

2023

Ralph-Patrick Jochim

Vorteil bAV mit Canada Life!

Unternehmen, Produkte und Services



canada life

Ralph-Patrick Jochim

- Consultant bAV Key Account
- Dipl.-oec.
- Gründungsmitglied Canada Life Europe Unterstützungskasse e.V.
- Mitglied Fachkreis bAV Deutsche-Makler-Akademie
- Rentenberater
- „bAV-Praktiker“

Kontaktdaten:

Mobil: 0177-2222700

E-Mail: Ralph-Patrick.Jochim@canadalife.de



Agenda

- **Vorteil Canada Life**
 - Versicherer mit kanadischen Wurzeln, Finanzstärke und Sicherungskonzept
- **Vorteil GENERATION business**
 - Funktionsweise, Investment, Garantien und Positionierung
- **Vorteil „Service bAV“**
 - Beratungsansätze, Unterstützung, Dienstleistungen und digitale Dienste





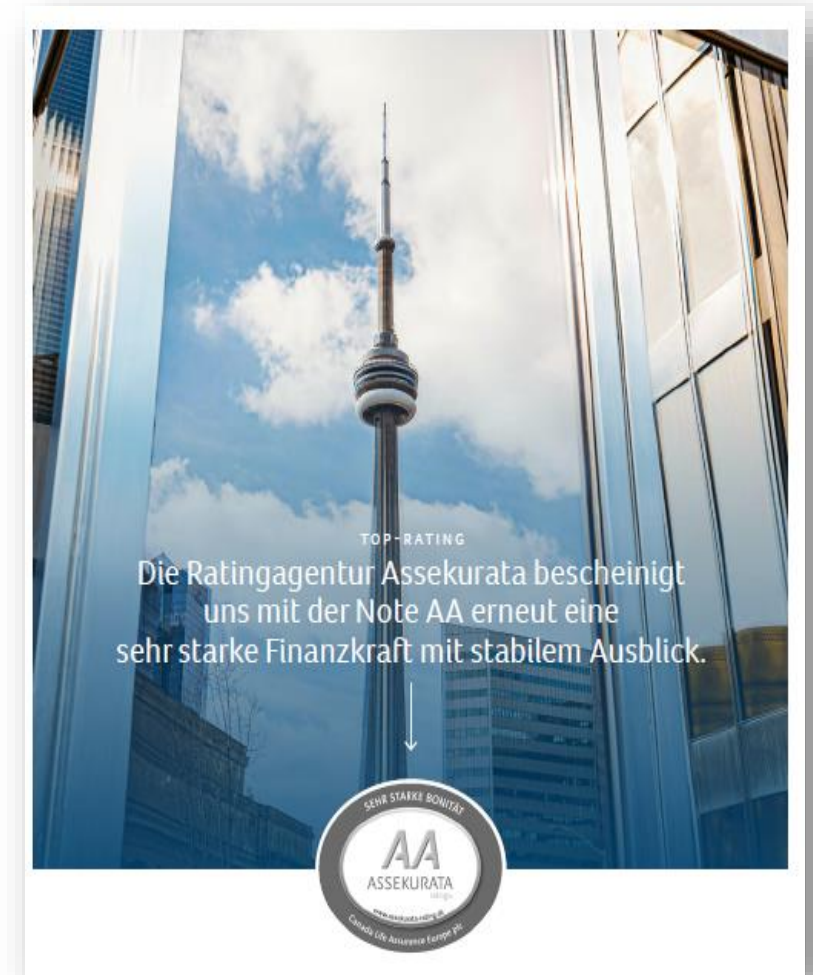
Vorteil Canada Life

Canada Life steht in der bAV für:

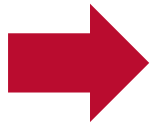
- Internationalität
- Exzellente Finanzstärke
 - Alle führenden Ratingagenturen
- Über 175 Jahre Erfahrung
- Weltweit führende Positionierungen im Gruppengeschäft
 - Marktführer in Kanada
 - Nummer 2 im amerikanischen Defined Contribution Markt
 - Marktführer in Großbritannien im Gruppengeschäft
 - 35 % Marktanteil Irish Life
 - Top 3 im deutschen Maklermarkt*
 - In nur 23 Jahren!



Sicher vorsorgen mit Canada Life.



Dafür steht die Canada Life Assurance Europe plc



Betriebliche Altersversorgung

→ **Garantiert. Sicher. Flexibel.**

International führend

Canada Life agiert international auf fünf Märkten – in führenden Positionen. Das Unternehmen ist in Kanada führender Anbieter für die Gruppengeschäfte Leben, Altersvorsorge und Krankenversicherung. In Irland ist Canada Life Marktführer bei der bAV und in Großbritannien die Nummer eins für das Gruppengeschäft Leben und Risikoschutz.

Ratingagentur	Bewertung und Rating
A.M. Best Company	Finanzstärke A+ (hervorragend)
DBRS Morningstar	Finanzstärke AA (ausgezeichnet)
Fitch Ratings	Kapitalkraft des Versicherers AA (sehr stark)
Moody's Investors Service	Kapitalkraft des Versicherers AA (ausgezeichnet)
S&P Global Ratings	Kapitalkraft des Versicherers AA (sehr stark)

Stand: Dezember 2022, für die Canada Life Assurance Company

Ausgezeichnet gut

Seit Jahren wird Canada Life für die Qualität der Produkte, Dienstleistungen und die hervorragende Finanzstärke ausgezeichnet.

→ **Das Prinzip des Unitised-With-Profits-Fonds (UWP-Fonds)**

UWP verbindet Renditechancen mit Garantien. Zum Rentenbeginn wird der tatsächliche Wert mit dem geglätteten Wert verglichen: Der höhere der beiden zählt, wenn die Garantievoraussetzungen erfüllt sind.

Garantie: Mit dem UWP-Fonds blicken Sie beruhigt in die Zukunft. Ein jährlich neu festgesetzter Wertzuwachs, der nicht negativ sein kann, bietet Schutz vor den Schwankungen an den Kapitalmärkten.

Rendite: Durch den hohen Anteil von ca. 50 % an Sachwerten wie Aktien, bietet der UWP-Fonds attraktive Renditechancen und wird an positiven Wertentwicklungen des Kapitalmarkts beteiligt.

Nachhaltigkeit: Seit 2022 erfüllt der UWP-Fonds Artikel 8 der Offenlegungsverordnung.

Wichtige Hinweise: Bitte beachten Sie die vertraglich vereinbarten Garantievoraussetzungen. Das UWP-Prinzip gilt nur für den Zeitraum mit einer Laufzeit von 10 Jahren bzw. 12 Jahren bei einem Einmalbeitrag. Die tatsächliche Wertentwicklung des UWP-Fonds kann von der im UWP-Fonds Stand 31.12.2022 beträgt 4,6 % p.a. variieren. Wertentwicklungen der Vergangenheit bieten keine Gewähr für zukünftige Entwicklungen.

→ **Betriebliche Altersversorgung mit Garantie**

monatlicher Beitrag	garantierte Ablaufleistung	mögliche Ablaufleistung	mögliche Rente im 1. Jahr
292 €	135.626 €	449.124 €	1.658 €

Garantierte Ablaufleistung

Bei einer Brutto-Beitragssumme von 129.648 € garantieren wir eine Ablaufleistung von 105 %.

Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office Version 4.18.01, © 10/2020, Stand 01/2023, angenommene Wertentwicklung 6 % p.a. nach Produktart (mittl. Anlage), langfristige Rendite (mittl.), Beitragsgrenze: Nichtbegrenzt, Wertschw./W., 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, monatlicher Beitrag 292 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 10 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente, Todesfallschutz-Ausschluss: Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewalt.

*Bei Erfüllung der Garantievoraussetzungen

STRONG

Das Magazin zum Geschäftsjahr

RÜCKBLICK AUF DAS HERAUSFORDERNDE JAHR 2022

In unsicheren Zeiten wach auf Wachstumskurs

04 INTERVIEW
Ein passender Anzug für jeden Kunden

10 KANADA
Ein vielfältiges Land in jeder Beziehung

Unsere Unternehmensgruppe in Zahlen

38 Mio. Kunden weltweit

1.722,25 Mrd. € Umsatz aus dem Versicherungsgeschäft

Die wichtigsten Zahlen für Canada Life in Deutschland

8.231,25 Mio. € Nettokolles Vermögen	596.838 Anzahl der Policen
1.041,15 Mio. € Bruttovermögen im Bestand	742 Geschäftsjahre in Deutschland
256,91 Mio. € Neugeschäft	576.036 Kunden
378,21 Mio. € Abschreibung	174 % Schadenquote

Ratings unserer Muttergesellschaft im Überblick

Rating	AA	AA3	AA	AA
Finanzstärke	AA	AA3	AA	AA
Kapitalkraft	AA	AA3	AA	AA

STABIL AN DER SPITZE

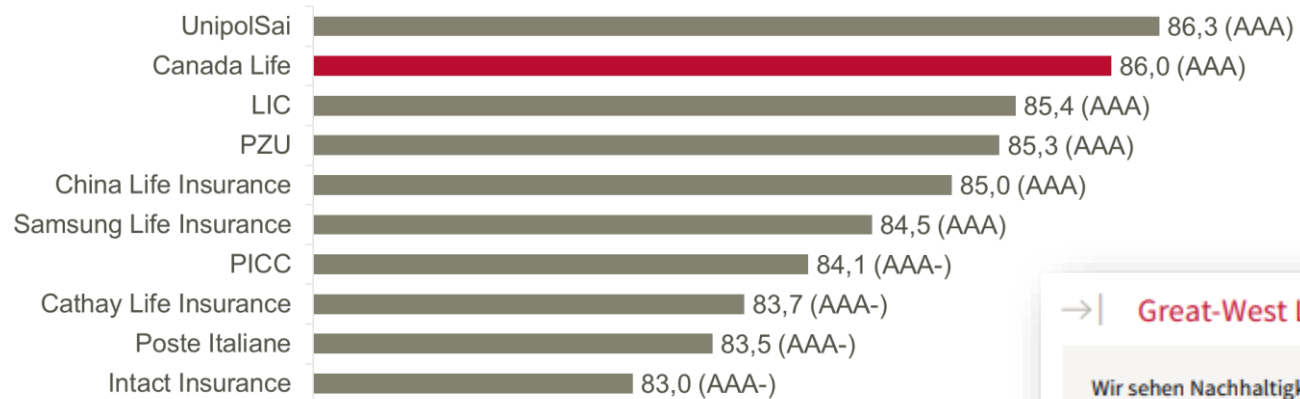
Die hohe Eigenkapitalisierung, die kontinuierliche Wachstums- und die hohe Profitabilität haben Canada Life beim Bestreben nach Ausbauraten und auf die Spitzenplätze der besten Versicherer.

<https://www.canadalife.de/partner/strong/>

Canada Life: eine starke und nachhaltige Marke

Die 10 stärksten Versicherungsmarken der Welt (2023):

Brand Finance analysiert Versicherer anhand zahlreicher Datenpunkte und erstellt Ratings. Marketing, Kapitalstärke und Geschäftsentwicklung sind am Ende entscheidend. Mit einem Markenstärkeindex von 86 Punkten erreicht Canada Life den 2. Platz und damit das Rating „AAA“.



→ | Great-West Lifco Inc. nachhaltig aktiv

Wir sehen Nachhaltigkeit als Chance – besonders für die langfristige Veränderung der Gesellschaft und der Wirtschaft durch Umlenkung weltweiter Kapitalströme. Im Fokus unserer Planung und unseres Handelns stehen dabei unsere Geschäftspartner, Kunden und Mitarbeiter. Die Orientierung und Ausrichtung bieten dabei die Kernwerte unserer Gruppe.

Auch der Klimawandel bleibt als gemeinsame Herausforderung für uns alle ganz oben auf der Agenda unserer Unternehmensgruppe. Die bisherigen Schritte der Great-West Lifeco wurden im Jahr 2022 vom CDP (Carbon Disclosure Project) mit dem „A“-Rating bewertet. Damit ist sie bestplatzierte nordamerikanische Versicherer.



So geht Sicherheit in der bAV!

- 3-fache Aufsicht
 - deutsch, irisch, kanadisch
- EU-Standard beim Insolvenzschutz
 - Regelungen entsprechen den deutschen Regelungen
- Sicherungsvermögen
 - Kundenforderungen haben Vorrang
- Hohe Transparenz dank UWP-Prinzip



Maximaler Schutz!



Vorteil GENERATION business



Unitised-With-Profits (UWP) – Wir haben längst, was viele andere noch suchen! (1/3)

- Unitised (=fondsbasiert); With-Profits (=Überschussberechtigter)
- Weltweit anlegender, aktiv gemanagter Mischfonds
- Grundsätzlich stärker in Sachwerte investiert
- ESG konform nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung
 - „Alles im grünen Bereich“
- Endfällige Garantie
- Tatsächliche (Netto-)Wertentwicklung
 - 4,5 % p.a. seit Auflegung 31.01.2004***
- Geglätteter Wert (= gutgeschriebener jährlicher Wertzuwachs)
 - Aktuell 1,7 %**



* Bei Erfüllen der bedingungsgemäßen Garantievoraussetzungen.

** Bis zum 31.03.2024

*** Stand 12.10.2023. Darstellung basiert auf Netto-Werten, d.h. nach Abzug der Fondsmanagementgebühr.

Quelle: www.canadalife.de/media/broschuere-unitised-with-profits.pdf

Unitised-With-Profits (UWP) – Wir haben längst, was viele andere noch suchen! (2/3)



Der geglättete Wertzuwachs wird jährlich neu festgelegt und kann nicht negativ sein. Sind die Garantievoraussetzungen nicht erfüllt, können wir eine Wertangleichung auf den niedrigeren Wert durchführen.

* Wenn die vertraglich definierten Garantievoraussetzungen erfüllt sind und insbesondere keine Teilkündigungen/Entnahmen getätigt oder Zusatzoptionen gewählt wurden, beträgt die Beitragsgarantie 90 % der in den UWP-Fonds investierten Beiträge. Durch die weitere Garantie, die der UWP-Fonds bietet, sowie durch die Treueboni kann über die Laufzeit das garantierte Anteilguthaben höher als die Beitragsgarantie ausfallen.

Fondsinformation | 30.06.2023

canada **life**

→ UWP-Fonds

Die betreuende Fondsgesellschaft des UWP-Fonds der Canada Life Assurance Europe plc ist Setanta Asset Management Limited. Die Zusammensetzung des UWP-Fonds und seiner unten aufgeführten Teilfonds ist identisch. Wir behalten uns jedoch das Recht vor, die Aufteilung der Teilfonds zu ändern. Folgende Teilfonds finden in den nachfolgend aufgeführten Tarifen Verwendung:

GENERATION UWP-Fonds III	Seit Januar 2022: GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds II	Bis Januar 2022: GENERATION basic plus, GENERATION business, GENERATION private plus
GENERATION UWP-Fonds I	Bis Juni 2016: GENERATION private und GENERATION business Bis Jahresende 2016: GENERATION basic plus
UWP-Fonds plus	Flexibler Rentenplan plus
GENERATION basic UWP-Fonds	GENERATION basic
UWP-Fonds	Fondsgebundener Rentenplan

Der UWP-Fonds hat seit August 2012 den UWP-Fonds GBP bzw. seit Juni 2016 den UWP-Fonds GBP als neue Teilfonds. Es handelt sich um interne Fonds, die den Versicherungsnehmern des Garantierten Rentenplans zur Verfügung stehen. Auf die Wertentwicklung des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wirken sich auch die Gewinne und Verluste aus, die durch die Ausschüttungen der jeweils beteiligten Versicherungsnehmer entstehen, entsprechend der jeweils geltenden Versicherungsbedingungen.

Geglätteter Wertzuwachs

Der geglättete Wertzuwachs für die Anteile des UWP-Fonds und seiner Teilfonds wurde zum 1. April 2023 auf 1,7 % p. a. für die folgenden 12 Monate festgesetzt.* Dieser geglättete Wertzuwachs wird jährlich im April festgelegt und gilt i. d. R. bis zum darauffolgenden April. Weitere Einzelheiten können Sie den jeweiligen Versicherungsbedingungen entnehmen.

Anlagephilosophie

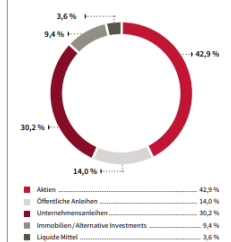
Der Fonds wird aktiv gemanagt. Der Aktienanteil wird breit gestreut in Aktien ausgewählter Unternehmen investiert. Durch eine nach Branchen ausgerichtete Auswahl der einzelnen Titel soll eine vom Index unabhängige Gewichtung erreicht werden. Der UWP-Fonds ist ein Fonds mit ökologischen und/oder sozialen Merkmalen nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung. Unsere Fondsgesellschaft Setanta verwaltet alle Vermögenswerte des UWP-Fonds nach ihren Richtlinien für verantwortungsbewusstes Investieren.

Weitere Informationen dazu auf Seite 4.

* gilt nicht für den Garantierten Rentenplan

Auflegungsdatum: 31.01.2004
Gemanagtes Vermögen: 5.478 Mio. €

Aufteilung nach Anlageklassen



Geografische Aufteilung

Aktien Nordamerika	20,7 %
Aktien Eurozone	7,5 %
Aktien Deutschland	4,5 %
Aktien Großbritannien	4,4 %
Aktien Europa, ohne Eurozone und GB	3,4 %
Aktien Schwellenländer	1,9 %
Aktien Asien	0,6 %
Öffentliche Anleihen Deutschland	3,2 %
Öffentliche Anleihen Spanien	2,2 %
Öffentliche Anleihen Niederlande	1,6 %
Öffentliche Anleihen Frankreich	1,4 %
Öffentliche Anleihen Belgien	1,3 %
Öffentliche Anleihen Irland	1,1 %
Öffentliche Anleihen Italien	1,0 %
Öffentliche Anleihen Österreich	0,7 %
Öffentliche Anleihen Finnland	0,3 %
Öffentliche Anleihen Sonstige	1,4 %
Unternehmensanleihen USA	7,0 %
Unternehmensanleihen Frankreich	4,9 %
Unternehmensanleihen Niederlande	3,4 %
Unternehmensanleihen Deutschland	3,0 %
Unternehmensanleihen Luxemburg	1,9 %
Unternehmensanleihen Irland	1,6 %
Unternehmensanleihen Großbritannien	1,4 %
Unternehmensanleihen Norwegen	0,7 %
Unternehmensanleihen Belgien	0,7 %
Unternehmensanleihen Sonstige	5,8 %

Stand 30.06.2023
Quelle: Setanta Asset Management Ltd.

Unitised-With-Profits (UWP) – Wir haben längst, was viele andere noch suchen! (3/3)

- BOLZ (beitragsorientierte Leistungszusage)
- **UWP-Fonds III**
 - Aufschubzeiten 12 Jahre plus
 - Geglätteter Wertzuwachs 1,7 %
 - Beitragsgarantie 90 % plus X*
 - Treueboni erhöhen in vielen Fällen das Anteilguthaben auf über 90 % der eingezahlten Beiträge!
 - Exzellent positioniert
- **APM (Serie bAV)**
 - Laufzeiten 5 Jahre bis unter 12 Jahre
 - 80 % eingezahlte Beiträge*

Vereinbarte Laufzeit in Jahren	Monatlicher Beitrag							
	50 €	100 €	150 €	200 €	250 €	292 €	584 €	1.000 €
45	91 %	99 %	103 %	105 %	107 %	107 %	110 %	111 %
40	91 %	98 %	102 %	104 %	105 %	105 %	108 %	109 %
37	90 %	98 %	101 %	103 %	104 %	105 %	106 %	107 %
35	90 %	97 %	100 %	102 %				106 %
30	90 %	96 %	99 %	101 %				105 %
25	90 %	95 %	98 %	99 %				103 %
20	90 %	92 %	94 %	96 %	96 %	97 %	98 %	99 %

Summe der eingezahlten Beiträge
105.120 €
garantierte Kapitalleistung
107.527 €

→ Betriebliche Altersversorgung mit Garantie

monatlicher Beitrag	garantierte Ablaufleistung	mögliche Ablaufleistung	mögliche Rente im 1. Jahr
292 €	135.626 €	449.124 €	1.658 €

Berechnungsgrundlage: Auszug aus M&M Office Version 4.78.00, ID: V23005, Stand 01/2023, angenommene Wertentwicklung 6 % p. a. nach Fondskosten (netto); Anlage: fondsgebundene Tarife; Indextarife; Beitragsgarantie: höchstmöglich, Mann/Frau, 30 Jahre, Laufzeit 37 Jahre, monatlicher Beitrag 292 € ohne Dynamik, Todesfallleistung im Rentenbezug: 15 Jahre Rentengarantiezeit, dynamische Rente, Todesfallschutz Aufschubzeit: Maximum aus Guthaben und Beitragsrückgewähr.

* bei Erfüllen der Garantievoraussetzungen

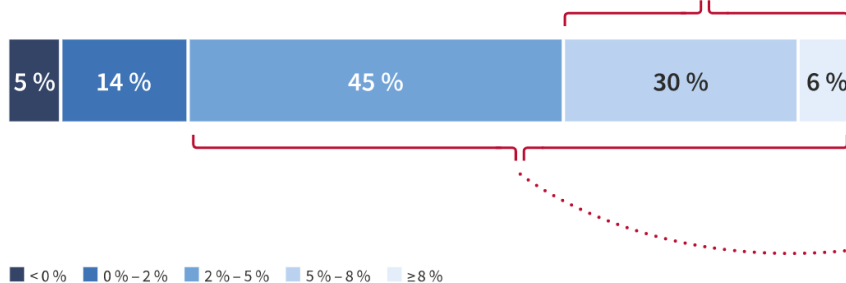
Garantierte Ablaufleistung

Bei einer Brutto-Beitragssumme von 129.648 €
garantieren wir eine Ablaufleistung von 105 %.*

Unitised-With-Profits (UWP) – Treuebonifikationen und Renditewahrscheinlichkeiten

- Treubonus: Zuweisung von zusätzlichen Fondsanteilen
- Ziel der Treuboni ist es, die Auswirkungen der Kostenbelastung auf den Vertrag deutlich zu reduzieren.
- Keine „Kann-Bestimmung“, sondern in den AVB verbrieftes Recht.
 - § 15 AVB GENERATION business

CHANCE-RISIKO
KLASSE 3

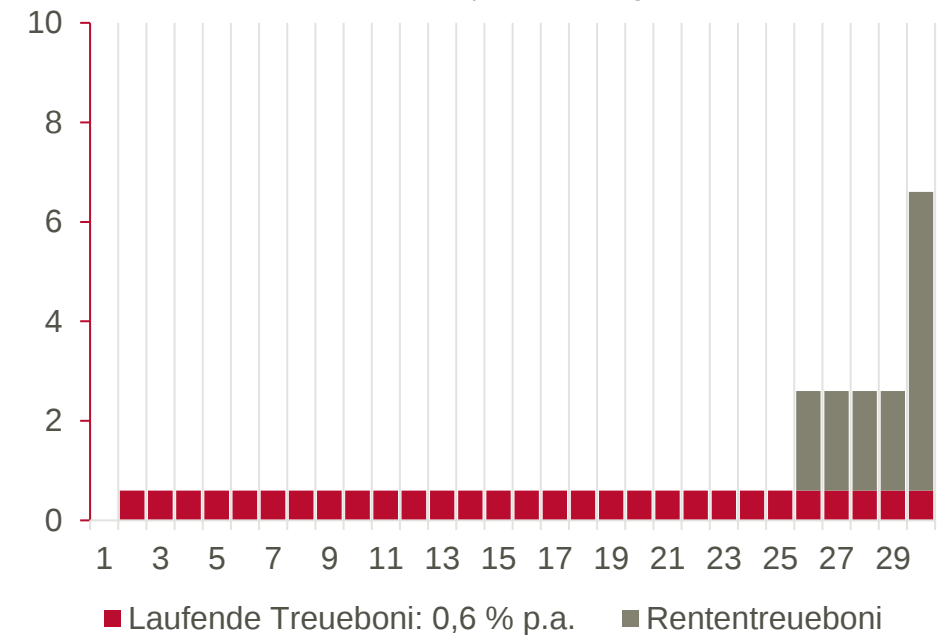


MORGEN & MORGEN, modellhafte stochastische Darstellung gemäß Volatium®, ID 31220176,
Tarif GENERATION business, Laufzeit 30 Jahre, Stand Januar 2023

Mit einer Wahrscheinlichkeit von 36 % erreichen Sie eine Rendite von mindestens 5 % p. a.

Mit einer Wahrscheinlichkeit von 81 % erreichen Sie eine Rendite von mindestens 2 % p. a.

Beispiel für Verträge mit Laufzeit > 25 Jahre



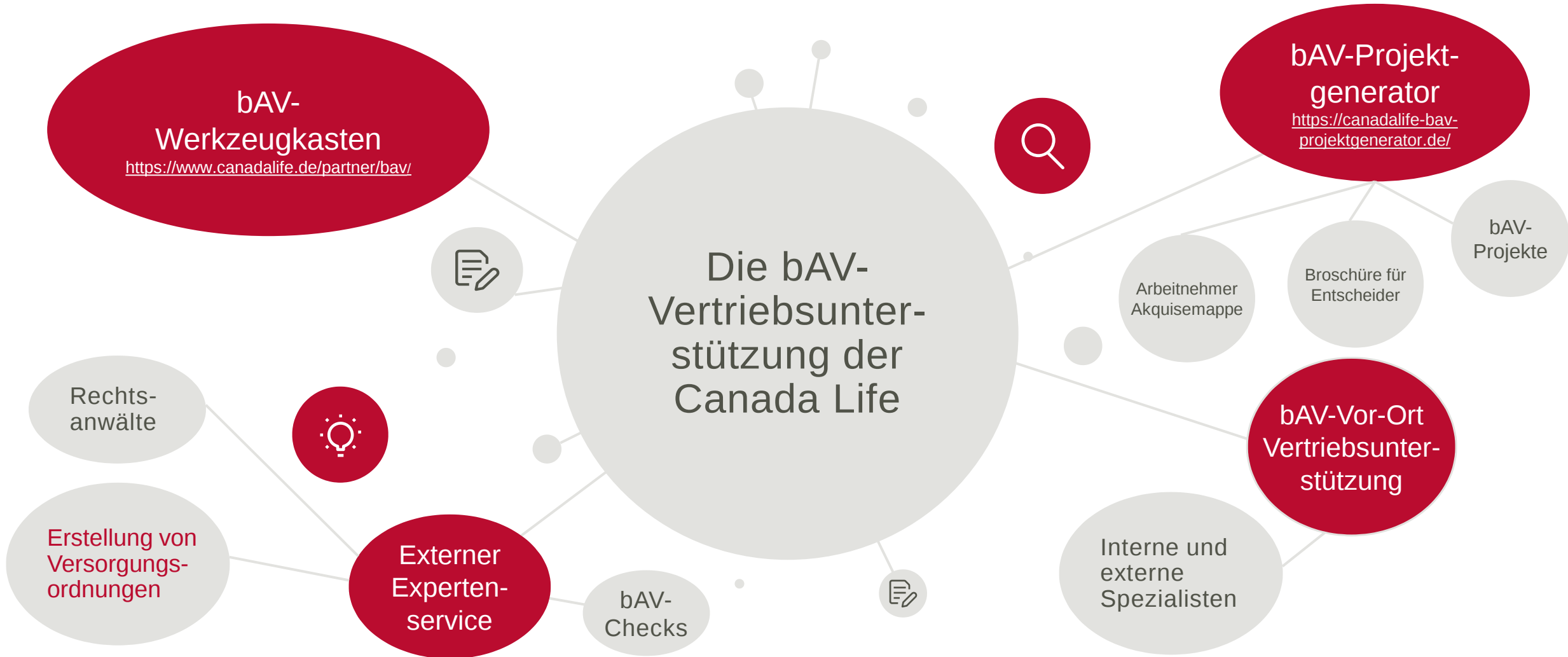
Dafür steht die Canada Life Assurance Europe plc



Vorteil
„Service bAV“



Gemeinsam mehr Erreichen: Die bAV-Vertriebsunterstützung



Zugang zum
Entscheider

GGF-Zielgruppen-
kampagne



Exzellente bAV-Kompetenz: GGF-Zielgruppenkampagne



bAV-Projekte für Gesellschafter-Geschäft

Individuelle Unterlagen für Ihre Beratung und Akquise.

Für jede Lebensphase vorsorgen

GGFs und beteiligte Vorstände sind häufig in der Situation, dass sie kaum Ansprüche aus der gesetzlichen Altersvorsorge (bAV) erhalten. Dadurch ist der Bedarf nach einer hochwertigen Versorgungskonzept, das verschiedene Bausteine der betrieblichen Altersversorgung (bAV) enthält, groß. Im Folgenden finden Sie Umsetzungsideen und Ansprachekonzepte für die verschiedenen Lebensphasen von GGFs/Vorständen.

<https://canadalife-bav-projektgenerator.de/ggf>

In welcher Lebensphase befindet sich Ihr Kunde?

Existenzgründer Mitten im Leben Kurz vor der Rente

Bitte beachten Sie, dass die Lebensphase „Existenzgründer“ vorausgewählt ist.

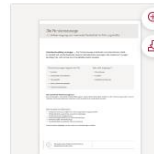


Ansprache

Sie haben die Möglichkeit einen Gesellschafter-Geschäftsführer (GGF) zu beraten? Nutzen Sie diese Unterlagen zur Ansprache des GGFs, um auf verschiedene Aspekte der Vorsorge einzugehen.



OnePager - Direktversicherung für GGF



OnePager - Pensionszusage



OnePager - Tantiemenumwandlung



OnePager - QuickCheck Pensionszusage



OnePager - CheckUp Insolvenzversicherung



OnePager - Unternehmercheckliste

CheckUp Insolvenzversicherung

→ Ein Schnelltest bringt Sicherheit



Möglicher Irrtum mit gravierenden Folgen

Die betriebliche Altersversorgung für Gesellschafter-Geschäftsführer fällt unter keine gesetzliche Insolvenzversicherung, anders als bei den „normalen“ Angestellten. Jeder Einzelne ist selbst dafür verantwortlich.

Welche Schutzmechanismen gibt es?

Worauf kommt es an?

- Rechtswirksame Verpfändung der Rückdeckungsversicherung
- Schriftlicher Gesellschafterbeschluss zur Verpfändung
- Verpfändung auch an Hinterbliebene
- Insolvenzschere Durchführungswege

- Genaue Bezeichnung des Pfandguts
- Anzeige der Verpfändung beim Versicherer
- Bestätigung der Anzeige der Verpfändung
- Keine wirtschaftliche Widerrufsklauseln in den Zusage

Prüfen Sie regelmäßig, ob die Verpfändung noch den aktuellen rechtlichen Anforderungen entspricht. Haben sich persönliche Verhältnisse geändert?

Der Schnelltest für den Fall der Fälle

Deshalb sollte auf die rechtswirksame Verpfändungsvereinbarung ein ganz besonderes Augenmerk gelegt werden. Unsere Spezialisten prüfen innerhalb kürzester Zeit, ob es Handlungsbedarf gibt.

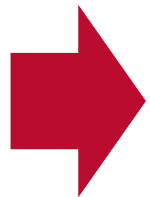
Nutzen Sie diese Checkliste als erste Hilfestellung.

Canada Life bündelt moderne Lösungen mit unwiderruflichen Garantien und bestmöglichen Renditechancen. Wir beraten Sie gerne!

Sie haben Fragen? Kontaktieren Sie uns ganz einfach per E-Mail: Kontakt für Gesellschafter-Geschäftsführer: Kontakt für Steuerberater

Exzellente bAV-Kompetenz: bAV Quick-Check, bAV- CheckUp und Co.

- Individuelle bAV-Serviceleistungen in Kooperation mit (Rechts-) Dienstleister
- Nichts ist schwerer, als argumentationslos eine Firma zu einer Zusammenarbeit zu bewegen.
- Die Checks sind selbsterklärend und einfach in der Handhabung.
- In 2023 „kostenlos“ für Partner der Canada Life



Echte Mehrwerte durch eine schnelle Einschätzung von Fachleuten mit ausgewiesener Expertise.

ZUM HERUNTERLADEN

Service Pensionszusagen	Service Versorgungsordnungen	Weiterführende Informationen
Bitte wählen Sie 	Bitte wählen Sie 	Bitte wählen Sie 
• Quick-Check Überprüfung von Pensionszusagen • Auftrag BASIS-Betreuung von Pensionszusagen • Auftrag PREMIUM-Betreuung von Pensionszusagen • Auftrag Erstellung einer wertpapiergebundenen Pensionszuage • Auftrag Berechnung Versorgungsausgleich • Muster Quick-Check einer Pensionszuage • Fragebogen zur Einrichtung einer Pensionszuage	• Auftrag zur Erstellung einer Versorgungsordnung • Auftrag zur Erstellung einer Versorgungsordnung (mit Erläuterungen) • Auftrag laufende Betreuung einer Versorgungsordnung	• bAV-CheckUp • bAV Checkliste für Unternehmer / Unternehmen • Mandanten-Checkliste • CheckUp Insolvenzsicherung • Aufsatz über die Notwendigkeit der Überprüfung von Pensionszusagen • Flyer „Versorgungsordnungen im Wandel der Rechtsprechung“ • Flyer „bAV – für Unternehmer oft ein Buch mit sieben Siegeln“

Canada Life bAV-
Projektgenerator

In 7 Schritten zum
Erfolg!



bAV-Projektgenerator: In 7 Schritten zum bAV-Erfolg



www.canadalife-bav-projektgenerator.de/bav-projekte

Das Screenshot zeigt die Benutzeroberfläche des bAV-Projektgenerators. Oben ist das Canada Life Logo zu sehen. Der Hauptbereich ist mit der Überschrift "bAV-Projekte professionell abwickeln" beschriftet. Darunter befindet sich ein Textblock, der die Vorteile des Generators beschreibt. Ein Button mit der Aufschrift "Jetzt Projektmappe downloaden" ist ebenfalls sichtbar. Am unteren Rand der Seite sind verschiedene Dokumente und Prozessdiagramme dargestellt, die den Nutzer durch die Schritte des Projekts führen.

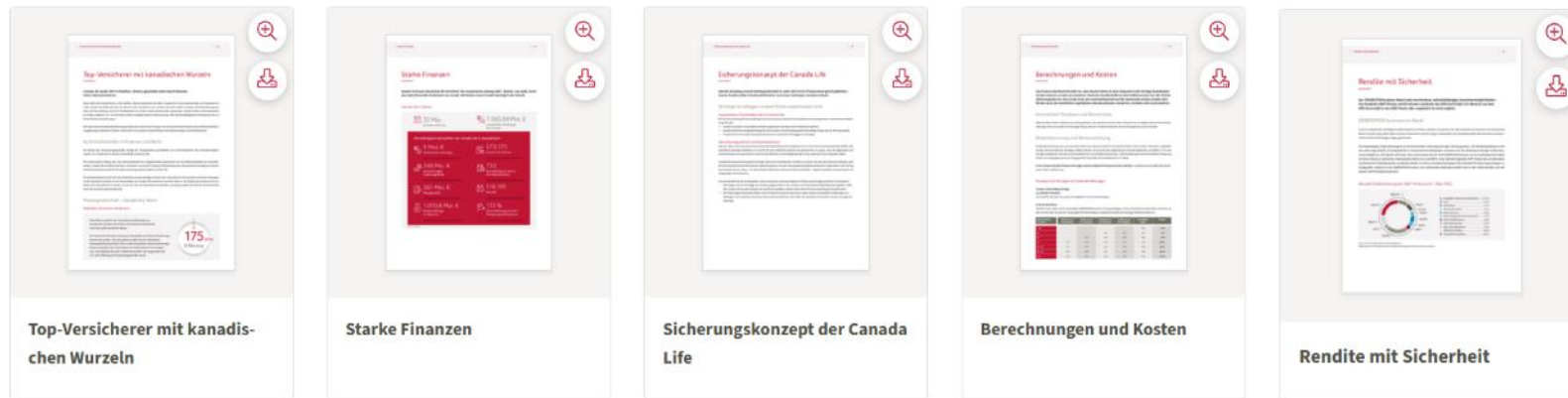
Die „Broschüre für
betriebliche
Entscheider“

Arbeitgeber von
einer bAV mit
Canada Life
begeistern!



Ihre Broschüre für betriebliche Entscheider

- Modular aufgebaut
- Auswählbare Themen:
 - Top-Versicherer mit kanadischen Wurzeln (2 Seiten)
 - Starke Finanzen (2 Seiten)
 - Sicherungskonzept von Canada Life (2 Seiten)
 - Berechnungen und Kosten (5 Seiten)
 - Rendite mit Sicherheit (5 Seiten)



Die „Arbeitnehmer-
Konzept-/Akquise-
mappe“

Ihr Alleinstellungs-
merkmal in
Akquise und
Betreuung

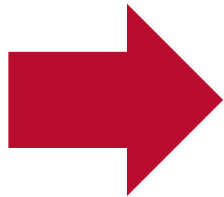


bAV-Konzeptmappen: Individuell für jedes Projekt!

Individuelle bAV-Serviceleistung für Geschäftspartner von Canada Life.

Konzeptmappe enthält:

- AG-Daten; AG-Logo
- Vorwort der Geschäftsleitung
- Fragen und Antworten zur Betriebsrente
- Vorstellung der WKHH / WKHH-Partner
- Vorstellung Canada Life
- Auf das Gehaltsniveau der Firma angepasste bAV-Brutto-Netto-Betrachtungen



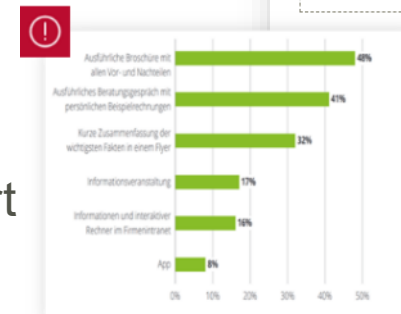
Hohe Identifikation mit „Unserer Betriebsrente“ steigert die Beteiligungsquote deutlich!

Sie möchten wissen, wie die fertige Akquisemappe aussieht? Schauen Sie sich gerne unsere Muster-Akquisemappe an.

Geben Sie hier die Informationen zu Ihrem Unternehmen ein	Geben Sie hier die Informationen zum Arbeitgeber ein
Ihr Unternehmensname (Vermittler) (max. 50 Zeichen)	Name des Arbeitgebers
Ihr Name	Titel der Betriebsrente ①
Ihre Adresse	Adresse des Arbeitgebers
Ihre Telefonnummer	Upload Logo des Arbeitgebers (nur PNG oder JPEG erlaubt)
	Logo hierher ziehen oder Datei auswählen Keine Datei ausgewählt
Ihre E-Mail-Adresse	Upload Firmenfoto des Arbeitgebers (nur PNG oder JPEG erlaubt)
	Firmenfoto hierher ziehen oder Datei auswählen Keine Datei ausgewählt
Ihre Webadresse	
Upload Ihres Logos (nur PNG oder JPEG erlaubt)	
Ihr Logo hierher ziehen oder Datei auswählen Keine Datei ausgewählt	
Upload Ihres Fotos (nur PNG oder JPEG erlaubt)	
Ihr Foto hierher ziehen oder Datei auswählen Keine Datei ausgewählt	

① Daten für die Musterberechnung aus ①

[Alles löschen](#)

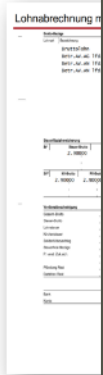


Die Betriebsrentenbroschüre im „Look and Feel“ des Arbeitgebers

Muster Meyer GmbH Seit 1988										
	Inhalt	Vorwort	Die gesetzl	Funktion, i	Musterbere	„Sponsoren“ de	Anbietera	Versorgungst	Hinweise	Notizen
	Inhalt Vorwort... Die gesetzl Funktion, Musterber Anbietera Ansprech Versorgung Hinweise Notizen....	Liebe Mitarbeite lieber Mitarbeite auf den folgende Aufgrund der de liche Einschnitte verantwortung b sorgungslücke zusammen: Eigen + St + So + An = Ge Altersvorsorge Gehaltess für de Durch die Entn rungsbeiträge zept der Betrie Erhöhung des f dieser Broschür Zusatzinformati fach den einged Freundliche Grö Geschäftsleitung	Altersversorgung ist eine große Heraus der Vergangenheit Verhältnis Beiträ In einem umlagefi träge direkt für die sich die Anzahl d Leistungsempfän Stellschrauben: - Anhebung der R - Senkung der R Diese demographis der Grafik verdeutli Die Deutsche Ren mation auf einen zu Auszug aus der Ihre Renteinformation Siehr geehrte Frau Must in dieser Renteinforma Daten und das getrennt beginnen. Änderungen wird auf Ihre zu erwart und Pflegeversicherung früher. Sie zudem noch Rente wegen voller Er Walter. Sie haben einen erwerbsgemindert, beka Wäre ihrer künftigen R Eine Leistung erreichen. A seiner monatlichen Rente Sollten Sie zum Renten Kalenderjahre getrennt Rentezusammenhang Rentezusammenhang Aufgrund zukünftiger ge bestimmten höher gelief Derzeit haben wir, in Ü für Sie zu gewählten. Bitte monatliche Rente von 4 weg eine monatliche Re Renteinformation 2019 Wäre ihrer künftigen R Eine Leistung erreichen. A seiner monatlichen Rente Sollten Sie zum Renten Kalenderjahre getrennt Rentezusammenhang Rentezusammenhang Aufgrund zukünftiger ge bestimmten höher gelief Derzeit haben wir, in Ü für Sie zu gewählten. Bitte monatliche Rente von 4 weg eine monatliche Re Fazit: Die Leistung der ge zu sichern. Eine zu	Funktionsweise Ein Teil des Brutto abgeführt. Dadurch geringem Nettoe noch einen Zusch Umsetzung der Arbeitgeber Zuschuss Die wichtigsten Wie wird die Betr Die Beiträge sind Wie wird die Betr Die Beiträge sind Kranken- und Pfl Ab wann ist ein A Die Leistungen au dem vollendeten 6 Was geschieht b Die Leistung ist ei Was passiert bei Das Kapital wird a der Vertrag wird v Welche Möglichk Der Vertrag kann Wer bekommt im Bezugsberechtig kindergeldberechtig Was passiert bei Keine Pfändung zur Höhe des pfr Was passiert bei Vorsorgen lohnt Anrechnung bei d Fazit: Die Betriebsrente	Arbeitgeberleist Zuschuss zur Ent Bruttogehalt VL-Arbeitgeberbe bAV-Arbeitgeber bAV-Arbeitnehmer sonstige Bruttobe Gesamt-Brutto Steuer-Brutto SV-Brutto abzgl. steuerrev abzgl. SV-recht Netto-Verdienst abzgl. VL-Gesamt abzgl. bAV-Arbeit abzgl. sonstige Ne zzgl. Nettobezüge Auszahlungsbetr Zusammensetz Nettobeitrag mtl. zzgl. VL-Umwandlu mtl. zzgl. Steuerersparn mtl. zzgl. Sozialabgabenspa mtl. = Bruttobeitrag mtl zzgl. Arbeitgeberzuschu mtl. = Gesamtbeitrag m	320,00 € 240,00 € 160,00 € 80,00 € 0,00 € Betrag Aufwand und Le Nettobeitrag mtl. Gesamtbeitrag mtl. garantiertes Anteilsguthaben garantierte Rente n mögliches Gesamtguthaben mögliche Gesamtrente mtl. Die Renteleistu ausgewiesenen Le Berechnungsgr Geburtsdatum Gehalt in € Vertragsbeginn Rentenbeginn mit Tarif Wertentwicklung Rentengarantiezeit	Versorgungsträge rente nach einem - Solidität und - Erfahrung un - Positive Prod + Transpar + Rendite + Attraktive + Kontinuit + Flexibilitä - tenbeginn Ansprech Versicher Guter Service, ein rente profession Umsetzung der B Versicherungs Marvin Muster-M Testallee 99 98765 Beispielha 0511-20 30 40-10 info@vmmm-gm www.vmmm-gm VMMM	Feste Wurzeln seit 11 Canada Life wurde als Versicherer internat Exzellente Finanzstä Die hervorragende F Agenturen bestätigt. Die Unternehmen weisen ei MARKT BESTE FINANZKRAFT FOCUS-MO Finanzstärk extrem star Top-Rating für Cana Canada Life Deutschla Ausblick das stärkste f Einer der besten Ant Was macht einen erfol das neben der Finanz Bestandskunden. Can runge bei Befragung Nähere Informationen: Attraktive Renditech Das funktioniert mithilfe Fondswert ab und s Wertentwicklung die Ge UWP-Fonds ergeben. D wächst jedes Jahr um zahlt Canada Life den h Wertzuwachs für das fo Jahr seit Auflegung. S Weitere Informationen Volle Flexibilität zum 2 Modernisierungsklau 1. Auch künftige Mögk 2. Die MARKTOPTION anderen Versicherer Alle wichtigen Kriterien f festgelegt werden. Dam	Für die Förderung Dienstverhältnis h Wertentwicklung Steuerrechtlich Ansparphase - Einzahlungen - runge (BBG) in - Vorhandene S - zogen. Leistungsphase/ f - Renten und K Sozialversiche Ansparphase - Einzahlungen - runge (BBG) in Leistungsphase/ f - Renten und K - In der ge - Leistunge - fallen erst - Der Wert - tenleistu - Leistungen a - Leistungen a Hinweise zur E - Das sozialver - Transferleistu - runge, Kranker - Die Entgelt - Je 100 € mon - ern und Soz - durch die Bet - Die Beiträge z - ben aber auf - Eine Entgelt - rente gemäß - Für privat Kr - GKV untersch Arbeitsrechtlich - Arbeitnehmer - allgemeinen B - Arbeitnehmer - geltumwandel	
Stand: 2022										

Stand: 2022

Die Arbeitnehmermappe zur Betriebsrente im „Look and Feel“ des Arbeitgebers

Unsere betriebliche Altersversorgung 10									
 Die Unsere	Inhalt Vorwort Aktuelle Situation Starke Partner Muster-Berechnung Ihre Notizen	Vorwort Sehr geehrte Mitarbeiter, Ihre Altersversorgung Mit dieser Broschüre v betrieblichen Altersver Zahlreiche Reformen Rentenversicherung g wir Sie bei der op Vorsorgelücke so gut Betriebliche Altersvers den Aufbau einer – sta Beiträge aus ihrem B Muster Berechnung a Da wir wissen, wie we attraktiven Arbeitgebe des Betriebsrentenl versicherung West ge Ihr rechtlicher Anspru gesamtlos Berufsleber Bereits bestehende F Max Muster GmbH Wir freuen uns, wenn können Wir kommen die näch Freundliche Grüße Ihre Geschäftsleitung	Aktuelle Entwicklung I Die Altersversorgu Deutschen Renten Das liegt zum ein anderen trägt die A den Ausgleich müs Unter den Mögli Entgeltumwandlung zusammen: Eigenbeitrag + Steuerersparnis + Sozialversicheru + Arbeitgeberzusch = Gesamtbetrag zu Hier können Sie p Deutschen Renten Altersversorgung u oder 3.408 € jährlich Lösen Sie auf < Direktversicherung 	Wie funkt Bei der Bet Versicheru Begünstigte d gegenüber de Was ist, we Dann erhalten einmalig als Ka Was passie Selbst wenn S verloren. Sie k Welche Mög Um den Vorsic die Möglichkei Regelungen d Was passie Des im Rahm werden. Laufe Was passie Im Todesfall w Lebensgefahr vorhanden, wi Was passie Für Renten au monatliche Be Was passie Die Betriebsre 2021) reduzier	Starke P Um Sie kompetent z Fragen zu unser F Wirtschaftska Als gute Wirtschaft diskreten und offene finden Lösungen, di Zuhören. Verstehen Bereichen Private B sind Bankkaufleute Optimale Berate Als qualifiziert Ban profunde Marktkennt Sehr guter Serv Service hört nicht ne persönliche Situatio Investmentbereich e erhöhen Ein Auszug aus • private Alt • Schwerw Ki • Betriebliche Weitere Information Ihr persönlicher Be Max Muster Bankbetriebswirt (B Regionalleitung Musterstr. 55 11111 Musterstadt	Canada Life As Über 170 Jahre E Canada Life wurde a cherer internationaler zu einem der größter International füh Canada Life agiert in Kanada führender An In Irland ist Canada U pengeschäft Leben u Exzellente Finanz Die hervorragende F pany wird immer wied zehn Jahren durchgä Ratingagentur A.M. Best Company DBRS Limited Fitch Ratings Moody's Investors S Standard & Poor's F Stand: Juni 2020 Canada Life auch Bereits zum zwölften bei FOCUS-MONEY die Bestnote 1,0. Da Leistungen erwarten Top-Rating für Ca Die deutsche Ratings achten Mal in Folge	Muster Berechn Die beispielhafte Bere des Arbeitgeberzusch  Im Verhältnis zum (r Die Betriebsrente ist einer Reduzierung d Vergleich bAV v Folgendes fiktives E 1,1% kassenspezifis 02.2021) stellt die V Nettoaufwand dar. A Zwecks besserer Le Und welche Leistung Ihre persönlichen Dat Geburtsdatum Versicherungsbeginn Rentengaranziezeit Leistung zum vere Rentenbeg 01.01.2 Arbeitnehmer*in: 3.0 Die Berechnungen < Jahren. Die angen persönliche Berechn Werte 2021: * 36 Jahre i angerechneter Steuer	Ihre Notizen	

Canada Life Vertriebsnavigator

Unterlagen
personalisieren
leicht gemacht!



Ihr individuelles Kundenmagazin

Titel und Slogan können Sie personalisieren.

Aktuelles rund um die Themen Versicherung und Vorsorge
VORSORGE PLUS

Vorsorge trifft Gemütlichkeit:
Abgesichert durch Herbst und Winter.

Ihr Name und Logo werden auf dem Titelblatt eingesetzt.

 Zur Verfügung gestellt von Mark Mustermann

Die **Themen und Artikel** können Sie ganz individuell bestimmen und für Ihre Kunden zusammenstellen.

DIE THEMEN

ALTERSVORSORGE	
Die Pläne für die Altersrente	3
Die Altersvorsorge vom Staat	5
BETRIEBLICHE ALTERSVORSORGE	
Entspannt in den Ruhestand	7
RISIKOABSICHERUNG	
Finanzielle Freiheit für Frauen	8
INVESTMENT	
Geld vor Inflation schützen	10
AKTUELLES	
Jahrescheck von Versicherungen	12
NACHHALTIGKEIT	
Das Problem mit Verpackungsmüll	13
LIFESTYLE	
7 Motivationstipps	14
In der Ruhe liegt die Kraft	15
ZUKUNFTSTHEMEN	
5 Megatrends der Zukunft	16

GRÜßWORT

Mit Ihrem **Portraitbild** bleiben Sie in den Köpfen Ihrer Kunden.



LIEBE LESERIN,
LIEBER LESER,

Was verbinden Sie mit dem starken Versicherung und Finanzen? Für viele sind diese komplexen Themen eher umständlich. Das muss aber nicht sein! Mit diesem Magazin möchte ich Ihnen den Zugang zu Versicherungs- und Finanzthemen erleichtern.

Beide Bereiche können Ihr Leben stark beeinflussen. Gerade deswegen sollen Sie sich mit Versicherungen und Finanzen auseinandersetzen. Lebensereignisse wie beispielsweise der Kauf von Eigentum oder eine Hochzeit aber auch Unfälle können durch eine kluge Finanzstrategie und die richtige Absicherung vereinfacht werden. Gerade in Hinblick auf die Zukunft und mit Ausblick auf die mögliche gesetzliche Rente ist es notwendig, auch hier vorzusorgen.

PERSÖNLICH GUT BERATEN UND INFORMIERT

Mit meinem Magazin möchte ich Ihnen über meine persönliche Beratung hinaus Informationen rund um Versicherungen und Finanzen zur Verfügung stellen – und das auf eine verständliche Art und Weise. Es geht zum Beispiel um Themen rund um die private und betriebliche Altersvorsorge. Aber auch die Bereiche zur Arbeitslosenversicherung und Geldanlage werden nicht zu kurz kommen. Neben diesen ersten Themen darf der Spaß aber nicht fehlen! Deswegen finden Sie in diesem Magazin auch Inspirationen für den Alltag, Trends der Zukunft und Informationen zum Thema Nachhaltigkeit. Insgesamt können Sie sich auf einen schönen Mix aus interessanten Themen und praktischen Tipps freuen.

Ich hoffe, Ihnen mit meinem Online-Magazin einige Themen aus der Versicherungs- und Finanzwelt etwas näherzubringen. Bei Fragen können Sie sich jederzeit an mich wenden.

Ich wünsche Ihnen viel Spaß und einen entspannten Lesegenuss!

Sehr viele Grüße

Maria Musterfrau
Versicherungsmaklerin/in



Ihr Name, Logo und Ihre Berufsbezeichnung im Grußwort/ Ihre Kontaktdaten auf der Rückseite.

Ihr individuelles Kundenmagazin

Betriebliche Altersvorsorge



Von Papier zu Pixeln:
Die Vorteile der digitalen Verwaltung von bAV-Verträgen

✓ Für Arbeitgeber: Digitale Vertragsverwaltung



Talente finden und binden –
wie die betriebliche Altersvorsorge dabei hilft

✓ Für Arbeitgeber: Talente finden und binden



Tantiemenumwandlung



Leitfaden für Arbeitnehmer



Entspannt in den Ruhestand



Durchstarten im neuen Job

Loslegen & Magazin erstellen unter
www.canadalife-vertriebsnavigator.de/ihr-kundenmagazin

Fazit



Fazit



Canada Life

Über 175 Jahre Erfahrung, Top-Ratings, exzellente Finanzstärke und Marktpositionierung!

UWP-Prinzip als Wachstumstreiber

UWP-Fonds mit knapp 5 % Wertentwicklung p.a. seit Auflegung!

Alleinstellungsmerkmale

UWP, Marktoption, 3-fache Aufsicht, grüne Kapitalanlage u.a.!

Bedarfsgerechte bAV-Services und die beste bAV-Vertriebsunterstützung!

Bitte beachten Sie,
dass die Präsentation
nicht für die
Weitergabe an
Kunden geeignet ist.

Perikles:
„Es ist nicht unsere
Aufgabe die Zukunft
vorherzusehen, es
ist unsere Aufgabe
gut auf Sie
vorbereitet zu sein!“

Diese Präsentation dient lediglich der Illustration und ersetzt keine Beratung zur betrieblichen Altersversorgung. Bei dieser ist immer eine steuerliche und rechtliche Beratung nötig. Die angegebenen Beispiele sind gewissenhaft überprüft worden, jedoch übernimmt die Canada Life keine Haftung für die Richtigkeit und Vollständigkeit.

Veröffentlichung und Weitergabe der gesamten Präsentation oder auszugsweise Veröffentlichung oder Weitergabe dieser Präsentation nur mit schriftlicher Genehmigung der Canada Life Assurance Europe plc.

Stand: Oktober 2023