



UNIVERSO PERSONA RENDITA AUTOSUFFICIENZA

Ottobre 2018

Allianz 

INDICE



01 LA NON AUTOSUFFICIENZA

02 LA SOLUZIONE DI ALLIANZ

03 I VANTAGGI

LA NON AUTOSUFFICIENZA

01





1. LA NON AUTOSUFFICIENZA

COSA É

E' l'incapacità di compiere autonomamente gli atti quotidiani della vita come

- Muoversi nella stanza
- Alzarsi e mettersi a letto
- Vestirsi e svestirsi
- Consumare cibi e bevande
- Lavarsi, pettinarsi e farsi la barba
- Funzioni fisiologiche

L'invalidità è diversa dalla non autosufficienza

Una persona non autosufficiente è sempre invalida, non è vero il contrario



1. LA NON AUTOSUFFICIENZA

LA REALTÀ DELLA NON AUTOSUFFICIENZA... IN SINTESI

1. L'aspettativa di vita aumenta
2. L'incidenza della non autosufficienza è già alta (1 su 3 ha più di 74 anni)
3. Contrariamente a quello che si crede, una persona non autosufficiente può vivere per molti anni
4. I costi da sostenere in caso di non autosufficienza sono molto impegnativi per il bilancio di una famiglia

LA SOLUZIONE DI ALLIANZ

02





2. LA SOLUZIONE DI ALLIANZ

UNA RENDITA IMPORTANTE PER TUTTA LA VITA AD UN PREZZO FISSO MENSILE

1. Una rendita fino a 5.000€ netti al mese (per rendita annua di 60.000€)
2. Prestazioni assistenziali estese anche ai familiari (*): visite mediche a tariffe agevolate, consulenza medica telefonica ecc
3. Fino a 76** anni: in caso di prematura scomparsa, e non in stato di non autosufficienza, restituzione ai beneficiari dei premi pagati
4. Oltre i 76** anni: capitale aggiuntivo una tantum pari a 4 volte la rendita mensile (utile per adattare casa o l'auto)

(*) si intendono i familiari conviventi, genitori e suoceri
(**) età computabile



CARATTERISTICHE (1/3)

COMPAGNIA	Allianz S.p.A.
TIPOLOGIA	Prodotto di Rendita mensile rivalutabile per il caso di non autosufficienza negli atti della vita quotidiana
DURATA CONTRATTUALE	A vita intera
SOTTOSTANTE	Vitariv per la rivalutazione della rendita di non autosufficienza (sia in fase di pagamento premi che di erogazione della rendita)
MODALITÀ SOTTOSCRIZIONE	Premio annuo costante con frazionamento mensile (possibilità di altri frazionamenti: annuale, semestrale, trimestrale)
IMPORTO PREMIO	In funzione dell'ammontare dell'importo di rendita, delle garanzie attivate, dell'età computabile dell'assicurato, del suo stato di salute, dell'attività svolta e delle sue abitudini di vita
ETÀ ASSICURATO ALLA DECORRENZA	Minimo 40 anni, massimo 75 anni (età computabile alla decorrenza del contratto)
PRESTAZIONE PRINCIPALE	Rendita mensile anticipata rivalutabile, in base alla gestione separata Vitariv
SERVIZI DI ASSISTENZA	Attivi fin dalla decorrenza, senza costi aggiuntivi. Estesi anche ai familiari (servizi prestati da Allianz Global Assistance attraverso la centrale operativa AWP Service Italia)
GARANZIA ACCESSORIA OPZIONALE (se attivata, vitalizia)	<ul style="list-style-type: none"> Fino a 76 anni: in caso di prematura scomparsa, e non in stato di non autosufficienza, restituzione ai beneficiari dei premi pagati Oltre i 76 anni: capitale aggiuntivo una tantum pari a 4 volte la rendita mensile



CARATTERISTICHE (2/3)

IMPORTO RENDITA	Minimo 6.000€ anno (500€/mese), massimo 60.000€ anno
CARENZE	Solo in caso di malattia (3 o 5 anni nel caso di disturbi di origine organica e per AIDS e patologie ad esso collegate). Nessuna carenza in caso di infortunio. Con la visita medica e gli eventuali ulteriori accertamenti che possono essere richiesti è possibile eliminare la carenza
TASSO TECNICO	0,5% riconosciuto sull'importo di rendita iniziale
COSA AVVIENE AL RICONOSCIMENTO DELLO STATO DI NON AUTOSUFFICIENZA	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Esenzione dell'obbligo del versamento premi ▪ Diritto dell'assicurato a percepire al rendita ▪ Restituzione eventuali premi versati tra ricezione documentazione e riconoscimento della non autosufficienza ▪ Pagamento rate rendita non corrisposte tra ricezione documentazione e riconoscimento della non autosufficienza
ASSISTENZA DOMICILIARE INTEGRATA	Dalla data di ricezione documentazione e a quella di riconoscimento della NA. Trattasi di prestazioni domiciliari, garantite per massimo 120 giorni con importi massimi previsti (in funzione dell'importo della rata mensile di rendita) Questo servizio viene offerto solo 1 volta per la durata del contratto
RISCATTO	Non previsto
RICONOSCIMENTO DI UN CAPITALE IN LUOGO DELLA RENDITA	Qualora l'importo annuo della rendita, relativa al settanta per cento del capitale costitutivo della rendita stessa, risulti inferiore al cinquanta per cento dell'assegno sociale, l'Assicurato può richiedere la liquidazione in capitale dell'intero importo maturato.



CARATTERISTICHE (3/3)

COME RICHIEDERE LA RENDITA DI NON AUTOSUFFICIENZA

- Richiesta di liquidazione sottoscritta dall'Assicurato stesso o da altra persona con estremi per l'accredito del pagamento. È eventualmente disponibile un modulo per la richiesta di liquidazione;
- Relazione del medico curante
- copia documento di identità dell'Assicurato, riportante la firma
- PADI (piano di assistenza domiciliare) che può essere predisposto anche attraverso l'apposito modulo

QUESTIONARIO SANITARIO

Previsto se l'importo della rendita annua iniziale è inferiore o pari a € 24.000,00 e con età assicurato alla decorrenza del contratto < 65 anni

VISITA MEDICA

Sempre se l'età dell'assicurato alla decorrenza è > 65 anni e, in ogni caso, se l'importo della Rendita annua iniziale è > di 24.000€

INTERRUZIONE PAGAMENTO PREMI

Se il mancato pagamento del premio avviene entro le prime 10 annualità, il contratto viene risolto trascorsi 30 gg dalla data in cui il premio doveva essere versato. Questo caso comporta la perdita dei premi versati.

RIDUZIONE

Se l'interruzione pagamento premi avviene > alla 10° annualità, la copertura di non autosufficienza resta in vigore per un importo di rendita ridotto



2. UN ESEMPIO

Esempi di premio mensile calcolati in base alla rendita scelta al momento della sottoscrizione

Età alla sottoscrizione	Rendita mensile 2.000 €	Rendita mensile 3.000 €	Rendita mensile 4.000 €
40	90 €/mese	135 €/mese	180 €/mese
50	100 €/mese	150 €/mese	200 €/mese
60	160 €/mese	240 €/mese	320 €/mese

I VANTAGGI

03



LA FISCALITÀ



**DETRAIBILITÀ
PREMI**



**NESSUNA TASSAZIONE SULLA
RENDITA**



DISCLAIMER

Il presente documento è prodotto a solo scopo informativo per le Agenzie di Allianz S.p.A. ed è volto a supportarne l'attività: è pertanto da considerarsi AD USO ESCLUSIVO DEGLI AGENTI E DEI LORO COLLABORATORI. In nessun caso tale documento potrà essere consegnato ai clienti o potenziali clienti o comunque a terzi.

È vietata la rielaborazione e/o la riproduzione e/o la diffusione, anche parziale e su qualsiasi supporto del presente documento.

Allianz S.p.A. non sarà responsabile per gli effetti derivanti da un utilizzo diverso da quello consentito, né per danni diretti o indiretti che possano risultare dall'utilizzo dei dati e delle informazioni ivi rappresentati.

Le informazioni rese disponibili attraverso il documento non devono essere intese come una raccomandazione o un invito di Allianz S.p.A. a compiere una particolare transazione o come suggerimento a porre in essere una determinata operazione. Ciascun cliente dovrà formarsi un proprio autonomo convincimento in merito all'opportunità di sottoscrivere i prodotti assicurativi e a tale scopo non dovrà basarsi su detta presentazione redatta a solo uso interno.

In particolare Allianz S.p.A. non si assume alcuna responsabilità per eventuali inesattezze dei dati riportati e/o elaborati nella presentazione. Per dettagli e approfondimenti dei singoli prodotti è necessario fare riferimento alla documentazione contrattuale.