

Stand 31.01.2025

Wertmitteilung

In der Wertmitteilung finden Sie alle wichtigen Informationen zum Stand Ihrer Rentenversicherung.

Bitte beachten Sie, dass dieses Schreiben automatisch erstellt wird. Daher haben wir den zuletzt zur Verfügung stehenden Kurs für die Brieferstellung verwendet.

Stichtag für die Berechnung:	31.01.2025
Gesamtwert des Anteilguthabens:	23.833,63 €
Rückkaufswert abzüglich möglicher Stornogebühr:	23.833,63 €

Das Anteilguthaben setzt sich zu dem angegebenen Stichtag wie folgt zusammen:

Einzel-Fondsauswahl

Fonds	Einrichtungsanteile		Bonusberechtigte Anteile		Anteilguthaben
	Anteils- preis	Anzahl der Anteile (Stück)	Anteils- preis	Anzahl der Anteile (Stück)	
APM A (Serie 1)	0,0000 €	0,0000	5,082 €	4.689,8135	23.833,63 €
Gesamtwert des Anteilguthabens:					23.833,63 €

Es ist möglich, dass die Summe der Einzelwerte der Fondsanteile vom Gesamtwert geringfügig abweicht. Der Grund dafür sind Rundungsdifferenzen.

Alle Fonds und Wertentwicklungen finden Sie auf der Canada Life-Webseite.

Möglicher Ablaufwert zum vereinbarten Rentenbeginn: 127.821,78 €

Der mögliche Ablaufwert wurde am Stichtag 31.01.2025 berechnet. Wie wir den Ablaufwert berechnen, erklären wir in den beiliegenden Hinweisen.

Die unverbindliche Beispielrechnung soll Ihnen zeigen, wie sich der Vertrag zukünftig entwickeln kann. Diese Beispielrechnung ist keine Modellrechnung nach § 154 VVG, da das Gesetz für fondsgebundene Rentenversicherungen dies nicht vorsieht.

Die dargestellten möglichen Leistungen dienen ausschließlich zur Illustration und sind nicht garantiert. Sie basieren auf der Annahme eines zukünftigen gleichbleibenden jährlichen Wertzuwachses der Anteile über die verbleibende Aufschubzeit.

Bei den angenommenen Netto-Wertentwicklungen haben wir die Gebühren für die Fondsverwaltung bereits abgezogen. In der Berechnung der möglichen Leistungen ist der Abzug aller Kosten sowie die Zuweisung sämtlicher Bonusanteile berücksichtigt. Zur Illustration haben wir eine jährliche Anpassung der Verwaltungsgebühr von 3 % angenommen. Alle angegebenen Werte beruhen auf dem Rücknahmekurs der Anteile.

Die dargestellten Werte basieren auf dem Vertragsstand zum angegebenen Stichtag sowie der Annahme, dass Sie den Vertrag bis zum gewählten Rentenbeginn unverändert fortführen.

Bitte beachten Sie die unten stehenden Erklärungen und Hinweise zu den Werten.

Mögliche Leistung zum gewählten Rentenbeginn

	Bei einer angenommenen zukünftigen jährlichen Wertentwicklung der Anteile von			
	0,0 %	3,0 %	6,0 %	8,0 %
Möglicher Gesamtwert des Anteilguthabens	41.992 €	73.227 €	127.822 €	184.931 €
Gleichbleibende monatliche Rente, die nicht sinken kann („Teildynamische Rente“)	188,96 €	329,51 €	575,17 €	832,15 €
Monatliche Rente im 1. Jahr nach Rentenbeginn bei einer jährlich garantierten Steigerung um 1 % ab Rentenbeginn („Dynamische Rente“)	166,81 €	290,88 €	507,75 €	734,60 €

Mögliche Rückkaufswerte

Jahres- tag	Summe der einges- zahlten Beiträge in €	Unverbindliche Berechnung in € bei einer angenommenen zukünftigen jährlichen Wertentwicklung der Anteile von							
		0,0 %		3,0 %		6,0 %		8,0 %	
		Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr	Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr	Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr	Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr
01.02.2026	13.800	24.627	24.627	25.358	25.358	26.090	26.090	26.578	26.578
01.02.2027	14.400	25.427	25.427	26.946	26.946	28.510	28.510	29.577	29.577
01.02.2028	15.000	26.234	26.234	28.599	28.599	31.103	31.103	32.853	32.853
01.02.2029	15.600	27.049	27.049	30.319	30.319	33.884	33.884	36.432	36.432
01.02.2030	16.200	27.870	27.870	32.111	32.111	36.865	36.865	40.343	40.343
01.02.2031	16.800	28.699	28.699	33.976	33.976	40.062	40.062	44.616	44.616
01.02.2032	17.400	29.535	29.535	35.918	35.918	43.489	43.489	49.285	49.285
01.02.2033	18.000	30.379	30.379	37.940	37.940	47.164	47.164	54.388	54.388
01.02.2034	18.600	31.229	31.229	40.045	40.045	51.105	51.105	59.965	59.965
01.02.2035	19.200	32.087	32.087	42.237	42.237	55.331	55.331	66.059	66.059
01.02.2036	19.800	32.952	32.952	44.519	44.519	59.863	59.863	72.719	72.719
01.02.2037	20.400	33.824	33.824	46.896	46.896	64.723	64.723	79.998	79.998
01.02.2038	21.000	34.704	34.704	49.370	49.370	69.935	69.935	87.954	87.954
01.02.2039	21.600	35.590	35.590	51.947	51.947	75.525	75.525	96.650	96.650
01.02.2040	22.200	36.484	36.484	54.630	54.630	81.521	81.521	106.155	106.155
01.02.2041	22.800	37.384	37.384	57.424	57.424	87.951	87.951	116.544	116.544
01.02.2042	23.400	38.292	38.292	60.334	60.334	94.848	94.848	127.900	127.900
01.02.2043	24.000	39.207	39.207	63.364	63.364	102.246	102.246	140.314	140.314
01.02.2044	24.600	40.128	40.128	66.519	66.519	110.181	110.181	153.883	153.883
01.02.2045	25.200	41.057	41.057	69.805	69.805	118.692	118.692	168.716	168.716
01.02.2046 (Renten- beginn)	25.800	41.992	41.992	73.227	73.227	127.822	127.822	184.931	184.931

Bei vorzeitiger Vertragskündigung kann eine Stornogebühr anfallen.

Stand 31.01.2024

Wertmitteilung

In der Wertmitteilung finden Sie alle wichtigen Informationen zum Stand Ihrer Rentenversicherung.

Bitte beachten Sie, dass dieses Schreiben automatisch erstellt wird. Daher haben wir den zuletzt zur Verfügung stehenden Kurs für die Brieferstellung verwendet.

Stichtag für die Berechnung:	31.01.2024
Gesamtwert des Anteilguthabens:	19.690,36 €
Rückkaufswert abzüglich möglicher Stornogebühr:	19.690,36 €

Das Anteilguthaben setzt sich zu dem angegebenen Stichtag wie folgt zusammen:

Einzel-Fondsauswahl

Fonds	Einrichtungsanteile		Bonusberechtigte Anteile		Anteilguthaben
	Anteilspreis	Anzahl der Anteile (Stück)	Anteilspreis	Anzahl der Anteile (Stück)	
APM A (Serie 1)	0,0000 €	0,0000	4,298 €	4.581,2835	19.690,36 €
Gesamtwert des Anteilguthabens:					19.690,36 €

Es ist möglich, dass die Summe der Einzelwerte der Fondsanteile vom Gesamtwert geringfügig abweicht. Der Grund dafür sind Rundungsdifferenzen.

Alle Fonds und Wertentwicklungen finden Sie auf der Canada Life-Webseite.

Möglicher Ablaufwert zum vereinbarten Rentenbeginn: 118.169,66 €

Der mögliche Ablaufwert wurde am Stichtag 31.01.2024 berechnet. Wie wir den Ablaufwert berechnen, erklären wir in den beiliegenden Hinweisen.

Die unverbindliche Beispielrechnung soll Ihnen zeigen, wie sich der Vertrag zukünftig entwickeln kann. Diese Beispielrechnung ist keine Modellrechnung nach § 154 VVG, da das Gesetz für fondsgebundene Rentenversicherungen dies nicht vorsieht.

Die dargestellten möglichen Leistungen dienen ausschließlich zur Illustration und sind nicht garantiert. Sie basieren auf der Annahme eines zukünftigen gleichbleibenden jährlichen Wertzuwachses der Anteile über die verbleibende Aufschubzeit.

Bei den angenommenen Netto-Wertentwicklungen haben wir die Gebühren für die Fondsverwaltung bereits abgezogen. In der Berechnung der möglichen Leistungen ist der Abzug aller Kosten sowie die Zuweisung sämtlicher Bonusanteile berücksichtigt. Zur Illustration haben wir eine jährliche Anpassung der Verwaltungsgebühr von 3 % angenommen. Alle angegebenen Werte beruhen auf dem Rücknahmekurs der Anteile.

Die dargestellten Werte basieren auf dem Vertragsstand zum angegebenen Stichtag sowie der Annahme, dass Sie den Vertrag bis zum gewählten Rentenbeginn unverändert fortführen.

Bitte beachten Sie die unten stehenden Erklärungen und Hinweise zu den Werten.

Mögliche Leistung zum gewählten Rentenbeginn

	Bei einer angenommenen zukünftigen jährlichen Wertentwicklung der Anteile von			
	0,0 %	3,0 %	6,0 %	8,0 %
Möglicher Gesamtwert des Anteilguthabens	37.579 €	66.481 €	118.170 €	173.279 €
Gleichbleibende monatliche Rente, die nicht sinken kann („Teildynamische Rente“)	181,73 €	321,49 €	571,44 €	837,94 €
Monatliche Rente im 1. Jahr nach Rentenbeginn bei einer jährlich garantierten Steigerung um 1 % ab Rentenbeginn („Dynamische Rente“)	161,24 €	285,25 €	507,02 €	743,47 €

Die angegebene Rentenleistung der teildynamischen Rente berücksichtigt vorgezogene Rentensteigerungen.

Die genannten Renten zahlen wir lebenslang. Diese beispielhaften Renten haben wir mit einem angenommenen Zinssatz von 3,45 % pro Jahr berechnet. In der Berechnung berücksichtigen wir: aktuelle versicherungsmathematische Annahmen, voraussichtliche Verwaltungskosten und eine vorab gewählte Rentengarantiezeit. Die beispielhaften Renten zum Rentenbeginn sind nicht im Voraus garantiert. Um die dann herrschenden Marktbedingungen zu berücksichtigen, unter anderem auch den tatsächlichen Zinssatz, werden sie erst zum Rentenbeginn festgelegt.

Mögliche Rückkaufswerte

Jahres- tag	Summe der einges- zahlten Beiträge in €	Unverbindliche Berechnung in € bei einer angenommenen zukünftigen jährlichen Wertentwicklung der Anteile von							
		0,0 %		3,0 %		6,0 %		8,0 %	
		Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr	Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr	Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr	Rück- kaufs- wert	Rück- kaufs- wert abzgl. Storno- gebühr
01.02.2025	13.200	20.434	20.434	21.040	21.040	21.646	21.646	22.050	22.050
01.02.2026	13.800	21.185	21.185	22.445	22.445	23.743	23.743	24.628	24.628
01.02.2027	14.400	21.942	21.942	23.908	23.908	25.990	25.990	27.444	27.444
01.02.2028	15.000	22.705	22.705	25.430	25.430	28.399	28.399	30.521	30.521
01.02.2029	15.600	23.476	23.476	27.015	27.015	30.982	30.982	33.882	33.882
01.02.2030	16.200	24.253	24.253	28.665	28.665	33.751	33.751	37.555	37.555
01.02.2031	16.800	25.037	25.037	30.382	30.382	36.719	36.719	41.567	41.567
01.02.2032	17.400	25.827	25.827	32.170	32.170	39.901	39.901	45.952	45.952
01.02.2033	18.000	26.624	26.624	34.031	34.031	43.314	43.314	50.743	50.743
01.02.2034	18.600	27.428	27.428	35.969	35.969	46.973	46.973	55.978	55.978
01.02.2035	19.200	28.238	28.238	37.986	37.986	50.896	50.896	61.700	61.700
01.02.2036	19.800	29.055	29.055	40.086	40.086	55.103	55.103	67.952	67.952
01.02.2037	20.400	29.878	29.878	42.273	42.273	59.614	59.614	74.786	74.786
01.02.2038	21.000	30.708	30.708	44.549	44.549	64.452	64.452	82.255	82.255
01.02.2039	21.600	31.545	31.545	46.919	46.919	69.641	69.641	90.418	90.418
01.02.2040	22.200	32.388	32.388	49.387	49.387	75.205	75.205	99.339	99.339
01.02.2041	22.800	33.237	33.237	51.956	51.956	81.173	81.173	109.091	109.091
01.02.2042	23.400	34.093	34.093	54.631	54.631	87.573	87.573	119.751	119.751
01.02.2043	24.000	34.955	34.955	57.417	57.417	94.438	94.438	131.402	131.402
01.02.2044	24.600	35.824	35.824	60.317	60.317	101.801	101.801	144.138	144.138
01.02.2045	25.200	36.699	36.699	63.337	63.337	109.699	109.699	158.060	158.060
01.02.2046 (Renten- beginn)	25.800	37.579	37.579	66.481	66.481	118.170	118.170	173.279	173.279

Bei vorzeitiger Vertragskündigung kann eine Stornogebühr anfallen.