Basisinformationsblatt (28.05.2025)

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Flexibler Kapitalplan

Hersteller: Canada Life Assurance Europe plc, www.canadalife.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 06102-30618-00

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und Central Bank of Ireland (CBI) sind für die Aufsicht von Canada Life Assurance Europe plc in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Erstellungsdatum dieses Basisinformationsblattes: 28.05.2025

Sie sind im Begriff ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt Flexibler Kapitalplan ist eine fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht mit einem in der Zukunft liegenden Rentenbeginn, der flexibel gewählt werden kann, ohne Garantie. Bis zum Rentenbeginn besteht ein Todesfallschutz.

Laufzeit

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (67 Jahre). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 20 Jahre. Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 3 der Versicherungsbedingungen für Ihren Flexiblen Kapitalplan).

Ziele

Sie nehmen über das Versicherungsanlageprodukt an der Wertentwicklung der von Ihnen als Anlageoption gewählten Fonds mit deren Renditeaussichten direkt teil, aber – je nach Ausrichtung des jeweiligen Fonds – entsprechend auch an den damit verbundenen Risiken der Anlage durch Kapitalverluste. Wir übernehmen daher keine Haftung für das Erreichen der Anlageziele bzw. -erwartungen der von Ihnen gewählten Fonds, auch soweit sie in dem jeweiligen Dokument Anlageoption beschrieben sind. Die Fonds sind Canada Life-Fonds und werden nicht von einer Kapitalverwaltungsgesellschaft aufgelegt, sondern von uns selbst. Die zur Auswahl stehenden Fonds werden mit verschiedenen Schwerpunkten und Strategien angeboten. Spezifische Informationen zu den zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie in dem jeweiligen Dokument Anlageoption.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Versicherungsnehmer, die über einen längerfristigen Zeitraum Kapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und daraus zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Deutliche Wertschwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Nutzung der als Anlageoption angebotenen Fonds entstehen können, nimmt der Versicherungsnehmer in Kauf. Je höher die Risikoklasse der zugrunde liegenden Anlageoptionen ist, desto höher ist das Risiko von Wertschwankungen. Der Versicherungsnehmer verzichtet bewusst auf Garantien zur Höhe des Kapitals im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Die Rente wird aus dem zum Rentenbeginn zur Verfügung stehenden Anteilguthaben mindestens mit einem garantierten Rentenfaktor berechnet. Die Anlage steht für Beiträge unter 10.000 EUR nicht zur Verfügung. Spezifische Informationen zu dem Anlegertyp der zugrunde liegenden Anlageoptionen finden Sie in dem jeweiligen Dokument Anlageoption.

Versicherungsleistungen und Kosten

Wir zahlen wahlweise eine laufende Rente ab dem vereinbarten Rentenbeginn oder eine einmalige Kapitalleistung zu diesem Zeitpunkt. Im Fall des Todes der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir nach Maßgabe der Versicherungsbedingungen das Anteilguthaben aus, mindestens jedoch die eingezahlten Beiträge abzüglich des Wertes getätigter Teilkündigungen. Den Wert dieser Leistungen stellen wir in dem Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dar. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen einmalig 10.000 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie, die Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0 %. Die Auswirkung des Prämienanteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung entspricht, ist darin berücksichtigt.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Sie können Ihr Produkt möglicherweise nicht ohne Weiteres auflösen oder Sie müssen es unter Umständen zu einem Preis auflösen, der sich erheblich auf Ihren Erlös auswirkt.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklassen 1 bis einschließlich 5 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten und 5 einer mittelhohen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Die Rendite des Produkts hängt mit der Auswahl der zugrunde liegenden Anlageoptionen zusammen, d.h. die Wertentwicklung der Leistungen folgt der Wertentwicklung des Fonds bzw. der Fonds, den bzw. die Sie für Ihren Vertrag ausgewählt haben. Mehr Informationen zu den Performance-Szenarien der jeweiligen Anlageoption finden Sie in dem Dokument Anlageoption.

18b7de24-76ec-483d-9f1d-3740339c557d

Was geschieht, wenn die Canada Life Assurance Europe plc nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Canada Life Assurance Europe plc gehört keiner Einrichtung zur Sicherung der Ansprüche von Versicherten an und ist zu einer solchen Mitgliedschaft derzeit weder berechtigt noch verpflichtet. Nach irischem Recht ist Canada Life verpflichtet, die Vermögenswerte ihrer Versicherungsverträge als Sicherungsvermögen einzurichten. Dadurch ist gesetzlich sichergestellt, dass Gläubiger von Versicherungsforderungen ein Vorrecht auf Erfüllung ihrer Forderungen erhalten. Somit genießen z.B. Versicherungsnehmer einen besonderen Schutz im Insolvenzfall eines Versicherers. Das irische Recht beruht dabei auf einer für alle EU-Mitgliedstaaten geltenden Richtlinie.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

— Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

— 10 000 EUR werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 10 Jahren aussteigen	Wenn Sie nach 20 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	595 € - 771 €	1.395 € - 4.262 €	2.180 € - 12.575 €
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	5,9 % - 8,2 %	1,5 % - 3,6 %	1,2 % - 3,3 %

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.	0,3 % - 0,3 %
Ausstiegskosten	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.	0,0 % - 0,0 %
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.	1,0 % - 2,6 %
Transaktionskosten	0,0 % - 0,6 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0,0 % - 0,6 %

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Versicherungsanlageprodukte, wie das vorliegende, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer in der Ansparphase von 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen. Nähere Angaben dazu finden Sie in den „Allgemeinen Informationen für Ihren Flexiblen Kapitalplan“ und in der Widerrufsbelehrung, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Im Fall des wirksamen Widerrufs erstatten wir Ihnen den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil des Beitrags, wenn Sie zugestimmt haben, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Zusätzlich zahlen wir Ihnen den Rückkaufswert in dem Umfang aus, in welchem er den eingezahlten Beitrag übersteigt. Sie können Ihren Flexiblen Kapitalplan jederzeit vor Rentenbeginn kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert. Abhängig von der Wertentwicklung Ihres Anteilguthabens kann der Rückkaufwert auch geringer als der gezahlte Beitrag sein.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unser Servicetelefon unter 06102-30618-00 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.canadalife.de, per Brief an Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Hohenzollernring 72, 50672 Deutschland oder per E-Mail an kundenservice@canadalife.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor-)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Weitere zweckdienliche Angaben finden Sie in dem von uns erstellten persönlichen Angebot. Aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten Sie folgende Unterlagen mit wichtigen Informationen: Versicherungsschein, Informationen nach der Verordnung über Informationspflichten bei Versicherungsverträgen (VVG-InfoV), Versicherungsbedingungen für Ihren Flexiblen Kapitalplan, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 06102-30618-00 oder finden Sie auf unserer Website www.canadalife.de/partner/basisinformationsblatt-anlageoptionen/. Über diese Website finden Sie auch die Informationen zu den von Ihnen für Ihren Vertrag gewählten und mit uns vereinbarten Fonds.

18b7de24-76ec-483d-9f1d-3740339c557d