

Guida essenziale alla pianificazione della protezione

Come proteggere casa, affetti e attività con una pianificazione finanziaria completa

GRUPPO BCC
ICCREA

PROTEZIONE

Proteggere

In questi tempi di incertezza, ma anche di grandi cambiamenti, pensare al proprio futuro, a quello dei propri cari e alla continuità operativa delle attività d'impresa che eventualmente portiamo avanti è un bisogno primario. Di conseguenza, una **corretta pianificazione finanziaria** non può prescindere dal valutare come proteggere a tutto tondo la famiglia e come far fronte alle avversità che possono minarne la stabilità economica.

Le possibilità a disposizione sono sostanzialmente due:

- **rispondere direttamente in prima persona** delle conseguenze di un imprevisto vedendo così erosi i propri risparmi e mettendo a rischio la solidità economica e patrimoniale della famiglia;

- **decidere di trasferire i rischi a una Compagnia di Assicurazione** che si farà carico delle spese e dei costi da sostenere lasciando a noi la possibilità di vivere serenamente protetti.

L'incertezza non è solo sul "se" un evento si possa verificare, ma anche sul "quando" e sul "quanto" questo evento sarà per noi dannoso. Va infatti considerato che l'importo delle spese da sostenere potrebbe essere superiore ai risparmi messi da parte o al patrimonio detenuto.

Obiettivo delle coperture assicurative è proprio quello di aiutare le persone a risollevarsi quando un evento imprevedibile ha impatti significativi, ad esempio sulla casa, sui componenti della famiglia, sulla salute o sull'azienda, nel caso ne fossimo responsabili o titolari.

Per questi casi (come per molti altri), esistono **polizze dedicate** che consentono ad esempio di:

- **tutelare l'ambiente familiare** grazie a garanzie come incendio, furto, calamità naturali, responsabilità civile del capofamiglia, con cui si potrà ottenere un indennizzo in caso di un danno alla propria abitazione o in caso si debba rispondere per danni causati a terzi. Con le garanzie dedicate agli amici a quattro zampe è possibile anche ricevere un indennizzo per le spese sostenute in caso di problemi di salute che rendano necessarie cure veterinarie o interventi chirurgici. Grazie invece alle prestazioni previste per l'assistenza, attive anche h24, la persona che sottoscrive la polizza può usufruire di numerosi servizi che la aiuteranno a risolvere i problemi che un evento avverso porta con sé: ad esempio può contare sul pronto intervento di un idraulico, di un caldaista o di un elettricista;

• **tutelare la propria salute e quella della propria famiglia** tramite soluzioni che tengono indenni dalle spese sanitarie sostenute a causa di un infortunio o una malattia che abbia come conseguenza anche un ricovero o un intervento chirurgico. Alcune soluzioni prevedono la possibilità di accedere a istituti di cura convenzionati. In questo modo il pagamento delle prestazioni viene effettuato direttamente dalla Compagnia e la persona che beneficia della polizza non anticipa nulla.

Le polizze sanitarie di ultima generazione, inoltre, sono molto attente anche agli aspetti legati alla prevenzione. Prevedono infatti check up sanitari e servizi digitali per il monitoraggio della salute e per la costruzione di un personale percorso di prevenzione.

• **tutelare la propria attività d'impresa** con polizze assicurative che proteggono sia il patrimonio dell'impresa, dai locali in cui si svolge l'attività alle merci e alle attrezzature, sia le persone che vi lavorano, siano essi dipendenti, collaboratori o fornitori. In genere, sono polizze che offrono al contraente una certa flessibilità di scelta per costruire la protezione con le garanzie più in linea con le esigenze e con le caratteristiche dell'attività. Un incendio, un guasto improvviso o un evento imprevisto possono infatti minacciare la continuità operativa dell'azienda, fermare attività o ritardare ordini già pianificati da tempo. Avere un'assicurazione dedicata, permette di operare con più tranquillità e di ridurre le conseguenze economiche degli imprevisti con garanzie in caso di furto e rapina, incendio, attacco informatico, infortunio ecc. Per esempio, ad oggi la normativa attuale richiede alle aziende di mettere al sicuro i propri spazi e macchinari contro eventi estremi, come alluvioni o terremoti. Visto così può sembrare solo un adempimento burocratico, ma in ottica di pianificazione finanziaria rappresenta uno scudo per evitare che un evento imprevedibile interrompa per sempre il lavoro di una vita. A tutte queste protezioni citate si può anche aggiungere la tutela legale, la responsabilità civile verso terzi ed estendere la protezione alle malattie professionali.

Cosa ti serve per iniziare a proteggerti

1. Conto corrente
2. Gestore di fiducia



Glossario minimo

Le parole che devi conoscere per orientarti e pianificare in tranquillità i tuoi obiettivi la prossima volta che vieni in banca.

Abitazione

L'insieme dei locali destinati a civile abitazione facenti parte del fabbricato indicato in polizza dove l'Assicurato e i suoi familiari conviventi (compreso il convivente more uxorio) risiedono. Può essere principale se abitata per la maggior parte dell'anno o secondaria se abitata saltuariamente.

Assicurato

La persona fisica o giuridica il cui interesse è protetto dal contratto di assicurazione.

Indennità / Indennizzo

La somma che la Società è tenuta a corrispondere all'Assicurato in caso di sinistro.

Infortunio

Ogni evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produce lesioni fisiche obiettivamente constatabili.

Malattia

Ogni alterazione dello stato di salute non dipendente da infortunio. La gravidanza non è considerata malattia.

Massimale / Sottomassimale

La somma, stabilita nel contratto, fino alla quale la Società presta le garanzie in caso di sinistri.

Polizza
L'insieme dei documenti che provano l'esistenza del contratto di assicurazione.

Premio
La prestazione in denaro dovuta dal Contraente alla Società.

Sinistro
Il verificarsi dell'evento per cui è prestata la garanzia.

Vuoi approfondire con un gestore dedicato?

Prendi appuntamento nella tua BCC.
Se non hai un gestore, vai sul sito educazionefinanziaria.gruppobcciccrea.it
e compila il form per trovare la BCC più vicina ed essere ricontattato
per una consulenza gratuita.

GRUPPO BCC
ICCREA

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale che non costituisce offerta o sollecitazione all'investimento né consulenza finanziaria, previdenziale, assicurativa o raccomandazione d'investimento. Prima di qualsiasi adesione si raccomanda di leggere attentamente le "Informazioni Chiave Per Gli Investitori" (KIID), i Prospetti Informativi, i Set informativi o di leggere la parte I dedicata alle "informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "informativa sulla sostenibilità" della nota informativa nel caso di forme pensionistiche complementari. Tutti i documenti sono disponibili presso le filiali delle Banche di Credito Cooperativo, sui siti internet delle stesse o sul sito della Compagnia nel caso di polizze assicurative o su quello del soggetto istitutore di forme pensionistiche complementari.