



Protezione del patrimonio in caso di cura

La popolazione svizzera invecchia sempre di più: con la crescita della speranza di vita aumenta anche la probabilità di avere un giorno bisogno di cure.

Le cure «divorano» il patrimonio

Se durante la vecchiaia una malattia o un infortunio richiedono cure, l'assicurazione di base assume i costi di assistenza, ma non di vitto e alloggio (albergo) o di un aiuto domiciliare. A questo dovrete pensare voi. Pertanto, vi è il rischio che i risparmi vengano fortemente o totalmente intaccati da queste spese.

Assicurazione di rendita in caso di necessità di cure Swiss Life ProtectCare

Le assicurazioni di rendita in caso di necessità di cure consentono di tutelare i risparmi, poiché attivano una rendita vitalizia al verificarsi del caso assicurato. Swiss Life ProtectCare fa un ulteriore passo in avanti: eroga una rendita anche in caso di demenza e di necessità parziale di cure. E tutto questo indipendentemente dal fatto che le cure vengano somministrate a domicilio o presso una struttura dedicata (da personale specializzato o dai parenti, in Svizzera o all'estero).

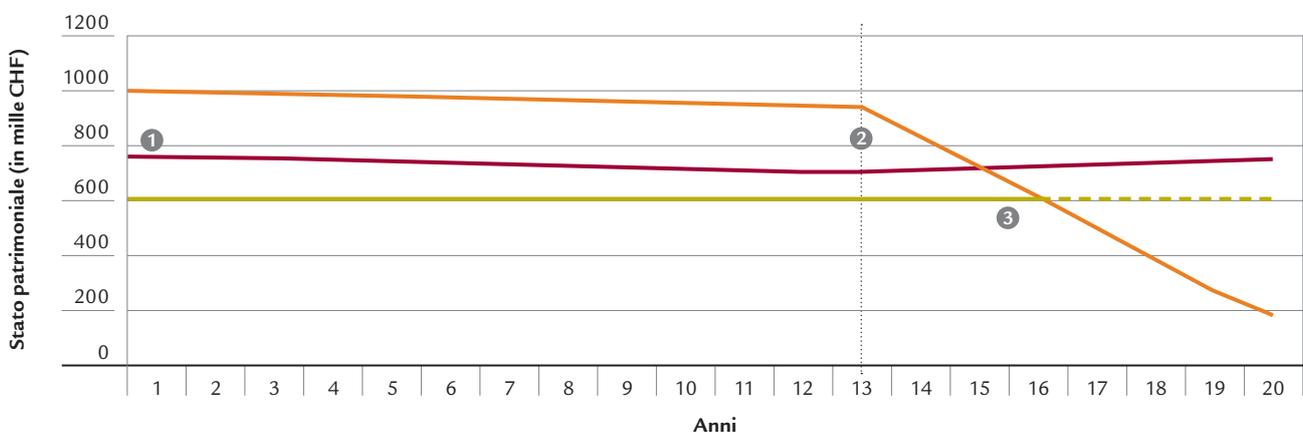
Tutela del patrimonio:

l'esempio di Swiss Life ProtectCare

Spiegazioni

La linea arancione mostra l'andamento del patrimonio senza rendita in caso di necessità di cure, qualora un coniuge debba essere assistito in una struttura assistenziale (costo ipotizzato 95 000 franchi all'anno) e l'altro a domicilio (costo ipotizzato 36 000 franchi all'anno). Nonostante la rendita AVS e LPP e le prestazioni statali, la liquidità non è sufficiente per il finanziamento: è necessario vendere la casa e i proventi si esauriscono in queste spese. La linea rossa e quella gialla tratteggiata mostrano come una rendita in caso di necessità di cure annuale di 60 000 franchi a testa protegga il patrimonio e la casa.

Esempio: coppia sposata, patrimonio liquido CHF 400 000, abitazione di proprietà del valore di CHF 600 000



- Patrimonio con rendita in caso di necessità di cure
- Patrimonio senza rendita in caso di necessità di cure
- Abitazione di proprietà

- ① Il premio per la rendita in caso di necessità di cure (2 × 120 000 franchi) riduce la liquidità
- ② Insorgenza necessità totale di cure
- ③ Vendita abitazione di proprietà

Prestazioni complementari

Il finanziamento delle cure di lunga durata viene disciplinato dalla legge federale sul nuovo ordinamento del finanziamento delle cure e dalle leggi cantonali in materia di assistenza. I beneficiari di rendita AVS che non sono in grado di sostenere da soli i costi di una casa di cura hanno diritto a prestazioni complementari. Queste ultime integrano le entrate disponibili fino a concorrenza del minimo necessario per il sostentamento.

Entrate

Vengono considerate entrate il reddito ovvero la rendita annuale, il valore locativo proprio, i proventi patrimoniali e un decimo del patrimonio (al netto di una franchigia). Qualora il soggetto viva in una struttura assistenziale, di solito viene calcolato un quinto del patrimonio (a seconda dei Cantoni).

Uscite

- Le persone che vivono a casa propria si vedono riconosciute altre spese rispetto a quelle che soggiornano in case di riposo.
- Fra queste: un importo fisso per il fabbisogno vitale, la pigione lorda fino a un importo determinato e i premi obbligatori dell'assicurazione malattia. I proprietari di un'abitazione possono portare in detrazione i tassi ipotecari e i costi di manutenzione al netto del valore locativo proprio.
- Chi vive in casa di cura, invece, può dedurre la retta, i premi della cassa malati e un importo per le spese personali.

Prestazioni complementari

La differenza fra le spese riconosciute e le entrate (fino a un importo massimo annuo) viene versata sotto forma di prestazioni complementari.

Su www.abv-iv.ch/it/Assicurazioni-sociali (>>> Prestazioni complementari (PC)) è possibile effettuare un calcolo provvisorio delle prestazioni complementari spettanti.

Buono a sapersi!

Donazione del patrimonio? «Se dono il patrimonio ai figli sarà lo Stato a dover finanziare le mie cure.»

Sbagliato! Il calcolo delle prestazioni complementari tiene conto anche dei patrimoni donati. Lo Stato andrà a verificare anche l'obbligo di sostegno da parte dei parenti, se le vostre cure dovessero dipendere dall'assistenza sociale. Questo significa che i figli finanziariamente benestanti sono tenuti a sostenere i genitori bisognosi.