

PROTEGGI IL TUO FUTURO

LE POLIZZE LONG TERM CARE IN 10 PUNTI



Assicurarsi la serenità

La popolazione italiana invecchia. E con l'invecchiamento aumenta il numero di anziani non autosufficienti. Ma, se lasciata interamente a carico delle famiglie, la loro assistenza può essere molto onerosa.

È chiaro che il problema dovrebbe essere affrontato a livello statale, con maggiori risorse per ospedali e strutture a lunga degenza. Nella situazione attuale, le polizze long term care offrono un sostegno alle famiglie. L'obiettivo è infatti quello di offrire una rendita o rim-

borsare le spese di assistenza quando l'assicurato non è più autosufficiente. Occorre però stipularle per tempo (intorno ai 40/50 anni) per poter pagare premi ragionevoli. Altrimenti si rischia di dover sborsare cifre alte.

Per superare questo problema, AC Connect ha ideato insieme a Zurich un prodotto esclusivo per soci e fan, le cui condizioni sono molto vantaggiose. Per chi invece non ha ancora cinquant'anni mettiamo a confronto 14 prodotti lct presenti sul mercato.

Altroconsumo Edizioni Srl
Sede legale, direzione,
redazione e amministrazione:
via Valassina, 22 - 20159 Milano

Altroconsumo dà ai suoi soci solo risposte chiare, coerenti, su misura per scegliere sempre al meglio.

Cosa può fare per te?

Ti aspettiamo su altroconsumo.it

 **ALTROCONSUMO**

Sommario

4 Un sostegno per la vecchiaia

Vivere bene a lungo
Garantirsi una rendita
Il nostro test

12 La polizza ltc per soci e fan

Che cos'è
Quanto costa
Come funziona
Chi può aderire
Chi non si può assicurare
Come aderire
Le esclusioni

Un sostegno per la vecchiaia

“Non occorre alcuna abilità per invecchiare, ma occorre abilità per saperlo sopportare.” Lo sapeva bene Goethe, autore di questa frase, e lo sappiamo bene noi. Quando si guarda al futuro, a far paura non è l’invecchiamento, ma il rischio di perdere l’autonomia, l’idea di essere fragili e bisognosi di cure. E perché alla nostra vecchiaia non manchi nulla, non basta affidarsi all’assistenza domiciliare offerta dal Servizio sanitario nazionale a chi diventa non autosufficiente, che si dimostra frammentata e inadeguata. A colmare queste mancanze si inseriscono le polizze long term care (ltc), che coprono il rischio di non autosufficienza. Ma vanno stipulate per tempo.

LE POLIZZE LTC DANNO
UN SOSTEGNO ECONOMICO
AGLI ANZIANI NON PIÙ
AUTOSUFFICIENTI

Vivere bene a lungo

Gli italiani sono campioni di longevità. L’Italia è infatti tra i primi posti al mondo per aspettativa di vita e presenza dei cosiddetti super anziani (cioè persone di 85 e più anni). Ma longevità e **salute** non sempre vanno di pari passo. E le cose cambiano un po’ se si guarda all’aspettativa di vita in buona salute. Se possiamo sperare di raggiungere l’età di 80 anni (gli uomini) e 85 (le donne), arrivarci senza acciacchi è meno probabile, dato che uomini e donne nel nostro paese hanno un’aspettativa media di vita in buona salute di 66 anni. Come dire, un conto è invecchiare, un altro è invecchiare bene.

Il risultato è che aumentano le persone non più in grado di compiere da sole le normali azioni della vita quotidiana, come mangiare, vestirsi o lavarsi.

E le risorse pubbliche non bastano. La spesa pubblica per le cure per la non autosufficienza (come si direbbero le long term care in italiano) è esigua (pari all’1% del Pil). E non consola sapere che in questo l’Italia è in linea con la media europea.

Il principale aiuto che arriva dallo stato è l’indennità di accompagnamento (a oggi pari a 520,29 euro mensili), concessa dall’Inps a favore di cittadini con il 100% di



I NUMERI DELL’ASSISTENZA AGLI ANZIANI

2,5 MILIONI

**anziani non autosufficienti
in Italia**

2,8 MILIONI

**persone che curano familiari
non autosufficienti**

900MILA

**badanti presenti in Italia
(le colf sono un milione)**

15.800 €

**Il costo medio annuo
di una badante convivente
(cui vanno aggiunti i costi
per vitto e alloggio)**

invalidità. Ci sono poi (pochi) altri contributi e servizi, perlopiù in carico a regioni e comuni.

Ma tutto questo non basta. Con il risultato che, di fatto, l'onere dell'assistenza finisce per gravare sulle spalle dei familiari, e in particolare delle donne, sia dal punto di vista organizzativo che da quello economico. Le **risorse private** impiegate nell'assistenza a lungo termine sono ingenti, pari a 7 miliardi di euro l'anno.

Garantirsi una rendita

Non tutti riescono a permettersi badanti o costose case di cura. Per questo può essere utile un prodotto assicurativo come la polizza long term care (lct), che interviene in caso di perdita dell'autosufficienza, qualunque ne sia la causa, l'avanzare degli anni, un incidente o una malattia improvvisa. L'importante è stipulare l'assicurazione **per tempo** e stare attenti alle **condizioni**. Per aiutarvi a non farvi trovare impreparati, vi spieghiamo tutto quello che c'è da sapere su queste polizze in 10 punti.

1 Vita o malattia

I prodotti assicurativi ltc intervengono se l'assicurato perde

l'autosufficienza, ma possono presentarsi sotto varie forme.

- **Polizze ltc malattia** Viene riconosciuto mensilmente il rimborso delle spese mediche e di quelle per l'assistenza. Ma solo di quelle documentate e il cui ammontare rientra sotto un certo limite (il massimale assicurato). In alcuni casi, garantiscono un'indennità sostitutiva in caso di perdita di autosufficienza anche in assenza di spese da rimborsare o in assenza di richiesta di rimborso.

- **Polizze ltc vita** Si riceve una rendita fissa mensile per tutta la durata del periodo di non autosufficienza. Possono essere di due tipi.

A **vita temporanea**, si paga un premio per un certo numero di anni (a seconda della durata del contratto), ma la copertura dura tutta la vita. Il pagamento della rendita inizia se e quando si perde l'autosufficienza.

A **vita intera**, prevedono il pagamento del premio per tutta la vita, fino all'eventuale non autosufficienza (quando il pagamento dei premi si interrompe e comincia il versamento della rendita da parte della compagnia assicuratrice).

Tra tutte, le polizze a vita temporanea sono in generale da preferire agli altri tipi. Anche se per valutare la qualità della copertura occorre esaminare anche altre caratteristiche.

2 Limiti di età

Le polizze ltc possono essere stipulate da persone perfettamente autosufficienti che non abbiano superato una determinata età anagrafica indicata nel contratto. Il **limite d'età** varia da compagnia a compagnia. Il più delle volte è di 70 anni; UnipolSai si ferma invece a 60 anni, mentre solo Allianz si spinge fino ai 75 anni (ma prevede un'età minima di adesione di 40 anni).

A fronte di una stessa rendita, è naturale che prima si accende la polizza, minore è il premio periodico da pagare. Questo perché, più è giovane l'assicurato, minore sarà la probabilità che diventi non autosufficiente nel breve periodo.

3 Se il pagamento si interrompe

Questo tipo di polizze impegna chi le sottoscrive a pagare i premi per un lungo periodo. Ma cosa succede se l'assicurato si trova nella necessità di sospendere il pagamento?

Nelle polizze malattia il **contratto si scioglie** e si perde quanto versato fino a quel momento.

LE DRITTE PER POLIZZE SICURE



Fai un'attenta comparazione del mercato. Cambiare una ltc non è semplice come per le Rcauto e può essere molto oneroso



Leggi bene le informazioni contrattuali per sapere cosa sarà coperto



Valuta le tue entrate economiche e la tua capacità di pagare il premio a medio e lungo termine

Nelle polizze vita c'è chi lascia ugualmente l'assicurato **privo** di qualsiasi **copertura** (Alleanza Assicurazioni, Axa, Itas e UnipolSai) e chi invece prevede la cosiddetta "riduzione": in caso di perdita dell'autosufficienza, l'assicurato conserva comunque il diritto a una rendita, ma questa sarà di importo inferiore rispetto a quella prevista dal contratto. C'è però una condizione, bisogna aver pagato il premio per un numero minimo di anni: tre anni per Generali e Vittoria, cinque per Groupama, otto per Reale Mutua, dieci per Allianz, Cattolica e Postevita.

4 Stato di salute

La polizza ltc può essere acquistata solo da chi è perfettamente autosufficiente al momento della stipula. La valutazione del rischio è affidata nella maggior parte dei casi a un **questionario** sullo stato di salute del potenziale assicurato. Se si forniscono informazioni incomplete o non corrette, l'indennizzo potrebbe non essere riconosciuto.

5 Aspettando la copertura

Un altro aspetto che merita attenzione è il periodo di **carenza**, quello in cui si paga il premio ma la copertura **non** è ancora **attiva**. Se in questo lasso di tempo si perde l'autosufficienza, si rimane a mani vuote. Le compagnie rinunciano a

questo periodo cuscinetto solo se si diventa non autosufficienti a causa di un infortunio, altrimenti la carenza è di almeno un anno; sale a tre anni se si diventa non autosufficienti a causa di una malattia mentale come Parkinson o Alzheimer, e può arrivare fino a cinque se la causa è l'Aids. Alcune polizze permettono di eliminare la carenza sottoponendosi a una visita medica, come Allianz e Postevita. La polizza di Generali, invece, non ha carenza per infortuni e per tutti gli altri casi ha una carenza di un anno.

6 Esclusioni

L'indennizzo non viene riconosciuto se la perdita dell'autosufficienza è conseguenza di un tentato suicidio, di abuso di alcol o di uso di stupefacenti, di infortuni derivanti dall'aver praticato sport estremi. Lo stesso accade in caso di **malattia non dichiarata** al momento della stipula della polizza o se l'assicurato è stato negligente nel seguire le prescrizioni mediche.

7 Modalità per ricevere il premio

Per usufruire della rendita (o del rimborso spese) bisogna prima di tutto fare **denuncia** tramite raccomandata a/r, allegando tutta la documentazione disponibile. La compagnia può richiedere un ulteriore accertamento sanitario e

controlli medici sullo stato di salute dell'assicurato. Tra la denuncia, l'accertamento e l'effettiva erogazione della rendita può passare anche un bel lasso di tempo: fino a **180 giorni** dalla data della denuncia.

8 Valutazione della non autosufficienza

Si tratta di uno dei punti più critici di queste polizze. L'indennizzo viene concesso solo dopo che la compagnia ha accertato lo stato di non autosufficienza. Per farlo, in genere le compagnie sottopongono l'assicurato a **severi test a punti** che ne accertino l'incapacità di svolgere elementari attività quotidiane, come lavarsi, vestirsi, muoversi o alimentarsi. Il riconoscimento avviene in base al punteggio ottenuto. Nel caso in cui l'infermità derivasse da disturbi neurologici, come Alzheimer o Parkinson, lo stato di non autosufficienza verrebbe valutato da uno psichiatra o da un neurologo tramite un apposito test a punti (il Mini mental state examination) con cui si esamina la capacità cognitiva di un individuo.

9 Premio da versare

Il premio va versato periodicamente, mensilmente o annualmente. L'ammontare può variare parecchio da compagnia a compagnia e in base all'età dell'assicurato. L'importo del premio, però, **non** è

immutabile: una clausola consente alle assicurazioni di modificarlo, in genere dopo 5 anni dalla stipula, avvisando 45 giorni prima. In questo caso l'assicurato può recedere dal contratto mantenendo il diritto a una rendita ridotta, se si tratta di una polizza vita.

10 Vantaggi fiscali

Tutte le polizze ltc danno accesso a un vantaggio fiscale. Si può infatti **detrarre il 19%** del premio annuo, massimo 1.291,14 euro.

Il nostro test

Abbiamo messo a confronto **quattordici polizze ltc** di diverse compagnie, undici sono polizze vita e tre sono polizze malattia.

Due delle tre polizze malattia del nostro campione non si comportano in maniera canonica: la polizza di CF Assicurazioni, infatti, riconosce il rimborso delle spese sostenute in modo forfettario e ogni sei mesi (invece che ogni mese), mentre la polizza di HDI, in alternativa al rimborso delle spese, contempla la possibilità di scegliere un'indennità mensile sostitutiva (una sorta di rendita). In tabella riportiamo i risultati della nostra indagine e il premio annuo (per ogni prodotto assicurativo), che una persona di quarant'anni dovrà pagare se accende la polizza oggi.

LE MIGLIORI POLIZZE LONG TERM CARE (INDAGINE ALTROCONSUMO GIUGNO 2020)

Compagnia e prodotto	Tipo		Costi	Risultati						GIUDIZIO GLOBALE %	
				Tipologia di copertura	Limiti di età per stipulare la copertura	Carenza (periodo dalla stipula della polizza senza copertura)	Criteri usati per la valutazione della non autosufficienza	Tempi per ricevere l'indennizzo	Copertura riconosciuta in caso di interruzione pagamenti premi		
 La nostra scelta											
 Vittoria Vittoria Fianco a Fianco - Ltc	vita intera		494	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	77	
 Generali Lungavita Long Term Care	vita temporanea (durata da 5 a 25 anni)		1.552 per 15 anni	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	76	
Groupama Mente Serena Elisir	vita intera		710	★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	70	
Cattolica Cattolica&Protezione Sempreindipendente	vita intera		665	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	70	
Postevita Postapersona Sempre Presente	vita intera		1.181	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	70	
Reale Mutua Realmente Sereno	vita intera		923	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	69	
Allianz Universo Persona rendita non autosufficienza	vita intera		816	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	67	
Mediolanum Capitale Autonomia	malattia		892	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	n.d.	61	
HDI (venduta da Banca Sella) Long Term Care	malattia		657	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	n.d.	60	
Itas Per me domani	vita intera		492*	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	n.d.	59	
CF Assicurazioni Prenditi Cura LTC	malattia		920	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	n.d.	59	
Alleanza Assicurazioni PerSempre di Alleanza	vita intera		n.d.	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	n.d.	57	
UnipolSai Autonomia	vita intera		505**	★★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	n.d.	57	
Axa Tutta la Vita (garanzia perdita autosufficienza)	vita intera		664	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★	n.d.	56	

★★★★★ ottimo; ★★★★ buono; ★★★ accettabile; ★★ mediocre; ★ pessimo
* premio annuo medio, in realtà il premio annuo cresce col passare del tempo

**premio medio

 qualità ottima  qualità buona  qualità media

La polizza ltc per soci e fan

L'assistenza alle persone non più autosufficienti è una necessità per molti: oltre alle difficoltà emotive e alla fatica materiale, comporta una spesa non indifferente a carico delle famiglie.

Per questo, attraverso un accordo tra Altroconsumo Connect e Zurich, Altroconsumo offre a soci, fan e ai loro familiari (moglie, genitori, figli) e conviventi la possibilità di aderire all'iniziativa 4Care4you e di sottoscrivere la polizza long term care Zurich 4Care Autonomia. La polizza permette di avere una rendita mensile di 1.500 euro con un premio annuo di 160 euro (poco più di 13 euro al mese) e non dipende dall'età dell'assicurato.

PER ACQUISTARE
LA POLIZZA A CONDIZIONI
ESCLUSIVE C'È TEMPO
FINO AL 21 DICEMBRE 2020



Che cos'è

La polizza ltc Zurich 4Care Autonomia è il prodotto assicurativo long term care riservato ai soci e ai fan di Altroconsumo. Si tratta di una soluzione particolarmente vantaggiosa che AC Connect, la società di intermediazione assicurativa di Altroconsumo, ha ideato e sviluppato insieme a Zurich, una delle compagnie più solide del mercato. Ltc Zurich 4Care Autonomia è una polizza vita che, a fronte di un premio annuo di appena **160 euro**, garantisce una rendita di **1.500 euro** al mese all'assicurato che diventa non autosufficiente per infortunio o malattia durante il periodo di pagamento dei premi. La rendita è garantita per tutta la vita, finché sussiste lo stato di non autosufficienza del titolare della polizza. Il pagamento della rendita mensile è erogato se si accerta la non autosufficienza per almeno 90 giorni consecutivi, cioè la necessità di una costante assistenza da parte di una terza persona e l'impossibilità di compiere da soli almeno quattro delle seguenti sei attività:

- vestirsi;
- lavarsi;
- provvedere all'igiene personale;
- spostarsi;
- alimentarsi;
- controllare le proprie funzioni corporali (continenza).

Nello stato di non autosufficienza sono compresi anche i disturbi mentali di origine organica (per esempio Alzheimer o Parkinson) che abbiano determinato la perdita delle capacità cognitive.

Quanto costa

Il premio annuo, come anticipato, è di 160 euro all'anno, **indipendentemente dall'età** dell'assicurato. La polizza è annuale con tacito rinnovo fino a un massimo di **cinque anni**. Dopo, si smette di pagare e, se non è occorso lo stato di non autosufficienza, la copertura cessa. È importante sapere che se si interrompe il pagamento dei premi, la polizza cessa e si **perde** quanto già eventualmente pagato, dal momento che non c'è la possibilità di riscatto né di riduzione della rendita.

Come funziona

Per quanto riguarda la **carezza**, il periodo di tempo in cui la polizza è valida ma la copertura non può essere fatta valere, è pari a zero se la perdita dell'autosufficienza è legata a un infortunio, a una malattia infettiva acuta o a uno shock anafilattico, mentre è di tre mesi per le altre cause. Lo stato di non autosufficienza viene accertato entro massimo **180 giorni** dall'inizio della denuncia del sinistro (l'incapa-

attività della vita quotidiana senza l'aiuto di una terza persona) con tutta la documentazione necessaria indicata nelle condizioni di polizza. Subito dopo l'accertamento parte il pagamento della rendita di 1.500 euro al mese.

Chi può aderire

Possono sottoscrivere la polizza ltc Zurich 4Care Autonomia tutti i soci, i fan e i loro familiari entro il primo grado di parentela (moglie, genitori, figli) e i conviventi.

Per procedere alla stipula occorre avere almeno 18 anni. L'età massima consentita è di 70 anni e sei mesi per i soci e i fan, e di 65 anni e sei mesi per i loro familiari. Un'età ragguardevole in relazione all'importo molto basso del premio da pagare.

Chi non si può assicurare

Ci sono **persone non assicurabili** cioè persone che alla data di decorrenza del contratto:

- hanno problemi di continenza oppure bisogno dell'aiuto di un terzo per almeno uno degli atti ordinari della vita quotidiana oggetto della copertura;
- hanno diritto, hanno fatto richiesta o percepiscono una pensione

di invalidità, una rendita di invalidità o di inabilità al lavoro;

- hanno un'invalidità civile superiore al 33%;
- hanno avuto una diagnosi di Alzheimer, Parkinson e parkinsonismi, altre demenze senili, sclerosi multipla, sclerosi laterale amiotrofica (malattia dei motoneuroni), ictus con postumi invalidanti, demenze su base vascolare acute e croniche, diabete complicato da neuropatie e/o angiopatie, gravi forme artritiche, gravi disturbi della vista (glaucoma se progressivo o grave);
- hanno avuto una diagnosi di cancro o tumore maligno, con prescrizione di intervento chirurgico, radioterapia o chemioterapia;
- hanno avuto indicazioni a sottoporsi a interventi chirurgici oppure sono in cura farmacologica e senza l'effettuazione dell'intervento chirurgico o l'utilizzo dei farmaci prescritti non potrebbero adempiere allo svolgimento delle ordinarie attività della vita quotidiana e lavorativa.

Come aderire

La polizza ltc Zurich 4Care Autonomia prevede condizioni così favorevoli perché sfrutta il principio di mutualità: infatti l'iniziativa 4Care4You diventa operativa se si raggiunge il numero minimo di adesioni da parte dei soci e dei fan di Altroconsumo.

È possibile aderire fino al **21 dicembre**. Per farlo, occorre accedere all'indirizzo web www.altroconsumo.it/vantaggi-extra-polizzaltc, e seguire il percorso guidato (verrà fornito un codice sconto Altroconsumo): ci si registra e si riceve un'email con un link attraverso il quale si conferma l'iscrizione; da qui si conclude la preadesione inserendo il numero della propria carta di credito e un documento di identità. Non ci sarà alcun addebito subito, ma solo una preautorizzazione all'addebito del premio annuo di 160 euro. L'addebito vero e proprio avverrà se si raggiunge il **numero minimo di aderenti**: solo allora ci sarà la stipula vera e propria della polizza. Se invece non si raggiunge il numero minimo di aderenti, nessuna

persona potrà comprare la polizza e l'addebito del premio annuo sulla carta non ci sarà. Sul sito dell'iniziativa 4Care4You troverete tutti i documenti di informativa precontrattuale della polizza. Per qualsiasi dubbio consultate sul sito le risposte alle domande frequenti (FAQ).

Le esclusioni

Nella polizza ci sono delle esclusioni, cioè situazioni che pur determinando uno stato di non autosufficienza non danno diritto alla rendita mensile. Come atti dolosi, tentato suicidio, depressione e disturbi psichici, partecipazione a guerre e sommosse, pratica di sport pericolosi, alcolismo, uso di sostanze stupefacenti.

Cicca su **Aderisci** e segui la procedura guidata. Ti verranno chiesti i tuoi dati anagrafici, il numero di carta di credito e una foto del tuo documento di identità e del tuo viso

Vai al link www.altroconsumo.it/vantaggi-extra-polizzaltc leggi le condizioni e copia il codice

Accedi al portale digitalinsurance.4-care.it/#/altroconsumo/home e digita il codice

- Se si raggiunge il numero minimo degli aderenti, arriverà una mail di conferma della copertura insieme al contratto assicurativo.
- Se non viene raggiunto il numero minimo di aderenti, la copertura non verrà attivata e non verrà prelevata alcuna somma dalla tua carta di credito

SONO LE DOMANDE A FAR GIRARE IL MONDO.

E SONO LE RISPOSTE A CAMBIARLO.

Macchine che si guidano da sole? Intelligenza artificiale?
Big Data? Realtà aumentata? Economia circolare?
Tante nuove domande muovono il mondo e hanno il potere
di modificare opinioni, leggi, vita, società.

In Altroconsumo non ci stanchiamo mai di seguire, comprendere
e facilitare il cambiamento. Per accompagnare le persone a fare
scelte consapevoli; per allargare la loro visione del mondo;
per tutelare i diritti di tutti.

Piccole e grandi risposte quotidiane a portata di mano

è l'impegno di Altroconsumo nei confronti di tutti i consumatori.
Mettiamo la nostra indipendenza, la scientificità, il senso critico
del consumo, la volontà di difendere sempre i diritti delle persone
al servizio di chi vuole scegliere invece che accontentarsi.
In un mondo pieno di domande, Altroconsumo dà risposte.