

LE AGEVOLAZIONI PREVISTE DALLA LEGGE N. 112/2016 PER LA STIPULA DI POLIZZE ASSICURATIVE IN FAVORE DELLE PERSONE CON DISABILITÀ GRAVE



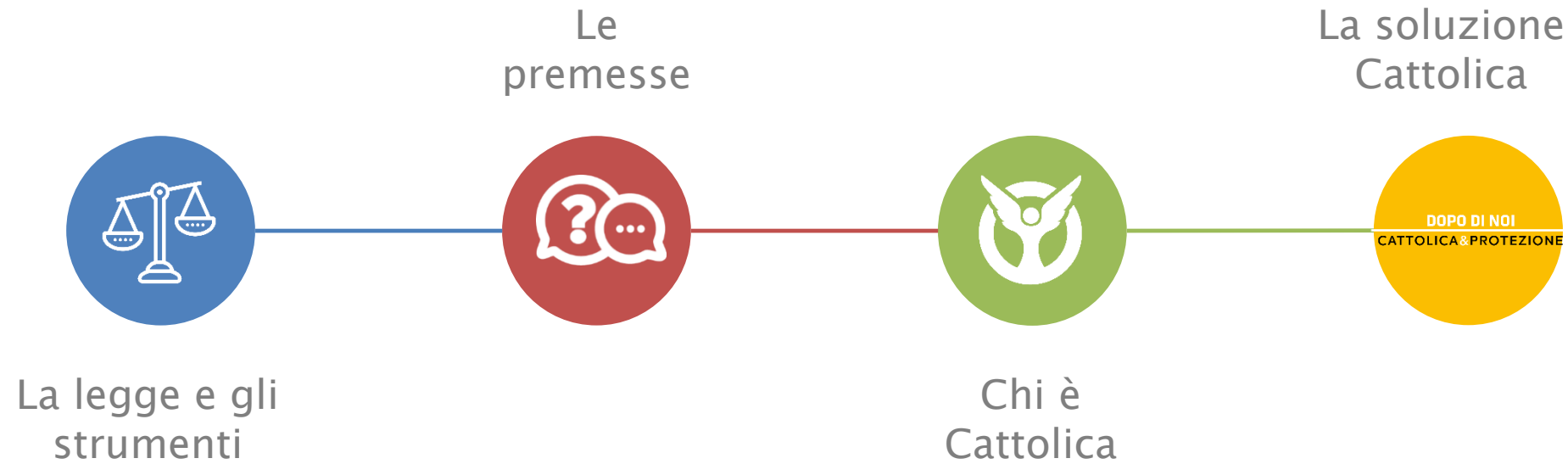
GRUPPO
CATTOLICA
ASSICURAZIONI

MASSIMO MONTECCHIO

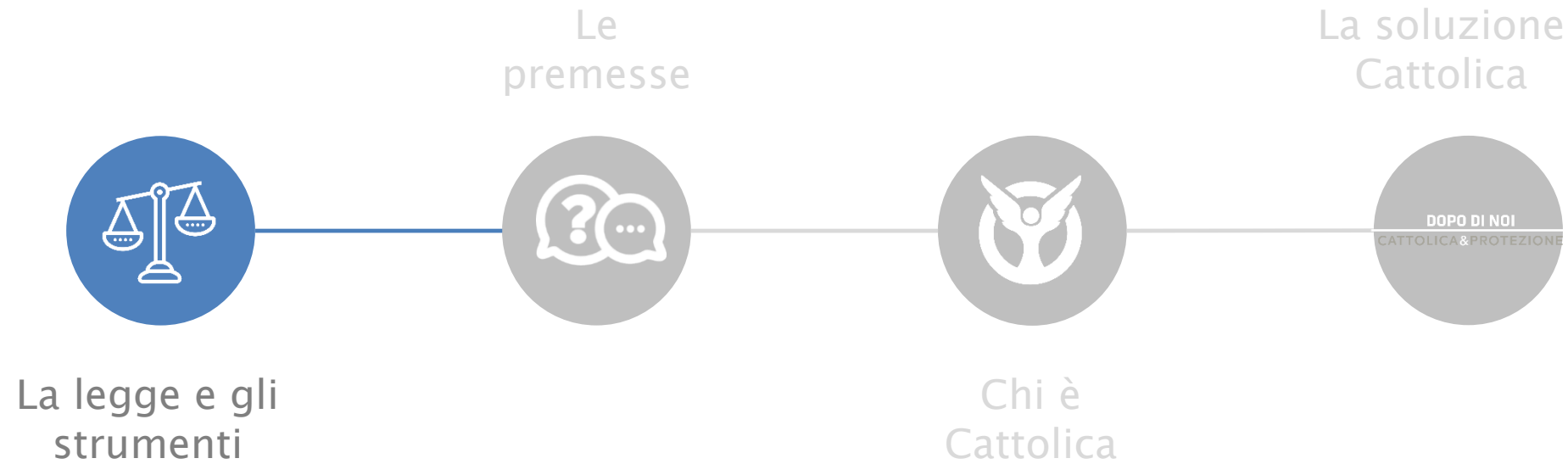
Responsabile Marketing di Gruppo
Cattolica Assicurazioni

Bologna, 10 maggio 2017

AGENDA



AGENDA



LA LEGGE

Legge 22 giugno
2016, n. 112

Cosiddetta
«Dopo di noi»



volta a tutelare le persone affette da gravi disabilità prive del sostegno familiare o che potrebbero essere in futuro prive di tale sostegno

Soggetti
interessati



le persone versanti in uno “stato di disabilità grave” come definito dall’articolo 3, comma 3, della legge 5 febbraio 1992, n. 104

Definizione

disabilità grave



Art. 3 comma 3 Legge 5 febbraio 1992, n. 104
Qualora la minorazione, singola o plurima, abbia ridotto l'autonomia personale, correlata all'età, in modo da rendere necessario un intervento assistenziale permanente, continuativo e globale nella sfera individuale o in quella di relazione, la situazione assume connotazione di gravità. Le situazioni riconosciute di gravità determinano priorità nei programmi e negli interventi dei servizi pubblici

Accertamento

disabilità grave



Definita handicap
nella Legge 104

Art. 4 comma Legge 5 febbraio 1992, n. 104
Gli accertamenti relativi alla minorazione, alle difficoltà, alla necessità dell'intervento assistenziale permanente e alla capacità complessiva individuale residua, di cui all'articolo 3, sono effettuati dalle unità sanitarie locali mediante le commissioni mediche di cui all'articolo 1 della legge 15 ottobre 1990, n. 295, che sono integrate da un operatore sociale e da un esperto nei casi da esaminare, in servizio presso le unità sanitarie locali

PERCHE' E' IMPORTANTE?

1

Perché per la prima volta nell'ordinamento giuridico vengono individuate e riconosciute specifiche tutele per le persone con disabilità grave quando vengono a mancare i parenti che li hanno seguiti fino a quel momento

2

Estende le tutele anche a quei soggetti che pur avendo i genitori ancora in vita non possono beneficiare del loro sostegno

QUALI SONO LE ASPETTATIVE?

1

estende le tutele anche a quei soggetti che pur avendo i genitori ancora in vita non possono beneficiare del loro sostegno (superamento persona disabile= persona da assistere)

2

Necessità di sancire il diritto pieno e perfetto all'educazione e all'istruzione fino all'università

3

Necessità di garantire le cure sanitarie necessarie al disabile

IL 'DOPO DI NOI' STABILISCE:

1

La creazione di un fondo per l'assistenza e il sostegno ai soggetti affetti da grave disabilità privi dell'aiuto della famiglia e agevolazioni per privati, enti e associazioni che decidono di stanziare risorse a loro tutela

2

Sgravi fiscali, esenzioni e incentivi per la stipula di polizze assicurative, trust e su trasferimenti di beni e diritti post-mortem

E PER LE POLIZZE ASSICURATIVE?

VANTAGGI DELLA SOLUZIONE ASSICURATIVA

VANTAGGI FISCALI

Dal 31 dicembre 2016 per i premi assicurativi sul «rischio di morte finalizzato alla tutela delle persone con disabilità grave accertata» l'importo detraibile passa da 530 a 750 euro (19% del premio con il massimo di)

ESENZIONE

DALLE IMPOSTE DI SUCCESSIONE
DELLE PRESTAZIONI DALL'ASSE EREDITARIO



SEMPLICITÀ

DI ACCESSO ALLA SOLUZIONE



DISPONIBILITÀ

DI UNA PROTEZIONE AGGIUNTIVA
CASO MORTE



IMPIGNORABILITÀ

DELLE PRESTAZIONI



INSEQUESTRABILITÀ

DELLE PRESTAZIONI



GARANZIA

DI CAPITALE E CONSOLIDAMENTO
DEI RENDIMENTI

(Non presente in tutti i prodotti del mercato)

AGENDA

Le
premesse

La soluzione
Cattolica



La legge e gli
strumenti

Chi è
Cattolica



LE PREOCCUPAZIONI NEI PENSIERI DEI GENITORI



Chi si occuperà del ragazzo quando noi genitori non saremo più presenti?

Abbiamo accantonato denaro per tutta la vita. Chi può garantirci che venga amministrato a favore di nostro figlio e non per altri scopi?



Desideriamo per nostro figlio le cure migliori e le terapie all'avanguardia. Chi ci garantisce che un domani ci sarà chi segue gli sviluppi della medicina e che opererà le scelte migliori per lui?

Cosa accadrebbe se dovessimo risultare improvvisamente inadeguati a curare nostro figlio per impedimenti di tipo fisico?



I fratelli saranno in grado di farsi carico dell'assistenza del ragazzo disabile?

In assenza di fratelli, quali altri familiari potranno sostituire i genitori con altrettanta dedizione e attenzione?



Chi può assicurarci che il ragazzo non venga trascurato o affidato ad un ricovero senza ricevere le dovute attenzioni?

Chi ci garantisce che nostro figlio avrà l'opportunità di una vita sociale?





LE SPERANZE NEI PENSIERI DEI GENITORI



Tecniche riabilitative sempre più avanzate lasciano sperare in un miglioramento della condizione di vita futura dei disabili



Il miglioramento delle cure e delle prestazioni mediche hanno allungato l'aspettativa di vita dei disabili

La costituzione di centri specializzati e di residenze dedicate offrono sostegno qualificato e prospettano buone possibilità di socializzazione per i disabili in età adulta



La ricerca in campo medico/scientifico è in continua evoluzione e lascia spazio a possibili progressi sul fronte di nuove scoperte e cure



Desideriamo che nostro figlio un domani possa avere un supporto qualificato con le migliori competenze



Abbiamo la possibilità di accantonare denaro a favore di nostro figlio per il suo futuro. Desideriamo che venga utilizzato per offrirgli un'opportunità di integrazione sociale anche al di fuori della famiglia,
per la realizzazione di un suo progetto di vita!

AGENDA

Le
premesse

La soluzione
Cattolica

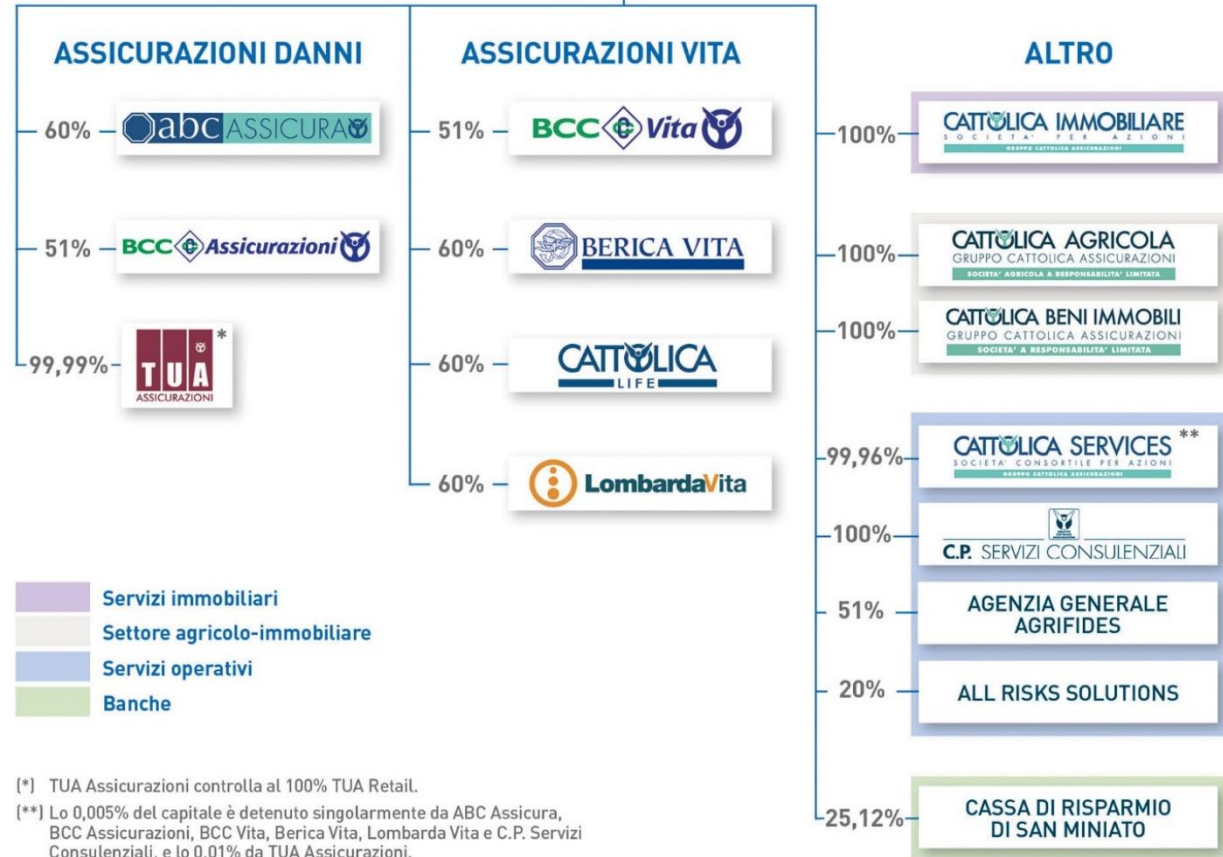


La legge e gli
strumenti

Chi è
Cattolica

Oggi il Gruppo Cattolica è costituito da Cattolica Assicurazioni più altre otto compagnie e alcune società non assicurative.

La capogruppo esercita sia i rami danni che i rami vita, mentre le controllate sono specializzate in uno dei segmenti.



QUALCHE NUMERO

1.514 presenti sul territorio
Agenzie

4,6 di raccolta
miliardi

1,86
volte

Indice di solvibilità

1.940 presenti sul territorio
Agenti

8.000

Impiegati
d'agenzia

5.649
Sportelli
bancari

24.109
Soci

906
Promotori
finanziari

1.568
Dipendenti

MISSION

Essere la

*Compagnia di riferimento della Provincia Italiana
dei segmenti di mercato con i quali condividiamo i medesimi
valori fondativi coerentemente con il modello cooperativo
autonomo di Cattolica*

#Forte e storico radicamento nei **piccoli** e **medi centri**

#Significative dimensioni ma caratterizzata da una elevata **flessibilità** tecnica, gestionale e commerciale

#Focalizzazione sul mondo cooperativo, religioso e piccole-medie imprese dove creare un vantaggio competitivo di medio-lungo termine

#Forte focalizzazione sui **bisogni** e sulle soluzioni previdenziali per le persone, per le famiglie e per le imprese

#Orientamento ad una maggiore **espansione** coerentemente con la propria missione e con una forte flessibilità finanziaria

STRATEGIA

AGENDA

Le
premesse

La soluzione
Cattolica



La legge e gli
strumenti

Chi è
Cattolica



**PROTEGGIAMO
IL FUTURO**

DOPO DI NOI

CATTOLICA & PROTEZIONE

LE FAMIGLIE **QUALE E' IL CARICO?**



17 ORE AL GIORNO

che i genitori delle persone affette da Autismo o da Sindrome di Down dedicano all'assistenza diretta o alla semplice sorveglianza



TRA 44.000 E 51.000€

la valorizzazione economica di questo tempo (equiparando le ore di assistenza a quelle retribuite con il minimo tabellare di un assistente sanitario e quelle di sorveglianza al compenso di un collaboratore domestico)



400 MLN € TRA LE REGIONI

destinati nel 2016 al Fondo per la non autosufficienza, che si occupa di sviluppare i servizi integrati socio-assistenziali e sanitari e la domiciliarità



DURANTE NOI

periodo durante il quale i genitori/tutori del giovane sono ancora in vita

PERSONE

GENITORI/TUTORE
della persona disabile

BISOGNI

- Premorienza
- Risparmio previdenziale
- Impiego patrimonio

PERSONA CON DISABILITA'

- Risparmio previdenziale



DOPO DI NOI

periodo dopo la morte del genitore/tutore che si prendeva cura in prima persona del giovane

PERSONE

PERSONA CON
DISABILITA'

BISOGNI

- Risparmio previdenziale (capitale o rendita)





DURANTE NOI

**COSTRUIRE NEL TEMPO
IL RISPARMIO**

PREMIO PERIODICO

a partire da 100 euro al mese



VERSAMENTI AGGIUNTIVI A SCELTA

e in qualsiasi momento
a partire da 500 euro



DOPO DI NOI

**PROTEGGERE IL GIOVANE IN CASO DI
DECESSO DEL GENITORE**

RENDITA VITALIZIA o CAPITALE

costituiti dal capitale rivalutato fino a quel
momento più un importo addizionale



ULTERIORE IMPORTO

scelto dal contraente al momento della sottoscrizione del
contratto, grazie alla **garanzia aggiuntiva temporanea caso
morte**

RISPARMIO

la possibilità ai genitori di un figlio disabile, di **accumulare le somme necessarie** alla creazione di un capitale che si rivaluta nel tempo, **per garantire nel «dopo di noi», le risorse economiche a beneficio del figlio** per la copertura di tutti i suoi bisogni.

PROTEZIONE

tutte le **tutele necessarie ai genitori** nel corso della vita

SCELTA

la possibilità di scegliere **il soggetto a cui affidare le risorse accumulate** affinché siano finalizzate e amministrate nel modo migliore, **a favore del figlio**.

DETRAZIONI FISCALI

Per i premi assicurativi sul rischio morte finalizzato alla tutela delle persone con disabilità grave, **l'importo detraibile è di 750 euro**.



DOPO DI NOI
CATTOLICA&PROTEZIONE

**PERSONE CON
SINDROME DI DOWN**

**PERSONE AFFETTE
DA AUTISMO**

**PERSONE AFFETTE
DA ALTRE DISABILITA'
COME DEFINITE
DALL'ART. 3
COMMA 1
LEGGE 104/92**

Tabella A9 – Speranza di vita delle persone con sindrome di down

Età	Speranza di vita		
	Persone con sindrome di Down (maschi e femmine)	Pop. gen. (media tra maschi e femmine)	Diff. (%)
2	53,5	75,5	29%
5	51,0	72,6	30%
10	46,4	67,6	31%
20	37,3	57,9	36%
30	28,4	48,4	41%
40	19,9	39,0	49%
50	12,4	30,0	59%
60	6,7	21,6	69%
70	3,7	14,3	74%
80	1,8	8,4	79%

Fonte: "Mortality and causes of death in persons with Down syndrome in California di Steven M Day* PhD; David J Strauss PhD FASA; Robert M Shavelle PhD MBA; Robert J Reynolds MPH.

SINDROME DI DOWN

La tabella evidenzia come in tutte le età prese in considerazione, un giovane con sindrome di Down, pur avendo un'aspettativa di vita inferiore alla popolazione generale, sopravvivrà al genitore

AD ESEMPIO...



GENITORE DI 50 ANNI

Ha un'aspettativa di vita di

ALTRI 30 ANNI



FIGLIO

DI 10 ANNI

Ha un'aspettativa di vita di

ALTRI 46 ANNI



Il figlio quindi sopravviverà al genitore

PER ALMENO 16 ANNI

1

CAPITALE IN CASO MORTE

250.000€



COSTO ANNUO

495,95€

CAPITALE PER I RESTANTI 21 ANNI

11.905€/anno

H.P.

- Genitore di 50 anni
- Non fumatore
- Garanzia aggiuntiva TCM
- Decesso al 25° anno
- Sopravvivenza del figlio per 21 anni

2

CAPITALE IN CASO MORTE

375.000€



COSTO ANNUO

737,42€

CAPITALE PER I RESTANTI 21 ANNI

17.857€/anno

Tabella A5 - Speranza di vita delle persone affette da autismo

Età	Maschi				Femmine			
	Autistici		Pop. generale	Differenza speranza di vita % A/B-1	Autistici		Pop. generale	Differenza speranza di vita % A/B-1
	Tassi di mortalità (x1000)	Speranza di vita (A)	Speranza di vita (B)		Tassi di mortalità (x1000)	Speranza di vita	Speranza di vita	
5	0,9	62,0	68,1	9,0%	1,9	62,5	74,8	16,4%
10	1,3	57,3	63,2	9,3%	1,8	58,1	69,9	16,9%
15	2,1	52,6	58,3	9,8%	3,8	53,6	65	17,5%
20	2,7	48,2	53,7	10,2%	3,8	49,6	60,2	17,6%
25	3,0	43,8	49,1	10,8%	4,0	45,4	55,4	18,1%
30	3,7	39,4	44,5	11,5%	4,7	41,3	50,4	18,1%
35	4,7	35,1	40,0	12,3%	5,7	37,2	45,4	18,1%
40	5,8	30,9	35,5	13,0%	6,9	33,2	40,9	18,8%
45	7,8	26,7	31,1	14,1%	9,1	29,3	36,2	19,1%
50	11,5	22,6	26,8	15,7%	12,8	25,6	31,6	19,0%
55	18,2	18,8	22,7	17,2%	17,7	22,1	27,2	18,8%
60	28,3	15,4	18,9	18,5%	23,8	18,9	23,1	18,2%
65	42,8	12,3	15,4	20,1%	31,2	16,0	19,2	16,7%
70	62,8	9,7	12,4	21,8%	41,3	13,2	15,5	14,8%
75	94,0	7,3	9,6	24,0%	54,7	10,7	12,2	12,3%
80	145,9	5,3	7,2	26,4%	78,6	8,3	9,2	9,8%
85	278,6	3,6	5,3	32,1%	164,5	6,1	6,6	7,6%

Fonte: Shavelle et al, 1998. [1992 U.S. Life tables]

AUTISMO

Anche per le persone affette da autismo si riscontrano le medesime dinamiche (un giovane affetto da autismo sopravviverà al genitore). Si segnala che in tutte le classi di età la con differenze tra maschi e femmine

AD ESEMPIO...



GENITORE DI 40 ANNI

Ha un'aspettativa di vita di

ALTRI 36 ANNI



FIGLIO

DI 10 ANNI

Ha un'aspettativa di vita di

ALTRI 57 ANNI



Il figlio quindi sopravviverà al genitore

PER ALMENO 21 ANNI

1

CAPITALE IN CASO MORTE

250.000€



COSTO ANNUO

258,05€

CAPITALE PER I RESTANTI 27 ANNI

9.259€/anno

H.P.

- Genitore di 40 anni
- Non fumatore
- Garanzia aggiuntiva TCM
- Decesso al 30° anno
- Sopravvivenza del figlio per 27 anni

2

CAPITALE IN CASO MORTE

750.000€



COSTO ANNUO

748,14€

CAPITALE PER I RESTANTI 27 ANNI

27.778€/anno

RISPARMIO PROTETTO

A prescindere dagli andamenti del mercato, **I RISPARMI VERSATI SONO GARANTITI AL 100%**.

Ciò significa che il capitale può solo crescere e mai diminuire

RISPARMIO RIVALUTATO

I risparmi investiti nella Gestione Separata sono **ANNUALMENTE CONSOLIDATI**, rispetto a quanto maturato dalla gestione nell'anno precedente

CONVERSIONE IN RENDITA VITALIZIA AGEVOLATA

Nel caso si scelga la conversione in rendita, il vantaggio medio % tra la rendita dedicata e la rendita standard (tra 30-60 anni) è pari a:

- + 39% per l'Autismo
- + 117% per la Sindrome di Down
- + 26% per le altre forme di disabilità

GARANZIE A SCELTA

E' possibile aggiungere la garanzia temporanea caso morte, che offre al beneficiario un **ULTERIORE CAPITALE** - a scelta - in caso di decesso dell'Assicurato, e la garanzia Invalidità Totale e permanente che in caso di invalidità totale e permanente dell'assicurato gli garantisce un capitale aggiuntivo

GARANZIA GRATUITA

Se viene acquistata la garanzia aggiuntiva Temporanea Caso morte, viene **AGGIUNTA GRATUITAMENTE** la garanzia Garanzia Terminal Illness.

DAL 5° ANNO NESSUNA PENALE

Trascorsi 5 anni è già possibile chiedere il riscatto della polizza **SENZA NESSUN COSTO AGGIUNTIVO**. In caso di necessità è comunque possibile richiedere il riscatto della polizza a costi molto ridotti (2% il secondo anno, 1% il terzo anno, lo 0,50% il quarto anno)

COSTI CONTENUTI

50 euro - al momento della sottoscrizione
2% sui premi unici ricorrenti
1% sui versamenti aggiuntivi

DURATA

- ✓ La durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato
- ✓ La durata del piano pagamento premi ricorrenti dovrà essere minimo di 10 anni e massimo di 30 anni

PREMIO

- ✓ Il **premio** è pari a **minimo 1.200 euro annui** con possibilità di frazionamento semestrale, trimestrale, mensile
- ✓ In ogni momento è possibile modificare l'importo del premio ricorrente e/o la relativa periodicità, o sospendere i versamenti per riprenderli in un momento successivo
- ✓ I versamenti unici aggiuntivi sono pari a minimo 500 euro e sono possibili in ogni momento, anche contestualmente alla sottoscrizione del contratto

I REQUISITI ALLA SOTTOSCRIZIONE

- ✓ L'ASSICURATO deve:
 - avere un'età compresa tra 18 e 80 anni alla sottoscrizione;
 - dimostrare il rapporto di parentela (entro il quarto grado) o di affinità (entro il secondo grado) o il ruolo di tutore/curatore verso un soggetto affetto da Autismo, Sindrome di Down o delle altre forme come definite dall'Art. 3 comma 1 della legge 104/92
- ✓ Se Contraente e l'Assicurato sono due soggetti distinti e non ci sono rapporti di parentela/familiarità, dovrà essere fornita una dichiarazione che attesti il legame con l'Assicurato stesso.
- ✓ Se il BENEFICIARIO è diverso dalla persona con disabilità, dovrà essere fornita alla Compagnia anche una dichiarazione di utilizzo delle prestazioni a favore della persona con disabilità.

LE AGEVOLAZIONI PREVISTE DALLA LEGGE N. 112/2016 PER LA STIPULA DI POLIZZE ASSICURATIVE IN FAVORE DELLE PERSONE CON DISABILITÀ GRAVE



MASSIMO MONTECCHIO

Responsabile Marketing di Gruppo
Cattolica Assicurazioni

Bologna, 10 maggio 2017

CATTOLICA
ASSICURAZIONI
DAL 1896