

Sehr geehrte Geschäftspartnerin, sehr geehrter Geschäftspartner,

mal angenommen, Sie wären ein ganz **normaler Kunde** und hätten Ihr **Erspartes**, wie so viele andere Deutsche auch, auf **Tages- Festgeld oder Girokonten nahezu unverzinst** liegen. Ihr Finanzmakler ruft Sie heute Abend an und sagt zu Ihnen:

**„Lieber Kunde, investieren Sie 100.000€. Und ich garantiere Ihnen: Das Schlimmste, was passieren kann, ist, dass aus Ihren 100.000€ nur 108.000€ werden.
Ist das interessant für Sie?“**

Mal ganz ehrlich: Wie wäre Ihre Reaktion?

Sie sehen, wir machen's einfach! Und jetzt sind Sie dran. **Probieren Sie's doch einfach mal bei Ihren Kunden aus!**

Und was steckt dahinter? Na klar: Unser **einzigartiger Generation private (100% UWP)** gegen **Einmalbeitrag** mit seiner **garantierten Mindestwertentwicklung von 1%, dem geglätteten Wert (2,7% p. a. seit Auflegung), und natürlich dem tatsächlichen Wert (5,5% p. a. seit Auflegung).**

Die Zahlen des beigefügten Schaubilds (100.000€ über 12 Jahre) sprechen doch absolut für sich, finden Sie nicht auch?

Aber was ist, wenn Ihr Kunde nach den **Kosten** fragt? Ihre Antwort: **„Kein Problem, lieber Kunde. Durch die garantierte Zuweisung von Treueboni reduzieren sich die Kosten der Anlage teils erheblich.“**

Dem ebenfalls beigefügten Kostenblatt (100% Courtage) können Sie entnehmen, wie sich die Treueboni zur Kostenreduktion im o. g. Beispiel auswirken.

So, und jetzt kommts: **Wo ist der Haken?** Den gibt es, denn Ihre Kunden brauchen einen **Anlagehorizont von mindestens 10 Jahren.**

Übrigens: Es geht auch mit weniger, aber natürlich auch mit mehr als 100.000€.

Kommen Sie bitte einfach auf mich zu, wenn Sie noch weitere Infos oder Ergänzungen benötigen!

Mit freundlichen Grüßen

Thomas Biedermann



Mobil: +49 (0)173-539 84 29
Starenweg 9
93333 Neustadt

Bezirksdirektor

Diagnose: Besser abgesichert – Die Erfahrung macht´s
Die neue Schwere Krankheiten Vorsorge



Jetzt noch stärker in der bAV –
der **GENERATION business** von **Canada Life**



Mein Leben. Besser versichert.

Sehr geehrte Geschäftspartnerin, sehr geehrter Geschäftspartner,

erinnern Sie sich? Am 06. Juli haben Sie von mir die unten stehende Mail mit einem denkbar einfachen Vertriebsansatz zum Thema „Einmalanlagen“ bekommen.

Die damals angehängten Vergleiche der jeweiligen Werte und die Deklaration der Treueboni bezogen sich auf eine Laufzeit von 12 Jahren.

Mich erreichten nach dieser Mail einige Anfragen von Ihnen, ob man das auch auf 10 Jahre Laufzeit darstellen könnte.

Na klar geht das! Die geänderten Unterlagen finden Sie im Anhang.

Viel Erfolg bei der Umsetzung. Und bei Fragen einfach anrufen.

Mit freundlichen Grüßen

Thomas Biedermann



Mobil: +49 (0)173-539 84 29
Starenweg 9
93333 Neustadt

Bezirksdirektor

GENERATION private plus

100% UWP-Fonds

Beitrag 100.000 € Tarif VP
 Zahlweise Einmalbeitrag
 Aufschubzeit 10 Jahre
 Wertentwicklung 5,0% p.a.

Jahre	Beiträge	Zuteilungs- satz	Abschluss- und Vertriebskosten	Garantie- gebühr	Treueboni	Anteilguthaben nach Kosten und Treueboni
1 - 5	100.000 €	97,50%	7.375 €	1.300 €	0 €	116.747 €
6 - 10	0 €	0%	0 €	1.639 €	10.301 €	157.451 €

Abschluss- und Vertriebskosten: 7.375 €
 Garantiegebühr: 2.939 €
 ┌──┐
Vertragskosten gesamt: 10.314 €

Treueboni: 10.301 €

Bitte beachten Sie, dass es sich hierbei um eine schematische Darstellung zur Erläuterung der Kostenstrukturen des Tarifs handelt. Die für Beiträge, Kosten und Treueboni ausgewiesenen Werte verstehen sich als Summe über jeweils einen Zeitraum von fünf Jahren. Die tatsächliche Kostenbelastung eines individuellen Vertrages kann hiervon abweichen. Bei vorzeitiger Kündigung kann eine Stornogebühr anfallen. Die Wertentwicklung ist ein angenommener, gleich bleibender jährlicher Wertzuwachs der Anteile bis zum gewählten Rentenbeginn. Die angenommene Wertentwicklung berücksichtigt den Abzug der Fondsverwaltungsgebühr. Die Fondsverwaltungsgebühr wird in dieser Darstellung nicht separat dargestellt. Die aktuellen Fondsverwaltungsgebühren finden Sie auf der Webseite www.canadalife.de. Beachten Sie dazu bitte die Hinweise in der Beispielrechnung zum GENERATION private plus sowie die Versicherungsbedingungen und vorvertraglichen Informationen.

Diese Unterlage dient lediglich der Information der Vertriebspartner der Canada Life. Sie stellt keine Endkundenunterlage dar oder ist Bestandteil der offiziellen Vertragsdokumentation.

Zusammenfassung Unitised-With-Profits (UWP)



* Aktueller geglätteter Wertzuwachs Stand 04/2021