

Ania

Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Il ruolo delle imprese di assicurazione

Carlo Conforti - Responsabile Vita

Sani.Welf 4.0

Milano, 18 aprile 2019

Contenuti



Il contesto e i possibili interventi

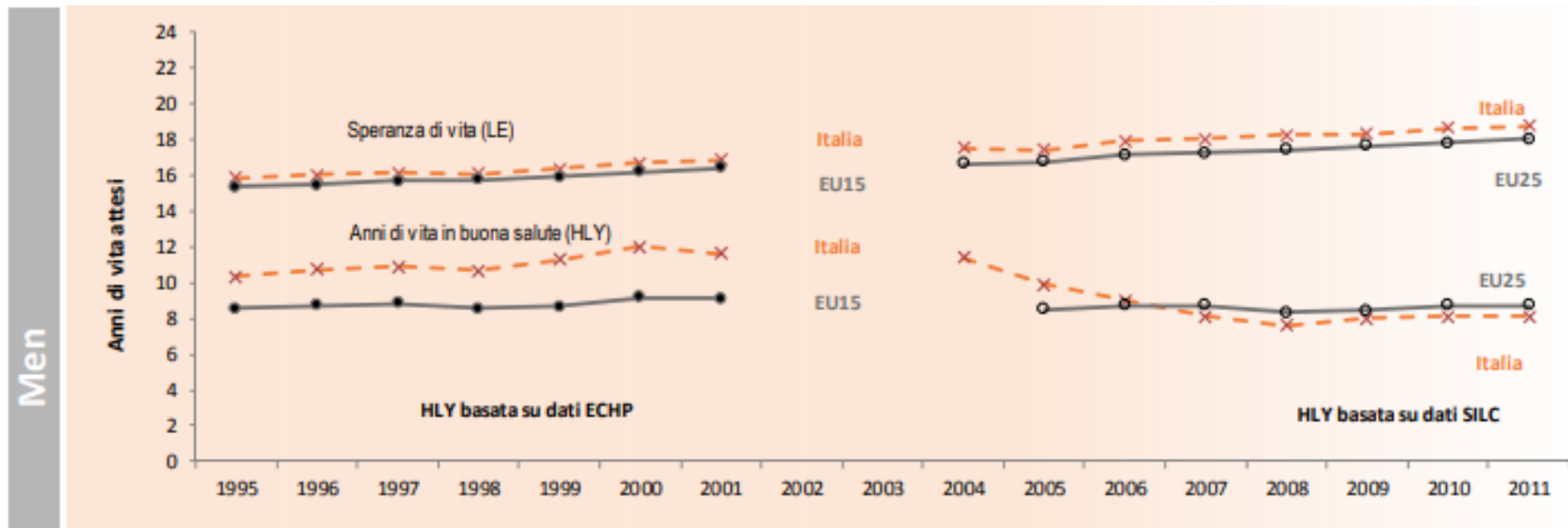


Il ruolo delle assicurazioni

L'aumento degli anni vissuti non in buona salute

Com'è noto, l'aspettativa di vita aumenta progressivamente, quindi cresce la quota di popolazione anziana a rischio di non-autosufficienza.

Inoltre, a partire dal 2004, a fronte di tale progressiva crescita, sono iniziati a diminuire gli anni in buona salute, quindi ad aumentare quelli in cui la popolazione anziana è in difficoltà...



Fonte ISTAT

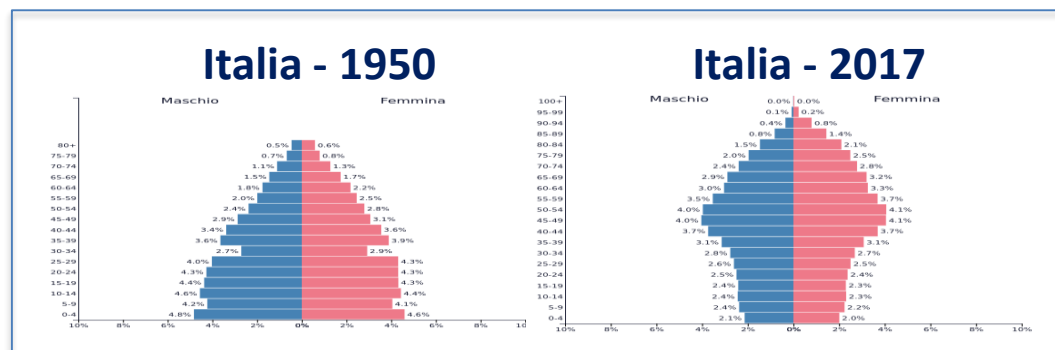
L'atomizzazione dei nuclei familiari

La struttura della nostra popolazione si va sempre più modificando...

... le fasce di età più avanzate vivono per lo più da sole (il 50% degli ultra-ottantenni)...

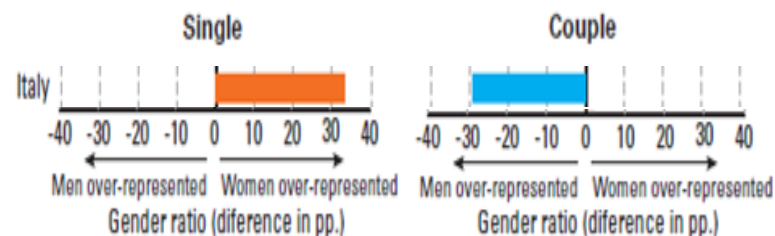
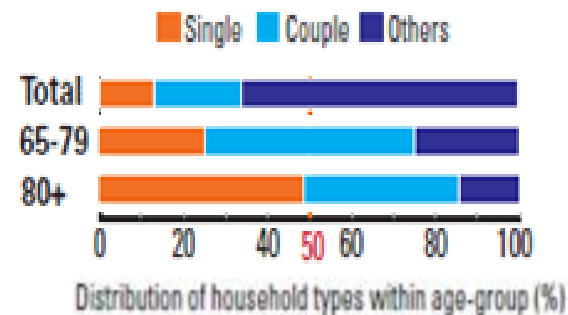
... le donne sole sono il 30% in più degli uomini.

Fonte ISTAT



Composizione dei nuclei familiari per fasce di età

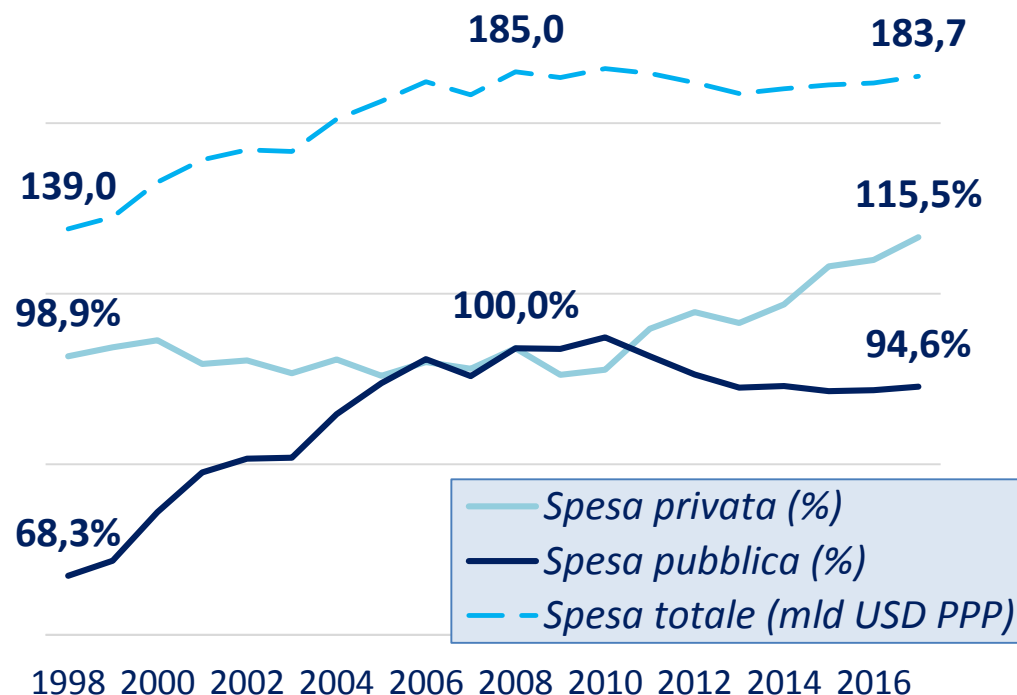
% di single o coppie ultra 80enni età



La compressione della spesa sanitaria pubblica

Dal 2008 il finanziamento della spesa sanitaria pubblica, compresa quella per LTC, si è ridotto in termini reali **(-5,4%)**, mentre nello stesso periodo è aumentata la spesa sanitaria privata **(+15,5%)**.

Evoluzione spesa sanitaria pubblica e privata a parità di potere di acquisto (% , mld USD) 1998 – 2017

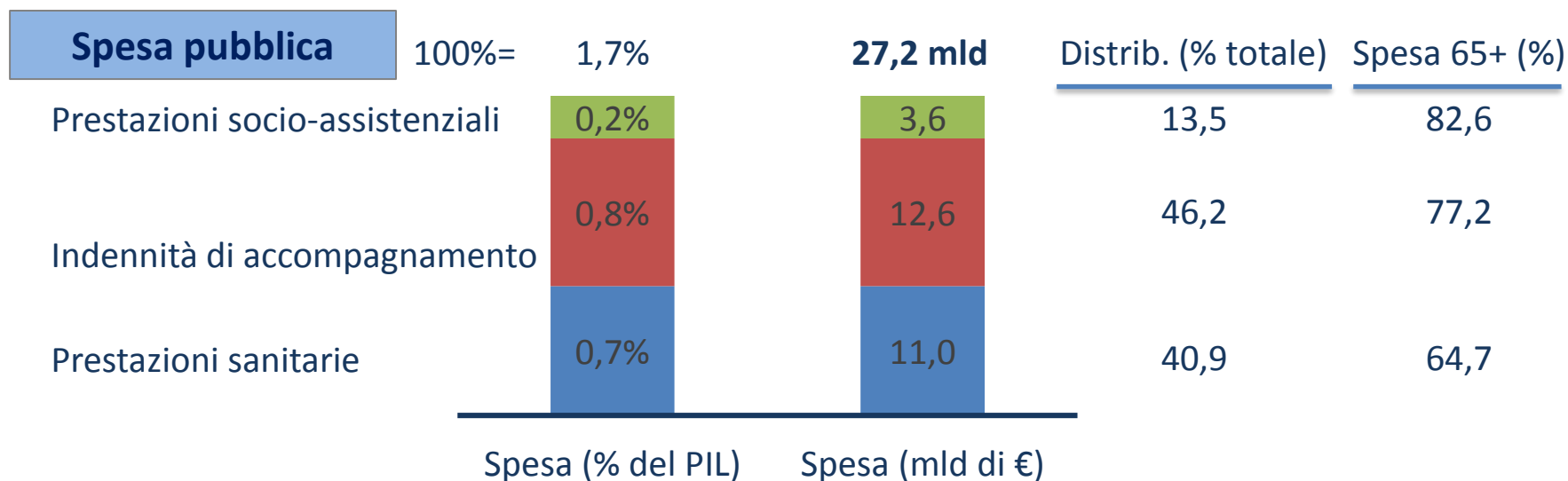



Fonte: WHO – OMS

2008 base 100%: Spesa pubblica = 143,7 mld USD - Spesa privata = 41,3 mld USD

La spesa italiana per la non autosufficienza

Dati al 2017



Spesa privata		≈ € 23 mld
	Assistenza personale (per lo più «badanti»)	82%
	Assistenza residenziale	18%

Fonte: Ragioneria Generale dello Stato, Itinerari Previdenziali
 Fonte: Elaborazioni ANIA su dati ICS (2018)

Le fonti di finanziamento e il gap di protezione

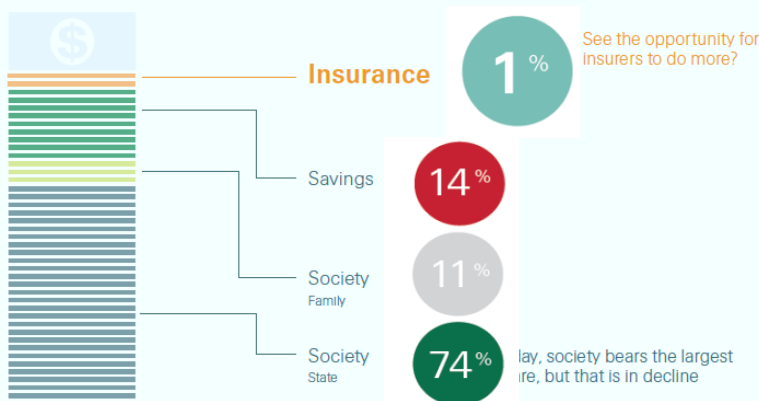
SPESA ANNUA TOTALE



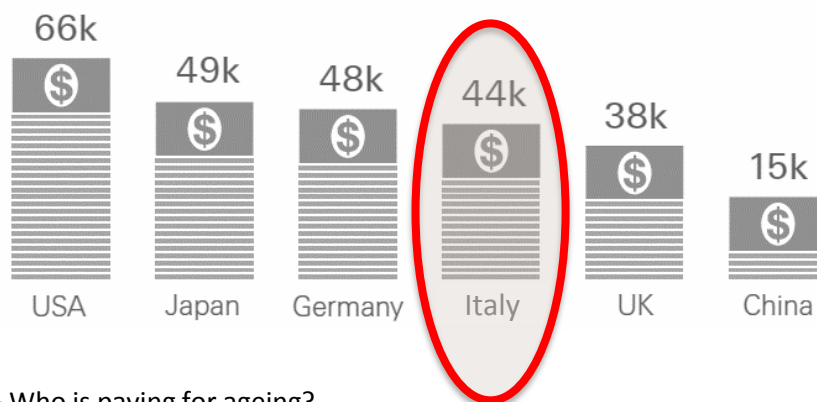
PER TUTTI GLI OVER-65

USD
0.6 tn

Total annual spend for everyone over age 65 in USD PPP



Average annual spend per person over age 65 by country in USD purchasing power parity (PPP)



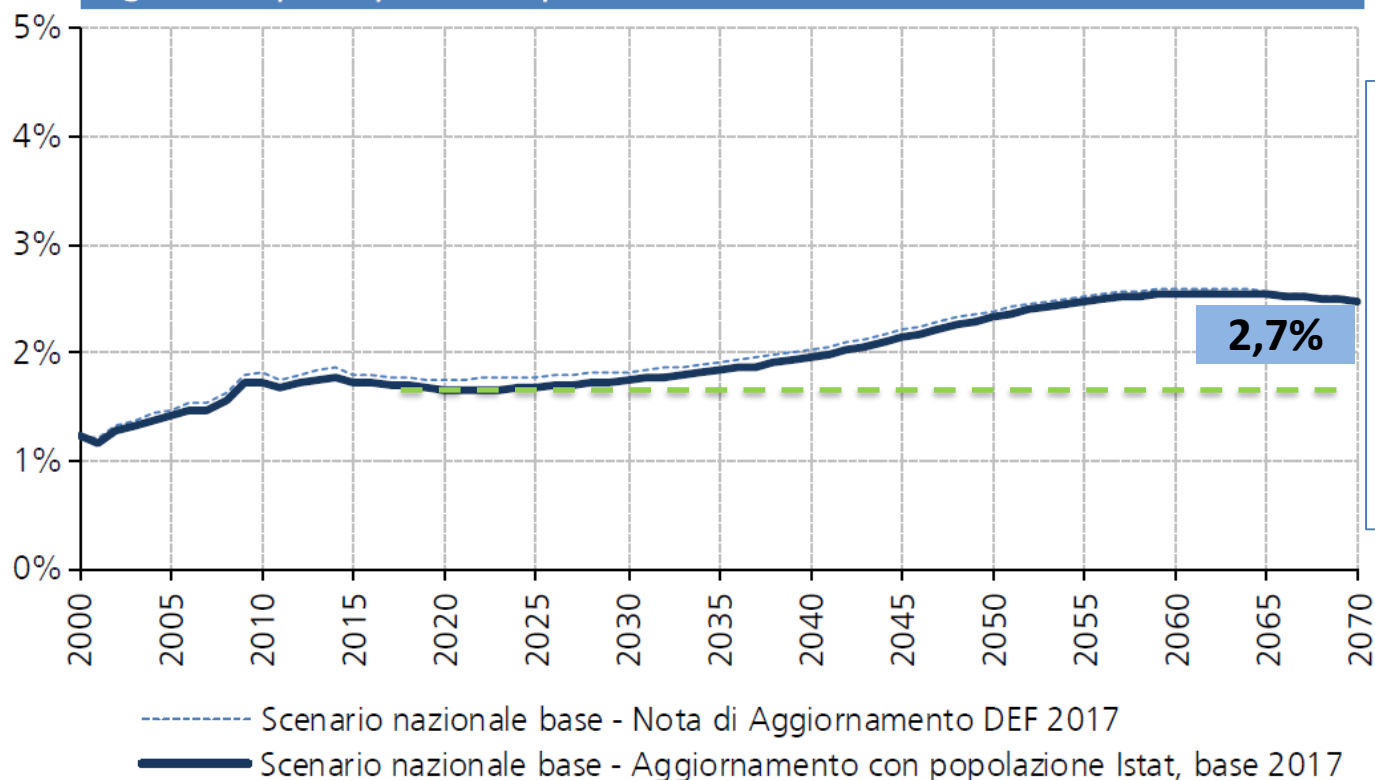
In Italia la spesa è finanziata per tre quarti dallo Stato, un quarto da famiglie e risparmi, solo l'1% è coperto con strumenti assicurativi.

In ogni caso, rispetto al costo atteso per una persona non autosufficiente (44mila USD, quasi 40 mila euro) esiste un evidente gap di protezione rispetto alle indennità riconosciute dallo Stato e alla capacità di risparmio delle famiglie.

Fonte: SwissRE – Who is paying for ageing?

Le prospettive di crescita della spesa pubblica LTC in % del PIL...

Fig. A.3: spesa pubblica per LTC⁽¹⁾



Peraltro, secondo le stime della RGS, la spesa pubblica per LTC, oggi inferiore al 2% del PIL, sarà destinata a crescere fino al 2,7% nel 2070.

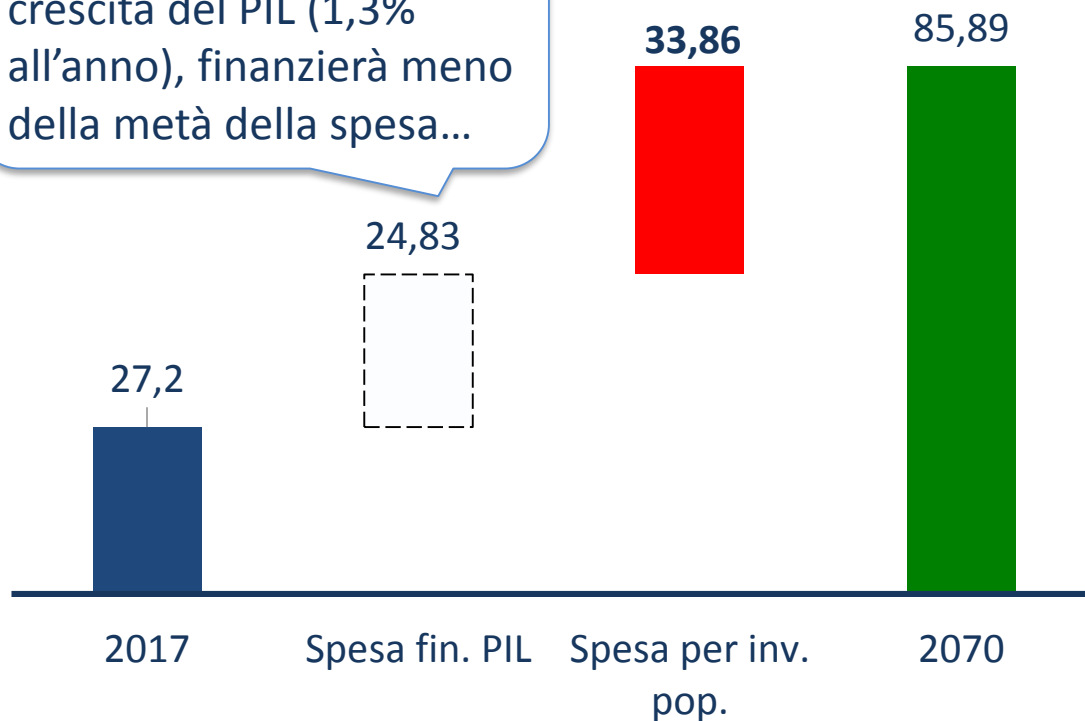
(1) Le previsioni scontano le ipotesi del reference scenario.

Fonte: 19esimo Rapporto MEF, Le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio-sanitario - le previsioni della ragioneria generale dello stato aggiornate al 2018

... dovute prevalentemente all'invecchiamento

Evoluzione della spesa LTC 2017-2070 (mld di €)

Secondo le stime RGS, la crescita del PIL (1,3% all'anno), finanzia meno della metà della spesa...



... mentre l'aumento maggiore (circa 34 mld) dei quasi 60 mld di aumento atteso da oggi al 2070 sarà comunque da finanziare a prescindere dallo sviluppo economico.

In più, non è detto che la spesa pubblica sia sufficiente a soddisfare i bisogni.

E' necessario quindi pensare per tempo a soluzioni adeguate

Fonte: 19esimo Rapporto MEF, Le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio-sanitario - le previsioni della ragioneria generale dello stato aggiornate al 2018

Il gap di protezione della non-autosufficienza: creare un sistema sostenibile

Possibili soluzioni per la creazione di un sistema sostenibile

1. favorire la diffusione di coperture long term care e l'estensione della protezione al nucleo familiare dei lavoratori attraverso le forme occupazionali, rafforzando il ruolo della contrattazione collettiva;
2. coordinare gli interventi pubblici e privati (finanziatori, gestori dei piani di cura ed erogatori di servizi), oggi molto frammentati, per ottimizzare l'utilizzo delle risorse disponibili;
3. parificare il trattamento fiscale dei prodotti assicurativi individuali destinati alla copertura di tali rischi a quelli collettivi (fondi sanitari), in modo da fornire un'opzione aggiuntiva a disposizione dei cittadini, anche se non dotati di una forma occupazionale di riferimento.

Contenuti



Il contesto e i possibili interventi



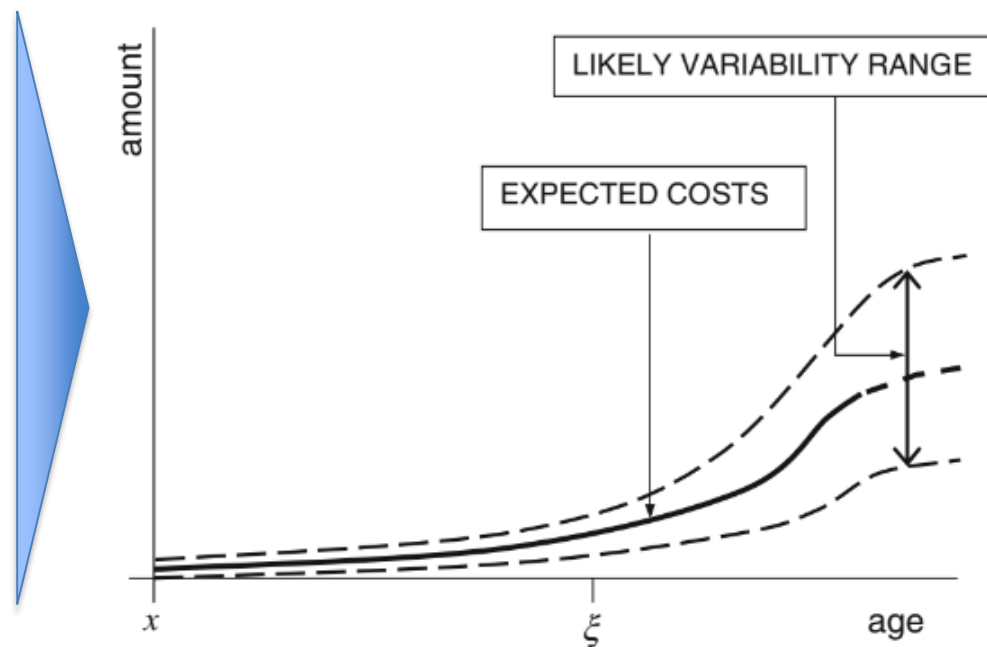
Il ruolo delle assicurazioni

L'assicurazione del rischio di non-autosufficienza

I costi relativi alla non-autosufficienza sono elevati e non sono certi, quindi rappresentano un rischio al quale ogni individuo è esposto, anche a causa di un sistema non ancora attrezzato per la sua gestione....

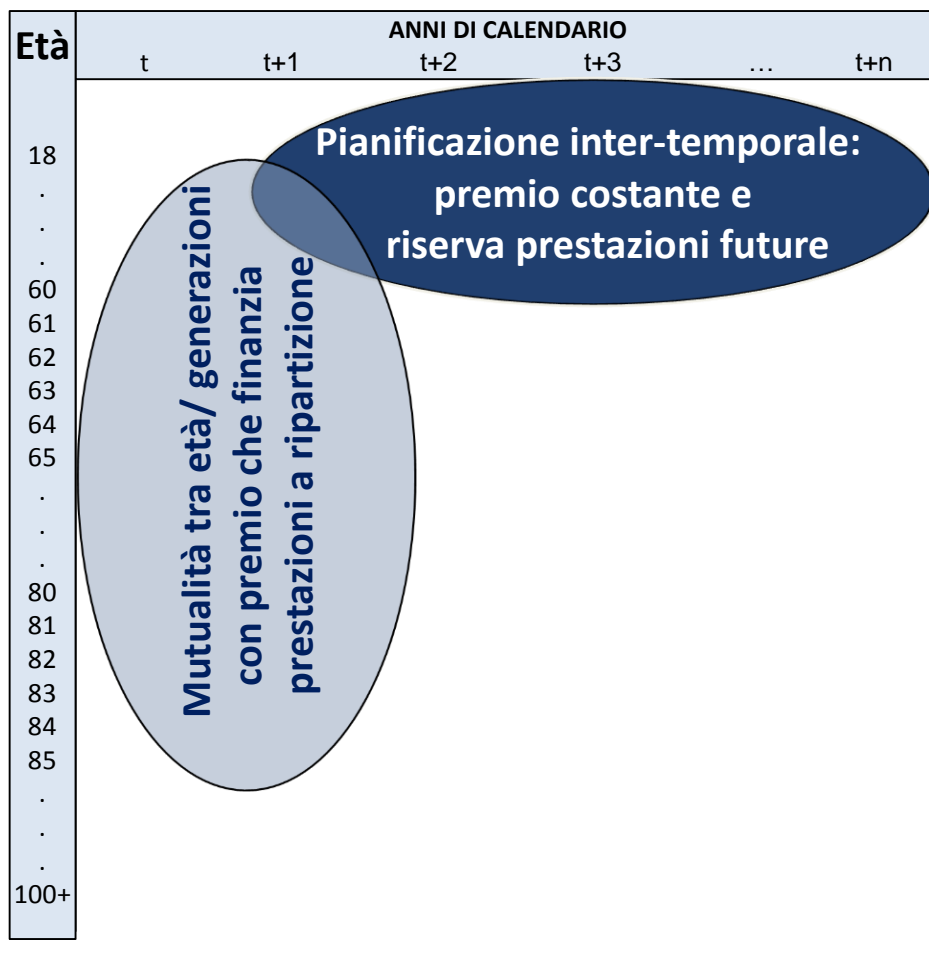
... se il rischio è trasferito a una compagnia di assicurazioni, esso è redistribuito tra le persone che costituiscono il pool assicurato, secondo il meccanismo della mutualità...

... a ogni individuo viene chiesto un corrispettivo la cui progressione nel tempo può essere organizzata in vari modi, a seconda della durata della copertura e del meccanismo di ripartizione del rischio...



L'assicurazione del rischio di non-autosufficienza (2)

CONCETTUALE



Il rischio è crescente con l'età e la copertura può essere articolata in:

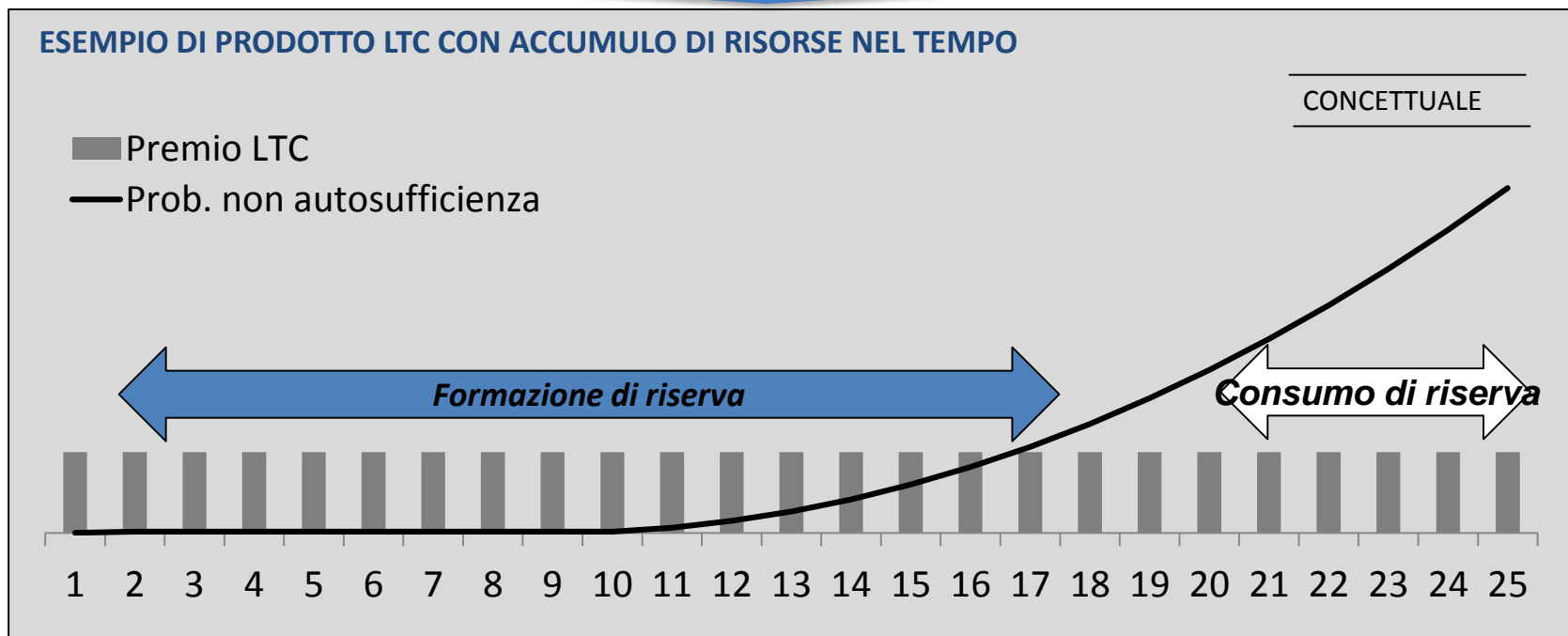
- **premio costante:** nella 1a parte del periodo di copertura l'individuo paga un premio maggiore rispetto al rischio effettivo, accantonando riserve per prestazioni future;
- **premio naturale:** l'individuo paga un premio di puro rischio crescente, senza accantonamento di riserve;

Esempio illustrativo a premio costante

Il primo esempio di pianificazione del finanziamento della copertura è la polizza individuale che prevede un premio costante per una durata prestabilita a fronte di una prestazione (per es. una rendita vitalizia).

Pro: conoscenza ex-ante dell'esborso di premio costante, non rescindibilità del contratto da parte dell'impresa

Contro: impegno poliennale, condizioni generalmente non rivedibili

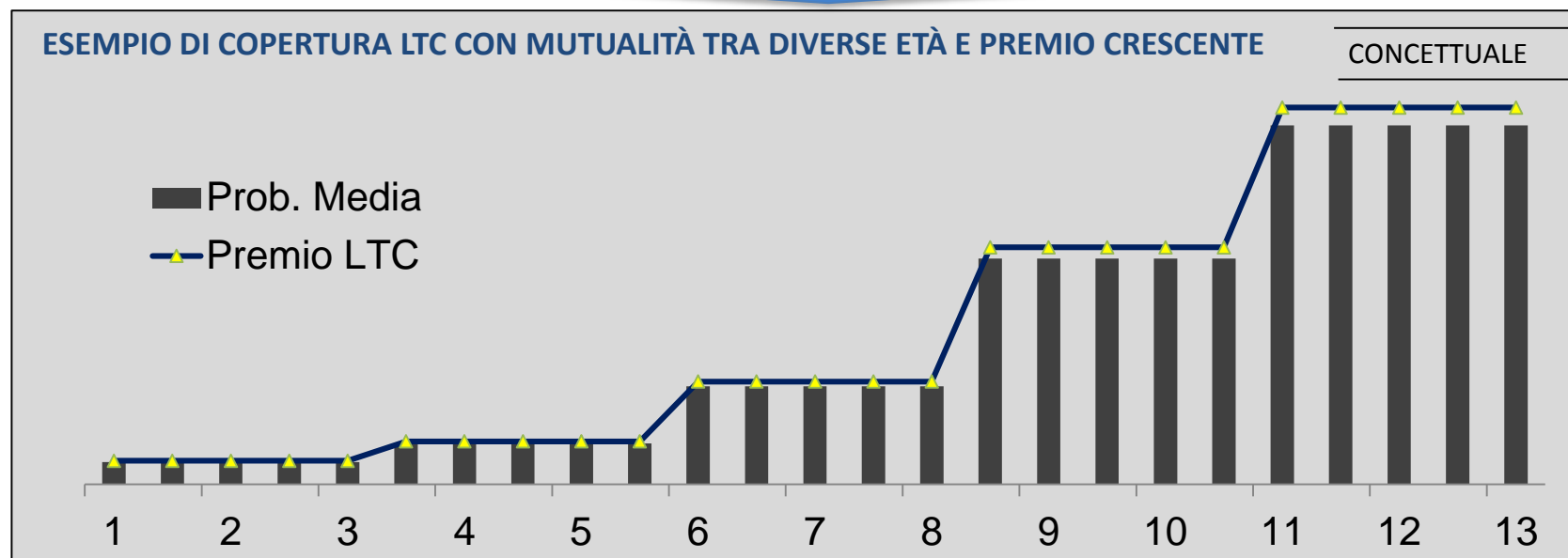


Esempio illustrativo a premio “naturale”

Il secondo esempio prevede un premio crescente, che in presenza di più generazioni di assicurati può essere reso costante «a tratti» mediante il pooling in n anni dei singoli premi di rischio «naturali (relativi alle età delle generazioni assicurate).

Pro: flessibilità/ adattabilità anche a coperture collettive, possibili sconti di quantità o per minor selezione in quest'ultimo caso

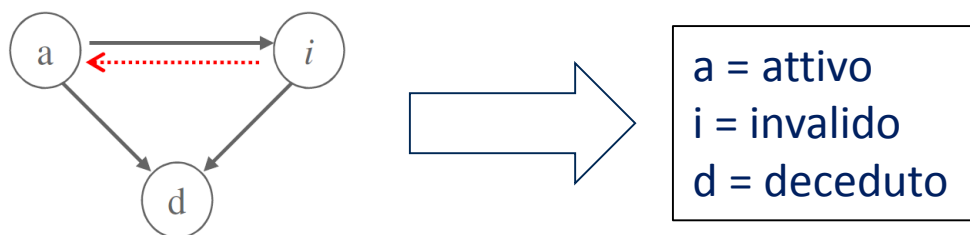
Contro: premi crescenti al crescere età media assicurati, possibilità per l'impresa di non rinnovare il contratto (salvo patto contrario)



La complessità tecnica della gestione del rischio LTC

Un esempio di modello probabilistico: il modello multistato di Markov

Modello multistato: rappresentazione della storia assicurativa di un individuo attraverso gli stati che assume nel tempo, per esempio, un modello a 3 stati:



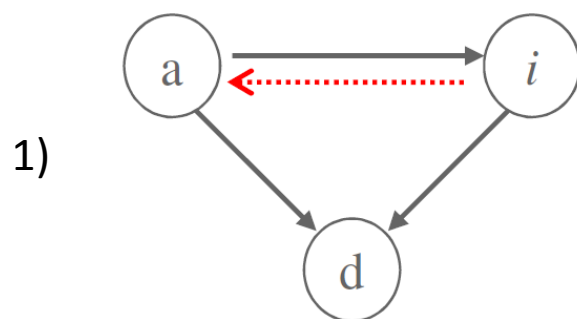
- Non è prevista la riattivazione dallo stato di disabile LTC;
- 1 stato di non autosufficienza.

Catena di Markov è un particolare processo stocastico caratterizzato dall'assenza di memoria del processo (La probabilità condizionata di un evento futuro, dati lo stato attuale e tutti gli eventi passati, dipende esclusivamente dallo stato attuale ed è indipendente dalla traiettoria del processo);

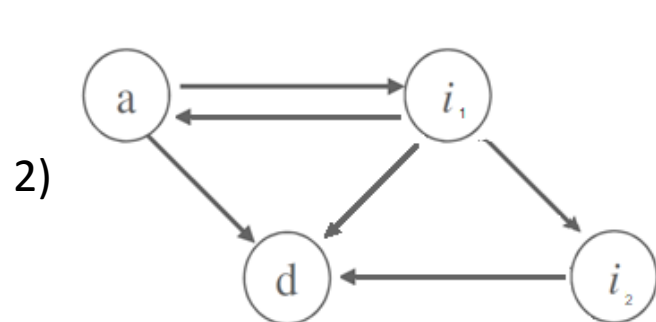
La complessità tecnica della gestione del rischio LTC (2)

Modello multistato + Catena di Markov: il modello multistato di Markov

La struttura probabilistica del processo stocastico di Markov può essere riassunta in una Matrice delle probabilità (subordinate) di transizione, due esempi:



$$P(x, x + 1) = \begin{bmatrix} p_x^{aa} & p_x^{ai} & q_x^a \\ 0 & p_x^{ii} & q_x^i \\ 0 & 0 & 1 \end{bmatrix}$$



$$P(x, x + 1) = \begin{bmatrix} p_x^{aa} & p_x^{ai_1} & 0 & q_x^a \\ p_x^{i_1a} & p_x^{i_1i_1} & p_x^{i_1i_2} & q_x^{i_1} \\ 0 & 0 & p_x^{i_2i_2} & q_x^{i_2} \\ 0 & 0 & 0 & 1 \end{bmatrix}$$

La complessità tecnica della gestione del rischio LTC (3)

Quali sono le probabilità da stimare?

- p_x^{aa} Probabilità per una testa di età x di essere in vita all'età $x+1$ senza essere divenuta non autosufficiente;
- q_x^{aa} Probabilità per una testa di età x di morire prima dell'età $x+1$ senza essere divenuta non autosufficiente;
- p_x^{ai} Probabilità per una testa di età x di divenire non autosufficiente tra le età x e $x+1$ ed essere in vita all'età $x+1$;
- q_x^{ai} Probabilità per una testa di età x di divenire non autosufficiente tra le età x e $x+1$ di morire prima dell'età $x+1$;
- p_x^a Probabilità per una testa di età x in stato di autosufficiente di essere in vita all'età $x+1$ in stato di non autosufficiente;
- q_x^a Probabilità per una testa di età x in stato di autosufficiente di morire tra x e $x+1$ in stato di non autosufficiente;

... continua

La complessità tecnica della gestione del rischio LTC (4)

- p_x^{ii} Probabilità per una testa di età x in stato di non autosufficiente di essere in vita all'età $x+1$ in stato di non autosufficiente;
- q_x^{ii} Probabilità per una testa di età x in stato di non autosufficiente di morire prima dell'età $x+1$ in stato di non autosufficiente;
- p_x^{ia} Probabilità per una testa di età x in stato di non autosufficiente di ridiventare attivo tra le età x e $x+1$ ed essere in vita all'età $x+1$;
- q_x^{ia} Probabilità per una testa di età x in stato di non autosufficiente di ridiventare attivo tra le età x e $x+1$ e di morire prima dell'età $x+1$;
- p_x^i Probabilità per una testa di età x in stato di non autosufficiente di essere in vita all'età $x+1$ in stato di invalido o attivo;
- q_x^i Probabilità per una testa di età x in stato di autosufficiente di morire tra x e $x+1$ in stato di non autosufficiente ;

Le diverse soluzioni assicurative disponibili

 Soluzioni diffuse in altri paesi

Strumento	Descrizione
Prodotti LTC «classici»	Prodotti che prevedono il pagamento di una rendita o il rimborso delle spese mediche in caso di non autosufficienza per tutta la durata di vita dell'assicurato o l'erogazione di servizi «in-kind».
Prodotti LTC ibridi	I prodotti LTC ibridi sono generalmente prodotti vita d'investimento o pensionistici in cui, oltre alla prestazione principale è prevista anche una copertura LTC (ad es. prodotto pensionistico con raddoppio della rendita in caso di non-autosufficienza).
Immediate Care Annuity	Assicurazione a premio unico che garantisce una rendita finalizzata pagata direttamente al provider di cure (struttura socio-assistenziale) per l'intera durata di vita dell'assistito, evitando così il rischio che il patrimonio dello stesso si esaurisca prima della morte.
Prodotti Critical Illness	Prevedono il pagamento di un capitale in caso di insorgenza di una delle malattie gravi presenti in polizza, convertibile in una rendita LTC, per sopperire ad eventuali esigenze di protezione non del tutto coperti dal prodotto LTC «classico».

Le tipologie di servizi di assistenza LTC offerti dalle polizze

I prodotti disponibili in Italia prevedono anche alcuni servizi di assistenza...:

- assistenza sanitaria a domicilio dell'assicurato (24h24): trattamenti medici, infermieristici e riabilitativi;



- prestazioni socio-assistenziali;



- adattamento domestico e dell'autoveicolo;

- telemedicina e domotica;



servizio che consente di controllare a distanza i parametri vitali dell'Assicurato tramite un kit installato presso la residenza con servizio di alert verso la struttura organizzativa in caso di superamento degli standard medici stabiliti e l'accesso a dei consulti medici online in video conferenza.

- preparazione ed assunzione dei pasti;
- cura e governo della casa;
- consegna spesa e farmaci;
- pagamento delle utenze domestiche;
- alzata, cura della persona e messa a letto;
- fornitura in comodato d'uso di stampelle, sedia a rotelle, letto ortopedico e/o materasso antidecubito etc. .

Ania

Associazione Nazionale
fra le Imprese Assicuratrici

Grazie per l'attenzione