

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge

Von insgesamt **925.000** Fällen werden nur ca. **18.000** Menschen

als Berufsunfähig anerkannt ! (Quelle: VDR Rückversicherer)

Wie sollte eine „Vollkaskoversicherung“ für Ihre Gesundheit also aussehen ?

Die Lösung:

für eine bessere zukunft  
schwere krankheiten vorsorge

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## Gegenüberstellung der BU versus SKV

### BU-Problematik:

Feststellung durch den Versicherer

Verweisungsproblematik

Reha / Umschulungszwang

monatliche Rentenzahlung

Zahlungsdauer ?

### SKV-Chance:

Diagnose durch den Facharzt

nicht gegeben

nicht gegeben

am 14. Tag nach Diagnose

Kapitalleistung

nicht rückforderbares Einmalkapital

für mehr Lebensqualität !

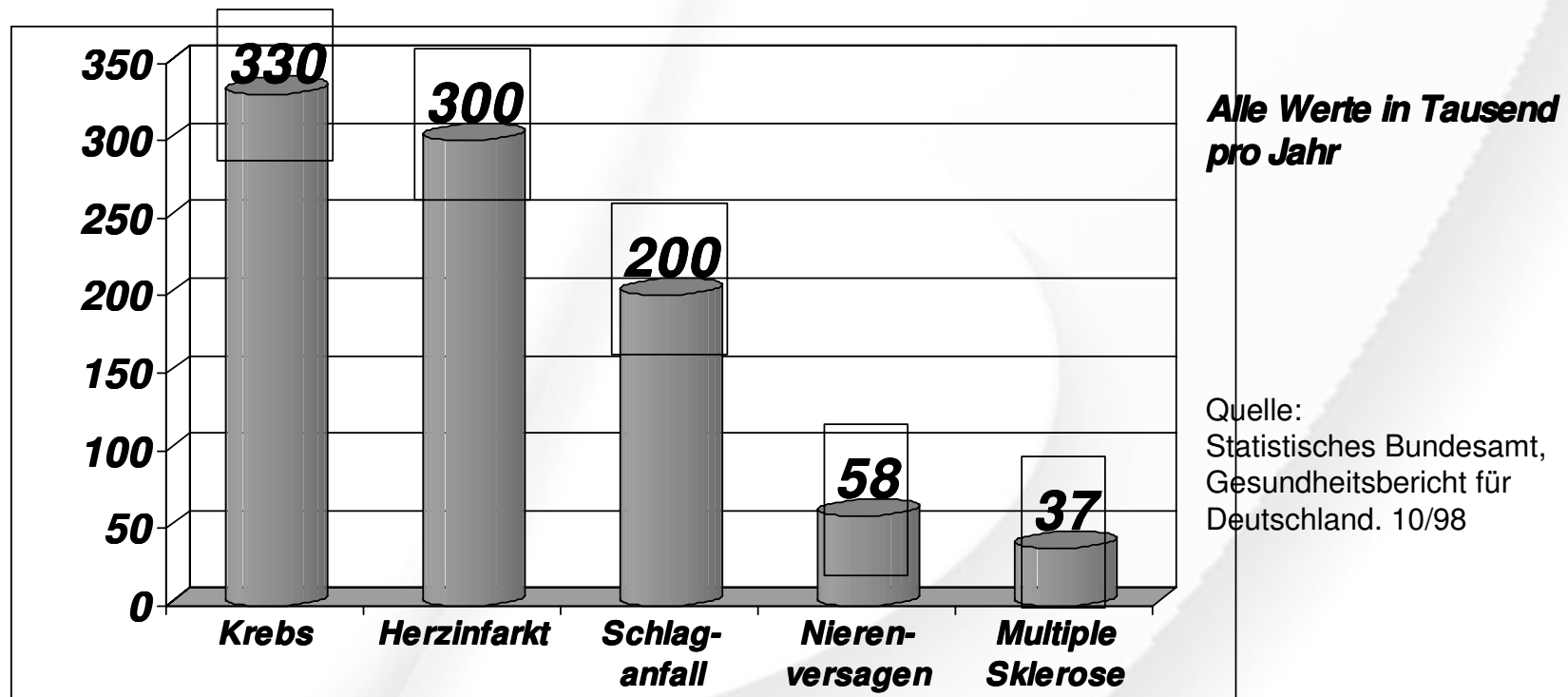
# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Die „Schwere Krankheiten Vorsorge“***

- ist eine fondsgebundene Risikolebensversicherung,
- die bei Vorliegen einer von 36 versicherten schweren Krankheiten, deren Diagnose die versicherte Person 14 Tage überlebt,
  - und/oder im Todesfall
  - die vereinbarte Versicherungsleistung in Form einer Einmalzahlung auszahlt.
  - Besonderheit: Für bestimmte versicherte Krankheiten besteht ein Anspruch auf Teilzahlung der versicherten Leistungen bei einem geringeren Grad der Erkrankung.
  - Im Leistungsumfang enthalten: Zwei versicherte Personen möglich, Automatische Mitversicherung der Kinder, Lebenslanger Versicherungsschutz, Nachversicherungsgarantie ohne Gesundheitsprüfung

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## Neuerkrankungen pro Jahr



**Herzinfarkt:** 75% der Betroffenen sind ein Jahr danach noch am Leben

**Krebs:** 40% der Erkrankten sind 5 Jahre nach Erkrankung noch am Leben

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

<b>Erkrankung</b>	
<b>Krankenhaus</b> Lohnfortzahlung (bis zu 6 Wochen)	
<b>Reha-Klinik</b> Krankengeld bei Arbeitsunfähigkeit *	
<b>Zuhause</b> Krankengeld bei Arbeitsunfähigkeit *	
<b>BU / EU</b>	<b>weiterarbeiten</b> Vollzeit ?

### **Die Folgen**

- Weniger Einkommen
- Unverändert:  
Miete, Ratenzahlungen,  
Lebenshaltungskosten
- Kosten für medizinische  
Versorgung (z.B. Reha,  
Medikamente etc.)
- Kosten für Pflegepersonal
- Kosten für Umbauten  
(z.B. Haus, Auto etc.)

\* Bei der selben Krankheit bis zu 78 Wochen innerhalb von 3 Jahren

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Zielgruppe***

- Singles, die sich Ihre Unabhängigkeit sichern wollen, da im Falle einer schweren Krankheit kein Partner da ist, der den Lebensunterhalt sichert oder die Pflege realisiert.
- Junge Paare und Familien, die sich ihren Lebensstandard und die finanzielle Zukunft absichern wollen.
- Ältere Menschen, die sich ihren Lebensstandard absichern und eine eventuell anfallende Pflege finanzieren wollen.
- Selbständige und Keymen zur Absicherung finanzieller Folgen eines Arbeitsausfalles
- Kinder, da sie bei einer krankheitsbedingten Invalidität nur ungenügend Anspruch auf Leistungen der Krankenversicherung oder gesetzlichen Unfall- und Rentenversicherung haben.

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Die Erfahrungen der Canada Life im irischen Markt***

- Seit 1995 wurden über € 13,8 Mio. an Anspruchsberechtigte ausgezahlt.
- Die durchschnittliche Dauer von der Anmeldung eines Anspruchs bis zur Auszahlung beträgt nur 9 Wochen.
- Im Jahr 2000 betrug die durchschnittliche Anspruchshöhe aufgrund schwerer Krankheiten € 46.335 . Leistungsbeispiele:

<b><i>Policenalter bei Anmeldung des Anspruchs</i></b>	<b><i>m / w</i></b>	<b><i>Alter zum Zeitpunkt der Krankheit</i></b>	<b><i>Beruf</i></b>	<b><i>Krankheit</i></b>	<b><i>Betrag in irischen Pfund (£ = € 1,27)</i></b>
1 Jahr 10 Monate	w	42	Beamtin	Brustkrebs	35.743
4 Jahre	w	29	Krankenschw.	Schlaganfall	60.515
2 Jahre 2 Monate	w	37	Hausfrau	Eierstockkrebs	25.075
4 Jahre 1 Monat	m	57	Direktor	Herzinfarkt	21.531
1 Jahr 11 Monate	w	8	Kind	Gehirntumor	20.130
8 Jahre	m	55	Landwirt	Herzklappen-OP	12.475

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Versicherte Krankheiten***

- ***Herzinfarkt***
- ***Krebs***
- ***Angioplastie am Herzen***
- ***Herzklappenoperation***
- ***Nierenversagen***
- ***fortgeschrittene Lebererkrankung***
- ***fortgeschrittene Lungenerkrankung incl. schwerem Emphysem*** (Lunge)
- ***chronische rezidivierende Bauchspeicheldrüsenentzündung***
- ***Querschnittslähmung***
- ***Verlust von Gliedmassen***
- ***Muskeldystrophie*** (erbliche Muskelerkrankung)
- ***Motor-Neurone Erkrankung*** (zentrales Nervensystem)
- ***schwere rheumatoide Arthritis***
- ***Schlaganfall***
- ***Bypass-Operation der Herzkranzgefäße***
- ***Aortenplastik***
- ***Erkrankung des Herzmuskels***
- ***Transplantation von Hauptorganen***
- ***Kinderlähmung (Poliomyelitis)***
- ***Multiple Sklerose***

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Versicherte Krankheiten***

- ***Abhängigkeit von einer dritten Person (Alter 18-65)***
- ***gutartiger Hirntumor***
- ***bakterielle Meningitis*** (Hirnhäute oder Rückenmarkshäute)
- ***fortgeschrittene Alzheimer Krankheit (vor Alter 65)***
- ***Enzephalitis*** (Hirngewebe oder gesamtes Hirn)
- ***fortgeschrittene Parkinson'sche Krankheit***
- ***schwere Kopfverletzung (mit Hirnschädigung)***
- ***schwere Verbrennungen***
- ***Blindheit***
- ***systemischer Lupus erythematodes*** (Immunsystem)
- ***HIV-Infektion durch Bluttransfusion***
- ***HIV-Infektion als Folge bestimmter beruflicher Tätigkeiten***
- ***Aplastische Anämie (Blutbildungsstörung)***
- ***Koma***
- ***Taubheit***
- ***Sprachverlust***

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## **Zusatzoptionen**

**Über die vorgenannten 36 schweren Krankheiten hinaus besteht für bestimmte schwere Krankheiten auch ein Anspruch auf**

- **Teilzahlung der versicherten Leistung für schwere Krankheiten**

(Multiple Sklerose, Verlust von Gliedmassen, Angioplastie am Herzen. AVB Anlage 1)

**Der Kunde kann des weiteren folgende Zusatzoptionen wählen:**

- **Grundfähigkeitsschutz (bis zum 65. Geburtstag)** (nur in Verbindung mit Basisoption „Schwere Krankheiten“)
- **Pflegeschutz (ab dem 65. Geburtstag)** (nur in Verbindung mit Basisoption „Schwere Krankheiten“)
- **Beitragsbefreiung bei Arbeitsunfähigkeit (bis zum 65. Geburtstag) für die erste versicherte Person**
- **jährliche Erhöhung des Beitrages und des Versicherungsschutzes um 3%**

Eine ausführliche Definition der Optionen enthalten die Anlagen 1, 2 und 3 der AVB

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Basisoptionen und Leistungen***

### ***Basisoption 1: Schwere Krankheiten Schutz mit Todesfallschutz § 3 AVB***

(im Angebotsprogramm: Schw. Krankheit)

#### ***Schwere Krankheiten***

- versicherte Leistung für schwere Krankheiten oder, wenn höher, das Anteilguthaben
- Anspruch auf Teilzahlung bei bestimmten schweren Krankheiten

#### ***Tod***

- versicherte Todesfall-Leistung in Höhe von € 2.000 oder, wenn höher, das Anteilguthaben

- bei Anspruch auf Teilzahlung verringert sich die versicherte Leistung für schwere Krankheiten um diese Teilzahlung.

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Basisoptionen und Leistungen***

***Basisoption 2: Erweiterter Todesfallschutz § 4 AVB***  
(im Angebotsprogramm: Erweiterter Tod)

### ***Schwere Krankheiten***

- keine Leistung

### ***Tod***

- versicherte Todesfall-Leistung oder, wenn höher, das Anteilguthaben
- bei einer Lebenserwartung unter 12 Monaten vorgezogen 70% der versicherten Todesfall-Leistung; Restbetrag bei Tod

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Basisoptionen und Leistungen***

***Basisoption 3: Schwere Krankheiten Schutz mit Erweitertem Todesfallschutz***  
***§ 5 AVB*** (im Angebotsprogramm: Schw. K. + Erw. Tod)

### ***Schwere Krankheiten***

- versicherte Leistung für schwere Krankheiten oder, wenn höher, das Anteilguthaben
- Anspruch auf Teilzahlung bei bestimmten schweren Krankheiten

### ***Tod***

- versicherte Todesfall-Leistung oder, wenn höher, das Anteilguthaben
- bei einer Lebenserwartung unter 12 Monaten vorgezogen 70% der versicherten Todesfall-Leistung; Restbetrag bei Tod

- bei Anspruch auf Teilzahlung verringert sich die versicherte Leistung für schwere Krankheiten um diese Teilzahlung
- bei Vorliegen einer versicherten schweren Krankheit oder eines Anspruchs auf Teilzahlung bleibt die versicherte Todesfall-Leistung unverändert bestehen

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Basisoptionen und Leistungen***

***Basisoption 4: Erweiterter Todesfallschutz mit vorgezogener Leistung bei schwerer Krankheit § 6 AVB*** (Angebotsprogr.: vorgez. Leistung)

### ***Schwere Krankheiten***

- versicherte Leistung für schwere Krankheiten oder, wenn höher, das Anteilguthaben
- Anspruch auf Teilzahlung bei bestimmten schweren Krankheiten

### ***Tod***

- versicherte Todesfall-Leistung oder, wenn höher, das Anteilguthaben
- bei einer Lebenserwartung unter 12 Monaten vorgezogen 70% der versicherten Todesfall-Leistung; Restbetrag bei Tod

- bei Anspruch auf Teilzahlung verringert sich die versicherte Leistung für schwere Krankheiten um diese Teilzahlung
- bei Vorliegen einer versicherten schweren Krankheit verringert sich die versicherte Todesfall-Leistung um die zu zahlende versicherte Leistung für schwere Krankheiten
- ist die Todesfall-Leistung nicht höher als die versicherte Leistung für schwere Krankheiten, entfällt in diesem Fall der Todesfallschutz

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Automatische Mitversicherung der Kinder***

- ***Bei den Basisoptionen 1, 3 und 4 sind die Kinder der versicherten Person/en automatisch ab dem 1. bis zum 18. Geburtstag gegen alle versicherten schweren Krankheiten mitversichert (Ausnahme: Krankheit „Abhängigkeit von einer dritten Person“.***
- ***Bei den Basisoptionen 2, 3 und 4 sind die Kinder der versicherten Person/en automatisch ab Ende des 3. Lebensmonats bis zum 18. Geburtstag für den Todesfall mitversichert.***
- ***Für automatisch mitversicherte Kinder bestehen jedoch keine vorgezogene Todesfall-Leistung, kein Grundfähigkeitsschutz, kein Pflegeschutz und keine Beitragsbefreiung bei Arbeitsunfähigkeit.***
- ***Versicherte Leistung:***
  - ***Für schwere Krankheiten den geringeren Betrag von € 25.000 oder 50% der versicherten Leistung des versicherten Elternteils des Kindes***
  - ***Bei Anspruch auf Teilzahlung max. 50% der jeweiligen für die versicherte Person gültigen Höhe der Teilzahlung.***

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Nachversicherungsgarantie***

Erhöhung des bestehenden Versicherungsschutzes für eine versicherte Person ohne erneute Risikoprüfung bei bestimmten Anlässen:

- Heirat; Geburt oder Adoption eines Kindes; Erwerb einer selbstgenutzten Immobilie; erstmalige Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit als Apotheker, Architekt, Arzt, Handwerksmeister, Notar, Rechtsanwalt, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer.

Voraussetzung:

- Versicherte Person nicht älter als 50 Jahre.
- Vertrag bisher: nicht beitragsfrei gestellt; nicht beitragsbefreit wegen Arbeitsunfähigkeit; für das jeweilige Ereignis nicht erhöht; u.a.
- max. Erhöhung um € 25.000 oder 25% der bisher versicherten Leistung.

Details § 22 AVB

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Zugangsvoraussetzungen***

### ***Zugangsvoraussetzungen***

- Versicherungsnehmer: Mind. 18 Jahre
- Versicherte Person: Mind. 2 Jahre, max. 69 Jahre

### ***Vertragslaufzeit***

- Versicherungsdauer wahlweise als Ziellaufzeit oder lebenslang

### ***Versicherte Personen***

- Eine oder zwei versicherte Personen
- Es besteht ein einheitlicher Vertrag, der nicht zwischen den versicherten Personen aufgeteilt werden kann. Dies gilt insbesondere für die Beitragszahlungspflicht und das Anteilguthaben.
- Es besteht aber für jede versicherte Person ein gesonderter Schutz und Anspruch auf Leistung im Versicherungsfall, auch im Versicherungsfall für eine der versicherten Personen dann uneingeschränkt für die andere.

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## ***Der Setanta Managed Fonds***

***ist ein interner Fonds der Canada Life, der wie folgt investiert:***

- maximal 90% in nationale und internationale Aktien und Immobilien***
- mindestens 10% in festverzinsliche Wertpapiere, Bargeld oder Depositen***
- mindestens 10% in Euro notiert***

### ***Einrichtungszeitraum***

- Während des Einrichtungszeitraums werden dem Vertrag zur Tilgung der Abschluss- und Verwaltungskosten keine Fondsanteile zugeteilt. Die Dauer des Einrichtungszeitraums richtet sich nach der Höhe des 1. Jahresbeitrags.***

***Höhe 1. Jahresbeitrag:***

***Weniger als € 780,00***

***Mehr als € 780,00***

***Dauer des Einrichtungszeitraums:***

***42 Monate***

***36 Monate***

### ***Treuebonus***

***Dem Vertrag werden während der Laufzeit zusätzliche Fondsanteile gewährt:***

- Am 10. Jahrestag des Vertrages 5% zusätzliche Fondsanteile.***
- Danach an jedem fünften Jahrestag 5% zusätzliche Fondsanteile.***

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## Beiträge

### Beitragsgrenzen

- **Mindestbeiträge:** € 30 pro Monat, € 105 pro Vierteljahr  
€ 210 pro Halbjahr, € 420 pro Jahr
- **Höchstbeiträge:** durch maximal zu versichernde Leistungen vorgegeben

### Deckungsgrenzen

	<u>Schwere Krankheit</u>	<u>Tod</u>
• <b>minimal versicherbare Leistung</b>	€ 10.000	€ 10.000
• <b>maximal versicherbare Leistung</b>	€ 1.000.000	€ 5.000.000

### Steuerliche Behandlung

- **Beiträge sind nicht als Vorsorgeaufwendungen gem. § 10 EStG abzugsfähig**
- **Auszahlungen im Leistungsfall oder bei Kündigung unterliegen nach Erachten der Canada Life nicht der Einkommensteuer.**

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

## **Beiträge**

### **Beitragsfreistellung**

- **jederzeit bedingungsgemäss möglich; jeder vereinbarte Schutz besteht, bis sich das Anteilguthaben auf Null verringert hat.**
- **Wiederaufnahme der Beitragszahlung jederzeit möglich, dann Vertragsüberprüfung ohne erneute Gesundheitsprüfung.**

### **Kündigung**

- **Auszahlung Wert des Anteilguthabens oder des auf die Kündigung entfallenden Teils hiervon, jedoch nicht mehr als die bis dahin eingezahlten Beiträge. Kein Rückkaufswert in den ersten 3 Jahren.**

### **Teilkündigung**

- **ab dem Ende des 3. Versicherungsjahres möglich, wenn der betroffene Teilbetrag des Anteilguthabens mind. € 250 und das verbleibende Anteilguthaben mind. € 500 betragen.**
- **ausserplanmässige Vertragsüberprüfung.**

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

<b>Prämienbeispiele, Angebotsprogramm „Schw. Krankheit“, Frauen</b>				
<b>Eintr.Alter</b>	<b>Endalter</b>	<b>Vers.Summe €</b>	<b>Mtl.Beitrag NR €</b>	<b>Mtl.Beitrag R €</b>
<b>25</b>	<b>lebenslang</b>	<b>50.000</b>	<b>35,00</b>	<b>35,00*</b>
<b>25</b>	<b>65</b>	<b>100.000</b>	<b>35,00</b>	<b>49,19</b>
<b>30</b>	<b>lebenslang</b>	<b>50.000</b>	<b>35,00</b>	<b>44,51</b>
<b>30</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>38,39</b>	<b>59,53</b>
<b>35</b>	<b>81</b>	<b>50.000</b>	<b>35,00</b>	<b>44,51</b>
<b>35</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>45,73</b>	<b>69,94</b>
<b>40</b>	<b>64</b>	<b>50.000</b>	<b>35,00</b>	<b>61,11</b>
<b>40</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>55,85</b>	<b>86,97</b>
<b>45</b>	<b>60</b>	<b>50.000</b>	<b>38,87</b>	<b>61,11</b>
<b>45</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>65,00</b>	<b>106,77</b>

**Unverbindliche Prämien­darstellung. Es gilt die Prämie im jew. akt. Angebotsprogramm.  
NR=Nichtraucher, R=Raucher. \*=Endalter 76**

# Canada Life: Schwere Krankheiten Vorsorge (SKV)

<b>Prämienbeispiele, Angebotsprogramm „Schw. Krankheit“, Männer</b>				
<b>Eintr.Alter</b>	<b>Endalter</b>	<b>Vers.Summe €</b>	<b>Mtl.Beitrag NR €</b>	<b>Mtl.Beitrag R €</b>
<b>25</b>	<b>lebenslang</b>	<b>50.000</b>	<b>35,00</b>	<b>35,00*</b>
<b>25</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>36,58</b>	<b>55,78</b>
<b>30</b>	<b>77</b>	<b>50.000</b>	<b>35,00</b>	<b>40,02</b>
<b>30</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>44,59</b>	<b>67,31</b>
<b>35</b>	<b>60</b>	<b>50.000</b>	<b>36,40</b>	<b>55,48</b>
<b>35</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>55,79</b>	<b>86,16</b>
<b>40</b>	<b>60</b>	<b>50.000</b>	<b>41,41</b>	<b>65,00</b>
<b>40</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>69,49</b>	<b>114,15</b>
<b>45</b>	<b>60</b>	<b>50.000</b>	<b>52,53</b>	<b>80,58</b>
<b>45</b>	<b>60</b>	<b>100.000</b>	<b>89,92</b>	<b>150,55</b>

**Unverbindliche Prämien­darstellung. Es gilt die Prämie im jew. akt. Angebotsprogramm.  
NR=Nichtraucher, R=Raucher. \*=Endalter 63**