

Traguardi Unici A.T.

Aprile 2009

Il prodotto

TRAGUARDI UNICI



È un prodotto di

ERGO
Previdenza
A member of the ERGO Insurance Group

TRAGUARDI UNICI



È un prodotto di

ERGO
Previdenza
A member of the ERGO Insurance Group

Il prodotto

- **Piano Risparmio**

- **Altre garanzie**
 - Esonero Pagamento Premi

 - Temporanea Caso Morte

 - Long Term Care (LTC)

Caratteristiche tecniche

Tariffa

Capitale differito

Durata

10 - 15 - 20 - 25 - 30 anni

Requisiti
soggettivi

- Età dell'Assicurato all'ingresso: compresa tra i 18 e i 65 anni
- Età dell'Assicurato alla scadenza: 75 anni massimo

Fondo gestione
separata

ERGO PREVIDENZA NUOVO SECOLO

Fondo gestione
separata

- ▶ Rivalutazione minima garantita: 2%

ANNUO RIVALUTABILE (rivalutazione pari a quella del Rendimento del fondo per tutta la durata del contratto, possibilità di bloccare rivalutazione dal secondo anno)

MINIMO 1.200 € annui (garanzia principale) e MULTIPLI di 300 €
+ esonero pagamento premi

NON SONO POSSIBILI VERSAMENTI AGGIUNTIVI

FRAZIONAMENTO ALLA SOTTOSCRIZIONE:

- Annuale
- Semestrale
- Trimestrale

POSSIBILE CAMBIO DI FRAZIONAMENTO (rate successive):

- Mensile (obbligo pagamento RID), trimestrale, semestrale, annuale

Il riconoscimento delle cedole

La Compagnia eroga al Contraente CEDOLE di

- **IMPORTO PREFISSATO** (% Capitale Iniziale)
- **OGNI 5 ANNI**
- Senza tassazione anticipata

A condizione che:

- L'Assicurato sia in vita
- La polizza sia in regola con il pagamento dei premi
- NON sia scattata la garanzia ESONERO PAGAMENTO PREMI
- NON sia scattata la garanzia LONG TERM CARE

L'andamento del capitale assicurato

Esempio di un investimento a 20 anni

- a) nei primi 5 anni di contratto il capitale assicurato si rivaluta a seconda dell'andamento del FONDO GESTIONE SEPARATA EP NUOVO SECOLO;
- b) alla scadenza del QUINTO anno di polizza la Compagnia riconosce al Contraente una cedola calcolata in % sul capitale assicurato iniziale;
- c) le cedole sono dei riscatti parziali: il loro valore viene sottratto di volta in volta dal Capitale Rivalutato
- d) le cedole vengono riconosciute anche al 10° e al 15° anno (a fronte del pagamento dei premi da parte del Contraente)
- e) alla scadenza del contratto (20° anno) viene liquidato al Contraente in vita il Capitale a scadenza, a cui è già stato sottratto il valore delle 3 cedole erogate.

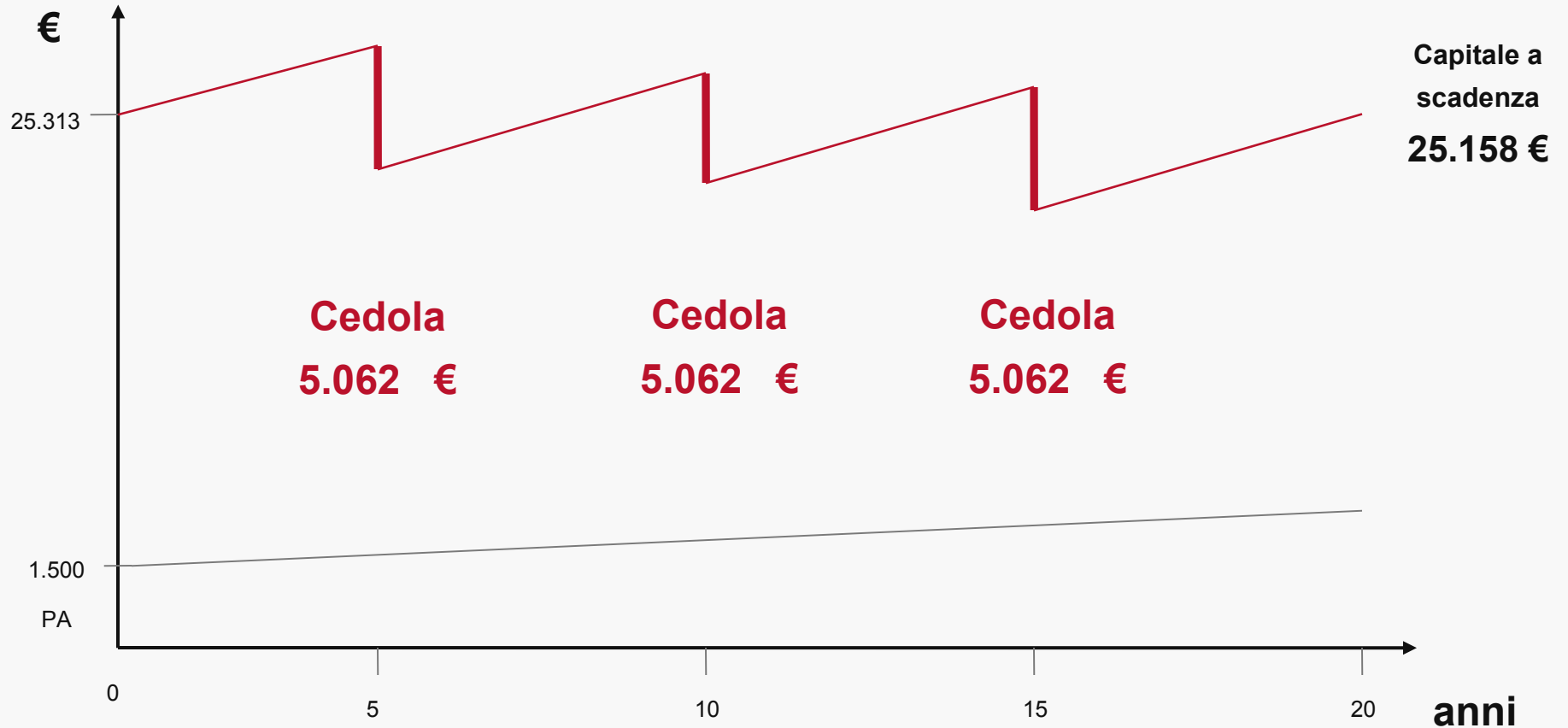
Esempio grafico

Età/sexo dell'assicurato: 35 anni maschio

Durata: 20 anni

Premio annuo iniziale: 1.500 €

Ipotesi di rivalutazione: **4%**



Esonero Pagamento Premi

ESONERO PAGAMENTO PREMI

Compresa automaticamente con la principale è prestata la garanzia

ESONERO PAGAMENTO PREMI

In caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato, la Compagnia esonera il Contraente dall'obbligo del pagamento dei premi relativi alla garanzia principale scadenti successivamente alla data di denuncia dello stato di invalidità

Il costo della garanzia è già compreso nel prodotto (non varia il risultato economico dell'esempio)

Esonero Pagamento Premi

INVALIDITA' TOTALE E PERMANENTE

Per “Invalidità Totale e Permanente” si intende la perdita totale, definitiva e permanente da parte dell’Assicurato della capacità all’esercizio della professione dichiarata alla Società.

Qualora l’Assicurato all’atto della sottoscrizione della proposta dichiarerà di non svolgere alcuna attività lavorativa, per Invalidità Totale e Permanente si deve intendere la perdita totale e definitiva da parte dell’Assicurato della capacità all’esercizio di qualsiasi attività lavorativa remunerata.

Esonero Pagamento Premi


ESONERO PAGAMENTO PREMI

Sui contratti in regola con i versamenti dei premi, se l'Assicurato nel corso della durata contrattuale diviene invalido in modo totale e permanente, ERGO esonera il Contraente dal pagamento dei premi relativi alla garanzia principale.

In questo caso CESSANO le eventuali garanzie complementari sottoscritte

N.B.: Qualora l'invalidità comporti anche la non autosufficienza, verrà riconosciuta anche la prestazione LTC..

Vantaggi di Traguardi Unici “BASE”

- Accessibile a tutti: premio minimo basso
- Sicurezza di un rendimento minimo garantito del proprio investimento (2%)
- Erogazione delle **cedole** 
 - Rientro degli investimenti effettuati già nel medio termine
 - Rientro **CERTO** e **PROGRAMMATO** del Capitale
 - Il cliente non deve attendere la fine del piano per riavere i propri soldi
 - Maggiore stimolo al completamento del piano
- Le cedole non vengono tassate al momento dell'erogazione
- **ESONERO PAGAMENTO PREMI**: Certezza del completamento del piano “vita”

Temporanea Caso Morte (tariffa Eventualmente TCM Agenti tradizionali)

La garanzia

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, ERGO garantisce ai beneficiari il pagamento del capitale assicurato pattuito

Tagli

▶ 50.000

▶ 100.000

▶ 150.000

anche senza visita medica (6 mesi di carenza)

a scelta del cliente

Durata

Pari alla durata della garanzia principale (decade se vengono attivate le garanzie EPP e LTC)

Vantaggi

▶ Tutela delle persone care

▶ Il 19% del premio è detraibile (fino a 1.291,14 €)

Temporanea Caso Morte: costi - maschio

Il premio
TCM non si
rivaluta nel
tempo

Capitale assicurato:   50.000 Sesso: Maschio

Durata (anni)

Et^	10	15	20	25	30
30	� 84,00	� 85,50	� 95,50	� 111,50	� 137,00
35	� 87,00	� 101,00	� 121,50	� 154,00	� 199,00
40	� 113,50	� 140,00	� 180,50	� 236,00	� 305,00
45	� 168,50	� 219,00	� 288,00	� 372,00	� 470,00
50	� 272,00	� 358,00	� 460,50	� 579,50	-----

Capitale assicurato:   100.000 Sesso: Maschio

Durata (anni)

Et^	10	15	20	25	30
30	� 143,00	� 146,00	� 166,00	� 198,00	� 249,00
35	� 149,00	� 177,00	� 218,00	� 283,00	� 373,00
40	� 202,00	� 255,00	� 336,00	� 447,00	� 585,00
45	� 312,00	� 413,00	� 551,00	� 719,00	� 915,00
50	� 519,00	� 691,00	� 896,00	� 1.134,00	-----

Capitale assicurato:   150.000 Sesso: Maschio

Durata (anni)

Et^	10	15	20	25	30
30	� 202,00	� 206,50	� 236,50	� 284,50	� 361,00
35	� 211,00	� 253,00	� 314,50	� 412,00	� 547,00
40	� 290,50	� 370,00	� 491,50	� 658,00	� 865,00
45	� 455,50	� 607,00	� 814,00	� 1.066,00	� 1.360,00
50	� 766,00	� 1.024,00	� 1.331,50	� 1.688,50	-----

Temporanea Caso Morte: costi - femmina

Il premio
TCM non si
rivaluta nel
tempo

Capitale assicurato:   50.000 Sesso: Femmina

Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	� 56,50	� 61,00	� 68,50	� 77,50	� 89,00
35	� 65,50	� 75,00	� 86,00	� 100,00	� 118,50
40	� 84,50	� 97,50	� 114,50	� 136,50	� 167,50
45	� 113,50	� 133,50	� 160,00	� 197,50	� 252,50
50	� 155,50	� 187,50	� 233,50	� 301,00	-----

Capitale assicurato:   100.000 Sesso: Femmina

Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	� 88,00	� 97,00	� 112,00	� 130,00	� 153,00
35	� 106,00	� 125,00	� 147,00	� 175,00	� 212,00
40	� 144,00	� 170,00	� 204,00	� 248,00	� 310,00
45	� 202,00	� 242,00	� 295,00	� 370,00	� 480,00
50	� 286,00	� 350,00	� 442,00	� 577,00	-----

Capitale assicurato:   150.000 Sesso: Femmina

Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	� 119,50	� 133,00	� 155,50	� 182,50	� 217,00
35	� 146,50	� 175,00	� 208,00	� 250,00	� 305,50
40	� 203,50	� 242,50	� 293,50	� 359,50	� 452,50
45	� 290,50	� 350,50	� 430,00	� 542,50	� 707,50
50	� 416,50	� 512,50	� 650,50	� 853,00	-----

La garanzia

Erogazione di una rendita mensile in caso di non autosufficienza dell'Assicurato nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana intervenuta nel corso della durata contrattuale della prestazione principale, fino all'eventuale decesso o recupero dell'autosufficienza dell'Assicurato stesso.

Requisiti soggettivi

- Età dell'Assicurato all'ingresso: compresa tra i 18 e i 65 anni
- Età dell'Assicurato alla scadenza: 75 anni massimo

Durata

Pari alla durata della garanzia principale (decade se viene attivata in precedenza la garanzia Esonero Pagamento Premi)

Prestazioni

Rendita mensile e vitalizia (salvo nel caso in cui venga recuperata l'autosufficienza) di:

- ▶ 1.000 €
- ▶ 2.000 €
- ▶ 3.000 €

L'Assicurato viene coperto dal rischio di **non autosufficienza** sopravvenuta nel periodo di contratto. Vengono valutate 4 attività basi della vita quotidiana:

IGIENE PERSONALE

Andare in bagno ed usarlo, mantenere un livello ragionevole di igiene personale (ad es: lavarsi, radersi, pettinarsi, ecc) con o senza assistenza
L'incapacità di raggiungere il bagno non costituisce bisogno di assistenza

VESTIRSI e SVESTIRSI

Mettere e togliere abiti e, se necessario, indossare protesi o busto ortopedico con o senza assistenza

MOBILITA'

Capacità di spostarsi per casa, con o senza assistenza, di sedersi ed alzarsi e di spostarsi dal letto alla sedia e dalla sedia al letto senza assistenza

MANGIARE e BERE

Nutrirsi autonomamente, anche con cibo preparato da altri e bere

IGIENE PERSONALE

VESTIRSI -SVESTIRSI

MOBILITA' IN CASA

NUTRIRSI
(mangiare e bere)

Se l'assicurato non è in grado di
svolgerle **AUTONOMAMENTE**

3 delle **4**

attività (ADL)* stabilite

Ha diritto alla **RENDITA** mensile

*ADL, Activity Daily Living, sistema americano degli atti della vita quotidiana utilizzato per la valutazione della NON AUTOSUFFICIENZA

La Rendita

LA

RENDITA

- viene erogata a partire dal quarto mese dalla data di dichiarazione di NON autosufficienza
- ha periodicità MENSILE
- è costante negli anni
- è VITALIZIA
- viene erogata fino a quando persiste lo stato di non autosufficienza
- non è tassata

Costi

Rendita assicurata: \hat{U} 1.000 Sesso: Maschio
Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	\hat{U} 11,18	\hat{U} 15,80	\hat{U} 21,48	\hat{U} 29,59	\hat{U} 40,78
35	\hat{U} 18,34	\hat{U} 25,57	\hat{U} 35,45	\hat{U} 48,75	\hat{U} 67,91
40	\hat{U} 31,05	\hat{U} 43,36	\hat{U} 59,35	\hat{U} 82,15	\hat{U} 123,32
45	\hat{U} 51,73	\hat{U} 71,89	\hat{U} 99,65	\hat{U} 149,79	\hat{U} 218,26
50	\hat{U} 86,30	\hat{U} 121,55	\hat{U} 184,27	\hat{U} 267,91	-----

Rendita assicurata: \hat{U} 1.000 Sesso: Femmina
Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	\hat{U} 13,55	\hat{U} 19,39	\hat{U} 26,88	\hat{U} 37,55	\hat{U} 52,09
35	\hat{U} 22,58	\hat{U} 32,16	\hat{U} 45,14	\hat{U} 62,40	\hat{U} 83,86
40	\hat{U} 39,45	\hat{U} 55,56	\hat{U} 76,21	\hat{U} 101,36	\hat{U} 147,97
45	\hat{U} 66,63	\hat{U} 92,50	\hat{U} 122,46	\hat{U} 178,71	\hat{U} 278,13
50	\hat{U} 110,97	\hat{U} 147,98	\hat{U} 217,66	\hat{U} 339,48	-----

Rendita assicurata: \hat{U} 2.000 Sesso: Maschio
Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	\hat{U} 22,36	\hat{U} 31,61	\hat{U} 42,95	\hat{U} 59,18	\hat{U} 81,55
35	\hat{U} 36,68	\hat{U} 51,15	\hat{U} 70,89	\hat{U} 97,50	\hat{U} 135,82
40	\hat{U} 62,11	\hat{U} 86,71	\hat{U} 118,69	\hat{U} 164,30	\hat{U} 246,63
45	\hat{U} 103,46	\hat{U} 143,78	\hat{U} 199,29	\hat{U} 299,58	\hat{U} 436,52
50	\hat{U} 172,59	\hat{U} 243,10	\hat{U} 368,54	\hat{U} 535,82	-----

Rendita assicurata: \hat{U} 2.000 Sesso: Femmina
Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	\hat{U} 27,10	\hat{U} 38,79	\hat{U} 53,76	\hat{U} 75,10	\hat{U} 104,18
35	\hat{U} 45,16	\hat{U} 64,32	\hat{U} 90,28	\hat{U} 124,80	\hat{U} 167,73
40	\hat{U} 78,90	\hat{U} 111,12	\hat{U} 152,42	\hat{U} 202,71	\hat{U} 295,93
45	\hat{U} 133,26	\hat{U} 184,99	\hat{U} 244,93	\hat{U} 357,43	\hat{U} 556,27
50	\hat{U} 221,94	\hat{U} 295,95	\hat{U} 435,32	\hat{U} 678,96	-----

Rendita assicurata: \hat{U} 3.000 Sesso: Maschio
Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	\hat{U} 33,54	\hat{U} 47,41	\hat{U} 64,43	\hat{U} 88,77	\hat{U} 122,33
35	\hat{U} 55,02	\hat{U} 76,72	\hat{U} 106,34	\hat{U} 146,26	\hat{U} 203,73
40	\hat{U} 93,16	\hat{U} 130,07	\hat{U} 178,04	\hat{U} 246,44	\hat{U} 369,95
45	\hat{U} 155,19	\hat{U} 215,66	\hat{U} 298,94	\hat{U} 449,37	\hat{U} 654,78
50	\hat{U} 258,89	\hat{U} 364,65	\hat{U} 552,82	\hat{U} 803,73	-----

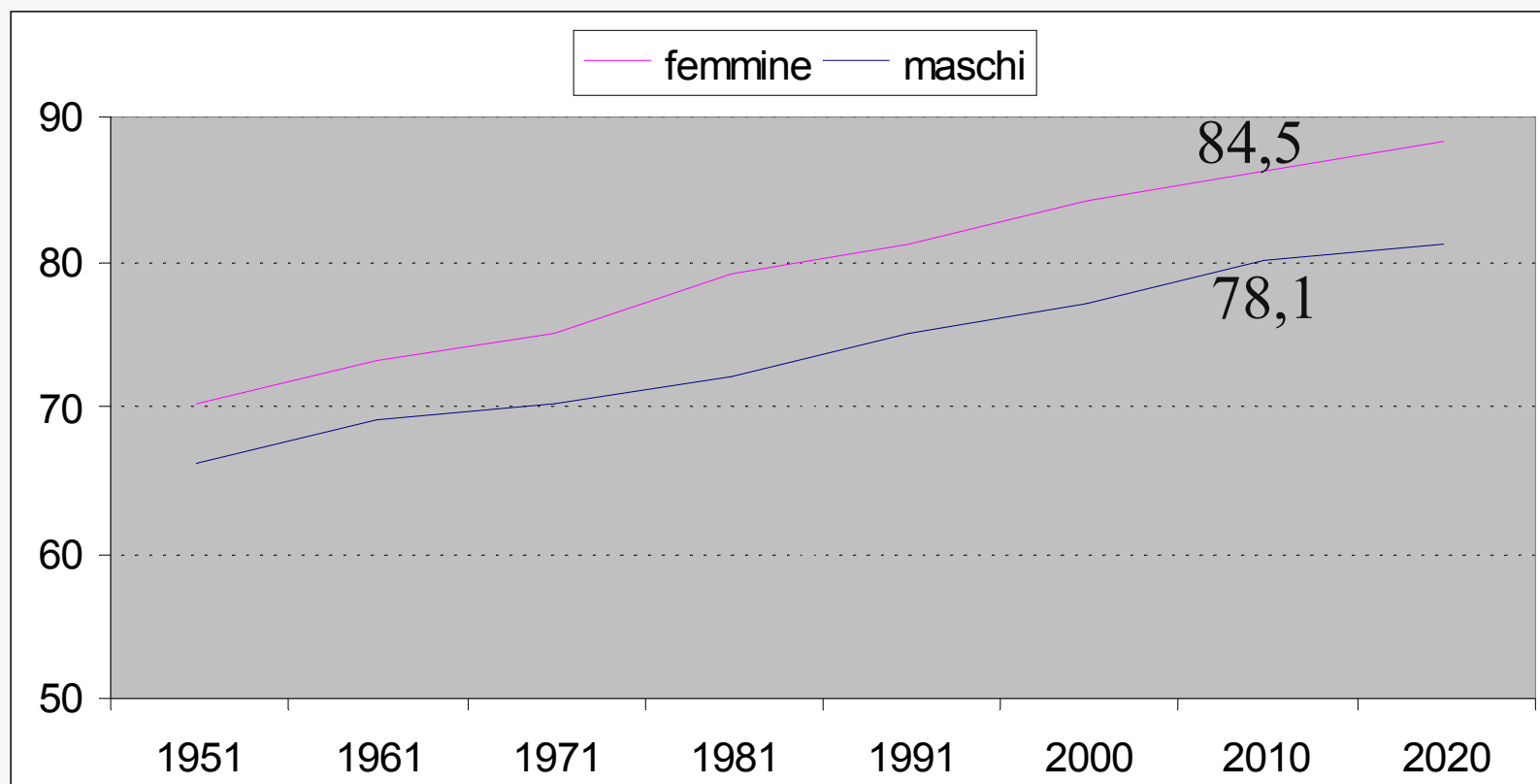
Rendita assicurata: \hat{U} 3.000 Sesso: Femmina
Durata (anni)

Et'	10	15	20	25	30
30	\hat{U} 40,65	\hat{U} 58,18	\hat{U} 80,63	\hat{U} 112,65	\hat{U} 156,27
35	\hat{U} 67,75	\hat{U} 96,48	\hat{U} 135,42	\hat{U} 187,20	\hat{U} 251,59
40	\hat{U} 118,35	\hat{U} 166,68	\hat{U} 228,63	\hat{U} 304,07	\hat{U} 443,90
45	\hat{U} 199,89	\hat{U} 277,49	\hat{U} 367,39	\hat{U} 536,14	\hat{U} 834,40
50	\hat{U} 332,91	\hat{U} 443,93	\hat{U} 652,97	\hat{U} 1.018,44	-----

- I premi sono al netto dell'imposta del 2,5%
- **Il 19% del premio netto versato per questa garanzia è detraibile (fino a €1.291,14)**

NON AUTOSUFFICIENZA

- Un aspetto da tenere in seria considerazione: l'invecchiamento-peggioramento delle condizioni fisiche (fonte ISTAT)



Costi dell'Assistenza

Cosa succede se l'anziano non può far fronte alle spese per l'assistenza?

La pubblica assistenza interviene ma poi **si RIVALE** su:

- Eventuali immobili di proprietà dell'anziano
- Eventuali parenti
 - Testo Art. 433 Codice civile, Eventuali parenti: coniuge, i figli legittimi e in loro mancanza i discendenti prossimi (nipoti), i genitori e in loro mancanza gli ascendenti prossimi (fratelli), i generi e le nuore, il suocero e la suocera.

Long Term care

- **Piano Risparmio**
- **Altre garanzie**
 - Esonero Pagamento Premi (compresa nel piano risparmio)
Temporanea Caso Morte
 - Long Term Care (LTC)
 - La non autosufficienza come problema
 - LTC in Europa
- I vantaggi delle garanzie complementari

Garanzie Complementari: vantaggi

Temporanea Caso Morte

- ▶ Tutela delle persone care
- ▶ Detraibilità fiscale del 19% del premio fino a 1.291,14 €

Long Term Care

- ▶ Indipendenza economica in caso di non autosufficienza
- ▶ Prezzo contenuto
- ▶ Detraibilità fiscale del 19% del premio fino a 1.291,14 €

Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme corrisposte in caso di morte o di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana SONO ESENTI DA IRPEF