

Jornada

“El Sistema Sociosanitari i l'Aplicació de la Llei de Dependència”

Quin és el paper del sector assegurador ?



Jordi Bertran

Director Dependència

Barcelona, 27 de febrer de 2008

Introducció

- Importants canvis socioeconòmics per l'augment de:
 - ✓ l'esperança de vida
 - ✓ el sobre-envelliment
 - ✓ La dependència
- La necessitat de mes recursos:
 - ✓ professionals
 - ✓ residencials
 - ✓ tecnològics
- Necessitarà la col·laboració i participació del sector privat per cobrir, amb garanties, totes les necessitats, que l'aplicació de la nova llei requereix.

Estan revolucionant les polítiques dels serveis socials per la gent gran i la dependència



Insuficiència d'ingressos periòdics

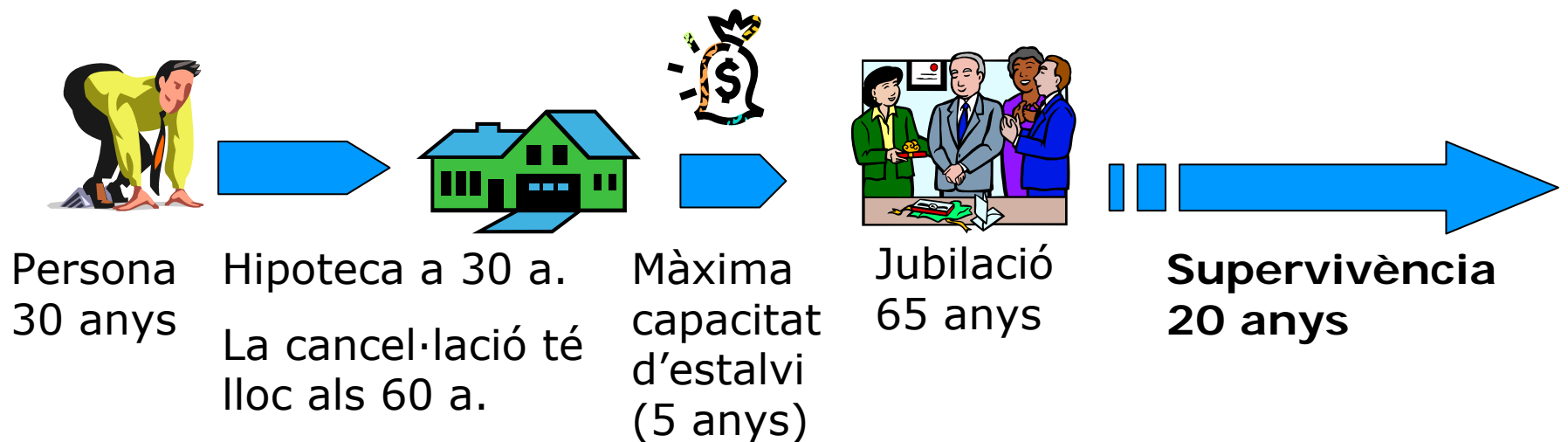
Cost de la Dependència (estimat)

	G-III (2)	G-II (2)
Residències... Centres de Dia... A. Domiciliària...	2.500 €/mes	2.000 €/mes
Pensió mitja de Jubilació*	806 €/mes	806 €/mes
Llei Dependència*	811 €/mes	450 €/mes
TOTAL aportació pública	1.617 €/mes	1.256 €/mes
Quota pròpia (Gap)	833 €/mes	744 €/mes

* Considerem la prestació pública màxima, un 0 % de copagament i la pensió mitja global



Fases del previsor



10 anys de Jubilació activa
 Conservant el seu nivell de renda



10 anys de Jubilació passiva
 Conquistant la seva autonomia personal



El paper del sector Assegurador

- Els costos de la dependència, s'ha aniran incrementant
- No sabem quina serà la durada de la dependència
- L'aportació pública no podrà créixer indefinidament

Quin paper pot assumir el sector assegurador en aquest àmbit?:

- Suport financer
- Intermediació per accedir a serveis
- Ser Proveïdors de serveis



El paper del sector Assegurador

- La llei contempla la participació dels usuaris mitjançant el sistema de **copagament**.
- Per les entitats asseguradores la Llei de Dependència significa una oportunitat, ens obria un nou mercat en el que podem jugar un paper important, com entitats **complementàries** al sistema públic de dependència (SAAD)
- Podem oferir tots aquells **productes i serveis** que permeti als clients **disposar dels recursos** suficients per atendre el copagament i totes aquelles necessitats que la seva situació de dependència o discapacitat els pugui provocar.



El paper del sector Assegurador

Com, facilitem l'accés als serveis a les persones grans i discapacitades.

- Amb **productes asseguradors** per a un gran número de persones que després d'un termini raonable de carència, puguin disposar d'ells
 - Pòlisses de Dependència
- Amb **instruments financers flexibles**, per a la liquació de patrimoni (mobiliari i immobiliari), si hi la necessitat i no hi havia la previsió.
 - Hipoteca Inversa i Rendes Vitalícies Immobiliàries...
- Amb una **àmplia gama de serveis** per a les persones grans i dependents.



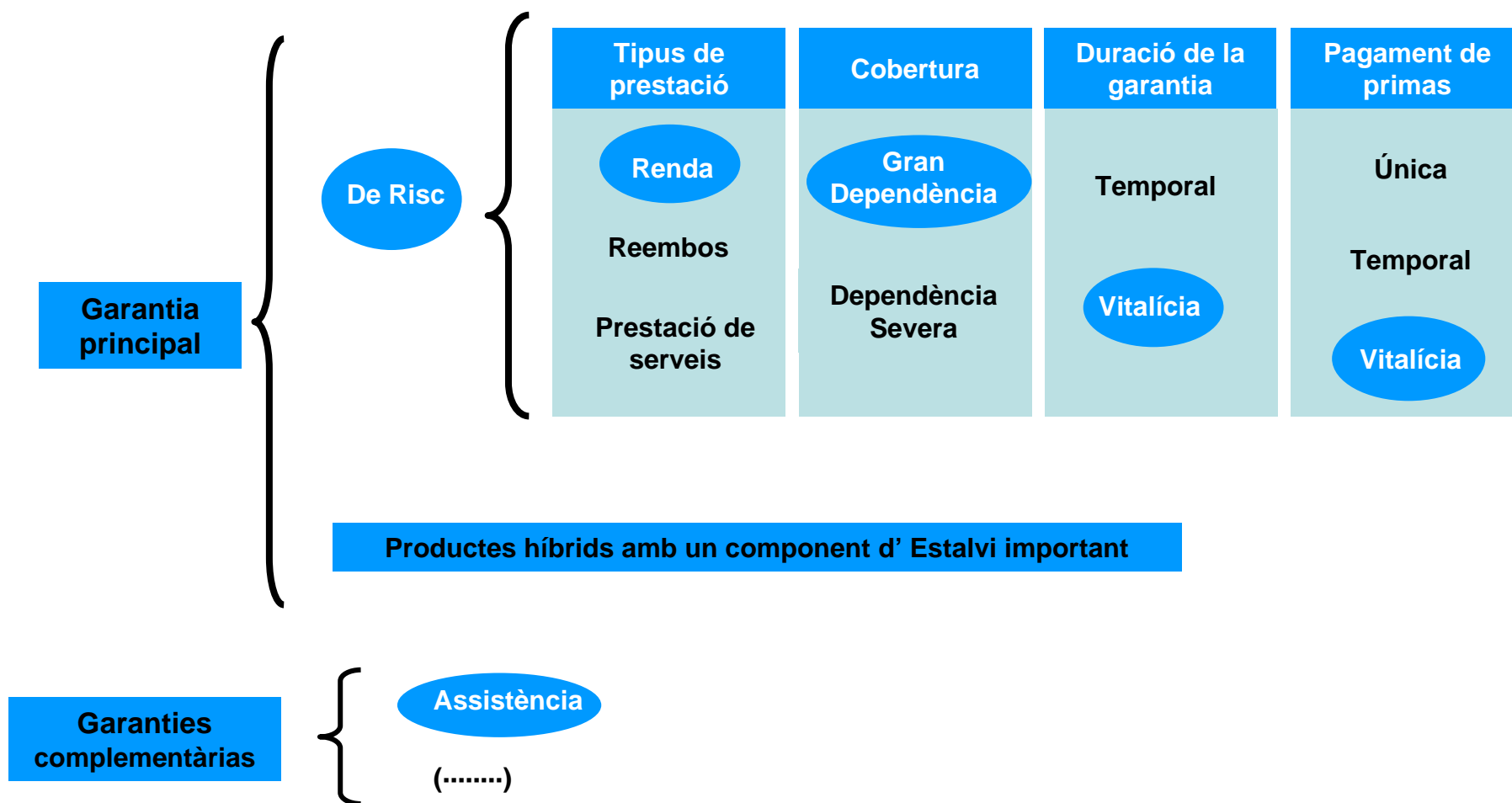
Objectius dels productes de risc de dependència

- Facilitar als dependents, l'ajut econòmic necessari per accedir a serveis de qualitat. (SAD, Residències,...)
- Fomentar la independència dels dependents, reduint l'ajuda de les seves persones més pròximes
- Evitar que el cost de la dependència estigui suportat amb la liquidació del patrimoni

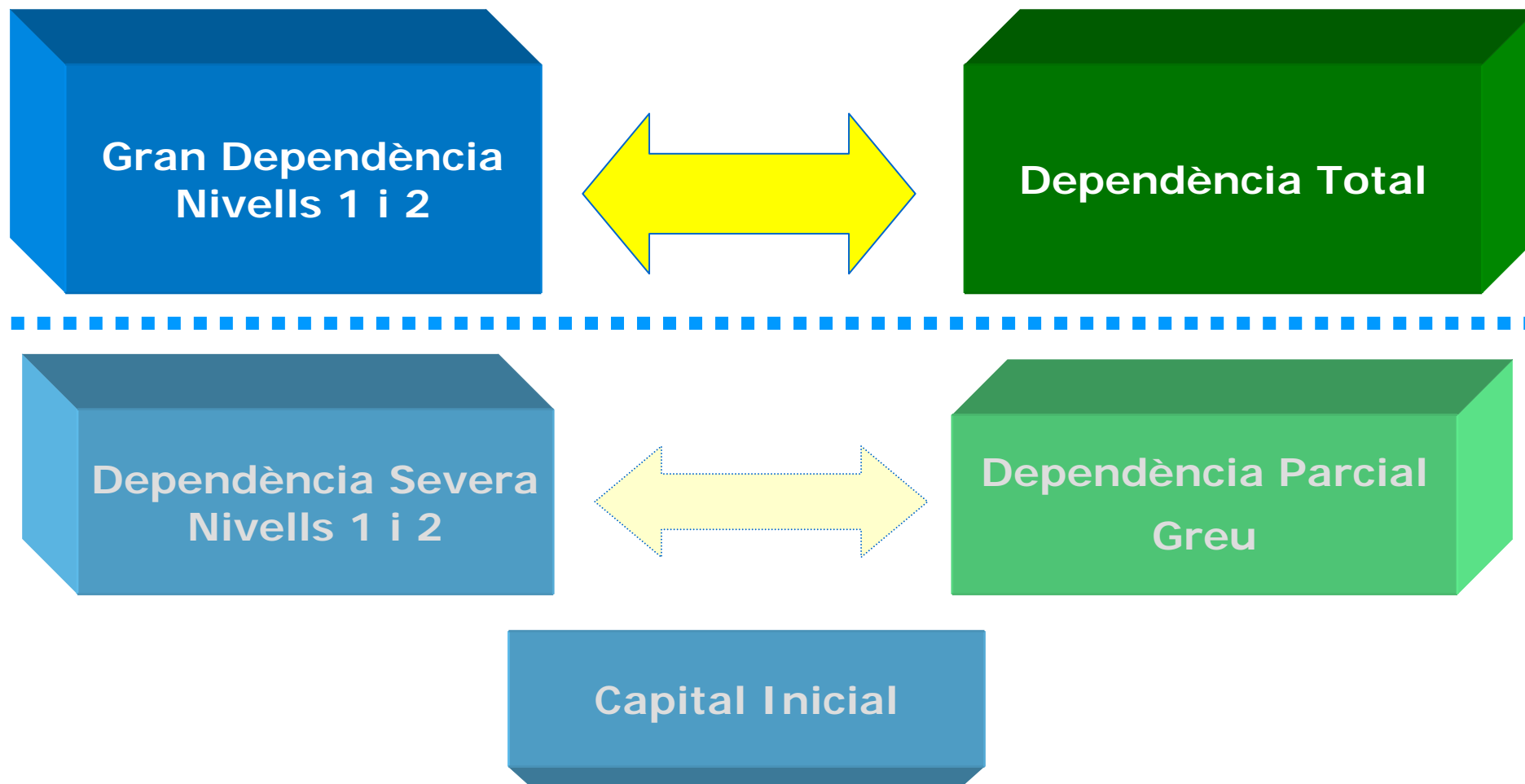
L'assegurança de dependència es el instrument adequat per afrontar el problema



Tipologia de las pòlisses privades



Objecte de l'assegurança de dependència (equivalència)



Definició de dependència

- **Limitació física i/o psíquica**
 - ✓ Per malaltia
 - ✓ Accident
 - ✓ Edat avançada
 - ✓ Impedeix la realització de les ABVD
- **Definitiva o permanent**
- **Requereix l'ajut de terceres persones**



Avaluació de la dependència

**Utilitzem
el
Barem Públic**

Tenir cura d'un mateix

Menjar i beure
Regulació de la micció/defecació
Rentar-se
Altres cures corporals
Vestir-se
Manteniment de la salut

Mobilitat

Transferències corporals
Desplaçar-se dins la llar
Desplaçar-se fora de la llar

Feines domèstiques

Prendre decisions



Garanties

El prenedor haurà de subscriure:

- la **garantia principal de renda per dependència total**
- la **garantia complementària d'assistència** a la dependència
- També, podrà subscriure la **garantia complementària** opcional de **capital** per dependència total



Garanties indemnitzatòries

- **Renda mensual per dependència total**
 - ✓ Pagament d'una renda mensual vitalícia
 - ✓ Segons el número de mòduls que es contractin
(mòduls de 500 €, màxim 2.500 €/mes)
- **Capital per dependència total**
 - ✓ Pagament, d'un únic capital inicial
 - ✓ Segons el número de mòduls que es contractin
(mòduls de 2.500 €, màxim 12.500 €)



Garanties d'assistència

- **Teleassistència (1er. any gratuït)**
- **Adaptació a la vivenda**
- **Orientació mèdica telefònica**
- **Orientació social telefònica**
- **Assessorament en residències**
- **Ajuda personal a domicili**

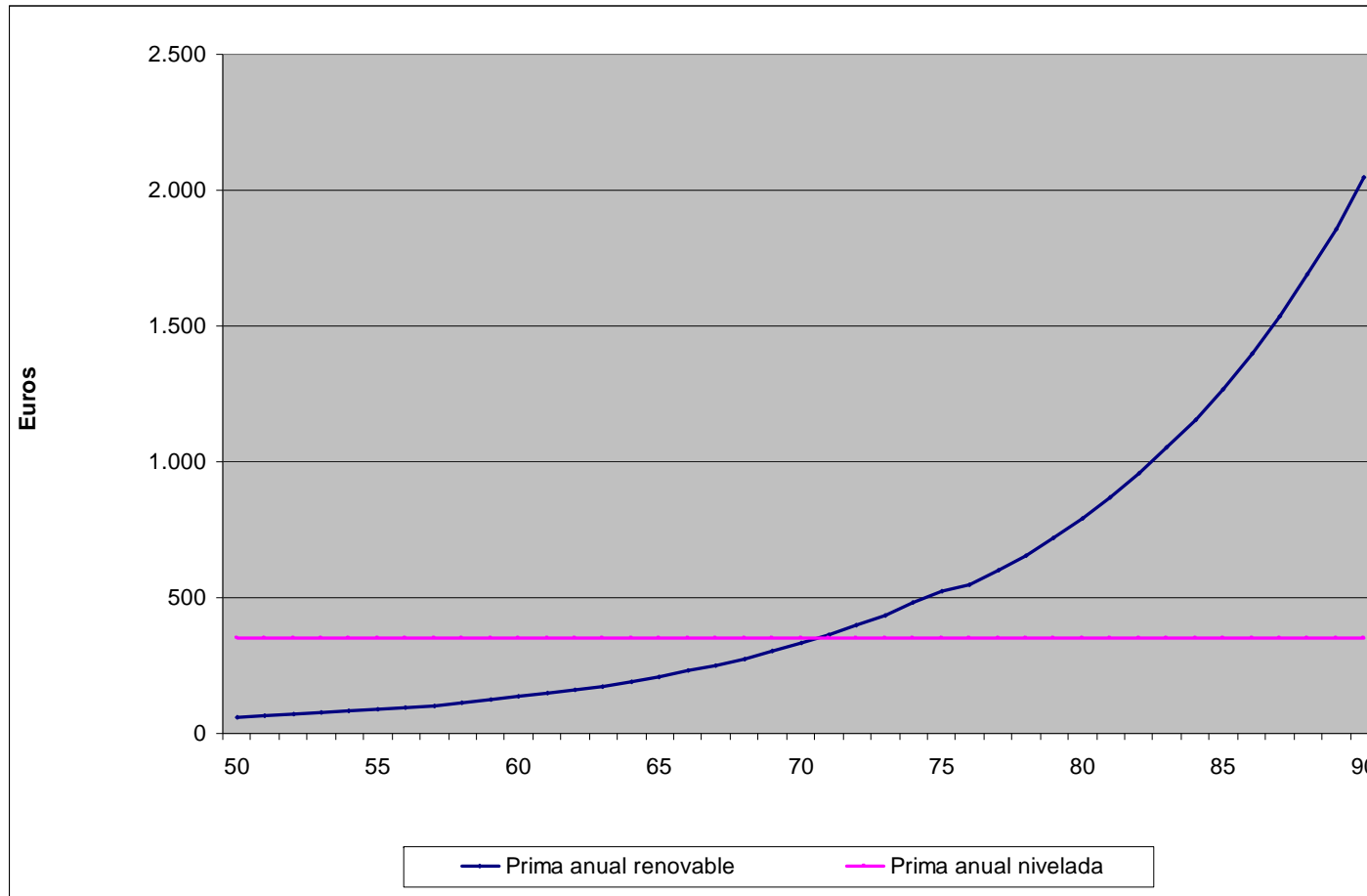


Les primes

- **Les primes es determinen en funció de:**
 - ✓ L'edat (en la data d'efecte de l'assegurança)
 - ✓ El **sexe**
 - ✓ El número de **mòduls** escollits pel prenedor (renta)
- Les primes son **anivellades**, no s'incrementaran al complir anys l'assegurat
- Revalorització opcional de les **rentes i primes**
- Vitalícia fins el sinistre



Prima renovable/anivellada

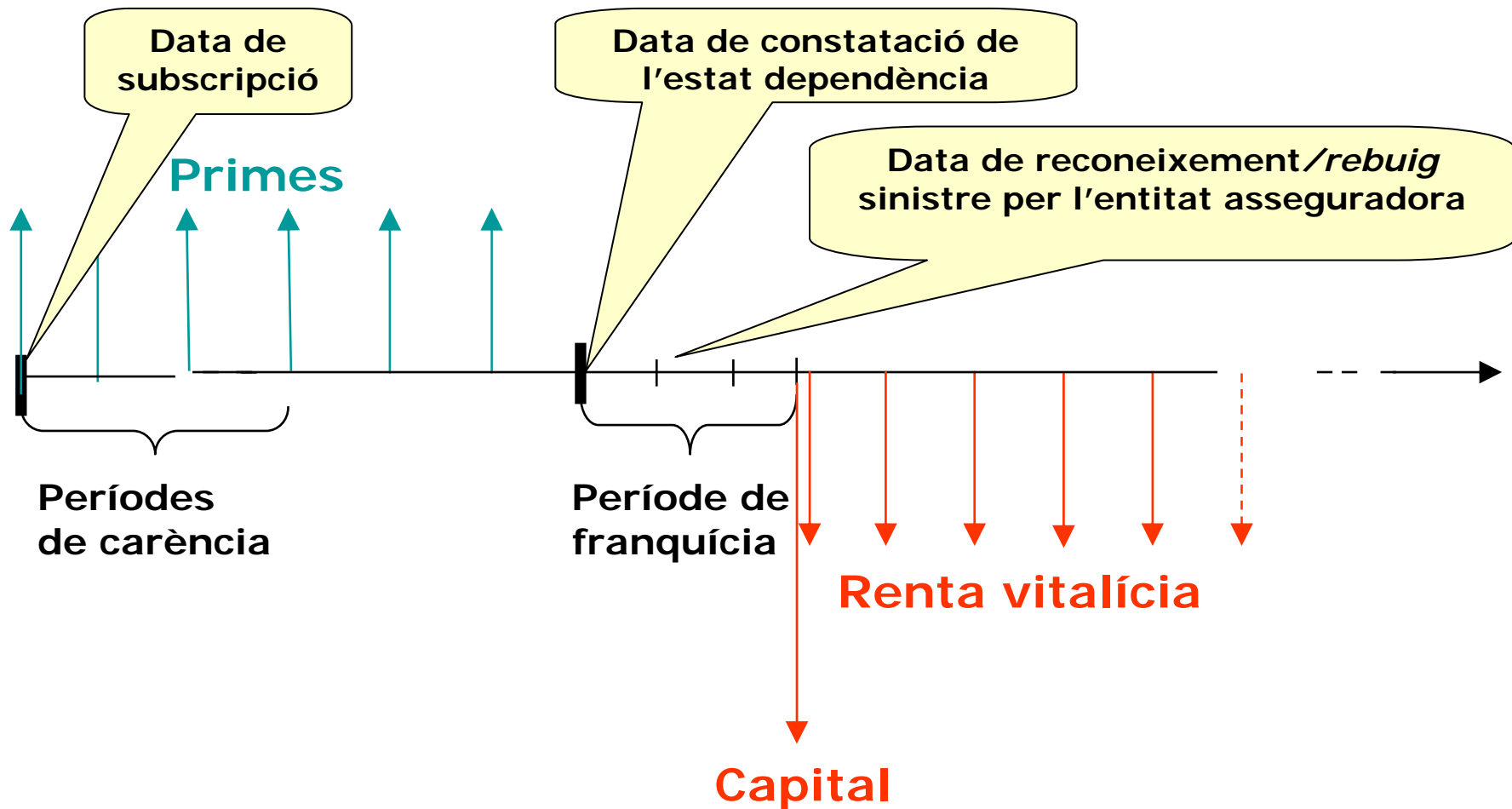


Carències

- Les **neuropsiquiàtriques** com: la malaltia de Parkinson o la malaltia d'Alzheimer tindran una carència de **3 anys**
- En les **patologies físiques** la carència serà d' **1 any**
- Els accidents **no tenen** carència
- Si la dependència es produeixen durant els períodes de carència, **es retornen les primes abonades**



Representació gràfica del contracte



Selecció mèdica

- El sol·licitant, haurà de complimentar una “Declaració de Salut Simplificada” (**DSS**)
- Es completarà en determinats casos amb un “Qüestionari Mèdic Ampliat” (**CMA**), signat pel seu metge habitual



Declaració simplificada de salut

Resposta obligatòria de cada pregunta amb un Sí o No.

Si es respon “Sí” a alguna se li demana que el seu metge de capçalera empleni el “Qüestionari Mèdic Ampliat”.

1	¿És vostè pensionista de la Seguretat Social o d'algun règim assimilat (MUFACE, ISFAS, SAAD, etc.) o n'està en procés de tramitació?	Sí	No
2	¿És o ha estat titular d'una pensió d'invalidesa del 10% o superior?	Sí	No
3	¿En els darrers cinc anys, ha estat hospitalitzat durant deu dies consecutius o més?	Sí	No
4	¿Durant els darrers cinc anys ha rebut algun tractament mèdic o de durada superior a tres setmanes (medicació, fisioteràpia, psicoteràpia, altres)?	Sí	No
5	¿Se li han de practicar properament exàmens, tractament mèdic, una intervenció quirúrgica o ha de ser hospitalitzat?	Sí	No



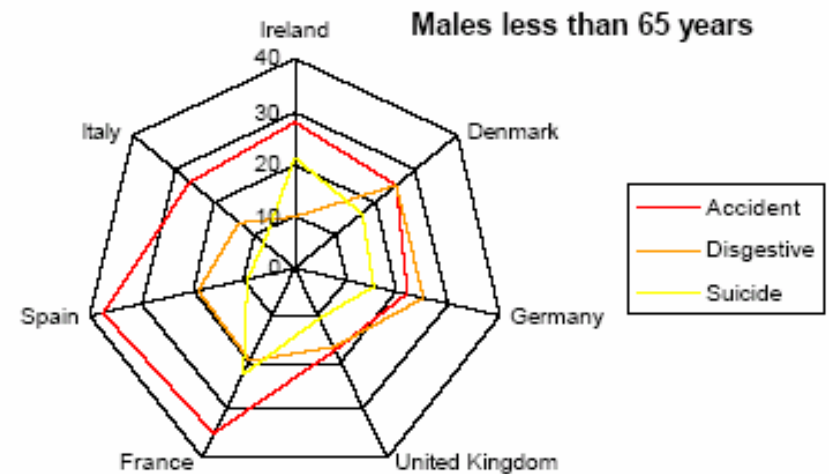
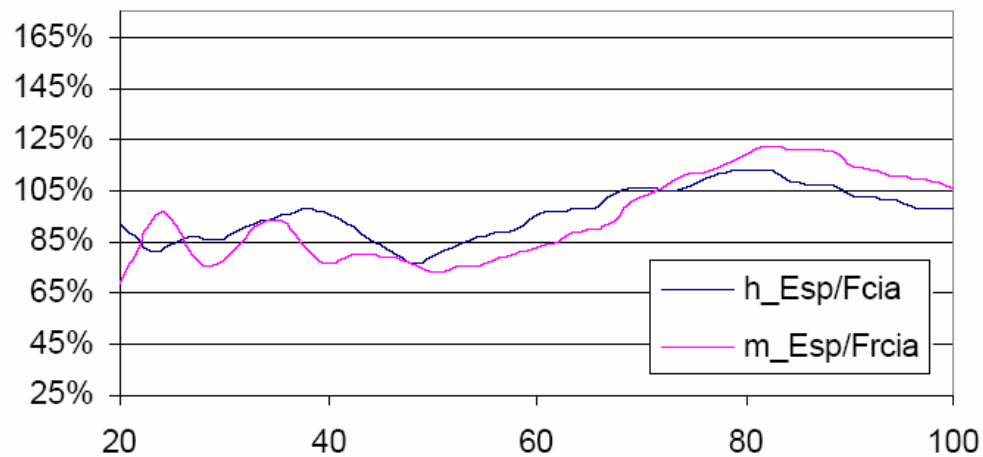
Requisits

- Edat, entre els 45 i 70 anys (**45-70**)
- Hi haurà persones **no assegurables**
- **Compatible** amb altres assegurances
- **No** hi ha exclusions
- Qüestionari de salut (“**simplificat o ampliat**”)
- Reconeixement Mèdic **excepcional**



Analogies entre França i Espanya

- Molt semblant en :
 - ✓ taxes de mortalitat
 - ✓ causes de defunció



Revalorització de les garanties i primes

- Alternatives:
 - Revalorització automàtica (garanties i/o primes)
 - Augment de les garanties per participació en beneficis:
 - Alliberats del pagament de primes.
 - Augment de la provisió matemàtica i un conseqüent augment de les garanties i primes.
 - Indexació

Sistema escollit per al producte ***Agrupació Dependència***, incloses les prestacions en curs de pagament. (Es destina al fons de revalorització el 90% dels ingressos financers nets, prèvia detracció dels interessos tècnics aplicats a les provisions)



Revalorització de les garanties i primes

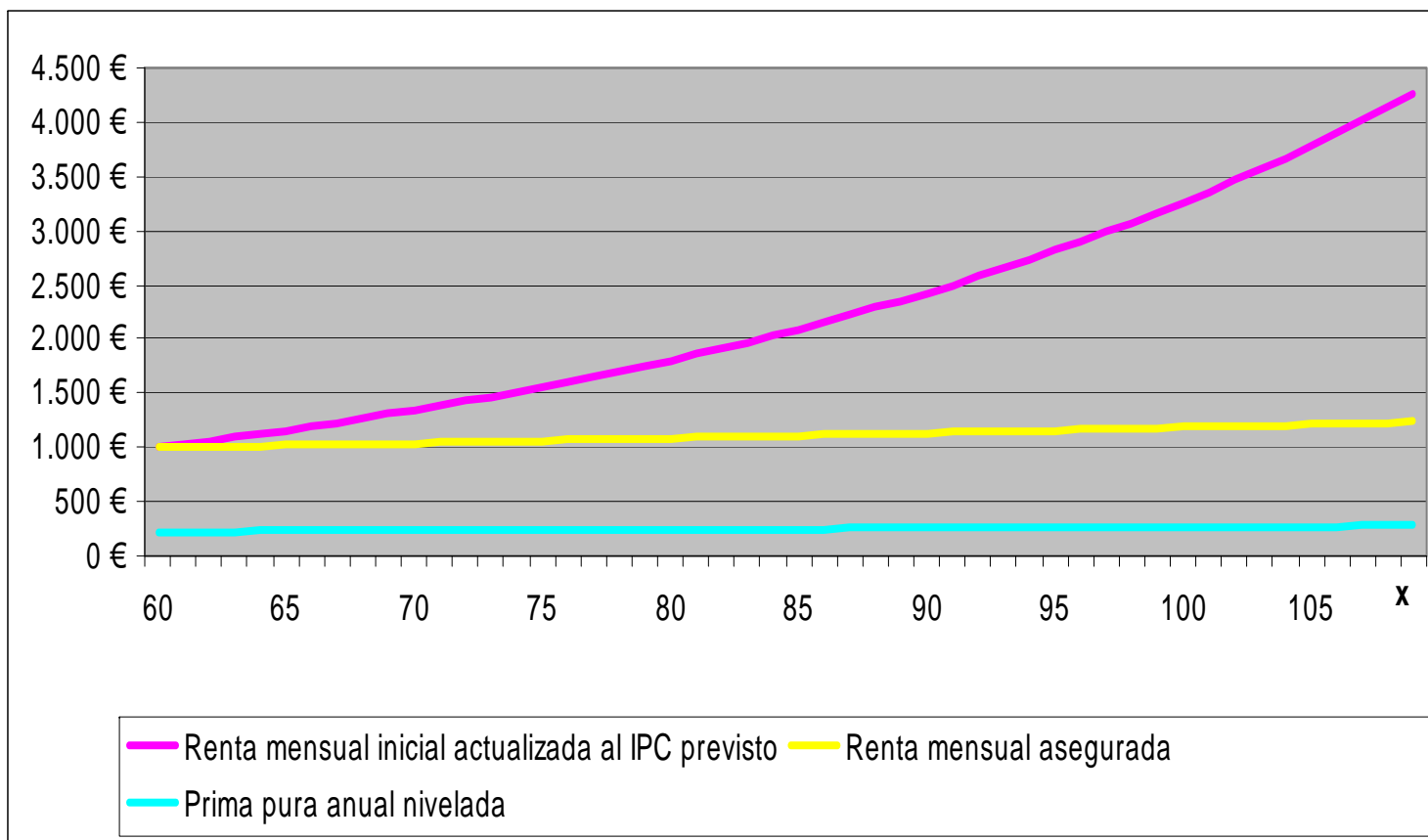
- Simulació de la evolució
 - Dades a la subscripció
 - Edat = 60 anys
 - Sexe = Masculí
 - Renta assegurada = 1.000 €/mes
 - Tipus d'interès tècnic = 2,25% anual
 - Hipòtesis
 - Inflació mitja prevista = 3,00% anual
 - Rendiment net de les inversions:

Escenari	Rendiment net de les inversions
Desfavorable	3,00%
Molt favorable	6,00%



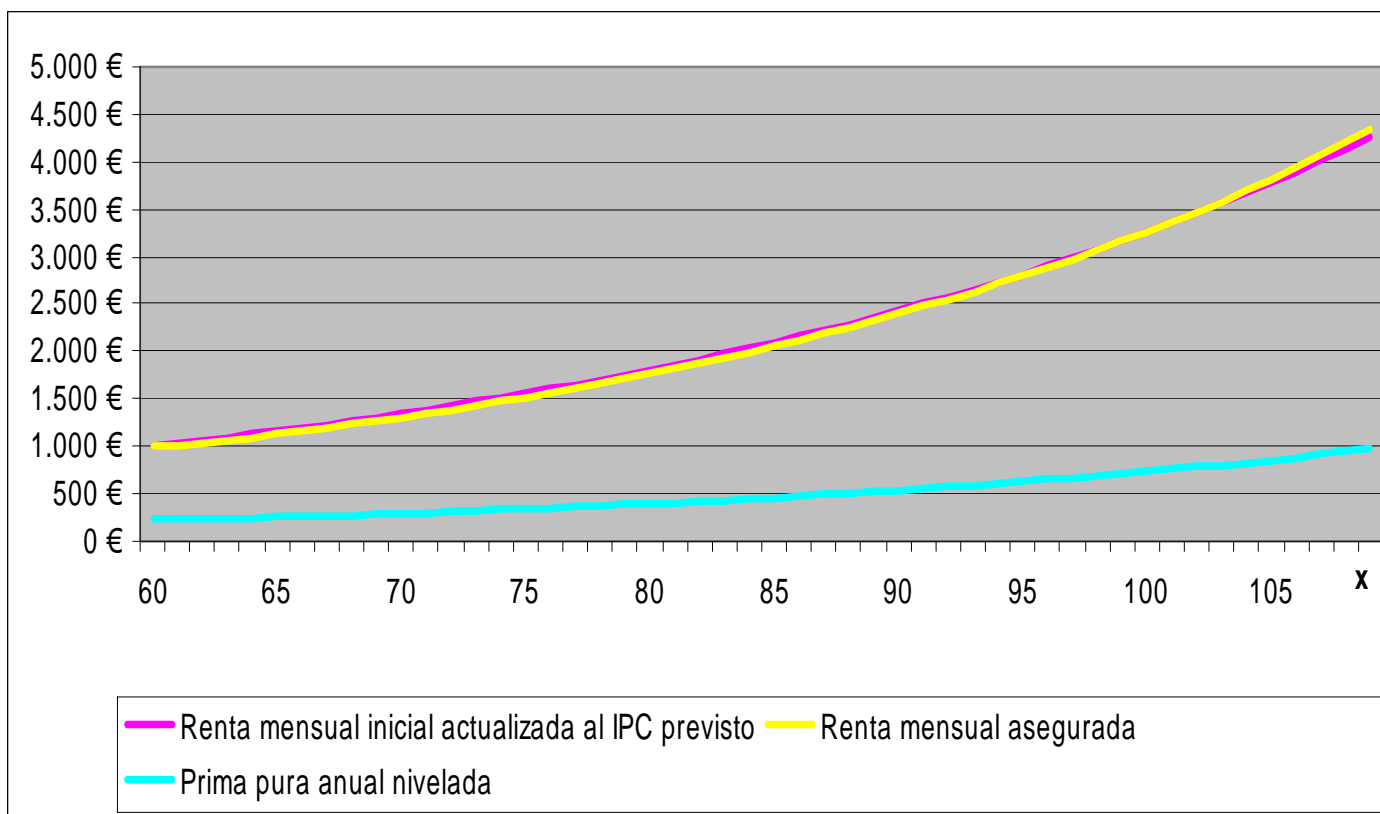
Simulació de la revalorització de les garanties i primes

- Escenari **Desfavorable**:
 - Rendiment net de les inversions = 3% anual



Simulació de la revalorització de les garanties i primes

- Escenari **Molt favorable**:
 - Rendiment net de les inversions = 6% anual



Tarifes

Renda mensual de 500 €			Capital de 2.500 €		
Homes	Anys	Dones	Homes	Anys	Dones
9,98	45	20,62	1,71	45	2,32
11,83	50	23,93	2,10	50	2,81
14,16	55	28,01	2,60	55	3,46
17,23	60	33,38	3,31	60	4,35
21,63	65	41,17	4,37	65	5,68
28,08	70	52,76	6,00	70	7,75

- Garantia d'assistència 1,08 € al mes



Fiscalitat: Perceptors del servei

- **IRPF**
 - ✓ Exempció de les **subvencions públiques** percebudes
 - ✓ Reducció sobre la **base imposable** de les aportacions efectuades a assegurances de dependència
- **Impost Patrimoni**
 - ✓ Exempció dels drets consolidats en assegurances de dependència



Fiscalitat: Primes

- **Redueixen de la base imposable** del contribuent les primes satisfetes a assegurances privades de dependència de familiars:
 - ✓ El **cònjuge**
 - ✓ Parent fins a **tercer grau**
 - ✓ Persones al seu càrrec en **règim de tutela o acolliment**
- Les reduccions de totes les persones que paguen primes per a una persona (incloent-hi el titular) no superaran els **10.000 € anuals** (12.500 € per a persones majors de 50 anys)

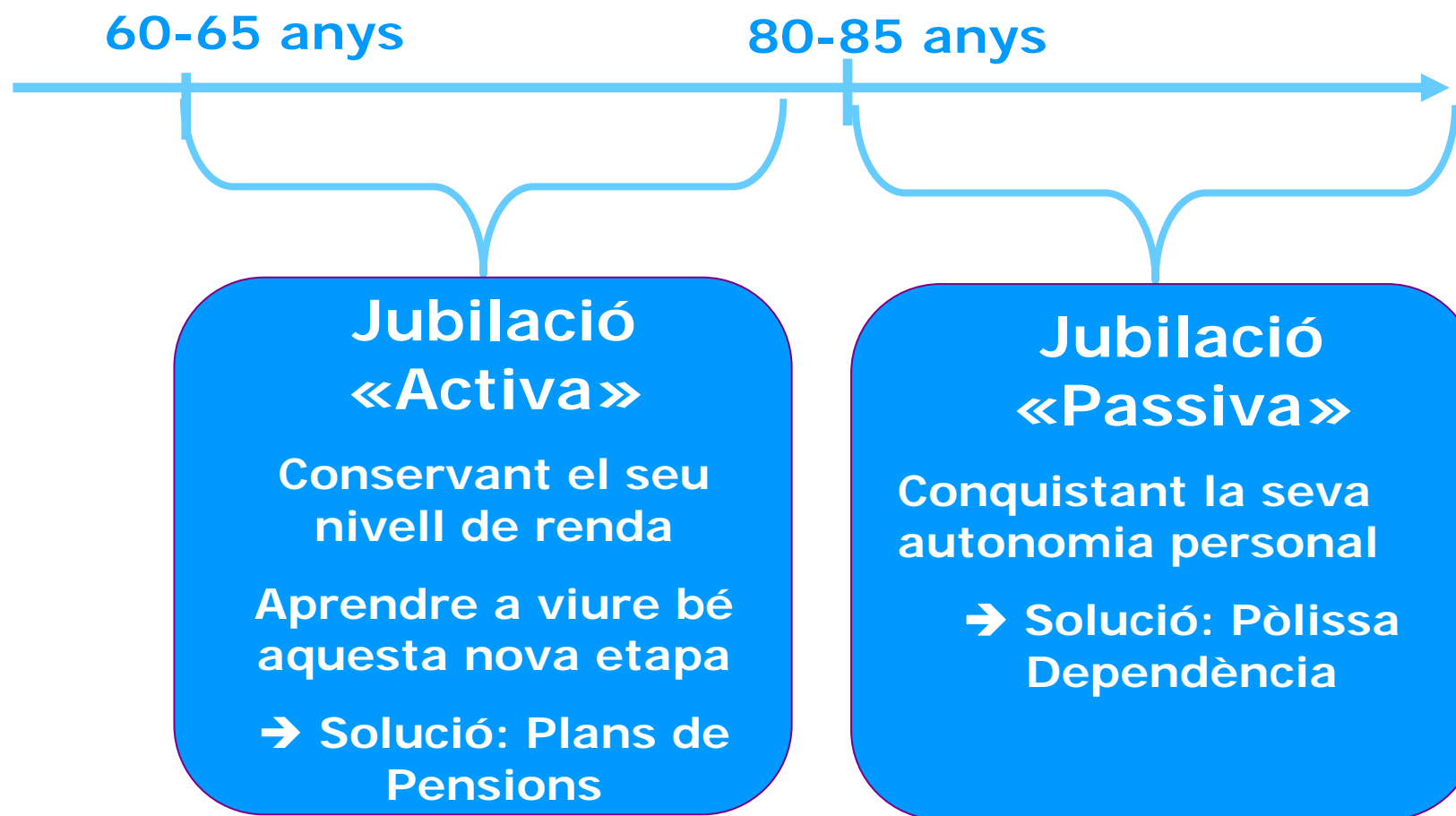


Altres instruments de previsió per la jubilació

- Plans Individuals d'Estalvi Sistemàtic (PIAS)
- Plans de Pensions (individuals i col·lectius)
- Pòlisses de Dependència
- Liquidació del patrimoni
 - Financer: Rentes Temporals
Rendes Vitalícies
 - Immobiliari: Vivenda pensió
Hipoteca inversa
- Plans de Previsió Social Empresarial
- Altres: Accions, immobles, bons, fons d'inversió...



Conclusions





**Moltes gràcies per
la seva atenció**

www.agrupaciomutua.es
jbertran@agrupaciomutua.es

Gran Via de les Corts Catalanes, 621
08010 - Barcelona
Tf. 93.482 66 00