# Fondsfakten | 31.10.2026

## UWP-Fonds tatsächlich

**Betreuende Fondsgesellschaft:** Keyridge Asset Management

**Renditechancen / Risiko:** Gering

**Renditechancen / Risikoklasse: Spiegelt die Risiko- und Renditeerwartungen wider, die sich aus den Anlagegrundsätzen des Fonds ergeben.**

## Anlagestrategie

Der UWP-Fonds ist ein aktiv verwalteter Mischfonds, der in internationale Aktien, Anleihen, Immobilien und Anlagen am Geldmarkt investiert.

## Wertentwicklung




| | Laufendes Jahr | 3 Monate | 6 Monate | 1 Jahr | 3 Jahre p. a. | 5 Jahre p. a. | 10 Jahre p. a. | Seit Auflegung p. a. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| UWP-Fonds tatsächlich | 4,5 % | 1,3 % | 3,4 % | 4,0 % | 8,3 % | 2,4 % | 3,2 % | 4,9 % |

| Kennzahlen | 2 Jahre | 3 Jahre | 5 Jahre |
|---|---|---|---|
| Volatilität | 6,2 % | 6,1 % | 7,0 % |
| Sharpe-Ratio | 0,2 | 0,9 | 0,0 |
| Max. Drawdown | -9,3 % | -9,3 % | -14,8 % |

**Volatilität:** Die Volatilität dient als Risikomaß und gibt die Intensität der Kursschwankungen eines Wertpapiers an. Sie errechnet sich aus der Schwankungsbreite der Kursveränderungen des Wertpapiers innerhalb eines vorgegebenen Zeitraums um einen Mittelwert herum. Je größer diese Schwankungsbreite ist, desto volatiler und somit risikoreicher ist das Wertpapier.

**Sharpe-Ratio:** Die Sharpe-Ratio misst die Überrendite eines Fonds gegenüber dem risikolosen Zins (hier: 1-Monats-Euribor) und setzt diese ins Verhältnis zum eingegangenen Risiko, ausgedrückt durch die Volatilität des Fonds. Je höher die Sharpe-Ratio, desto mehr Überrendite wurde pro Einheit eingegangenen Risikos erzielt. Eine negative Sharpe-Ratio besagt, dass die Rendite des Fonds unterhalb des risikolosen Zinssatzes lag.

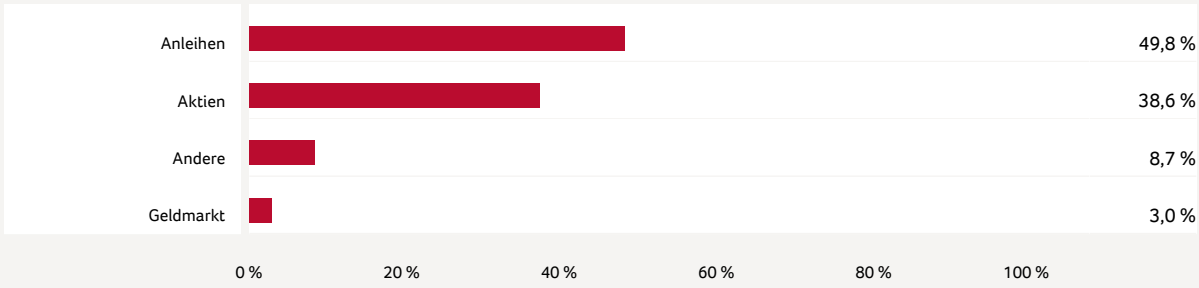
**Max. Drawdown:** Der Maximum Drawdown wird in der Regel als Prozentwert angegeben und ist definiert als der maximale historische Wertverlust eines Wertpapiers.

Bei der Ermittlung des tatsächliche Fondswertes des UWP-Fonds werden Gegebenheiten bei aktuellem Rentenbeginn, Tod der versicherten Person, Umschichtung von Anteilen aus einem Teilfonds des UWP-Fonds oder Kündigung bei den Versicherungsnehmern, die an einem Teilfonds des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe plc beteiligt sind, untereinander berücksichtigt. Wenn bei Verträgen zum maßgeblichen Stichtag der tatsächliche Wert des UWP-Anteilguthabens über dem geglätteten UWP-Anteilguthaben liegt und wir keinen vollständigen Schlussbonus gewähren, erhöht sich der Fondswert des jeweiligen UWP-Fonds. Wenn zum maßgeblichen Stichtag der tatsächliche Wert des UWP-Anteilguthabens unter dem geglätteten UWP-Anteilguthaben liegt und die anderen Versicherungsnehmer die ihren Versicherungsverträgen zugrunde liegenden Garantievoraussetzungen erfüllen bzw. die versicherte Person stirbt, verringert sich der Fondswert des jeweiligen UWP-Fonds.

= ESG Fonds (Art. 8)
= ESG Fonds (Art. 9)

# Fondsportfolio

**Gewichtung**




# Fonds-Aufteilung

| Aufteilung | | |
|---|---|---|
| 1 | Unternehmensanleihen | 28,7 % |
| 2 | Aktien Nordamerika | 18,8 % |
| 3 | Öffentliche Anleihen | 15,9 % |
| 4 | Aktien Europa, ohne Deutschland | 12,4 % |
| 5 | Immobilien / Alternative Investments | 8,7 % |
| 6 | Aktien sonstige | 4,4 % |
| 7 | Aktien Deutschland | 3,1 % |
| 8 | Liquide Mittel | 3,0 % |
| 9 | Hochzinsanleihen | 2,6 % |
| 10 | Schwellenländeranleihen | 2,5 % |

| Top 10 Aktien | | |
|---|---|---|
| 1 | MICROSOFT CORP | 1,7 % |
| 2 | TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING COMPANY LTD | 1,7 % |
| 3 | META PLATFORMS INC | 1,6 % |
| 4 | ALPHABET INC | 1,5 % |
| 5 | SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD | 1,2 % |
| 6 | SAP SE | 1,0 % |
| 7 | NETFLIX INC | 1,0 % |
| 8 | AMAZON.COM INC | 0,8 % |
| 9 | RYANAIR HOLDINGS PLC | 0,8 % |
| 10 | APPLIED MATERIALS INC | 0,7 % |

| ÖFFENTLICHE ANLEIHEN GEOGRAFISCH | | |
|---|---|---|
| 1 | Frankreich | 3,1 % |
| 2 | Deutschland | 2,7 % |
| 3 | Schwellenländer | 2,5 % |
| 4 | Belgien | 2,3 % |
| 5 | Niederlande | 1,9 % |
| 6 | Spanien | 1,8 % |
| 7 | Italien | 1,8 % |
| 8 | Irland | 1,5 % |
| 9 | Österreich | 0,5 % |
| 10 | Finnland | 0,2 % |

| UNTERNEHMENSANLEIHEN GEOGRAFISCH | | |
|---|---|---|
| 1 | USA | 5,5 % |
| 2 | Frankreich | 4,0 % |
| 3 | Deutschland | 3,6 % |
| 4 | Niederlande | 2,8 % |
| 5 | Schwellenländer | 2,6 % |
| 6 | Irland | 2,5 % |
| 7 | Großbritannien | 1,9 % |
| 8 | Luxemburg | 1,4 % |
| 9 | Australien | 1,2 % |
| 10 | Norwegen | 1,0 % |

Fondsaufteilungen zum Stand 30.09.2026

# Kosten

| | |
|---|---|
| **Fondsverwaltungsgebühr p.a.*** | 1,50 % |

**FONDSVERWALTUNGSGEBÜHR:** Die Fondsverwaltungsgebühr deckt unsere internen Gebühren ab und beinhaltet unter anderem die Gebühr der betreuenden Fondsgesellschaft, Aufwendungen für Einrichtung und Kontrolle der Fonds sowie laufende Berichterstattung.

# Stammdaten

| | |
|---|---|
| **Fondstyp** | Interner Fonds der Canada Life |
| **Fondsart** | Mischfonds |
| **Auflegungsdatum** | 31.01.2004 |
| **Betreuende Fondsgesellschaft** | Keyridge Asset Management |
| **Fondswährung** | Euro |

### Rechtlicher Hinweis

Die vorliegende Darstellung dient lediglich der Informationsübermittlung bezüglich der jeweiligen bei Canada Life wählbaren Fonds im Rahmen eines Versicherungsvertrages und ersetzt nicht die individuelle sowie aktuelle produktbezogene Beratung. Sie ist weder Bestandteil der gesetzlich vorgeschriebenen Information noch der den jeweiligen Verträgen zugrundeliegenden Versicherungsbedingungen. Weiterhin ist sie weder als Empfehlung oder Kauf- bzw. Verkaufsangebot, noch als Aufforderung zum Kauf oder Verkauf für Fondsanteile innerhalb Ihrer Fondspolice zu verstehen. Wir empfehlen Ihnen, sich vor der Auswahl von Fondsanteilen für Ihre Fondspolice eingehend zu informieren und produktbezogen beraten zu lassen. Zu ausführlichen Informationen lesen Sie bitte die jeweiligen Versicherungsbedingungen und Fondsinformationen. Die Informationen zu den Anlageoptionen können Sie auf unserer Website unter www.canadalife.de/basisinformationsblatt-und-anlageoptionen einsehen.

Die hier dargestellte tatsächliche Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den Tarifen GENRATION private und GENERATION business, abgeschlossen jeweils bis Juni 2016, sowie GENERATION basic plus, abgeschlossen bis zum 31.12.2016 hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. In anderen Tarifen der Canada Life, wie unter anderem den aktuell angebotenen GENERATION-Tarifen, gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, die in ihrer Zusammensetzung identisch sind. Die Anteilspreise für die einzelnen Teilfonds können unterschiedlich sein, da sie zu unterschiedlichen Zeitpunkten aufgelegt wurden und eventuell eine andere Fondsmanagementgebühr gilt.

Die dargestellte tatsächliche Wertentwicklung des UWP-Fonds ist nicht vergleichbar mit der Wertentwicklung des UWP-Fonds GRP, der im Rahmen des Garantierten Rentenplan angeboten wurde.

Die dargestellten Werte geben die reine Wertentwicklung des Fonds wieder. Sie berücksichtigen nicht die mit einem Versicherungsvertrag verbundenen Kosten und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Für den konkreten Versicherungsvertrag ergibt sich der tatsächliche Wert der Anteile, die in den UWP-Fonds oder einen Teilfonds des UWP-Fonds investiert sind, aus der Summe aller zu dem jeweiligen Zeitpunkt zugewiesenen tatsächlichen Anteile multipliziert mit dem jeweiligen Rücknahmekurs der Fondsanteile. Der Rücknahmekurs wird berechnet, indem der tatsächliche Fondswert durch die Anzahl der bestehenden Anteile des Fonds geteilt wird. Der Rücknahmekurs wird mit 100/95 multipliziert, um den Ausgabekurs zu ermitteln. Der Rücknahmekurs beträgt 95 % des Ausgabekurses. Für GENERATION basic plus Verträge, die ab dem 01.01.2017 abgeschlossen wurden, entspricht der Ausgabekurs dem Rücknahmekurs.

Die angegebenen Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf mögliche Rückkaufswerte zu. Zur Berechnung des Rückkaufswerts eines Vertrages wird zunächst die Höhe des geglätteten und des tatsächlichen UWP-Anteilguthabens zum maßgeblichen Stichtag ermittelt und verglichen. Wenn das tatsächliche UWP-Anteilguthaben höher ist und die bedingungsgemäßen Voraussetzungen für den Schlussbonus erfüllt sind, wird die Differenz zwischen dem geglätteten und dem tatsächlichen UWP-Anteilguthaben als Schlussbonus gewährt. Die tatsächliche Wertentwicklung kann einem Vertrag somit in der Form des Schlussbonus zugute kommen. Darüber hinaus besteht jedoch kein Anspruch auf eine Auszahlung des sich auf Basis der tatsächlichen Wertentwicklung ergebenden tatsächlichen UWP-Anteilguthabens. Wenn die entsprechenden Voraussetzungen nicht erfüllt sind, kann unter Umständen ein anteiliger Schlussbonus gewährt werden. Wenn das tatsächliche UWP-Anteilguthaben geringer als das geglättete UWP-Anteilguthaben ist, können wir eine Wertangleichung auf das tatsächliche UWP-Anteilguthaben vornehmen. Von dem so ermittelten Rückkaufswert kann gegebenenfalls noch eine Stornogebühr abgezogen werden.

Die Darstellung basiert auf Netto-Werten, d.h. nach Abzug der Fondsmanagementgebühr*.

* Bei den in den GENERATION-Produkten sowie im Flexiblen Rentenplan plus hinterlegten Teilfonds beträgt sie 1,5% p.a. Bei dem im Tarif Fondsgebundener Rentenplan hinterlegten Teilfonds beträgt diese Gebühr 1,25% p.a.

Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Garantie für die Wertentwicklung in der Zukunft. Das Anteilguthaben Ihrer Fondspolice kann starken Schwankungen unterworfen sein, so dass Ihre Fondspolice nicht nur Renditechancen, sondern auch Anlagerisiken birgt. Die angegebenen Wertentwicklungen sind nicht garantiert.

Diese Darstellung basiert auf Informationen aus sorgfältig ausgewählten Quellen, welche von uns als verlässlich eingestuft werden. Da technische Ungenauigkeiten und typographische Fehler jedoch nicht auszuschließen sind, übernimmt Canada Life Assurance Europe plc keine Haftung für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Genauigkeit der dargestellten Inhalte.

**Canada Life Assurance Europe plc**, Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg

Telefon: 06102-30618-00, kundenservice@canadalife.de, http://www.canadalife.de/

MARKETINGUNTERLAGE