

Ausfüllhinweise

GENERATION private plus

→ | Allgemeine Hinweise

- Um eine effiziente Bearbeitung Ihres Antrags sicherzustellen und unnötige Verzögerungen zu vermeiden, **füllen Sie bitte alle Abschnitte des Antrags vollständig aus.**
- **Verwenden Sie möglichst Blockschrift und Großbuchstaben**, um uns die Lesbarkeit Ihrer Angaben zu erleichtern.
- Bitte stellen Sie sicher, dass die **Angaben aus dem Ausdruck der Canada Life Online Berechnungssoftware** denen im Antrag, insbesondere bei Änderung der Beitragshöhe oder Wahl einer Zusatzoption, entsprechen.
- Bitte fügen Sie den Ausdruck aus der Berechnungssoftware diesem Antrag bei.

Hinweise zum Ausfüllen des Antrags

- Bitte beachten Sie auch die Hinweise aus der Canada Life Berechnungssoftware.
- Bitte geben Sie Ihre Geschäftspartnernummer an.

01 Persönliche Daten

- Der Antragsteller muss eine deutsche Adresse angeben (kein Postfach und keine c/o-Adresse).

02 Daten zum Versicherungsvertrag

- In Bezug auf das Eintrittsalter der zu versichernden Person, den Beitrag, die versicherten Leistungen und die Aufschubzeit bestehen folgende Mindest- und Höchstgrenzen:

Eintrittsalter

Ohne Zusatzoption liegt das Mindesteintrittsalter bei 0 Jahren, das maximale Eintrittsalter bei laufendem Beitrag 68 Jahre, bei Einmalbeitrag 70 Jahre.

	Minimum bei laufendem Beitrag	Maximum bei laufendem Beitrag
Mit der Zusatzoption Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten	1 Jahr	65 Jahre
Mit der Zusatzoption Besonderer Todesfallschutz	1 Jahr	65 Jahre
Mit der Zusatzoption Berufsunfähigkeitsrente	15 Jahre	50 Jahre
Mit den Zusatzoptionen Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit und Erwerbsunfähigkeitsabsicherung	15 Jahre	50 Jahre

Beitragszahlung

	Minimum	Maximum
Monatliche Zahlungsweise (ohne Zusatzoptionen)	50 € oder 20 € bei Startoption	50.000 €/Monat
Einmalbeitrag	2.000 €	1.000.000 €
Zuzahlung	250 €	1.000.000 €
Beitragszahlungsdauer	5 Jahre	bis Alter 75

Mindestaufschubzeit

Mit UWP-Fonds: bei laufendem Beitrag	12 Jahre
Mit UWP-Fonds: bei Einmalbeitrag	10 Jahre
APM oder freie Fondsauswahl: bei laufendem Beitrag und Einmalbeitrag	5 Jahre

- **Versicherungsbeginn:** Bitte achten Sie bei Überweisung darauf, dass der Versicherungsbeginn dem gewünschten Zahlungstermin entspricht.
Bitte beachten Sie, dass bei Einmalbeiträgen und Zuzahlungen der Versicherungsbeginn frühestens der Tag ist, an dem alle notwendigen Unterlagen sowie der Beitrag bei uns eingegangen sind.
- **Rentenbeginn:** Beim gewünschten Renteneintrittsalter beginnt die Rentenzahlung im Monat nach dem entsprechenden Geburtstag der versicherten Person. Bei Wahl einer Aufschubzeit in Jahren ist der Rentenbeginn am entsprechenden Jahrestag des Versicherungsbeginns. Bitte achten Sie darauf, dass die Mindestaufschubzeit eingehalten wird.
- **Rentengarantiezeit:** Die mögliche Dauer ist abhängig vom Alter der versicherten Person zum gewählten Rentenbeginn. Eine Rentengarantiezeit kann maximal bis zu dem Jahr vereinbart werden, in dem die versicherte Person das 92. Lebensjahr vollendet. Standardmäßig gilt eine Rentengarantiezeit von 5 Jahren als vereinbart.
- **Planmäßige Erhöhung der Beiträge:** Sie haben die Möglichkeit, bei laufender Beitragszahlung Ihren Beitrag an jedem Jahrestag des Versicherungsbeginns um einen festen Prozentsatz zu erhöhen. Standardmäßig erfolgt eine jährliche Erhöhung des Beitrags um 3 %.
- Bitte beachten Sie **bei Überweisung:** Der Tag der Beitragsfälligkeit ist je nach Zahlungsweise vom Tag des Versicherungsbeginns abhängig. Um Ihre rechtzeitige Beitragszahlung sicherzustellen, empfehlen wir, den Versicherungsbeginn entsprechend Ihres voraussichtlichen Zahlungstermins zu wählen. Dabei ist jeder Tag eines Monats möglich.

03 Zusatzoptionen für laufende Beitragszahlung

- Falls Sie Zusatzoptionen vereinbaren möchten, füllen Sie bitte auch das entsprechende Zusatzformular „Gesundheitsfragen“ aus und reichen Sie dieses zusammen mit diesem Antrag ein.
- Bitte stellen Sie sicher, dass Sie diese Formulare immer zusammen mit dem Antrag einreichen, da es sonst zu einer Verzögerung in der Bearbeitung kommen kann.
- Bei Wahl der Zusatzoption Berufsunfähigkeitsrente ist die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit automatisch enthalten und muss nicht gesondert ausgewählt werden.

Berufsunfähigkeitsrente:

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre.
- Die Versicherungsdauer kann mindestens bis zur Vollendung des 55., maximal bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres der versicherten Person vereinbart werden.
- Die Leistungsdauer entspricht in der Regel der Versicherungsdauer. Eine davon abweichende Leistungsdauer kann nur für bestimmte Berufsgruppen bis maximal 67 vereinbart werden.

- Die Versicherungs- bzw. Leistungsdauer endet zum Jahrestag des Versicherungsbeginns, der dem entsprechenden Geburtstag der versicherten Person folgt, es sei denn, der Rentenbeginn des GENERATION private plus tritt am entsprechenden Geburtstag oder vorher ein. In diesem Fall endet die Versicherungs- und Leistungsdauer mit dem Rentenbeginn.
- Wenn eine „Planmäßige Erhöhung der Beiträge“ gewählt ist, steigt auch Ihre versicherte Berufsunfähigkeitsrente um jeweils die Hälfte des gewählten Prozentsatzes an. Diese Dynamik erfolgt bis zum Eintritt des Versicherungsfalls, jeweils zum Jahrestag des Versicherungsbeginns.

Im Versicherungsfall

- **Karenzzeit:** Wenn Sie eine Karenzzeit vereinbaren, leisten wir die versicherte Berufsunfähigkeitsrente erst ab Beginn des auf den Ablauf der Karenzzeit folgenden Monats.
- **Planmäßige Erhöhung der Berufsunfähigkeitsrente:** Es kann eine Dynamik gewählt werden, so dass die versicherte Berufsunfähigkeitsrente im Versicherungsfall zu jedem Jahrestag des Leistungsbeginns steigt.
- **Beitragsbefreiung:** Canada Life zahlt im Versicherungsfall die Beiträge für den GENERATION private plus weiter. Eine Dynamik der Beitragsbefreiung kann optional gewählt werden. Diese Dynamik darf den Prozentsatz für eine gegebenenfalls gewählte „Planmäßige Erhöhung der Beiträge“ nicht überschreiten.
- Wenn keine „Planmäßige Erhöhung der Beiträge“ gewählt wurde, kann maximal eine jährliche Dynamik der Beitragsbefreiung von 3 % vereinbart werden.

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit:

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre.
- Die geplante Beitragszahlung muss mindestens bis Alter 45 erfolgen.
- Eine Dynamik der Beitragsbefreiung kann optional gewählt werden. Diese Dynamik darf den Prozentsatz für eine gegebenenfalls gewählte „Planmäßige Erhöhung der Beiträge“ nicht überschreiten. Wenn eine „Planmäßige Erhöhung der Beiträge“ gewählt wurde und der Einschluss weiterer Zusatzoptionen beantragt wird, muss die jährliche Dynamik der Beitragsbefreiung dem Prozentsatz, der für die planmäßige Erhöhung der Beiträge gewählt wurde, entsprechen.
- Wenn keine „Planmäßige Erhöhung der Beiträge“ gewählt wurde, kann maximal eine jährliche Dynamik der Beitragsbefreiung von 3 % vereinbart werden.

Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 1 Jahr.
- Die maximale Versicherungssumme ist die mögliche Ablaufleistung auf Basis des Beitrags, der Laufzeit und einer durchschnittlichen Wertentwicklung von 4 % p. a., maximal aber 1.000.000 €.
- Bei Kindern bis zur Vollendung des 15. Lebensjahres ist die Kapitalleistung auf 150.000 € beschränkt.

Besonderer Todesfallschutz

- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 1 Jahr
- Todesfallleistung vor Rentenbeginn von maximal 5.000.000 €

Erwerbunfähigkeitsabsicherung

- Kann nur in Kombination mit „Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten“ gewählt werden.
- Das Mindestalter der zu versichernden Person ist 15 Jahre
- Erwerbsunfähigkeitsabsicherung in Höhe von max. der Versicherungssumme für die „Leistung bei bestimmten schweren Krankheiten“

04 Fondsauswahl:

Sie können zwischen verschiedenen Investment-Bausteinen wählen:

- Unitised-With-Profits-Fonds (UWP), hier GENERATION UWP-Fonds III
- Automatisches Portfolio Management (APM)
- Einzelfonds

Dabei können Sie den UWP-Fonds sowohl mit dem APM als auch mit den Einzelfonds kombinieren, sowie das APM mit den Einzelfonds.

- Nehmen Sie das APM in Anspruch, ist neben dem nachfolgenden Antrag auch die Anlageprofilanalyse APM auszufüllen und zusammen mit dem Antrag einzureichen.
- Zur Auswahl stehen rund 60 Einzelfonds, die verschiedene Anlageklassen und Themenbereiche abdecken. Bei den Einzelfonds können inkl. des UWP-Fonds maximal 40 verschiedene Fonds gewählt werden.
- Bitte vermerken Sie hinter jedem gewählten Fonds, wie viel Prozent Ihres Beitrags (mind. 1 %) darin angelegt werden sollen.
- Die Gesamtsumme der Prozentangaben muss inkl. UWP-Fonds 100 % ergeben.

05 Weitere Angaben

- Sofern ein SEPA-Lastschriftmandat erteilt wird und der Versicherungsbeginn in der Vergangenheit liegt, werden bei laufender Beitragszahlungsweise sämtliche bis zu diesem Zeitpunkt fälligen Beiträge auf einmal eingezogen.
- Im Abschnitt „Erklärung nach dem Geldwäschegesetz“ ist der Teilabschnitt „Identifizierung“ immer auszufüllen, auch wenn ein SEPA-Lastschriftmandat erteilt wurde. Der Teilabschnitt „Wirtschaftliche Berechtigung“ ist immer auszufüllen, wenn Identifizierungspflicht besteht.
- Bitte vergessen Sie am Ende des Antrags nicht die Unterschriften. Wir benötigen neben der Unterschrift des Antragstellers und der zu versichernden Person auch die Unterschrift des Vermittlers. Außerdem benötigen wir die IHK-Registernummer des Vermittlers.