

# Ausfüllhinweise

## GENERATION basic 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 Leserlichkeit 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 Personen, den Beitrag, die versicherten Leistungen und die Aufschubzeit bestehen folgende Mindest- und Höchstgrenzen:

Eintrittsalter			
	Minimum	Maximum bei laufendem Beitrag	Maximum bei Einmalbeitrag
Ohne Zusatzoption	0 Jahre	68 Jahre	70 Jahre
Mit den Zusatzoptionen Berufsunfähigkeitsrente und Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	15 Jahre	50 Jahre	–

  

Beitragszahlung ohne Zusatzoptionen		
	Minimum	Maximum
Monatliche Zahlungsweise	50 €/Monat	50.000 €/Monat
Einmalbeitrag	7.000 €	1.000.000 €
Zuzahlung	1.000 €	1.000.000 €
Beitragszahlungsdauer	5 Jahre	–

  

Mindestaufschubzeit	
Laufende Beiträge	12 Jahre
Einmalbeiträge	10 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. Es muss sichergestellt sein, dass die Aufschubzeit bis mindestens Alter 62 erfolgt.
- **Rente mit qualifizierter Hinterbliebenenabsicherung:** Die mögliche Dauer ist abhängig vom Alter der versicherten Person zum gewählten Rentenbeginn. Eine Rente mit qualifizierter Hinterbliebenenabsicherung kann maximal bis zu dem Jahr vereinbart werden, in dem die versicherte Person das 85. Lebensjahr vollendet. Standardmäßig gilt eine Rente mit qualifizierter Hinterbliebenenabsicherung von fünf Jahren als vereinbart.
- **Art des Einmalbeitrags bzw. der Zuzahlung:** Bitte geben Sie an, ob der Einmalbeitrag bzw. die Zuzahlung von Ihnen oder durch eine Kapitalübertragung aus einem anderen Versicherungsvertrag eingezahlt werden soll.
- **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

- 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.
- Alle Zusatzoptionen können nur bei laufender Beitragszahlung gewählt werden.
- 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 62., 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 basic 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 basic 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 keine „Planmäßige Erhöhung der Beiträge“ gewählt wurde, kann maximal eine jährliche Dynamik der Beitragsbefreiung von 3 % vereinbart werden.

## 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, jedoch nicht das APM mit Einzelfonds.

- Nehmen Sie das APM in Anspruch, ist neben dem nachfolgenden Antrag auch die Anlageprofilanalyse APM auszufüllen und zusammen mit dem Antrag einzureichen. Die Anlageprofilanalyse APM finden Sie im hinteren Teil dieses Dokuments.
- Bei den Einzelfonds können inkl. des UWP-Fonds maximal 10 verschiedene Fonds gewählt werden.
- Bitte vermerken Sie hinter jedem gewählten Fonds, wie viel Prozent Ihres Beitrags (mind. 5 %) 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.