

Mutata percezione del rischio dal parte del cliente: soluzioni assicurative vita in uno scenario post-pandemico

Milano 28 Aprile 2021

ABI EVENTI CONVEGNO # IL CLIENTE

Roberto Girelli
Helvetia Vita S.p.A.

semplice. chiaro. helvetia 
La tua Assicurazione svizzera

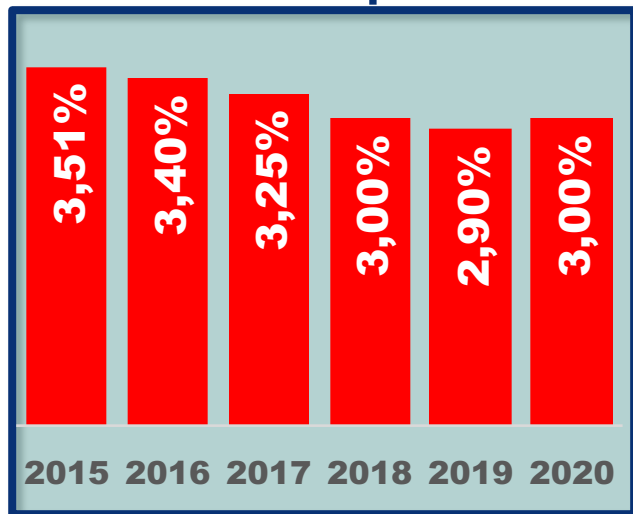


Soluzioni di Investimento Assicurativo orientate alla Sostenibilità

ESG

- Implementazione di politiche ESG.
- Policy interne legate all'utilizzo e spreco di energia, inquinamento, conservazione risorse naturali, trattamento animali.
- Valori Etici.
- Donazione a scopo benefici di una parte dei profitti.
- Condizioni di salute e sicurezza dei dipendenti.
- Incorporazione interessi Stakeholder.
- Valutazione dell'accuratezza e trasparenza metodi contabili.
- Valutazione dei conflitti di interesse all'interno del consiglio di amministrazione.
- Esistenza di policy riguardanti: Executive pay, hiring policy e gender pay gap.

GS Remunera più



helvetia

30%

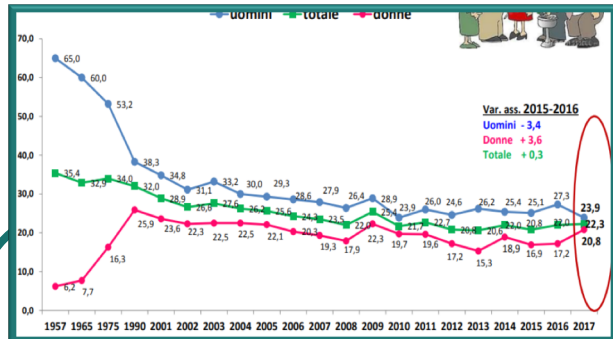
Fondo Interno Assicurativo

ESG



Con il plus della "Garanzia Assicurativa
maggiorazione morte su U.L. "sostenuta"

TCM



H. Loro Futuro
H. Protezione Manager

Additional Services



Senza Esami Medici

Smoker
Non-Smoker

Con Esami Medici

50K

300K

Somma assicurata

Solo Versione Persona Fisica
Complementare facoltativa:

- Infortunio

Solo Versione Persona Fisica
Complementari facoltative:

- Critical Illness
- ITP



Assunzione
con modalità
automatizzata

Pacchetto Assistenza

INFORMAZIONI LEGALI: per il Contraente

1. **CONSULENZA LEGALE/FISCALE:** per i Beneficiari, dopo il decesso dell'Assicurato
2. **CONSULENZA BUROCRATICA/AMMINISTRATIVA:** per i Beneficiari, dopo il decesso dell'Assicurato
3. **TRASPORTO DELLA SALMA:** dopo decesso, se avvenuto in Italia ma fuori dalla residenza. Massimale 3.000 Euro
4. **RIENTRO DELLA SALMA DALL'ESTERO:** dopo decesso, se avvenuto fuori dall'Italia. Massimale 5.000 Euro
5. **ORGANIZZAZIONE ESEQUIE:** segnalazione di struttura organizzative che opereranno con tariffe convenzionate
6.

Flash Benefit

Alla sottoscrizione è possibile attivare l'opzione Flash Benefit, la quale prevede il pagamento di un **capitale pari a 5.000 Euro** quale anticipazione della liquidazione del capitale assicurato della Garanzia Principale, in caso di decesso dell'Assicurato. Tale importo sarà liquidato in tempi brevi ad un Beneficiario nominativo specificatamente designato, a fronte della ricezione in Società della documentazione prevista dalle Condizioni contrattuali.

LTC

ISTAT Statistiche report 2015 – Anziani: le condizioni di salute in Italia e nell'Unione Europea

PROSPETTO 1. PRINCIPALI INDICATORI DI SALUTE DELLE PERSONE DI 65 ANNI E PIÙ PER CLASSI DI ETÀ E SESSO. Anno 2015, per 100 persone con le stesse caratteristiche

CLASSE DI ETÀ	Almeno una cronica grave			Multicronicità (tre malattie o più)			Gravi limitazioni motorie			Gravi limitazioni sensoriali		
	M	F	MF	M	F	MF	M	F	MF	M	F	MF
65-69 anni	33,2	28,7	30,8	31,6	42,9	37,6	5,8	9,3	7,7	5,5	4,7	5,1
70-74 anni	43,7	36,4	39,9	37,3	48,6	43,2	9,1	14,8	12,1	8,2	9,7	9,0
75-79 anni	50,4	45,1	47,4	45,7	55,6	51,4	15,3	24,9	20,8	12,1	15,3	14,0
80 anni e più	60,8	57,9	59,0	56,7	68,5	64,0	33,4	54,3	46,5	25,3	32,0	29,5
Totale 65-74	37,9	32,1	34,8	34,1	45,4	40,1	7,2	11,7	9,6	6,7	6,9	6,8
Totale 75 e più	56,3	53,1	54,3	51,9	63,6	59,0	25,6	43,2	36,2	19,6	25,7	23,3
Totale	46,4	43,4	44,7	42,4	55,2	49,6	15,7	28,7	23,1	12,7	17,0	15,2

"Attività di vita quotidiana":

Lavarsi

Vestirsi/Svestirsi

Andare al bagno ed usarlo

Spostarsi

Continenza

Alimentarsi



Durata della copertura:

- Vita intera

Benefit:

- Rendita vitalizia pagata mensilmente
- Opzionale: una somma forfettaria (pari al valore di 5 mensilità della rendita selezionata) per coprire le spese di prima necessità
- Rendita minima: € 500 al mese
- Rendita massima: € 5.000 al mese

Premi:

- **Tipologia di premio:** Premio annuo costante variabile in funzione dell'età d'ingresso e della rendita mensile richiesta.
- **Durata pagamento premi:** Vita intera.
- **Rivedibilità tassi:** 5 anni di garanzia sui tassi per le polizze inforce. I premi, relativi alle nuove sottoscrizioni, sono rivedibili in qualsiasi momento.

Sfera di applicazione:

Età minima all'ingresso: 20 anni – Età massima all'ingresso: 75 anni

Underwriting:

- IN/OUT questionario medico fino ai 65 anni per rendita fino a 2.000 euro
- Rapporto medico e esami oltre i 65 anni e per rendita superiore a 2.000 euro

Servizi aggiuntivi

- **My Clynic & Care Manager Services:** la sua attività inizia con un'analisi dello status psicofisico e sociale della persona: sulla base di questa valutazione, il Care Manager predispone un piano di cura personalizzato, che utilizza molteplici risorse (una di queste è la rendita vitalizia).



**Grazie per
l'attenzione.**



semplice. chiaro. helvetia 
La tua Assicurazione svizzera