



LONG TERM CARE: SVILUPPO E SOSTENIBILITÀ

ROMA - SENATO DELLA REPUBBLICA

PALAZZO GIUSTINIANI – SALA ZUCCARI

Roma, 19 luglio 2023

FLAVIO SESTILLI – PRESIDENTE AIBA

1



FOTOGRAFIA:



- La terra ha impiegato 250.000 anni per raggiungere una popolazione di poco meno di 2 miliardi.
- In 78 anni, dal 1945, con la fine del secondo conflitto mondiale, è passata a oltre 8 miliardi di terrestri e miliardi di animali per la maggior parte trattati come cose anziché essere senzienti, per sfamarci.
- Oggi siamo una biomassa pari a oltre 30 miliardi di esseri viventi.
- Dal 1990 questa “grande accelerazione” ha iniziato a rallentare: minor numero di nascite, minore mortalità infantile e generale e aumento della vita media.
- Tutto ciò ha portato all’invecchiamento della popolazione. Per la prima volta, nel corso della millenaria storia dell’umanità, le persone che stanno per raggiungere o hanno raggiunto i 65 anni e più, in Italia, come in molte altre nazioni, non sono mai state tanto numerose al punto di arrivare a quasi un terzo della popolazione.



I SILVER HANNO MAGGIOR PAURA



- Gli aspetti legati all'invecchiamento che creano più timore agli over 50 sono **la perdita di autosufficienza e i problemi di salute.**
- **La perdita di autosufficienza** risulta al primo posto per:
 - il 78,8% dei 65-74enni,
 - il 76% dei 50-64enni,
 - e il 69,3% tra gli ultra 75enni.



COSA FANNO I BROKER ?



- SONO I CONSULENTI DEI CLIENTI
- FANNO ANALISI DEI RISCHI
- CERCANO DI INDIVIDUARE I MIGLIORI CONTRATTI SUL MERCATO IN BASE ALLE ESIGENZE
- **ESAMINIAMO INSIEME TRE CONTRATTI LTC**

➤ POSTE VITA



➤ GENERALI



➤ AXA





CONTRATTO DI ASSICURAZIONE COLLETTIVA DI RENDITA VITALIZIA IN CASO DI PERDITA DI AUTOSUFFICIENZA NEL COMPIERE ATTI DI VITA QUOTIDIANA

- **GLOSSARIO**

- *Non autosufficienza: incapacità a svolgere in modo presumibilmente **definitivo 3 delle 4 attività della vita quotidiana.***

Art. 1 - **Oggetto dell'assicurazione e somme assicurate:** Il presente contratto di Assicurazione (di seguito, "Contratto"), ferme le condizioni di non assicurabilità, le esclusioni e le carenze di cui agli Artt. 5, 6 e 7, garantisce, nel caso in cui all'Assicurato sia riconosciuto uno Stato di Non Autosufficienza, come descritto dal successivo Art. 17, la corresponsione di una rendita mensile vitalizia posticipata, il cui importo è stato determinato ed indicato in polizza.

Art. 17 - Definizione dello Stato di Non Autosufficienza. È considerato in Stato di Non Autosufficienza l'Assicurato che, a causa di una malattia, di infortunio o per perdita delle forze, si trovi per un periodo di tempo non inferiore a 90 giorni continuativi, in uno stato tale - presumibilmente in modo permanente - da aver bisogno dell'assistenza di un'altra persona per aiutarlo nello **svolgimento di almeno 4 su 6 delle** attività ordinarie della vita quotidiana, nonostante l'utilizzo di apparecchiature mediche e/o chirurgiche.

Art. 22 - Erogazione delle prestazioni. Il riconoscimento dello Stato di Non Autosufficienza da parte della Compagnia secondo le condizioni dell'Art. 17 "Definizione dello stato di non autosufficienza" dà diritto all'Assicurato che si trovi in Stato di Non Autosufficienza, a richiedere **la corresponsione di una rendita mensile posticipata** (il cui ammontare è specificato nel Certificato di Polizza), pagata tramite bonifico bancario entro i limiti previsti all'Art. 1 "Oggetto dell'Assicurazione e Somme assicurate" delle Condizioni di Assicurazione.



- Art. 8 Durata del contratto e modalità assuntive:
- La durata della **copertura assicurativa è monoannuale**, e alla scadenza, in mancanza di disdetta esercitata dal Contraente nelle modalità di cui al successivo art. 10, si rinnova automaticamente di anno in anno (per un massimo di due volte) per la durata di 12 mesi. In caso di rinnovo automatico, il premio potrà subire delle variazioni in funzione della numerosità del collettivo assicurato riscontrato alla data di scadenza del contratto, sulla base di quanto disposto al successivo Art. 14.
- L'età assicurativa minima in ingresso dell'Assicurato, nel momento in cui il suo nominativo viene incluso in Polizza, non deve essere inferiore ad anni 18, mentre quella massima non superiore ad anni 70. **La copertura assicurativa non è rinnovabile per gli assicurati che alla data del rinnovo abbiano superato il settantesimo anno di età.**



LUNGAVITA LONG TERM CARE Assicurazione di rendita vitalizia in caso di perdita di autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana

- GLOSSARIO

- *Non si cita il termine autosufficienza.*

- **Art. 1 Oggetto del contratto:** LUNGAVITA LONG TERM CARE prevede un'assicurazione per la quale, a fronte dei premi versati dal contraente (→ Definizioni), Generali Italia paga all'assicurato (→ Definizioni), in caso di perdita di autosufficienza permanente (→ art. 2) dell'assicurato stesso , **una prestazione in euro in forma di rendita vitalizia, determinata sulla base della rivalutazione della somma investita in gestione separata** (→ Definizioni).

- **Art. 2 Prestazione:** Generali Italia paga all'assicurato, in caso di perdita di autosufficienza permanente, una rendita rivalutabile annualmente, **pagabile in rate anticipate, finché l'assicurato è in vita.** L'ultima rata dovuta è pertanto quella in scadenza prima del decesso. La rateazione della rendita è scelta dal contraente. L'assicurazione è prestata per l'importo di rendita indicato in polizza.



- **La perdita permanente di autosufficienza** nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana avviene quando l'assicurato è incapace di svolgere, anche parzialmente, gli atti sotto indicati e per il cui svolgimento necessita di assistenza da parte di un'altra persona: - fare il bagno o la doccia - vestirsi e svestirsi - andare alla toilette e mantenere adeguati livelli di igiene personale - alzarsi e deambulare - controllare le funzioni intestinali e urinarie - bere e mangiare.
- **La perdita di autosufficienza è riconosciuta quando l'assicurato raggiunge il punteggio di almeno 40 punti su un totale massimo di 60 punti con i criteri indicati nella tabella A in allegato.**
- **Art. 4 Persone non assicurabili.** Non sono assicurabili le persone che alla sottoscrizione del contratto hanno un'età inferiore a 29 anni e 6 mesi o un'età pari o superiore a 70 anni e 6 mesi, nonché le persone che alla scadenza del piano di versamento dei premi hanno un'età pari o superiore a 75 anni e 6 mesi.
- **Art. 10 Durata Il contratto** è “a vita intera”, cioè la sua durata va dalla data di decorrenza (→ Definizioni) indicata in polizza al decesso dell'assicurato.



NOI AUTONOMIA. Contratto di assicurazione collettiva in forma di contratto di rendita vitalizia pagabile in caso di perdita di Autosufficienza dei Dipendenti della Contraente

- GLOSSARIO

- *Non si cita il termine autosufficienza.*

- **2.1 Prestazioni assicurate e garanzie offerte.** Il contratto sottoscritto prevede l'erogazione a favore dell'Assicurato di una Rendita vitalizia mensile posticipata, in seguito al raggiungimento dello stato di Non Autosufficienza presumibilmente permanente dell'Assicurato nel corso della Durata Contrattuale, e fintanto che si trovi in tale stato e comunque non oltre la data di decesso dell'Assicurato stesso. La Rendita mensile assicurabile potrà essere compresa tra 500,00 Euro e 2.000,00 Euro a multipli di 100,00 Euro.
- **2.3 Limiti di Età.** La copertura assicurativa è attivabile e rinnovabile a condizione che l'età dell'assicurato alla sottoscrizione e alla ricorrenza annuale sia compresa tra 18 e 75 anni. La copertura assicurativa non è rinnovabile per gli assicurati di età assicurativa pari a 76 anni.
- **Definizione di Non Autosufficienza.** E' ritenuta "Non autosufficiente" la persona il cui stato di salute comporti l'impossibilità di compiere in autonomia almeno **3 su 4 delle attività elementari della vita quotidiana**, di seguito elencate, in maniera presumibilmente permanente e irreversibile:



- **vestirsi e svestirsi - la capacità di mettersi, togliersi, allacciare e slacciare ogni tipo di indumento** e, eventualmente anche bretelle, arti artificiali o altri apparecchi protesici senza l'assistenza di un'altra persona;
- **andare al bagno ed usarlo - la capacità di mantenere un livello ragionevole di igiene personale** (es. lavarsi, radersi, pettinarsi, ecc.);
- **alimentarsi - capacità di nutrirsi autonomamente, anche con il cibo preparato da altri**, e di bere senza l'aiuto di un'altra persona;
- **spostarsi - la capacità di passare dal letto ad una sedia o sedia a rotelle e viceversa verticalmente**, senza l'aiuto di un'altra persona.

Inoltre, viene riconosciuto lo stato di “Non Autosufficienza” nel caso all'Assicurato sia stata diagnosticata una patologia nervosa o mentale a causa organica quale il **morbo di Parkinson o di Alzheimer** che abbia causato, in modo presumibilmente irreversibile, la perdita delle capacità mentali. Per perdita delle capacità mentali si intende la capacità di pensare, capire, ragionare o ricordare. Questa inabilità si manifesta con l'incapacità di badare a sé stessi senza la supervisione continua di un'altra persona. Il grado di disabilità mentale deve essere verificato da un neurologo o da uno psichiatra con il test “Mini Mental State Examination” (Folstein M.M.S.E.); punteggi inferiori a 10 sono rappresentativi di una grave compromissione delle facoltà mentali.



QUANDO RISARCISCONO ?



TUTTI:

Fase d'istruttoria e riconoscimento dello stato di Non Autosufficienza. La Compagnia si impegna ad accertare lo stato di Non Autosufficienza dell'Assicurato entro 180 giorni dalla data di ricezione della denuncia.

MA QUALCUNO:

La Compagnia esegue il pagamento entro 180 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta. Una volta riconosciuto il diritto alla prestazione, **la prestazione di rendita verrà corrisposta, se perdura lo stato di Non Autosufficienza, dopo che siano trascorsi 90 giorni (Periodo di Franchigia) a partire dalla data di denuncia dello stato di Non Autosufficienza.** Decorso il termine dei 180 giorni sono dovuti gli interessi moratori a favore dei beneficiari, al tasso legale (art. 1224, 1° co., c.c.).