

LTC e Fondi sanitari

Dr. Fabrizio Baione

CASDIC

“Cassa Nazionale di Assistenza Sanitaria del Personale
Dipendente del Settore del Credito”

STORIA DELLA CASDIC

- **La Casdic**, nata nel 1992, è la Cassa Nazionale per il Personale Dipendente del Settore del Credito. In qualità di **“Cassa di categoria”**, è **regolata da accordo nazionale Sindacale** sottoscritto da Associazione Bancaria Italiana (ABI) e tutte le Organizzazioni Sindacali firmatarie del contratto.

SCOPO ALLA NASCITA

- **La Casdic**, in ottemperanza a disposizioni di leggi e/o dei CCNL **ha il principale scopo di fornire** agli aventi diritto e senza alcun fine di lucro, **un concorso alle spese sanitarie** integrative e/o sostitutive alle prestazioni del SSN.

L'EVOLUZIONE DAL 1/1/2008

- Con il rinnovo del CCNL del 2008 la Casdic introdusse in modo lungimirante **la copertura assicurativa LTC con gestione autonoma e separata.**

DECRETO SACCONI (D.lgs 229/99 in vigore dal 2010)

Cosa disciplina

- Il funzionamento dell'Anagrafe dei Fondi Sanitari
- Le prestazioni che devono garantire i Fondi Sanitari

Cosa garantisce

- **I Fondi sanitari** integrativi del SSN aventi esclusivamente fine assistenziale, **hanno l'obbligo di destinare una quota non inferiore al 20%** dell'ammontare complessivo delle risorse destinate alla copertura di tutte le prestazioni garantite ai propri assistiti, **per l'erogazione di prestazioni di assistenza odontoiatrica, di assistenza socio-sanitaria rivolta ai soggetti non autosufficienti.**

ANAGRAFE DEI FONDI SANITARI

All'iscrizione e al rinnovo i Fondi/Casse trasmettono:

- ➡ Atto costitutivo
- ➡ Regolamento
- ➡ Nomenclatore delle prestazioni garantite
- ➡ Bilancio preventivo e consuntivo o documento equivalente
- ➡ Modelli di adesione del singolo iscritto ed eventualmente del nucleo familiare.

LE PRESTAZIONI VINCOLATE (il dettaglio)

- a) **prestazioni sociali a rilevanza sanitaria da garantire alle persone non autosufficienti al fine di favorire l'autonomia** e la permanenza a domicilio, con particolare riguardo all'assistenza tutelare, all'aiuto personale nello svolgimento delle attività quotidiane, all'aiuto domestico familiare
- b) **prestazioni finalizzate al recupero della salute di soggetti temporaneamente inabilitati da malattia o infortunio**, quali la fornitura di ausili o dispositivi per disabilità temporanee, le cure termali e altre prestazioni riabilitative rese da strutture sanitarie autorizzate **prestazioni di assistenza odontoiatrica** compresa la fornitura di protesi
ate non comprese nei livelli essenziali di assistenza;
- c) **prestazioni di assistenza odontoiatrica** compresa la fornitura di protesi



IL CAMBIAMENTO DELLA GOVERNANCE

DAL SISTEMA ASSICURATIVO ALL'AUTOGESTIONE

➤ Autogestione:

➤ Pro:

- Elevata elasticità;
- Miglior efficienza economica contributi/prestazioni;
- Maggior tempo di ricalibratura contributi/prestazioni.

➤ Contro:

- Struttura gestionale (se da costituire ex-novo);
- Presidi tecnici di solvibilità.

➤ Mercato Assicurativo:

➤ Pro:

- Assenza Struttura gestionale;
- Trasferimento del rischio sul periodo di copertura.

➤ Contro:

- Scarsa elasticità;
- Minore efficienza economica contributi/prestazioni;
- Criticità nella rinegoziazione periodale

CONDIZIONI CONTRATTUALI DA DEFINIRE PREVENTIVAMENTE

PRESTAZIONI

- **Vita Intera**: le prestazioni vengono erogate a partire dal passaggio allo status di “non autosufficiente” fino a quando il soggetto permane in tale stato. L’interruzione del pagamento avviene a causa del decesso o del recupero dello status di autosufficiente.
- **Temporanea**: le prestazioni vengono erogate a partire dal passaggio allo status di “non autosufficiente” fino a quando il soggetto permane in tale stato con un massimo fissato in base all’età o al tempo (ad. es. max 65 anni o max 10 anni). L’interruzione del pagamento avviene a causa del decesso o del recupero dello status di autosufficiente oppure per raggiungimento dei limiti contrattuali.

DURATA CONTRATTUALE – Durata di **copertura** del rischio (soggetti assicurati)

- **Vita Intera**: il rischio di non autosufficienza si intende coperto per qualsiasi soggetto senza distinzione di età all’ingresso in copertura ed in riferimento a tutta la vita lavorativa e post-lavorativa (ad. es. un soggetto attivo che dopo un anno va in pensione continua ad essere coperto dal rischio).
- **Temporanea**: il rischio di non autosufficienza si intende coperto per qualsiasi soggetto su un periodo di tempo prefissato dipendente dall’età o dagli anni di copertura (ad .es. periodo di servizio).

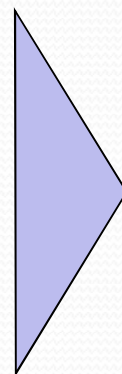
DURATA PAGAMENTO PREMI/CONTRIBUTI:

- **Premio periodico temporaneo/limitato** rispetto all’età/tempo/status “attivo”(es. max 65 anni ovvero solo attivi) , in stato “sano”;
- **Premio periodico vitalizio** (es. attivi + nuovi pensionati), in stato “sano”.

LA DEFINIZIONE DI NON AUTOSUFFICIENZA PER CASDIC

La perdita di autosufficienza avviene quando, in modo tendenzialmente permanente, o comunque per un periodo superiore a 90 giorni, la persona è incapace di svolgere da sola gli “atti elementari della vita quotidiana” sotto indicati, necessitando pertanto dell’assistenza e dell’aiuto di un’altra persona:

- lavarsi (farsi il bagno o la doccia);
- vestirsi e svestirsi;
- igiene personale;
- mobilità;
- continenza;
- alimentazione (bere e mangiare).



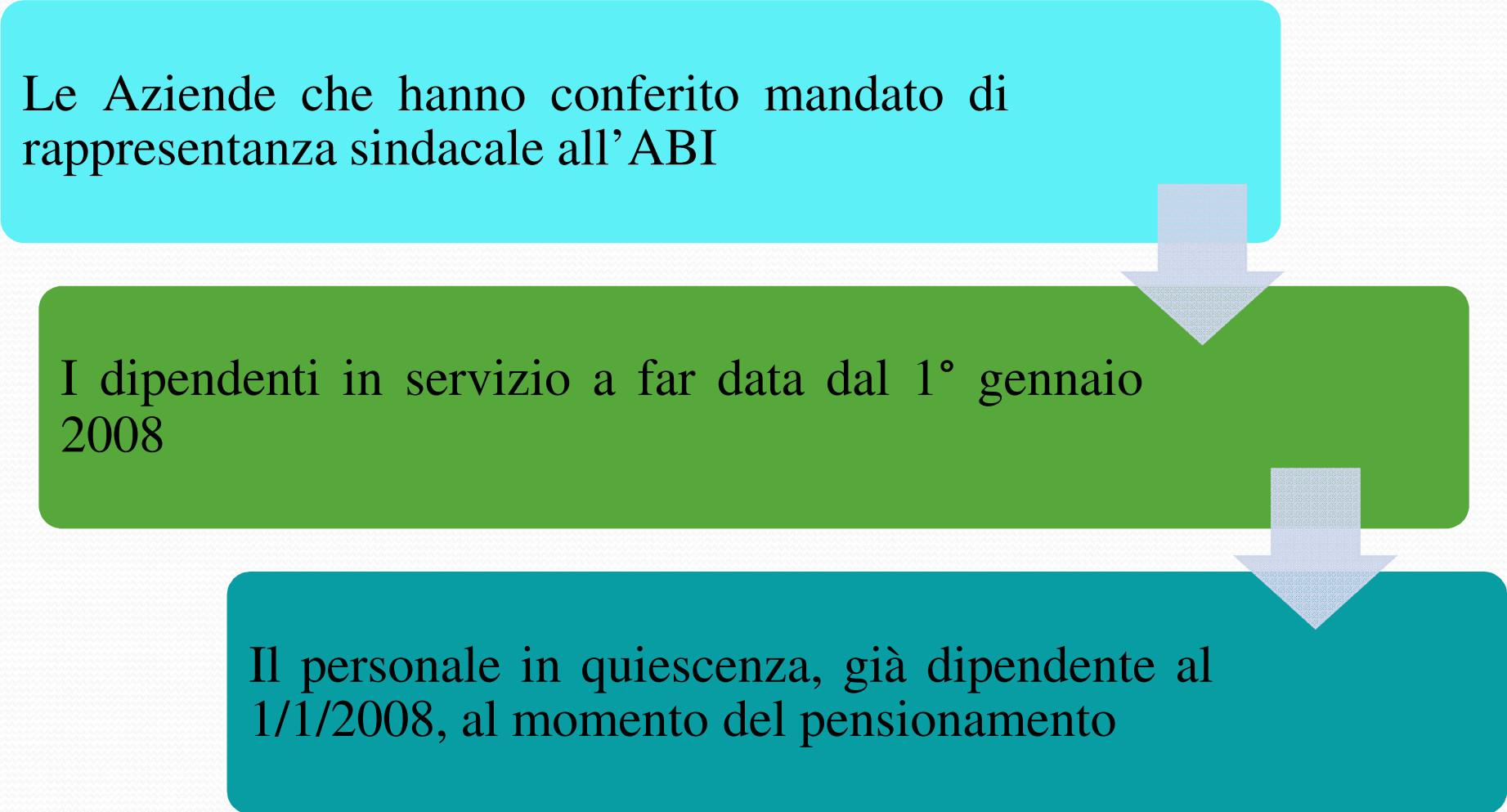
ADL (ACTIVITIES DAILY LIVING)

Ad ogni attività sono assegnati tre gradi di autonomia della persona a seconda della sua capacità nel compierla ed assegnati, di conseguenza, tre punteggi (0, 5, 10).

In base alla definizione fornita nel Regolamento della Cassa per la L.T.C., viene riconosciuto lo stato di non autosufficienza se la somma del punteggio raggiunge almeno 40 punti.

GLI ISCRITTI E I BENEFICIARI DELLA COPERTURA LTC CASDIC

Le Aziende che hanno conferito mandato di
rappresentanza sindacale all'ABI



```
graph TD; A[Le Aziende che hanno conferito mandato di rappresentanza sindacale all'ABI] --> B[I dipendenti in servizio a far data dal 1° gennaio 2008]; B --> C[Il personale in quiescenza, già dipendente al 1/1/2008, al momento del pensionamento];
```

I dipendenti in servizio a far data dal 1° gennaio
2008

Il personale in quiescenza, già dipendente al
1/1/2008, al momento del pensionamento



LE ENTRATE

I contributi annuali sono dovuti entro il 31 gennaio di ogni anno in relazione al numero dei dipendenti in servizio alla data dell'1 gennaio dell'anno di riferimento.

I CONTRIBUTI ANNUALI

I contributi per la gestione dell'attività di long term care sono ricompresi nei contributi di cui sopra.

LA FORMA RISARCITORIA

La Cassa garantisce a tutti gli aventi diritto, un **rimborso annuale** a presentazione di idonea documentazione sanitaria e/o assistenziale sostenuta in relazione allo stato di non autosufficienza.

Il rimborso è pagabile al verificarsi dello stato di “non autosufficienza” e per tutta la sua durata, purché questa sia superiore a 90 giorni.



I REQUISITI PER OTTENERE I VANTAGGI FISCALI

- I contributi devono essere versati dal datore di lavoro e/o dal lavoratore
- I contributi devono essere versati in conformità a disposizioni di contratto o di accordo o di regolamento aziendale
- I contributi devono essere relativi all'assistenza sanitaria
- I contributi devono essere versati ad enti o casse aventi esclusivamente finalità assistenziale
- I contributi relativi all'assistenza sanitaria, sono esclusi dal reddito da lavoro dipendente per un importo non superiore a quello stabilito dalla norma (art.51 T.U.I.R.)e devono essere assoggettati a tassazione per l'eccedenza

L'ANAGRAFICA DELLE AZIENDE

Casdic cassa nazionale di assistenza sanitaria per il personale dipendente del settore del credito

Home page Area amministrativa Area riservata Chiudi sessione Contatti

Impostazioni Long Term Care Assistenza sanitaria integrativa Tabelle Documenti Indici Moduli

NewsLetter

AZIENDA

Identificazione Codici Sede legale Sede corrispondenza Recapiti Riferimenti Annotazioni

Ragione sociale: CASDIC

Categoria azienda:

L'azienda applica il contratto del credito: ☐

Anno di inizio dei rapporti: 2006

Data cessazione mandato sindacale ABI:

Azienda che ha conferito all'ABI mandato di rappresentanza sindacale: ☐

Azienda controllata da una capogruppo che ha conferito ad ABI mandato di rappresentanza sindacale: ☐

Sono state emanate le dovute informative di legge a dipendenti e personale in quiescenza: ☐

CASDIC: ☐

Azienda senza dipendenti: ☐

Assistenza sanitaria integrativa: ☒

OK Annulla Elimina

CASDIC 2012

powered by
7blue
systems

ANAGRAFICA DELL'ISCRITTO

Casdic cassa nazionale di assistenza sanitaria per il personale dipendente del settore del credito

Home page Area amministrativa Area riservata Chiudi sessione Contatti

Azienda: Utente: [Chiudi sessione](#)

Azienda: CASDIC (ABI 000000 - DAL 2006 AL 2015)

Scheda dipendente

COGNOME (*): BAIONE
NOME (*): FABRIZIO
CODICE FISCALE (*): BNAFRZ68H13H501

DATA DI INIZIO RAPPORTO (*): 15/09/2001
INQUADRAMENTO (*): Dipendente non dirigente a tempo indeterminato

DATA FINE RAPPORTO / CAMBIO MANSIONE:
CAUSALE FINE RAPPORTO / CAMBIO MANSIONE:

CASDIC 2012

powered by **7BLUE** systems

- RIEPILOGO
- AZIENDA
- ISCRITTI
- VERSAMENTI
- TRASFERIMENTI

LE AZIENDE E LA LORO GESTIONE

Casdic cassa nazionale di assistenza sanitaria per il personale dipendente del settore del credito

Home page Area amministrativa Area riservata Chiudi sessione Contatti

Azienda: Utente: [Chiudi sessione](#)

Azienda: CASDIC (ABI 000000 - DAL 2006 AL 2015)

CASDIC PER L'ANNO 2015

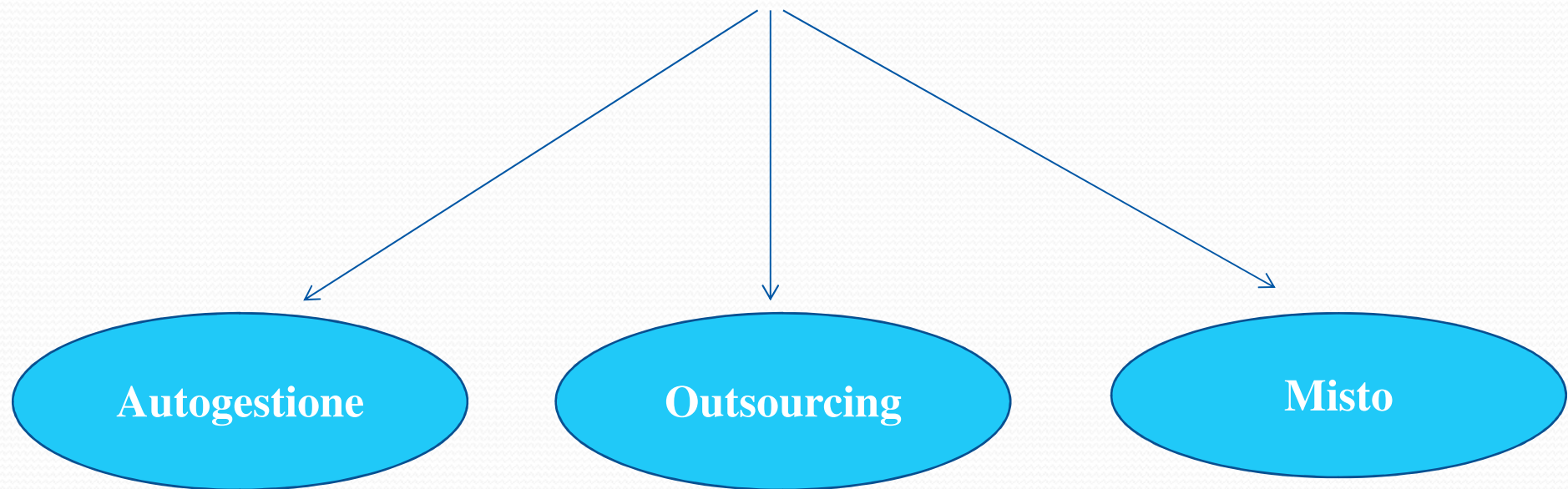
Riepilogo per l'anno: 2015

RIEPILOGO AVENTI DIRITTO 2015					RIEPILOGO CONTABILE 2015	
Qualifica	Quota	N.ro	Paganti	Importo	Voce	Importo
DIPENDENTI DIRIGENTI A TEMPO INDETERMINATO		0	0	0	SALDO AL 2014	-1.750
DIPENDENTI DIRIGENTI NON A TEMPO INDETERMINATO		0	0	0	TOTALE DOVUTO 2015	500
DIPENDENTI NON DIRIGENTI A TEMPO INDETERMINATO	100	4	4	400	TOTALE VERSAMENTI DICHIARATI 2015	0
DIPENDENTI NON DIRIGENTI NON A TEMPO INDETERMINATO	100	1	1	100	SALDO 2015	-500
					SALDO FINALE	-2.250
					TOTALE GENERALE VERSAMENTI DICHIARATI	650
DETTAGLI					TOTALE BONIFICI ANNI PRECEDENTI	650
CARICA FILE					TOTALE BONIFICI 2015	0
					TOTALE GENERALE BONIFICI	650
					DIFFERENZA TRA TOTALE BONIFICATO E TOTALE DOVUTO	-2.250
					DIFFERENZA TRA TOTALE BONIFICATO E TOTALE DICHIARATO	0

CASDIC 2012

powered by **7blue** systems

LA GESTIONE DEI SINISTRI





LA GESTIONE DEI CONTRIBUTI

L'IMPORTANZA DEL CONTROLLO DI GESTIONE

Casdic cassa nazionale di assistenza sanitaria per il personale dipendente del settore del credito

Home page Area amministrativa Area riservata Chiudi sessione Contatti

Impostazioni Long Term Care Assistenza sanitaria integrativa Tabelle Documenti Indici Moduli

NewsLetter

RIEPILOGO TRASFERIMENTI

CRITERI DI RICERCA

Organizzazione: CASDIC (000000)

Anno:

Codice ABI:

Codice ABI della capogruppo:

8 schede individuate - Saldo finale: € 650,00

ABI	Denominazione azienda	Anno	Paganti	Saldo iniziale	Dovuto anno corrente	Versamenti dichiarati anno corrente	Saldo finale	Totale versamenti dichiarati all'anno corrente	Bonifici anni precedenti	Bonifici anno corrente	Totale bonifici all'anno corrente	Differenza totale bonificato dovuto	Differenza totale bonificato dichiarato	Annotazioni
000000	CASDIC	2008	4	0	-200	200	0	200	0	200	200	0	0	
000000	CASDIC	2009	4	0	-200	200	0	400	200	200	400	0	0	
000000	CASDIC	2010	5	0	-250	250	0	650	400	250	650	0	0	
000000	CASDIC	2011	5	0	-250	0	-250	650	650	0	650	-250	0	
000000	CASDIC	2012	5	-250	-500	0	-750	650	650	0	650	-750	0	
000000	CASDIC	2013	5	-750	-500	0	-	650	650	0	650	-1.250	0	
000000	CASDIC	2014	5	-1.250	-500	0	-	650	650	0	650	-1.750	0	
000000	CASDIC	2015	5	-1.750	-500	0	-	650	650	0	650	-2.250	0	

CASDIC 2012

powered by
7BLUE
systems

L'IMPORTANZA DELLA BASE STATISTICA



cassa nazionale di assistenza sanitaria
per il personale dipendente del settore del credito

Home page			Area amministrativa			Area riservata			Chiudi sessione			Contatti															
			Impostazioni			Long Term Care			Assistenza sanitaria integrativa			Tabelle			Documenti			Indici			Moduli						
NewsLetter			RIEPILOGO AVENTI DIRITTO AL 17/04/2015 PER FASCE DI ETÀ																								
Fino al: 17/04/2015			Aggregazione: Età			Azienda:						Elabora															
ETÀ	PERSONALE IN ESSERE									PERSONALE DIMESSO AVENTE DIRITTO									TOTALE AVENTI DIRITTO								
	DIRIGENTI			NON DIRIGENTI			TUTTO IL PERSONALE			DIRIGENTI			NON DIRIGENTI			TUTTO IL PERSONALE			DIRIGENTI			NON DIRIGENTI			TUTTO IL PERSONALE		
	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT	M	F	TOT
0 anni	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1
Totale fascia 0-9 anni	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1	
20 anni	0	0	0	30	13	43	30	13	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30	13	43	30	13	43	
21 anni	0	0	0	39	29	68	39	29	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39	29	68	39	29	68	
22 anni	0	0	0	44	25	69	44	25	69	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44	25	69	44	25	69	
23 anni	0	0	0	94	71	165	94	71	165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	94	71	165	94	71	165	
24 anni	0	0	0	147	132	279	147	132	279	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	147	132	279	147	132	279	
25 anni	1	0	1	283	271	554	284	271	555	0	0	0	1	1	2	1	1	2	1	0	1	284	272	556	285	272	557
26 anni	0	0	0	563	558	1.121	563	558	1.121	0	0	0	3	3	6	3	3	6	0	0	0	566	561	1.127	566	561	1.127
27 anni	0	1	1	965	900	1.865	965	901	1.866	0	0	0	2	6	8	2	6	8	0	1	1	967	906	1.873	967	907	1.874
28 anni	0	0	0	1.140	1.074	2.214	1.140	1.074	2.214	0	0	0	10	7	17	10	7	17	0	0	0	1.150	1.081	2.231	1.150	1.081	2.231
29 anni	0	0	0	1.462	1.450	2.912	1.462	1.450	2.912	0	0	0	14	11	25	14	11	25	0	0	0	1.476	1.461	2.937	1.476	1.461	2.937
Totale fascia 20-29 anni	1	1	2	4.767	4.523	9.290	4.768	4.524	9.292	0	0	0	30	28	58	30	28	58	1	1	2	4.797	4.551	9.348	4.798	4.552	9.350
30 anni	0	0	0	1.683	1.860	3.543	1.683	1.860	3.543	0	0	0	15	17	32	15	17	32	0	0	0	1.698	1.877	3.575	1.698	1.877	3.575
31 anni	1	0	1	2.081	2.449	4.530	2.082	2.449	4.531	0	0	0	23	13	36	23	13	36	1	0	1	2.104	2.462	4.566	2.105	2.462	4.567
32 anni	0	0	0	2.490	2.934	5.424	2.490	2.934	5.424	0	0	0	20	17	37	20	17	37	0	0	0	2.510	2.951	5.461	2.510	2.951	5.461
33 anni	2	1	3	2.921	3.533	6.454	2.923	3.534	6.457	0	0	0	21	14	35	21	14	35	2	1	3	2.942	3.547	6.489	2.944	3.548	6.492
34 anni	9	3	12	3.375	4.154	7.529	3.384	4.157	7.541	2	1	3	23	32	55	25	33	58	11	4	15	3.398	4.186	7.584	3.409	4.190	7.599
35 anni	5	1	6	3.678	4.323	8.001	3.683	4.324	8.007	0	0	0	27	27	54	27	27	54	5	1	6	3.705	4.350	8.055	3.710	4.351	8.061
36 anni	15	1	16	3.691	4.369	8.060	3.706	4.370	8.076	2	0	2	37	21	58	39	21	60	17	1	18	3.728	4.390	8.118	3.745	4.391	8.136
37 anni	17	2	19	3.763	4.239	8.002	3.780	4.241	8.021	1	0	1	38	24	62	39	24	63	18	2	20	3.801	4.263	8.064	3.819	4.265	8.084
38 anni	18	7	25	3.711	4.286	7.997	3.729	4.293	8.022	0	1	1	29	26	55	29	27	56	18	8	26	3.740	4.312	8.052	3.758	4.320	8.078
39 anni	33	11	44	3.875	4.390	8.265	3.908	4.401	8.309	0	1	1	26	27	53	26	28	54	33	12	45	3.901	4.417	8.318	3.934	4.429	8.363
Totale fascia 30-39 anni	100	26	126	31.268	36.537	67.805	31.368	36.563	67.931	5	3	8	259	218	477	264	221	485	105	29	134	31.527	36.755	68.282	31.632	36.784	68.416
40 anni	59	11	70	4.218	4.639	8.857	4.277	4.650	8.927	2	1	3	46	41	87	48	42	90	61	12	73	4.264	4.680	8.944	4.325	4.692	9.017
41 anni	90	18	108	4.552	4.834	9.386	4.642	4.852	9.494	1	1	2	34	36	70	35	37	72	91	19	110	4.586	4.870	9.456	4.677	4.889	9.566
42 anni	97	27	124	4.729	4.863	9.592	4.826	4.890	9.716	4	1	5	45	36	81	49	37	86	101	28	129	4.774	4.899	9.673	4.875	4.927	9.802
43 anni	145	33	178	4.869	5.160	10.029	5.014	5.193	10.207	6	4	10	43	41	84	49	45	94	151	37	188	4.912	5.201	10.113	5.063	5.238	10.301
44 anni	161	50	211	5.393	5.726	11.119	5.554	5.776	11.330	8	0	8	45	37	82	53	37	90	169	50	219	5.438	5.763	11.201	5.607	5.813	11.420
45 anni	174	44	218	5.120	5.137	10.257	5.294	5.181	10.475	7	1	8	44	37	81	51	38	89	181	45	226	5.164	5.174	10.338	5.345	5.219	10.564
46 anni	194	47	241	5.126	4.790	9.916	5.320	4.837	10.157	7	2	9	46	19	65	53	21	74	201	49	250	5.172	4.809	9.981	5.373	4.858	10.231
47 anni	242	39	281	5.259	4.847	10.106	5.501	4.886	10.387	7	1	8	41	34	75	48	35	83	249	40	289	5.300	4.881	10.181	5.549	4.921	10.470
48 anni	244	45	289	5.469	4.929	10.398	5.713	4.974	10.687	8	1	9	45	36	81	53	37	90	252	46	298	5.514	4.965	10.479	5.766	5.011	10.777
49 anni	290	45	335	6.007	4.857	10.864	6.297	4.902	11.199	9	3	12	58	32	90	67	35	102	299	48	347	6.065	4.889	10.954	6.364	4.937	11.301

100%

LA GESTIONE DELLE LIABILITY

➤ APPROCCIO CONTABILE

Costituzione di un fondo di riserva ottenuto dalla “sola” differenza tra contributi incassati netti e sinistri pagati (entrate-uscite)

➤ APPROCCIO TECNICO ATTUARIALE E COSTITUZIONE DI RISERVE AD HOC

Le Riserva Sinistri o Riserva oneri immediati: la riserva rappresenta il **valore attuale atteso degli impegni assunti** nei confronti di soggetti già in stato di non autosufficienza.

Riserva oneri latenti: a riserva oneri latenti rappresenta la differenza tra **contributi** che ci si attende **di incassare su uno specifico arco temporale** e la copertura del valore capitale prestazione LTC. (ossia le riserve sinistri future o riserve per oneri immediati futuri). La Riserva è determinata su una durata compatibile con il tempo di **break-even**, stimato al 31/12 senza considerare il patrimonio. La valutazione è effettuata a “**Gruppo Chiuso**” ossia si considera la sola collettività osservata al 31/12 del medesimo anno senza considerare i nuovi ingressi.

L'avanzo di esercizio e la sua destinazione



LA GESTIONE DEGLI ASSET (ALM)

Le linee guida per la gestione del patrimonio costituito dall'accumulo dei contributi LTC sono fornite dal CDA della Cassa che secondo l'impostazione metodologica di un modello interno di tipo Asset - Liability Management.

Il modello adottato identifica la frontiera efficiente dell'asset allocation utilizzando i principali indicatori di rischio/rendimento .

FONDI PENSIONE E FONDI SANITARI POSSIBILI SINERGIE

- ➔ Politiche gestionali relative all'analisi rischio-rendimento attraverso modelli tecnici ALM
- ➔ Gestione delle prestazioni :
Fondi Pensione = rendite vitalizie
 V_s
Fondi Sanitari = risarcimento legato allo stato di autosufficienza
- ➔ Possibile utilizzo degli stessi data entry con le opportune modifiche
- ➔ Organi di indirizzo direzione e controllo:
Fondi Pensione = COVIP
Fondi Sanitari = MINISTERO DELLA SALUTE
- ➔ Possibili vantaggi fiscali