

STRUMENTI

# Pianificare il futuro dei figli

## Nel panorama delle polizze gli studi, le cure, i percorsi di accumulo

di **Gabriele Petrucciani**

► L'esigenza di proteggere i figli nasce da un istinto abbastanza naturale. Un istinto che, in tempi di crisi, è ancora più marcato. Le forme di tutela possono essere le più disparate. C'è chi ha bisogno di coprire le spese mediche; chi vuole tutelarsi da incidenti o malattie gravi; chi vuole proteggere la casa; e c'è chi, invece, vuole semplicemente mettere da parte un gruzzoletto da utilizzare per esempio per gli studi universitari. Sul mercato ci sono diversi strumenti assicurativi in grado di soddisfare le esigenze delle famiglie. Si va dalle polizze sanitarie a quelle focalizzate esclusivamente sulle malattie gravi, fino ad arrivare ai contratti assicurativi sulla vita per l'accumulo di capitali.

### LE POLIZZE SANITARIE

«Le polizze sanitarie, che fanno parte del ramo malattia, comprendono il rimborso delle spese mediche o di quelle sostenute per accertamenti diagnostici e onorari medici - spiega Luigi Di Falco, responsabile vita e welfare di **Ania** -. Può anche essere prevista una diaria da ricovero.

Oltre a queste forme - continua - esistono anche altre coperture che si limitano all'invalidità permanente dovuta a malattia, o polizze che, assicurando le malattie più gravi, come tumori, infarto miocardico o morbi particolarmente invasivi, prevedono, nel caso di insorgenza, la liquidazione di un capitale».

Di norma, il target tipico di questo polizze è quello dei lavoratori autonomi e liberi professionisti, che però hanno la possibilità di estendere la copertura anche al nucleo familiare e quindi ai figli. In alcuni casi l'estensione è gratuita, in altri casi, invece, è previsto un piccolo contributo aggiuntivo.

### GLI STRUMENTI DEDICATI AI MINORI

Sul mercato, comunque, non mancano polizze dedicate direttamente ai minori, come Protezione Junior di MetLife. «È un prodotto che parte dall'esigenza del bambino - sottolinea Laura Balla, responsabile marketing e comunicazione di MetLife - e copre sia la malattia sia gli infortuni. Protezione Junior, però, non va a rimborsare le spese effettuate. Nella pratica, in base a quello che accade al bambino e dietro certificazione dell'infortunio o della malattia, eroga una determinata somma di denaro». Non è quindi una polizza sanitaria che prevede il rimborso delle spese

mediche generiche. «In più, però - aggiunge Balla - sono previsti dei servizi di assistenza che offrono un aiuto pratico ai genitori. Come il maestro a casa, se il bambino non può andare a scuola, o l'assistenza a domicilio. E se si estende la polizza ai genitori, uno solo o entrambi - conclude - i figli potranno contare su un importo mensile massimo, rivalutato al 3% annuo, di 600 euro per ciascun bambino assicurato, per 15 anni, in caso di invalidità permanente, pari o superiore al 40%, o decesso per infortunio di uno dei genitori. Nel caso di adesione di entrambi i genitori, se il decesso o l'invalidità lo coinvolgesse simultaneamente la somma erogata salirebbe a un massimo di 900 euro per bambino. Inoltre, la copertura assicurativa continuerebbe gratuitamente fino ai 21 anni del ragazzo».

### TRA ACCUMULO E PROTEZIONE

Oltre alla tutela della salute, l'obiettivo dei genitori è anche accumulare un capitale per i progetti di vita. Da questo punto di vista gli strumenti sono tantissimi, come i libretti di risparmio, i piani di accumulo in fondi, o magari un fondo di previdenza complementare. Ma una polizza, sebbene abbia costi più alti, offre ai bambini uno strumento di protezione in più in caso di scomparsa prematura del genitore assicurato: un capitale che sarà tra l'altro esente dalla tassa di successione e dall'imposta sui redditi. Le compagnie offrono molti prodotti che soddisfano esigenze di questo tipo. Reale Mutua, per esempio, offre "Crescita Reale Zerodiciotto", una polizza che oltre all'accumulo del capitale consente di abbinare la tutela per malattia e infortuni. PosteVita, invece, è presente sul mercato con un contratto di assicurazione sulla vita, Postafuturo da grande, che può essere sottoscritto da parenti e amici di età compresa tra i 18 e i 70 anni a favore di bambini da zero a dieci anni. La polizza prevede versamenti minimi mensili da 50 euro (o 600 euro annui) e fino a un massimo di 6 mila euro per anno.

### ALLE PRESE CON I COSTI

Le spese da sostenere per le polizze dedicate ai bambini sono mediamente molto contenute. Il costo complessivo, comunque, è molto legato anche alle caratteristiche delle coperture. Le polizze sanitarie hanno spese medie che si aggirano intorno ai 20-30 euro mensili, che tendono a lievitare nel momento in cui si estendono anche ai genitori. Le assicurazioni ad accumulo di capitale, invece, hanno diverse voci di spesa, che vanno dalla commissione sulla gestione separata alla percentuale di caricamento. Per valutare la bontà di queste polizze, quindi, è bene calcolarsi il costo medio per tutta la durata del contratto e confrontarlo con il rendimento atteso o garantito.



## MetLife

### UNA COPERTURA FINO A 21 ANNI

#### PROTEZIONE JUNIOR

Protezione Junior è la polizza sanitaria e infortuni pensata per i minori che può essere sottoscritta dai 3 mesi ai 15 anni di età e che copre fino a 21 anni. La polizza nella formula base garantisce un indennizzo economico in caso di infortunio o malattia. E' comunque possibile estendere la copertura ai genitori e proteggere quindi il benessere dei figli anche qualora non ci si possa più occupare del loro mantenimento.

**SOCIETÀ**  
MetLife

#### COSTI

Il pacchetto base, «Protezione quotidiana» ha un costo di 16,31 euro al mese per un figlio e di 30,99 euro al mese per due figli. La "Protezione futuro", che estende la copertura ai genitori, ha un costo di 23,98 euro al mese per figlio se si assicura un solo genitore (28,03 euro per due genitori) e di 45,56 euro al mese per due figli se si assicura un solo genitore (53,26 euro per due genitori)

#### SERVIZIO DI ASSISTENZA INCLUSI

Assistenza alla famiglia, cure a domicilio, servizio per le emergenze 24 ore su 24

#### PROMOZIONI

Il primo mese è gratuito per chi sottoscrive la polizza online o telefonicamente

#### INFORTUNI O LESIONI

fino a 500 euro

#### PREST. ODONTOIATRICA INFORTUNIO

fino a 500 euro

## UniSalute

SPECIALISTI NELL'ASSICURAZIONE SALUTE

### FORMULA AD HOC PER LA SALUTE DEI DENTI

#### UNISALUTE DENTISTA

"Unisalute Dentista è un piano sanitario specificatamente studiato per coprire le spese dentarie per la famiglia. Il piano non prevede alcun esborso di denaro ma opera in convenzione diretta con i centri odontoiatrici che hanno aderito a Unisalute Dentista. E se le prestazioni non sono previste dal piano, l'assicurazione consente l'accesso a tariffe agevolate, sempre presso gli studi dentistici convenzionati. Il piano può essere sottoscritto con la formula "Adulti" oppure "Ragazzi".

#### SOCIETÀ

Gruppo Unipol

#### COSTI

160 euro l'anno la formula dedicata ai ragazzi

#### VALIDITÀ

Dal quindicesimo giorno successivo all'acquisto. In caso di infortunio il Piano ha effetto immediato

#### VISITA DI CONTROLLO E FLUORAZIONE

Gratis

#### CURE DENTARIE DA INFORTUNIO

Gratis fino a 500 euro

#### CONVENZIONE DIRETTA

Se le prestazioni sono inclusi nel piano, recandosi presso gli studi convenzionati è l'assicurazione a pagare, senza anticipo

#### SCONTI PRESSO I DENTISTI CONVENZIONATI

Per le prestazioni non incluse nel piano sono previste tariffe agevolate (sconto del 41%)

## Posteitaliane

DA USARE PER GLI STUDI  
O PER AVVIARE UN'ATTIVITÀ

### POSTAFUTURO DA GRANDE

Postafuturo da grande è una forma assicurativa ad accumulo che permette di mettere da parte i risparmi per i bambini da zero a 10 anni di età, da utilizzare in età adulta per gli studi o per l'avvio di un'attività

#### SOCIETÀ

Poste Italiane

#### CHI PUÒ SOTTOSCRIVERLA

Genitori, nonni, parenti o amici del bambino, con età tra 18 e 70 anni

#### COSTI

Percentuale fissa dell'1,5% del premio annuo versato ed eventuali premi unici aggiuntivi, più una percentuale del premio in relazione alle garanzie esonero pagamento premi e premi di diploma variabili con l'età del contraente (fino al 5,8% per un'età da 60 a 70 anni)

#### PIANO DI VERSAMENTI

Annuale o mensile. L'importo minimo da versare è 50 euro al mese o 600 euro all'anno, con un limite massimo di 6.000 euro l'anno

#### PREMI AGGIUNTIVI

Il contraente può versare in ogni momento premi aggiuntivi da 250 a 2.500 euro che andranno ad aumentare il capitale

#### CAPITALE

Al compimento del ventesimo compleanno, il beneficiario riceverà il capitale prefissato al momento della sottoscrizione

## GENERALI

UNA PROTEZIONE PER TUTTA  
LA FAMIGLIA

### GENERALI SEI A CASA

Generali Sei a casa è la formula assicurativa che offre una protezione completa per la casa e le persone che vi abitano. La polizza è operativa anche nel caso in cui il cliente sposti i propri beni in un'abitazione in affitto per le vacanze

#### SOCIETÀ

Generali

#### COSTI

Intorno a 100 euro all'anno

#### CARATTERISTICHE

La polizza propone sei diversi ambiti di copertura per casa e famiglia, completati dalla garanzia assistenza: incendio; furto; RC; rischi esterni; protezione legale; infortuni

#### RESPONSABILITÀ CIVILE

"Protegge da danni causati a terzi dai componenti del nucleo familiare (RC famiglia) o in relazione alla proprietà dell'abitazione (RC del fabbricato)"

#### INFORTUNI

In caso di infortuni ai componenti del nucleo familiare nella vita privata o durante la circolazione stradale su auto, garantisce un capitale per invalidità permanente o morte

#### FIGLI

La polizza si estende anche ai figli. Con la formula Top, anche ai figli minori di 28 anni residenti altrove, ai figli minori di altri affidati al sottoscrittore e ai figli minori affidati ad altri

## OCCHIO ALLA FISCALITÀ

### ● Dove detrarre

Le polizze malattie godono di particolare agevolazioni fiscali. Ma bisogna fare un distinguo tra le polizze che rientrano nel "ramo" vita e quelle che rientrano nel ramo "danni". Nel primo caso, tutti i premi versati per assicurazioni che hanno ad oggetto il rischio morte o l'invalidità permanente non inferiore al 5% (invalidità che derivi da qualsiasi caso, anche da malattie) sono detraibili. Nello specifico, dal 31 dicembre 2014 è possibile detrarre dalle tasse il 19% del premio versato nell'anno di competenza, fino però a un massimo di 530 euro (per le Long Term Care il plafond è più alto e arriva fino a 1.291,14 euro). Nel caso delle polizze sanitarie (quelle che rientrano del ramo danni), invece, il premio versato non gode di nessuna agevolazione, ma è possibile comunque portare in detrazione tutte le spese mediche effettuate, anche quelle che sono state rimborsate dall'assicurazione.