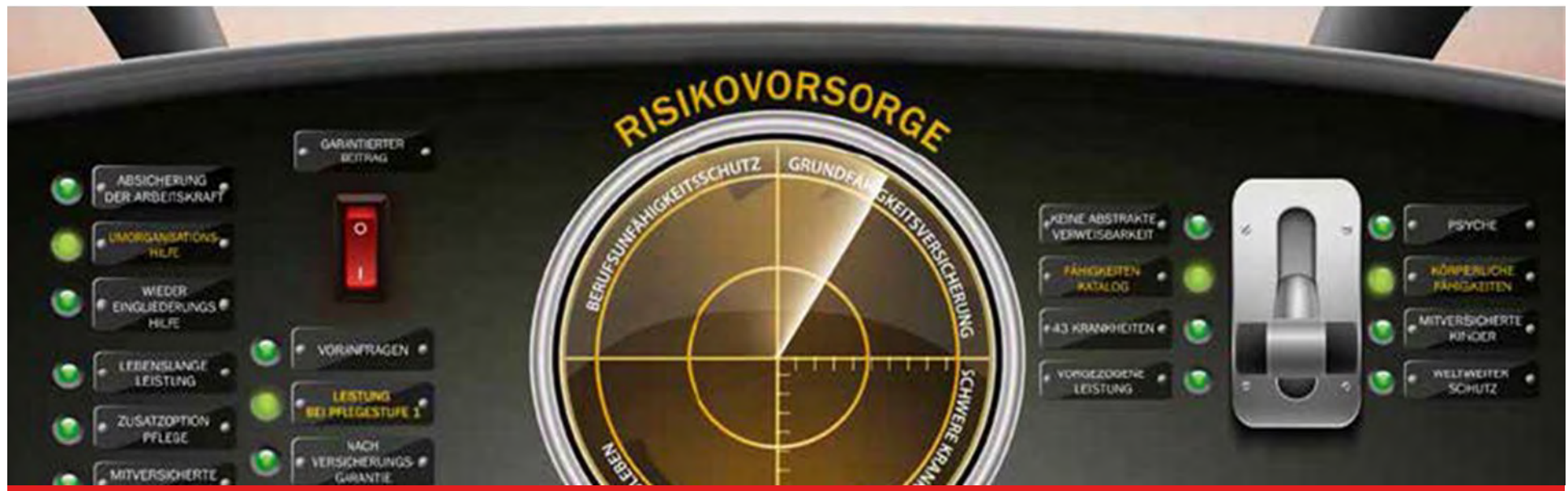




NFP - Veranstaltung am 27.08.2014

Kundenorientierte Beratung zur Risikoversorge

Überblick

1 Allgemeines zur Arbeitskraftabsicherung

2 Beispiele aus der Praxis

- Anja
- Thomas
- Markus
- Ingo

3 Für jeden eine passende Lösung

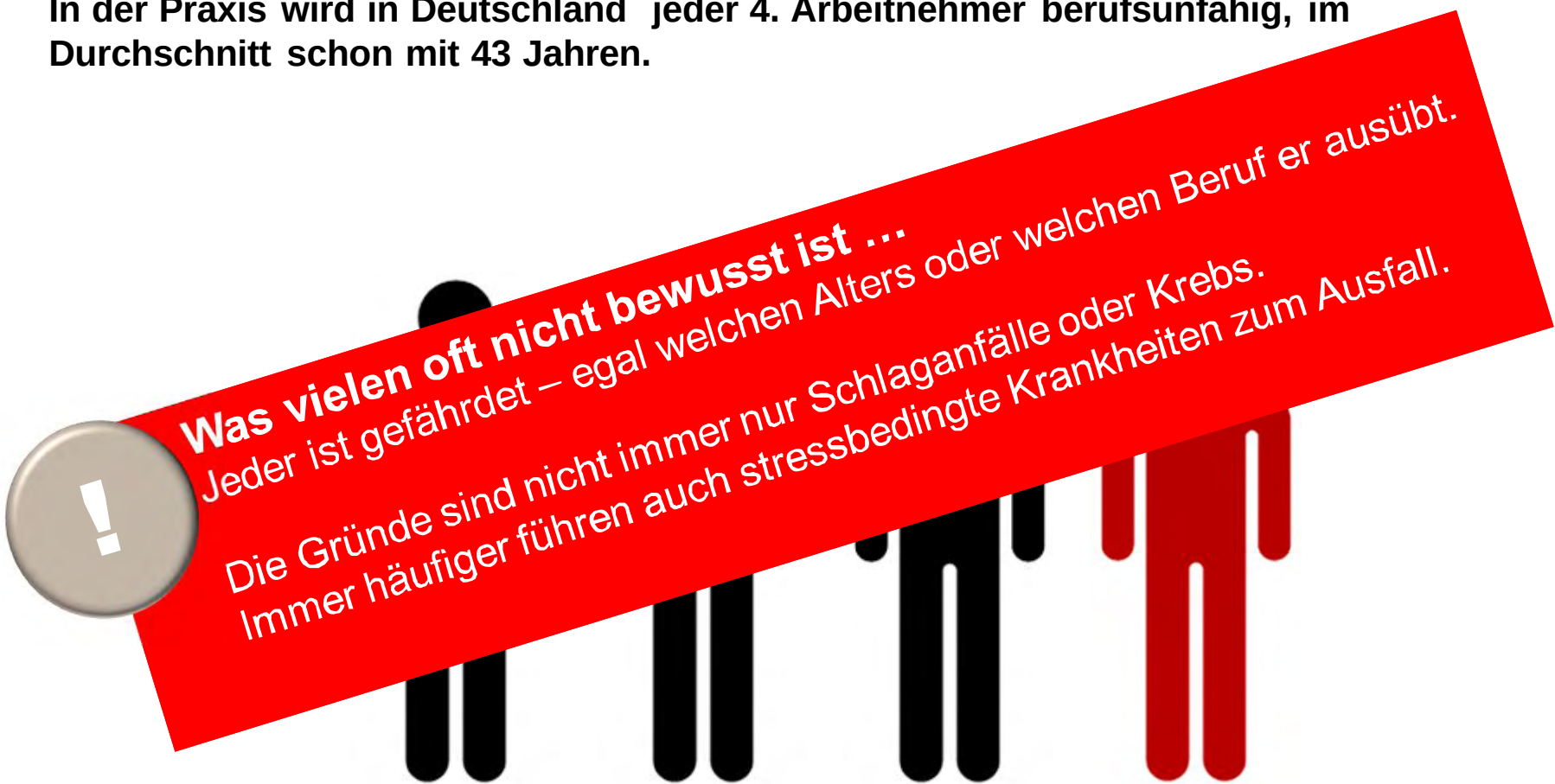
4 Risikovorsorge aus einer Hand – unsere Versicherungslösungen im Überblick

Allgemeines zur Arbeitskraftabsicherung



Arbeitskraftabsicherung – Augen zu und durch

In der Praxis wird in Deutschland jeder 4. Arbeitnehmer berufsunfähig, im Durchschnitt schon mit 43 Jahren.



Was vielen oft nicht bewusst ist ...

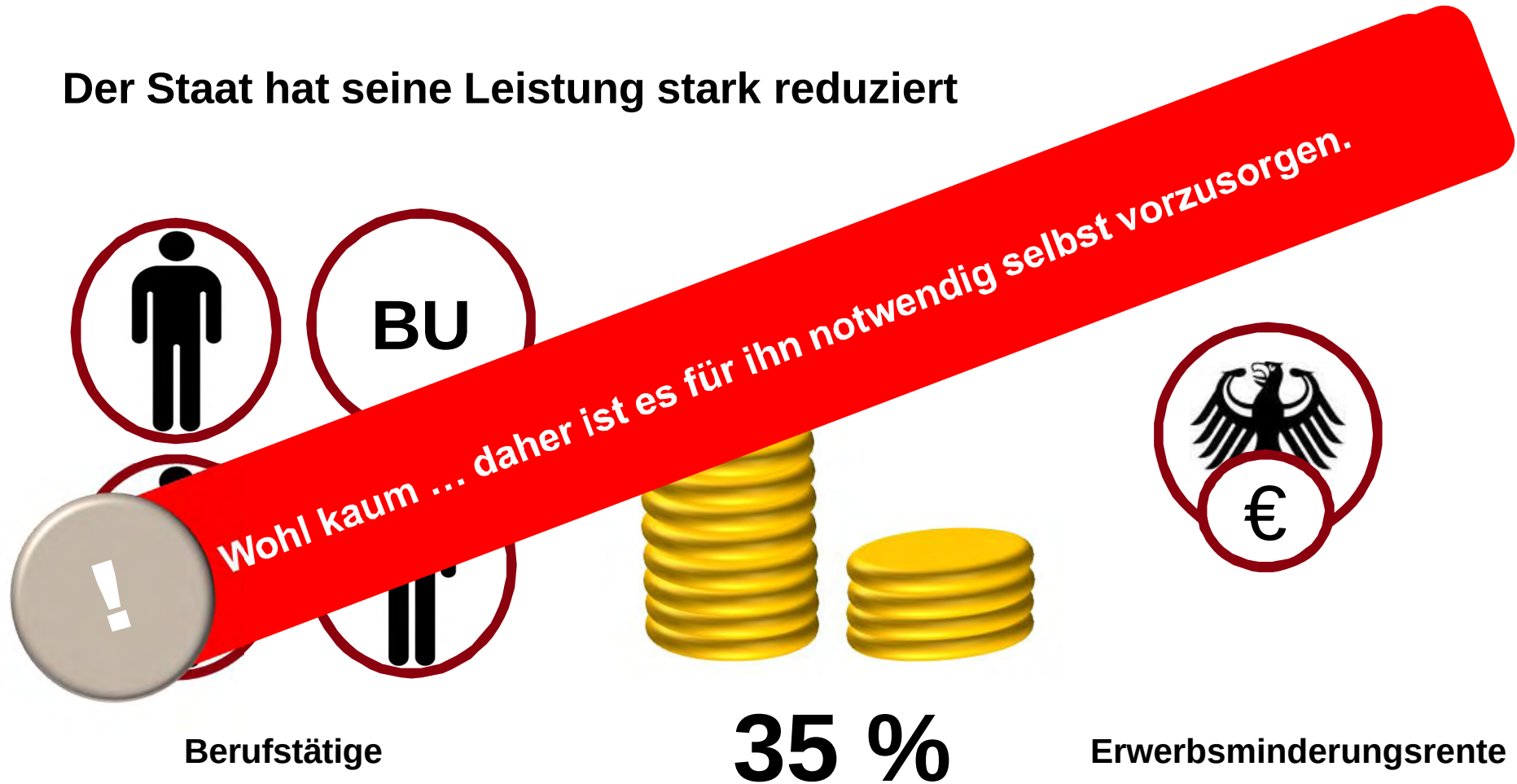
Jeder ist gefährdet – egal welchen Alters oder welchen Beruf er ausübt.

Die Gründe sind nicht immer nur Schlaganfälle oder Krebs.

Immer häufiger führen auch stressbedingte Krankheiten zum Ausfall.



Der Staat hat seine Leistung stark reduziert





Der Staat hat seine Leistung stark reduziert

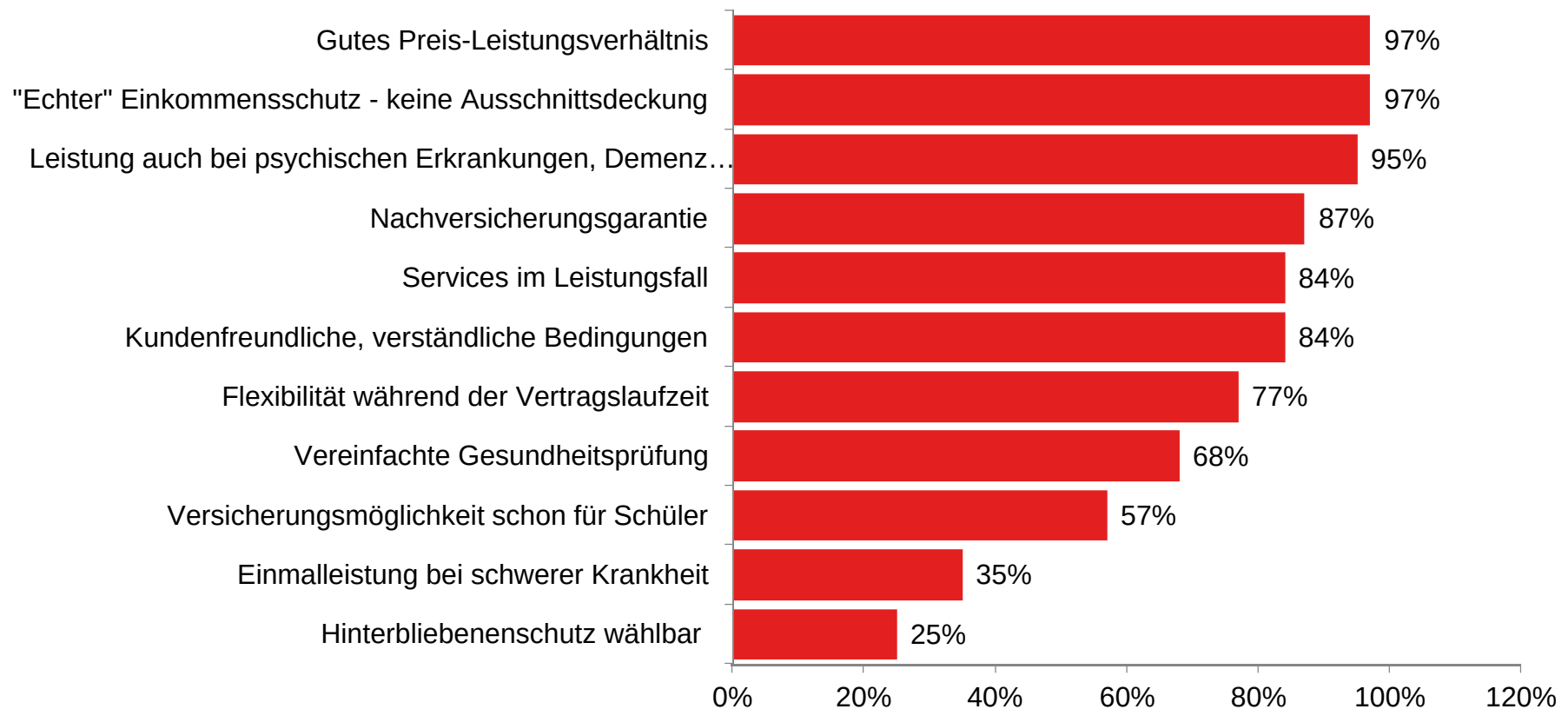
ALTE BUNDESLÄNDER				
<i>Einzahlungsjahre in die gesetzliche Versicherung</i>	<i>Bruttoeinkommen vor Eintreten der Berufsunfähigkeit</i>			
	1.987 €	2.839 €	3.690 €	
25	491 €	701 €	912 €	
30	589 €	842 €	1.094 €	
35	687 €	982 €	1.277 €	
40	785 €	1.122 €	1.459 €	
45	884 €	1.263 €	1.642 €	
FINANZTIP <i>Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund</i>				

NEUE BUNDESLÄNDER				
<i>Einzahlungsjahre in die gesetzliche Versicherung</i>	<i>Bruttoeinkommen vor Eintreten der Berufsunfähigkeit</i>			
	1.987 €	2.839 €	3.690 €	
25	436 €	623 €	809 €	
30	523 €	747 €	971 €	
35	610 €	872 €	1.133 €	
40	697 €	996 €	1.295 €	
45	784 €	1.121 €	1.457 €	
FINANZTIP <i>Quelle: Deutsche Rentenversicherung Bund</i>				

Nach einer Auswertung des Deutschen Instituts für Wirtschaftsforschung (DIW) lag die durchschnittliche Rentenhöhe bei VOLLER Erwerbsminderung 2013 bei 634€ p.m.



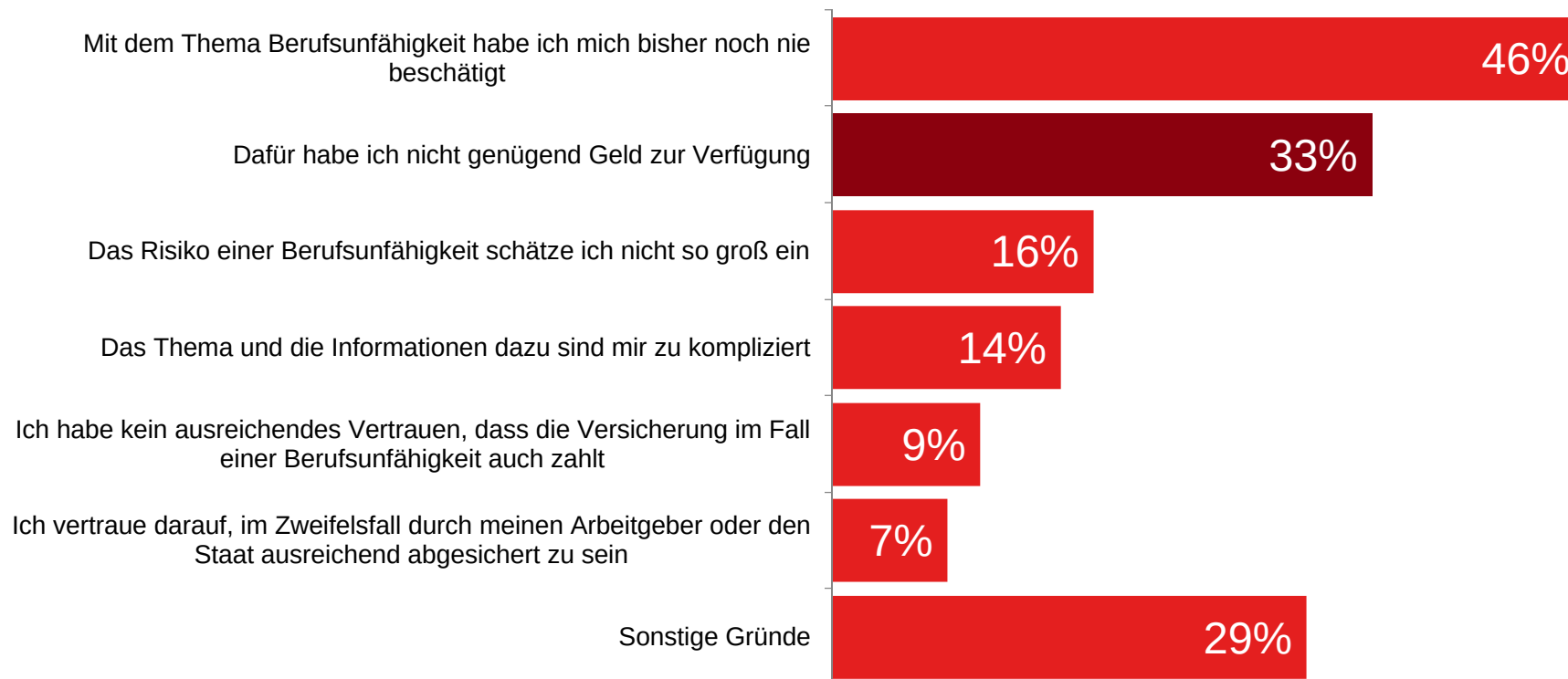
Welche Anforderungen stellen Kunden an die Absicherung ihrer Arbeitskraft?



Quelle: YouGove-Studie „Einkommensschutz“ im Auftrag von HDI, repräsentative Befragung von 200 freien Vermittlern in Deutschland Anfang 2014



Gründe, warum sich junge Menschen nicht gegen den Verlust der Arbeitskraft absichern*

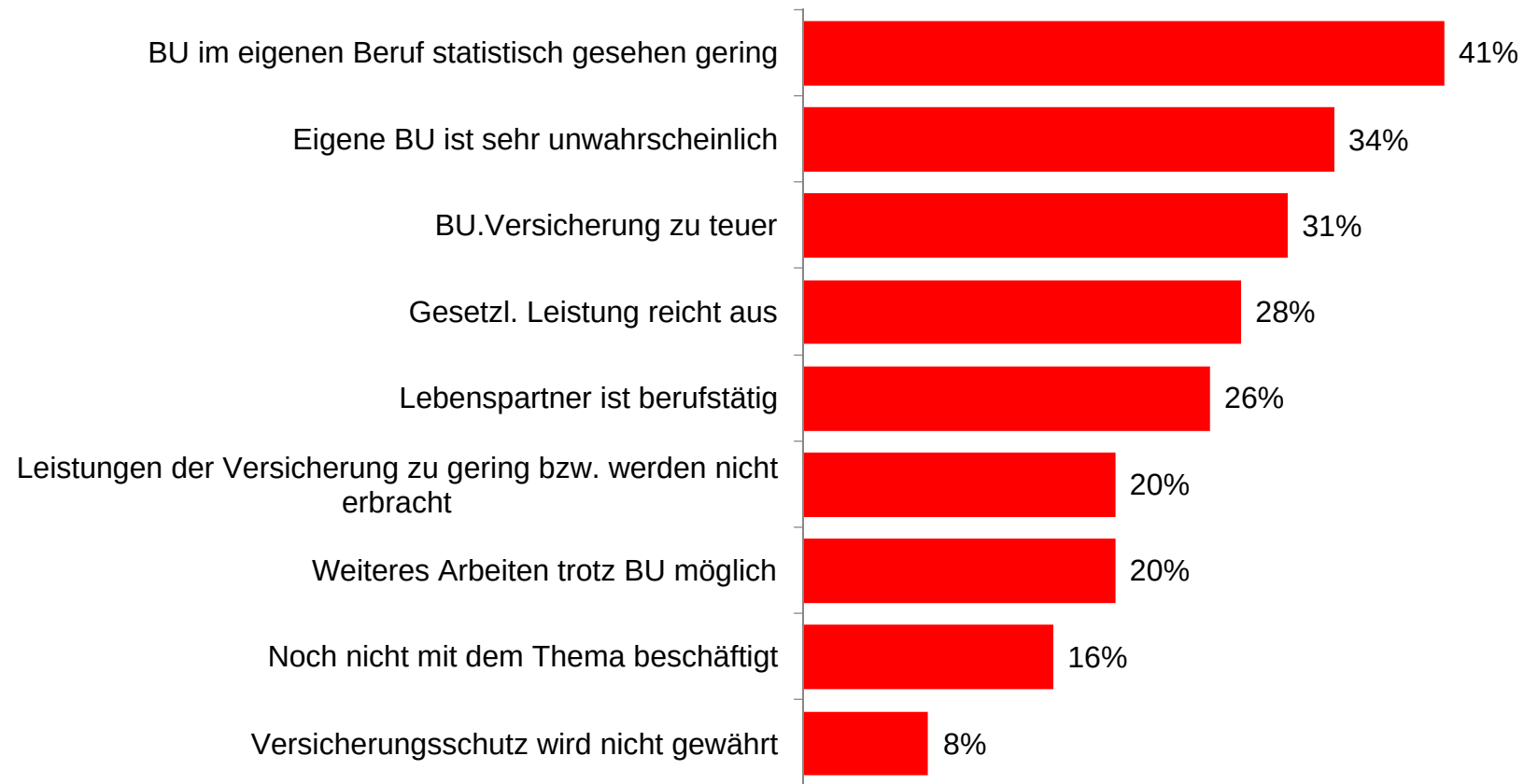


Quelle: Swiss Life Deutschland 2014

* 16- bis 29-jährige, die noch keine Versicherung gegen den Verlust der eigenen Arbeitskraft abgeschlossen haben. Prozentsumme größer 100, da Mehrfachnennungen möglich.



Viele Erwerbstätige nehmen das Risiko ihre Arbeitskraft zu verlieren zu leicht



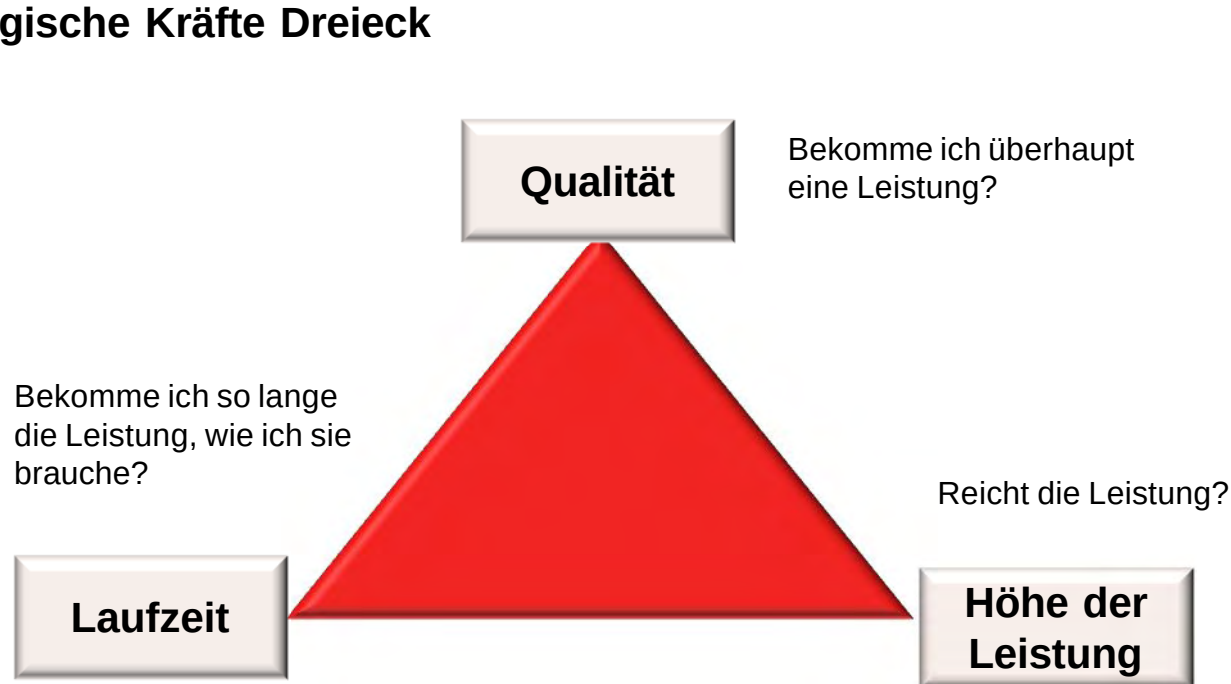
Quelle: Gothaer



Worauf verzichten, wenn das Budget nicht mitspielt?

Für manche Berufsgruppen ist eine Arbeitskraftabsicherung sehr teuer. Wenn ein festes Budget vorhanden ist, bleiben meist nur drei Möglichkeiten zu sparen:

Das magische Kräfte Dreieck



Beispiel aus der Beratungspraxis : Anja





Das ist Anja ...

Sie ist ... 29 Jahre, Single, Speditionskauffrau. In Ihrer Freizeit fährt sie so oft es geht zum Klettern in die Berge. Trotz des gefährlichen Hobbies will Sie bei der Arbeitskraftabsicherung kein Risiko eingehen. Nun sucht sie die passende Absicherung, denn sie möchte – selbst wenn sie nicht mehr arbeiten kann – ihren Lebensstandard halten und finanziell unabhängig bleiben.

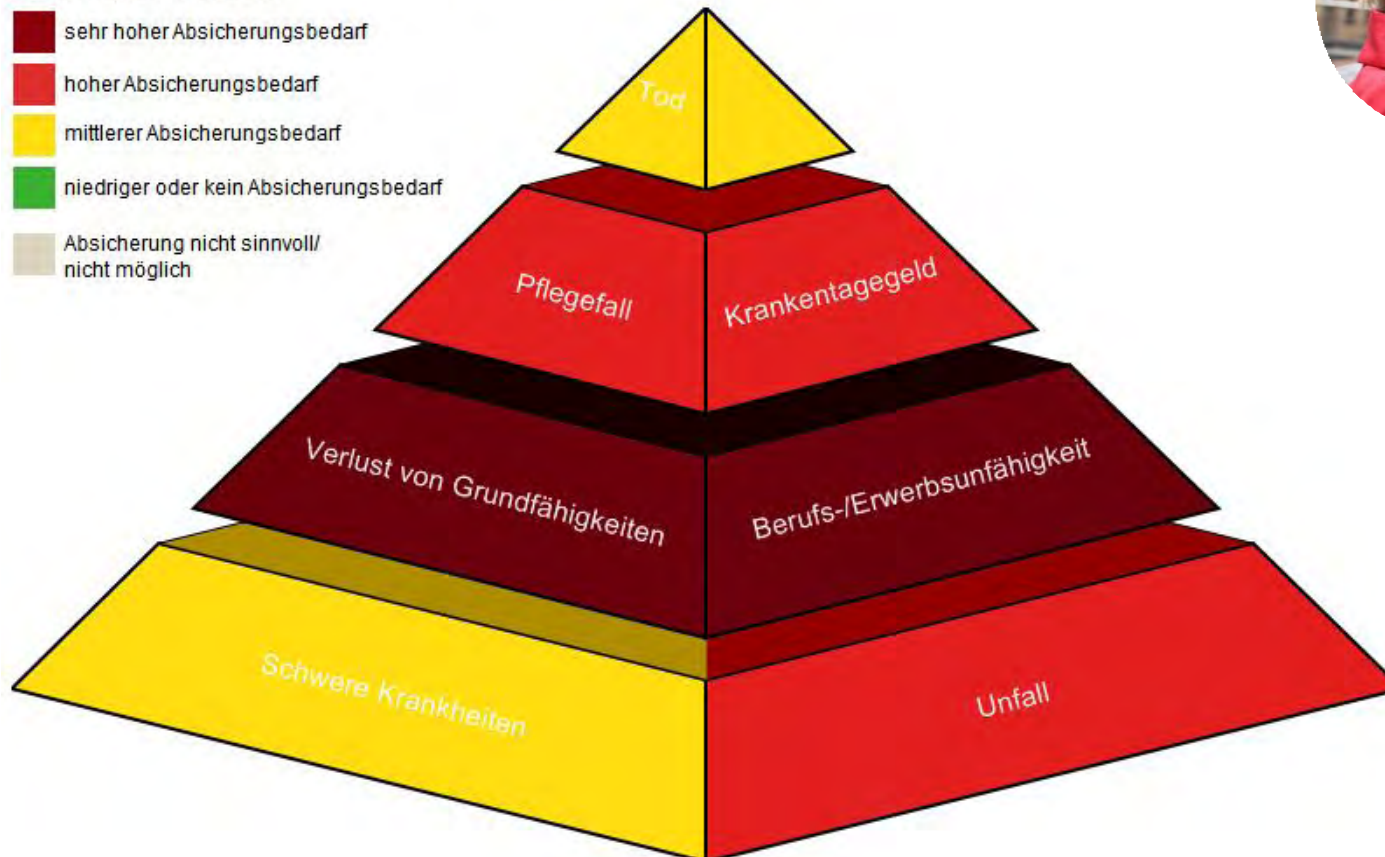




... die Analyse ergibt, dass sie sich gegen folgende biometrische Risiken absichern sollte ...

Aufgrund Ihrer persönlichen Angaben ergibt sich folgende Auswertung für Sie:

-  sehr hoher Absicherungsbedarf
-  hoher Absicherungsbedarf
-  mittlerer Absicherungsbedarf
-  niedriger oder kein Absicherungsbedarf
-  Absicherung nicht sinnvoll/
nicht möglich





Das ist der Wert Ihrer Arbeitskraft

Kennen Sie den Wert Ihres Lebenseinkommens?

Bruttogehalt p.a.

Renteneintrittsalter 

durchschnittliche Entwicklung Ihres Einkommens in den letzten 5 Jahren

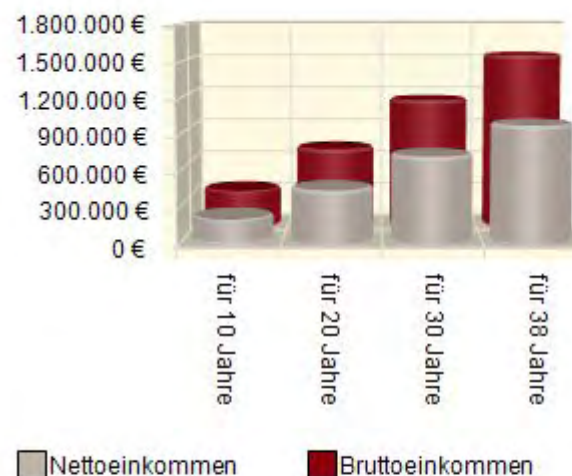
Gesamtwert Ihres Bruttoeinkommens bis Rentenbeginn

Kranken-/Pflegeversicherung

Lohnsteuerklasse 

Nettogehalt p.a.

Gesamtwert Ihres Nettoeinkommens bis Rentenbeginn



Vermögenssituation

Wie hoch sind Ihre verfügbaren Vermögenswerte? 

Leben Sie in einer eheähnlichen Lebensgemeinschaft?  ☐ ja ☒ nein



... woraus sich folgende Absicherungslücken ergeben



Biometrisches Risiko	aktuell bestehende Absicherungslücke	neue Umsetzung	umgesetzte Absicherung	monatl. Beitrag	Versicherer
Schwere Krankheiten	150.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life
Unfall	90.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	
Verlust der Arbeitskraft					
Berufsunfähigkeit	1.453,04 € p.M.	☐	0,00 € p.M.	0,00 €	Canada Life
Verlust Grundfähigkeiten	1.008,06 € p.M.	☐	0,00 € p.M.	0,00 €	Canada Life
Erwerbsunfähigkeit	1.008,06 € p.M.	☐	0,00 € p.M.	0,00 €	
Übersicht zur gesamten Arbeitskraftabsicherung nach bestehender und neu umgesetzter Absicherung					Übersicht
Pflegefall					
Pflegestufe I	1.341,89 € p.M.	☐	0,00 € p.M.	0,00 €	
Pflegestufe II	1.527,91 € p.M.		0,00 € p.M.		
Pflegestufe III	1.723,55 € p.M.		0,00 € p.M.		
Krankentagegeld	339,08 € p.M.	☐	0,00 € p.M.	0,00 €	
Todesfall	94.203,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life



... daher ist für sie der Berufsunfähigkeitsschutz sehr gut geeignet, denn er zahlt ihr eine monatliche Rente und der Beitrag hierfür ist garantiert – ihr Berufsleben lang.

Versorgungslücke bei Verlust der Arbeitskraft p.M. 1.453,04 € gewünschte Rente bei Verlust der Arbeitskraft p.M. 1.453,04 €
Vorschlag für Arbeitskraftabsicherung berechnen Vorschlag Versorgungslücke p.M. 0,00 €

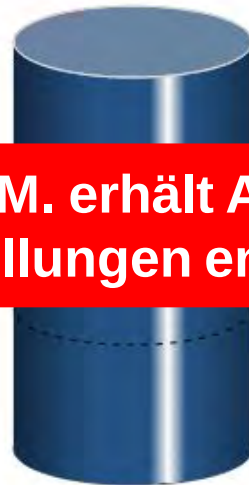
Berufsunfähigkeits-
schutz

Grundfähigkeits-
versicherung

gesamte
Arbeitskraftabsicherung

☒ Umsetzen

☐ Umsetzen



Für rund 58 € p.M. erhält Anja einen Berufsunfähigkeitsschutz der ihren Vorstellungen entspricht.

Rentenleistung: 1.453,04 € p.M. 0,00 € p.M. 1.453,04 € p.M.
Vorsorgebeitrag: 57,67 € p.M. 0,00 € p.M. 57,67 € p.M.



Beispiel aus der Beratungspraxis : Thomas





Das ist Thomas ...

Er ist ... 40 Jahre, verheiratet, hat eine Tochter und ist Malermeister mit einem kleinen Betrieb – Als Hauptverdiener ist seine Familie auf sein Einkommen angewiesen. Deshalb ist er auf der Suche nach einer Absicherung, die sein Einkommen dauerhaft absichert, wenn er mal nicht mehr arbeiten kann oder schwer erkrankt. Außerdem wünscht er sich eine Lösung mit der seine Familie nach seinem Tod versorgt ist.

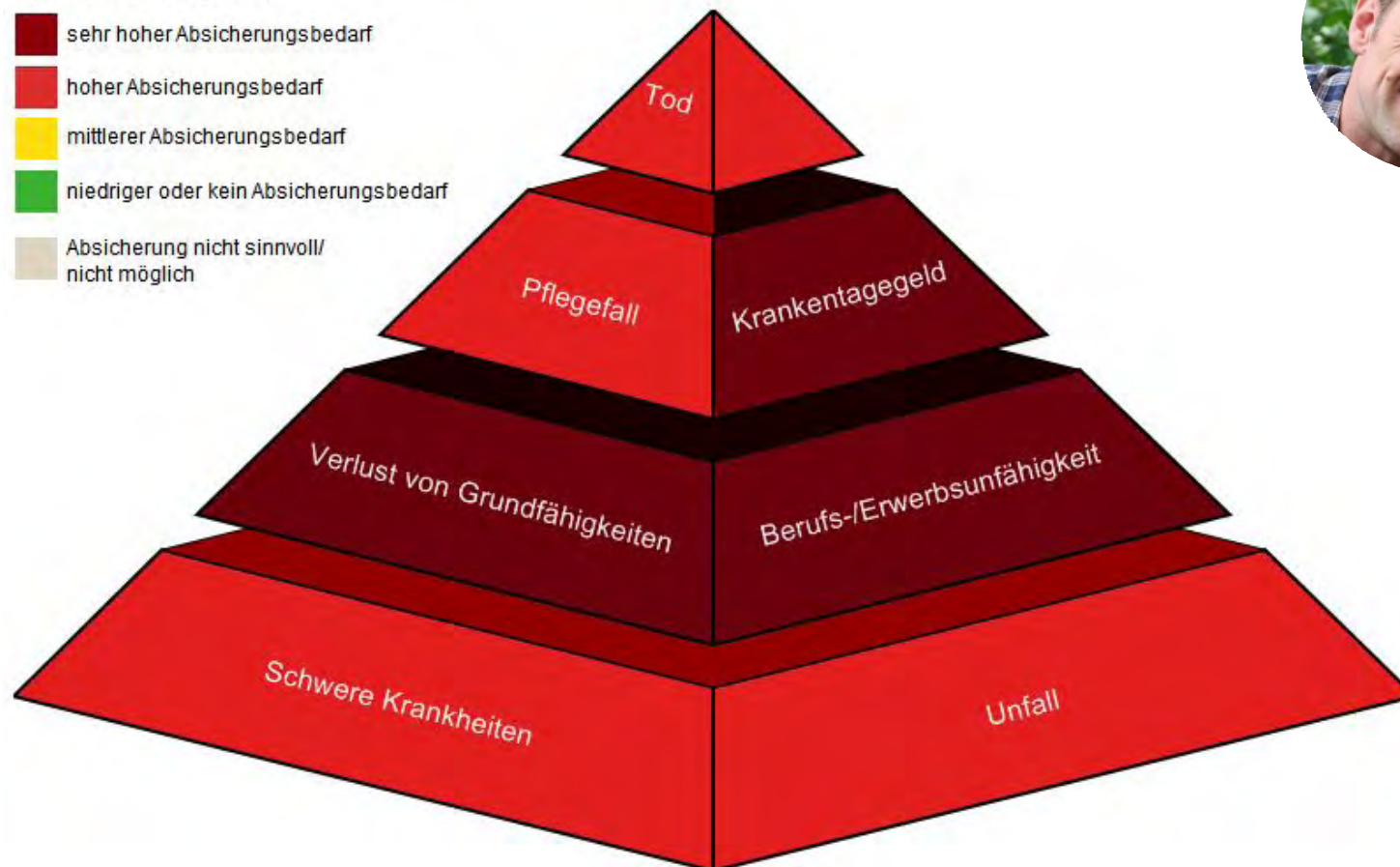




... die Analyse ergibt, dass er sich gegen folgende biometrische Risiken absichern sollte ...

Aufgrund Ihrer persönlichen Angaben ergibt sich folgende Auswertung für Sie:

-  sehr hoher Absicherungsbedarf
-  hoher Absicherungsbedarf
-  mittlerer Absicherungsbedarf
-  niedriger oder kein Absicherungsbedarf
-  Absicherung nicht sinnvoll/
nicht möglich





Das ist der Wert seiner Arbeitskraft



Kennen Sie den Wert Ihres Lebenseinkommens?

selbständige/gewerbliche Einkünfte p.a.

45.000,00 €

Renteneintrittsalter



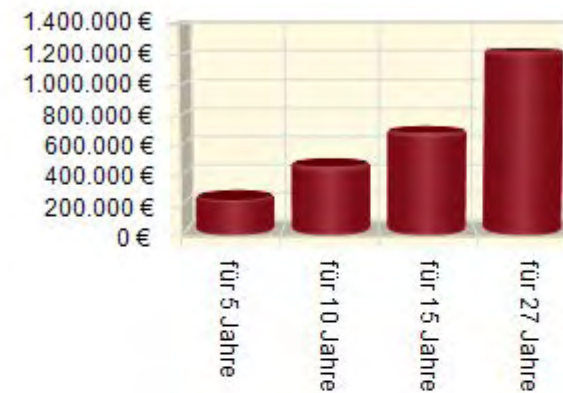
67

Gesamtwert Ihres Einkommens bis Rentenbeginn

1.215.000,00 €

Kranken-/Pflegeversicherung

gesetzlich



■ Einkommen

Vermögenssituation

Wie hoch sind Ihre verfügbaren Vermögenswerte?



bis 25.000 €

Geben Sie hier Ihre Verdienstsituation an:



Interessent ist Hauptverdiener



... woraus sich folgende Absicherungslücken ergeben



Biometrisches Risiko	aktuell bestehende Absicherungslücke	neue Umsetzung	umgesetzte Absicherung	monatl. Beitrag	Versicherer	Bedarf
Schwere Krankheiten	225.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life	⚠
Unfall	135.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €		⚠
Verlust der Arbeitskraft						
Berufsunfähigkeit	3.375,00 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	Canada Life	⬆
Verlust Grundfähigkeiten	3.375,00 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	Canada Life	⬆
Erwerbsunfähigkeit	3.375,00 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		⬆
Übersicht zur gesamten Arbeitskraftabsicherung nach bestehender und neu umgesetzter Absicherung						Übersicht
Pflegefall						
Pflegestufe I	1.341,89 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		⚠
Pflegestufe II	1.527,91 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		⚠
Pflegestufe III	1.723,55 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		⚠
Krankentagegeld	1.699,15 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		⬆
Todesfall	135.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life	⚠



... gerade für Handwerker ist eine Berufsunfähigkeitsversicherung oft sehr teuer. Die Alternative: Statt mit dem Berufsunfähigkeitsschutz kann er auch mit der Grundfähigkeitsversicherung seine Arbeitskraft absichern.

Gesamtbeitrag:



304,19 €

Verteilung des Gesamtbeitrags auf einzelne Vorsorgebausteine: ☒ in € ☐ in %

Schwere Krankheiten
Vorsorge

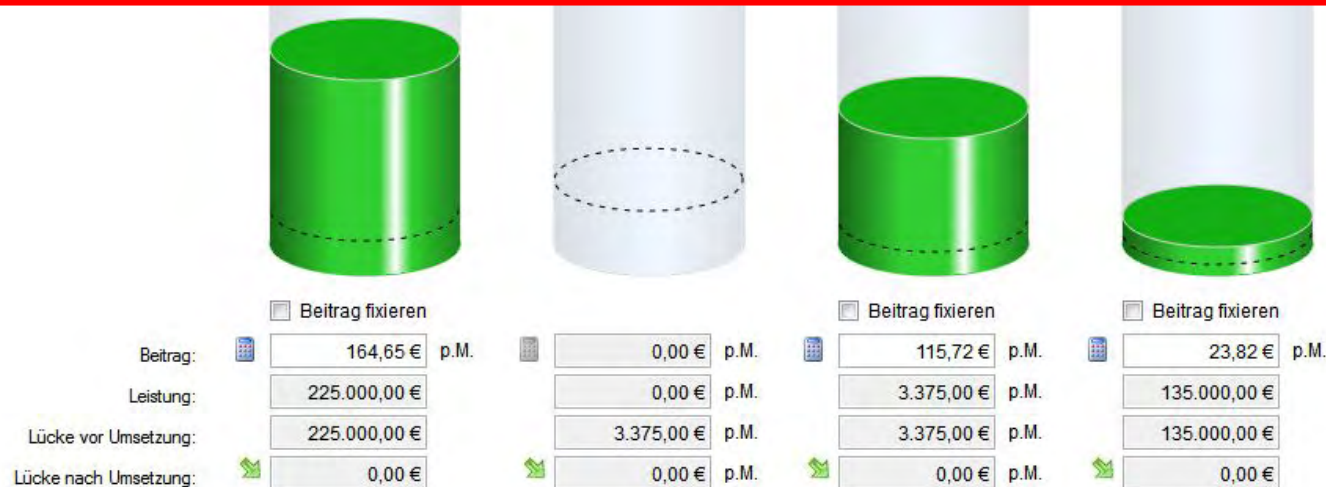
Berufsunfähigkeits-
schutz

Grundfähigkeits-
versicherung

RISIKOLEBEN



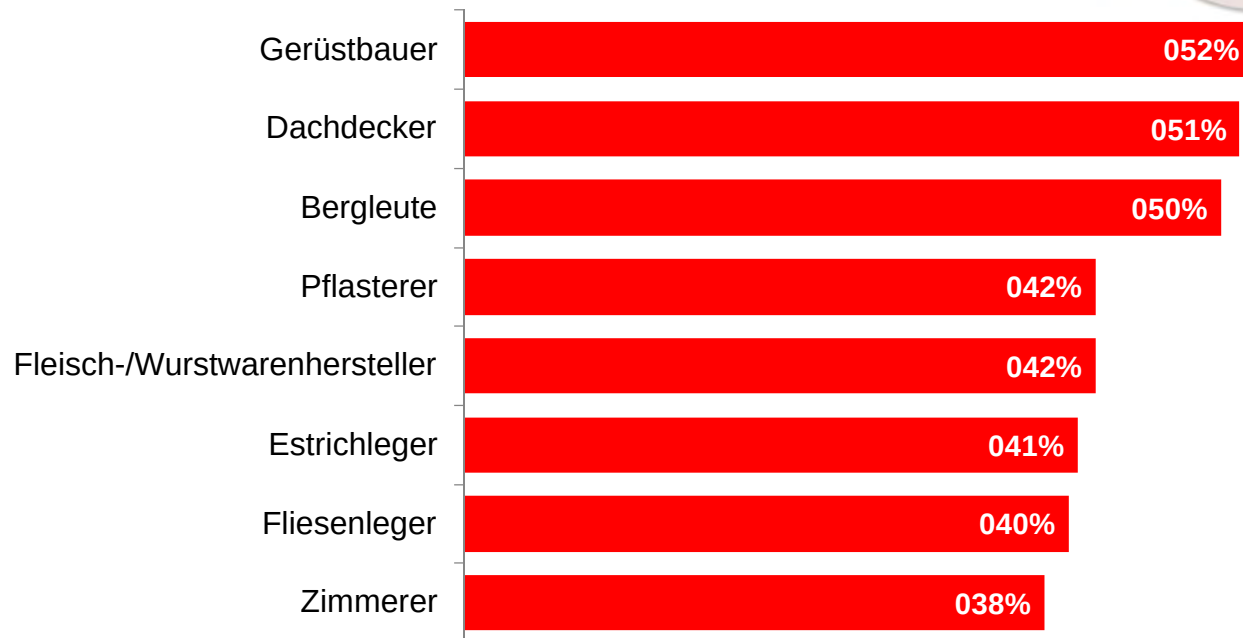
Für rund 300 € p.M. hat Thomas seine gewünschte Absicherung gedeckt und somit seine Arbeitskraft sowie seine Familie rundum abgesichert.





Berufe mit hohem Risiko (EU-Risiko in %)

Für diese Berufsgruppen ist die BU-Versicherung oftmals zu teuer!



Beispiel aus der Beratungspraxis : Markus





Das ist Markus ...

Er ist ...33 Jahre, verheiratet, Buchhändler und frischgebackener Hausbesitzer – er sucht eine Absicherung für die Finanzierung seines Hauses falls ihm etwas zustoßen sollte. Ebenso möchte er eine Absicherung seiner Arbeitskraft zu einem günstigen Preis-Leistungs-Verhältnis. Denn trotz aller Absicherungswünsche möchte er auch weiterhin mit seiner Frau viel reisen können.

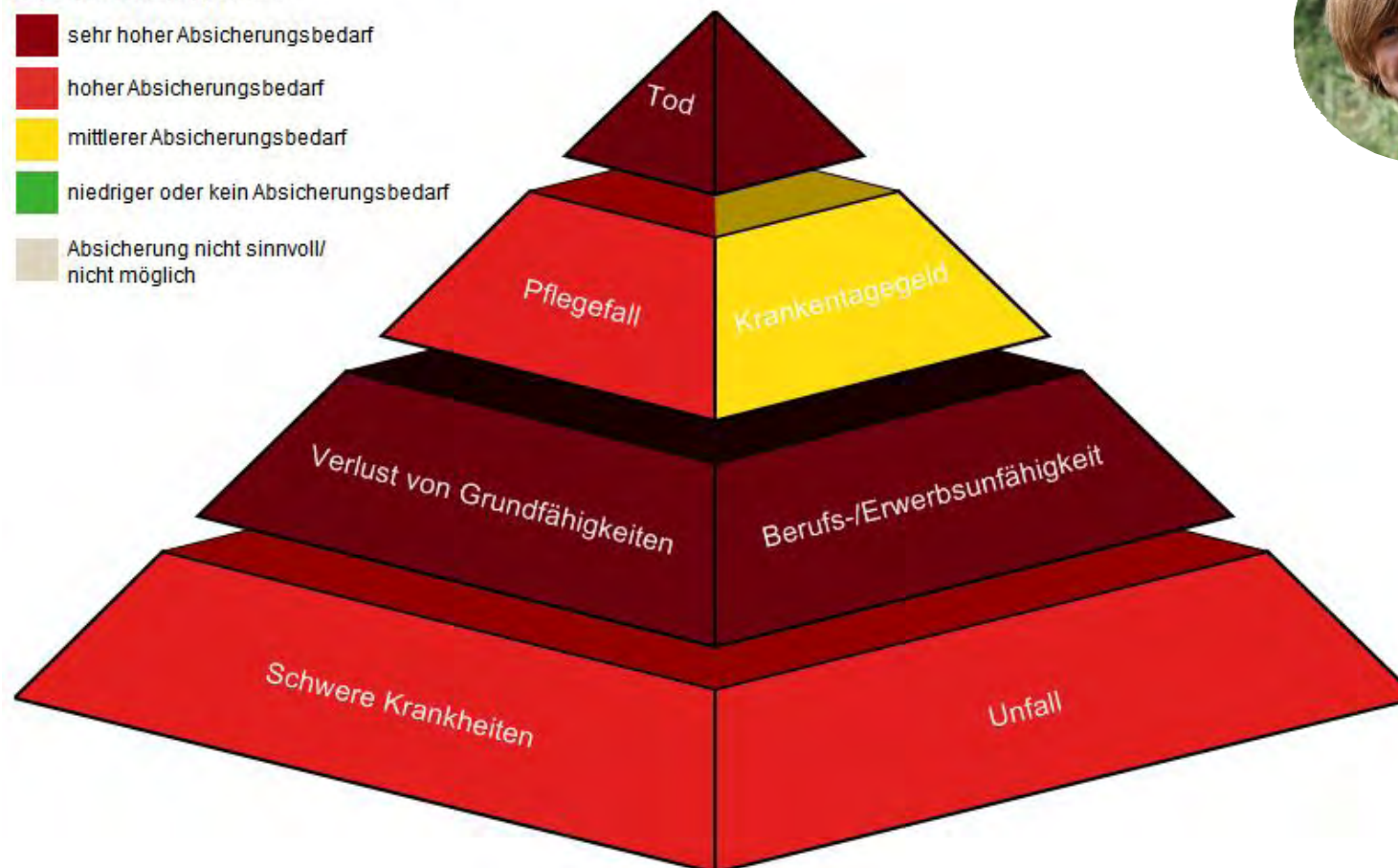




... die Analyse ergibt, dass er sich gegen folgende biometrische Risiken absichern sollte ...

Aufgrund Ihrer persönlichen Angaben ergibt sich folgende Auswertung für Sie:

- sehr hoher Absicherungsbedarf
- hoher Absicherungsbedarf
- mittlerer Absicherungsbedarf
- niedriger oder kein Absicherungsbedarf
- Absicherung nicht sinnvoll/
nicht möglich





Das ist der Wert seiner Arbeitskraft



Kennen Sie den Wert Ihres Lebenseinkommens?

Bruttogehalt p.a.

Renteneintrittsalter 

durchschnittliche Entwicklung Ihres Einkommens in den letzten 5 Jahren

Gesamtwert Ihres Bruttoeinkommens bis Rentenbeginn

Kranken-/Pflegeversicherung

Lohnsteuerklasse/-faktor 

Nettogehalt p.a.

Gesamtwert Ihres Nettoeinkommens bis Rentenbeginn



Vermögenssituation

Wie hoch sind Ihre verfügbaren Vermögenswerte? 

Geben Sie hier Ihre Verdienstsituation an: 



... woraus sich folgende Absicherungslücken ergeben



Biometrisches Risiko	aktuell bestehende Absicherungslücke	neue Umsetzung	umgesetzte Absicherung	monatl. Beitrag	Versicherer
Schwere Krankheiten	168.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life
Unfall	100.800,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	
Verlust der Arbeitskraft					
Berufsunfähigkeit	1.589,14 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	Canada Life
Verlust Grundfähigkeiten	1.106,33 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	Canada Life
Erwerbsunfähigkeit	1.106,33 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	
Übersicht zur gesamten Arbeitskraftabsicherung nach bestehender und neu umgesetzter Absicherung					Übersicht
Pflegefall					
Pflegestufe I	1.341,89 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	
Pflegestufe II	1.527,91 €	p.M.	0,00 €	p.M.	
Pflegestufe III	1.723,55 €	p.M.	0,00 €	p.M.	
Krankentagegeld	370,84 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	
Todesfall	101.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life



Die reine Absicherung seiner Arbeitskraft durch den Berufsunfähigkeitsschutz ist Markus zu teuer. Bei ihm macht es der „Mix“ aus Berufsunfähigkeits- und Grundfähigkeitschutz.

Gesamtbeitrag:

Verteilung des Gesamtbeitrags auf einzelne Vorsorgebausteine: ☒ in € ☐ in %

Schwere Krankheiten
Vorsorge

☐ Umsetzen

Berufsunfähigkeits-
schutz

☒ Umsetzen

Grundfähigkeits-
versicherung

☒ Umsetzen

RISIKOLEBEN

☒ Umsetzen



Durch die Kombination Berufsunfähigkeitsschutz mit Grundfähigkeitsversicherung zahlt Markus 85 € p.M.. So hat er beides – die gewünschte Risikoabsicherung UND Geld zum Reisen.

	☐ Beitrag fixieren	☐ Beitrag fixieren	☐ Beitrag fixieren	☐ Beitrag fixieren
Beitrag:	0,00 € p.M.	34,58 € p.M.	28,87 € p.M.	21,55 € p.M.
Leistung:	0,00 €	624,73 € p.M.	722,09 € p.M.	88.197,42 €
Lücke vor Umsetzung:	168.000,00 €	1.589,14 € p.M.	1.106,33 € p.M.	101.000,00 €
Lücke nach Umsetzung:	168.000,00 €	242,32 € p.M.	0,00 € p.M.	12.802,58 €



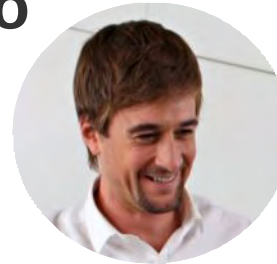
Die Alternative: Berufsunfähigkeitsschutz und Grundfähigkeitsversicherung

Eine Kombination aus Berufsunfähigkeitsschutz und Grundfähigkeitsversicherung kann die Versorgungslücke schließen.

Die gewünschte Rente bei Verlust der Arbeitskraft kann zu einem fairen Preis erreicht werden, denn die Verbindung der beiden Produkte ist in der Regel sehr günstig.



Beispiel aus der Beratungspraxis : Ingo





Das ist Ingo ...

Er ist ...32 Jahre, verheiratet, hat einen Sohn und ist Kaufmann – Vor drei Jahren musste er sich wegen eines Burn-Outs in psychotherapeutische Behandlung begeben. Nun sucht er eine Arbeitskraftabsicherung, die er trotz seiner Krankheitsvorgeschichte erhält. Eine Arbeitskraftabsicherung ist für Ingo enorm wichtig, denn mit seit der Geburt seines Sohnes ist er Alleinverdiener. Natürlich sollte die Absicherung auch erschwinglich sein.

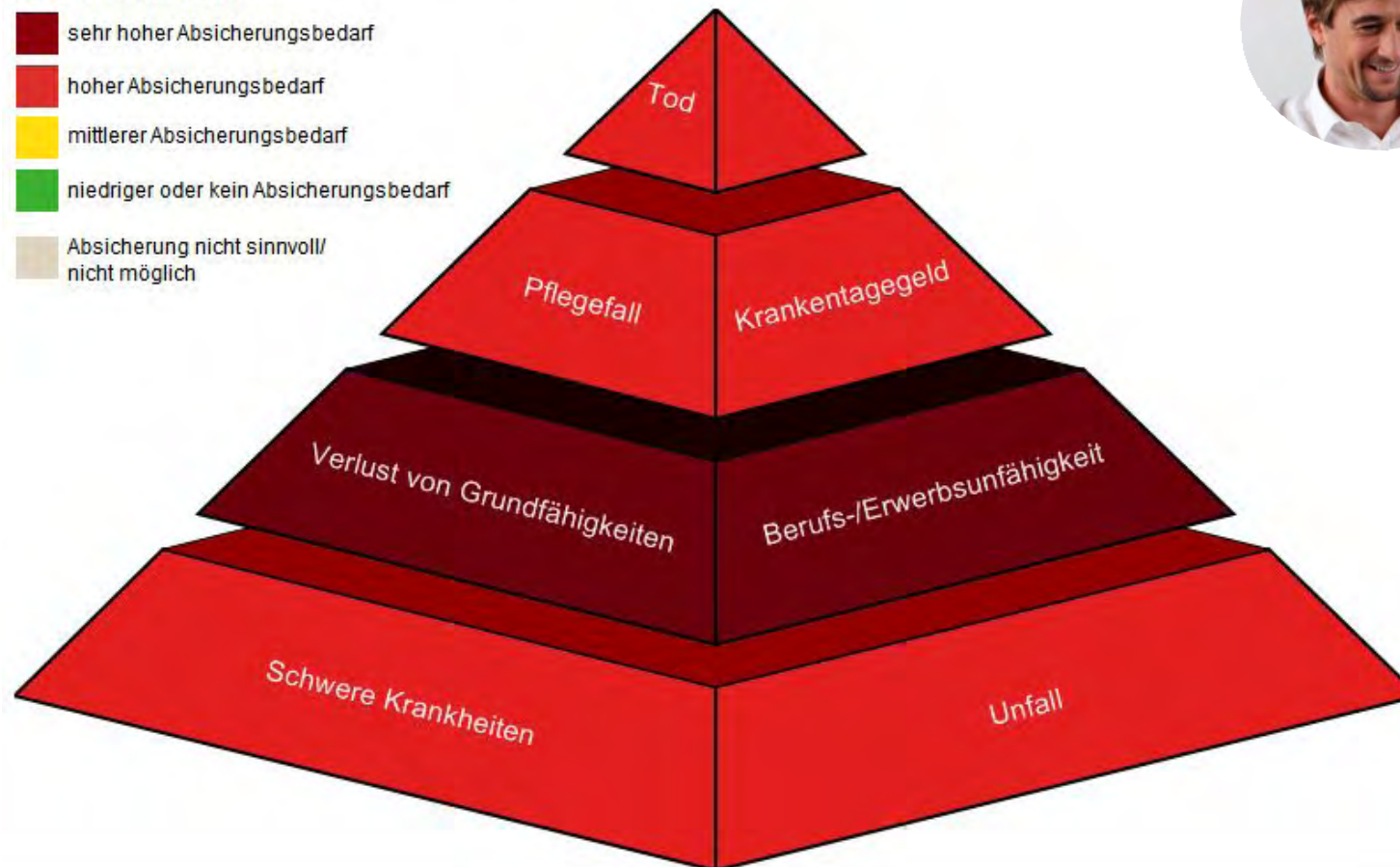




... die Analyse ergibt, dass er sich gegen folgende biometrische Risiken absichern sollte ...

Aufgrund Ihrer persönlichen Angaben ergibt sich folgende Auswertung für Sie:

-  sehr hoher Absicherungsbedarf
-  hoher Absicherungsbedarf
-  mittlerer Absicherungsbedarf
-  niedriger oder kein Absicherungsbedarf
-  Absicherung nicht sinnvoll/
nicht möglich





Das ist der Wert seiner Arbeitskraft



Kennen Sie den Wert Ihres Lebenseinkommens?

Bruttogehalt p.a.

36.000,00 €

Renteneintrittsalter



67

durchschnittliche Entwicklung Ihres Einkommens in den letzten 5 Jahren

1,50%

Gesamtwert Ihres Bruttoeinkommens bis Rentenbeginn

1.641.315,16 €

Kranken-/Pflegeversicherung

gesetzlich

Lohnsteuerklasse/-faktor

1,000



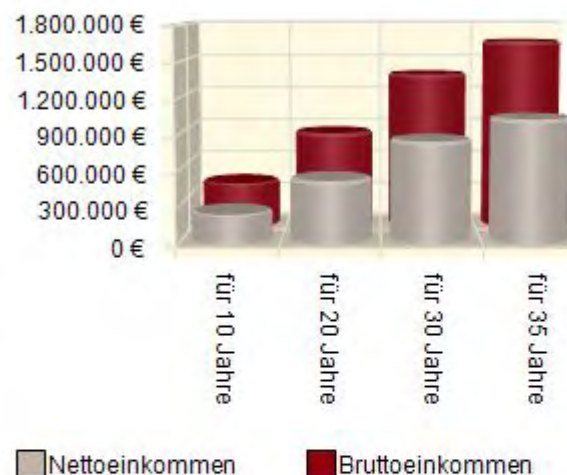
IV

Nettogehalt p.a.

22.629,28 €

Gesamtwert Ihres Nettoeinkommens bis Rentenbeginn

1.031.716,12 €



Vermögenssituation

Wie hoch sind Ihre verfügbaren Vermögenswerte?



bis 25.000 €

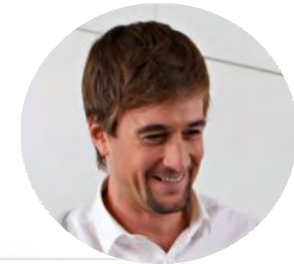
Geben Sie hier Ihre Verdienstsituation an:



Interessent ist Hauptverdiener



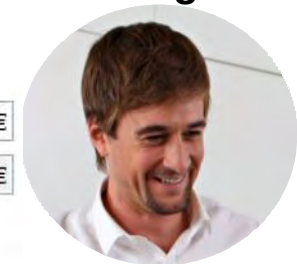
... woraus sich folgende Absicherungslücken ergeben



Biometrisches Risiko	aktuell bestehende Absicherungslücke	neue Umsetzung	umgesetzte Absicherung	monatl. Beitrag	Versicherer	
Schwere Krankheiten	180.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life	
Unfall	108.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €		
Verlust der Arbeitskraft						
Berufsunfähigkeit	1.697,20 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	Canada Life	
Verlust Grundfähigkeiten	1.195,68 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €	Canada Life	
Erwerbsunfähigkeit	1.195,68 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		
Übersicht zur gesamten Arbeitskraftabsicherung nach bestehender und neu umgesetzter Absicherung						Übersicht
Pflegefall						
Pflegestufe I	1.341,89 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		
Pflegestufe II	1.527,91 €	p.M.	0,00 €	p.M.		
Pflegestufe III	1.723,55 €	p.M.	0,00 €	p.M.		
Krankentagegeld	391,82 €	p.M. ☐	0,00 €	p.M. 0,00 €		
Todesfall	108.000,00 €	☐	0,00 €	0,00 €	Canada Life	



Auf Grund seiner psychotherapeutischen Behandlung vor drei Jahren würde Ingo keinen Berufsunfähigkeitsschutz bekommen. Für die Grundfähigkeitsversicherung ist sie nicht mehr relevant und eine gute Absicherungsalternative.



Versorgungslücke bei Verlust der Arbeitskraft p.M.	1.697,20 €	gewünschte Rente bei Verlust der Arbeitskraft p.M.	1.697,20 €
Vorschlag für Arbeitskraftabsicherung berechnen	Vorschlag	Versorgungslücke p.M.	0,00 €
Berufsunfähigkeits-schutz		Grundfähigkeits-versicherung	
☐ Umsetzen		☒ Umsetzen	
Rentenleistung:	0,00 € p.M.	1.697,20 € p.M.	1.697,20 € p.M.
Vorsorgebeitrag:	0,00 € p.M.	60,16 € p.M.	60,16 € p.M.

Mit der Grundfähigkeitsversicherung schließt er die vorhandene Versorgungslücke bei Verlust seiner Arbeitskraft und zahlt dafür nur knapp 60 € p.M..



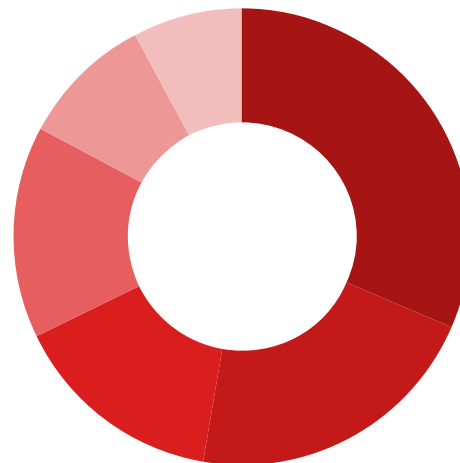
Vorerkrankungen versperren Ihrem Kunden den Weg in die Berufsunfähigkeitsabsicherung

- Psychotherapeutische Behandlungen
- Rückenbeschwerden
- Allergien
- ...
- Seit 2008 (VVG) werden Ausschlüsse bevorzugt



Mit den Nerven fertig

Nervenkrankheiten sind mit Abstand die häufigsten Ursachen für Berufsunfähigkeit.



- 31,5 % Nervenkrankheiten
- 21,17 % Erkrankungen des Sklett-/Bewegungsapparats
- 15,11 % Sonstige Erkrankungen
- 15,0 % Krebs
- 9,41 % Unfälle
- 7,75 % Erkrankungen des Herzens und des Gefäßsystems

Quelle: Morgen & Morgen



Financial Times Deutschland, 26.11.2010

Einmal krank, nie wieder versichert

Berufsunfähigkeitspolice trotz Vorerkrankung? Kaum zu bekommen. Und die Spezialverträge helfen im Ernstfall selten.

[...] Eine Berufsunfähigkeitsversicherung muss sein – das verkünden Versicherer und Verbraucherschützer in seltener Eintracht. [...] Eine gute Police zu bekommen ist jedoch schwierig. Interessierte müssen sich durch eine Vielzahl von Gesundheitsfragen quälen. Bei Vorerkrankungen wie Heuschnupfen oder Bandscheibenvorfällen reagieren die Versicherer mit Ausschlüssen und höheren Prämien. [...] Erste Gesellschaften reagieren nun auf die Angebotslücke. Sie bieten Kombinationsverträge an, die in einem Vertrag Unfälle mit Invaliditätsfolge, den Verlust von Grundfähigkeiten wie Sprechen, Hören, oder Sehen, Pflegebedürftigkeit und schwere Erkrankungen an Organen sowie Krebs absichern.



Für Jeden eine passende Lösung



Sie jedes Absicherungsziel ansteuern

- Mit dem **Berufsunfähigkeitsschutz** zur **Arbeitskraftabsicherung**
- Die **Grundfähigkeitsversicherung** zur **Einkommensabsicherung** durch eine Rente als **alternative Arbeitskraftabsicherung**
- Bei der **Schweren Krankheiten Vorsorge** erhalten Sie eine **Kapitalleistung zur Soforthilfe**
- Die **RISIKOLEBEN optimal** leistet ebenfalls eine Kapitalleistung zur Hinterbliebenenabsicherung



Bringen Sie Ihren Kunden näher an sein Vorsorgeziel –
Mit einer bedarfsgerechten Beratung und der geschickten
Kombination mehrerer Lösungen aus einer Hand.



Für Jeden eine passende

Unsere Biometrie-Strategie

Den **passenden Risikoschutz** zu finden, hängt immer auch von der persönlichen Lebenssituation und den Wünschen des Kunden ab ...

... deshalb ist eine **individuelle Analyse des Kundenbedarfs** unumgänglich

Ich habe gerade ein Haus gebaut. Jetzt suche ich eine Absicherung für die Finanzierung des Hauses falls mir etwas zustoßen sollte.



Selbst wenn ich nicht mehr arbeiten kann, will ich meinen Lebensstandard halten und finanziell unabhängig bleiben. Welche Absicherung ermöglicht mir das?



Meine Familie ist auf mein Einkommen als Hauptverdiener angewiesen. Deshalb benötige ich eine Einkommensabsicherung, falls ich mal nicht mehr arbeiten kann oder schwer erkrankte.



Vor drei Jahren hatte ich einen Bandscheibenvorfall. Mit dieser Vorerkrankung eine vernünftige Arbeitskraftabsicherung zu bekommen kann schwierig werden.

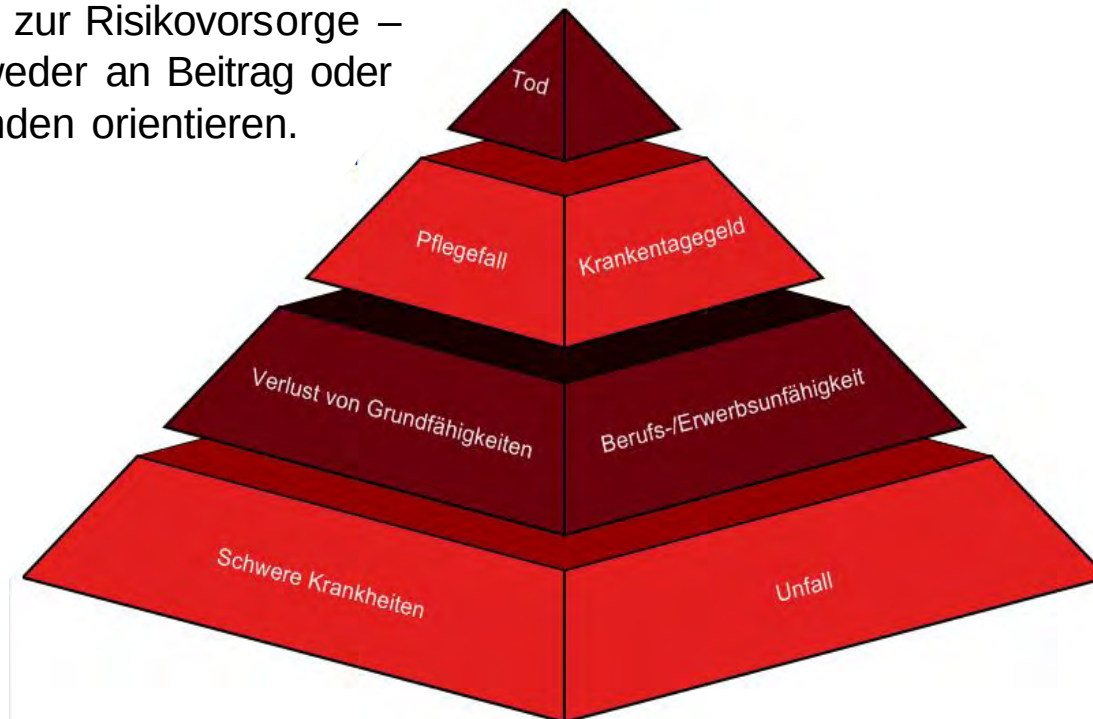




Biometrie-Strategie

Mit dem **Biometrie-Rechner** des **VorsorgePLANERS** werden alle Aspekte einer umfassenden und individuellen Risikoberatung berücksichtigt.

Kombinieren Sie Lösungen zur Risikovorsorge – dabei können Sie sich entweder an Beitrag oder Bedarfsvorgaben Ihres Kunden orientieren.



Risikovorsorge aus einer Hand

Versicherungslösungen der Canada Life im Überblick



Für Jeden eine passende Lösung

Risiko-Voranfragen

Unser spezieller Service unterstützt Sie bei der Entwicklung individueller Flugpläne damit Sie Ihre Kunden schneller ans Ziel bringen.

Voranfrage auf eine der drei Produkte

Berufsunfähigkeitsschutz

Schwere Krankheiten Vorsorge

Grundfähigkeitsschutz



Verdreifachen Sie die Chance für Ihre Kunden, einen passenden Risikoschutz zu bekommen!



Die Versicherungslösungen von Canada Life für die Risikovorsorge im Überblick

	ABSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT		SCHWERE ERKRANKUNGEN	TODESFALLSCHUTZ
	Berufsunfähigkeitsschutz	Grundfähigkeitsversicherung	Schwere Krankheiten Vorsorge	RISIKOLEBEN optimal
Leistung	Rente, bis max. Alter 67	Rente, maximal lebenslang	Einmalzahlung	Einmalzahlung
Was ist versichert?	Folge	Folge	Ursache	Ursache
Laufzeit maximal bis Alter ...	67	67	lebenslang	80
Beitragsgestaltung	Garantierter Beitrag mit identischem Brutto- und Nettobeitrag; Beitrag abhängig vom Beruf	Garantierter Beitrag; Beitrag abhängig vom Beruf	Tarif ist fondsbasiert kalkuliert; Beitrag unabhängig vom Beruf	Garantierter Beitrag; Beitrag unabhängig vom Beruf
Beschleunigte Risikoprüfung / Antragstellung möglich z.B. durch ...	• Telefoninterview • M-Check	• Telefoninterview • Online-Risikoprüfung • Kurzantrag • M-Check	• Telefoninterview • Online-Risikoprüfung • Kurzantrag • M-Check	• Online-Risikoprüfung • M-Check
Besonderheiten	• Leistung auch bei Pflegestufe 1 • vorläufiger Versicherungsschutz • Einschätzung Grundfähigkeitsversicherung bei Ablehnung oder maximalem Zuschlag • ein voll garantierter Beitrag über die gesamte Laufzeit	• Leistung auch bei Pflegestufe 1 • lebenslange Rente möglich • Zukünftig bei Neuverträgen – Wechseloption für junge Leute: ohne erneute Gesundheitsprüfung aus der Grundfähigkeitsversicherung in den Berufsunfähigkeitsschutz	• Keyperson • zwei versicherte Personen • Mitversicherung von Kindern • Zusatzoption Pflege (ab 3 ADL-Punkten)	• zwei versicherte Personen • Mitversicherung von Kindern • vorläufiger Versicherungsschutz • Verlängerungsoption • Umwandlung in private Rentenversicherung mit Todesfallschutz • auch vorgezogene Leistung möglich
Leistung unabhängig von weiterer Berufsausübung?	Nein	Ja	Ja	Nicht relevant
Besonderheit bei der Leistungsfalldefinition	• 50 % zuletzt ausgeübter Beruf	• klare Leistungsfalldefinition	• klare Leistungsfalldefinition • Teilleistungen möglich	• auch als Tarifvariante RISIKOLEBEN komfort verfügbar
Insbesondere für Kunden geeignet, die Wert legen auf die Absicherung...	• von psychischen Erkrankungen • der Kosten des täglichen Lebens (Einkommen)	• von körperlichen Fähigkeiten (sog. Aktivitäten des täglichen Lebens) • der Kosten des täglichen Lebens (Einkommen)	• von Krankheiten • eines kurzfristigen Finanzbedarfs • der Existenz (Selbstständige)	• des Todesfalls • der Finanzsituation von Hinterbliebenen



Zielgruppen in der Risikovorsorge mit Canada Life

!

ZIELGRUPPE	ABSICHERUNG DER ARBEITSKRAFT		SCHWERE ERKRANKUNGEN	TODESFALL- SCHUTZ
	Berufs- unfähigkeits- schutz	Grundfähig- keits- versicherung	Schwere Krankheiten Vorsorge	RISIKO- LEBEN optimal
Singles	++	++	++	
Kinder		+	++	
Familien	+	+	++	++
Hauptverdiener in der Familie	++	++	++	++
Arbeitnehmer	++	++	+	+
Arbeitgeber/ Selbstständige	+	+	++	+
Leitende Angestellte	++	++	++	++
Hausfrauen / -männer	+	++	++	+
Kreditnehmer / (Immobilien-) Finanzierung	+	+	++	++

+ gut ++ sehr gut



Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!