

Stand: 01/2024

Markus Zinser

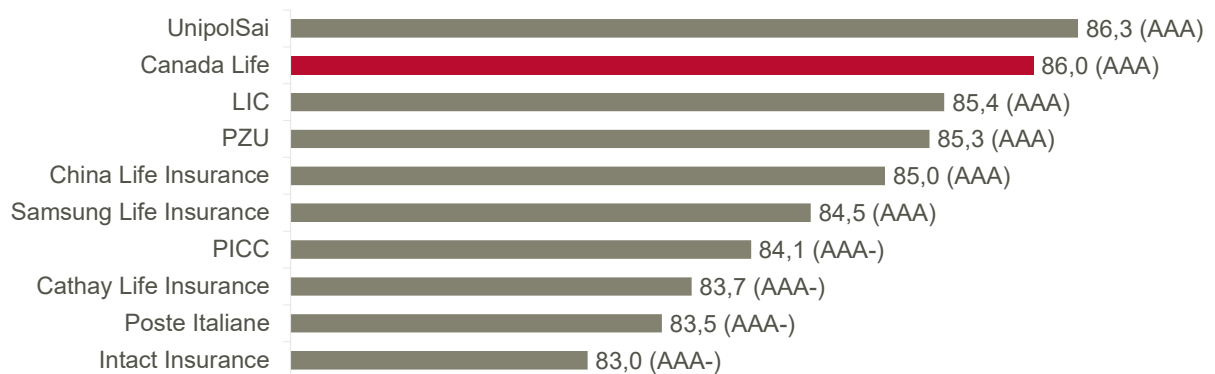
Neuigkeiten bei Canada Life



canada  life

Die 10 stärksten Versicherungsmarken der Welt (2023)

Brand Finance analysiert Versicherer anhand zahlreicher Datenpunkte und erstellt Ratings. Marketing, Kapitalstärke und Geschäftsentwicklung sind am Ende entscheidend. Mit einem Markenstärkeindex von 86 Punkten erreicht Canada Life den 2. Platz und damit das Rating „AAA“.



Canada Life Deutschland in Zahlen

Kennzahlen Canada Life Deutschland	
Verwaltetes Vermögen	8.231,25 Mio. €
Beitragseinnahmen	1.041,15 Mio. €
Neugeschäft (APE)	103,00 Mio. €
Solvabilitätsquote (ohne Übergangsmaßnahmen)	174 %
Beschäftigte, die in Irland und Deutschland für Canada Life arbeiten	742
Kunden	576.036
Verträge	596.838



Der UWP-Fonds

→ | UWP-Prinzip – so sieht's aus:



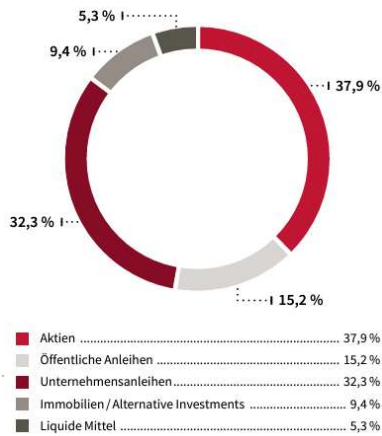
Wichtige Hinweise

Bitte beachten Sie die vertraglich vereinbarten Garantievoraussetzungen. Das UWP-Prinzip gibt es nur für Verträge mit einer Aufschubzeit von 12 Jahren bzw. 10 Jahren bei einem Einmalbeitrag. Die tatsächliche Wertentwicklung des GENERATION UWP-Fonds I zum Stand 31.03.2023 beträgt 4,7 % p. a. seit Auflegung am 31.01.2004. Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen.

Der UWP-Fonds

Auflegungsdatum: 31.01.2004
Gemanagtes Vermögen: 5.859 Mio. €

Aufteilung nach Anlageklassen



Geglätteter Wertzuwachs

Der geglättete Wertzuwachs für die Anteile des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wurde zum 1. April 2023 auf 1,7 % p. a. für die folgenden 12 Monate festgesetzt.* Dieser geglättete Wertzuwachs wird jährlich im April festgelegt und gilt i. d. R. bis zum darauffolgenden April. Weitere Einzelheiten können Sie den jeweiligen Versicherungsbedingungen entnehmen.

Der UWP-Fonds

Unitised-With-Profits-Fonds Im Vergleich

Wertentwicklung	Seit 1 Jahr	Seit 3 Jahren p. a.	Seit 5 Jahren p. a.	Seit 10 Jahren p. a.
UWP-Fonds (tatsächlich)	9,1 %	3,2 %	3,5 %	4,3 %
Mischfonds Aktien + Anleihen Welt*	7,4 %	1,7 %	4,2 %	3,5 %

4,9 %
p. a. seit
Auflegung

seit 12 Jahren p.a. 5,2%

seit 15 Jahren p.a. 6,1%

Verbesserungen 2024 bei Canada Life

GENERATION private plus - Gesundheitsfragen zur SKV Zusatzoption

Wir gleichen die Gesundheitsfragenlogik für die Zusatzoptionen Eintritt einer schweren Krankheit, besonderer Todesfallschutz und Erwerbsunfähigkeitsabsicherung an das Angebot unserer Schwere Krankheiten Vorsorge an. Wir führen die folgenden vereinfachten Gesundheitsfragebögen ein:

- Kurzformular Gesundheitsfragen D: 16- bis 40-jährige müssen bis zu einer Versicherungssumme von 75.000€ zukünftig nur noch 4 Gesundheitsfragen inkl. der BMI und Raucherfrage beantworten
- Kurzformular Gesundheitsfragen E: 16- bis 30-jährige bis zu einer Versicherungssumme von 250.000€ und 31- bis 45-jährige bis zu einer Versicherungssumme von 150.000€ müssen zukünftig nur noch 10 Gesundheitsfragen beantworten.

Änderungen 2024 in der bAV

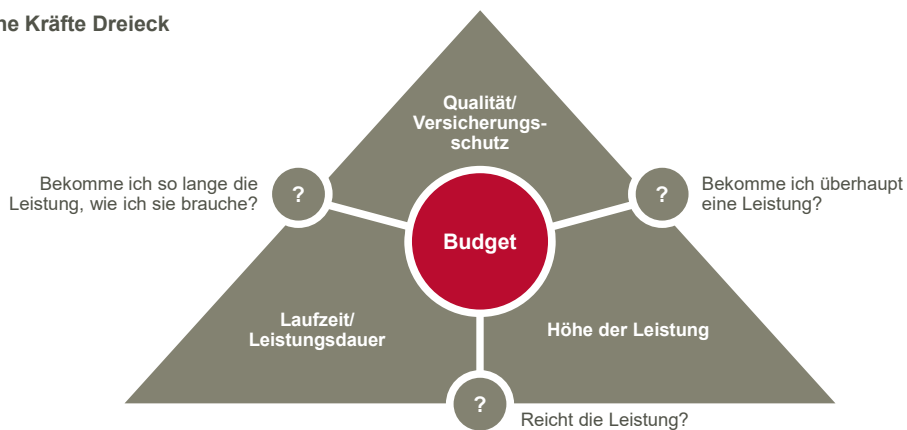
GENERATION business - Unterstützungskasse

- Verkürzte Laufzeiten von 5 Jahre bis weniger als 12 Jahre möglich
- Investition automatisch in APM (Serie bAV) - 80% Beitragsgarantie

Worauf verzichten, wenn das Budget nicht mitspielt?

Für manche Berufsgruppen ist eine Arbeitskraftabsicherung sehr teuer.
Wenn ein festes Budget vorhanden ist, bleiben meist nur drei Möglichkeiten zu sparen:

Das magische Kräfte Dreieck



Die 15 gefährlichsten Berufe (EU-Risiko in %)

Körperlich Tätige

Für diese Berufsgruppen ist die BU-Versicherung oftmals zu teuer!

Zudem erreichen Sie häufig nicht die reguläre Altersrente, sondern beziehen vorher Erwerbsminderungsrente.

1.	Gerüstbauer	52,18 %
2.	Dachdecker	51,26 %
3.	Bergmann	50,06 %
4.	Pflasterer	41,81 %
5.	Fleisch-/Wurstwarenhersteller	41,77 %
6.	Estrichleger	40,57 %
7.	Fliesenleger	39,98 %
8.	Zimmerer	38,39 %
9.	Maurer	38,37 %
10.	Stuckateure/Verputzer	38,12 %
11.	Sprengmeister	38,10 %
12.	Isolierer	38,07 %
13.	Sonstige Bauhilfsarbeiter	37,61 %
14.	Bäcker	37,59 %
15.	Stauer	37,49 %

Körperlich Tätige

Viele BU-Anbieter ermöglichen gerade bei den Berufsgruppen mit hoher BU-Wahrscheinlichkeit nur eine **Absicherung bis Endalter 60.**

Einschränkung bei der Risiko-Absicherung



Können Sie es sich im Fall der Fälle leisten, Ihren bisherigen **Lebensstandard** bis zu Ihrem Rentenbeginn **nur mit Ihrer BU-Rente zu finanzieren?**

Wo wollen und **können Sie dann noch einsparen?**



Auszug aus den Leistungsfällen der Grundfähigkeitsabsicherungen

Beruf	Geschlecht	Alter bei Eintritt des Leistungsfalls	Ursache	Verlust folgender vertraglich definierter Grundfähigkeiten	Monatlicher Auszahlungsbetrag (gerundet)	Vertragslaufzeit bis zur Anmeldung des Antrags
Anlagenfahrer	männlich	48	Kardiomyopathie	<ul style="list-style-type: none"> Gehen Treppen steigen Stehen Heben und Tragen 	1.000,00 €	5 Jahre, 5 Monate
Auszubildener	männlich	19	Autounfall	<ul style="list-style-type: none"> Auffassungsgabe Konzentration Gedächtnis Handlungsplanung Orientierung 	1.000,00 €	5 Jahre, 6 Monate
Automobilkaufmann	männlich	25	Polytrauma durch Motorradunfall	<ul style="list-style-type: none"> Gehen Treppen steigen 	1.250,00 €	1 Monat
Bäckerin	weiblich	45	Meningitis	<ul style="list-style-type: none"> Gehen Treppe steigen Kriechen und Bücken Stehen 	533,33 €	6 Jahre, 2 Monate
Betonbauer	männlich	56	Herzkrankheit und Kniearthrose links	<ul style="list-style-type: none"> Gehen Treppe steigen Kriechen und Bücken 	1.200,00 €	5 Jahre
Dachdecker	männlich	54	Koma nach Schädel-Hirn-Trauma	<ul style="list-style-type: none"> Sprechen Hände gebrauchen Gehen Treppen steigen 	1.160,00 €	5 Jahre

Diese Leistungsfallübersicht bezieht sich auf die Leistungsfälle für die in Deutschland angebotenen Grundfähigkeitsabsicherungen der Canada Life Assurance plc. Bitte beachten Sie, dass den Verträgen zu den aufgeführten Leistungsfällen unterschiedliche Definitionen der Fähigkeiten und Versicherungsbedingungen zu Grunde liegen. Stand Januar 2021

Premium Grundfähigkeitsschutz 12

Der Versicherungsfall – Produktdetails

Eine Beeinträchtigung der Grundfähigkeiten liegt vor, wenn die versicherte Person durch

- Krankheit,
- Körperverletzung oder
- Kräfteverfall

für mindestens **sechs Monate** nach ärztlicher Beurteilung eine der versicherten Fähigkeiten verliert oder verloren hat.

Der Premium Grundfähigkeitsschutz greift außerdem bei einer Pflegebedürftigkeit des gesetzlichen **Pflegegrades 2** oder bei **einem von vier ADL-Punkten**.



Was leistet der Grundfähigkeitsschutz?

- Abdeckung laufender Kosten durch **monatliche Rente** bei Verlust grundlegender Fähigkeiten
- Befreiung von der Beitragszahlungspflicht
- Optional wählbar:
 - **Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit** (Gelbe-Schein-Regelung)
 - **Verdopplung der Grundfähigkeitsrente** bei bedingungsgemäßer Pflegebedürftigkeit
 - **Schwere Krankheiten**
 - **Lebenslange Leistungsdauer**



Was leistet der Grundfähigkeitsschutz?

Höhe der versicherbaren Grundfähigkeitsrente

- Mindestens 500 € monatlich
- Bis zu 80 % des Bruttoeinkommens
- Maximal **10.000 €** monatlich
- **Schüler, Auszubildende** und **Studenten** –
Maximal **1.500 €** monatlich



Was leistet der Grundfähigkeitsschutz?

- **Vereinfachte Gesundheitsprüfung** bei einer monatlichen Rente bis zu 1.000 €
- Beitrag ist **garantiert**
- Risikoschutz besonders für **körperlich Tätige**
- **Onlinerisikoprüfung** inkl. Zusatzoption „Schwere Krankheit“ bis 1.500 € Rente p.M. möglich
- Leistung erfolgt **unabhängig von weiterer/ späterer Berufstätigkeit**



Die Versicherungsdauer

Zugangsvoraussetzungen:

- Mind. 6 Jahre bzw. 5 Jahre, falls bereits eingeschult (versicherte Person)
- Maximales Endalter 67 Jahre
- Versicherungsdauer mind. 6 Jahre, längstens wahlweise bis Endalter 55, 60, 62, 65 oder 67 Jahre
- Lebenslange Leistungsdauer möglich



Leistungen bei Arbeitsunfähigkeit - Gelbe-Schein-Regelung

- Bis zu insgesamt maximal 24 Monate Leistung
- Rente in Höhe von 100 % der vereinbarten Grundfähigkeits-Rente
- 4 plus 2 Monate Prognose oder 6 Monate
- Rückwirkende Leistungen
- Ärztliche Bescheinigungen nach § 5 EntgFG bzw. ärztliches Attest für Nicht-Arbeitnehmer
- Beantragung innerhalb Krankschreibzeitraums
- Arbeitsversuche sind unschädlich



Der Grund für die Krankschreibung ist irrelevant. Der Kunde erhält die Rente, wenn er wegen eines **Bandscheibenvorfalls, Burnouts, Krebs** oder anderen Ursachen arbeitsunfähig ist.

Nachversicherungsgarantie



- Ohne erneute Risikoprüfung
- Bis max. 45 Jahre
- Pro Ereignis bis zu 25 % der bislang versicherten Rente, aber max. 500 Euro
- Bis zu 80 % des Bruttogehalts
- Gesamt-Monatsrente inkl. aller Erhöhungen: 10.000 Euro
- Summe aller Erhöhung max. 2.000 Euro mtl.
- Innerhalb von 6 Monaten nach Eintritt des jeweiligen Ereignisses
- die zum Zeitpunkt des Abschlusses gültigen Rechnungsgrundlagen

Ereignisunabhängige Nachversicherungsgarantie

- Zum 5. sowie zum 10. Jahrestag des Versicherungsbeginns

Ereignisabhängige Nachversicherungsgarantie

- 14 Ereignisse
- Jedes Ereignis kann mehrfach genutzt werden

Nachversicherungsgarantie Ereignisse

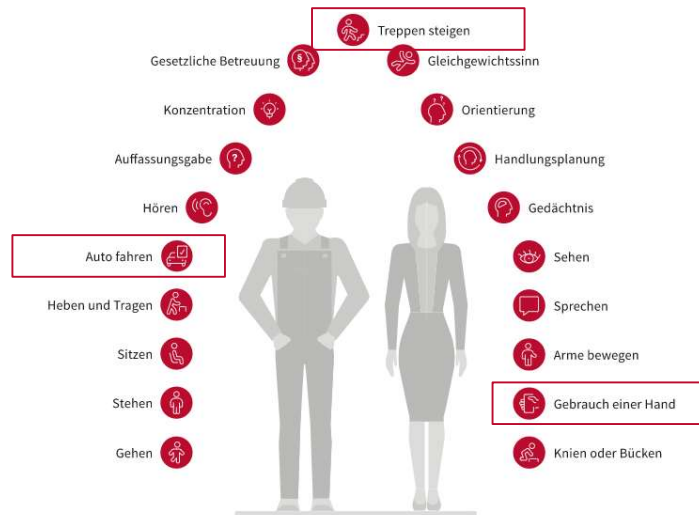
- Abschluss einer Berufsausbildung
- Heirat
- Tod des Ehe- oder eingetragenen Lebenspartners
- Finanzierung für eine freiberufliche oder selbständige Tätigkeit
- Geburt oder Adoption eines Kindes
- Wegfall der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung
- Gehaltssteigerung von min. 10 %
- Scheidung oder Aufhebung einer Lebenspartnerschaft
- Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum
- Erreichen der Volljährigkeit
- Erstmalige Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit, sofern Mitgliedschaft in entsprechender Kammer
- Wegfall oder Kürzung einer berufsständischen oder betrieblichen Altersversorgung
- Leistung aus Pflegeversicherung für Ehe- oder eingetragenen Lebenspartner



Dies ist nur eine vereinfachte Übersicht. Maßgeblich sind die definierten Leistungsvoraussetzungen und Einschränkungen.

Premium Grundfähigkeitsschutz 20

Die versicherten Grundfähigkeiten



Ein Beispiel: die Grundfähigkeit – Gebrauch einer Hand



Definition

Die versicherte Person ist mit der linken oder rechten Hand nicht mehr in der Lage, eine der nachfolgend aufgeführten Tätigkeiten auszuüben:

- eine Tastatur zu bedienen
- einen Schreibstift zu benutzen
- eine Flasche mit Schraubverschluss zu öffnen
- einen Schraubendreher zu benutzen
- eine Rohrzange zu benutzen
- eine Schere zu benutzen

Die Grundfähigkeit – Auto fahren



Definition

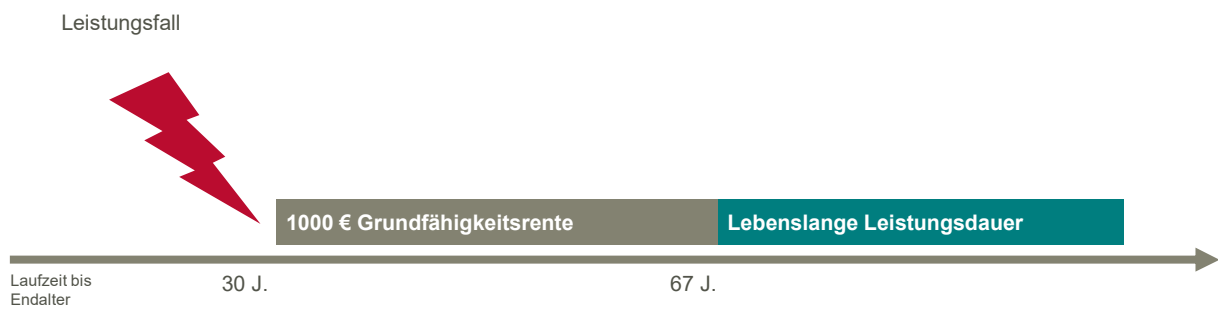
Die versicherte Person ist aus gesundheitlichen Gründen nicht geeignet, einen Personenkraftwagen oder ein Kraffrad zu führen. Eine Fahrerlaubnis nach deutschen verwaltungsrechtlichen Vorschriften wurde aus gesundheitlichen Gründen

- nicht erteilt oder
- entzogen oder
- die versicherte Person hat freiwillig gegenüber der zuständigen Behörde darauf verzichtet und den Führerschein an diese zurückgegeben.

Der Nachweis ist durch verkehrsmedizinische Gutachten oder durch entsprechende Facharztberichte zu erbringen. Fehlende Eignung aufgrund von Alkohol- oder Drogenmissbrauch sowie psychiatrische Erkrankungen lösen keine Leistung aus.

Lebenslange Leistungsdauer

Bei der lebenslangen Leistungsdauer zahlen wir die versicherte monatliche Rente zu 100 % auch nach Ablauf der Versicherungsdauer weiter.



Sinnvolle Zusatzoptionen

Pflege

Verdopplung der Grundfähigkeitsrente bei bedingungs-gemäßer Pflegebedürftigkeit während der Vertragslaufzeit. Diese zusätzliche Pflegerente wird lebenslang gezahlt.



Schwere Krankheit

Zusätzliche Absicherung von 12 definierten schweren Krankheiten möglich. Im Leistungsfall zahlen wir das 12-fache der monatlich vereinbarten Grundfähigkeitsrente als Einmalzahlung.



Die abgesicherten Krankheiten

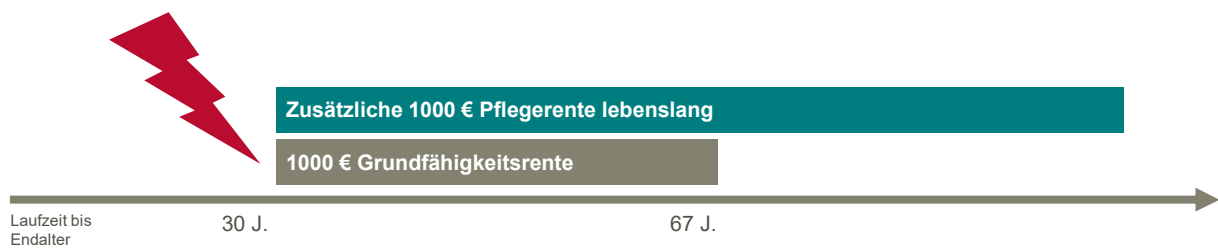
Folgende schwere Krankheiten sind bei dieser Zusatzoption bedingungsgemäß abgesichert:

- **Krebs**
- **Herzinfarkt**
- **Schlaganfall**
- **Angioplastie am Herzen**
- Bypass-Operation der Herzkranzgefäße
- Nierenversagen
- Fortgeschrittene Lebererkrankung
- Multiple Sklerose
- HIV Infektion durch Bluttransfusion
- Schwere Unfall
- Intrakranielles (= innerhalb des Schädels gelegenes) Aneurysma
- Funktionsverlust von Gliedmaßen

Zusätzliche Absicherung der „Pflegerente“

Verdopplung der Grundfähigkeitsrente bei bedingungsgemäßer Pflegebedürftigkeit während der Vertragslaufzeit.

Leistungsfall



Mach 3 Kreuze!

Eintrittsalter	Endalter	Mtl. Rente	Beruf	Beitrag GFP	Beitrag GFP + AU-Klausel	Beitrag GFP + Schwere Krankheit	Beitrag GFP + Pflege
20	67	1.500 €	Schreiner	55,78 € p.M.	+ 8,75 € p.M.	+ 3,51 € p.M.	+ 4,70 € p.M.
20	67	1.500 €	Dachdecker	77,29 € p.M.	+ 12,26 € p.M.	+ 3,51 € p.M.	+ 4,70 € p.M.
30	67	1.500 €	Schreiner	66,10 € p.M.	+ 10,44 € p.M.	+ 5,81 € p.M.	+ 6,66 € p.M.
30	67	1.500 €	Dachdecker	91,73 € p.M.	+ 14,62 € p.M.	+ 5,81 € p.M.	+ 6,66 € p.M.

Vereinfachte Gesundheitsprüfung bis 1.000 € p.M.

Nur sieben Gesundheitsfragen für einen verlässlichen Basisschutz bis zu einer monatlichen Rente von 1.000 €

GESUNDHEITSFRAGEN FÜR ERWACHSENE – auszufüllen, wenn die zu versichernde Person 16 Jahre oder älter ist.

TEIL A – Allgemeine Fragen an die zu versichernde Person (bitte in jedem Fall ausfüllen)

- 1) Bitte geben Sie Ihre Größe und Ihr Gewicht an. Körpergröße cm Körpergewicht kg
- 2) Haben Sie in den letzten 12 Monaten geraucht? ja nein
(Sie werden als Nichtraucher eingestuft, wenn Sie in den letzten 12 Monaten vor Antragsstellung keinerlei Tabakprodukte oder E-Zigaretten konsumiert haben.)
Falls ja, geben Sie bitte an, was und wie viel Sie täglich geraucht haben:
- 3) Waren Sie innerhalb der letzten 5 Jahre jemals länger als 2 aufeinanderfolgende Wochen aus gesundheitlichen Gründen arbeitsunfähig? ja nein
- 4) Nehmen oder nahmen Sie in den letzten 5 Jahren häufig oder regelmäßig, d. h. z. B. mindestens einmal am Tag oder über mindestens einen Monat hinweg, Medikamente ein oder wurden Ihnen solche verordnet? ja nein
Falls ja, welche Medikamente und wie häufig?
- 5) Haben Sie sich in den letzten 5 Jahren Operationen (auch ambulant), Krankenhaus- oder Kuraufenthalten, Entzugsbehandlungen, Rehabilitationen, Psychotherapien oder Kontroll-/Nachsorgeuntersuchungen unterzogen bzw. sind diese vorgesehen oder angeraten? ja nein
- 6) Ist in den letzten 5 Jahren ein Versicherungsantrag von Ihnen bei einer Versicherungsgesellschaft einschließlich Canada Life im Bereich Dread Disease, Lebens-, Grundfähigkeits-, Berufsunfähigkeits- oder Erwerbsunfähigkeitsversicherung abgelehnt, zurückgestellt oder nur zu besonderen Bedingungen (z. B. Beitragszuschlag, Staffelfung, einschränkende Klausel, Endalterbeschränkung) angenommen worden? ja nein
Falls ja, bei welcher Gesellschaft, wann und weshalb?
- 7) Bestehen derzeit oder bestanden in den letzten 5 Jahren Krankheiten, Beschwerden oder Gesundheitsstörungen der Nerven oder des Gehirns (z. B. Anfälle, Bewusstseinsverlust, Multiple Sklerose, Parkinson-Krankheit, Alzheimer-Krankheit, Hirntumore, Sensibilitätsstörung)? ja nein

Kinderschutz

Mit 3 Gesundheitsfragen den Grundstein für eine wichtige Vorsorge legen

- Kinder können bereits ab 6 Jahren abgesichert werden bzw. 5, wenn sie eingeschult sind.
- Einschluss der Wechseloption in den Berufsunfähigkeitsschutz kostenlos möglich.

KINDER-GESUNDHEITSFRAGEN – nur auszufüllen, wenn die zu versichernde Person unter 15 Jahre ist. Dabei darf die monatliche Rente nicht mehr als 1.000 € betragen.

Ist die zu versichernde Person jünger als 15 Jahre, brauchen die Gesundheitsfragen für Erwachsene im Folgenden nicht ausgefüllt werden. Stattdessen fügen Sie diesem Antrag bitte auf alle Fälle die Kopien der letzten 5 Untersuchungen aus dem Kinderuntersuchungsheft der zu versichernden Person bei.

- 1) Bitte geben Sie Ihre Größe und Ihr Gewicht an. Körpergröße cm Körpergewicht kg
- 2) Haben Sie sich in den letzten zehn Jahren Operationen (auch ambulant), Krankenhaus- oder Kuraufenthalten, Rehabilitationen oder Kontroll-/Nachsorgeuntersuchungen unterzogen bzw. sind diese vorgesehen? ja nein
- 3) Bestehen oder bestanden angeborene Missbildungen, Körperfehler, Gesprächstherapien oder folgende Erkrankungen: Diabetes, Anfallsleiden oder Fehlsichtigkeit (über 8 Dioptrien)? ja nein

Beruf: Malermeister

Anbieter	Tarif mit AU-Klausel	Netto-beitrag	Brutto-beitrag
Canada Life	Premium Grundfähigkeitsschutz	51,69 €	51,69 €
Dortmunder	Plan D – Der Kernschutz + Der Körper und Der Krankenschein	52,01 €	77,62 €
Allianz	Körperschutzpolice mit Leistungen wegen Krankschreibung	53,11 €	68,97 €
Nürnberger	Grundfähigkeit4Future Premium mit Arbeitsunfähigkeit	58,54 €	86,00 €
Baloise	Grundfähigkeitenversicherung Silber mit ArbeitsunfähigkeitsSchutz	59,10 €	78,80 €
die Bayerische	Body & Mind mit Arbeitsunfähigkeit	60,63 €	78,23 €
Alte Leipziger	Komfort Plus mit Arbeitsunfähigkeit	66,12 €	95,83 €
Helvetia	CleverProtect GF mit AU	66,31 €	66,31 €
Stuttgarter	Grund Schutz + fit + drive + smart + Arbeitsunfähigkeit	82,50 €	117,85 €



Damit Sie nie mit dem Rücken zur Wand stehen

Sie sorgen für schöne Oberflächen. Sie beraten, planen und gestalten. Respekt!

Maler/in & Lackierer/in ist ein Beruf mit Anspruch. Er fordert Ihnen einiges ab: Sie müssen körperlich fit sein und rechnen können. Sie brauchen ästhetisches Empfinden und handwerkliches Geschick.

Aber was ist, wenn Sie plötzlich die einfachsten Dinge nicht mehr können – wegen eines Unfalls oder einer Krankheit?

Wenn Sie zum Beispiel keine Treppen mehr steigen können. Oder wenn eine Hand den Dienst versagt. Dann bricht Ihr Einkommen weg - und Sie haben schnell ein existenzielles Problem. Denn vom Staat bekommen Sie nur wenig bis gar keine finanzielle Unterstützung.

Deshalb: Sorgen Sie nicht nur für schöne Oberflächen, sorgen Sie auch für sich selbst!

Sichern Sie wichtige Grundfähigkeiten ab.



Risikoschutz muss nicht teuer sein

Der Premium Grundfähigkeitsschutz ist eine kostengünstige Absicherung, die sich jeder leisten kann und sollte.

Bitte beachten Sie,
dass die Präsentation
nicht für die
Weitergabe an
Kunden geeignet ist.

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!
und
Viel Erfolg !

Angaben in dieser Präsentation sind vielfach vereinfacht dargestellt. Sie ersetzt weder eine produktbezogene noch eine steuerliche Beratung. Maßgeblich sind die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

canada life