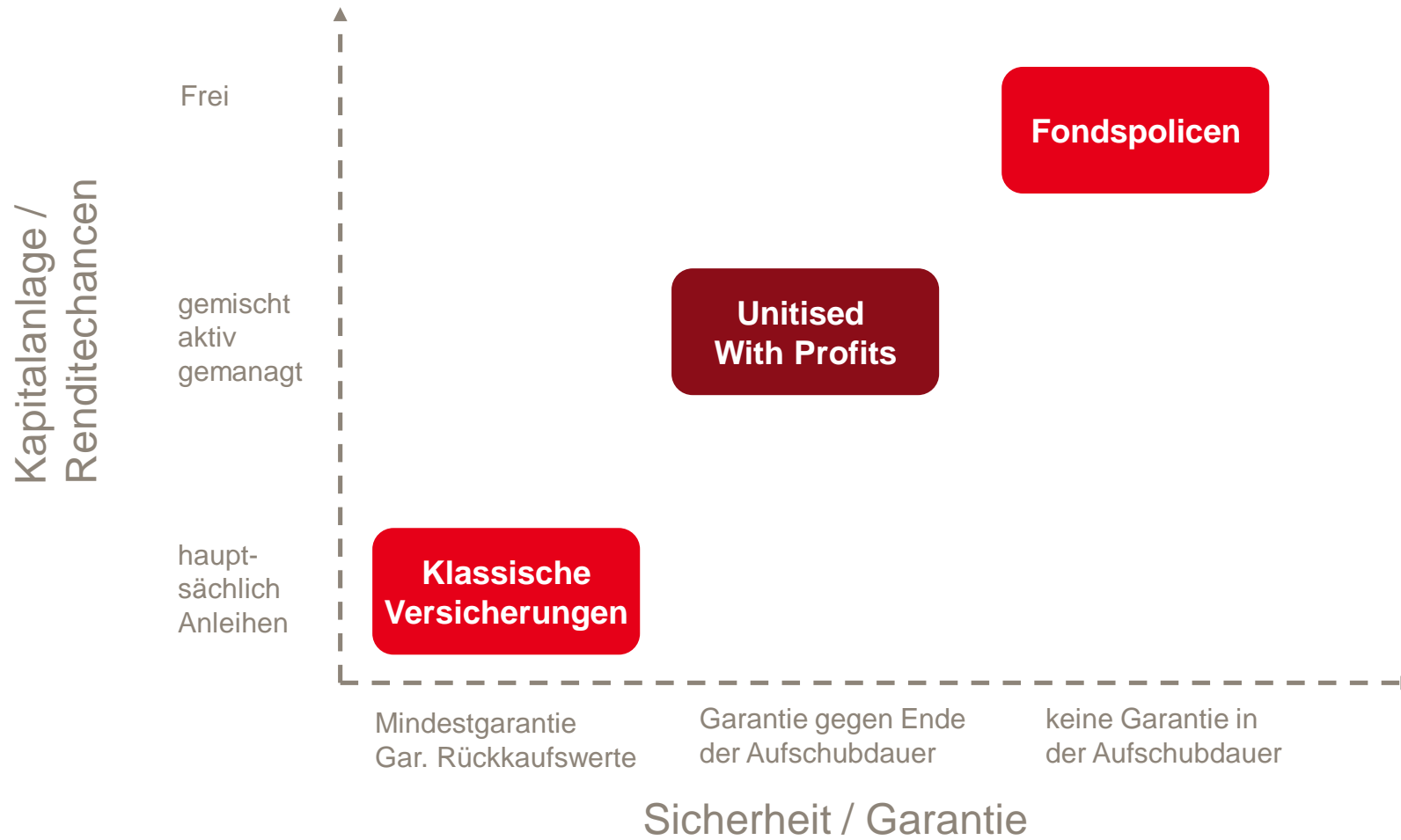


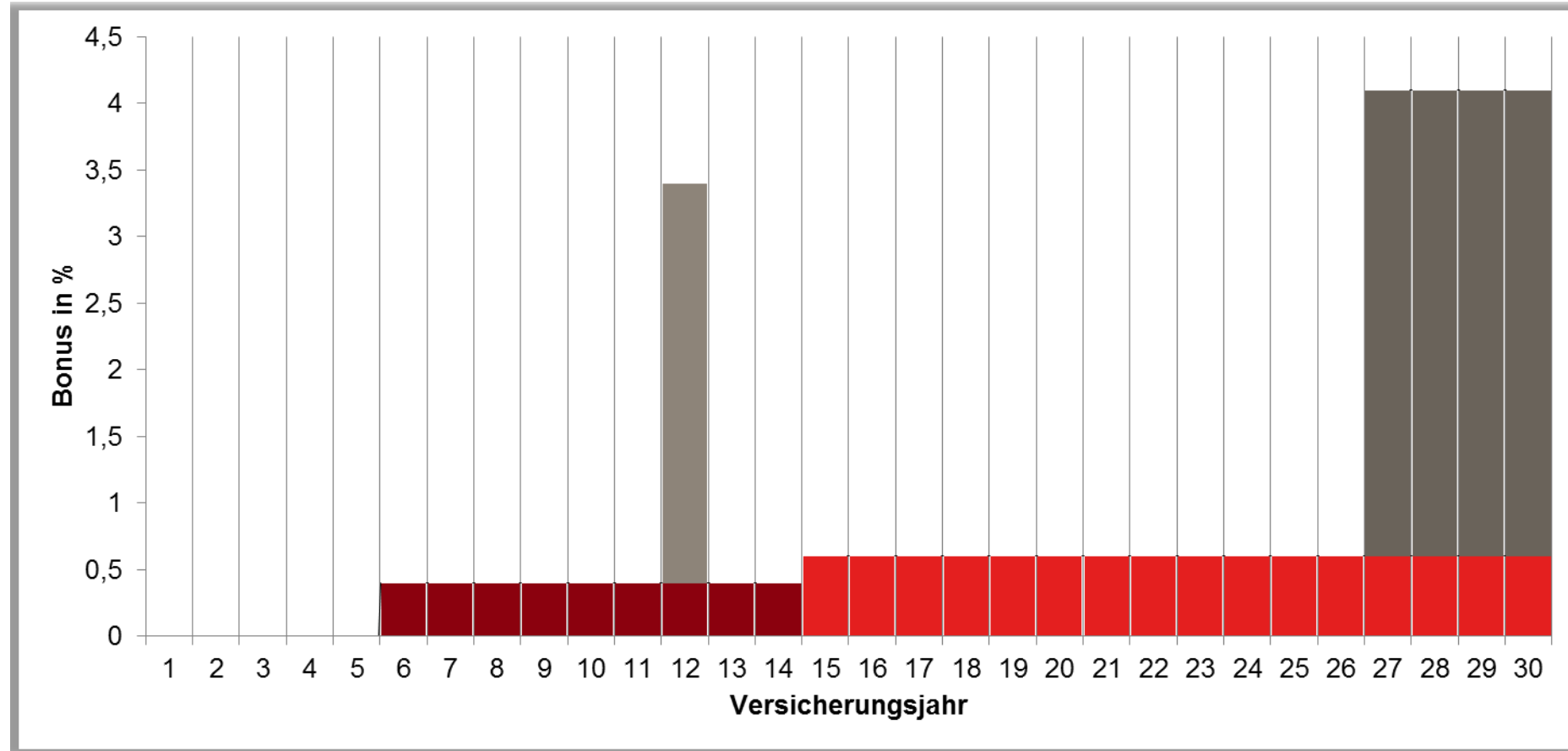
# Canada Life im Jahr 2022



# Die Einordnung des UWP-Prinzips



# Die Treuebonus-Regelung bei laufenden Beiträgen



- Laufender Treuebonus: 0,4 % zwischen 6. und 14. Versicherungsjahr
- Laufender Treuebonus: 0,6 % ab 15. Versicherungsjahr bis Rentenbeginn
- Zusätzlicher Treuebonus: 3,0 % im 12. Versicherungsjahr
- Rententreueboni: 3,5 %, ein, zwei, drei Jahre vor ursprünglichen Rentenbeginn und zum Rentenbeginn

# Die Treuebonus-Regelung

---

## Reduzierung der Kosten durch die Treuebonus-Zuweisung



**Jahr 1 – 5 = 500 Anteile** am UWP Fonds

500 Anteile + 0,4% = 502 Anteile

**Jahr 6 = 502 Anteile** + 100 Anteile = 602 Anteile

602 Anteile + 0,4% = 604,4 Anteile

**Jahr 7 = 604,4 Anteile** + 100 Anteile = 704,4 Anteile

704,4 Anteile + 0,4% = 707,2 Anteile

**Jahr 8 = 707,2 Anteile**

...

...

# Die Treuebonus-Regelung bei Einmalbeiträgen

Aufschubzeit in Jahren*	Zeitraum vor dem ursprünglichen Rentenbeginn				
	4 Jahre	3 Jahre	2 Jahre	1 Jahr	0 Jahre
<b>unter 15</b>	0 %	0 %	0 %	0 %	7 %
<b>ab 15 bis unter 20</b>	0 %	0 %	0 %	2 %	7,5 %
<b>ab 20 bis unter 25</b>	0 %	0 %	2 %	2 %	8 %
<b>ab 25 bis unter 35</b>	0 %	2 %	2 %	2 %	8,5 %
<b>ab 35</b>	2 %	2 %	2 %	2 %	9 %

\* Ursprünglich vereinbart bzw. verbleibend ab dem Zeitpunkt einer Zuzahlung.

# Die Treuebonus-Regelung in Zahlen – ratierliche Besparung

GENERATION private plus

100% UWP-Fonds

Beitrag 150 €  
 Zahlweise monatlich  
 Aufschubzeit 35 Jahre  
 Wertentwicklung 4,0% p.a.

Tarif

VP

Jahre	Beiträge	Zuteilungs- satz	Abschluss- und Vertriebskosten	Fixkosten	Kosten für die Zuweisung von Anteilen	Garantie- gebühr	Verwaltungs- gebühr	Treueboni	Anteilguthaben nach Kosten und Treueboni
1 - 5	9.000 €	48,50%	3.335 €	1.069 €	218 €	26 €	345 €	0 €	4.180 €
6 - 10	9.000 €	87,50%	0 €	1.069 €	394 €	106 €	400 €	186 €	13.005 €
11 - 15	9.000 €	101,00%	0 €	-86 €	454 €	240 €	464 €	981 €	25.680 €
16 - 20	9.000 €	101,00%	0 €	-86 €	454 €	412 €	538 €	1.030 €	40.862 €
21 - 25	9.000 €	101,00%	0 €	-86 €	454 €	622 €	624 €	1.544 €	59.561 €
26 - 30	9.000 €	101,00%	0 €	-86 €	454 €	880 €	723 €	2.177 €	82.600 €
31 - 35	9.000 €	101,00%	0 €	-86 €	454 €	1.254 €	838 €	18.059 €	126.894 €

Abschluss- und Vertriebskosten: 3.335 €

Fixkosten: 1.710 €

Kosten für die Zuweisung von Anteilen: 2.884 €

Garantiegebühr: 3.539 €

Verwaltungsgebühr: 3.932 €

---

 Vertragskosten gesamt: 15.400 €

Treueboni:

23.977 €

# Die Treuebonus-Regelung in Zahlen – Einmalbeitrag

## GENERATION private plus

100% UWP-Fonds

Beitrag 100.000 € Tarif VP  
 Zahlweise Einmalbeitrag  
 Aufschubzeit 12 Jahre  
 Wertentwicklung 4,0% 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 €	1.269 €	0 €	111.292 €
6 - 10	0 €	0%	0 €	1.525 €	0 €	133.722 €
11 - 12	0 €	0%	0 €	693 €	10.074 €	153.986 €

Abschluss- und Vertriebskosten: 7.375 €

Garantiegebühr: 3.486 €

**Vertragskosten gesamt: 10.861 €**

**Treueboni: 10.074 €**

# GENERATION business (VP – volle Provision)

Laufzeit in Jahren	Monatlicher Beitrag							
	50 €	100 €	150 €	200 €	250 €	282 €	564 €	1.000 €
45	91 %	99 %	103 %	105 %	107 %	107 %	110 %	111 %
40	91 %	98 %	102 %	104 %	105 %	106 %	108 %	109 %
37	90 %	98 %	101 %	103 %	104 %	104 %	106 %	107 %
35	90 %	97 %	100 %	102 %	103 %	104 %	105 %	106 %
30	90 %	96 %	99 %	101 %	102 %	102 %	104 %	105 %
25	90 %	95 %	98 %	99 %	100 %	100 %	102 %	103 %
20	90 %	92 %	94 %	96 %	96 %	97 %	98 %	99 %
15	90 %	91 %	93 %	94 %	95 %	95 %	96 %	97 %
12	90 %	90 %	91 %	92 %	93 %	93 %	94 %	95 %

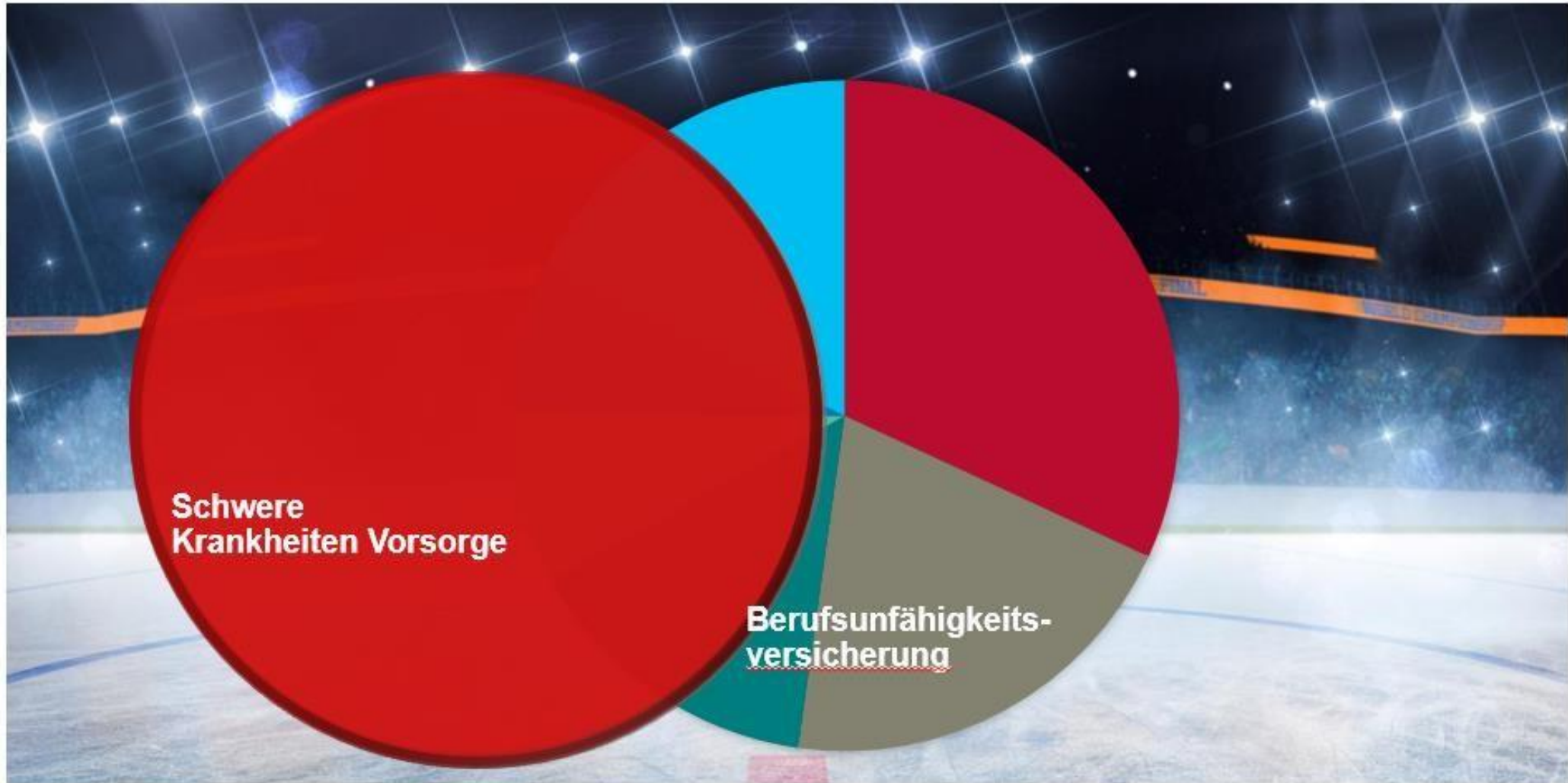


# GENERATION private plus (VP – volle Provision)

Laufzeit in Jahren	Einmalbeitrag						
	7.000 €	10.000 €	50.000 €	100.000 €	250.000 €	500.000 €	1.000.000 €
40	95 %	96 %	99 %	99 %	99 %	99 %	99 %
35	97 %	98 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
30	95 %	96 %	99 %	99 %	99 %	99 %	99 %
25	97 %	98 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
20	95 %	95 %	99 %	99 %	99 %	99 %	99 %
15	94 %	95 %	98 %	98 %	98 %	98 %	98 %
12	93 %	94 %	96 %	96 %	96 %	96 %	96 %
10	93 %	94 %	97 %	97 %	97 %	97 %	97 %

Garantieniveaus ■ >= 100 % ■ > 95 % bis < 100 % ■ > 90 % bis < 95 % ■ 90 %

## Persönliche Einkommensabsicherung



# Ein zusätzlicher Antrag mit nur 4 Fragen zur Schwere Krankheiten Vorsorge

## Kurzformular Gesundheitsfragen bis 75.000 €

Das Formular gilt für die Schwere Krankheiten Vorsorge bei einer Versicherungssumme bis einschließlich 75.000 € und einem Alter der versicherten Person zwischen 16 und 40 Jahren.

Dieses Formular ist Bestandteil des Antragsformulars und kann pro versicherter Person nur einmal verwendet werden.  
Stand Juni 2021



### FRAGEN AN DIE ZU VERSICHERNDE/N PERSON/EN

	Erste zu versichernde Person	Zweite zu versichernde Person
1] Bitte geben Sie Ihre Größe und Ihr Gewicht an.	Größe <input type="text"/> cm Gewicht <input type="text"/> kg	Größe <input type="text"/> cm Gewicht <input type="text"/> kg
2] Haben Sie in den letzten 12 Monaten Tabakprodukte oder E-Zigaretten konsumiert <small>(Sie werden als Nichtraucher eingestuft, wenn Sie in den letzten 12 Monaten vor Antragstellung keinerlei Tabakprodukte oder E-Zigaretten konsumiert haben.)</small>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
3] Wurde bei Ihnen in den letzten 5 Jahren eine Herzerkrankung (z. B. Herzschwäche (-insuffizienz), Herzinfarkt, koronare Herzkrankheit, Herzfehler), ein Schlaganfall, oder irgendeine Art Krebs (gut-oder bösartige Neubildung, z. B. Adenom, Tumor, Leukämie) diagnostiziert?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
4] Bestehen oder bestanden in den letzten 5 Jahren dauerhafte (chronische) Erkrankungen oder dauerhafte (chronische) Infektionen (z. B. Diabetes, Multiple Sklerose, Einschränkung der Nierenfunktion, Hepatitis B/C, HIV)?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

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

# Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

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