

PENSARE OGGI AL DOMANI

PER GARANTIRE UNA RENDITA A CONIUGE E FIGLI, IN CASO DI MORTE DEL CAPOFAMIGLIA, SI PUÒ SCEGLIERE UNA COPERTURA ASSICURATIVA AD HOC. SEMPLICE? SU 27 AGENZIE VISITATE SOLO 3 SI SONO DIMOSTRATE TRASPARENTI.



L ISVAP, l'istituto di vigilanza sulle assicurazioni, lo aveva chiesto espressamente: i contratti delle polizze vita devono essere chiari e trasparenti. Le compagnie devono rispettare regole precise quando si propongono alla clientela con i loro prodotti assicurativi. Siamo andati in 27 agenzie, fingendoci interessati alla sottoscrizione di una polizza caso morte: non siamo stati trattati bene. Solo tre agenzie (Vittoria, Zurich e Toro) ci hanno fornito la documentazione completa di scheda tecnica, nota informativa, condizioni di polizza e modulo di proposta (vi spieghiamo cosa sono e a cosa servono nel riquadro "Cosa vi spetta"), insomma tutte le carte che danno fiducia al cliente. Solo in pochi casi abbiamo ricevuto informazioni dettagliate, preventivi scritti e non sempre c'è stata coerenza tra le diverse agenzie di una stessa compagnia. Superato il primo ostacolo, la poca trasparenza del settore, bisogna davvero capire se una polizza caso morte fa al caso vostro.

Solo se il futuro è incerto

La polizza "caso morte" fa parte delle assicurazioni vita: la compagnia, in cambio del pagamento del premio, si

impegna a corrispondere un capitale in caso di decesso dell'assicurato. Di solito è una soluzione scelta dal capofamiglia, che rappresenta la principale fonte di reddito, in modo da garantire una copertura economica ai parenti stretti nel malaugurato caso di una sua morte prematura. Condizione vincolante è che il decesso avvenga nel lasso di tempo in cui si paga il premio (di solito per 15 o 20 anni), da qui la definizione di polizza "temporanea". Se la nera Signora non si palesa entro la durata contrattuale, i premi pagati rimangono alla compagnia assicuratrice. In compenso basta

che sia stata versato anche un solo anno di premio perché la copertura sia attiva. Non è poi così raro, ancora oggi, che ci siano famiglie sostenute da un unico reddito, che subirebbero ripercussioni economiche gravi nel caso di un evento luttuoso di questo tipo. Una polizza vita come questa conviene in particolare a un capofamiglia ancora giovane, che non ha ancora maturato il diritto alla pensione per gli eredi o che, comunque, oggi come oggi, sarà di un importo insufficiente a garantire una certa tranquillità economica. Può essere anche un aiuto per i propri figli,

COSA VI ASPETTA

Ecco le regole che la compagnia assicurativa e i suoi intermediari sono tenuti a rispettare prima della sottoscrizione di una polizza vita.

Al cliente deve essere consegnato un fascicolo contenente una scheda sintetica che riporti le condizioni essenziali del contratto, una nota informativa, le condizioni d'assicurazione comprensive del "glossario" e il modulo di proposta. Nella nota informativa devono essere indicati tutti i

costi e le eventuali spese per il frazionamento del premio.

Gli intermediari devono comportarsi con correttezza e trasparenza, impegnandosi a identificare le esigenze del cliente e a offrirgli prodotti adeguati. A questo scopo, durante il colloquio di vendita, il prodotto proposto deve essere illustrato in un linguaggio chiaro e facilmente comprensibile. State alla larga dalle agenzie che presentano in modo fumoso i loro prodotti.

TUTTE LE POLIZZE A CONFRONTO

Ecco l'elenco completo delle polizze analizzate per la nostra inchiesta. Nelle tabelle trovate solo le prime cinque classificate per gli otto profili che abbiamo individuato.

GROUPAMA "Prospettiva vita - Protezione familiare"; GENERALI "Lunga vita basic"; REALE MUTUA "Valore vita reale"; L.A. Vita "Onlife"; HDI "Temporanea puro rischio a capitale costante"; CATTOLICA "ViProteggio"; UBI "Armonia Capitale Costante"; NAZIONALE SUISSSE "Anni sereni"; INA "Euroforte 3 Base"; LA PIEMONTESE "Arcobaleno"; SARA "Tutela Vita"; CARIGE "Tutela Vita Nuova"; AVIVA "Top Protection"; FONDIARIA-SAI "Dedicata"; AXA "Piano temporaneo"; AURORA "Vita Aurora"; HELVETIA "Difesa Top".

Segnaliamo inoltre alcune caratteristiche specifiche di ciascuna polizza da conoscere al momento della stipula del contratto.

- La polizza Onlife a differenza delle altre ha durata annuale. Alla scadenza l'assicurato è

libero di scegliere se rinnovarla per un altro anno oppure no. In tabella trovate il premio del primo anno. Il premio è crescente, quindi a ogni rinnovo sarà leggermente più alto.

- Per le compagnie Axa, Ubi, Hdi e Cattolica la tariffa fumatori/non fumatori è indifferenziata.

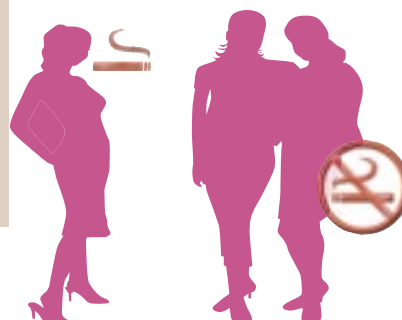
- Nel caso di Ina i premi equivalenti a 150 euro corrispondono al premio minimo e non a quanto sarebbe dovuto per il capitale.

- Nazionale Suisse: relativamente ai preventivi da 100 mila euro sono stati utilizzati i tassi della polizza "Anni Sereni", mentre per i preventivi da 200 mila euro sono stati utilizzati i tassi della polizza "Anni Sereni Top". Il premio del secondo anno si riduce di 10 euro (solo per Anni Sereni Top).

- Generali, Reale Mutua e Groupama prevedono anche tariffe più convenienti se il cliente si sottopone a visita medica.

- Per Hdi e Groupama non sono previste polizze con premio inferiore a 100 euro.

che dovranno accendere un mutuo per acquistare una casa. Ma questa copertura assicurativa non è sempre una scelta utile. Non conviene per esempio a chi è già avanti con gli anni, diciamo oltre i 50, perché il premio aumenta con l'età. Non conviene neppure a chi prevede di lasciare risparmi sufficienti ai propri cari, oppure se i figli sono già grandi, magari sposati, e con un reddito proprio.



POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 10 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 100.000 euro

Donna di 30 anni	Donna di 40 anni	Donna di 50 anni
NON FUMATORI		
L.A. Vita 45	L.A. Vita 82	L.A. Vita 182
Helvetia 45	Helvetia 109	Helvetia 261
Reale Mutua 73,5	Reale Mutua 124,5	Axa 262,5
Axa 79,5	Axa 124,5	Reale Mutua 264,5
Nazionale Suisse 81	La Piemontese 134	Aviva 270
FUMATORI		
Helvetia 45	L.A. Vita 94	L.A. Vita 212
L.A. Vita 50	Helvetia 109	Helvetia 261
Axa 79,5	Axa 124,5	Axa 262,5
Fondiarisai 91	Hdi 151	Cattolica 290
Generali 92,7	Cattolica 154	Hdi 312

POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 10 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 200.000 euro

Donna di 30 anni	Donna di 40 anni	Donna di 50 anni
NON FUMATORI		
L.A. Vita 74	L.A. Vita 149	L.A. Vita 348
Helvetia 89	Axa 221,5	Axa 497,5
Reale Mutua 126,5	Reale Mutua 228,5	Reale Mutua 508,5
Generali 126,7	La Piemontese 238	Aviva 510
Groupama 131	Aurora 247	La Piemontese 518
FUMATORI		
L.A. Vita 85	L.A. Vita 173	L.A. Vita 409
Helvetia 89	Helvetia 217	Axa 497,5
Axa 131,5	Axa 221,5	Helvetia 521
Generali 148,7	Cattolica 268	Cattolica 540
Ina 150	Hdi 282	Hdi 604

POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 20 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 100.000 euro

Donna di 30 anni	Donna di 40 anni	Donna di 50 anni
NON FUMATORI		
L.A. Vita 45	L.A. Vita 82	L.A. Vita 182
Helvetia 68	Helvetia 163	Helvetia 395
Reale Mutua 94,5	Axa 181,5	Aviva 408
Axa 97,5	Reale Mutua 183,5	Reale Mutua 425,5
La Piemontese 104	Aviva 193	La Piemontese 435
FUMATORI		
L.A. Vita 50	L.A. Vita 94	L.A. Vita 212
Helvetia 68	Helvetia 163	Helvetia 395
Axa 97,5	Axa 181,5	Axa 436,5
Hdi 116	Cattolica 209	Cattolica 437
Fondiarisai 122	Hdi 215	Hdi 484

POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 20 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 200.000 euro

Donna di 30 anni	Donna di 40 anni	Donna di 50 anni
NON FUMATORI		
Aurora 177	L.A. Vita 149	L.A. Vita 348
Aviva 196	Helvetia 325	Aviva 786
Axa 167,5	Axa 335,5	Helvetia 789
Carige 212,3	Nazionale Suisse 345	Nazionale Suisse 793
Cattolica 208	Reale Mutua 346,5	Reale Mutua 830,5
FUMATORI		
L.A. Vita 85	L.A. Vita 173	L.A. Vita 409
Helvetia 135	Helvetia 325	Helvetia 789
Axa 167,5	Axa 335,5	Cattolica 834
Cattolica 208	Cattolica 378	Axa 845,5
Hdi 212	Hdi 410	Nazionale Suisse 929

Come scegliere

Se rientrate in una di queste categorie potrebbe interessarvi stipulare una polizza caso morte. Conviene fare più preventivi per poter scegliere il più conveniente per il proprio profilo (sesso, età, durata, capitale, abitudini di vita...). Come potete vedere nelle tabelle, ci sono differenze anche notevoli tra i premi. Insomma questo è uno dei rari settori in cui c'è una reale concorrenza. Quello che davvero conta alla fine è la convenienza del premio: i contratti infatti sono abbastanza omologati e basta qualche informazione di base per districarsi tra le clausole (per scoprirle vedi il riquadro *Conoscere il contratto*).

Abbiamo messo a confronto i principali profili tipo: uomo e donna di 30, 40 e 50 anni; due diverse durate del piano assicurativo (20 e 30 anni), due distinti capitali (100 mila e 200 mila euro), sia

fumatori che non fumatori. Le tabelle in queste pagine riportano le prime cinque compagnie più convenienti per ogni profilo (nel riquadro *Tutte le polizze a confronto* a pag. 35 trovate invece l'elenco completo delle polizze analizzate).

L'assicurazione può essere stipulata per un capitale variabile (che aumenta o diminuisce ogni anno di una determinata percentuale) o per un capitale costante (stabilito in misura fissa per tutta la durata della polizza). Questa seconda ipotesi è quella scelta per l'indagine.



• Il premio. I parametri che determinano il premio sono essenzialmente: età, sesso, durata del contratto e il capitale che si vuole garantire. Quanto all'età il principio è che prima si comincia, meno si paga (da giovani l'evento morte è considerato più improbabile).

Per una volta non ci sono discriminazioni al femminile, le condizioni infatti sono più favorevoli per le donne perché hanno un'aspettativa di vita più lunga. Infine, in linea di massima chi non fuma paga di meno perché è considerato meno a rischio. Il fatto di essere fumatori non ha rilevanza per: Axa, Ubi, Hdi, Helvetia e Cattolica.

• Le polizze prevedono la possibilità di frazionare il pagamento del premio in rate (mensili, bimestrali, trimestrali e quadrimestrali). Rateizzare ha un costo, che è riportato in polizza: si va dall'1-2% in più per le rate semestrali fino a

POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 10 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 100.000 euro

Uomo di 30 anni		Uomo di 40 anni		Uomo di 50 anni	
NON FUMATORI					
L.A. Vita	95	L.A. Vita	141	L.A. Vita	315
Helvetia	99	Aviva	190	Aviva	429
Axa	124,5	Helvetia	192	FondiarisaSai	457
Aviva	129	FondiarisaSai	201	Sara	501,5
FondiarisaSai	129	Sara	206,5	Axa	507,5
FUMATORI					
Helvetia	99	L.A. Vita	164	L.A. Vita	370
L.A. Vita	109	Helvetia	192	Axa	507,5
Axa	124,5	Axa	222,5	Helvetia	509
Ubi	150	Ubi	237	Ubi	528
Ina	156	Cattolica	239	Cattolica	553

POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 10 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 200.000 euro

Uomo di 30 anni		Uomo di 40 anni		Uomo di 50 anni	
NON FUMATORI					
L.A. Vita	174	L.A. Vita	267	L.A. Vita	615
Helvetia	197	Aviva	350	Aviva	828
Axa	221,5	FondiarisaSai	376	FondiarisaSai	888
Aviva	228	Helvetia	383	Nationale Suisse	957
FondiarisaSai	232	Sara	385,5	Sara	975,5
FUMATORI					
Helvetia	197	L.A. Vita	313	L.A. Vita	725
L.A. Vita	203	Helvetia	383	Axa	987,5
Axa	221,5	Axa	417,5	Helvetia	1017
Ubi	275	Cattolica	438	Ubi	1031
Ina	283	Ubi	449	Cattolica	1066

POLIZZA TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 20 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 100.000 euro

Uomo di 30 anni		Uomo di 40 anni		Uomo di 50 anni	
NON FUMATORI					
L.A. Vita	95	L.A. Vita	141	L.A. Vita	315
Helvetia	131	Aviva	285	Aviva	689
Aviva	153	FondiarisaSai	302	FondiarisaSai	748
FondiarisaSai	158	Helvetia	306	Helvetia	809
Axa	165,5	Aurora	330	Ubi	832
FUMATORI					
L.A. Vita	109	L.A. Vita	164	L.A. Vita	370
Helvetia	131	Helvetia	306	Helvetia	809
Axa	165,5	Axa	339,5	Ubi	832
Ubi	185	Ubi	353	Axa	837,5
Cattolica	195	Cattolica	364	Cattolica	890

POLIZZE TEMPORANEA CASO MORTE DURATA 20 ANNI Premi annui lordi (in euro) per un capitale costante di 200.000 euro

Uomo di 30 anni		Uomo di 40 anni		Uomo di 50 anni	
NON FUMATORI					
L.A. Vita	174	L.A. Vita	267	L.A. Vita	615
Helvetia	261	Aviva	540	Aviva	1348
Aviva	276	FondiarisaSai	578	FondiarisaSai	1470
FondiarisaSai	290	Nationale Suisse	591	Nationale Suisse	1571
Axa	303,5	Helvetia	611	Helvetia	1617
FUMATORI					
L.A. Vita	203	L.A. Vita	313	L.A. Vita	725
Helvetia	261	Helvetia	611	Helvetia	1617
Axa	303,5	Ubi	681	Ubi	1639
Ubi	345	Cattolica	688	Axa	1647
Cattolica	350	Nationale Suisse	735	Cattolica	1740

CONOSCERE IL CONTRATTO

I contratti sono molto simili tra di loro, ma è bene conoscere alcuni aspetti fondamentali.

Proposta. È il documento con cui siete voi a chiedere alla compagnia di stipulare il contratto. Va compilata con attenzione perché contiene le informazioni che consentono alla compagnia di valutare il rischio.

Recesso. Entro 30 giorni, in caso di ripensamento, si può recedere dal contratto: basta mandare una raccomandata a/r alla compagnia, che dovrà restituire il premio pagato al netto del periodo trascorso.

Salute. Prima di sottoscrivere un contratto di assicurazione temporanea, la compagnia vuole conoscere le vostre condizioni di salute. Di solito, al posto della visita medica, basta una sorta di autocertificazione che riporta le malattie avute in passato, eventuali ricoveri ed esami. Oltre una certa età o per capitali elevati la visita medica è invece obbligatoria. I costi della visita medica e degli accertamenti sono sempre a vostro totale carico: lo indicano solo i contratti di Reale Mutua e di Assitalia.

Carenza. Se l'assicurato si sottopone a visita medica e agli accertamenti sanitari necessari (a sue spese), la copertura è pienamente operativa dalle ore 24 del giorno di stipula del contratto. In caso contrario la polizza non è attiva da subito (periodo di carenza). La durata della carenza in tutte

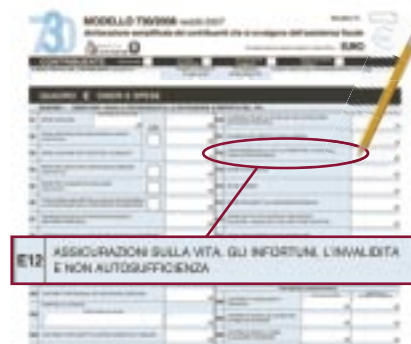
le polizze esaminate è di 6 mesi, tempo che si prolunga in presenza di alcune malattie (come l'Aids, per esempio).

Esclusioni. I casi in cui l'evento morte non è coperto sono praticamente uguali in tutte le polizze: decesso causato da dolo del contraente o del beneficiario, partecipazione attiva dell'assicurato a delitti dolosi, a fatti di guerra, incidente di volo, uso non terapeutico di sostanze allucinogene e simili e il decesso legato a corse di velocità.

Durata. Quasi tutte le polizze prevedono una durata minima di 1 o 2 anni (tranne Generali, che aggancia il cliente per almeno 7 anni) fino a un massimo di 20-30 anni.

Non prevedono una durata massima Sara e Nationale Suisse. In ogni caso non conviene stipulare una polizza inferiore ai cinque anni perché si perdono i benefici fiscali. Esiste comunque un limite anagrafico (di solito 75 anni). Ciò significa che per chi ha ad esempio 60 anni la durata della polizza non potrà essere superiore a 15 anni.

Se non si paga. Se ci si dimentica di pagare il premio il primo anno, il contratto decade e quindi non c'è copertura. Negli anni a venire, in caso di mancato pagamento del premio, le compagnie danno 30 giorni di tempo per rimediare, dopo i quali il contratto si risolve. Entro un anno si ha la possibilità di riattivare la polizza pagando i premi arretrati, oltre agli interessi.



I VANTAGGI DEL FISCO

I premi pagati per le polizze caso morte sono detraibili per il 19% fino a un massimo di 1.291,14 euro, purché il contratto sia stipulato per almeno 5 anni.

compagnia la morte dell'assicurato. Verificate nella polizza se è previsto un termine entro il quale fare la denuncia e quali sono i documenti da consegnare (in genere l'originale della polizza, il certificato di morte e una relazione medica sul decesso).

L'assicuratore è tenuto a pagare entro un termine massimo di 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto la documentazione completa. Se la compagnia tarda, avete diritto anche agli interessi di mora.

- Altra questione delicata è la designazione del beneficiario. Deve essere il più chiaro possibile per evitare contestazioni sulla sua interpretazione. In qualunque momento è possibile cambiare il nominativo della persona che beneficia del premio, ma è necessario comunicarlo all'assicurazione. ●

un 5% in più per le rate mensili. Nei contratti delle polizze La Piemontese e Groupama non è indicato il costo del frazionamento: chiedete quanto costa prima di attivarlo.

Una scelta da condividere

Un contratto di assicurazione sulla vita è un documento prezioso e occorre archivarlo con cura, annotando la scadenza e informando i familiari o una persona di fiducia della sua esistenza e degli estremi della polizza. La scarsa comunicazione in famiglia può vanificare l'intero progetto.

- I diritti legati al contratto, quindi il pagamento dell'intero capitale investito, si prescrivono trascorso un anno dal decesso dell'assicurato. Oltre questa data la famiglia non potrà più pretendere nulla dall'assicurazione. Quindi, anche se è difficile mantenere la lucidità in se-

guito a un lutto, ricordarsi dell'esistenza della polizza caso morte entro un certo lasso di tempo è indispensabile. Nel caso si verifichi l'evento, per ottenere il pagamento dovete denunciare alla

Quanto denaro assicurare?

Se volete garantire una rendita ai vostri familiari potete scegliere di stipulare una polizza caso morte. Quanto investire dipende dalle vostre possibilità economiche, ma anche dalle effettive necessità familiari. Ecco alcune voci di spesa da considerare per fare un bilancio completo: il mantenimento degli studi dei figli; eventuali spese mediche ricorrenti (per esempio il dentista); un budget minimo per gli imprevisti. In questa valutazione pru-

denziale tenete conto del fatto che un giovane oggi raggiunge l'indipendenza economica generalmente non prima dei 25 anni. Se nelle aspettative vostre e dei vostri figli c'è anche l'università, dovete considerare le eventuali spese di vitto e alloggio in un'altra città. Nell'indagine abbiamo fatto due ipotesi: per un capitale da 100 mila e da 200 mila euro. La seconda soluzione è consigliabile a chi ha anche il coniuge senza occupazione.