

## Herzlich Willkommen

Titel des Vortrags: Altersvorsorge der Canada Life seit 20 Jahren mit dem UWP-Fonds -  
Chancen & Garantien im Multi-Asset-Konzept

Referent: Christoph Schröder & Ulrich Strunz  
Gesellschaft: Canada Life Assurance Europe plc

So erhalten Sie für diesen Vortrag 45 Minuten IDD-konforme Weiterbildungszeit!



- 1 Vortrag wählen und Teilnahmeformular mitnehmen
- 2 **Beim Betreten des Vortragsraumes:** Messeausweis scannen!
- 3 **Während des Vortrags:** Formular vollständig ausfüllen und unterschreiben!
- 4 **Beim Verlassen des Vortragsraumes:** unterschriebenes Formular abgeben!

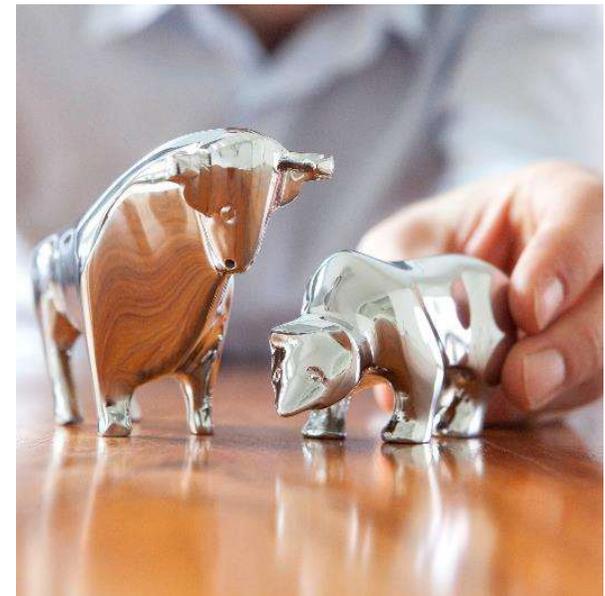
17.09.2024

Christoph Schröder



# Altersvorsorge der Canada Life seit 20 Jahren mit dem UWP-Fonds - Chancen & Garantien im Multi-Asset-Konzept

Hauptstadtmesse 2024



canada *life*

## Heutige Agenda

---

- Canada Life – Sehr starke Finanzkraft in unsicheren Zeiten
- Vom Newcomer zum Evergreen – 20 Jahre Altersvorsorge mit dem UWP-Fonds
- UWP-Fonds: Renditechancen im modernen Multi-Asset-Konzept
- Erweitertes Fondsangebot von Canada Life
- Canada Life Jubiläumsaktionen



Canada Life –  
Sehr starke  
Finanzkraft in  
unsicheren Zeiten



## Finanzstärke von Canada Life

---

Die Finanzstärke der Canada Life-Gruppe – und damit ihre Zahlungsfähigkeit im Leistungsfall – wurde von den führenden Ratingagenturen als hervorragend bewertet. Die Ratings sind kontinuierlich auf hohem Niveau.

Ratingagentur	Bewertung & Rating
A.M. Best Company	A+ (hervorragend)
DBRS Morningstar	AA (ausgezeichnet)
Fitch Ratings	AA (sehr stark)
Moody's Investors Service	Aa3 (ausgezeichnet)
S&P Global Ratings	AA (sehr stark)

## Sehr starke Finanzkraft: Bonitätsrating für Canada Life Deutschland

---

Die deutsche Ratingagentur Assekurata bescheinigt Canada Life Deutschland eine **sehr starke Finanzkraft (AA)** mit stabilem Ausblick. AA ist derzeit die höchste von Assekurata vergebene Bonitätsnote.



Auszüge aus der Begründung der Bewertung:

- Hohe Einnahmen trotz Marktherausforderungen
- Marktüberdurchschnittliches Risikomanagement
- Solvenzausstattung robust gegen externe Marktschocks

**Resümee: Canada Life in Deutschland ist insgesamt gut aufgestellt für die Zukunft!**

## Auch in Zukunft stabil und sicher

”

Die Canada Life verfügt über eine hohe Eigenmittelausstattung, die [...] eine **sehr beträchtliche Unternehmenssicherheit** gewährleistet.

”

[...] die Solvenzlage der Canada Life [ist] **deutlich weniger anfällig** gegenüber möglichen **Stressszenarien**, insbesondere einem Zinsschock, als die traditioneller deutscher Lebensversicherer.

”

Die Kernelemente von Solvency II wurden bereits **frühzeitig umgesetzt** und sind integraler Unternehmensbestandteil.

”

Das Rating mit **stabilem Ausblick** berücksichtigt die in den vergangenen Jahren **überdurchschnittliche Wachstumsentwicklung** der Canada Life in Verbindung mit einer **geringen Stornoanfälligkeit** und **hohen Profitabilität** des betriebenen Geschäfts.

## Top Rating in 2024 bestätigt

### Hohe Profitabilität, überdurchschnittliches Risikomanagement:

Mit dieser Begründung vergab die deutsche Assekuranz Ratingagentur Assekurata im Bonitätsrating wieder die sehr starke Bewertung AA an Canada Life Assurance Europe plc. Der Ausblick bleibt stabil, und: Es ist derzeit die höchste durch Assekurata vergebene Bonitätsnote. Schon seit Jahren trotzen wir mit sehr starken Assekurata-Bonitätsratings den komplexen Herausforderungen im Markt. 2022 erhielt Canada Life zum ersten Mal die sehr starke Bewertung AA, davor 9 Jahre AA-. Das zeigt, dass Canada Life in puncto Finanzstärkeratings in Deutschland hervorragend aufgestellt ist – und zwar auf Dauer. Die Muttergesellschaft The Canada Life Assurance Company verfügt darüber hinaus über sehr starke internationale Finanzstärkeratings.



„Dieses Mal freuen wir uns ganz besonders über die Anerkennung unserer sehr starken Bonität. Das vergangene Jahr brachte viel Bewegung auf den Finanzmärkten und im Lebensversicherungsgeschäft. Auch in so einem Szenario setzen wir konsequent darauf, unsere Services weiter zu modernisieren und Vorteile für Kunden zu erzielen. Das erneute Top-Rating zeigt: Auf uns ist bei jedem Wetter Verlass!“

Dr. Igor Radović, Vorstand bei Canada Life



# AssCompact-Marktstudie Private Vorsorge 2023

Fondspolices mit Garantien:  
Canada Life an **1. Stelle**

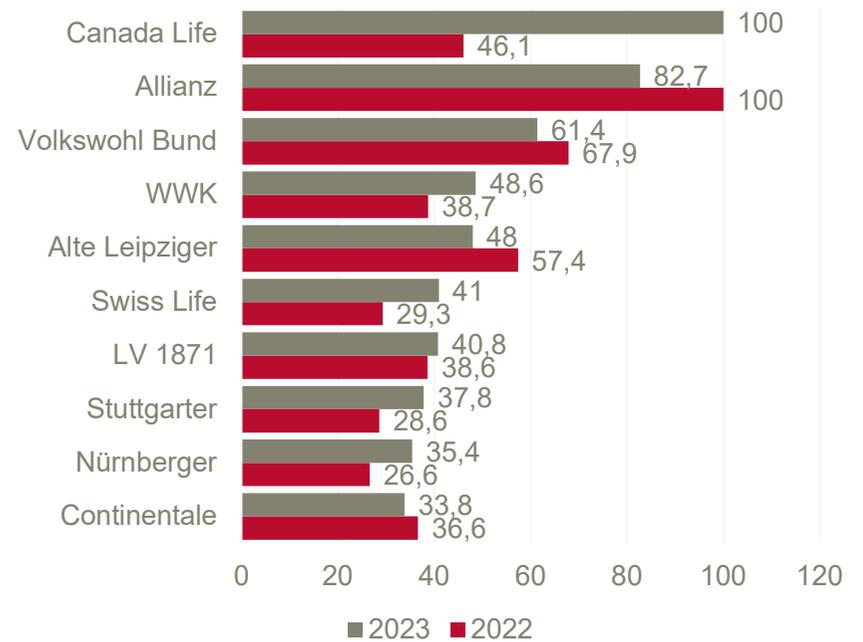


**Maklerfavorit Fondspolices mit Garantien: 1. Platz**

Welcher Produktgeber aber konnte dann die Spitzenposition erobern? Platz 1 geht an Canada Life. Der international tätige Versicherer konnte sich im Vergleich zum Vorjahr gleich um drei Plätze nach oben verbessern. Es ging also ordentlich aufwärts.

[Bild: © Canada Life]

## An diese Anbieter liefern Makler das meiste Geschäft im Segment Fondspolices mit Garantie



## Erneute Auszeichnung beim Deutschen Fondspolice Award 2024

### Deutscher Fondspolice Award 2024 Expertenfavorit Canada Life

Fondspolice spielen eine bedeutende Rolle in der Altersvorsorge. Bei der Auswahl gibt es jedoch einige Kriterien, auf die es zu achten gilt. f-fex hat den Markt untersucht und am Mittwoch in Frankfurt zusammen mit AssCompact die besten Fondspolice-Anbieter Deutschlands ausgezeichnet.

#### Die Top-Anbieter in der Kategorie „Expertenfavorit“

Bei dem Award sollte aber auch die Meinung der Versicherungsmakler eine Rolle spielen. In diesem Sinne hat AssCompact per Maklerumfrage ermittelt, welche Anbieter für Vermittler und Kundenbetreuer die Favoriten sind. Dabei wurden Produktqualität, Preis-Leistungs-Verhältnis, Abwicklung im Neugeschäft, Image, persönliche Vertriebsunterstützung, Angebotsunterlagen, Courtageausgestaltung und finanzielle Stabilität berücksichtigt. Insgesamt gab es fünf Häuser, die im Ergebnis gleichauf liegen.



# Die besten Fondsrenten 2024

ALTERSVORSORGE

## Die besten Fondsrenten

von Jessica Schwarzer  
16. April 2024



Vor allem Frauen sind von Altersarmut bedroht.  
Bild: imago images

**Die gesetzliche Rente reicht nicht, private Altersvorsorge ist ein Muss. Ein Baustein kann die fondsgebundene Rentenversicherung sein. Das Analysehaus Morgen & Morgen hat exklusiv für die WirtschaftsWoche die besten Policen gekürt.**

### ■ DIE BESTEN FONDSGEBUNDENEN PRIVATRENTEN

Musterbeispiel 1: Fondsgebundene Privatrente mit mindestens 80%  
Bruttobeitragsgarantie, 37-jährige Frau, 30 Jahre Laufzeit

Anbieter	Note	Tarif	Fondsrisikoklasse	Beitragsgarantie	Kapital schlecht 20%
Canada Life	sehr gut	GENERATION private plus	6	92	101.86€
Continentale	sehr gut	Rente Invest Garant RIG	5	90	98.001
HanseMerkur	sehr gut	Vario Care Invest	6	80	106.241
Europa	sehr gut	E-RIG	6	100	97.401
LV 1871	sehr gut	MeinPlan - FRV PCS	6	80	92.619
Allianz	sehr gut	PrivatRente InvestFlex RF1U.GD	6	80	93.893

### ■ DIE BESTEN FONDSGEBUNDENEN PRIVATRENTEN

Musterbeispiel 2: Fondsgebundene Privatrente mit mindestens 80%  
Bruttobeitragsgarantie, 50-jähriger Mann, 12 Jahre Laufzeit

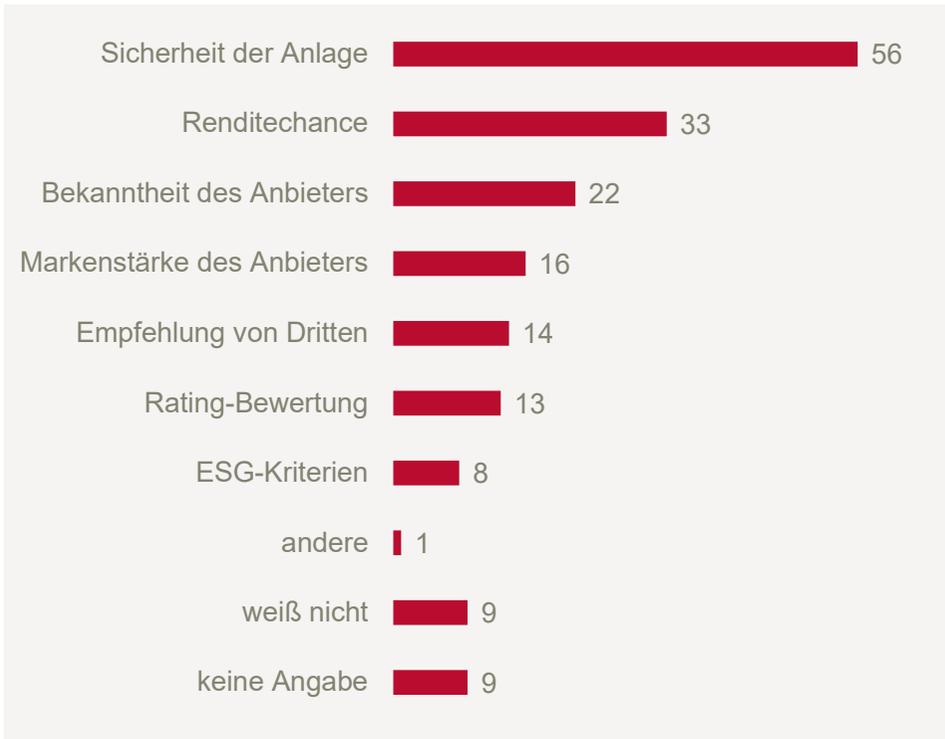
Anbieter	Note	Tarif	Fondsrisikoklasse	Beitragsgarantie	Kapital schlechtes 20%
Continentale	sehr gut	Rente Invest Garant RIG	5	90	102.555 €
Canada Life	sehr gut	GENERATION private plus	6	85	98.769 €
Allianz	sehr gut	PrivatRente InvestFlex RF1U.GD	6	80	102.371 €
HanseMerkur	sehr gut	Vario Care Invest	6	80	107.220 €
Europa	sehr gut	E-RIG	6	100	108.000 €



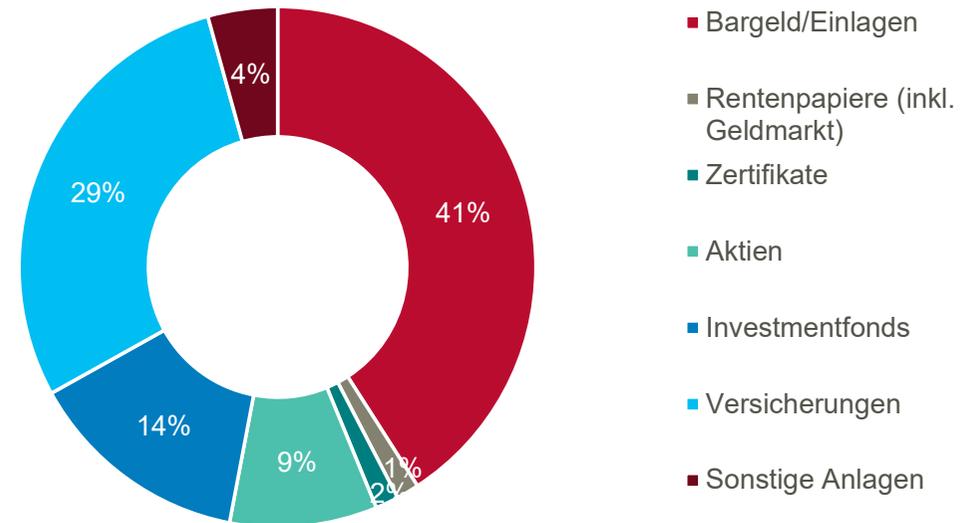
Vom Newcomer  
zum Evergreen –  
20 Jahre  
Altersvorsorge mit  
dem UWP-Fonds



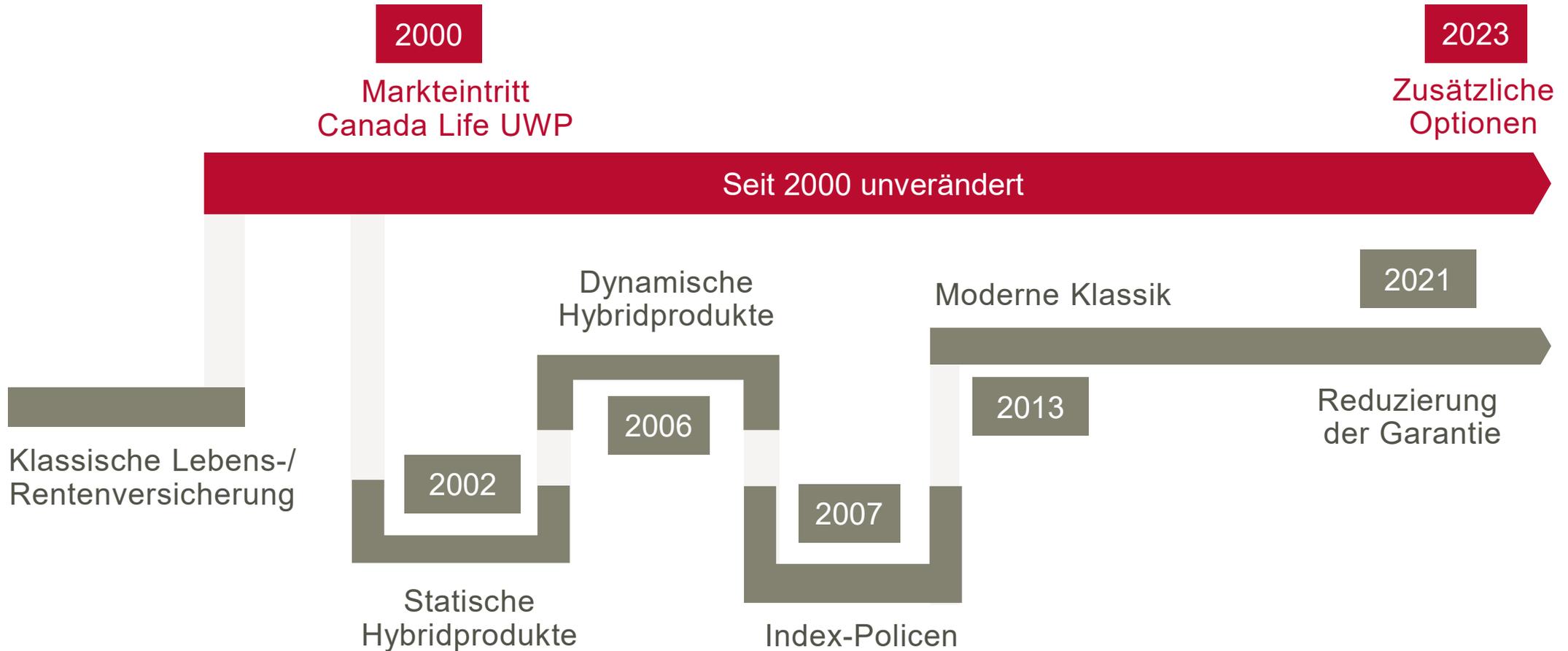
## Welche Kriterien bei der Anlage eine Rolle spielen



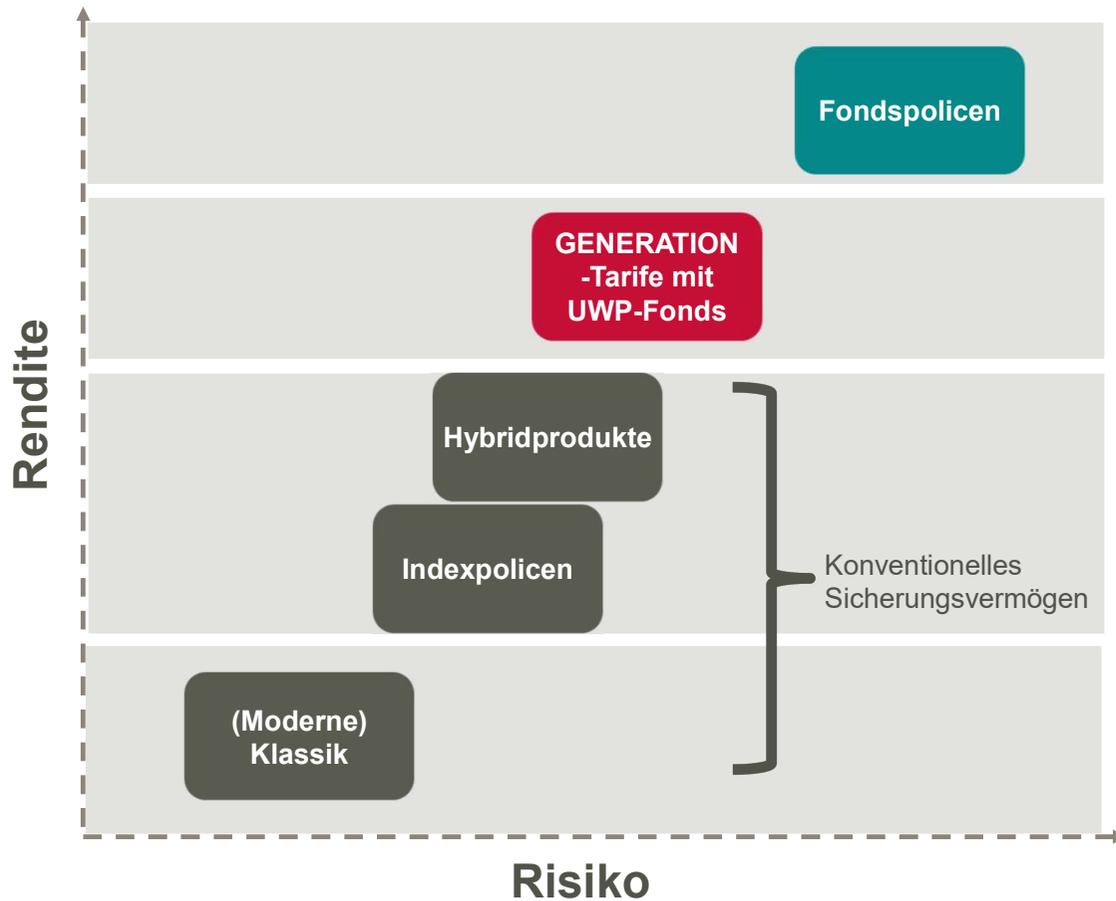
Geldvermögen in Deutschland – 7,9 Bill. EUR  
(31.12.2023)



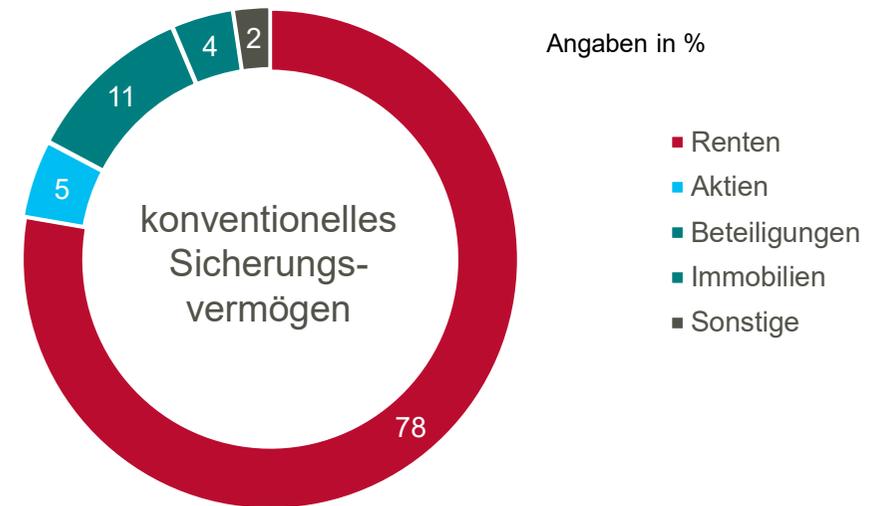
# Unitised-With-Profits (UWP): Bewährte Strategie seit Markteintritt im Jahr 2000



# Produktangebot am deutschen Altersvorsorge-Markt



### Kapitalanlagen der deutschen Lebensversicherung zum 30.09.2023\*



\*Stand: 30.09.2023. Quelle: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)  
<https://www.gdv.de/de/zahlen-und-fakten/versicherungsbereiche/kapitalanlagen-24042>

## Unitised-With-Profits (UWP): Bewährte Strategie seit über 20 Jahren



→ „Unsere Garantien in der Altersvorsorge sind seit jeher endfällig. Darauf richten wir unser Angebot aus: Bis zum Rentenbeginn kann die Kapitalanlage stark in Aktien erfolgen.“

Dr. Igor Radović

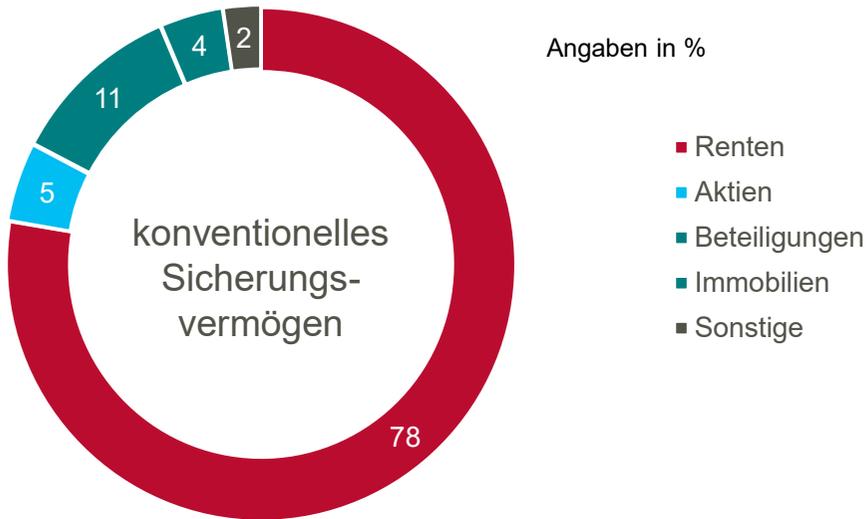
”

**FONDSGEBUNDENE  
VERSICHERUNG  
MIT ENDFÄLLIGEN GARANTIE  
UNTER BERÜCKSICHTIGUNG  
DER VERSTÄRKTEN  
KAPITALANLAGE IN SACHWERTE.**

**Unitised-With-Profits** heißt  
„Anteilsbezogen und Bonusberechtig“  
= Garantie und Renditechancen  
erfolgreich kombinieren

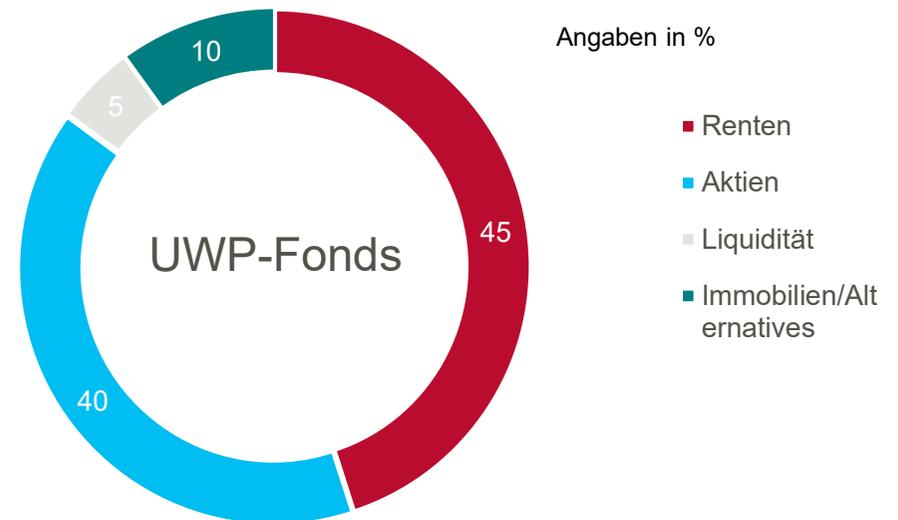
# UWP-Fonds im Vergleich zu „traditionellen“ Garantieprodukten

### Kapitalanlagen der deutschen Lebensversicherung zum 30.09.2023\*



**Garantie:** i.d.R. maximal 80 % Bruttobeitragsgarantie  
**Renditechancen:** Quote Sach- und Substanzwerte – ca. 20 %

### Fondaufteilung des UWP-Fonds zum 30.06.2024



**Garantie:** mindestens 90% Bruttobeitragsgarantie  
**Renditechancen:** Quote Sach- und Substanzwerte – ca. 50 %



UWP-Fonds mit deutlich besserem Rendite-Risikoprofil

\* Stand:30.09.2023. Quelle: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

## Einzigartige Kombination aus Garantien und Renditechancen

Garantiertes  
Anteilguthaben:

**90 %  
Beitragsgarantie  
plus X**

**Neuer Geglätteter  
Wertzuwachs:**

**2,0 % p.a.\*\***  
(seit 1. April 2024)

Tatsächliche  
Wertentwicklung:

**4,9 % p.a.**  
seit Auflegung in  
2004!\*

\* Sofern alle Garantievoraussetzungen erfüllt sind. Wertentwicklungen der Vergangenheit lassen keine Prognose für die Zukunft zu. Stand: 31.08.2024

\*\* Stand April 2024. Dieser gilt für 12 Monate.

## Garantiertes Anteilguthaben: GENERATION private plus (laufender Beitrag)

Vereinbarte Laufzeit in Jahren	Monatlicher Beitrag							
	50 €	100 €	150 €	200 €	250 €	300 €	500 €	1.000 €
45	90 %	99 %	103 %	105 %	106 %	107 %	109 %	110 %
40	90 %	98 %	101 %	103 %	104 %	105 %	107 %	108 %
37	90 %	97 %	101 %	103 %	104 %	105 %	106 %	107 %
35	90 %	97 %	100 %	102 %	103 %	104 %	105 %	106 %
30	90 %	96 %	99 %	101 %	102 %	103 %	104 %	105 %
25	90 %	95 %	98 %	99 %	100 %	101 %	102 %	103 %
20	90 %	92 %	94 %	95 %	96 %	97 %	98 %	99 %
15	90 %	91 %	93 %	94 %	95 %	95 %	96 %	97 %
12	90 %	90 %	91 %	92 %	93 %	93 %	94 %	95 %

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

# Garantiertes Anteilguthaben: GENERATION private plus (laufender Beitrag; VP)

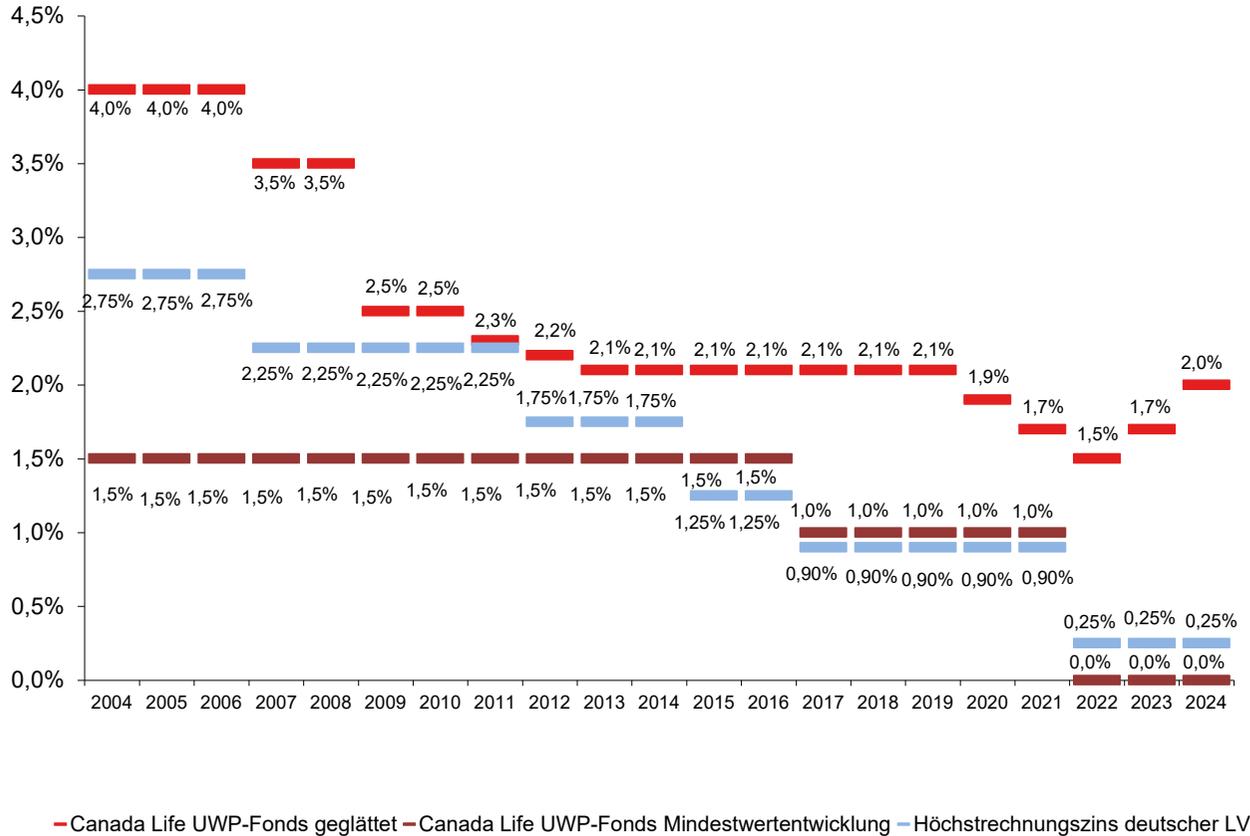
Vereinbarte Laufzeit in Jahren	Monatlicher Beitrag							
	50 €	100 €	150 €	200 €	250 €	300 €	500 €	1.000 €
45	90 %	99 %	103 %	105 %	106 %	107 %	109 %	110 %
40	90 %	98 %	101 %	103 %	104 %	105 %	107 %	108 %
37	90 %	97 %	101 %	103 %	104 %	105 %	106 %	107 %
35	90 %	97 %	100 %	102 %	103 %	104 %	105 %	106 %
30	90 %	96 %	99 %	101 %	102 %	103 %	104 %	105 %
25	90 %	95 %	98 %	99 %	100 %	101 %	102 %	103 %
20	90 %	92 %	94 %	95 %	96 %	97 %	98 %	99 %
15	90 %	91 %	93 %	94 %	95 %	96 %	97 %	97 %
12	90 %	90 %	91 %	92 %	93 %	93 %	94 %	95 %

**Summe der eingezahlten Beiträge**  
72.000 €

**garantierte Kapitalleistung**  
69.709 €

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

# Geglätteter Wert bleibt das zentrale Garantieelement



„[...] Canada Life bietet mit einem **garantierten Anteilguthaben von 90% plus X** weiterhin eine der stärksten Garantien am Markt[...]“

„[...] **Zentrales Garantieelement bleibt der geglättete Wertzuwachs**, der auch 2024 deutlich oberhalb des Rechnungszinses liegt, wobei sich die Differenz weiter vergrößert hat[...]“

„[...] **Canada Life erhöht den geglätteten Wert zum 2. Mal in Folge** und gibt die **gestiegenen Marktzinsen an die Kunden weiter** [...]“

Quelle: Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft (GDV)

## Das UWP-Prinzip



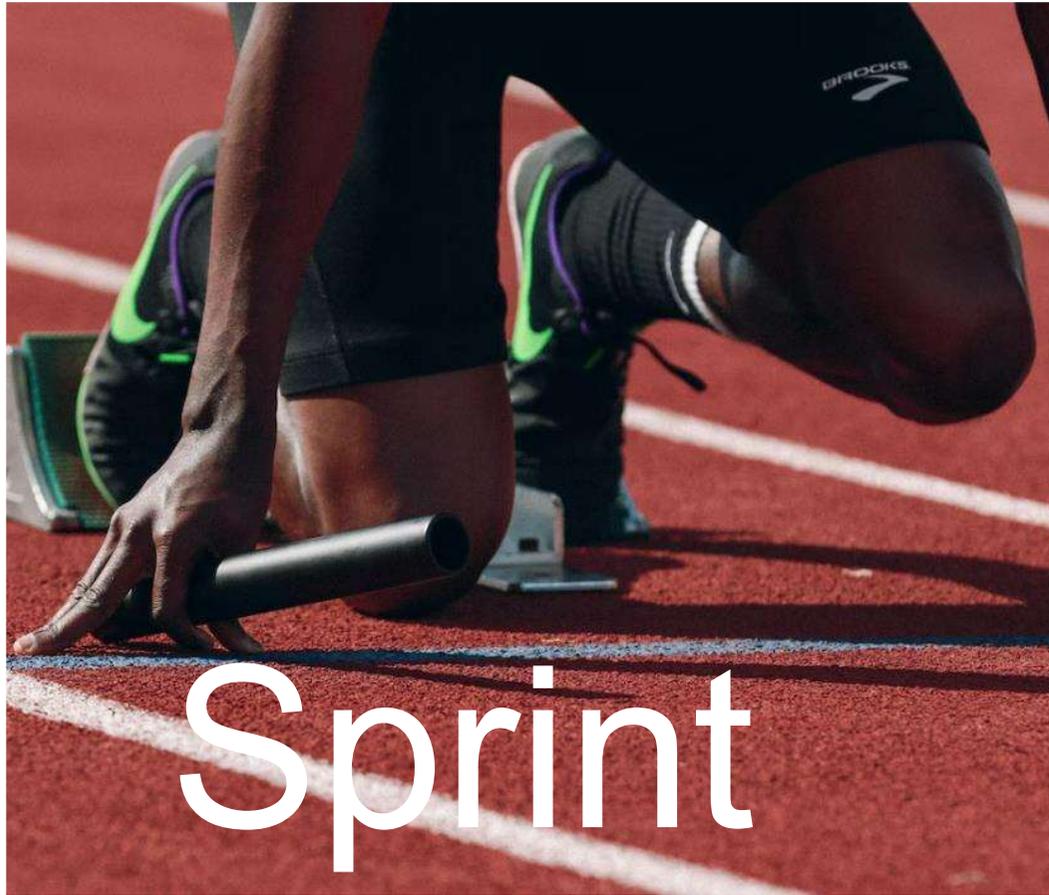
4,9 %  
p.a. seit  
Auflegung\*\*

Die oben dargestellte mögliche Wertentwicklung des tatsächlichen Werts und des geglätteten Werts des Anteilguthabens ist vereinfacht, dient ausschließlich zu Illustrationszwecken und gibt nicht die bisherige oder zukünftige Wertentwicklung wieder. Wenn der tatsächliche Wert des Anteilguthabens bei vorgezogenem Rentenbeginn und nicht erfüllten Garantievoraussetzungen unter dessen geglätteten Wert liegt, kann der Wert des Anteilguthabens auf den tatsächlichen Wert reduziert werden. Genaue Garantievoraussetzungen können den Versicherungsbedingungen entnommen werden. Bei den Produkten GENERATION private plus und GENERATION basic plus müssen als zusätzliche Garantievoraussetzung für mindestens 80 % der vergangenen Beitragszahlungsdauer die jeweils vereinbarten Beiträge gezahlt worden sein.

\* falls keine Teilkündigungen/Entnahmen getätigt oder Zusatzoptionen gewählt wurden, beträgt die Beitragsgarantie 90 % der in den UWP-Fonds investierten Beiträge. Durch die weitere Garantie, die der UWP-Fonds bietet, sowie durch die Treueboni kann über die Laufzeit das garantierte Anteilguthaben höher als die Beitragsgarantie ausfallen.

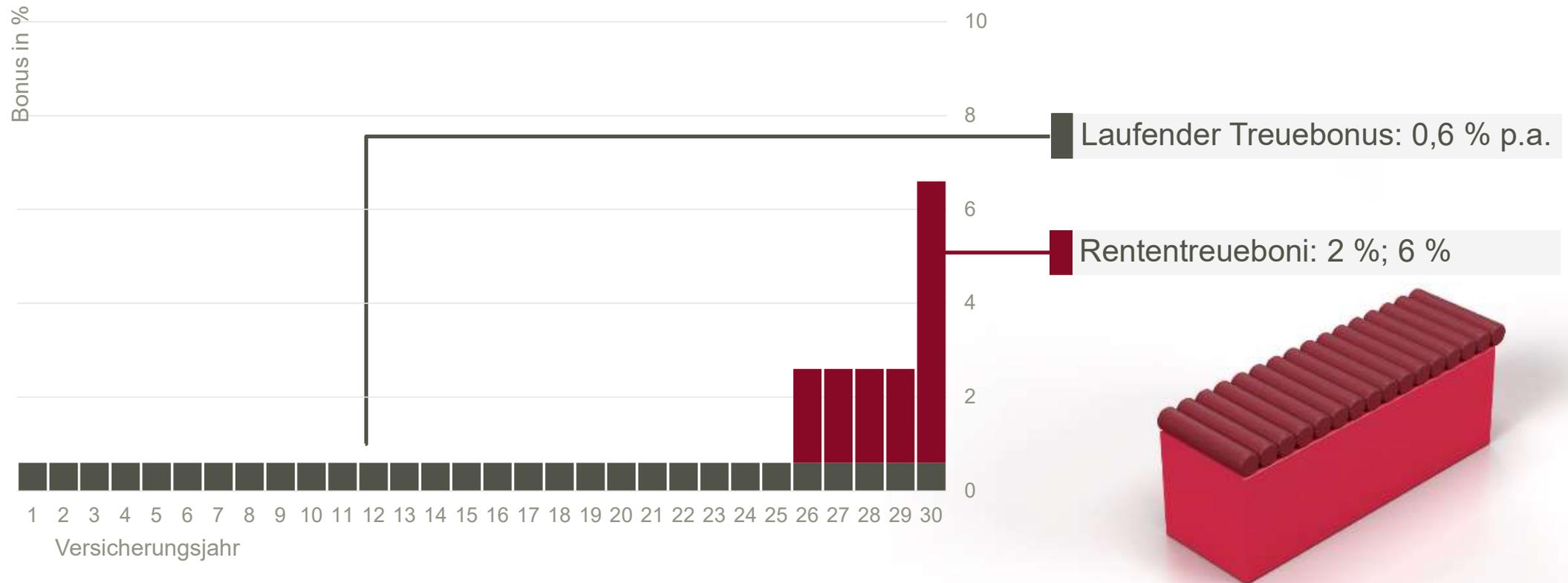
\*\* Stand 31.08.2024, nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühren. Die Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. In anderen Tarifen der Canada Life gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, beispielsweise investieren die aktuell angebotenen GENERATION-Tarife in den GENERATION UWP-Fonds III. Die Endungen „I“, „II“ und „III“ dienen lediglich der Unterscheidung der beiden Tarifgenerationen. Die Teilfonds unterscheiden sich nicht in ihrer Anlage, d.h. ihre Zusammensetzung ist identisch.

## Altersvorsorge - Kein Sprint sondern Marathon



## Treueboni auf das jeweilige Anteilguthaben bei lfd. Beiträgen

### Aufschubzeit über 25 Jahre



Beispiel GENERATION private plus für Laufzeiten über 25 Jahre. Bei anderen Laufzeiten kann die Höhe und Verteilung der Treueboni von diesem Beispiel abweichen. Bitte beachten Sie die jeweiligen Versicherungsbedingungen.

---

UWP-Fonds:  
Renditechancen  
im modernen  
Multi-Asset-  
Konzept



# Konzerneigene Fondsgesellschaften



## UWP-Fonds - Investmentansatz für die langfristige Altersvorsorge

### Aktives Management

Klare und konsistente Anlagephilosophie, hoher Überzeugungsgrad

### Value Ansatz

Disziplin und Geduld ermöglichen es uns, falsch bewertete Chancen zu nutzen

### ESG berücksichtigt

Artikel 8 Multi-Asset Fonds

### Globale Aktien

Unsere Kernstrategie, die mit rund 40 % im Unitised-With-Profits (UWP) gewichtet ist

### Investmentexpertise

Äußerst erfahrenes, stabiles und preisgekröntes Investmentteam

### Risikomanagement

Maximierung des langfristigen Kapitalwachstums innerhalb der adäquaten Risikoparameter

## Glorreiche Sieben...Sechs...Fünf – Was wir vermeiden wollen!

Aktien Top 10	MSCI World	Aktien Top 10	S&P 500	Aktien Top 10	Nasdaq 100	Aktien Top 10	MSCI World Growth
Microsoft	4,8 %	Microsoft	7,2 %	Microsoft	8,6 %	Microsoft	9,1 %
Apple	4,7 %	Nvidia	6,6 %	Apple	8,4 %	Apple	8,9 %
Nvidia	4,7 %	Apple	6,6 %	Nvidia	7,9 %	Nvidia	8,9 %
Amazon	2,7 %	Amazon	3,9 %	Amazon	5,2 %	Amazon	5,2 %
Meta	1,7 %	Meta	2,4 %	Broadcom	5,0 %	Meta	3,2 %
Alphabet A	1,6 %	Alphabet A	2,3 %	Meta	4,6 %	Alphabet A	3,1 %
Alphabet C	1,4 %	Alphabet C	2,0 %	Alphabet A	2,8 %	Alphabet C	2,7 %
Lilly and Company	1,1 %	Berkshire Hathaway	1,6 %	Alphabet C	2,7 %	Lilly and Company	2,1 %
Broadcom	1,1 %	Lilly and Company	1,6 %	Costco Wholesale	2,5 %	Tesla	1,6 %
JP Morgan	0,9 %	Broadcom	1,5 %	Tesla	2,4 %	Novo Nordisk	1,4 %
<b>Summe</b>	<b>24,7 %</b>	<b>Summe</b>	<b>35,7 %</b>	<b>Summe</b>	<b>50,1 %</b>	<b>Summe</b>	<b>46,2 %</b>

# Risikoadjustierte Rendite – Was wir langfristig erreichen wollen!

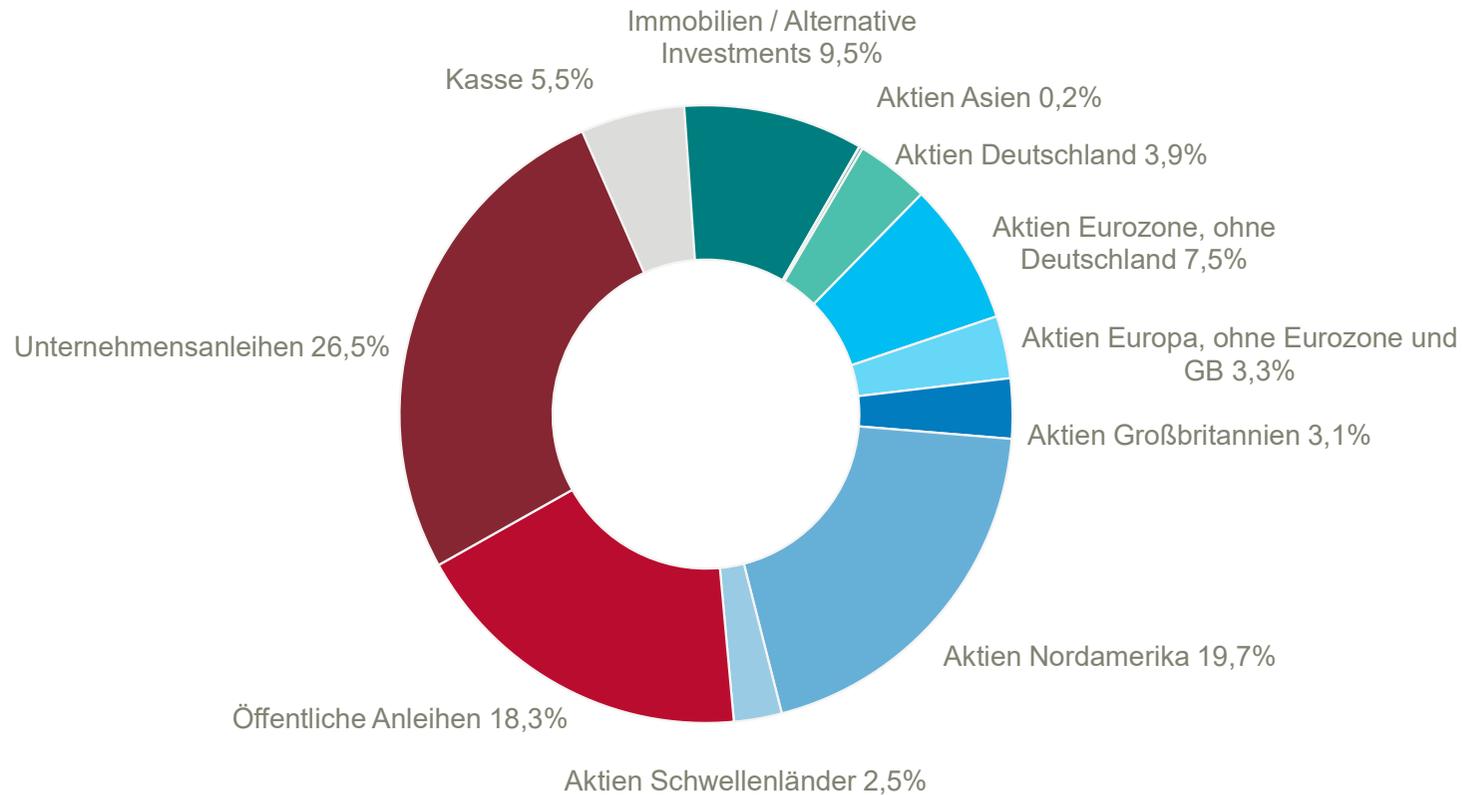
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	10-j.Rendite	Volatilität
Hohe Rendite ↑	Immobilienaktien 13,9 %	Hochzinsanleihen 18,2 %	Schwellenmarkt-aktien 21,0 %	Staatsanleihen 4,6 %	Aktien aus Industrieländern 30,8 %	Schwellenmarkt-aktien 8,9 %	Immobilienaktien 50,5 %	Rohstoffe 23,7 %	Aktien aus Industrieländern 20,2 %	Aktien aus Industrieländern 11,6 %	Immobilienaktien 22,4 %
	Aktien aus Industrieländern 11,00 %	Rohstoffe 15,1 %	Aktien aus Industrieländern 8,1 %	Hochzinsanleihen 1,5 %	Immobilienaktien 30,4 %	Aktien aus Industrieländern 6,9 %	Rohstoffe 36,8 %	Barmittel 0,0 %	Hochzinsanleihen 9,6 %	Immobilienaktien 10,1 %	Rohstoffe 16,9 %
	Staatsanleihen 7,7 %	Schwellenmarkt-aktien 14,9 %	UWP-Fonds 3,2 %	Unternehmens-anleihen 1,3 %	Schwellenmarkt-aktien 21,1 %	Unternehmens-anleihen 1,3 %	Aktien aus Industrieländern 31,6 %	Hochzinsanleihen -7,6 %	UWP-Fonds 9,1 %	Hochzins-anleihen 6,0 %	Aktien aus Industrieländern 13,2 %
	Unternehmens-anleihen 7,4 %	Immobilienaktien 12,6 %	Barmittel -0,3 %	Immobilienaktien 0,7 %	Hochzinsanleihen 15,8 %	Staatsanleihen 0,5 %	UWP-Fonds 14,2 %	Unternehmens-anleihen -11,3 %	Immobilienaktien 7,7 %	Schwellenmarkt-aktien 5,3 %	Schwellenmarkt-aktien 11,7 %
	Hochzinsanleihen 6,7 %	Aktien aus Industrieländern 11,4 %	Hochzinsanleihen -3,2 %	Barmittel -0,3 %	Unternehmens-anleihen 13,6 %	Barmittel 0,3 %	Hochzinsanleihen 9,1 %	UWP-Fonds -11,8 %	Schwellenmarkt-aktien 6,5 %	UWP-Fonds 4,3 %	Hochzins-anleihen 8,1 %
	UWP-Fonds 3,7 %	UWP-Fonds 8,7 %	Immobilienaktien -4,0 %	Aktien aus Industrieländern -3,6 %	UWP-Fonds 11,3 %	Hochzinsanleihen -0,9 %	Schwellenmarkt-aktien 5,2 %	Staatsanleihen -12,1 %	Unternehmens-anleihen 5,9 %	Unternehmens-anleihen 4%	Unternehmens-anleihen 7,8 %
	Barmittel 0,1 %	Unternehmens-anleihen 7,4 %	Unternehmens-anleihen -4,2 %	UWP-Fonds -4,9 %	Rohstoffe 9,7 %	UWP-Fonds -2,9 %	Unternehmens-anleihen 4,5 %	Aktien aus Industrieländern -12,3 %	Barmittel 3,3 %	Staatsanleihen 1,9 %	UWP-Fonds 7,6 %
	Schwellenmarkt-aktien -4,9 %	Staatsanleihen 4,7 %	Staatsanleihen -5,8 %	Rohstoffe -6,8 %	Staatsanleihen 7,5 %	Rohstoffe -11,1 %	Staatsanleihen 0,5 %	Schwellenmarkt-aktien -14,5 %	Staatsanleihen 0,7 %	Rohstoffe 1,1 %	Staatsanleihen 6,8 %
Niedrige Rendite ↓	Rohstoffe -16,1 %	Barmittel -0,2 %	Rohstoffe -10,7 %	Schwellenmarkt-aktien -9,9 %	Barmittel -0,3 %	Immobilienaktien -13,6 %	Barmittel -0,5 %	Immobilienaktien -20,2 %	Rohstoffe -11,0 %	Barmittel 0,2 %	Barmittel 1,1 %

Quellen: Eigene Darstellung in Anlehnung an JP Morgan, Datastream, 31.12.2023. Dargestellt ist die Veränderung der Wertentwicklung gegenüber dem Vorjahr in % zum 31.12. des jeweiligen Jahres in Euro. Staatsanleihen: Bloomberg Barclays Global Aggregate Government Treasuries; Hochzinsanleihen: ICE BofA Global High Yield; EMD: J.P. Morgan EMBI Global Diversified; Unternehmensanleihen: Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate; Rohstoffe: Bloomberg Commodity; REITs: FTSE NAREIT All REITS; Aktien Industrieländer: MSCI World; Aktien Schwellenländer: MSCI EM; Barmittel: J.P. Morgan Cash Index EUR (3M), UWP-Fonds: Quelle: Setanta Asset Management

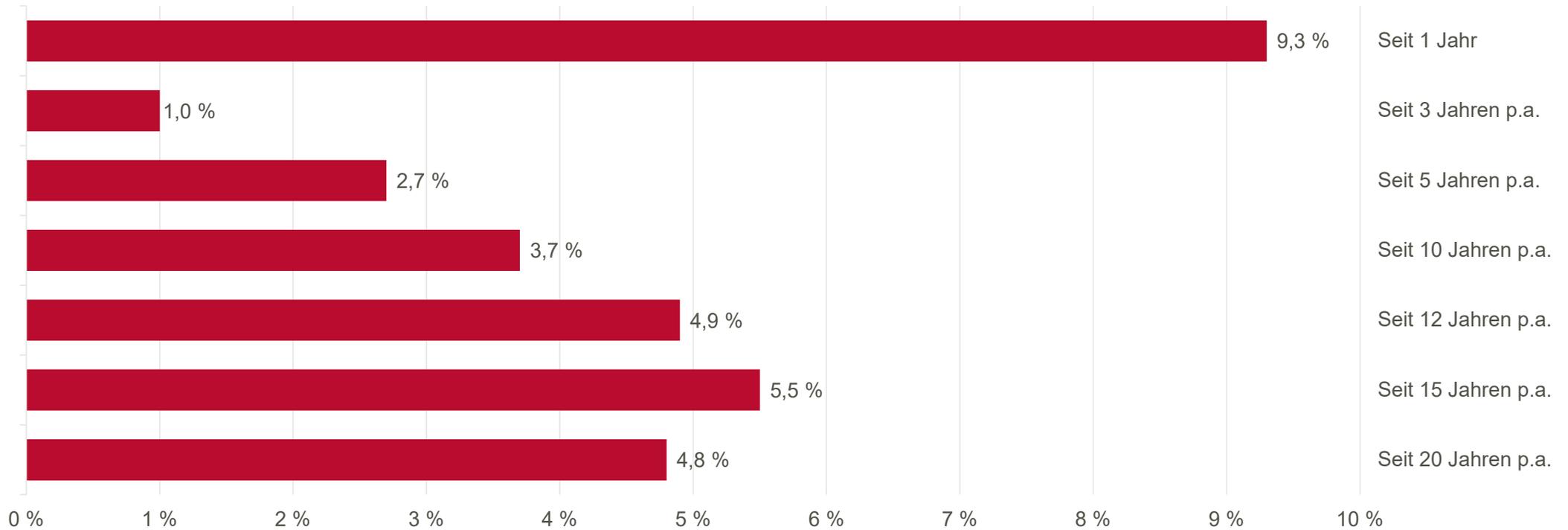
## Aktuelle Fondszusammensetzung

### Fondsvolumen

**6.058 Mio. €**  **+10,6 % zum Vorjahr**

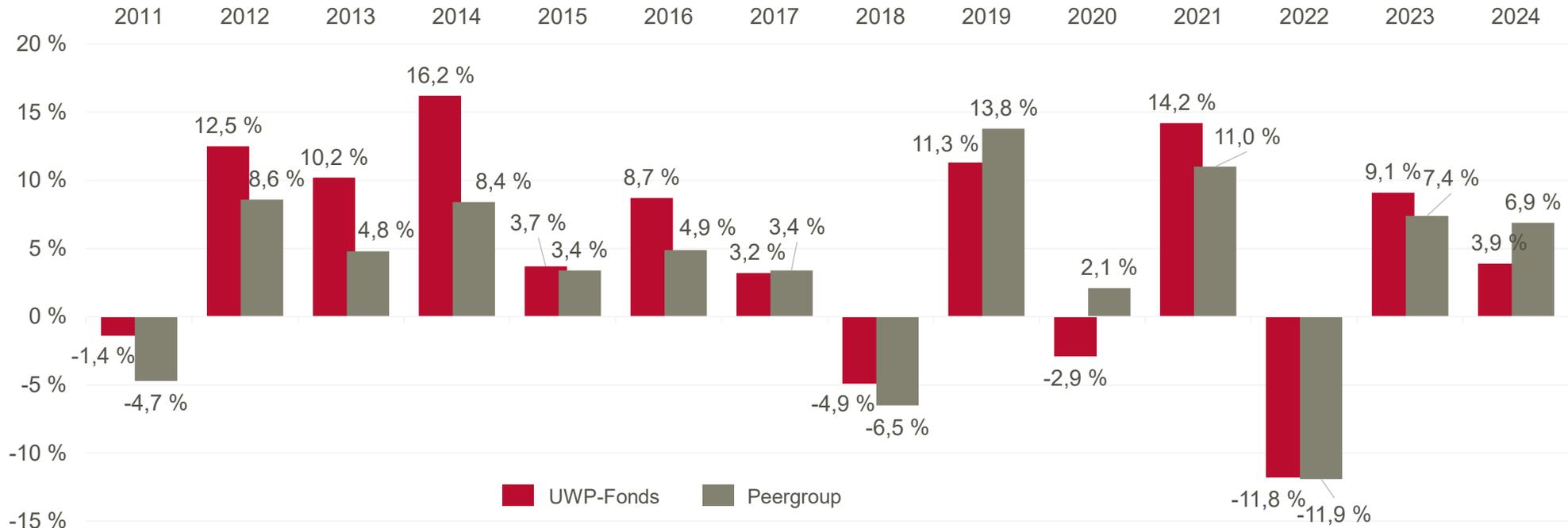


## UWP-Fonds - Tatsächliche Wertentwicklung p.a. zum 31.08.2024



Stand 31.08.2024. Quelle: Setanta Asset Management Ltd. Bitte beachten Sie: Die hier dargestellte Wertentwicklung bezieht sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. In anderen Tarifen der Canada Life, wie unter anderem den aktuell angebotenen GENERATION-Tarifen, gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, die in ihrer Zusammensetzung identisch sind. Diese Werte geben die reine Wertentwicklung des Fonds wieder und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Die Darstellung basiert auf Netto-Werten, d.h. nach Abzug der Fondsmanagementgebühr. Der Rückkaufwert eines Vertrages hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in der Form des Schlussbonus nur zum Rentenbeginn bzw. bei einer Kündigung nicht früher als fünf Jahre vor Rentenbeginn oder bei bedingungsgemäßen Beginnverlegung des Rentenbeginns zugute. Ansonsten können wir eine Wertangleichung vornehmen. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.

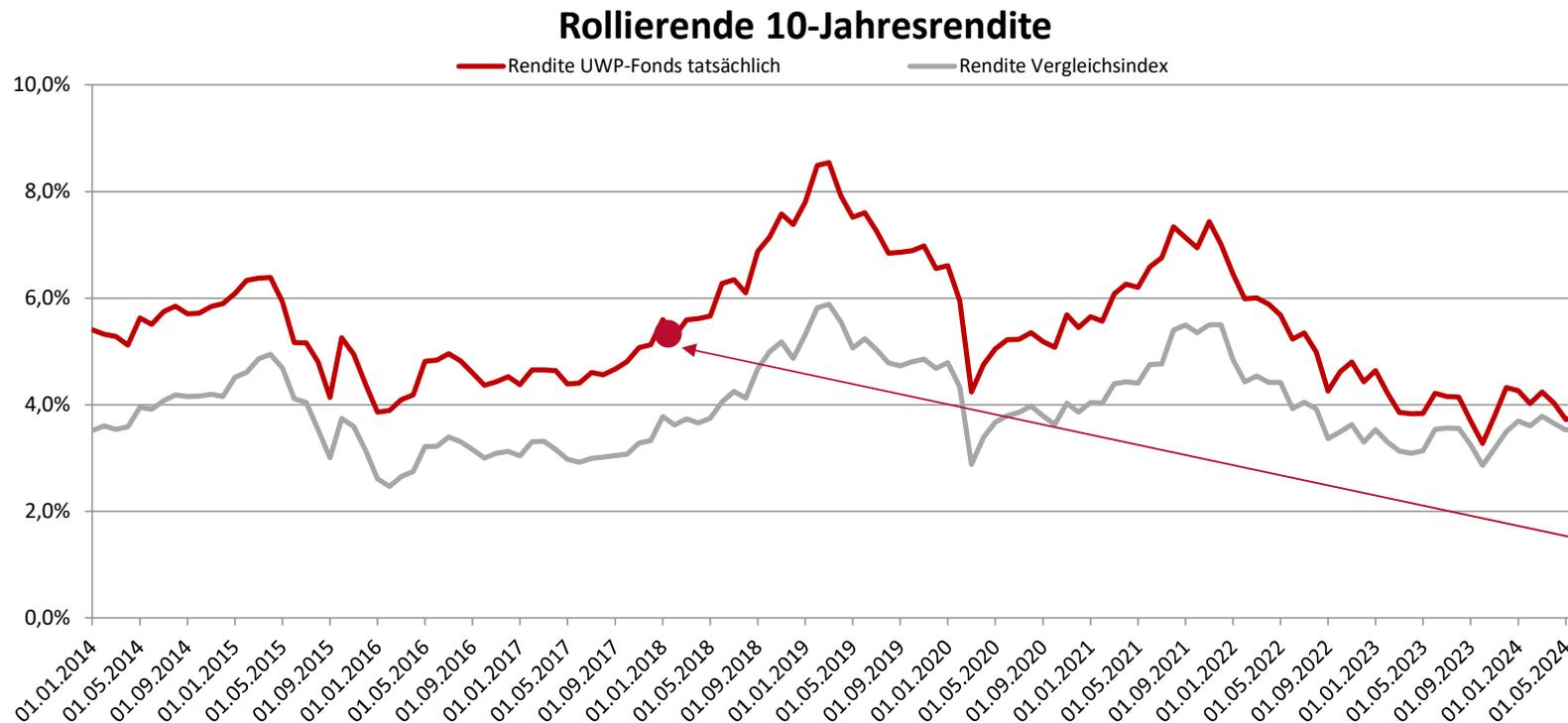
# UWP-Fonds – Wertentwicklung Kalenderjahre (31.08.2024)



UWP-Fonds schlägt seit 2011 die Vergleichsgruppe in 10 von 13 Kalenderjahren !!!

## Wertentwicklung für unterschiedliche Einstiegstermine

Historische 10-Jahresrendite des UWP-Fonds tatsächlich für rollierenden monatlichen Vertragsbeginn zwischen 01.02.2004 und 01.07.2014, ohne Berücksichtigung tarifbezogener Kosten

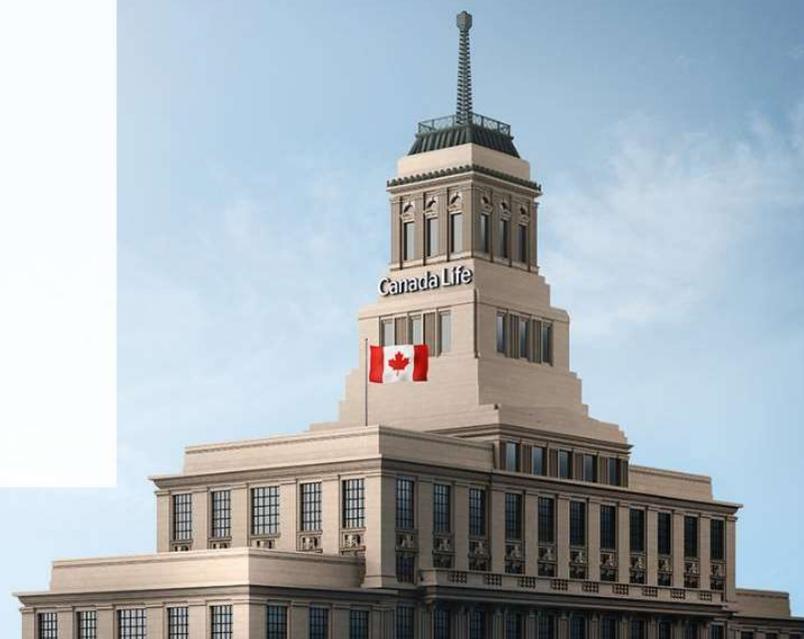


Beispiel: Der tatsächliche Wert des UWP-Fonds hatte zum Stand 31.12.2017 eine Rendite seit 10 Jahren p.a. von **5,1 %**. Die Rendite versteht sich nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr, jedoch ohne Berücksichtigung von Vertragskosten.

Stand: 30.06.2024. Rollierende Darstellung der 10-Jahresrenditen des UWP-Fonds tatsächlich sowie des Vergleichsindex für eine Anlage, die zwischen 01.02.2004 und 01.07.2014 beginnt (126 Varianten). Vergleichsindex: Mischfonds Aktien+Anleihen/Welt aus der Software FVBS professional. Die Rendite versteht sich nach Abzug der Fondsverwaltungsgebühr, jedoch ohne Berücksichtigung von Vertragskosten. Die Werte beziehen sich auf den GENERATION UWP-Fonds I. Dieser Teilfonds des UWP-Fonds ist in den bis Mai 2016 angebotenen GENERATION-Produkten der Canada Life hinterlegt und wurde im Januar 2004 aufgelegt. In anderen Tarifen der Canada Life, wie unter anderem den aktuell angebotenen GENERATION-Tarifen, gibt es weitere Teilfonds des UWP-Fonds, die in ihrer Zusammensetzung identisch sind. Diese Werte geben die reine Wertentwicklung des Fonds wieder und sind insbesondere nicht repräsentativ für Verträge mit laufenden Beiträgen. Der Rückkaufwert eines Vertrages hängt von der Höhe des geglätteten und des tatsächlichen Anteilguthabens sowie von den in den Versicherungsbedingungen beschriebenen Gebühren ab. Die tatsächliche Wertentwicklung kommt einem Vertrag in der Form des Schlussbonus nur zum Rentenbeginn bzw. bei einer Kündigung nicht früher als fünf Jahre vor Rentenbeginn oder bei bedingungsgemäßen Beginnverlegung des Rentenbeginns zugute. Ansonsten können wir eine Wertangleichung vornehmen. Die genauen Garantievoraussetzungen sind in den Versicherungsbedingungen beschrieben. Die Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine Gewähr für die Zukunft.



# Erweitertes Fondsangebot von Canada Life



## UWP in allen Schichten: die GENERATION-Tarife

### Schicht 1

#### Basisrente

GENERATION basic plus

**0-100 %  
UWP-Fonds**

### Schicht 2

#### bAV

GENERATION business

**100 %  
UWP-Fonds\***  
(oder APM Serie bAV)\*\*

### Schicht 3

#### Private Rente

GENERATION private plus

**0-100 %  
UWP-Fonds**

\* Der UWP-Fonds ist bei einer Laufzeit von mind. 12 Jahren für laufende Beiträge oder mindestens 10 Jahren für Einmalbeiträge hinterlegt.

\*\* Anlage ist abhängig von der jeweiligen Aufschubzeit. Kombinationsmöglichkeiten ausschließlich für die Tarife GENERATION private plus und GENERATION basic plus.

## Qualität statt Quantität - Fondsangebot von Canada Life

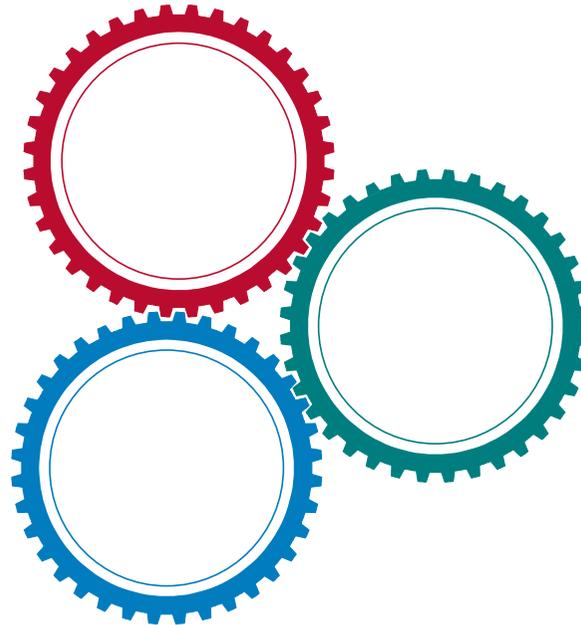
---

### UWP-Fonds

- Unser Garantiebaustein in den GENERATION-Tarifen
- 

### Gemanagte Portfolios

- Automatisches Portfolio Management (APM)
- GIR-Portfolios (Garantie Investment Rente)



---

### ca. 60 Einzelfonds\*

- Aktienfonds
- Rentenfonds
- Multi-Asset-Fonds (Mischfonds)
- Themenfonds
- Indexfonds/ETFs
- Geldmarktfonds

---

\*im GENERATION private plus und GENERATION basic plus

## Neue Publikumsfonds – seit Mai 2024 auch in der Basisrente

### Große US-Fondsmanager



**BlackRock**



### Große europäische Fondsmanager

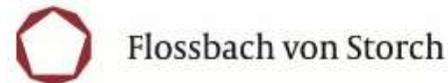


**ampega.**  
Talanx Investment Group



### Kleine europäische Boutiquen

**ACATIS**



### Grüner Spezialist



# Canada Life Jubiläumsaktionen

JUBILÄUMS-  
GESCHENK  
für ein Jahr

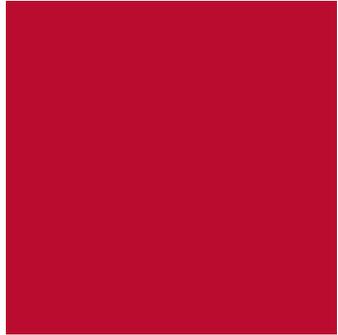
**20.000 €**

Schwere  
Krankheiten  
Vorsorge

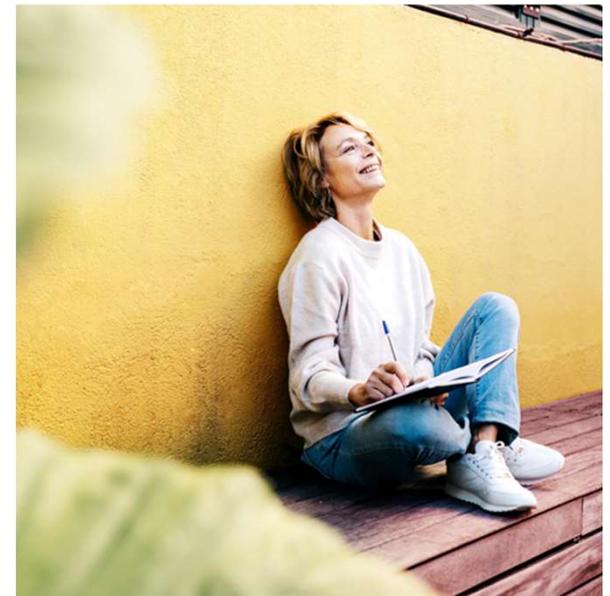
Aktionszeitraum:  
01.07. - 31.12.2024



canada *life*



# 10 Jahre BU Jubiläum: Bestandsaktion BU Nachversicherungsgarantie



## - Bestandsaktion BU NVG – Start Versand ca.18.09.2024



# - Bestandsaktion BU NVG – Die Unterlagen

## Anschreiben

(Selbstoptimierer/Anspruchsvolle Routinierte & Beratungsintensive Orientierungssuchende)

**Kontakt:** Kundenservice  
**Telefon:** 06102-306-1800  
**Telefax:** 06102-306-1801  
**E-Mail:** kundenservice@canadalife.de  
**Internet:** www.canadalife.de  
**Datum:** Mai 2024

Canada Life Postfach 1763 63237 Neu-Isenburg  
 MKT-ZZA-BAS2023

Frau  
 Petra Musterfrau  
 Musterstraße 10  
 12345 Musterstadt

**Ihr Ansprechpartner:**  
 Muster Makler GmbH  
 Musterstraße 1  
 12345 Musterstadt  
 Telefon: 01234/123456

### Zehn Jahre herausragende Leistung – feiern Sie mit uns!

**Versicherungsnehmer:** Petra Musterfrau  
**Versicherungsschein-Nr.:** 1111111A

Sehr geehrte Frau Musterfrau,

Sie haben bereits einen entscheidenden Schritt zur finanziellen Absicherung mit Ihrer Berufsunfähigkeitsversicherung gemacht. Jetzt bieten wir Ihnen, im Rahmen des 10-jährigen Jubiläums unseres Berufsunfähigkeitssschutzes, die einmalige Chance, Ihren Schutz ohne bürokratischen Mehraufwand zu optimieren. Nutzen Sie diesen exklusiven Benefit, um Ihre monatliche Absicherung um 250 € monatlich zu steigern – schnell, flexibel und ohne erneute Risikoprüfung.

Maximieren Sie Ihre Absicherung mit minimalem Aufwand und bleiben Sie weiter finanziell unabhängig in jeder Lebenslage.

**Einfach und effizient:** Sie können zwischen zwei Möglichkeiten wählen, um Ihren Versicherungsschutz anzupassen:

- Unterschreiben Sie das beiliegende Formular und senden Sie es uns innerhalb von 8 Wochen zurück.
- Scannen Sie den QR-Code auf dem Formular für eine schnelle Online-Bearbeitung.

Beachten Sie bitte, dass eine Anpassung nicht möglich ist, wenn in der Zwischenzeit einer der folgenden Punkte zutrifft:

- Ein Leistungsfall wurde geltend gemacht.
- Ein Antrag auf eine Leistungsfallprüfung wurde gestellt.
- Ein Leistungsantrag wurde angefordert.

Unabhängig von dieser Jubiläumsaktion ermöglichen wir Ihnen, Ihren Schutz bei Lebensereignissen wie Heirat oder Nachwuchs, ebenfalls ohne erneute Risikoprüfung, anzupassen.

Sollten Sie Fragen haben oder Unterstützung benötigen, steht Ihnen Ihr persönlicher Vermittler zur Seite. Außerdem erreichen Sie uns zusätzlich von Montag bis Freitag zwischen 9 und 18 Uhr.

Mit freundlichen Grüßen  
 Ihr Canada Life-Team

### PS: Neu: Unser Kundenportal – Effizienz auf einem neuen Level

Registrieren Sie sich jetzt in unserem innovativen Kundenportal, um Ihre Versicherungsprozesse zukünftig noch effizienter zu gestalten und von unserem verbesserten Service zu profitieren. Mit einem digitalen Postfach und direktem Zugang zu Ihren Versicherungsdaten sparen Sie wertvolle Zeit und behalten gleichzeitig den Überblick über Ihre Policen – überall und jederzeit. Entdecken Sie hier mehr über die Vorteile unseres Portals: [portal.canadalife.de/registrierung](https://portal.canadalife.de/registrierung).

Hauptstztl 15 (dort): Canada Life Assurance Europe plc, 14/15 Lower Abbey Street, Dublin 1  
 Hauptgeschäftsbereich in Irland Nr. 207721  
 Vorstand: Kevin Murphy (Vorstandsvorsitzender, Irisch), Sylvia Cronin (Irisch), Susan Dixon (Irisch),  
 Klemens Stadler (Deutsch), Hans-Gert Lindner (Deutsch), Rose Alkade (Irisch), Dr. Ingrid  
 (Österreich)  
 Hauptgeschäftsbereich der deutschen Niederlassung: Magnus Baumhauer (Deutsch)  
 Canada Life Assurance Europe plc  
 Niederlassung für Deutschland  
 Postfach 1763 63237 Neu-Isenburg  
 Hauptgeschäftsbereich in Deutschland  
 Hauptgeschäftsbereich in Österreich  
 Hauptgeschäftsbereich in der Schweiz  
 Hauptgeschäftsbereich in den Niederlanden  
 Hauptgeschäftsbereich in Spanien  
 Hauptgeschäftsbereich in Italien  
 Hauptgeschäftsbereich in Frankreich  
 Hauptgeschäftsbereich in Belgien  
 Hauptgeschäftsbereich in den USA  
 Hauptgeschäftsbereich in Kanada  
 Hauptgeschäftsbereich in Mexiko  
 Hauptgeschäftsbereich in Brasilien  
 Hauptgeschäftsbereich in Argentinien  
 Hauptgeschäftsbereich in Chile  
 Hauptgeschäftsbereich in Kolumbien  
 Hauptgeschäftsbereich in Peru  
 Hauptgeschäftsbereich in Venezuela  
 Hauptgeschäftsbereich in Ecuador  
 Hauptgeschäftsbereich in Kuba  
 Hauptgeschäftsbereich in Mexiko  
 Hauptgeschäftsbereich in Brasilien  
 Hauptgeschäftsbereich in Argentinien  
 Hauptgeschäftsbereich in Chile  
 Hauptgeschäftsbereich in Kolumbien  
 Hauptgeschäftsbereich in Peru  
 Hauptgeschäftsbereich in Venezuela  
 Hauptgeschäftsbereich in Ecuador  
 Hauptgeschäftsbereich in Kuba

## Print/Online Formular

**Jubiläumsaktion – 10 Jahre Canada Life Berufsunfähigkeitschutz**  
 Antrag auf Rentenerhöhung ohne Gesundheitsprüfung  
Stand Juni 2024

---

**VERSICHERUNGSNEHMER**

Anrede  Frau  Herr  
 Titel, Nachname  Vorname  Vertragsnummer

---

**VERSICHERTE PERSON**

Anrede  Frau  Herr  
 Titel, Nachname  Vorname  Geburtsdatum

---

**RENTENERHÖHUNG**

Ich möchte meine monatliche Rente um 250 € erhöhen.

Höhe der aktuellen monatlichen Rente €   
 Höhe des aktuellen Betrags gemäß der vereinbarten Zahlungsweise (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich) €   
 Höhe der neuen Zusatzbeiträge gemäß der vereinbarten Zahlungsweise (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich oder jährlich) €

**Besondere Hinweise:**  
 Bitte beachten Sie, dass Ihre Mitteilung zur gewünschten Erhöhung von 8 Wochen nach Zustellung des Schreibens bei uns ein neues Zusatzbeitragsniveau mit zum 01.09.2024 ein. Sollte Zeitraums eine Dynamikverbund anstehen, hat diese keinen Einfluss auf Ihren neuen Zusatzbeitrag.  
 \*Bei Vertragsabschluss der Altersvorsorge durch Beitragsrückzahlung, kann der Erhöhungstermin vor dem 01.09.2024 liegen.

Bei einer Beitragserhöhung gehen wir von der Gültigkeit der uns bisher vorliegenden Lastschriftverbindung bzw. des DEPA-Lastschriftmandats aus. Wenn Sie Ihre Beiträge per Überweisung bezahlen, passen Sie den Betrag bitte selbst entsprechend an.  
 Bitte beachten Sie, dass die Bestätigung der Erhöhung frühestens einen Monat vor dem Erhöhungstermin erfolgen kann.

---

**UNTERSCHRIFT**

Ort  Datum   
 Unterschrift des Versicherungsnehmers

---

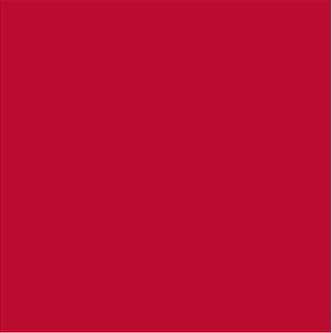
**Effizient und einfach:**  
 Nutzen Sie die Chance, Ihre monatliche Rente schnell und unkompliziert zu erhöhen. Scannen Sie den QR-Code, um direkt zum Online-Formular zu gelangen.  
 Hierfür müssen Sie nur Ihre Daten aus diesem Formular in das Online-Formular übertragen.

---

Alternativ können Sie das Formular bitte per Post oder per E-Mail (kampagne@canadalife.de) an Canada Life senden.  
 Canada Life Assurance Europe plc  
 Niederlassung für Deutschland  
 Hohenzollerling 72, 55712 Köln, HRB 34256, AG Köln  
 Postfach 1763, 63237 Neu-Isenburg  
 Telefon: 06102-306-1800  
 Telefax: 06102-306-1801  
 kundenservice@canadalife.de  
 www.canadalife.de

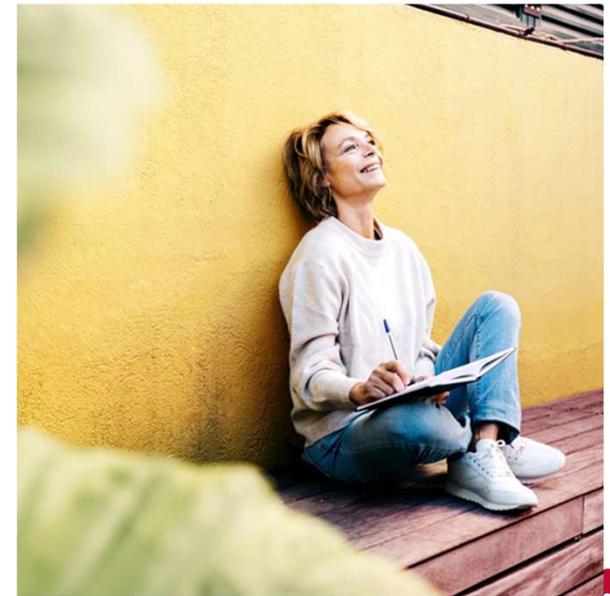
Seite 1/1

Policierung zum  
01.11.2024



# Mehr Leistung zum gleichem Preis!

Leistungsverbesserungen zum 01.07.2024  
SBU und Premium Grundfähigkeitsschutz



canada *life*

## Mehr Leistung zum gleichen Preis! - QuickWins SBU zum 01.07.

- **Verkehrsdelikte (Verbesserung)**
- **Verschiebung der Regelaltersgrenze – Verlängerung der Vertragslaufzeit an die dann gültige Regelaltersgrenze**
- **Verbesserung der Annahmerichtlinien**
- Infektionsklausel (Verbesserung)
- Berufsunfähigkeit wegen Pflegebedürftigkeit (Verbesserung)
- Unterstützung während der Vertragslaufzeit
- Leistungen bei Rehamaßnahmen
- Entfernung Reisekostenlimit bei notwendigen medizinischen Untersuchungen
- Verkürzung der Fristen bei Sachstandsmeldungen im Leistungsfall
- Nicht mehr notwendige Übersetzung der Arztbescheinigungen
- Dynamik Widerspruch Fristverlängerung



### Highlight:

Verkürzte Abfragezeiträume: **stationär 10 auf 5** und **ambulant 5 auf 3 Jahre**

## Mehr Leistung zum gleichen Preis! - QuickWins GFP zum 01.07.

- **Verbesserung BU-Wechseleoption**
- **Verkehrsdelikte** (Verbesserung)
- **Infektionsklausel**
- Entfernung Reisekostenlimit bei notwendigen medizinischen Untersuchungen
- Sachstandsmeldungen im Leistungsfall
- Nicht mehr notwendige Übersetzung der Arztbescheinigungen

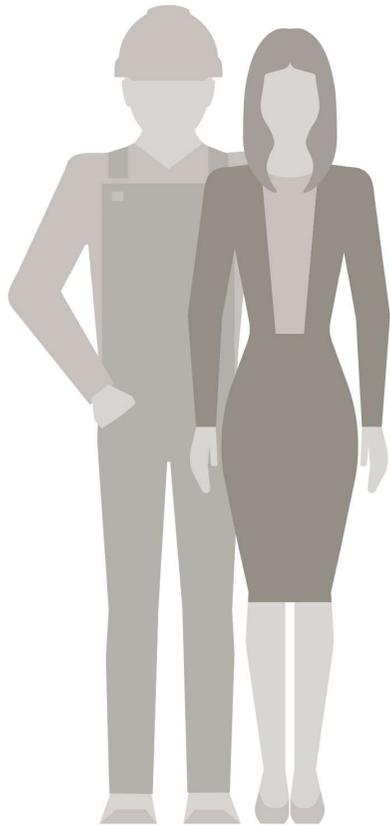
### Neue Grundfähigkeiten:

- ÖPV
- Fahrradfahren
- Smartphone
- Herzfunktion
- Lungenfunktion
- Leberfunktion
- Nierenfunktion
- Infektion

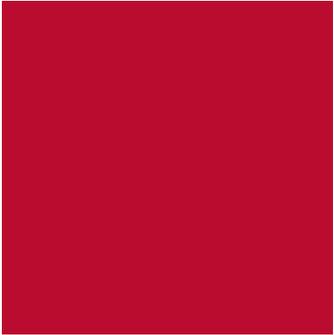
### Verbesserte Grundfähigkeiten:



# Die 27 versicherten Grundfähigkeiten



- Sehen
- Hören
- Sprechen
- Stehen
- Gehen
- Treppe steigen
- Knien und Bücken
- Sitzen
- Gebrauch einer Hand
- Smartphone/ Tastatur
- Arme bewegen
- Heben und Tragen
- Autofahren
- Fahrradfahren
- ÖPV
- Gesetzliche Betreuung
- Konzentration
- Auffassungsgabe
- Orientierung
- Handlungsplanung
- Gedächtnis
- Herzfunktion
- Leberfunktion
- Lungenfunktion
- Nierenfunktion
- Gleichgewichtssinn
- Infektion



# Jubiläumsgeschenk!

01.07. – 31.12.2024



canada life

## Wir haben viel zu feiern...feiern Sie mit uns!

**Vor 20 Jahren: Einführung  
des UWP-Fonds**



**Über 20 Jahre Marktführer der  
Schwere Krankheiten  
Vorsorge**



**Vor 10 Jahren:  
Etablierung des  
Berufsunfähigkeits-  
schutzes**



**Vor über 20 Jahren Erfinder  
der Grundfähigkeits-  
versicherung**



## Unser Geschenk zum Jubiläum



Alle Kunden bis Eintrittsalter 40 Jahre  
**erhalten einen kostenfreien Versicherungsschutz der Schwere  
Krankheiten Vorsorge für ein Jahr im Wert von 20.000 € -**  
inklusive Multipay & erweitertem Krankheitskatalog sowie  
automatischer Kindermitversicherung von 10.000 €!

- **GENERATION private plus**
- **GENERATION basic plus**
- **Berufsunfähigkeits-  
schutz**
- **Premium  
Grundfähigkeitsschutz**



**Jubiläumszeitraum**  
**01.07. – 31.12.2024**

Für alle genannten Verträge, die ab dem 01.07.2024  
policiert und bis 31.12.2024 eingereicht werden.

Spätestmöglicher Versicherungsbeginn 01.03.2025.

# 20.000 € Versicherungsschutz für Ihre Kunden

**JUBILÄUMS-GESCHENK**  
für ein Jahr

**20.000 €**  
Schwere  
Krankheiten  
Vorsorge

Aktionszeitraum:  
01.07. - 31.12.2024

**Jubiläums  
– geschenk**

Sie erhalten für ein  
Jahr einen  
Versicherungsschutz  
in Höhe von **20.000 €**  
bei Eintritt  
einer schweren  
Krankheit.

Mein Leben.  
Besser versichert.

Bitte beachten Sie die  
nachstehenden Einschränkungen.

## Sie sind 40 Jahre oder jün folgenden Canada Life-Ta

- GENERATION private
- GENERATION basic pl
- Berufsunfähigkeitssc
- Premium Grundfähig

Anlässlich unseres Jubiläu  
Versicherungsschutz unse



- Die Absicherung gegen di  
55 Krankheiten, z.B. Herz  
Den erweiterten Krankhe  
Erkrankungen, z.B. Diabe
- Die Multi-Pay-Option bei  
Die automatische Mitver  
einmalig beim ersterkrank
- Eine Todesfallleistung i.F  
Die Leistungen als steuerf

\* Es gelten die Versicherungsbeding  
\*\* Mit der hier aufgeführten Einschra

## Eine Absicherung, die sich Denn im Fall der Fälle ist schnelle

Die Schwere Krankheiten Vorsorge fängt Sie  
Verdienstausfall oder zusätzliche Behandlur  
Die 20.000 € machen vieles möglich und nur 5  
— für alternative Heilmethoden oder die Ch  
— für den behindertengerechten Umbau Ihi  
— um nach überstandener Erkrankung ber

Gefällt Ihnen der Versicherungsschutz  
unserer Schwere Krankheiten Vorsorge?  
Dann können Sie das Produkt auch mit  
einer höheren Versicherungssumme  
abschließen. Zu weiteren Details informiert  
Sie gerne Ihr Berater.

## → | Wichtig zu wissen

Der Versicherungsschutz ist für die folgenden Erkrankungen, die zum Zeit-  
punkt der Antragsstellung für die Produktlösungen GENERATION private plus,  
GENERATION basic plus, Berufsunfähigkeitsschutz oder Premium Grundfähig-  
keitsschutz bestanden oder der versicherten Person bei zumutbarer Gedächtnis-  
anstrengung bewusst und bekannt waren oder sein mussten, ausgeschlossen:

- Ernstliche Erkrankungen,  
• bei denen die versicherte Person in den letzten 36 Monaten vor Beginn des  
Versicherungsschutzes ärztlich untersucht, beraten oder behandelt wurde und  
• länger als 10 Tage arbeitsunfähig war und
- die dazu geführt hätten, dass wir einen Antrag für eine Schwere  
Krankheiten Vorsorge mit einer entsprechenden Risikoprüfung  
gemäß den zu diesem Zeitpunkt gültigen Annahmerichtlinien  
nicht zu Normalbedingungen angenommen hätten.
- Erkrankungen, die einen Grad der Behinderung, eine Minderung  
der Erwerbsfähigkeit oder die Anerkennung eines Pflegegrads gemäß  
SGB XI bewirkt haben, unabhängig davon, ob dafür innerhalb der letzten  
36 Monate ärztliche Konsultationen notwendig waren bzw. Krank-  
schreibungen erfolgten oder nicht.
- Bestehende sowie bekannte Erkrankungen, die einen Leistungsanspruch für  
eine der gedeckten schweren Krankheiten bewirkt hätten.

## → | Zudem gilt:

Pro versicherte Person besteht nur ein einmaliger Versicherungsschutz,  
auch bei Abschluss mehrerer Verträge. Der Versicherungsschutz gilt nur für  
Verträge, die in dem Zeitraum ab dem 01.07.2024 poliziert werden und  
bis zum 31.12.2024 eingereicht worden sind. Der spätestmögliche  
Versicherungsbeginn ist am 01.03.2025. Der Versicherungsschutz gilt für  
ein Jahr ab Abschluss eines der oben genannten Produkte.

Zum Zeitpunkt des Eintritts eines Leistungsfalls besteht Ihre Canada Life-  
Versicherung, durch die Sie dieses Zertifikat erhalten haben, sie ist nicht beitragsfrei  
gestellt und seit Versicherungsbeginn wurden alle Beiträge vollständig gezahlt.

Es gelten die Versicherungsbedingungen für die Schwere Krankheiten Vorsorge,  
Stand März 2022.

Canada Life Assurance Europe plc, Niederlassung für Deutschland, Höhenzollernring 72, 50673 Köln, HRB 34058, AG Köln,  
Telefon: 06102-306-1800, Telefax: 06102-306-1801, kundenservice@canadalife.de, www.canadalife.de

Canada Life Assurance Europe plc unterliegt der allgemeinen Aufsicht der Central Bank of Ireland und der Rechtsaufsicht  
der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Markettageszeitung | 01.09.01.07/2024

## Ihre Vorteile

1

### Positive Kundenansprache und Zusatznutzen

Das Geschenk der Schwere Krankheiten Vorsorge erhöht die Attraktivität Ihres Angebots. Denn Sie bieten Ihren Kunden eine hochwertige finanzielle Absicherung, die sie zusätzlich zu ihrem gewählten Versicherungsprodukt ohne weitere Kosten bei Eintreten einer schweren Krankheit absichert.

2

### Möglichkeit schon heute Zusatzgeschäft zu generieren

Das Geschenk ermöglicht die Beratung und Abschluss einer individuellen Schwere Krankheiten Vorsorge - schon jetzt!

3

### Folgetermine 2025 durch Bestandsaktion über Canada Life

Wir übernehmen die Ansprache Ihrer Kunden aus der Aktion und informieren diese über die Vorteile eines eigenständigen Schwere Krankheiten Vorsorgevertrages.

4

### Cross-Selling weiterer Themen bei Ihren Kunden

Unabhängig von Canada Life können Sie das erneute Beratungsgespräch nutzen, um mit Ihren Kunden über zusätzliche Absicherungen und Angebote zu sprechen.



## ZIEL:

### Beratung und Abschluss eines individuellen Vertrags zur Schwere Krankheiten Vorsorge.

Kurzantrag (4 Gesundheitsfragen)

Voraussetzung: 16 - 40 Jahre, maximal 75.000 € Absicherungssumme (GNP+, GNR+) oder vereinfachte Gesundheitserklärung (nur BU, GFP).\*

\* Vereinfachte Gesundheitserklärung für BU und GFP-Kunden im Rahmen der Aktion voraussichtlich im Laufe des Jahres 2025 möglich.

Nutzen Sie das  
Jubiläumsgeschenk zur  
sinnvollen Absicherung  
Ihrer Kunden und für  
Ihren Beratungserfolg!





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

Vielen Dank  
für Ihre  
Aufmerksamkeit!

Mit Canada Life auf der sicheren Seite.

Diese Präsentation dient lediglich der Illustration. Die Angaben sind gewissenhaft überprüft worden, jedoch übernimmt die Canada Life keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit.

Veröffentlichung und Weitergabe der gesamten Präsentation oder auszugsweise Veröffentlichung oder Weitergabe dieser Präsentation nur mit schriftlicher Genehmigung der Canada Life Assurance Europe plc.

Stand: Februar 2024

canada  life