

**LTC In Rendita temporanea o prestazione in Capitale**

Ottobre 2024

Nome Commerciale (per le comunicazioni)	Più Autonomia - LTC4
Descrizione Web Access (Area Clienti)	A scelta del cliente in emissione, LTC in rendita temporanea o forma capitale
Tipologia di prodotto	LTC con pagamento in forma di rendita temporanea o capitale
Formule prodotto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• LTC in forma di rendita limitata nel tempo MLRT</li> <li>• LTC in forma di capitale una tantum MLCT</li> <li>• LTC in forma capitale MLCU</li> </ul>
Codice tariffa	MLRT/MLCT - Tariffa LTC indistinta per stato tabagico pagamento rendita temporanea + capitale una tantum MLCU - Tariffa LTC indistinta per stato tabagico pagamento capitale equivalente
Modalità di emissione	Web (LOL) Prevista emissione lato direzione
Compagnia	AXA Assicurazioni
Classificazioni contabili	Long Term Care (LTC) Ramo IV
Modello - classificazione data warehouse	Modello: Num. 4825 – 10/2024 Long Term Care rendita temporanea o capitale equivalente
Classificazione area bisogno (sicurezza, investimento, risparmio, previdenza)	Sicurezza (protezione)
Data di inizio commercializzaz.	Ottobre 2024
Tasso Tecnico	1,5%
Prestazione assicurata	Rendita mensile minima 500€, massima 2.500€ per una durata a scelta del cliente tra 5 e 10 anni. In alternativa (a scelta del cliente) capitale equivalente. Il cliente può scegliere il tipo di prestazione all'emissione e una volta nel corso del contratto, comunque prima del verificarsi del sinistro.
Fatca Relevant	NO
Durata	Durata del pagamento limitata fino al compimento di 85 anni. La durata del Contratto, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la copertura assicurativa, risulta pari a min. 15 anni – Max. 35 anni in dipendenza dell'età a scadenza. Il Contratto si interrompe prima del verificarsi del sinistro nei seguenti casi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• in caso di esercizio del diritto di recesso;</li> <li>• in caso di decesso dell'Assicurato;</li> <li>• in caso di sospensione del pagamento dei premi se non si attiva la riduzione;</li> <li>• alla scadenza del contratto.</li> </ul>

Contraente, Assicurato e Beneficiario	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contraente può essere indicata sia una Persona Fisica che Persona Giuridica</li> <li>• Assicurato deve essere PF e può essere anche diverso dal Contraente</li> <li>• Beneficiario in caso di non autosufficienza: l'assicurato stesso</li> </ul>
Limiti età Assicurato	<p>Alla sottoscrizione: min. 50 – max. 70</p> <p>A scadenza: 85 anni</p>
Garanzia Base	<b>Perdita di autosufficienza</b> così come definita nelle condizioni contrattuali
Carenza per perdita dell'autosufficienza	<p>Il periodo di carenza per quanto riguarda la perdita di AUTOSUFFICIENZA è pari a:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 3 anni per malattie da demenza senile (dalla decorrenza di polizza);</li> <li>- 1 anno per le altre patologie;</li> <li>- non è previsto alcun periodo di carenza in caso di infortunio.</li> </ul> <p>In caso di perdita dell'autosufficienza nel periodo di carenza, AXA Assicurazioni corrisponderà al Contraente i versamenti precedentemente effettuati al netto dei costi e la copertura assicurativa decade.</p> <p>Non è possibile eliminare le carenze effettuando la visita medica.</p>
Franchigia LTC	E' previsto un periodo pari a 3 mesi dalla data in cui si è verificato l'evento, durante il quale la Compagnia non effettua il pagamento della prestazione assicurata. Il pagamento della prestazione avrà inizio allo scadere del 3° mese. Al termine dei 3 mesi la Compagnia erogherà in un'unica soluzione anche le rate di rendita arretrate non corrisposte.
Modalità Assuntive	<p>È prevista la compilazione di un questionario sanitario dinamico (Mr DOC), sullo stato di salute dell'Assicurando. L'assicurazione può essere assunta con visita medica su richiesta della Compagnia successiva alla compilazione del questionario sullo stato di salute dell'Assicurando.</p> <p>Approvazione da parte di Underwriting: in caso di rischio sanitario, professionale, extra professionale o sportivo riscontrato dalle risposte date al questionario sanitario</p>
Demand e Coerenza	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Sono interessato a... <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Ottenere una prestazione in caso di decesso e/o malattia grave e/o perdita di autosufficienza</li> </ol> </li> <li>2. In particolare, sono interessato a... <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Ottenere una rendita/capitale in caso di perdita di autosufficienza</li> </ol> </li> <li>3. Vorrei che tale LTC sia.. <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Vitalizia → atterro sul prodotto TV21 LTC</li> <li>b. Rendita temporanea con opzione in capitale equivalente → atterro sul prodotto nuovo LTC</li> </ol> </li> </ol> <p>La coerenza rimane invariata.</p>
Controllo Assicurato	PER LA TARIFFA LTC: è previsto un controllo per verificare che l'Assicurato non abbia già altre LTC attive la cui somma con la nuova richiesta di emissione non superi i 2.500€ di rendita mensile assicurata. Le tariffe da controllare sono: 5695, 5697, MLR2 (TV21), 6003 (6000), ILR1 e MLRT, MLCU (LTC4)
Esclusioni	Le condizioni contrattuali prevedono alcune esclusioni della copertura assicurativa (consultare le condizioni contrattuali per l'elenco completo).
Estratto conto/DUR	PL39
Attestato fiscale	Non previsto
Lettera di conferma	PL29
Frequenza dei pagamenti	Per il prodotto è previsto il versamento di premi annui costanti frazionabili in rate semestrali, trimestrali o mensili.
Sovrappremi	Nel caso in cui la proposta richieda l'approvazione di Underwriting, quest'ultimo può applicare sovrappremi sportivi, professionali, extra professionali e sanitari calcolati inserendo in LOL una percentuale (per mille) calcolata sul capitale assicurato.
Sospensione e riattivazione dei premi	Se i versamenti vengono sospesi, la copertura è riattivabile entro 6 mesi dalla scadenza della prima rata di premio non corrisposta, versando gli importi arretrati con gli interessi previsti.

	<p>Trascorso tale termine la riattivazione è possibile a discrezione della Società e previa verifica dello stato di salute dell'Assicurato.</p> <p>Dopo 24 mesi dalla sospensione l'assicurazione non è riattivabile ed i premi pagati restano acquisiti dalla Società.</p>
Modalità di pagamento	<p>Mediante assegno bancario</p> <p>Bonifico</p> <p>Bollettino Postale</p> <p>Moneta elettronica</p> <p>SDD</p>
Premi di inventario	I premi di inventario sono calcolati mantenendo solo caricamenti di gestione
Prestazione in caso di perdita dell'autosufficienza	<p>In caso di perdita dell'autosufficienza dell'Assicurato è prevista l'erogazione all'assicurato di una rendita temporanea di 5 o 10 anni a scelta o un capitale pre-determinato (opzione a scelta del cliente in fase di emissione e modificabile una volta nel corso del contratto).</p> <p>Il capitale è calcolato come segue:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• durata rendita 5 = <math>5 \cdot 12 \cdot \text{importo rendita} \cdot 0,7</math></li> <li>• durata rendita 10 = <math>10 \cdot 12 \cdot \text{importo rendita} \cdot 0,5</math></li> </ul>
Prestazione in caso di riscatto/riduzione	<p>Non prevista per riscatto.</p> <p>Qualora il pagamento del premio venga interrotto dopo il periodo minimo di 10 annualità di premio regolarmente corrisposte, la copertura resta in vigore per un importo di rendita o di capitale ridotto abbattuto in base alla seguente formula: 90% della rendita annua prescelta (o del capitale assicurato equivalente) per un coefficiente di riduzione definito come rapporto tra il numero di annualità di premio pagate e il numero di annualità complessive dovute.</p>
Conclusione e decorrenza del contratto	Il Contratto si intende concluso ed entra in vigore il giorno indicato sul documento di polizza, a condizione che sia stato corrisposto il premio pattuito.
Revoca proposta contrattuale	La Proposta contrattuale può essere revocata prima della conclusione del Contratto. In tal caso la Società restituirà l'eventuale premio versato.
Diritto di recesso dal contratto	Il Contraente può recedere dal Contratto entro i 30 giorni successivi alla data di conclusione dello stesso. La Società rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della richiesta di recesso, il premio versato al netto di eventuali costi fissi applicati a titolo di spese per l'emissione del contratto. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del Recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.
Cessione, pegno e vincolo	Concessi
Impignorabilità Ed Insequestrabilità	Le somme dovute in dipendenza del Contratto non sono né pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.
Benefici fiscali sui premi	Non previsti
Tassazione delle prestazioni	Per le prestazioni liquidate dalla Società è previsto il totale esonero dall'imposizione fiscale, per cui non concorrono alla formazione del reddito imponibile IRPEF.
Costi fissi	Non previsti
Costi percentuali	25% del premio; 1,25% per l'erogazione della rendita nel caso di scelta della rendita (costo ricompreso nel premio)
Spaccatura Caricamenti	TBD
Sconti	10%
Provvigioni per la rete	50% il primo anno (upfront); 15% gli anni successivi