

Annahmerichtlinien für den Premium Grundfähigkeitsschutz (GFP)

Vorwort

Stand März 2023
Annahmerichtlinien für den Premium Grundfähigkeitsschutz

Canada Life hat es sich zum Ziel gemacht, ihren Kunden und Geschäftspartnern den bestmöglichen Service zu bieten. Aus diesem Grund ist unter anderem dieser Leitfaden für die Risikoprüfung erstellt worden. Er beinhaltet neben den Informationen zu medizinischen Risikoprüfungskategorien auch Informationen zur finanziellen Prüfung und Einschätzung von Sportrisiken.

Wir weisen darauf hin, dass diese Richtlinien nicht abschließend sind und sich die Informationen ändern können. Im Zweifelsfall oder falls Sie Fragen zu einzelnen Punkten haben, rufen Sie uns bitte an. Wir helfen Ihnen gerne weiter.

Sie können uns erreichen

per Telefon: 06102-306-1940
per Telefax: 06102-306-1941
per E-Mail: risikopruefung@canadalife.de

Wir freuen uns auf eine erfolgreiche Zusammenarbeit.



Katherine Quinn
Leiterin Risikoprüfung

In manchen Fällen werden wir im Rahmen der Risikoprüfung von Ihrem Kunden bzw. der zu versichernden Person Informationen benötigen, die über die Angaben im Antrag hinausgehen. Damit Ihr Antrag dennoch möglichst schnell bearbeitet und Ihnen eine Entscheidung mitgeteilt werden kann, bieten wir Ihnen folgende Serviceleistungen an:

1. Telefoninterview: Gewinnen Sie Zeit und sparen Sie sich Arbeit.

Als eine der ersten Versicherungen in Deutschland bietet Canada Life die Risiko- bzw. Leistungsprüfung mittels Telefoninterview an. Hierbei beantwortet die zu versichernde Person die im Rahmen der Risiko- oder Leistungsprüfung zusätzlich auftretenden Gesundheitsfragen nicht in Papierform, sondern im Telefoninterview.

Das spart nicht nur Arbeit, sondern auch Zeit. Denn: Rückfragen werden vermieden und die Risiko- bzw. Leistungsprüfungsentscheidung ist in der Regel schneller möglich. Damit Sie bzw. die zu versichernde Person die Vorteile des Telefoninterviews nutzen können, muss im Formular ‚Gesundheitsfragen‘ der Abschnitt „Angaben zum Führen eines Telefoninterviews“ ausgefüllt werden.

Nähere Informationen zum Telefoninterview finden Sie auf unserer Webseite unter <https://www.canadalife.de/partner/telefoninterview/>

2. Direkter Zugriff auf alle aktuellen Fragebögen

Sie finden sämtliche Fragebögen als beschreibbare pdf-Dateien entweder in [unserem Materialservice](#) oder über die Canada Life Berechnungssoftware im Rahmen der automatischen Antragserzeugung unter „Druckauswahl“.

3. M-Check

Als Service für Ihre Kunden bietet Canada Life in bestimmten Fällen (siehe hierzu unter Punkt 1.: Erforderliche Unterlagen) den M-Check-Service von Medicals Direct Deutschland an. Hier übernimmt eine examinierte Pflegefachkraft die Gesundheitsprüfung des Antragstellers. Die vertragsrelevanten medizinischen Aspekte werden dabei für Ihren Kunden unabhängig, schneller und komfortabler erhoben als bei einem Arztbesuch.

Ihr Vorteil: schnellere Bearbeitung der Gesundheitsprüfung und somit eine schnellere Policierung.

Inhaltsverzeichnis

1. Erforderliche Unterlagen	5
2. Finanzielle Risikoprüfung	6
3. Sportrisiken	7
4. Generelle Annahmepolitik	8
5. Zusatzoptionen	8

1. Erforderliche Unterlagen

a. medizinisch

	Bis Alter 14	Alter 15 - 44	Alter 45 – 54	Ab Alter 55
Kindergesundheitsfragen	bis 12.000 € p.a.			
Antrag Teil A		bis 12.000 € p.a.	bis 12.000 € p.a.	bis 12.000 € p.a.
Antrag Teil A+ B		12.001 € - 36.000 € p.a.	12.001 € - 30.000 € p.a.	12.001 € - 18.000 € p.a.
M-Check oder Ärztliche Untersuchung		36.001 € - 60.000 € p.a.	30.001 € - 60.000 € p.a.	18.001 € - 42.000 € p.a.
M-Check oder Ärztliche Untersuchung, Labor, HIV-Test		über 60.000 € p.a.		
Ärztliche Untersuchung, Labor, HIV-Test, Ruhe- und Belastungs-EKG			über 60.000 € p.a.	über 42.000 € p.a.

Wir behalten uns unabhängig hiervon immer vor, einen Arztbericht oder eine ärztliche Untersuchung je nach Antragslage einzuholen.

b. finanziell

Antrag	bis 2.500 € mtl./30.000 € p. a.
Zusätzlich Einkommensangabe im Antrag	über 2.500 € mtl./30.000 € p. a. bis 4.000 € mtl./48.000 € p. a.
Zusätzlich Einkommensnachweise	über 4.000 € mtl./48.000 € p. a.

Wir sichern maximal 80 % des Bruttojahreseinkommens der zu versichernden Person ab.

2. Finanzielle Risikoprüfung

Die höchstmögliche jährliche Rente bei Vertragsabschluss beträgt 120.000 €. Bis zu einer versicherten jährlichen Rente von 30.000 € wird keine finanzielle Risikoprüfung durchgeführt. Bei dieser Grenze werden bereits bestehende Berufsunfähigkeits-, Erwerbsunfähigkeits- und Grundfähigkeitsrenten mit angerechnet.

Beispiel:

Der Kunde hat bereits eine bestehende Berufsunfähigkeitsversicherung mit einer jährlichen Rente von 20.000 €. Er möchte bei Canada Life eine Grundfähigkeitsversicherung mit einer jährlichen Rente von 15.000 € abschließen. Die Summe beider Versicherungen beträgt 35.000 €. Wir würden in diesem Fall eine finanzielle Risikoprüfung durchführen.

Ab versicherten Renten über 48.000 € im Jahr sind Einkommensnachweise erforderlich. Im Allgemeinen benötigen wir diese in Form von Einkommenssteuerbescheiden der letzten beiden Jahre oder einer Bestätigung des Steuerberaters bzw. GuV oder BWA über das Einkommen in diesem Zeitraum. Wir versichern maximal 80 % des jährlichen Bruttoeinkommens der versicherten Person.

Existenzgründer bzw. beruflich Selbständige, die noch keine Einkommensnachweise der letzten zwei Jahre vorweisen können, gewähren wir eine jährliche Rente von maximal 30.000 €. Eine Überprüfung mit erneuter Gesundheitsprüfung ist nach zwei Jahren möglich.

Schüler, Studenten und Auszubildende versichern wir mit einer maximalen Rente von 18.000 € pro Jahr. Dieser Versicherungsschutz kann 6 Monate nach Abschluss einer Berufsausbildung um 4.500 € auf maximal 22.500 € ohne Risikoprüfung erhöht werden (§ 12 A 2h, der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, Nachversicherungsgarantie).

Hausfrau/ Hausmann versichern wir mit einer maximalen Rente von 24.000 € pro Jahr.

Arbeitssuchende/ Arbeitslose versichern wir mit einer maximalen Rente von 18.000 € pro Jahr.

3. Sportrisiken

- Generell sollte für alle Risiken im Spitzensport und Profisport eine Anfrage erfolgen
- Versicherbar = Versicherbarkeit kann gegeben sein (Zuschläge bis maximal 100 %)
- Anfrage = bitte den entsprechenden Fragebogen vom Kunden ausfüllen lassen.
- Die nachfolgende Aufstellung ist hinsichtlich der Sportrisiken nicht abschließend.

Automobilsport	Geschwindigkeit	Ablehnung
	Rallyes	Anfrage
	Sonstiges	Anfrage
Ballsport	Tennis, Golf, Handball	Versicherbar
	Rugby, Fußball, Hockey	Versicherbar
Bergsport	Künstliche Kletterwände, Abenteuer-/Kletterparks	Versicherbar
	Bergsteigen, Klettern, Klettersteig	Anfrage
	Freeclimbing, Städtisches Klettern, Gebäude-, Turmklettern	Ablehnung
	Eisklettern, Höhlenbegehungen	Ablehnung
Flugrisiken	Privatflug, Kunstflug, etc.	Anfrage
	Ballonfahren	Anfrage
	Segelflug, Hängegleiter, Ultraleichtflug, Fallschirmspringen	Anfrage
Jagd- und Schießsport		Versicherbar
Kampfsport	Fuß- und Faustkampf mit Körperkontakt	Anfrage
	Sonstiges (Training, wenig Körperkontakt)	Anfrage
Kraftsport		Versicherbar
Leichtathletik	Gehen, Hochsprung, Marathonlauf, Hammerwerfen	Versicherbar
Motorradsport	Rundstreckenrennen, Motocross, Speedway, Sandbahn, etc.	Anfrage
Radsport		Versicherbar
	Mountainbike extrem	Anfrage
Reitsport		Anfrage
Tanzen		Versicherbar
Tauchen	Bis 40 m Tauchtiefe	Anfrage
	Über 40 m (Höhlen, Wrack usw.)	Anfrage
Turnen		Versicherbar
Wassersport	Motorbootrennen	Versicherbar
	Kite-Surfen, Kanu, Kajak, Rudern, usw.	Anfrage
	Sonstiges im Extrembereich (Weltumseglung, Rekorde)	Anfrage
Wintersport	Ohne Wettbewerbsteilnahme	Versicherbar
	Mit Wettbewerbsteilnahme	Anfrage
	Im Extrembereich (Hochgeschwindigkeitsrennen)	Ablehnung

4. Generelle Annahmepolitik

- Normalannahme
- Risikozuschläge: 50 %, 75 % und 100 %.
- Endalterbegrenzung – maximal Endalter 55 Jahre
- Vereinbarung einer Karenzzeit – maximal 12 Monate
- Eine Kombination aller drei genannten Erschwernisse ist möglich – höchstes Erschwernisangebot ist 100 % Risikozuschlag, Endalterbegrenzung auf 55 Jahre und Karenzzeit von 12 Monaten.
- Generell werden keine Ausschlussklauseln vereinbart (Ausnahme: Zusatzoption Schwere Krankheit, siehe Punkt 5)
- Für Ihren Premium Grundfähigkeitsschutz können wir keine lebenslange Rente gewähren, wenn aus medizinischen Gründen ein Risikozuschlag in Höhe von 100 % vereinbart werden muss.

5. Zusatzoptionen Schwere Krankheit und Pflege

- Keine gesonderten Antragsfragen
- Schwere Krankheit und Pflege: Keine gesonderte medizinische und finanzielle Risikoprüfung. Wir prüfen nur die Summe des beantragten Premium Grundfähigkeitsschutzes.
- Schwere Krankheit: Einmalzahlung, entspricht dem 12-fachen der versicherten monatlichen Rente des Premium Grundfähigkeitsschutzes.
- Schwere Krankheiten: Normalannahme, Ausschluss, Risikozuschläge 50 %, 75 % und 100 %
- Pflege Zusatz: Zusätzliche Pflege-Rente in Höhe der versicherten monatlichen Rente des Premium Grundfähigkeitsschutzes
- Pflege Zusatz: Annahme zu den Bedingungen des Premium Grundfähigkeitsschutzes. Jedoch kann auch eine Ablehnung, unabhängig von der Entscheidung des Premium Grundfähigkeitsschutzes, möglich sein.

Weiterhin behalten wir uns das Recht vor, Anträge abzulehnen bzw. für einen definierten Zeitraum zurückzustellen.