

MetLife



Le soluzioni vita individuali

I prodotti retail del canale Distribuzione Indipendente

Francesco Fois | Training Manager

MetLife Europe Limited

Rappresentanza Generale per l'Italia

Offerta vita individuale – principali caratteristiche



New Protection

Libera Mente

Mutuo Vivo

Quando proporla?

- ✓ Esigenze **business** (tipo key men, copertura incrociata soci..)
- ✓ Target **alto reddito**

- ✓ Protezione familiare
- ✓ Clienti **reddito medio e medio-alto**

- ✓ Protezione **mutuo** (nuovo o in corso)
- ✓ Clienti **medio reddito**
- ✓ **Beneficiario cliente o banca**

Capitale

- ✓ Max 10 M€ Morte/ 1 M€ IPT
- ✓ **Costante**
- ✓ **Decrescenza annuale** (impostabile manualmente)

- ✓ Fino a 1.500K€ Morte / IPT 50%
- ✓ Nuovi «rider»
- ✓ **Costante**

- ✓ Fino a 1.500K€
- ✓ **Decrescenza mensile**, come ammortamento alla francese (= ai mutui)

Premio

- ✓ **Varia** ogni anno
- ✓ **Annuo**, pagabile anche ogni mese/6 mesi

- ✓ **Costante**
- ✓ **Periodico**, pagabile ogni anno, mese o 6 mesi

- ✓ **Costante**
- ✓ **Periodico**, pagabile ogni anno, mese o 6 mesi

Durata

- ✓ **Annuale, con tacito rinnovo** fino a età max
- ✓ Libertà per assicurato/impegno premio per la compagnia

- ✓ **Definita all'adesione**
- ✓ Da 5 a 30 anni

- ✓ **Definita all'adesione**
- ✓ Da 5 a 30 anni
- ✓ Ultimi 3 anni, copertura gratuita (per contratti di durata >=10)

Emissione

- ✓ **Quotazione On-line**
- ✓ **Emissione diretta**

- ✓ **Quotazione On-line**
- ✓ **Emissione diretta**

- ✓ **Quotazione On-line**
- ✓ **Emissione diretta**

Offerta vita individuale - continua



New Protection

Libera Mente

Mutuo Vivo

COPERTURE

D - IPT facoltativa

D - IPT facoltativa

✓ D - IPT facoltativa

✓ Conformità a Reg.40 ISVAP

LIMITI ETA'

limiti età:

18-75; 80 a scadenza (morte)

18-64; 65 a scadenza (IPT)

limiti età:

18-75; 80 a scadenza (morte)

18-65; 70 a scadenza (IPT)

limiti età:

18-75; 80 a scadenza (morte)

18-60; 65 a scadenza (IPT)

PREZZO

PREZZO UNISEX

PREZZO UNISEX

PREZZO UNISEX

PRESENTAZIONE PREZZO

Tutto incluso

Tutto incluso
(premio + 24€ ogni anno)

Tutto incluso
(premio + 24€ ogni anno)

ASSUNZIONE MEDICA

DBS per 50anni/200K€ con possibilità di emissione diretta
(stampa immediata certificato di polizza)

Novità!

New Protection – Dettagli prodotto

Proteggi il valore
di chi vale



Proteggi chi per i tuoi clienti vale

- Cos'è **New Protection**?
 - TCM a premio crescente in funzione dell'età e a capitale costante o decrescente
 - Durata minima 1 anno, massima sino all'età a scadenza
 - Capitale da € 50.000 a € 10.000.000 (caso morte) e a € 1.000.000 (caso IPT)
- Garanzie:
 - **Morte da ogni causa**:
Copertura fino a 80 anni, sottoscrivibile fino a 75 anni
 - **Invalidità permanente** (facoltativa) 66=100:
Copertura fino a 65 anni, sottoscrivibile fino a 64 anni.

Il capitale della IP è variabile e non necessariamente legato al capitale morte. Al verificarsi dell'IP la polizza si estingue e viene pagato il 100% del capitale.



Perché è diversa dalle altre polizze

- Capitali fino a **€ 10 milioni** per il caso morte, quotabili in pochi click
- Polizza monoannuale: ogni anno **il cliente può decidere se rinnovarla** (rinnovo tacito)
- Garanzia del **piano dei premi** che, in continuità di copertura, **resta bloccato**, anche in caso di cambiamenti nello stato di salute dell'assicurato



Mutuo Vivo Dettagli prodotto



Assicura i sogni dei tuoi clienti

- Cos'è **Mutuo Vivo**?
 - TCM a premio annuo costante e a capitale decrescente.
 - Durata minima 5 anni, massima 30 anni
 - Capitale da € 50.000 sino a un max di € 1.500.000
 - Garanzie:
 - **Morte da ogni causa:**
Copertura fino a 80 anni, sottoscrivibile fino a 75
 - **Invalidità permanente:**
Copertura fino a 65 anni, sottoscrivibile fino a 60
- Il capitale dell'IP è pari al 100% del capitale morte.
Al verificarsi dell'IP la polizza si estingue.



Durata della copertura

- La durata **minima** della copertura è di **5 anni**
- La durata **massima** è di **30 anni** o fino al **80esimo anno di età** dell'assicurato (caso morte)
- Può essere **scelta dall'assicurato**, anche diversa da quella del mutuo
- La **durata dei pagamenti** dei premi in caso di frazionamento è **inferiore a quella della copertura** (vedi tabella)

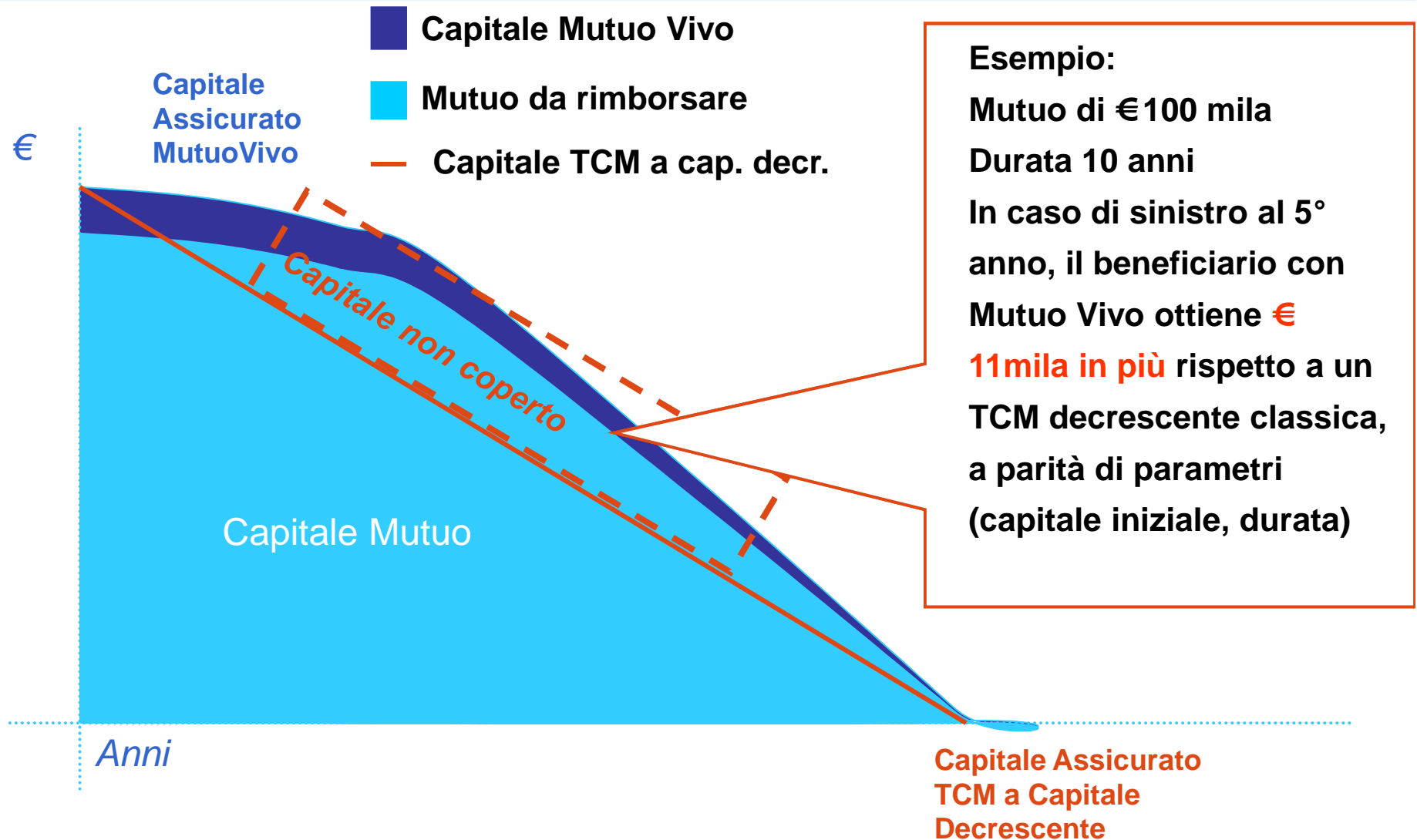
• Ad esempio: per un mutuo di 20 anni si pagano premi per 17 anni, ma la copertura è attiva fino al 20esimo anno

Durata copertura	Durata pagamenti
Da 10 a 30 anni	nr anni - 3
9 anni	5 anni
8 anni	4 anni
7 anni	4 anni
6 anni	3 anni
5 anni	3 anni

Assicura i sogni dei tuoi clienti con Mutuo Vivo

- Perché è diversa dalle altre polizze?
 - Il capitale approssima l'andamento del debito residuo del mutuo
 - **Differenza di capitale significativa** rispetto alle TCM che decrescono linearmente con decrescenza annuale (pari a $1/\text{durata copertura}$)
 - **Quotazione fast sul sito** web della compagnia
 - **Preventivo ed emissione On-line** attraverso servizio web Gild.A
 - Non occorre inserire il debito residuo anno per anno (**facile da vendere**)
 - La **decrescenza del capitale si può verificare** sul sistema Gild.A, per confrontarla con il piano di ammortamento fornito al cliente dalla banca erogante il mutuo
 - È compatibile con il Regolamento 40 ISVAP

Il capitale segue l'ammortamento del mutuo



Griglia assuntiva

Le Tabelle Assuntive indicano quali sono modalità di valutazione del rischio a seconda di età e capitale.

ETA'	Da 18 a 50 anni	Da 51 a 60 anni	Da 61 a 65 anni	Da 66 a 70 anni	Che cosa occorre
CAPITALE ASSICURATO	Fino a € 200.000	Fino a € 100.000	n.a.	n.a.	Dichiarazione di Buona Salute (DBS) (*)
	Da € 200.000,01 a € 350.000	Da € 100.000,01 a € 250.000	Fino a € 100.000	Fino a € 75.000	Questionario Anamnestico (*)
	Da € 350.000,01 a € 750.000	Da € 250.000,01 a € 500.000	Da € 100.000,01 a € 300.000	Da € 75.000,01 a € 250.000	Visita Medica + Esami del sangue e delle urine
	Da € 750.000,01 a € 1.000.000	Da € 500.000,01 a € 750.000	Da € 300.000,01 a € 500.000	Da € 250.000,01 a € 400.000	Visita Medica + Esami del sangue e delle urine + ECGR + PSA
	Da € 1.000.000,01 a € 1.500.000 (**)	Da € 750.000,01 a € 1.500.000 (**)	Da € 500.000,01 a € 1.000.000	Da € 400.000,01 a 1.000.000	Visita Medica + Esami del sangue e delle urine + ECGS + PSA

ADESIONE RAPIDA

E' sufficiente
la dichiarazione
dell'assicurato

Le polizze assumibili con DBS possono essere emesse in tempo reale dall'intermediario: DBS online + stampa immediata certificato di polizza



Domande?



MetLife

MetLife