



Insieme a te nella vita, passo dopo passo

Soluzioni individuali di MetLife

Nuovi prodotti TCM per la protezione della famiglia

Divisione commerciale Distribuzione indipendente

MetLife – Rappresentanza Generale per l'Italia

Libera Mente Più

Offerta Vita Individuale per Segmento

PICCOLI IMPRENDITORI



Protezione quote sociali,
finanziamenti, key men

New Protection

Proteggi il valore di chi vale

TCM con elevati capitali
IPT abbinabile a decesso
Durata flessibile
Garanzia condizioni
senza limiti di tempo

FAMIGLIE



Protezione Mutuo

MutuoVivo

Assicura i tuoi sogni

IPT abbinabile a decesso
Premio frazionato
Capitale decrescente

Libera Mente Più

Proteggi chi ami

IPT abbinabile a decesso
Raddoppio/triplicazione per
Infortuni
Durate medio/lunghe

Libera Mente Più

Offerta Vita Individuale - Sintesi

	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)	✓ Max 500K€ Morte (estendibile a 1.5M€) / 250K€ IPT ✓ Costante	✓ Max 500K€ Morte e IPT (estendibile a 1.5M€) / IPT 250 k€ ✓ 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

Libera Mente Più

Offerta Vita Individuale – Cosa Cambia

	New Protection	Libera Mente	Mutuo Vivo
COPERTURE	NON CAMBIANO	✓ Aggiunta garanzia IPT facoltativa ✓ Raddoppio / triplicazione infortuni ✓ Esonero per IPT	✓ Aggiunta garanzia IPT facoltativa ✓ Adeguamento a Reg.40 ISVAP
LIMITI ETÀ'	Esteso limite età max caso morte (80 anni) e IPT (65 anni)	Esteso limite età max caso morte a 80 anni (75 all'adesione)	Esteso limite età max caso morte a 80 anni (75 all'adesione)
PREZZO	PREZZO UNISEX	PREZZO UNISEX	PREZZO UNISEX
PRESENTAZIONE PREZZO	Tutto incluso	Tutto incluso (premio + 24€ ogni anno)	Tutto incluso (premio + 24€ ogni anno)
ESCLUSIONI	Vedi slide n°26	Vedi slide n°26	Vedi slide n°26
ASSUNZIONE MEDICA	Introdotta DBS per 50anni/200K€ con possibilità di emissione diretta nel rispetto dei limiti età previsti (stampa immediata certificato di polizza)	Introdotta DBS per 50anni/200K€ con possibilità di emissione diretta nel rispetto dei limiti età previsti (stampa immediata certificato di polizza)	Introdotta DBS per 50anni/200K€ con possibilità di emissione diretta nel rispetto dei limiti età previsti (stampa immediata certificato di polizza)

New Protection

Dettagli Prodotto



Proteggi chi vale per i tuoi clienti

Cos'è New Protection?

- TCM a premio crescente e a capitale costante
- 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



Proteggi chi vale per i tuoi clienti

- 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



Premi e Rinnovo

- Premio annuale riferito all'età nell'anno di copertura e non all'età alla stipula della polizza.
- Ideale per imprenditori che definiscono di anno in anno i budget. Nessun anticipo del rischio.
- Garanzia dei premi, senza impegno sulla durata della copertura per il cliente.
- Rinnovo tacito



NewProtection – esempio preventivo

Preventivo su Gild.A

Assicurato:
Uomo o Donna,
40 anni,
Non Fumatore

Importo del capitale caso
morte e IPT: 100.000€

Durata: 40 anni

Il preventivo mostra lo
sviluppo dei premi per
la durata di ciascuna
garanzia

Polizza on-line o tramite
intermediario: stesso prezzo al
cliente!

Visualizza / Dati preventivo

Menu principale » Calcolo preventivi ed emissione polizze » Ricerca preventivo

Utente: PICCIN PAOLA

Profilo: BROKER_PAGAMENTO (Intermediario: 063, Punto Vendita: AN0020)

Vai al menu Collettive | ESC

Menu principale » Calcolo preventivi ed emissione polizze » Ricerca preventivo >> Visualizza / Dati preventivo

Numero Preventivo 0000007722

Prodotto New Protection

Anagrafica **Dato tecnico** Piano versamenti

Anno	Ricorrenza annuale	Capitale assicurato caso morte	Capitale assicurato caso invalidità	Premio annuo netto	Premio netto di rata	Costi di frazionamento	Premio di rata lordo
1	29/11/2012	100.000,00	100.000,00	284,00	284,00	0,00	284,00
2	29/11/2013	100.000,00	100.000,00	296,00	296,00	0,00	296,00
3	29/11/2014	100.000,00	100.000,00	309,00	309,00	0,00	309,00
4	29/11/2015	100.000,00	100.000,00	325,00	325,00	0,00	325,00
5	29/11/2016	100.000,00	100.000,00	344,00	344,00	0,00	344,00
6	29/11/2017	100.000,00	100.000,00	369,00	369,00	0,00	369,00
7	29/11/2018	100.000,00	100.000,00	394,00	394,00	0,00	394,00
8	29/11/2019	100.000,00	100.000,00	429,00	429,00	0,00	429,00
9	29/11/2020	100.000,00	100.000,00	464,00	464,00	0,00	464,00
10	29/11/2021	100.000,00	100.000,00	505,00	505,00	0,00	505,00
11	29/11/2022	100.000,00	100.000,00	553,00	553,00	0,00	553,00
12	29/11/2023	100.000,00	100.000,00	611,00	611,00	0,00	611,00
13	29/11/2024	100.000,00	100.000,00	679,00	679,00	0,00	679,00
14	29/11/2025	100.000,00	100.000,00	760,00	760,00	0,00	760,00
15	29/11/2026	100.000,00	100.000,00	838,00	838,00	0,00	838,00
16	29/11/2027	100.000,00	100.000,00	933,00	933,00	0,00	933,00
17	29/11/2028	100.000,00	100.000,00	1.014,00	1.014,00	0,00	1.014,00
18	29/11/2029	100.000,00	100.000,00	1.121,00	1.121,00	0,00	1.121,00
19	29/11/2030	100.000,00	100.000,00	1.250,00	1.250,00	0,00	1.250,00
20	29/11/2031	100.000,00	100.000,00	1.398,00	1.398,00	0,00	1.398,00
21	29/11/2032	100.000,00	100.000,00	1.546,00	1.546,00	0,00	1.546,00
22	29/11/2033	100.000,00	100.000,00	1.726,00	1.726,00	0,00	1.726,00
23	29/11/2034	100.000,00	100.000,00	1.873,00	1.873,00	0,00	1.873,00
24	29/11/2035	100.000,00	100.000,00	1.970,00	1.970,00	0,00	1.970,00
25	29/11/2036	100.000,00	100.000,00	2.062,00	2.062,00	0,00	2.062,00
26	29/11/2037	100.000,00	100.000,00	1.121,00	1.121,00	0,00	1.121,00
27	29/11/2038	100.000,00		1.225,00	1.225,00	0,00	1.225,00
28	29/11/2039	100.000,00		1.379,00	1.379,00	0,00	1.379,00
29	29/11/2040	100.000,00		1.546,00	1.546,00	0,00	1.546,00
30	29/11/2041	100.000,00		1.710,00	1.710,00	0,00	1.710,00
31	29/11/2042	100.000,00		1.872,00	1.872,00	0,00	1.872,00
32	29/11/2043	100.000,00		2.085,00	2.085,00	0,00	2.085,00
33	29/11/2044	100.000,00		2.305,00	2.305,00	0,00	2.305,00
34	29/11/2045	100.000,00		2.549,00	2.549,00	0,00	2.549,00
35	29/11/2046	100.000,00		2.846,00	2.846,00	0,00	2.846,00

Mutuo Vivo

Dettagli Prodotto



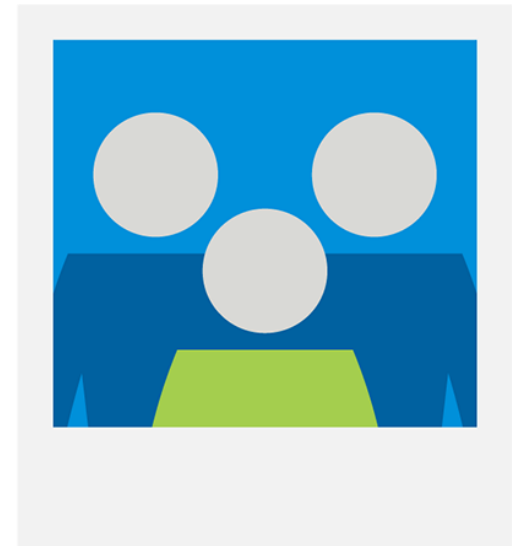
Proteggi chi vale per i tuoi clienti

Cos'è Mutuo Vivo?

- TCM a premio annuo costante e a capitale decrescente.
- Durata minima 5 anni, massima 30 anni
- Capitale da € 50.000 a € 500.000 (*possibilità di estensione fino a*
- *€ 1.500.000 dietro specifica valutazione della compagnia*)

Garanzie

- Morte da ogni causa:
Copertura fino a 80 anni, sottoscrivibile fino a 75 anni
- Invalidità permanente:
Copertura fino a 65 anni, sottoscrivibile fino a 64 anni



Chi è il target di riferimento

In quali casi è consigliato?

- Titolari di un mutuo (nuovo, sostituzione, in corso)
- Mutui con intestatario non coincidente o parzialmente coincidente con il percettore di reddito
- Coppie di fatto, per proteggere la titolarità del bene

**Opportunità: oltre
2/3 dei titolari di
mutuo non è
assicurato!**



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

Regolamento 40 ISVAP

- Carenza ed esclusioni migliorative:
carenza non prevista in caso di visita medica/ 90gg in caso di DBS,
esclusioni limitate a
 - ✓ *Dolo;*
 - ✓ *Suicidio se avvenuto nei primi 2 anni dall'entrata in vigore della garanzia o nel primo anno della loro eventuale riattivazione accordata dalla Compagnia;*
 - ✓ *Rischi catastrofali;*
 - ✓ *Atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva a insurrezioni, sommosse e tumulti.*
- Condizione accesso: polizza sottoscritta contestualmente al mutuo/credito al consumo (indicazione del nome della Banca/Finanziaria).
- Preventivo rispondente allo standard da presentare alla banca richiesto da ISVAP
- Prezzo identico a casi standard (mutui già accesi, ecc.)

Opportunità di acquisizione clienti bancari,
portafoglio stabile e di qualità!



Com'è composto il premio

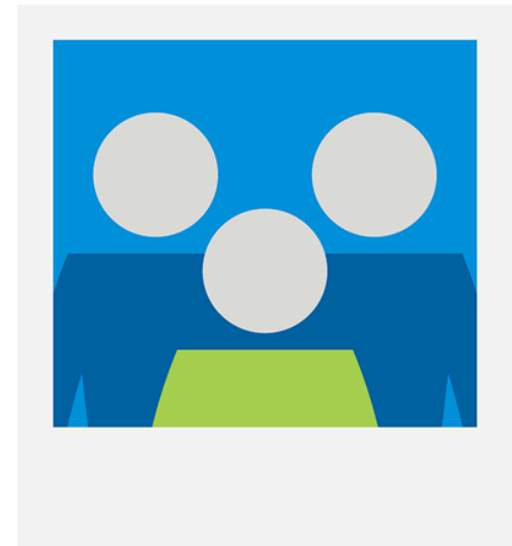
- Il premio è calcolato in base al capitale assicurato, alla durata della copertura, allo stato di salute e alla condizione fumatore/non fumatore
- I preventivi elaborati su Gild.A mostrano il prezzo già comprensivo di tutte le componenti (quindi i 24€ di spese annue fisse sono gli unici caricamenti sul premio)
- Rispetto alla versione precedente NON vanno più aggiunti i costi di addebito mensile e gli altri oneri annuali



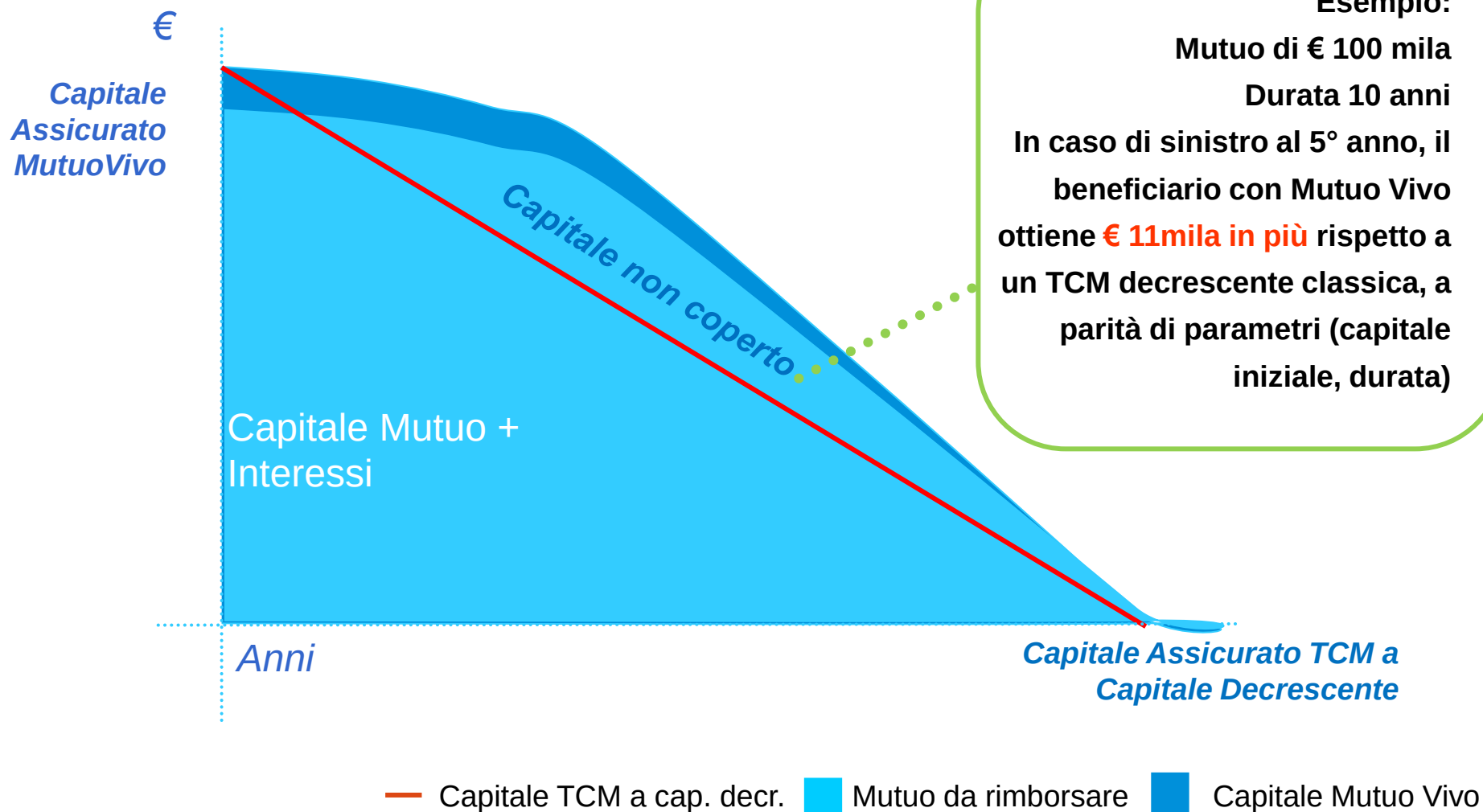
Assicura i sogni dei tuoi clienti con Mutuo Vivo

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'ammontare del mutuo



Mutuo Vivo – esempio preventivo

Preventivo su Gild.A

ANNO	RICORRENZA ANNUALE DI POLIZZA	CAPITALE ASSICURATO CASO MORTE
1	04/12/2013	96.594,11
2	04/12/2014	92.881,69
3	04/12/2015	88.835,16
4	04/12/2016	84.424,43
5	04/12/2017	79.616,74
6	04/12/2018	74.376,36
7	04/12/2019	68.664,35
8	04/12/2020	62.438,25
9	04/12/2021	55.651,80
10	04/12/2022	48.254,58
11	04/12/2023	40.191,60
12	04/12/2024	31.402,96
13	04/12/2025	21.823,34
14	04/12/2026	11.381,55
15	04/12/2027	0,00

Assicurato:
Uomo o Donna,
30 anni,
Non Fumatore

Importo del capitale caso morte e IPT: 100.000€

Durata: 15 anni
Premio annuo : 120,37

**Polizza on-line o tramite
intermediario: stesso
prezzo al cliente!**





Insieme a te nella vita, passo dopo passo

Regole assuntive, esclusioni, commissioni New Protection, Libera Mente, Mutuo Vivo

Griglia assuntiva

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

Età	Da 18 a 50 anni	Da 51 a 60 anni	Da 61 a 65 anni	Da 66 a 70 anni	Da 71 a 75 anni	Che cosa occorre
	Fino a €200 000	Fino a € 100.000	n.a.	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	n.a.	Questionario amnamnestico (*)
	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	Fino 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	Da €250.000, 01 a €400.000	Visita Medica + esami del sangue e delle urine + ECRG + PSA
	Da €100.000.000, 01 a €150.000.000	Da €750.000, 01 a €1.500.000	Da €500.000,01 a €1.000.000	Da €400.000, 01 a €1.000.000	Da €400.000, 01 a €1.000.000	Visita Medica + esami del sangue e delle urine + ECRG + PSA

ADESIONE RAPIDA
è sufficiente la dichiarazione dell'assicurato

(*) E' prevista la carenza. Laddove l'Assicurato si sottoponga a Visita Medica, la Compagnia non applicherà la carenza secondo quanto disciplinato dalle condizioni di assicurazione.

(**) Oltre il limite di € 1.000.000 (e oltre € 400.000 per età superiore a 70 anni) occorre compilare il Questionario Finanziario fornito dalla Compagnia.

Le polizze assumibili con DBS possono essere emesse in tempo reale dall'intermediario, compilando la DBS online e stampando immediatamente il certificato di polizza

Emissione diretta – riepilogo requisiti

- 1) Capitale/età uguali o inferiori a 200K €/ 50 anni.
- 2) Dichiarazione buona salute online completata direttamente.
- 3) Restituzione alla compagnia della documentazione cartacea firmata dal cliente entro 15gg dall'emissione.
- 4) Le polizze emesse nel periodo possono essere inviate in un'unica soluzione via posta.



Esclusioni

- Dolo del Contraente o del Beneficiario;
- Uso di stupefacenti, alcolismo cronico o acuto dell'Assicurato, stato di ubriachezza ebbrezza;
- atti dolosi, atti di terrorismo e rivoluzioni, atti di guerra;
- Contaminazione biologica e/o chimica;
- corse di velocità con qualsiasi mezzo a motore;
- Incidenti di volo, se a bordo di aeromobile non autorizzata al volo o con pilota non titolare di brevetto; se causato da acrobazie, esibizioni, record o tentativi di record, voli di collaudo, pratica del paracadutismo;
- Guida di qualsiasi veicolo o natante a motore se l'assicurato è privo della prescritta abilitazione;
- MALATTIE: situazioni patologiche o di lesioni già note all'Assicurato al momento della sottoscrizione della proposta di Assicurazione e non dichiarate; HIV o sindrome o stato di immunodeficienza acquisita o stati assimilabili se il decesso avviene entro 5 anni dalla conclusione del contratto;
- SUICIDIO nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- ATTIVITÀ SPORTIVE: alpinismo con scalata di rocce od accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, salti dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, immersione con autorespiratore, speleologia, motonautica, paracadutismo e sport aerei in genere;
- PROFESSIONI: addetti a lavori in pozzi, cave, gallerie, miniere, o su piattaforme petrolifere, palombari/sommozzatori, speleologi, paracadutisti, piloti commerciali privati (non di linea), addetti a contatto con materiale esplosivo o pirotecnico, collaudatori di veicoli, motoveicoli e/o aeromobili.





Insieme a te nella vita, passo dopo passo

MetLife

MetLife, Inc. è un gruppo mondiale leader nell'offerta di prodotti assicurativi, di risparmio ed Employee Benefits che serve 90 milioni di clienti nel mondo.

Attraverso le sue filiali e società controllate, MetLife si posiziona tra i leader di mercato negli Stati Uniti, in Giappone, in America Latina, nel Sud Est Asiatico, in Europa e in Medio Oriente.

Sede Legale: Via Andrea Vesalio, 6 - 00161 Roma

Sede di Milano: Via Olona, 2 - 20123 Milano