

Long Term Care: l'esperienza di Allianz

Andrea Faggioni
Previdenza e Assistenza

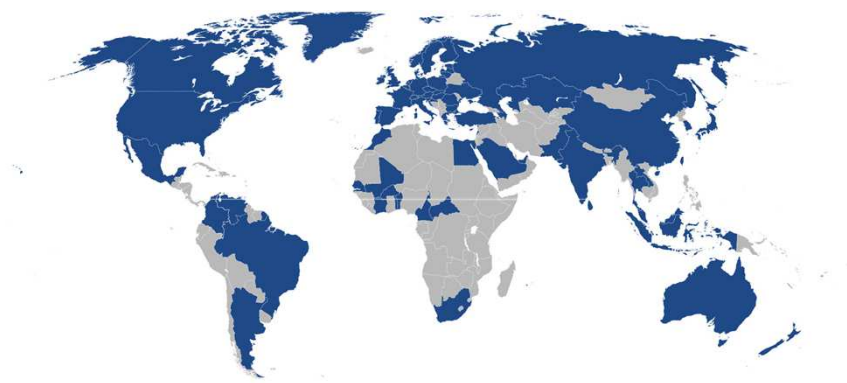
Allianz 

Agenda

- 1 Il Gruppo Allianz**
- 2 I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto
- 3 L'esperienza di Allianz

Il Gruppo Allianz

Allianz SE e Allianz S.p.A.



Allianz SE, fondata nel 1890, è il leader mondiale nel settore assicurativo e finanziario con un *rating* pari a “AA” (S&P’s). Allianz SE può contare sulle competenze che derivano dalla **presenza in oltre 70 Paesi** e sull’esperienza di quasi 150.000 persone giornalmente al servizio di **83 milioni di clienti**.

Il **1° ottobre 2007** le compagnie RAS, Lloyd Adriatico e Allianz Subalpina, tutte appartenenti al Gruppo Allianz, hanno dato vita in Italia ad **Allianz S.p.A.** La società, attiva nei settori assicurativo, bancario e del risparmio gestito, offre prodotti e servizi di standard internazionale.



Agenda

- 1 Il Gruppo Allianz
- 2 I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto**
- 3 L'esperienza di Allianz

I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

Il sistema di welfare italiano si sta confrontando con una nuova combinazione di fattori:

1 Fattori demografici

- ✓ si vive **più a lungo**, ma resta **bassa** la **propensione ad avere figli**
- ✓ nei prossimi decenni gli effetti della combinazione tra longevità e bassa natalità saranno **ancora più accentuati**
- ✓ tra il 2010 e il 2030 **la popolazione over 65 passerà dal 20,3% al 26,5%** e, contestualmente, **la popolazione in età attiva** (15-64 anni) **si ridurrà dal 65,7% al 60,6%**
- ✓ ciò significa che le **persone anziane non autosufficienti saranno sempre più numerose** e che saranno sempre meno gli adulti che potranno prendersene cura

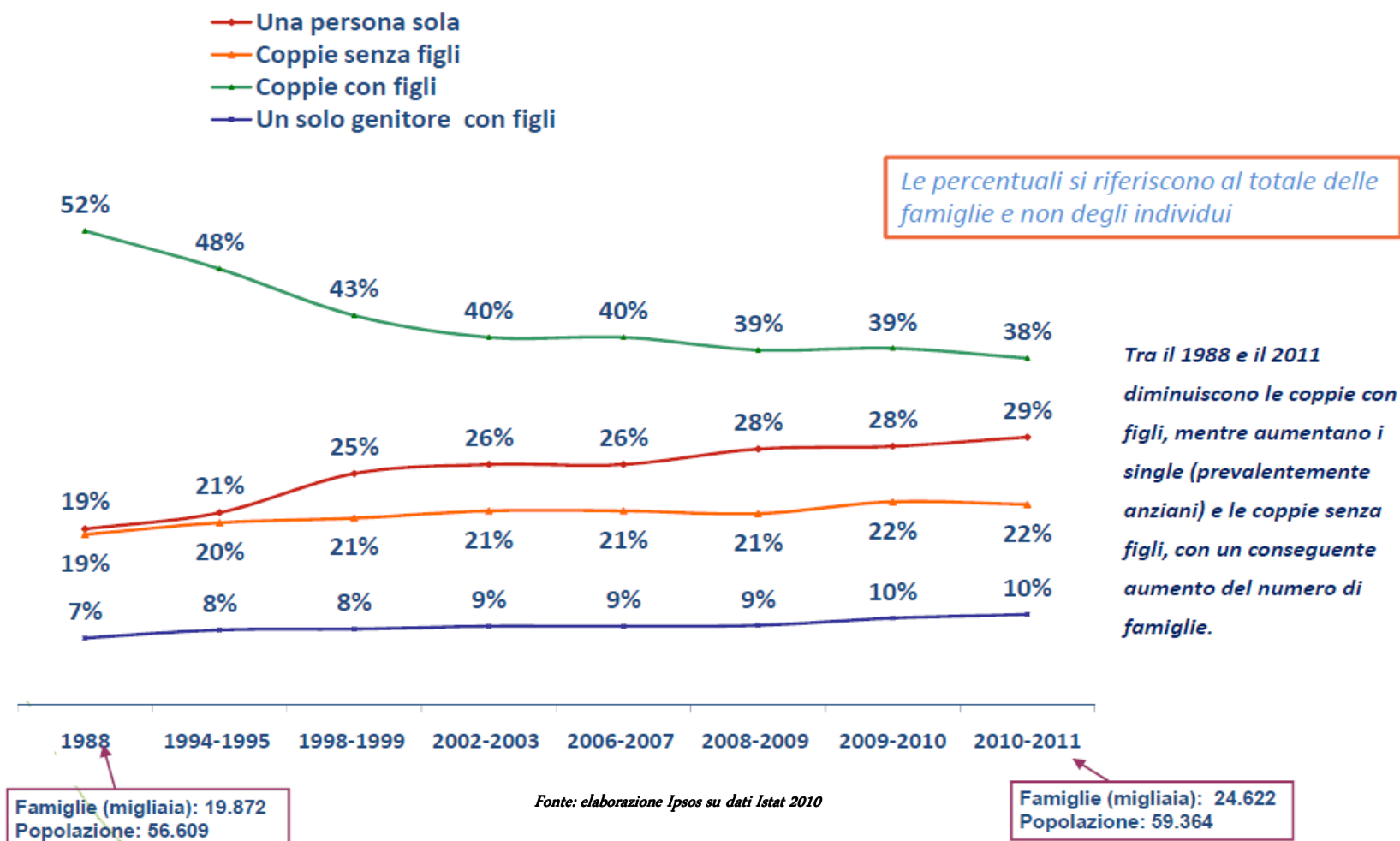
I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

2 Fattori sociali

- ✓ **diminuzione del numero medio di componenti delle famiglie** (passato da 3,0 nel 1981 a 2,4 nel 2010) e **più che raddoppio del numero di persone che vivono sole** (da 3,3 milioni nel 1981 a 7,0 milioni nel 2010), la maggior parte delle quali sono anziani
- ✓ **aumento del tasso di attività lavorativa femminile**
- ✓ **crescente mobilità territoriale dei giovani** in cerca di lavoro
- ✓ **riclassificazione delle priorità di spesa** delle famiglie in condizioni di crescente disagio reddituale
- ✓ **riduzione** della disponibilità delle famiglie ad offrire "**assistenza informale**", ossia l'assistenza a titolo gratuito alle persone disabili, anziane o non autosufficienti

I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

Il cambiamento delle tipologie di famiglia in Italia 1988-2011



I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

3 Fattori economico finanziari

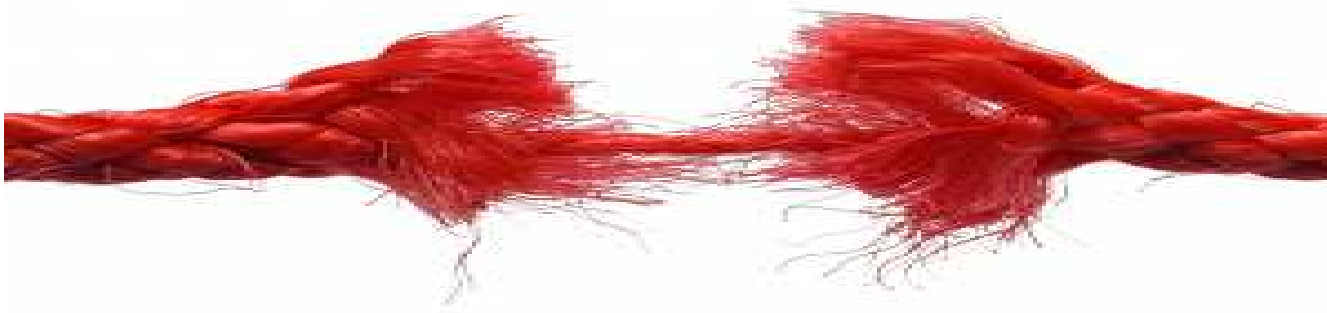
- ✓ **crisi economica** del Paese
- ✓ **vincoli di Bilancio** individuati dall'Unione Europea
- ✓ **mondo del lavoro** che cambia

I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

Il sistema di welfare pubblico si sta deteriorando...

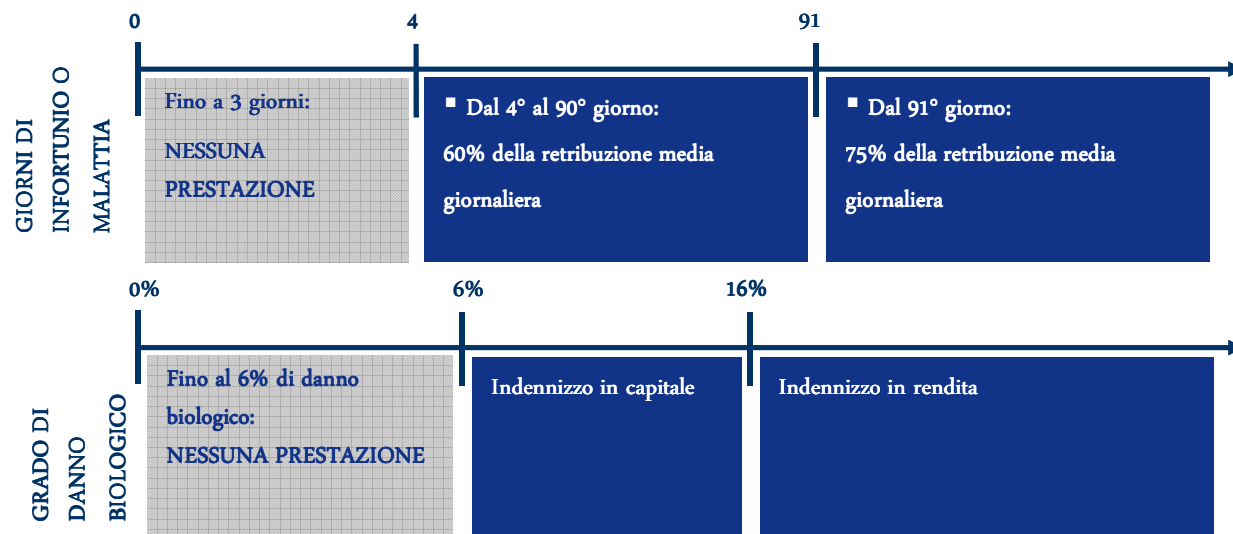
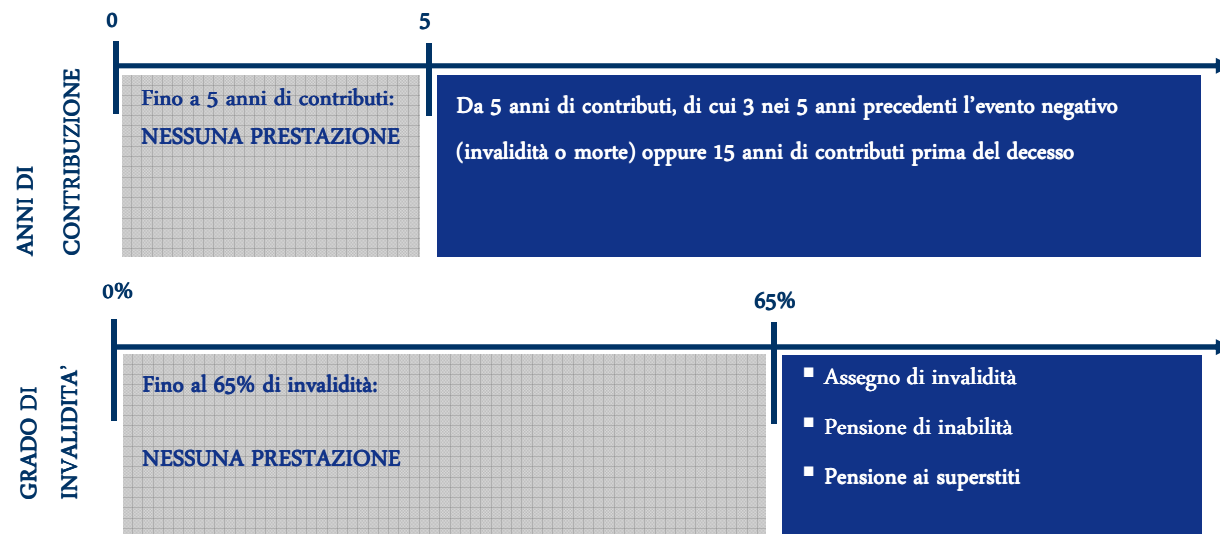
I radicali cambiamenti demografici, sociali ed economico-finanziari incidono anche sul welfare state, che sta profondamente cambiando rispetto a quello delle generazioni passate:

- ✓ **riduzione dei fondi** destinati alle politiche sociali
- ✓ **riforme pensionistiche e revisione continua della spesa sanitaria:** progressiva **riduzione delle prestazioni offerte** ai cittadini ed **ampliamento delle scoperture e dei limiti del sistema previdenziale ed assistenziale pubblico**



I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

Limiti e scoperture del sistema previdenziale
ed
assistenziale pubblico



I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto


Alcuni dati sulla non autosufficienza

- ✓ in Italia le **persone non autosufficienti** sono **2,2 milioni**, pari al **3,9%** della popolazione complessiva (Indagine Censis, 2011)
- ✓ le persone non autosufficienti sono **donne nel 61,8% dei casi**; nel **70,7% dei casi hanno più di 65 anni**, nel 10,1% hanno un'età compresa tra 45 e 64 anni e per la restante parte hanno età inferiori (indagine Censis, 2011)
- ✓ le **cause** della non autosufficienza risiedono nell'**età avanzata unita ad una o più malattie croniche** (**25,8%** dei casi), in **malattie croniche specifiche** quali diabete, ictus, artrosi (**23,5%** dei casi), in **malattie croniche-degenerative** quali Parkinson, Alzheimer, etc. (**24,3%** dei casi); per la restante parte (**22,7%**) le cause sono una **disabilità congenita o acquisita o una malattia oncologica** (Forum Ania Consumatori – Censis, 2012)
- ✓ l'Ocse stima che **l'Italia spenda per assistenza Long Term Care** (per anziani non autosufficienti e disabili) **l'1,7% del Pil**; la stima riferita al **2050 sale al 4%**

I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

Perché la copertura Long Term Care?

- ✓ Lunga durata delle cure
- ✓ Eventuale assistenza da parte di personale qualificato
- ✓ Minore disponibilità all'assistenza da parte delle famiglie
- ✓ Imprevedibilità degli eventi che possono condurre alla non autosufficienza (non solo malattie, ma anche incidenti e infortuni)
- ✓ Scarsa copertura da parte del sistema previdenziale/sanitario pubblico

- 
- ✓ Prestazione economica che aiuta l'individuo e la sua famiglia a sostenere **costi estremamente elevati e prolungati** (es. badante, case di cura, assistenza infermieristica e fisioterapia domiciliare)
 - ✓ **Mantenimento** del tenore di vita abituale
 - ✓ Possibilità di utilizzare le somme erogate sia per il **ricovero in strutture sanitarie**, sia per **l'assistenza domiciliare**



I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

Long Term Care: la nuova frontiera assicurativa

- ✓ Le polizze LTC rappresentano un **punto di convergenza** per un **sistema integrato pubblico-privato**, adatto a garantire **adeguati livelli di protezione**.
- ✓ Si tratta di **polizze di assistenza** che forniscono una copertura finanziaria sotto forma di **rendita vitalizia** alle persone che diventano non autosufficienti nello svolgimento delle funzioni della vita quotidiana.
- ✓ Il mercato italiano è **potenzialmente enorme**, ma **ancora poco sviluppato**. Alcune possibili cause sono la **mancanza di consapevolezza** circa la dimensione del fenomeno e i costi da sostenere e la **disinformazione** su quanto offerto dal sistema pubblico e sulle possibili soluzioni fornite dal settore privato.

Una proposta valida per il nostro Paese potrebbe essere quella di inserire le coperture LTC nelle piattaforme per i rinnovi dei maggiori **contratti collettivi di lavoro**, come già previsto ad esempio dal **CCNL assicurativo** (dirigenti e dipendenti), dal **CCNL bancario** (dirigenti e dipendenti), dal

CCNL Dirigenti Commercio e dal **CCNL Dirigenti Piccola e Media Industria**.

I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto

Uno sguardo agli altri Paesi

- ✓ In alcuni Paesi le coperture LTC trovano già una **diffusione significativa**, anche se con modalità differenti: in particolare, si riscontrano soluzioni che divergono sin dal soggetto erogatore della copertura.
- ✓ In **Germania** vige dal 1995 un sistema di assicurazione LTC pubblica obbligatoria cui i cittadini partecipano con l'1,5% del proprio reddito.
- ✓ Negli **USA** sono prevalentemente le compagnie private di assicurazione a offrire tali coperture.
- ✓ Il modello **francese** si colloca a metà strada, grazie a un sistema misto pubblico/privato che garantisce l'assistenza ai ceti meno abbienti.

Agenda

- 1 Il Gruppo Allianz
- 2 I cambiamenti demografici, sociali ed economici in atto
- 3 L'esperienza di Allianz**

L'esperienza di Allianz

Definizione di non autosufficienza

Si considera in stato di non autosufficienza l'assicurato che, a causa di una **malattia**, una **lesione** o la **perdita delle forze**, si trovi in uno stato tale da aver bisogno – prevedibilmente per sempre – quotidianamente e in misura notevole, dell'assistenza di un'altra persona nel compiere **almeno 4 delle seguenti 6 azioni consuete della vita quotidiana**, nonostante l'uso di ausili tecnici e medici:

- ✓ muoversi nella stanza;
- ✓ alzarsi e mettersi a letto;
- ✓ vestirsi e svestirsi;
- ✓ consumare cibi e bevande;
- ✓ lavarsi, pettinarsi e farsi la barba;
- ✓ espletare le funzioni fisiologiche.

L'esperienza di Allianz

L'offerta di Allianz:



VOLUME TOTALE PREMI IN ITALIA: circa 4 milioni di Euro con 25 tra casse e fondi

L'esperienza di Allianz

GARANZIE ACCESSORIE

AI FONDI PENSIONE APERTI

COPERTURA
LONG TERM CARE
+
RISCHIO DI MORTE

SOLUZIONE AD UN COSTO CONTENUTO IN FASE DI ACCUMULO

- ✓ Tale copertura offre una **rendita vitalizia rivalutabile pari a 6.000 Euro annui** in caso di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana abbinata ad un **capitale** in caso di morte dell'iscritto al fondo pensione.
- ✓ L'adesione può essere espressa su base **individuale** e **facoltativa** all'atto dell'**adesione** al fondo pensione oppure in un **momento successivo**.

- ✓ Le coperture hanno un **costo**, a scelta dell'iscritto, **pari a 50 Euro, 100 Euro o 150 Euro**;
- ✓ Tale costo rientra nel **plafond di deducibilità fiscale di 5.164,57 € annui**;
- ✓ A seconda della copertura desiderata, del costo che l'iscritto intende sostenere e della sua età anagrafica, il **capitale corrisposto in caso di decesso è differente**;
- ✓ Ogni iscritto può sottoscrivere la garanzia prescelta **direttamente online**, accedendo alla propria area personale nel sito web dedicato al fondo pensione.

L'esperienza di Allianz

RENDITE EROGATE
DAI FONDI PENSIONE

CON RADDOPPIO
DELLA PRESTAZIONE
IN CASO DI
NON AUTOSUFFICIENZA

Esempi di conversione di **100.000**
Euro di capitale

SOLUZIONE IN FASE DI DECUMULO/RENDITA

- ✓ All'atto del pensionamento, l'iscritto può scegliere tra 5 diverse forme di rendita, tra cui la **rendita vitalizia rivalutabile la cui rata raddoppia in caso di non autosufficienza**.
- ✓ L'erogazione della rendita avviene con cadenza, a scelta dell'Aderente, **mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale**.

Anni	Rendita vitalizia annua in €	Rendita vitalizia annua con raddoppio in caso di LTC in €
66	5.078	4.446
67	5.246	4.570
68	5.427	4.701
69	5.623	4.842
70	5.835	4.993

L'esperienza di Allianz

SOLUZIONE AD UN COSTO CONTENUTO DURANTE GLI ANNI LAVORATIVI

CASSE DI ASSISTENZA

FONDI SANITARI



+

BENEFIT AZIENDALI



- ✓ La copertura è rivolta a **soci, dirigenti, dipendenti e collaboratori a vario titolo**.
- ✓ Permette all'azienda di ottemperare alle previsioni del **C.C.N.L. applicato** o di realizzare quanto stabilito da **accordi o regolamenti aziendali** o da **norme statutarie**.
- ✓ In caso di non autosufficienza, è previsto il pagamento di una **rendita vitalizia rivalutabile, il cui importo può arrivare fino a 72.000 Euro annui**.

- ✓ Sia per la copertura vitalizia, sia per quella temporanea, sono possibili **diverse formulazioni** dell'offerta:
 - **premio o importo della rendita** determinato **in funzione dell'età** dell'assicurato;
 - per popolazioni numerose, utilizzo di un **tasso medio**.
- ✓ Per la copertura temporanea vi è la possibilità di **limitare la durata della prestazione** (ad es. a 3 o a 5 anni).

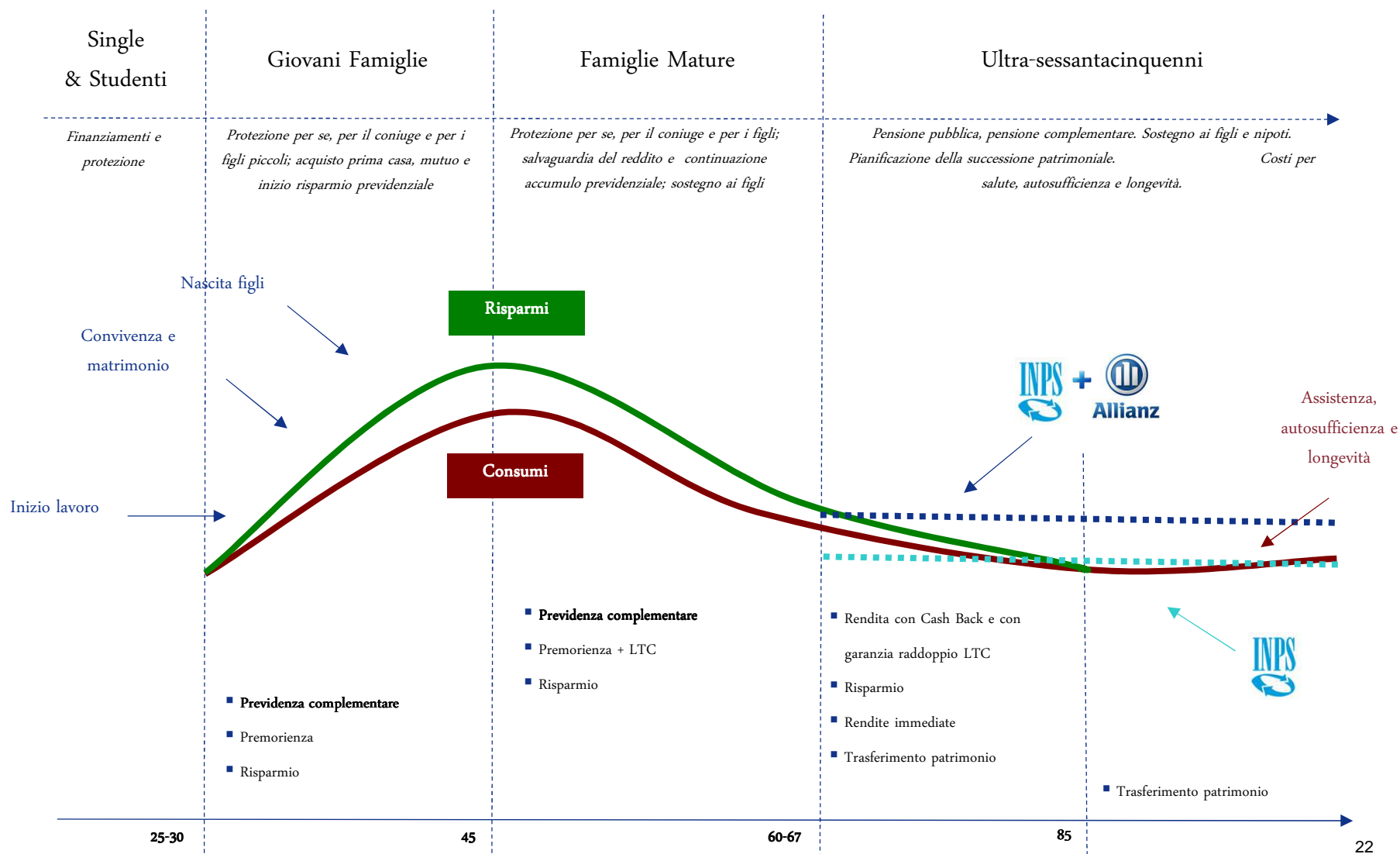
L'esperienza di Allianz



Importi di premio annuo per una **rendita vitalizia pari a 12.000 Euro annui** con frazionamento mensile

Anni	Premio annuo in €
30	8,4
40	16,8
50	49,2
60	156,0
70	450,0

Il ciclo di vita della famiglia per noi



**Grazie per
l'attenzione**

Andrea Faggioni

Allianz S.p.A.

Corso Italia, 23

20122 Milano

Telefono +39 02 7216 3154

Fax +39 02 7216 4891

andrea.faggioni@allianz.it

www.allianz.it