



L'assicurazione sulla vita per il caso morte **P.1**

Quale scegliere? **P.2**

Qualche esempio **P.3**

Il censimento assicurativo **P.4**

Nel profondo della
crisi del vita,
rifulge la temporanea
caso morte.

L'assicurazione sulla vita per il caso morte

Che cosa copre la polizza sulla vita "temporanea caso morte?"

Questo tipo di copertura assicurativa, a seguito del versamento di un piano prestabilito di premi annui, garantisce al beneficiario in caso di morte, la liquidazione di un capitale prestabilito. Le polizze "temporanee caso morte" si risolvono alla morte dell'assicurato o comunque alla scadenza finale del contratto e i premi pagati restano acquisiti dall'assicurazione.

A chi si rivolge?

La polizza sulla vita "temporanea caso morte" è un prodotto assicurativo previdenziale ed è consigliabile ai consumatori che hanno delle persone a carico, o che hanno contratto qualche forma di finanziamento come ad esempio un mutuo. E' fondamentale per proteggere i propri cari dal carico finanziario derivante da un evento drammatico come la scomparsa del capofamiglia.

Proteggi la tua Famiglia

Non possiamo sapere cosa
ci aspetta dietro l'angolo,
ma possiamo proteggere
le persone colpite.

Esistono fondamentalmente quattro forme di **polizze temporanee caso morte**:

- Polizze caso morte temporanee a capitale e premio annuo costante;
- Polizze temporanee caso morte a capitale decrescente;
- Polizze temporanee caso morte a capitale e premio annuo crescente (in questo caso entrambi i fattori risultano collegati all'andamento dell'Istat);
- Polizze temporanee caso morte a capitale rivalutabile

La **polizza temporanea caso morte a capitale costante**, la più comune tra quelle presenti sul mercato, prevede che la compagnia versi all'assicurato una certa somma di denaro, stabilita dal contratto della polizza assicurativa, nell'eventualità in cui all'interno della durata contrattuale si verifichi la morte dell'assicurato. Il valore nominale della prestazione garantita dalla compagnia rimane dunque invariato nel

FOCUS MERCATO

Il premio medio

Nuova produzione anno 2007:

- numero polizze individuali: 396.860
- teste assicurate con polizze collettive: 11.512.768

Capitali mediamente assicurati pro capite:

- polizze individuali: € 62.113
- polizze di gruppo: € 23.571

Premi lordi contabilizzato anno 2007:

- assicurazioni individuali: € 554.790
- assicurazioni collettive: € 1.097.789

Premio medio pro capite nuova produzione anno 2007:

- polizze individuali: € 712
- polizze di gruppo: € 229.

MPF

Metodo Pianificazione Finanziaria

Trovi tutto quello che devi conoscere relativamente alle prerogative delle fasi di vita del tuo cliente in MPF, il metodo di pianificazione per "fasi di vita" utile alla scelta della giusta copertura assicurativa TCM per il tuo cliente. La pubblicazione riservata ai nostri Insurance Advisors è inserita nel box dedicato al Metodo di Lavoro di UNICABROKER in www.unicabrokerwork.it

Il Metodo Di Pianificazione Assicurativa di UNICABROKER ti metterà in condizione di effettuare coperture non casuali da basate sulle reali esigenze del tuo cliente.

corso della vita della polizza, al contrario di ciò che avviene con altri tipi di polizza caso morte (come nel caso della polizza caso morte a capitale crescente o decrescente).

Nel caso della **polizza caso morte a capitale decrescente**, il valore nominale della prestazione diminuisce nel corso della vita della polizza. Può ad esempio ricorrere ad una polizza caso morte a capitale decrescente chi ha acceso un finanziamento importante (come un mutuo) e vuole tutelare la propria famiglia in caso di premorienza. Il capitale assicurato decresce contestualmente al decrescere del capitale residuo da rimborsare. Questa copertura quindi copre maggiormente all'inizio del finanziamento poiché comprensibilmente le conseguenze negative di natura economica che conseguirebbero dalla morte dell'assicurato sono ben maggiori al momento in cui è stato acceso il debito rispetto a quelle che si avrebbero nell'eventualità in cui questo sia quasi già stato saldato progressivamente.

Le **polizze caso morte a capitale crescente** (o polizze indicizzate) possono prevedere che il capitale assicurato cresca con il passare del tempo (anche per far fronte ad eventuali effetti negativi dell'inflazione, suscettibili di ridurre la prestazione in modo rilevante).

Le **polizze caso morte rivalutabili** prevedono prestazioni e premi che possono essere rivalutati nel corso del tempo.

Quanto costa una polizza caso morte?

Il premio varia in funzione del sesso, dell'età dell'assicurato e della durata dal contratto, della professione, dello stato di salute e delle eventuali attività sportive praticate dall'assicurato stesso. La compagnia di assicurazione potrà oltremodo applicare premi aggiuntivi riguardo a professione, stati di salute e attività sportive praticate dall'assicurato.

Liquidazione del capitale

Maturato il diritto a ricevere il capitale per decesso dell'Assicurato, il Beneficiario deve presentare tutta la documentazione richiesta per dar corso alla liquidazione. L'Assicurazione è tenuta a corrispondere le somme dovute entro trenta giorni dal momento in cui ha ottenuto la documentazione. Nell'ipotesi di ritardo nel pagamento sono dovuti al beneficiario gli interessi di mora, calcolati al tasso legale di interesse (art. 1224 del codice civile).

Quale scegliere e con quale durata?

La scelta e la durata della copertura ideale per il cliente è un aspetto sensibile della nostra consulenza al cliente e va effettuata con grande responsabilità. Questa decisione infatti, in caso di sinistro, può determinare il futuro di una famiglia: va quindi commisurata alla fase di vita dell'assicurato al momento della sottoscrizione e verificata con il passare del tempo. Ad esempio un capofamiglia con figli dovrebbe poter garantire come minimo le spese mensili che supporta la famiglia stessa sino alla loro maggiore età (o al raggiungimento della loro indipendenza economica) e, successivamente ritrarre la copertura in funzione delle nuove esigenze tipiche della nuova fase di vita. Potrebbe ad esempio bastare una TCM a capitale decrescente per tutelare il coniuge sino all'età pensionabile. In questa fase di vita normalmente diminuiscono le spese e probabilmente aumentano i risparmi. Il capitale assicurato dovrebbe decrescere parallelamente alla costituzione del capitale di risparmio sino al momento dell'età pensionabile. Ne caso invece di una giovane coppia che abbia contratto un mutuo, ambedue i coniugi dovrebbero tutelarsi reciprocamente sottoscrivendo una TCM a capitale decrescente che garantisca l'estinzione del mutuo in oggetto. Inoltre è consigliabile che il maggior produttore di reddito, tuteli il coniuge superstite sottoscrivendo una copertura TCM a capitale costante che garantisca almeno 5 anni delle spese mensili che la famiglia sopporta (tempo minimo di riorganizzazione). La scelta della copertura ideale non è quindi casuale.

La nostra scelta

UNICABROKER è in grado di effettuare coperture TCM con tutte le principali Compagnie Italiane (UGF, Allianz, reale Mutua, SAI Fondiaria). Abbiamo convenzionato direttamente due compagnie specializzate i cui prodotti offrono plus innovativi per il mercato italiano. In particolare METLIFE per quanto riguarda le coperture mutui e UNIQA che presenta l'innovativa copertura **monoannuale**.

MetLife Mutuo Vivo

Cosa offre

MutuoVivo ti assicura per il **decesso da qualunque causa**, riconoscendo agli eredi un capitale **pari al mutuo residuo**. Per questo è l'ideale per le esigenze di chi ha chiesto un mutuo, perché copre l'effettivo **importo residuo del mutuo** per tutta la sua durata, anche fino a trent'anni – a differenza delle tradizionali polizze vita che garantiscono un capitale fisso.

Come aderire

Per aderire è necessario avere un'età compresa **tra i 18 ed i 70 anni**, e che il mutuo termini **prima dei 75 anni**. Al momento dell'adesione saranno richieste informazioni sullo **stato di salute** dell'assicurato, in forma di semplici **accertamenti medici** o **questionario sanitario**.

VANTAGGI

- **CONVENIENTE:** prezzo **competitivo** rispetto all'offerta delle banche
- **PERSONALIZZATO:** puoi assicurare capitali da **50.000 a 500.000 euro**
- **BENEFICI FISCALI:** i premi versati sono **deducibili fiscalmente** ed il capitale erogato al beneficiario **non è soggetto a tassa di successione**

MetLife Libera Mente

Cosa offre

Libera Mente è l'**assicurazione vita** che protegge il tenore di vita della famiglia anche in assenza dei percettori di reddito. La polizza ti permette infatti di assicurare un capitale **definito in base alle esigenze** familiari, che viene erogato in caso di decesso.

Caratteristiche e vantaggi

Su misura: scegli il **capitale** da assicurare, a seconda del tenore di vita della tua famiglia, e **per quale durata**.

Facile e conveniente: Libera Mente è tra le assicurazioni vita più convenienti ed ha un premio fisso, calcolato in base alla tua età ed alla somma che assicuri, che puoi pagare **con la frequenza che vuoi**.

Benefici fiscali: i premi sono **deducibili per il 19%** degli importi versati ed il capitale è **libero da tasse di successione**.

MetLife

- presenza in **64 Paesi**
- **90 milioni** di clienti
- **66.300** dipendenti
- attivi in gestione per **\$451,2 mld***
- **140 anni** di esperienza nella protezione delle persone
- **46.ma** posizione nella classifica **Fortune 500** per il 2011

UNIQA Group Austria

UNIQA Group Austria è un gruppo assicurativo europeo di identità austriaca, che si impegna ad impersonare valori economici ed etici in tutte le sue aree di attività. L'obiettivo primario è individuare e soddisfare le specifiche esigenze dei clienti, guadagnando la loro stima e la loro fedeltà grazie a prodotti e a servizi che offrono la massima qualità e un valore a lungo termine a prezzi accessibili.

www.uniqagroup.com

Puoi effettuare il preventivo su <http://www.metlife.it/Individual/La-nostra-offerta/index.html>

UNIQA - TCM Pay per Use

Con Mutuo Vivo la durata dei pagamenti è inferiore a quella di copertura.

Per le coperture di durata uguale o superiore a 10 anni, i premi vengono versati per una durata pari agli anni di copertura meno 3.

Per le coperture di durata inferiore a 10 anni consulta la seguente tabella.

Durata copertura (anni)	Durata pagamenti (anni)
>= 10	nr anni - 3
9	5
8	4
7	4
6	3
5	3

Ad esempio, una copertura di 30 anni prevede il versamento dei premi per 27 anni, anche se la copertura sarà valida fino al trentesimo anno

UNICABROKER ha selezionato per i suoi clienti una innovativa polizza Temporanea Caso Morte che definisce il premio in relazione all'età dell'assicurato all'inizio di ogni annualità assicurativa. La durata della polizza è di un anno, e si rinnova automaticamente di anno in anno, salvo disdetta da parte del contraente. La polizza si caratterizza inoltre per la sua massima flessibilità, perché dà la possibilità di definire, in maniera libera, il livello di protezione e di modificarlo nel tempo. **Ideale per chi si trova ancora nella fase di vita ad accumulazione (ad esempio una giovane coppia), vuole proteggere la famiglia ma ha ancora redditi bassi in funzione dei costi tipici di questa fase.**

Alla copertura caso morte è possibile abbinare a scelta una o più coperture complementari, anche successivamente all'attivazione del contratto. Le coperture complementari possono essere disattivate nel corso della vita della polizza.

Inoltre i capitali assicurati della copertura Temporanea Caso Morte e delle coperture complementari possono essere modificati in aumento e in diminuzione.

Garanzia base

Temporanea per il Caso di Morte **Monoannuale**.

Il premio è definito annualmente in base all'età dell'assicurato e quindi all'effettivo rischio in corso. Questo permette di pagare meno inizialmente rispetto alle tradizionali polizze Temporanee Caso Morte e decidere alla scadenza di ogni anno se interrompere il pagamento del premio.

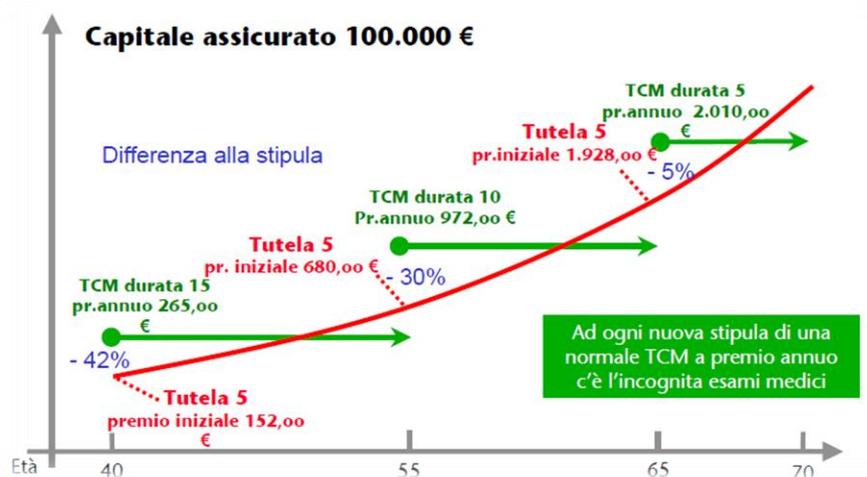
Un esempio:

Temporanea caso morte tradizionale

Durata polizza	25 anni
Capitale assicurato	€ 200.000
Età assicurato	35 anni
Premio lordo	€ 507

Temporanea caso morte monoannuale

Durata polizza	25 anni
Capitale assicurato	€ 200.000
Età assicurato	35 anni
Premio lordo	€ 207



UNIQA - TCM con Terminal Illness

Il prodotto assicurativo vita che garantisce, a fronte di un impegno economico esiguo, una protezione consistente, a tutela delle reali esigenze della famiglia. La particolarità di questa polizza è data dalla presenza della copertura automatica e gratuita "terminal illness".

Qualora all'assicurato venisse diagnosticata una grave malattia che comporti un'aspettativa di vita non superiore a 6 mesi, la Compagnia provvederà all'immediata liquidazione del capitale assicurato in caso di morte.

- ✓ Il premio può essere annuo o unico, "min. 80 euro", anche rateale.
- ✓ La durata da 1 a 10/20/ 25 anni
- ✓ Le tariffe sono calcolate per sesso/età/fumatori-non fumatori
- ✓ Detraibile fino a 19% di 1.291€

Qualche esempio:

Il primo è relativo ad una copertura Temporanea caso Morte a Capitale costante. Mette a confronto le tre migliori soluzioni proposte da UNICABROKER.

Il secondo esempio contempla la copertura TCM a capitale decrescente legata ad un mutuo casa. Il terzo è relativo alla copertura dedicata a garantire per ultimi 5 anni di studi attuali e futuri ai figli in caso di premorienza del capofamiglia. In tutti i casi il premio mensile da pagare può essere supportato tranquillamente e rende questo tipo di fondamentali tutele per la famiglia realmente alla portata di tutti.

TCM CAPITALE COSTANTE	MetLife	UNIQA Family	
	Liberamente	Family	Tutela 5
Età	35	35	35
Importo	€ 100.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
Durata	25	25	25
premio annuo	€ 204,00	€ 254,00	€ 136,00
premio mese	€ 17,00		

TCM CAPITALE DECRESCENTE	MetLife	TCM CAPITALE COSTANTE STUDIO FIGLI	MetLife
	Mutuo Vivo		Liberamente
Età	35	Età	35
Importo	€ 200.000,00	Importo	€ 50.000,00
Durata	25	Durata	5
premio annuo	€ 473,00	premio annuo	€ 43,00
premio mese	€ 39,00	premio mese	€ 4,00
premio annuo anticipato	€ 10.356,00	premio annuo anticipato	€ 10.356,00

FOCUS

Proteggi ogni fase della tua vita dal rischio di premorienza

Sino all'età di 25 anni siamo, in genere, a carico dei nostri genitori. Poi iniziamo a lavorare e quindi a guadagnare e risparmiare. Il nostro risparmio sarà speso per raggiungere tutti quegli obiettivi che sono tipici nella vita di una persona. A un certo punto quindi lo spendiamo e continuiamo a lavorare e a risparmiare sino a che non utilizziamo nuovamente il risparmio accumulato. E questo sino all'età di 65 anni, momento in cui ci ritiriamo dal lavoro e non percepiamo più reddito da lavoro ma solo quello derivato dalla pensione e dalle rendite finanziarie derivanti dai capitali che abbiamo saputo costruire nel tempo. Una perdita improvvisa, purtroppo, può colpire ognuno di noi indistintamente e mettere in discussione tutto ciò che finanziariamente abbiamo costruito nel tempo e la tranquillità familiare.



Obiettivo: aumento redditività portafoglio

Il censimento rappresenta il primo passo di un metodo di costruzione su base "Industriale" e non casuale di un portafoglio assicurativo.

Il risultato finale è l'aumento della redditività complessiva del proprio portafoglio clienti.

Oggi questa parte di redditività è "regalata" agli assicuratori a cui si appoggiano i nostri clienti.

PARTE IL CENSIMENTO ASSICURATIVO

Il mese di giugno ci vedrà impegnati nel "censimento assicurativo" della nostra clientela.

Il CENSIMENTO è propedeutico al checkup completo e avvicina gradualmente a questo tema il cliente e può aiutarci a capire il potenziale assicurativo non ancora sviluppato. Grazie al censimento potremo valutare la completezza del catalogo prodotti e verificarne la qualità, in modo da poter offrire al cliente una soluzione realmente migliorativa.

Censire i clienti è semplice

- Affianco il censimento assicurativo alle visite per la nuova profilazione dei clienti.

In occasione delle visite effettuate presso i clienti per consegnare il contratto di consulenza, i Promotori di UNICASIM possono cogliere l'occasione per fare un primo e semplice censimento delle polizze. Dopo un breve presentazione di UNICABROKER si chiede al cliente di aiutarci a compilare la scheda di rilevazione.

- Compilo la scheda dedicata

Compilate la scheda e inviatela a UNICABROKER. Sulla base di quanto rilevato e dopo aver effettuato il seminario dedicato al nostro metodo di lavoro, sarete in grado di richiamare il cliente utilizzando una telefonata predisposta per concordare un appuntamento nel quale presenterete il nostro metodo di lavoro e quindi la possibilità di effettuare una semplice **ottimizzazione delle polizze in essere** o un **checkup completo assicurativo**.



Sul sito internet www.unicabrokerwork.it è possibile ottenere maggiori informazioni e fare in modo veloce e pratico un preventivo per la propria assicurazione.

È molto importante leggere il fascicolo informativo per conoscere tutte le clausole prima della stipula della polizza.

Sul sito www.unicabrokerwork.it è descritta passo dopo passo la procedura di emissione delle polizze TCM

Federico Marocchi
Fmarocchi@unicabroker.it

Ezio Capozucca
ecapozucca@unicabroker.it

Andrea Traverso
atraverso@unicabroker.it

Michela De Angelis
mdeangelis@unicabroker.it