



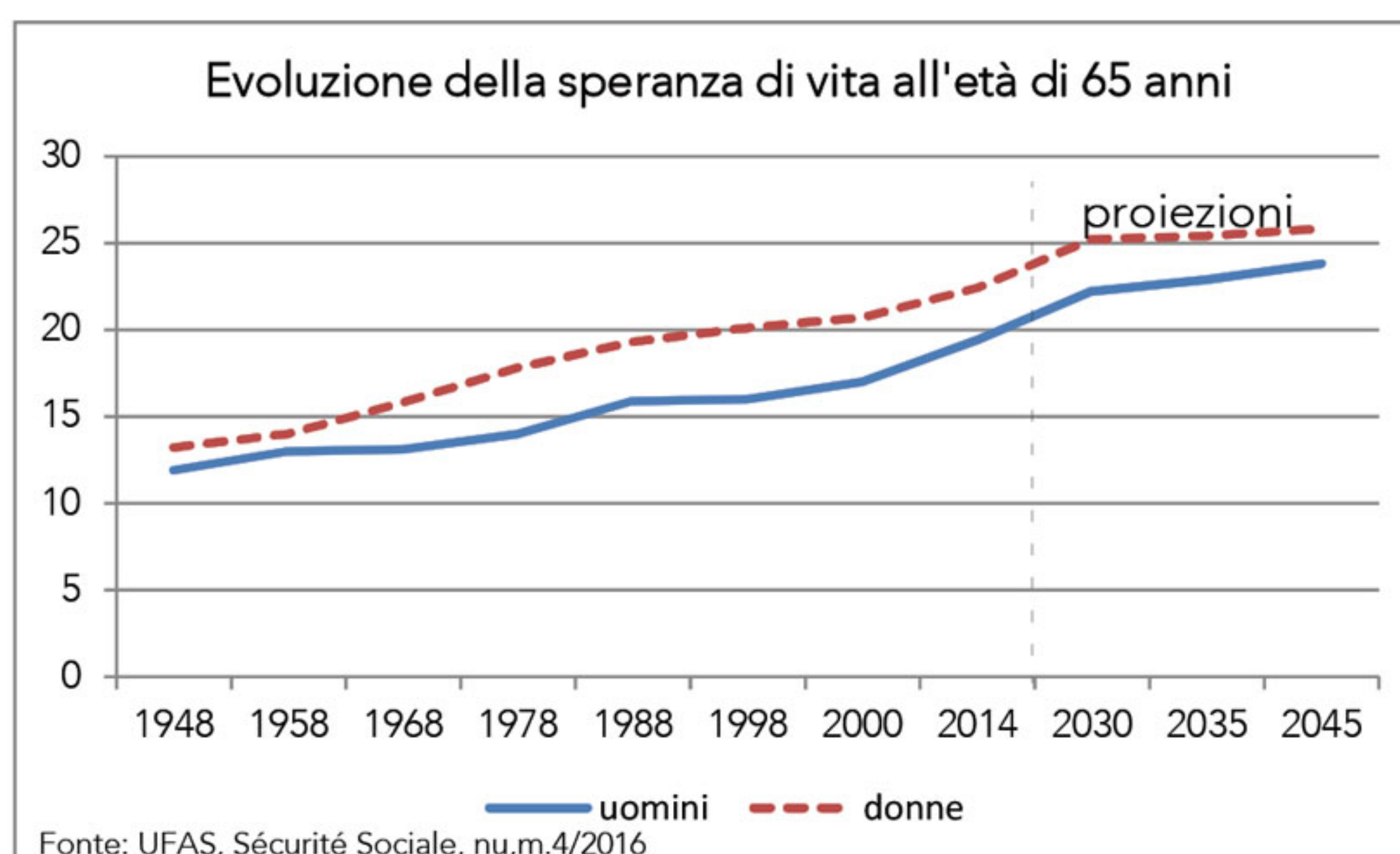
## La protezione del patrimonio quando necessitano cure di lunga durata

Con l'incremento della speranza di vita, aumenta anche l'invecchiamento generale della popolazione e pertanto cresce il numero delle persone che necessitano di cure, in particolare quelle di lunga durata. Il Consiglio Federale ha adottato nel mese di maggio 2016 un rapporto dell'UFSAN in cui vengono enunciate le sfide poste da queste cure, proponendo una serie di possibili misure per affrontarle. Secondo le stime, entro il 2045 i costi per le cure di lunga durata triplicheranno rispetto ai circa 6 miliardi di franchi spesi nel 2011. I maggiori interessati da questo aumento saranno i Cantoni e le economie domestiche private. Le possibili varianti per il finanziamento di questi costi aggiuntivi spaziano da un'assicurazione delle cure per coprire i costi di assistenza, a una formula che copre le sole prestazioni di cura, assunte dalla LAMal, fino ad una soluzione assicurativa globale<sup>1</sup>. Ma intanto il mercato reagisce spontaneamente.

### Invecchiamento della popolazione: un trend sempre più accentuato

La tendenza all'aumento della speranza di vita si conferma di anno in anno, grazie a molti fattori positivi, ma anche con risvolti preoccupanti, come l'aumento delle malattie croniche, l'incremento dei costi associati all'ultima fase della vita, la questione sempre più acuta relativa al finanziamento dei ricoveri in istituti di cura di lunga durata.

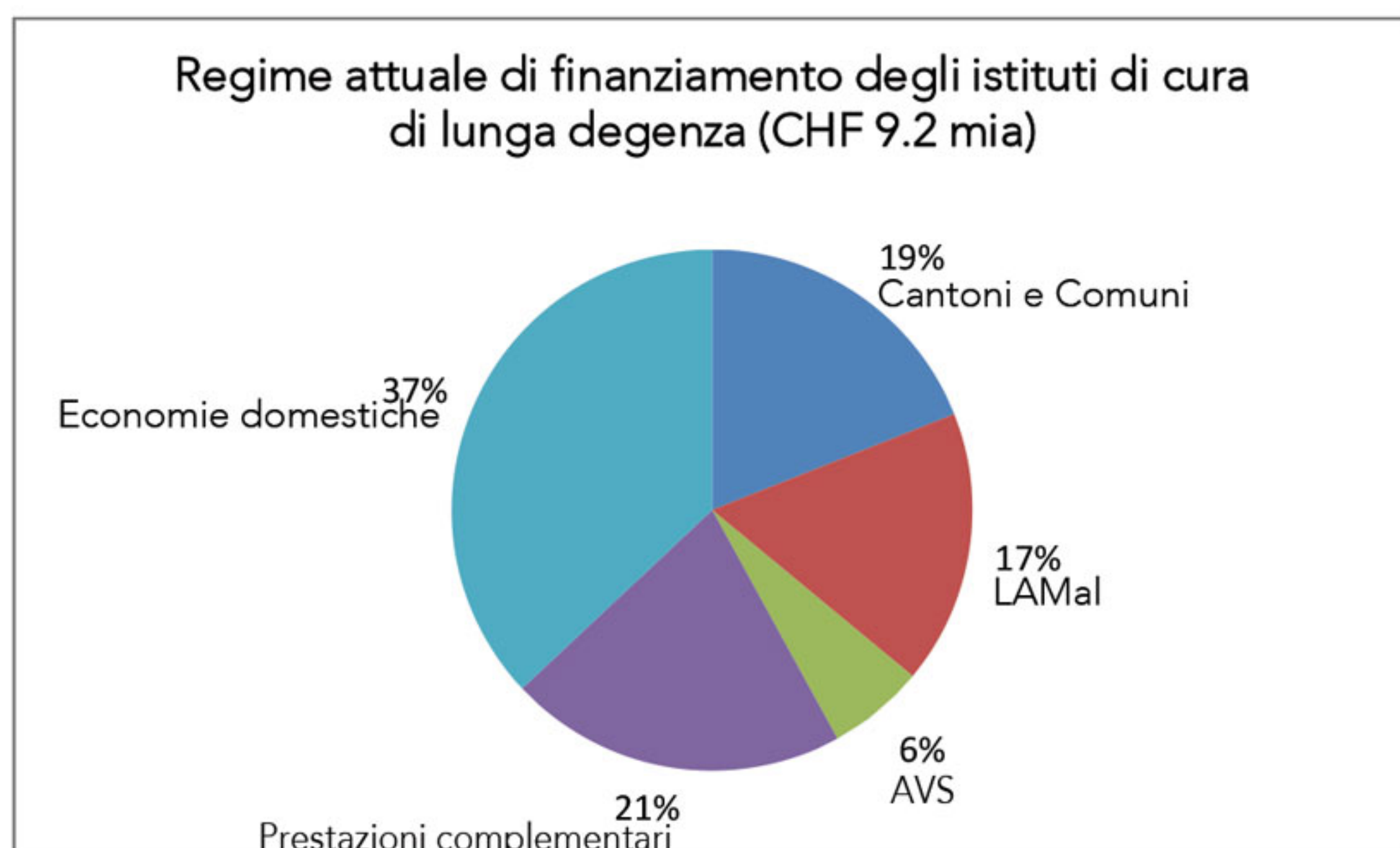
Il grafico a lato indica l'evoluzione della speranza di vita di una persona a 65 anni: dal 2000 al 2014 essa si è allungata di 2.4 anni per gli uomini e di 1.7 anno per le donne; la proiezione per il 2030 prevede un ulteriore prolungamento di 2.8 anni per entrambi i sessi. A seguito di postulati presentati da alcuni parlamentari nel corso degli ultimi anni, l'Ufficio Federale della Sanità ha elaborato un rapporto circostanziato in cui, alla mano di copiosi dati statistici, vengono definite le sfide da affrontare, vengono formulate le possibili misure da adottare e sono presentate varie proposte di finanziamento<sup>2</sup>.



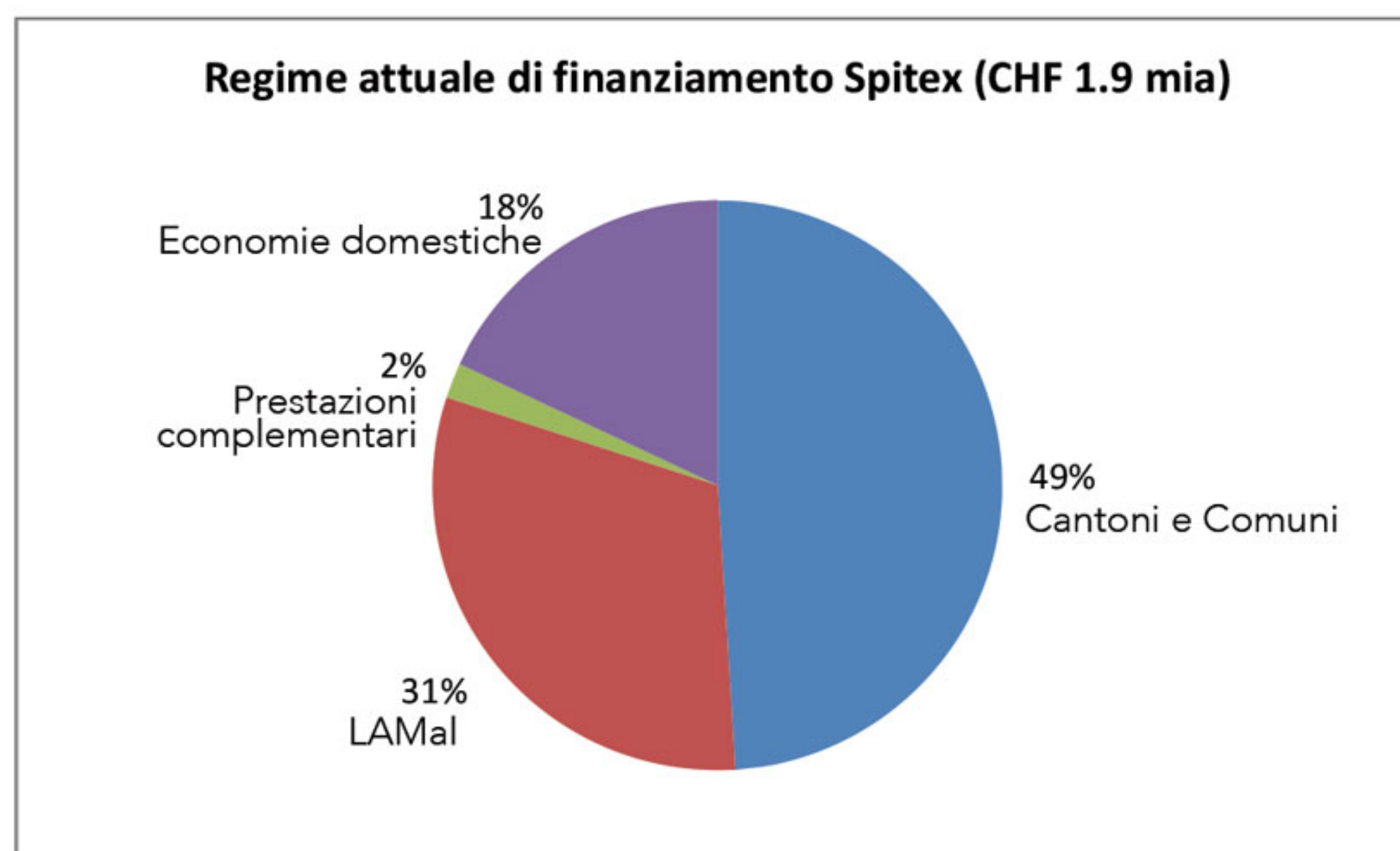
### Uno sguardo ai costi

Nel rapporto citato, l'UFSAN illustra gli attuali regimi di finanziamento (anno 2013) per i costi di cura prestati da istituti di lunga

cui complessivamente 4.3 mia sono andati a carico delle economie domestiche. Sono cifre molto importanti, che spesso



degenza o a domicilio: si tratta in totale di 11.1 mia. di franchi, di



per le famiglie diventano gravose.

### Un 4° pilastro ?

Nei corridoi di Palazzo federale si sente da qualche tempo aleggiare sempre più l'idea di creare un 4° pilastro, con pagamento di contributi a partire dall'età di 50 anni, per finanziare questi costi legati all'invecchiamento della popolazione. Anche nel rapporto UFSAN citato in precedenza si menziona una variante

assicurativa quale parziale fonte di finanziamento dei costi, in particolare di quelli che ricadono sulle economie domestiche. Il tema è sicuramente importante ma probabilmente non troverà delle proposte di intervento in tempi brevi

1. Vedasi Comunicato del Consiglio federale sulle prospettive delle cure di lunga durata, 25.05.2016 (<https://www.admin.ch/gov/it/start/documentazione/comunicati-stampa.msg-id-61858.html>)  
2. Vedasi il Rapporto UFSAN all'indirizzo: <https://www.google.ch/#safe=off&q=bestandsaufnahme+und+perspektiven+im+bereich+der+langzeitpflege>

## Il mercato offre già delle soluzioni interessanti

Una particolare iniziativa è il pacchetto denominato "Swiss Life Protect Care"<sup>3</sup>, che intende offrire un sostegno attivo in caso di cura, oltre che proteggere il patrimonio privato dall'erosione dovuta ai costi originati dalle cure.

È interessante per chi desidera mantenere la propria indipendenza anche in queste situazioni, preservando i propri averi per i discendenti.

Questo tipo di prodotto vuole essere la risposta ad alcune domande, come ad esempio:

- le prestazioni previdenziali di cui si dispone sono sufficienti per un pensionamento al riparo da preoccupazioni?
- chi erediterà il patrimonio in caso di decesso?
- è accettabile di dover vendere la propria casa di abitazione per far fronte alle spese di cura?

Il prodotto offre le seguenti prestazioni:

- **assistenza:**
  - mezzi ausiliari speciali, fornitura e installazioni
  - consegne di medicinali
  - servizi di trasporto per visite mediche, terapie prescritte dal medico e appuntamenti con le autorità

- Spitex e aiuti domiciliari
- assistenza per la spesa e i pasti
- cura di cani e di gatti
- trasmissione di indirizzi e informazioni sui servizi come per esempio case di cura, servizi di assistenza, psicologi e terapeuti

- **in caso di necessità di cura a domicilio o in un istituto**

- versamento mensile vita natural durante della rendita per non autosufficienza, indipendentemente se l'assicurato è curato a casa o in un istituto di cura, se è assistito in Svizzera o all'estero, da familiari o da specialisti.
- l'ammontare della rendita dipende dal grado di necessità di cure, valutato in base a sei attività quotidiane, come per esempio muoversi e lavarsi.
  - per tre necessità: la rendita è del 50%
  - per quattro necessità: la rendita è del 75%
  - per cinque o più necessità: la rendita è del 100%.

- **in caso di demenza** vengono applicati altri criteri e la rendita è sempre versata al 100%.

### Quanto può costare una simile copertura?

Ecco alcuni esempi:

	Importo del premio
Donna di 50 anni, premio annuale per una rendita annua di CHF 60'000	5'983.70
Uomo di 50 anni, premio annuale per una rendita annua di CHF 60'000	4'785.00
Donna di 56 anni, premio annuale per una rendita annua di CHF 60'000	7'023.40
Uomo di 56 anni, premio annuale per una rendita annua di CHF 60'000	5'593.80
Uomo di 56 anni, premio unico per una rendita annua di CHF 63'511	150'000.00
Donna di 64 anni, premio annuale per una rendita annua di CHF 60'000	9'218.40
Uomo di 65 anni, premio annuale per una rendita annua di CHF 60'000	7'544.00

Una polizza di questo tipo può essere acquistata fra i 50 ed i 70 anni versando un premio unico, oppure fra l'età di 45 e 65 anni

versando dei premi periodici. Si tratta di premi di rischio, per cui non sono rimborsati se nessuna prestazione viene a maturare..

### Un caso pratico

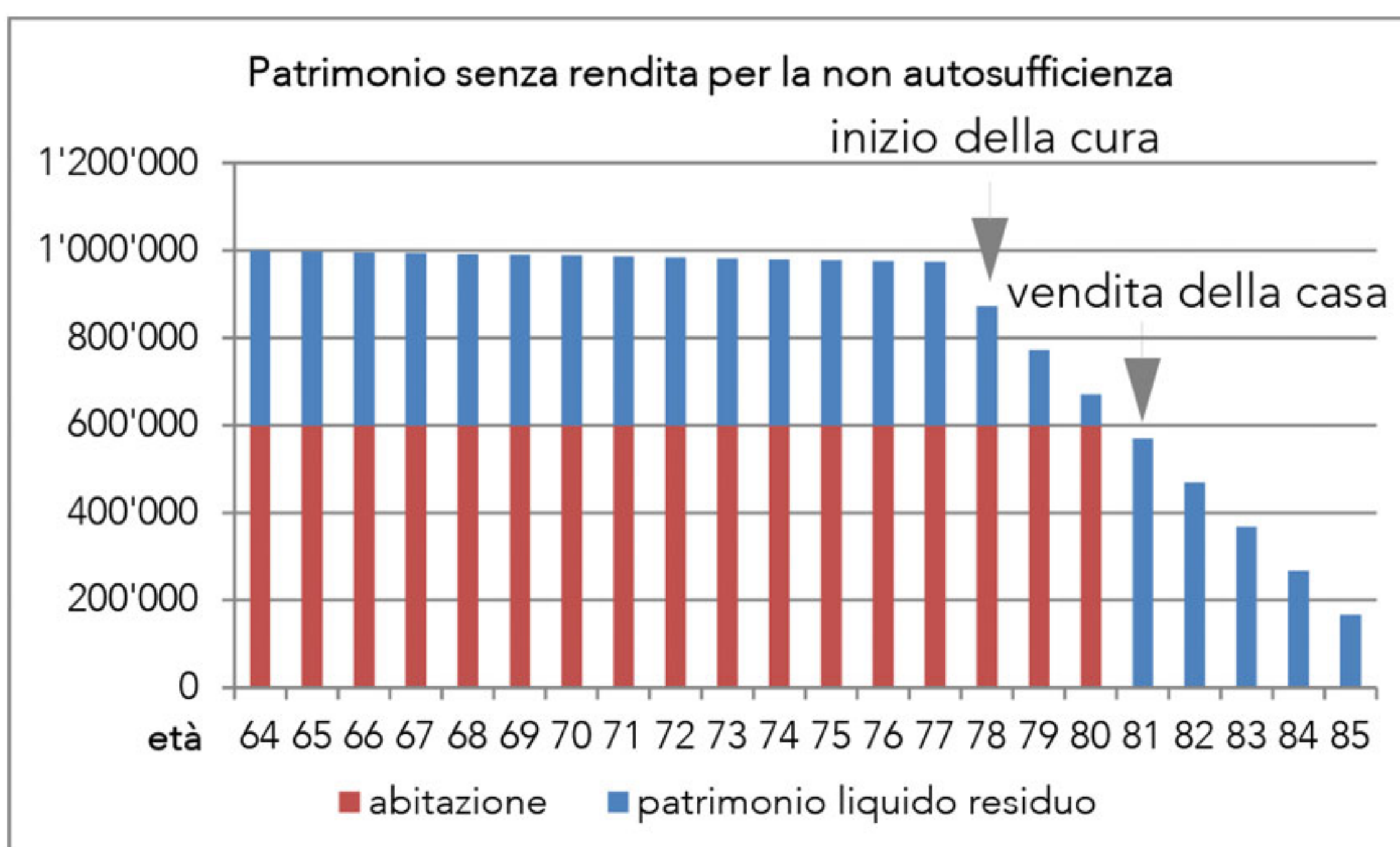
Si consideri una famiglia, dove i due coniugi hanno 64 anni. A 65 anni la rendita annuale AVS ammonta a CHF 42'300, alla quale si aggiungono CHF 20'700 di LPP; in totale dunque CHF 63'000. La famiglia dispone di una propria abitazione, stimata in CHF 600'000 e di un patrimonio liquido di CHF 400'000.

I costi correnti ammontano annualmente a CHF 65'000. All'età di

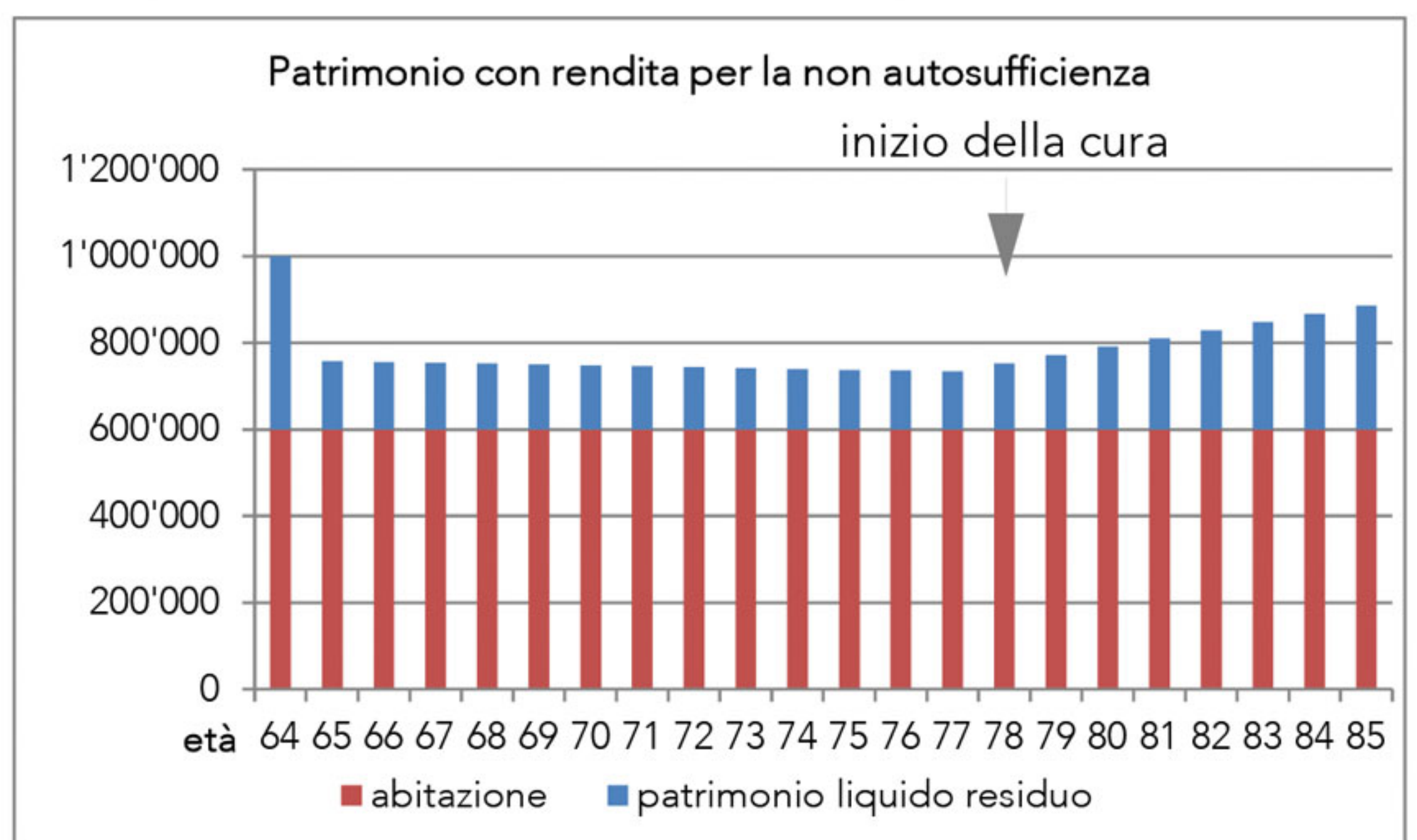
spesa annua di CHF 44'000, in totale CHF 140'000.

Il grafico a sinistra mostra come dopo pochi anni il patrimonio liquido è esaurito e può essere ripristinato per qualche tempo solo con la vendita dell'abitazione.

Il grafico a destra illustra la situazione in presenza di una rendita per non autosufficienza: all'età di 65 anni vengono acquistate le due polizze con un versamento complessivo unico di CHF



78 anni entrambi i coniugi hanno bisogno di cure di lunga degenza. Il marito deve essere ospitato in un Istituto, costo CHF 96'000 all'anno, la moglie può essere curata al domicilio, con una



240'000. Al momento del bisogno, la compagnia versa per tutta la vita la rendita di CHF 60'000 ad ognuno dei coniugi. La casa di abitazione può rimanere nel patrimonio.

<sup>3</sup> Questo prodotto è offerto dalla compagnia SwissLife in collaborazione con Sanitas.