



## Universo Persona Rendita Autosufficienza

Una scelta  
che guarda lontano

- Una rendita mensile vitalizia
- Prestazioni assistenziali personalizzate

**Allianz  Bank**  
Financial Advisors

“Tengo alla mia famiglia  
e non vorrei diventare un peso”



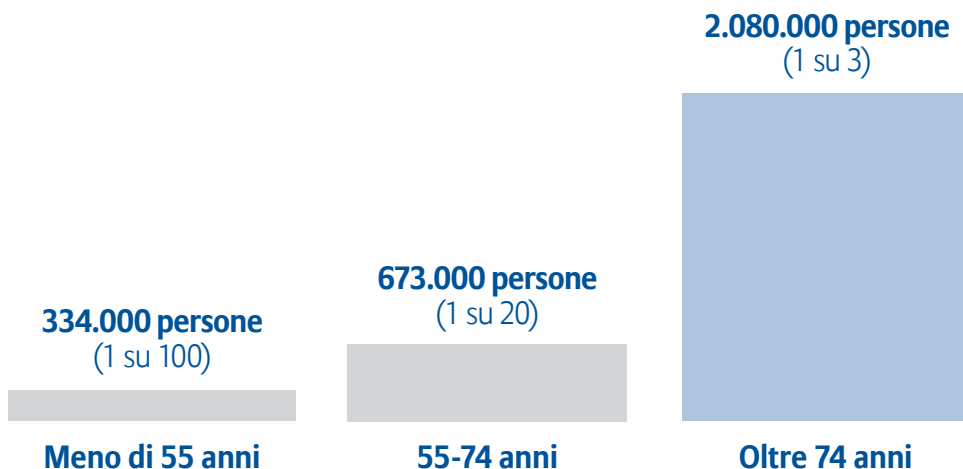


# La non autosufficienza: pensarci per tempo è fondamentale

In Italia ci sono **oltre 3 milioni di persone** costrette a letto, su una sedia a rotelle o comunque **non in grado di compiere in autonomia i fondamentali gesti quotidiani** della vita come muoversi, andare a letto, vestirsi, nutrirsi, lavarsi ed espletare le funzioni fisiologiche<sup>1</sup>.

Questa condizione può sopraggiungere non solo con l'**avanzare dell'età**, ma anche a causa di una **malattia** o di un **infortunio** improvviso e può compromettere l'equilibrio familiare.

## Numero di persone non autosufficienti in Italia per fascia di età



<sup>1</sup> Elaborazione su dati Istat 2018. INCLUSIONE SOCIALE DELLE PERSONE CON LIMITAZIONI FUNZIONALI, INVALIDITÀ O CRONICITÀ GRAVI – Istat luglio 2015. Dati all'ultimo aggiornamento disponibile Istat. La classe «Meno di 55» comprende la popolazione tra 15 e 54 anni di età.



## Le conseguenze della non autosufficienza

Una persona non autosufficiente ha bisogno di **assistenza 24 ore su 24** e le ricadute sulla famiglia sono importanti, sia dal punto di vista economico sia da quello emotivo e organizzativo.



## Quanto a lungo si vive in condizione di non autosufficienza

A 45 anni l'aspettativa di vita di una persona non autosufficiente può arrivare a 15 anni, a 75 fino a 11 anni<sup>1</sup>.



## Quanto costa la non autosufficienza

I costi da sostenere sono molto impegnativi per il bilancio familiare, tenendo conto che il sistema pubblico integra solo in parte queste spese<sup>2</sup>, che in media possono ammontare a **1.500 euro al mese** per una badante<sup>3</sup> e superare i **4.000 euro al mese** per una struttura privata<sup>4</sup> di qualità. Questi costi ripetuti negli anni possono rappresentare delle difficoltà.

**La risposta a un problema che domani potresti non essere in grado di affrontare esiste e te la offre Allianz Bank Financial Advisors, una soluzione che protegge il tuo futuro permettendoti di sostenere le spese necessarie per:**

- **ricevere il livello di assistenza desiderato** in base alle tue necessità
- **sollevare i tuoi famigliari** e non gravare su di loro in caso di non autosufficienza
- **mantenere uno stile di vita dignitoso** anche qualora non dovessi più avere l'autonomia per farlo

1 Elaborazione su studio 2016 General Reinsurance AG: GenRe INSURANCE ISSUES APRIL 2016 - Insurance Issues Life/Health, February 2016. Massima aspettativa di vita in caso di non autosufficienza.

2 La disponibilità dei servizi dipende dalle diverse realtà locali. Fonte: elaborazione su «L'ASSISTENZA AGLI ANZIANI NON AUTOSUFFICIENTI IN ITALIA - 6° Rapporto - 2017/2018 - Il tempo delle risposte.» A cura di NNA - Network Non Autosufficienza.

3 Badante livello D Super con assistenza notturna, diploma professionale o attestato specifico. La retribuzione minima ammonta a € 1.381,30 al mese, escluse le indennità di vitto e alloggio, e la tredicesima (Livello D Super Assistente a persone non autosufficienti. Svolge mansioni di assistenza a persone non autosufficienti, ivi comprese, se richieste, le attività connesse alle esigenze del vitto e della pulizia della casa ove vivono gli assistiti). Fonte: CCNL «Lavoro domestico» - anno 2018.

4 Stima costo di una struttura privata specializzata nella gestione di pazienti non autosufficienti.

# Universo Persona Rendita Autosufficienza

## Una scelta che guarda lontano

La soluzione Allianz Bank Financial Advisors che protegge te e chi ti è vicino, perché ti fornisce un'entrata mensile vitalizia, per aiutarti a sostenere i costi dell'assistenza domiciliare o del ricovero in una struttura sanitaria specializzata, nel caso perdessi per sempre la capacità di compiere autonomamente almeno 4 delle 6 normali attività quotidiane: muoverti in casa, alzarti, vestirti, nutrirti, lavarti ed espletare le funzioni fisiologiche.

### I vantaggi di Universo Persona Rendita Autosufficienza

- Ti garantisce una **rendita a vita rivalutata nel tempo**
- **Ti protegge da subito** con l'assistenza domiciliare, in attesa degli accertamenti medico-legali della non autosufficienza<sup>1</sup>
- Puoi **dedurre fiscalmente** il 19%<sup>2</sup> dei premi, e inoltre la rivalutazione della rendita è esente da qualunque tassazione

<sup>1</sup> La prestazione si attiva a seguito della certificazione del medico curante.

<sup>2</sup> Limite massimo di 1.291,14 €, compresi gli eventuali premi caso morte e invalidità permanente non inferiore al 5%.



## Scegli la rendita mensile per il tuo futuro

Esempi di **premio mensile** calcolati in base alla rendita scelta al momento della sottoscrizione

Età alla sottoscrizione	Rendita mensile 2.000 €	Rendita mensile 3.000 €	Rendita mensile 4.000 €
40	90 €/mese	135 €/mese	180 €/mese
50	100 €/mese	150 €/mese	200 €/mese
60	160 €/mese	240 €/mese	320 €/mese

### Perché è meglio di un piano finanziario

Roberto ha sottoscritto a 50 anni Universo Persona Rendita Autosufficienza con un premio di 150 euro al mese. A seguito di un grave evento, a 70 anni perde la sua autosufficienza. Allianz Bank Financial Advisors gli riconosce una **rendita vitalizia** di 3.000 euro al mese, utile ad affrontare le spese per una badante<sup>1</sup> o una residenza sanitaria<sup>2</sup>.

Stefano, invece, a 50 anni ha deciso di accantonare 150 euro al mese per creare una riserva finanziaria da destinare a eventuali emergenze. A causa di un serio problema perde anche lui la sua autosufficienza a 70 anni, e grazie ai suoi accantonamenti può contare su un capitale di 39.000 euro<sup>3</sup>. Convertito in rendita di 3.000 euro al mese, il capitale di Stefano basterà a sostenere le spese solo per **poco più di 1 anno**. Roberto invece si è assicurato la rendita **per tutta la vita**.

1 Badante livello D Super con assistenza notturna, diploma professionale o attestato specifico. La retribuzione minima ammonta a € 1.381,30 al mese, escluse le indennità di vitto e alloggio, e la tredicesima (Livello D Super Assistente a persone non autosufficienti. Svolge mansioni di assistenza a persone non autosufficienti, ivi comprese, se richieste, le attività connesse alle esigenze del vitto e della pulizia della casa ove vivono gli assistiti). Fonte: CCNL «Lavoro domestico» - anno 2018.

2 Le Residenze Sanitarie Assistenziali sono destinate ad accogliere anziani non autosufficienti. In queste strutture, metà retta - la quota sanitaria - è a carico del Servizio Sanitario Nazionale, l'altra metà - la quota alberghiera - dipende dalla disponibilità del Comune di residenza del paziente e dal suo reddito (determinato tramite l'Isee). Stima della quota alberghiera a carico del paziente, ipotizzando un costo complessivo pari a 3.000 €/mese.

3 Ipotesi rendimento annuale dell'investimento in Gestione Separata: 2% lordo annuo (ipotesi IVASS), sul quale viene applicato un trattenuto dell'1,2%. La proiezione per l'investimento avviene su un orizzonte temporale di 20 anni. Il calcolo del periodo di copertura è basato sul montante dopo 20 anni diviso per l'importo di rendita mensile. Il montante dell'investimento finanziario è al lordo della tassazione.



## Assistenza di qualità, sempre al tuo fianco

È sempre disponibile un servizio qualificato di **Assistenza Sanitaria 24 ore su 24<sup>1</sup>**, indipendentemente dal tuo stato di salute: puoi richiedere un parere aggiuntivo sulla cartella clinica (Second Opinion Medica, estesa anche ai tuoi familiari), ottenere consulenza medico-sanitaria telefonica e usufruire dell'organizzazione di visite specialistiche e accertamenti diagnostici a tariffe agevolate.

### Un'opzione per proteggerti di più<sup>2</sup>

- **Prima dei 76 anni:** in caso di una tua scomparsa prematura mentre sei autosufficiente, tutti i premi versati saranno restituiti ai tuoi eredi.
- **Dopo i 76 anni:** al verificarsi dello stato di non autosufficienza, la polizza ti riconoscerà un capitale extra pari a 4 mensilità della rendita stipulata (utile ad esempio per interventi di adattamento della tua casa o dell'auto).

**Per una consulenza, per configurare la tua polizza  
o per richiedere un preventivo personalizzato rivolgiti al tuo Financial Advisor.  
Per maggiori informazioni vai su [www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.it)**

<sup>1</sup> Le prestazioni di Consulenza sanitaria sono prestate da ALLIANZ GLOBAL ASSISTANCE attraverso la Centrale Operativa AWP P&C S.A.

<sup>2</sup> Copertura accessoria attivabile solo alla decorrenza del contratto.

Le prestazioni possono prevedere limitazioni e/o esclusioni.

#### **AVVERTENZA**

Prima della sottoscrizione leggere il fascicolo informativo disponibile presso le nostre Filiali Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. e sul sito [allianzbank.it](http://www.allianzbank.it). Le informazioni riportate contengono messaggi pubblicitari





## La solidità e l'affidabilità di un leader mondiale

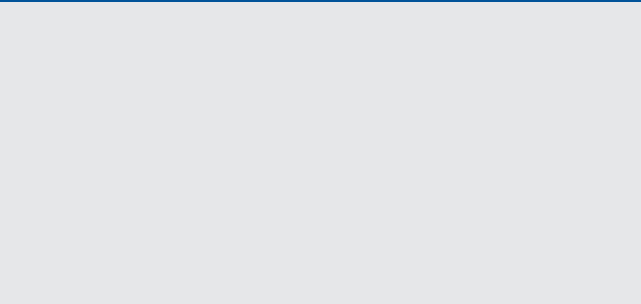
- Il Gruppo Allianz SE è un partner globale, leader tra tutte le compagnie assicurative, ai vertici del Dow Jones Sustainability Index (DJSI)
- 92 milioni di Clienti in 70 Paesi
- Rating per la solvibilità e affidabilità pari a AA da parte dell'agenzia Standard&Poor's con outlook positivo dal 2007
- Allianz Bank Financial Advisors è la banca multicanale del Gruppo Allianz in Italia, specializzata nella cura e gestione di grandi patrimoni, con oltre 50 anni di esperienza
- 235 Centri di Promozione Finanziaria, 2.300 Financial Advisors e 30 Filiali

Allianz è il primo gruppo assicurativo al mondo per ricavi nel ramo danni, servizi di assistenza, assicurazione sul credito.  
Fonti: dati Allianz consultabili su [allianz.it](http://allianz.it), [allianz.com](http://allianz.com) e [allianzbank.it](http://allianzbank.it)

# Allianz Bank

Financial Advisors

[allianzbank.it](http://allianzbank.it)



Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.  
Capogruppo del gruppo bancario Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.  
Sede legale: Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano  
Telefono +39 02 7216.8000 / Fax +39 02 8901.0884  
[www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.it) - [allianzbank@pec.allianzbank.it](mailto:allianzbank@pec.allianzbank.it)  
Codice fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro  
delle Imprese di Milano n. 09733300157  
Capitale sociale Euro 119.000.000 int. vers.  
Iscritta all'albo delle banche e dei gruppi bancari Cod. ABI 3589  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei  
Depositi Società, con unico socio, rientrante nell'area di consolidamento  
del bilancio di Allianz S.p.A.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima dell'adesione leggere la documentazione informativa e contrattuale relativa a prodotti e servizi distribuiti da Allianz Bank Financial Advisors S.p.A. disponibile presso le filiali della banca, i centri di promozione finanziaria e sul sito [www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.it).