

Kontakt: Kundenservice
Telefon: 06102-306-1774
Telefax: 06102-306-1306
E-Mail: kundenservice@canadalife.de
Internet: www.canadalife.de
Datum: Februar 2023

Canada Life Postfach 1763 63237 Neu-Isenburg

NI-PA XRP 2023

Herrn
Carsten Repenning
Mißmaaßener Weg 10
24601 Stolpe

Ihr Ansprechpartner:

Merlin Financial Management GmbH,
Consulting Service
Seesteig 4
23821 Rahlstorf
Telefon: 04559-1887350

Jahresinformation zu Ihrem Flexiblen Rentenplan

Versicherte Person: Carsten Repenning
Versicherungsschein-Nr.: 6092994Y

Sehr geehrter Herr Repenning,

wir informieren Sie heute über den aktuellen Stand Ihrer Rentenversicherung bei Canada Life.

Ihr Flexibler Rentenplan ist eine gute Wahl: Denn damit profitieren Sie mit Ihrer privaten Altersvorsorge von den attraktiven Renditechancen, die Ihnen der Kapitalmarkt bietet.

Detaillierte Informationen finden Sie in der Wertmitteilung auf Seite 3. Wichtige Hinweise und Erläuterungen erhalten Sie auf Seite 4.

Noch ein Hinweis für Sie: Die neue Anschrift unserer Niederlassung für Deutschland ist Hohenzollernring 72 in 50672 Köln.

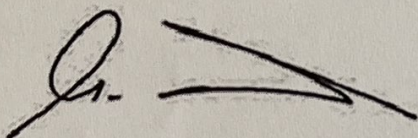
Sie haben Fragen? Unser Service-Team ist gerne für Sie da. Oder Sie wenden sich an Ihren persönlichen Ansprechpartner unter: 04559-1887350.



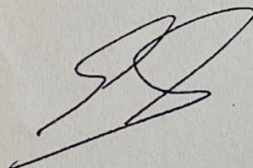
Ihre Zufriedenheit liegt uns am Herzen. Daher haben wir für Sie die häufigsten Fragen unter www.canadalife.de/kunden/jaehrliche-information beantwortet.

P.S.: Wir führen ein neues Verwaltungssystem ein und werden zukünftig Ihre Jahresinformationen zum Jahrestag Ihres Vertrags versenden. Das bedeutet, dass Sie unter Umständen innerhalb kurzer Zeit 2 Briefe erhalten.

Vielen Dank für Ihr Vertrauen.



Markus Drews
Managing Director
Canada Life Assurance Europe plc



Hans-Gerd Lindlahr
Director
Canada Life Assurance Europe plc

Wertmitteilung



Versicherte Person: Carsten Repenning
Versicherungsschein-Nr.: 6092994Y

Anteilguthaben Ihres Vertrags zum Stichtag 31. Dezember 2022

Fonds	Fondsgesellschaft	Anteilguthaben in Euro
APM A (Serie 2)		138,97
APM B (Serie 2)		93,18
Gesamtwert des Anteilguthabens		232,14

Wenn die Summe der Einzelwerte Ihrer Fondsanteile vom Gesamtwert geringfügig abweicht, liegt dies an Rundungsdifferenzen.

Möglicher Ablaufwert zum vereinbarten Rentenbeginn: 0,00 €.

Zum jetzigen Zeitpunkt Ihres Vertrages bedeutet dies, dass zum vorgesehenen Rentenbeginn keine Zahlung erfolgen kann. Ihre Entscheidung, die Beitragszahlungen einzustellen, hat sich negativ auf den Ablaufwert Ihres Vertrages ausgewirkt. Ihr Ansprechpartner oder unser Kundenservice berät Sie gerne dazu.

Erklärungen und wichtige Hinweise zu den einzelnen Begriffen und Werten finden Sie auf der folgenden Seite.

Erklärungen und wichtige Hinweise

Erklärungen der Begriffe

Anteilguthaben	Ihr Anteilguthaben pro Fonds (Rücknahmekurs zum Stichtag).
Gesamtwert des Anteilguthabens	Die Summe aller Anteilguthaben der einzelnen Fonds.
Möglicher Ablaufwert	Möglicher Gesamtwert Ihres Anteilguthabens zum Rentenbeginn, berechnet am Stichtag.

Wichtige Hinweise zu den Werten

Anteilspreise können sowohl steigen als auch fallen. Daher kann man aus den aktuellen Werten nicht ableiten, wie sich Ihr Anteilguthaben in Zukunft entwickeln wird.

Wenn Sie vor dem vereinbarten Rentenbeginn Ihren Vertrag kündigen, berechnen wir Ihnen möglicherweise eine Stornogebühr.

Möglicher Ablaufwert zum vereinbarten Rentenbeginn

Diesen Wert berechnen wir zum genannten Stichtag. Dabei nehmen wir an, dass der Gesamtwert Ihres Anteilguthabens jedes Jahr gleichbleibend um 6 % steigt. Außerdem berücksichtigen wir Ihre künftigen Beiträge und die ggf. vereinbarten Erhöhungen. Die Fondsverwaltungsgebühren sowie einen Anstieg der Verwaltungsgebühren von 3 % pro Jahr haben wir ebenfalls einberechnet. Den möglichen Ablaufwert können wir Ihnen nicht garantieren.

Wir überprüfen jedes Jahr die Verwaltungsgebühren. So erreichen wir, dass wir auch nur die tatsächlichen Kosten für die jeweiligen Verträge berechnen. Aktuell haben wir Ihre Gebühr auf 6,84 € monatlich erhöht (Stand: 31.12.2022).

Diese Hinweise und Erläuterungen sind nur eine vereinfachte Übersicht. Sie ersetzen nicht die Versicherungsbedingungen und Verbraucherinformationen, die Sie bei Abschluss des Vertrags von uns erhalten haben.