

Annahmerichtlinien für die Schwere Krankheiten Vorsorge

Vorwort

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.: Untersuchungsgrenzen) 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. Untersuchungsgrenzen für den Schwere Krankheiten Schutz, den Risiko Leben Schutz und den Erwerbsunfähigkeitsschutz	5
2. Finanzielle Risikoprüfung für den Schwere Krankheiten Schutz, den Risiko Leben Schutz und den Erwerbsunfähigkeitsschutz	6
3. Erforderliche Unterlagen für die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit	6
4. Sportrisiken für den Schwere Krankheiten Schutz	7
5. Berufsrisiken	8- 10
6. Schwere Krankheiten Vorsorge für Kinder	10
7. Wie Sie die Risikoprüfung beschleunigen können	11

1. Untersuchungsgrenzen für den Schwere Krankheiten Schutz, den Risiko Leben Schutz und den Erwerbsunfähigkeitsschutz - Einmalbeitrag und laufende Beitragszahlung

Alter 16 bis 49	Ab Alter 50
<u>Ab 500.001 €</u> <ul style="list-style-type: none"> • Hausarztbericht 	<u>Ab 200.001 €</u> <ul style="list-style-type: none"> • Hausarztbericht
<u>Ab 750.001 €</u> <ul style="list-style-type: none"> • Hausarztbericht • M-Check oder Ärztliche Untersuchung • Labor • Cotinin-Test (bei Nichtrauchern) 	<u>Ab 400.001 €</u> <ul style="list-style-type: none"> • Hausarztbericht • M-Check oder Ärztliche Untersuchung • Labor • Cotinin-Test (bei Nichtrauchern)
<u>Ab 1.000.001 € **</u> <ul style="list-style-type: none"> • Hausarztbericht • M-Check oder Ärztliche Untersuchung • Labor • HIV-Test • Cotinin-Test (bei Nichtrauchern) 	<u>Ab 500.001 €</u> <ul style="list-style-type: none"> • Hausarztbericht • Ärztliche Untersuchung • Labor • Ruhe- & Belastungs-EKG • Cotinin-Test (bei Nichtrauchern) • Ab 1.000.001 € zusätzlich HIV-Test

Bei einem gewünschten Schwere Krankheiten Schutz zwischen 1 Million € und 5 € Millionen wenden Sie sich bitte direkt an uns.

Labor: Großes Blutbild, Blutsenkung, Cholesterin, HDL, LDL, Triglyceride, Kreatinin, Harnsäure, Kalium, GPT, GOT, Alkalische Phosphatase, Gamma-GT, Bilirubin, Nüchternblutzucker

** Im Einzelfall behalten wir uns vor zusätzlich ein Ruhe- und Belastungs-EKG anzufordern.

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

2. Finanzielle Risikoprüfung für den Schwere Krankheiten Schutz, den Risiko Leben Schutz und den Erwerbsunfähigkeitsschutz - Einmalbeitrag und laufende Beitragszahlung

Fragebogen zum finanziellen Risiko	ab 750.001 €
Fragebogen zum finanziellen Risiko Einkommensnachweise der letzten beiden Jahre	ab 1.500.000 €

Höchstversicherungsgrenzen:

Schüler/ Studenten:	300.000 €
Arbeitslose:	300.000 €
Hausfrauen/ -männer:	300.000 €

Bitte beachten Sie, dass wir bei der Ermittlung des Versicherungsbedarfs vom 5 bis 10-fachen Brutto - Jahreseinkommen ausgehen.

Einkommensnachweise akzeptieren wir im Allgemeinen in Form von Einkommensteuernachweisen der letzten beiden Jahre oder einer Bestätigung des Steuerberaters bzw. GuV oder BWA über das Einkommen in diesem Zeitraum.

3. Erforderliche Unterlagen für die Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

a. Medizinische Risikoprüfung

- Beitragsbefreiung ab 30.001 € Jahresbeitrag – Antrag und Hausarztbericht für alle Altersgruppen

b. Finanzielle Risikoprüfung

- Beitragsbefreiung ab 30.001 € Jahresbeitrag– Einkommensnachweise der letzten beiden Jahre

Canada Life behält sich das Recht vor, auch bei einem Jahresbeitrag bis 30.000 € Einkommensnachweise anzufordern.

4. Sportrisiken für den Schwere Krankheiten Schutz

- Versicherbar= Versicherbarkeit kann gegeben sein (Zuschläge oder Ausschlussklauseln).
- Anfrage= bitte den entsprechenden Fragebogen vom Kunden ausfüllen lassen
- Die nachfolgende Aufstellung ist hinsichtlich der Sportrisiken nicht abschließend.

Automobilsport	Profi und Amateur - Anfrage
Ballsport	Normal
Bergsteigen und Klettern	Bergführer, Profi-Kletterer – Anfrage Bergsteigen, Felsklettern als Amateur – Versicherbar
Flugsportarten	Kunstflug, Wettflüge, Flugrekordversuche – Anfrage Segelfliegen, Ballonfahren, Hängegleiter, Ultraleichtflug – Anfrage Fallschirmspringen – Anfrage Starr- und Drehflügler – Anfrage
Kampfsport	Boxen (Profi) – AK Boxen (Amateur) – Normal (in der Regel) Fechten –Normal Asiatische Kampfsportarten – Profi – AK – Amateur – Normal Ringen (Profi) – AK Ringen (Amateur) – Normal
Motorradsport	Profi – Anfrage Amateur: Moto-Cross – Normal Streckenrennen, Speedway, Sandbahn – Versicherbar
Reitsport	Amateur – Normal Pferderennen, Rodeo - Anfrage
Radsport	Profi – Anfrage Amateur – Normal
Segeln	Regatten, Ozeanüberquerung – Anfrage Alle anderen – Normal
Tauchen (Sport)	Bis 40m, nur im Urlaub, keine risikoreichen Unterwasseraktivitäten – Normal Über 40m bzw. Nachttauchen, Wracktauchen, Strömungstauchen, Solotauchen, Orientierungstauchen oder Eistauchen – Versicherbar Helmtauchergeräte, Tiefenrekordversuche, Höhlen- oder Wracktauchen (Innenerkundung von Wracks), Tauchen nach Schätzen oder bei speziellen Expeditionen – Anfrage
Wintersport	Profi – Anfrage Amateur, nur zum Vergnügen – Normal

5. a. Berufsrisiken für den Schwere Krankheiten Schutz

Ablehnungsliste

Boxer
 Mobiles Einsatzkommando (MEK) oder SEK
 Profitaucher
 Unterwasserschweißer

Ausschlussklausel Berufsunfälle (*) für bestimmte Berufe

Abbrucharbeiter
 Autorennfahrer
 Bohrselarbeiter
 Bombenentschärfer
 Entwicklungshelfer (abhängig von Angaben im FB)
 Feuerwerker
 Jockey
 Kampfmittelbeseitiger
 Motorradrennfahrer
 Offshore Erdgasarbeiter (Raffinerie ist OK)
 Offshore Erdgasgewinner (Raffinerie ist OK)
 Offshore Erdölarbeiter (Raffinerie ist OK)
 Pyrotechniker (abhängig von Angaben im FB)
 Radrennfahrer
 Sägearbeiter
 Schausteller (abhängig von Angaben im FB)
 Sprengarbeiter
 Sprengmeister
 Steinbrucharbeiter
 Tauchlehrer (abhängig von Angaben im FB)

*Text der Ausschlussklausel:

Es besteht abweichend von den allgemeinen Bedingungen keine Leistungspflicht aus dem Schwere Krankheiten Schutz, falls der Versicherungsfall durch Unfälle oder daraus resultierenden Folgeschäden, die während der Ausübung der beruflichen Tätigkeit geschehen, eingetreten ist.

5. b. Ablehnungsliste der Berufe für die Erwerbsunfähigkeitsabsicherung

Die Erwerbsunfähigkeitsabsicherung kann grundsätzlich für alle Berufe vorbehaltlich der Risikoprüfung angeboten werden.

Ausnahmen hiervon sind die im Folgenden aufgeführten Berufe.

Berufsbezeichnung

A

Abrichter von Tieren
 Akrobaten
 Autorennfahrer

B

Balletttänzer
 Ballettmeister
 Bardamen
 Barkeeper
 Barmixer
 Bauchredner
 Bergführer
 Berufsreiter

Stand Juni 2023

Annahmerichtlinien für die Schwere Krankheiten Vorsorge

Bodybuilder
 Bodyguard
 Bohrselarbeiter
 Bombenentschärfer (Minensucher)
 Boxer
C
 Clowns
D
 Degenschlucker
 Disk-Jockeys
 Dompteure
 Dresseure (Artist)
E
 Entfesselungskünstler
 Equilibristen (Gleichgewichtskünstler)
F
 Fahrradkunsthochfahrer (am Boden)
 Feuerfresser
 Feuerschlucker
G
 Gaukler
 Gedächtniskünstler
 Gelegenheitsarbeiter
 Gleichgewichtskünstler
H
 Hausierer
 Hellseher
 Höhlenforscher
 Hypnotiseure (nicht Arzt oder Heilpraktiker)
I
 Illusionisten
 Imitatoren
J
 Jockeys
 Jongleure
K
 Kampfmittelräumer
 Kaskadeure
 Kontorsionisten (Schlangemenschen)
 Kunstreiter
 Kunstschützen
L
 Leibwächter
M
 Magier
 Manegenreiter
 Messerwerfer
 Mimiker
 Minensucher
 Mnemotechniker
 Modelleure (Künstler)
 Motorradrennfahrer
P
 Pantomimen
 Pensionär
 Personenschützer
 Prestidigitateure (Taschenspieler)
R
 Rennreiter
 Rentner
 Ringkämpfer
 Rollschuhläufer
 Stand Juni 2023
 Annahmerichtlinien für die Schwere Krankheiten Vorsorge

S

Schlangenmenschen
Seilkünstler
Seiltänzer
Steilwandfahrer
Stimmenimitatoren
Stuntman

T

Taschenspieler
Taucher
Testpiloten
Tierbändiger
Tierlehrer (Artisten)
Trabrennfahrer
Trapezkünstler

V

Ventriloquisten (Bauchredner)

Z

Zauberer
Zirkusreiter

6. Schwere Krankheiten Vorsorge für Kinder

Bei der Einschätzung von Kindern gibt es einige Dinge zu beachten.

Hierzu gehören:

- Die maximale Versicherungssumme für Kinder unter 16 Jahren beträgt 300.000 €.
- Bis zum 14. Geburtstag einer versicherten Person ist unsere Leistung für schwere Krankheiten auf maximal 150.000 € begrenzt. (§ 3 Abs. 4 AVB).
- Es ist aber möglich schon vor dem 14. Geburtstag eine höhere Versicherungssumme als 150.000 € zu beantragen. Dies erspart eine spätere, erneute Risikoprüfung nach Erreichen des 15. Lebensjahrs. Die Risikoprüfung bei Vertragsschluss erfolgt dann für die gewählte, höhere Versicherungssumme und die entsprechenden Risikokosten werden von Beginn an erhoben. Wird erst nach Vertragsbeginn eine höhere Versicherungssumme als 150.000 € gewünscht, so hängt die Erhöhung von unserer erneuten Risikoprüfung ab.
- Die Todesfallleistung ist bis zum 7. Geburtstag der versicherten Person auf 8.000 € und zwischen dem 7. und 14. Geburtstag auf maximal 100.000 € begrenzt.
- Kinder unter 16 Jahren müssen nur die ‚Kinder-Gesundheitsfragen‘ ausfüllen.

7. Wie Sie die Risikoprüfung beschleunigen können

Um eine schnelle und unkomplizierte Bearbeitung Ihrer Anträge zu gewährleisten, möchten wir Sie bitten, folgende Hinweise zu beachten:

- Stellen Sie bitte sicher, dass alle Fragen beantwortet sind!
- Vermerken Sie bitte die Berufsbezeichnung.
 - ⇒ Diese Angabe ist die, die am häufigsten fehlt!
- Wenn Fragen mit Ja beantwortet wurden, machen Sie bitte nähere Angaben.
 - ⇒ Hier gilt der Grundsatz: Je mehr Informationen wir haben, desto geringer die Wahrscheinlichkeit, dass wir nachfragen müssen.
- Die Angabe des Namens und der Adresse des Hausarztes ist sehr wichtig.
 - ⇒ Sollte die versicherte Person keinen Hausarzt haben, so geben Sie dies bitte an.
- Alle Daten zum Gesundheitszustand inklusive Raucherstatus und Angaben, die erheblich für die Prüfung des Risikos sind, müssen von der versicherten Person unterschrieben werden.
 - ⇒ Für diese Angaben können wir keine Maklervollmacht akzeptieren!
- Sollte Ihr Kunde über medizinische Unterlagen (Krankenhausberichte, Laborausdrucke, Kurentlassungsberichte o.ä.) verfügen, legen Sie diese bitte dem Antrag bei.
- Nutzen Sie die Vorteile der Telefoninterviews
- Bitte nutzen Sie die auf unserer Webseite hinterlegten und über die Berechnungssoftware verfügbaren Fragebögen!
 - ⇒ Diese geben bei Vorerkrankungen oftmals ein wesentlich besseres Bild über den Gesundheitszustand ab, als es der Hausarzt kann. Dieser sieht den Patienten nur in der Akutphase und kann danach keine weiteren Aussagen machen.