



**CONSULENZA
PREVIDENZIALE E
SOLUZIONI ASSICURATIVE.**

**LE RISPOSTE AL RISCHIO
LONGEVITÀ.**

CATTOLICA
previdenza



L'invecchiamento del nostro pianeta

“La rapida crescita della popolazione del pianeta rappresenta uno dei problemi più gravi per l’umanità... Il tasso di crescita aumenta continuamente... Questa crescita così esplosiva, imprevedibile e senza precedenti, non può ovviamente proseguire indefinitamente.

Siamo già in oltre 6 miliardi, saremo quasi 13 entro il 2050...

A meno di una catastrofe, noi e i nostri figli ci troveremo a condividere il pianeta con molte più persone rispetto ad oggi”.

The New York Times
22 settembre 1957



Un problema o un'opportunità?

Fattori Demografici

- Riduzione del tasso natalità
- Allungamento aspettativa di vita
- Invecchiamento della popolazione
- Peggioramento del rapporto tra lavoratori attivi / lavoratori passivi

Fattori Sociali

- Cambia la struttura familiare
- Si riduce la solidarietà parentale

Welfare in regressione

Fattori Economici Finanziari

- Instabilità dei mercati finanziari
- Complessità/inefficienza dell'approccio "fai da te"

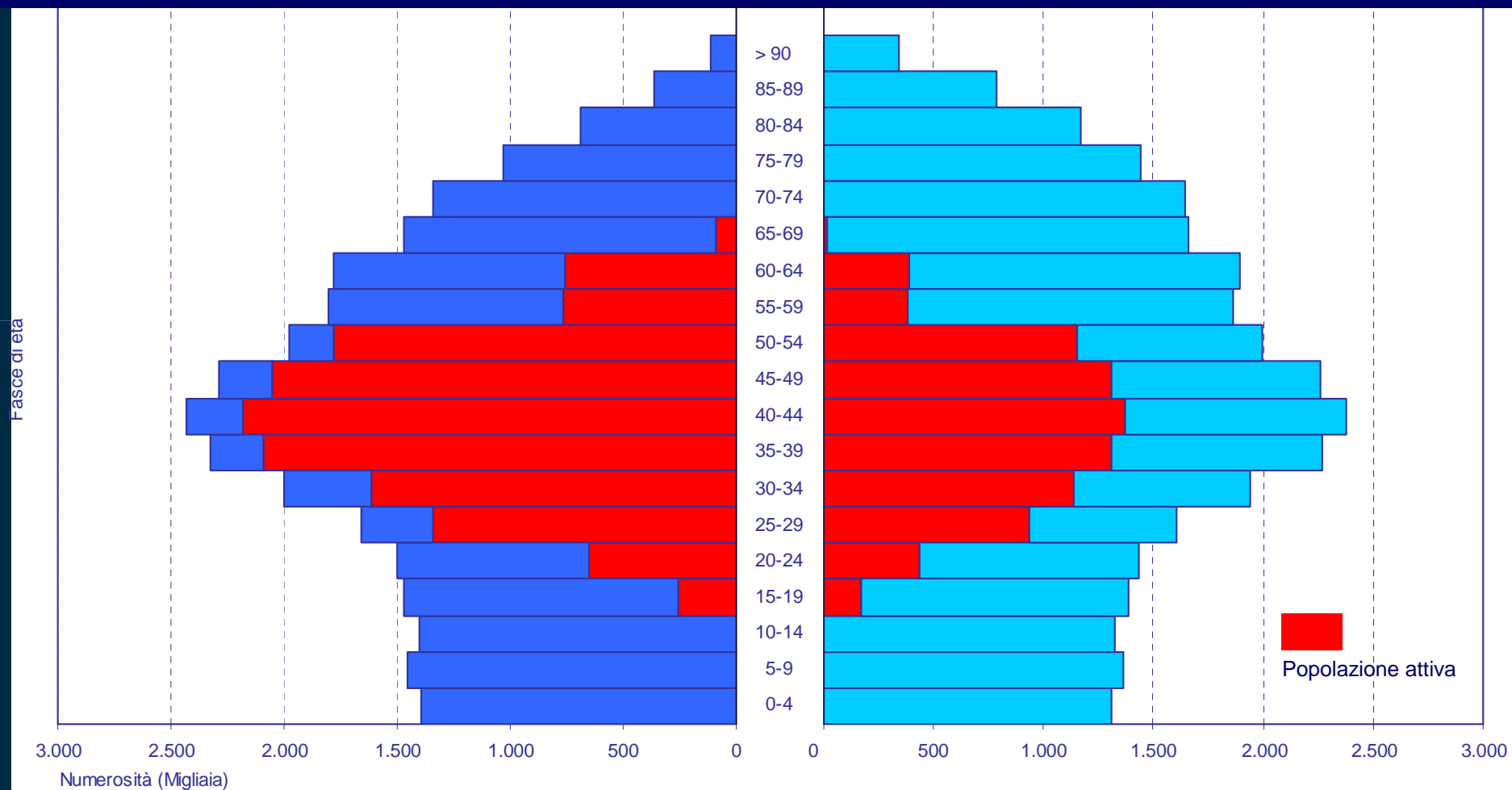


Fattori demografici

Maschi

Italia - 2010

Femmine



Fonte: Progetica su elaborazioni dati ISTAT



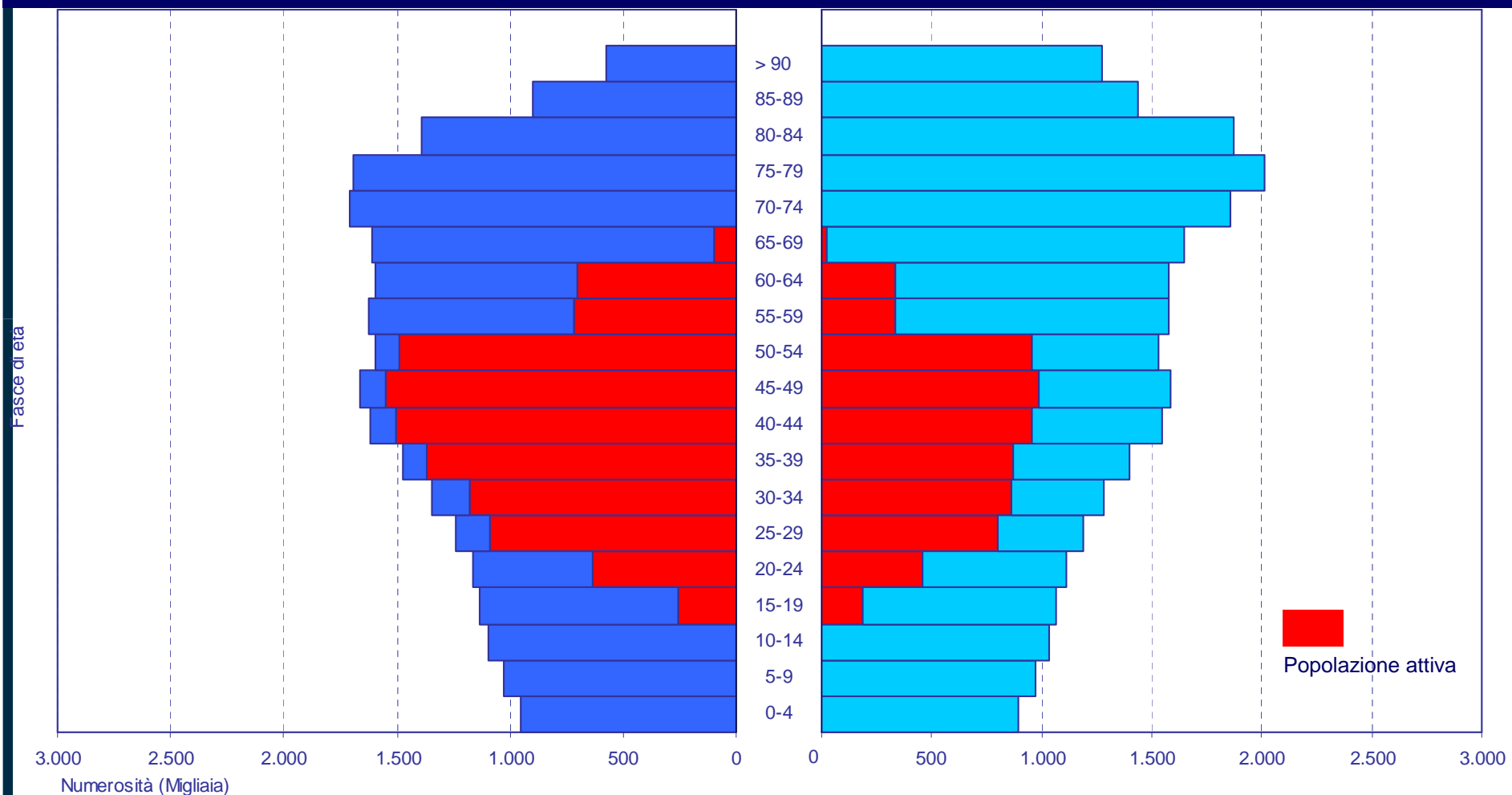


Fattori demografici

Maschi

Italia - 2050

Femmine



Fonte: Progetica su elaborazioni dati ISTAT



Fattori Sociali

Fattori Demografici

- Riduzione del tasso natalità
- Allungamento aspettativa di vita
- Invecchiamento della popolazione
- Peggioramento del rapporto tra lavoratori attivi / lavoratori passivi

Fattori Sociali

- Cambia la struttura familiare
- Si riduce la solidarietà parentale

Welfare in
regressione

Fattori Economici Finanziari

- Instabilità dei mercati finanziari
- Complessità/inefficienza dell'approccio "fai da te"



Fattori sociali

- **In Italia** sono **2.615.000** le persone non autosufficienti.
- Si tratta di **donne e uomini che riferiscono una totale mancanza di autonomia** per almeno una delle funzioni che permettono di condurre una vita quotidiana normale.
- Se si considerano anche le **persone che hanno bisogno di aiuto**, anche in parte, per svolgere attività essenziali come alzarsi da un letto o da una sedia, lavarsi o vestirsi il numero sale di molto fino a quasi **sette milioni, circa il 13% dell'intera popolazione.**
- Gli anziani disabili di **età superiore ai 65 anni rappresentano il 19,3%**, mentre **sale il numero degli over 80: 47,7%,**

Fonte: Istat, disabilità in cifre secondo gli ultimi dati resi disponibili dell'Istat - 2008



Fattori sociali

- ▶ Il costo per una badante varia dai **1.100/1.300 Euro mensili**, più vitto e alloggio; a ciò occorre aggiungere i costi per prestazioni mediche e infermieristiche
- ▶ Il costo mensile del ricovero in una casa di cura si aggira sui **2-3.000 Euro**; se si necessita di assistenza specializzata, il costo può arrivare fino a **5-6.000 Euro mensili**

Si tratta di costi estremamente elevati se rapportati alla capacità di spesa media delle famiglie italiane

[Fonte: “Quaderno ISVAP n. 3 Long Term Care (LTC) - le prospettive per il mercato assicurativo italiano.

Due modelli a confronto: Germania e Stati Uniti”]



Fattori sociali

In che modo i figli devono sostenere i genitori in pensione?

72% attraverso mezzi materiali

52% finanziariamente

Qual è lo stato attuale della Previdenza Sociale?

Il 91% dei lavoratori è in crisi o ha problemi più o meno gravi. I pensionati in questa stessa situazione sono l'**83%**.

I lavoratori sanno a quanto ammonterà la propria pensione e qual è il reddito dei pensionati?

Lo sa solo il **33%** degli intervistati.

Il reddito da pensionato è/sarà sufficiente?

E'/sarà sufficiente solo per il **40%** degli intervistati.

Qual è il prodotto finanziario preferito per la pensione?

Per il **77%** dei lavoratori lo è un prodotto a rendimento minimo senza rischio finanziario, per **14%** un prodotto a rendimento elevato ma con rischio finanziario, il **9%** non lo sa.

I pensionati che preferiscono un rendimento minimo senza rischio finanziario sono il **69%**, il **3%** quelli che preferiscono un rendimento elevato a fronte di maggior rischio finanziario, il **18%** non lo sa.

Il reddito da pensionato è/sarà sufficiente?

Lo sarà “del tutto” per il **10%**, “sufficiente” per il **31%**, da “insufficiente” a “del tutto insufficiente” per il **57%** delle persone.



Fattori Economici-Finanziari

Fattori Demografici

- Riduzione del tasso natalità
- Allungamento aspettativa di vita
- Invecchiamento della popolazione
- Peggioramento del rapporto tra lavoratori attivi / lavoratori passivi

Fattori Sociali

- Cambia la struttura familiare
- Si riduce la solidarietà parentale

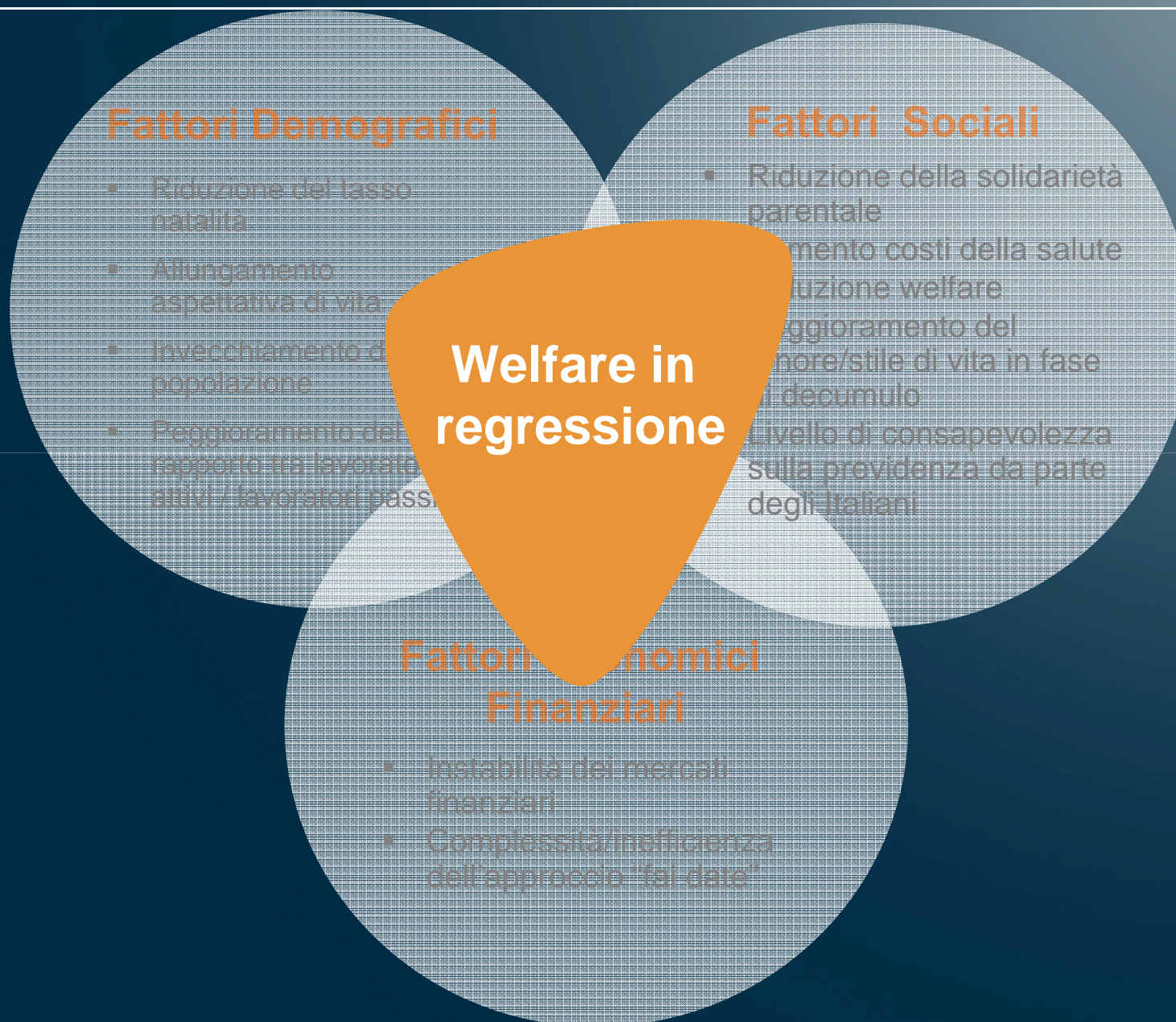
Welfare in regressione

Fattori Economici Finanziari

- Instabilità dei mercati finanziari
- Complessità/inefficienza dell'approccio "fai date"
- Economia reale ancora debole



Verso un nuovo welfare?





Il rischio “sistemico”: l’insostenibilità delle “casse”

ENTE	1° anno in cui il saldo previdenziale risulta negativo	1° anno in cui il saldo di bilancio risulta negativo	Anno di annullamento del patrimonio	Valore del patrimonio (anno 2036 - milioni di €)
CASSA DOTTORI COMMERCIALISTI	2034	MAI(*)	MAI	16.824,9
CASSA FORENSE (1)	2031	2035	2049	27.402,5
CASSA GEOMETRI	2027	2036	2054	5.681,0
CASSA INGEGNERI E ARCHITETTI (1)	2026	2032	2044	14.797,9
CASSA NOTARIATO	2034 (**)	2036	MAI	2.627,0
CASSA RAGIONIERI E PERITI COMMERCIALI	2023	2032	MAI	4.376,8
ENASARCO	2026	2030	2046	7.855,0
ENPAB	2036	MAI	MAI	1.437,7
ENPAEL (1)	2018	2020	2040	372,5
ENPAF	MAI	MAI	MAI	8.912,8
ENPAIA - periti agrari	2037	MAI	MAI	408,6
ENPAIA - agrotecnici	MAI	MAI	MAI	96,6
ENPAM				
- FG Quota A	2020	2021	2030	-4.559,7
- FG Quota B	2025	2028	2044	5.381,1
- FMG	2021	2021	2030	-11.632,9
- FMA	2020	2021	2029	-5.419,4
- FMS	2007	2007	2010	-1.212,9
ENPAP	2039	MAI	MAI	4.849,1
ENPAPI (ex IP.AS.VI)	2046	MAI	MAI	2.081,1
ENPAV (1)	2022	2025	2038	138,5
EPAP	2039	MAI	MAI	3.917,0
EPPI	2038	MAI	MAI	3.230,2
INPGI gestione sostitutiva	2021	2026	MAI	3.207,5
INPGI gestione separata	2041	MAI	MAI	2.563,1

(*) “mai” è riferito all’anno in cui si verifica l’evento nel cinquantennio di riferimento

(**) anno dal quale il saldo è stabilmente negativo

(1) in attesa di riforma da parte dei Ministeri vigilanti

NVSP 2009

Fonte: Nucleo Valutazione Spesa Previdenziale – Ministero del Lavoro - 2009



Gli Italiani e la Previdenza

Maggiori preoccupazioni degli italiani

9,8% Salute

8,9% Futuro dei figli

8,6% Situaz. finanz. in pens.

7,9% Risparmio

7,6% Riduzione debiti

6,9% Momenti di relax

Grado di preoccupazione sulle conseguenze dei rischi della vita

84% Hong Kong

83% Italiani

79% Tedeschi

69% Giapponesi

66% Francesi

65% Spagnoli

63% Belgi

59% Americani

56% Svizzeri

56% Inglesi

Le ragioni per non adottare soluzioni privatistiche

36%

Non ci ho mai pensato

28%

Troppo caro

17%

Non ne ho bisogno

11%

Ancora una preoccupazione

8%

Non mi interessa, sono soldi sprecati

6%

Non conosco i prodotti

5%

Assicurazione vita fornita dall'azienda

3%

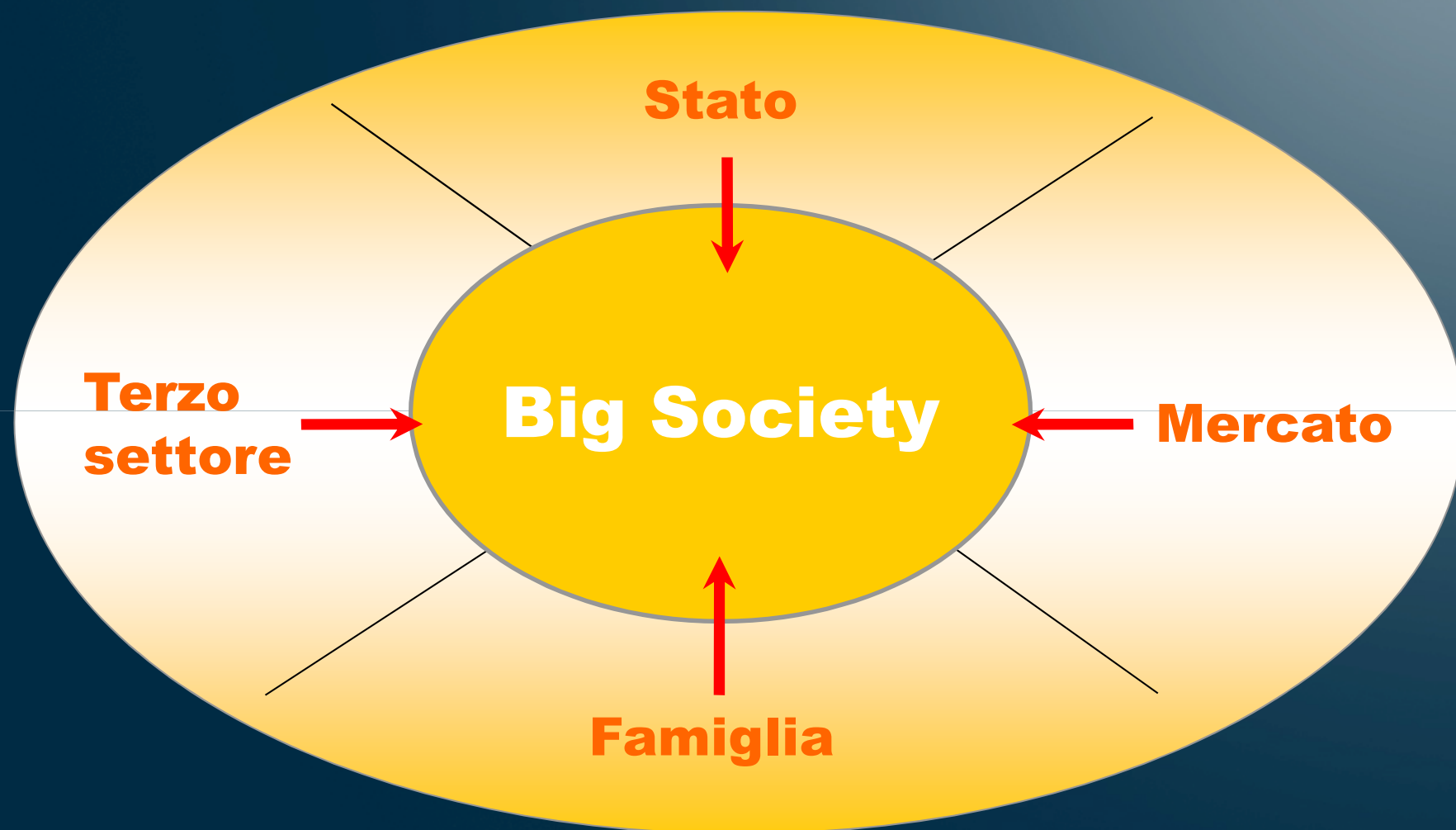
Troppo complicato

La Previdenza rimane un tema critico per le famiglie italiane e ad oggi non sono evidenti e riconosciute soluzioni in grado di risolvere i problemi legati a pensioni, salute e più in generale di protezione delle persone.

Nessuno tra gli operatori di mercato ha definito e attuato un posizionamento distintivo su questo settore del business.



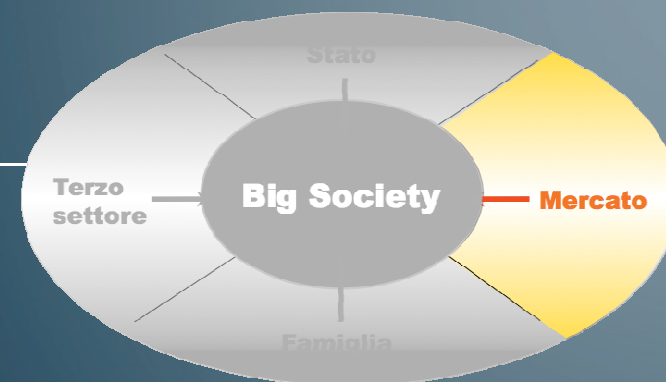
Il welfare che sarà





Il welfare che sarà

Il ruolo degli operatori di mercato: la comunicazione



E' ormai da molti anni che la classica “informazione” previdenziale si basa su:

- Demonizzazione della previdenza pubblica
- Problematicizzazione dei gap
- Invalidazione delle soluzioni preesistenti
- Enfasi sul prodotto
- Evidenza dei benefici fiscali



Il welfare che sarà

Lavoratori iscritti a forme di previdenza obbligatoria

Dipendenti aziende private	13.000.000
Dipendenti pubblici	3.300.000
Parasubordinati	2.000.000
Lavoratori autonomi	4.300.000
Liberi professionisti	900.000
TOTALE	23.400.000

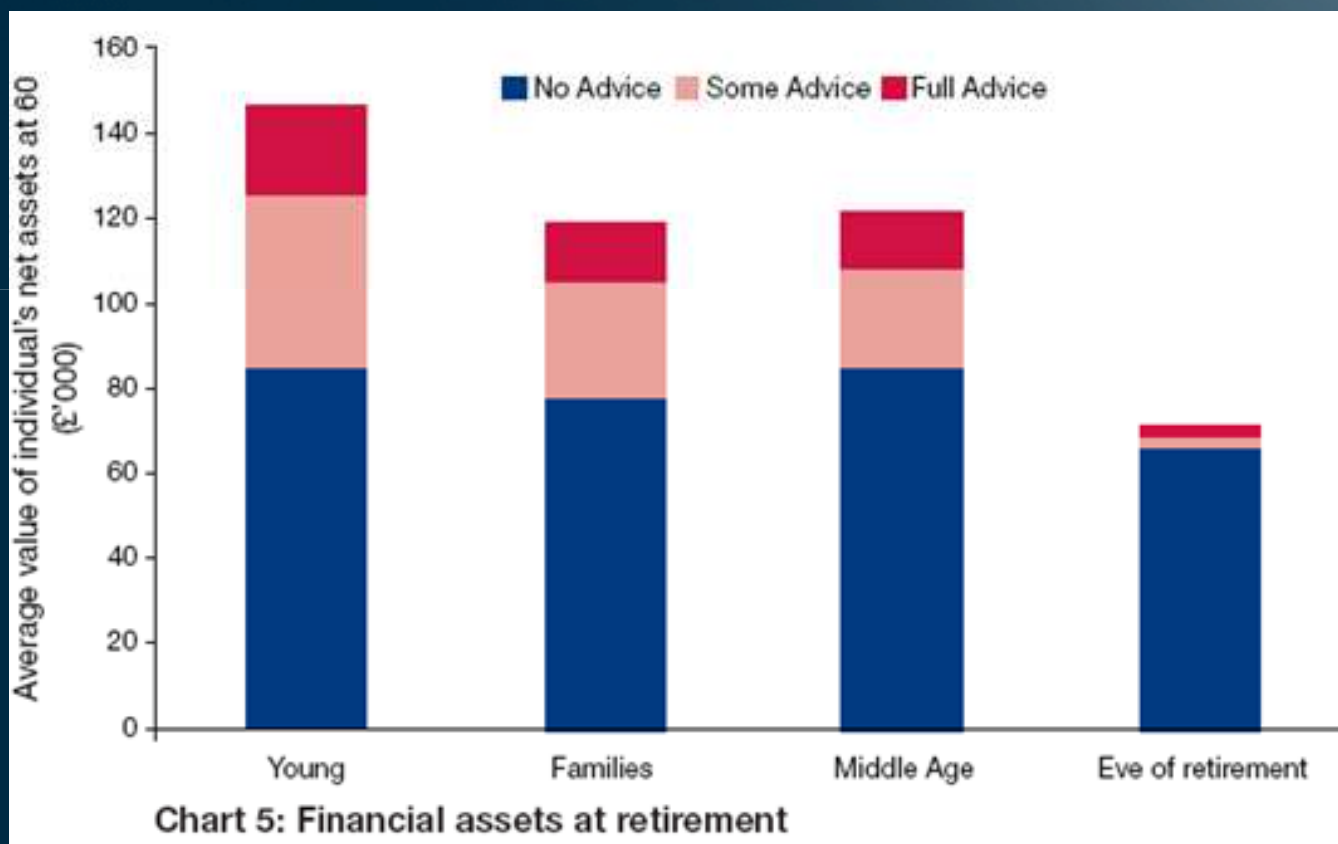
Lavoratori iscritti a forme di previdenza complementare

Fondi Pensione Negoziali	2.053.286
Fondi Pensione Aperti	785.088
Fondi Pensione Pre-esistenti	680.000
Polizze Individuali Pensionistiche	1.352.544
TOTALE	4.827.684



La consulenza come strumento di welfare

Numerose indicazioni internazionali evidenziano che educazione e pianificazione finanziaria sono **asset generatori di ricchezza “in sé”, indipendentemente dai mercati, i prodotti ...**



Resolution Foundation: A NATIONAL DIVIDEND: The economic impact of financial advice.





La consulenza come strumento di welfare

Valori in milioni di sterline		
Attori	Costi	Benefici
❖ Consumatori	da 594 a 988	16.400
❖ Industria	da 390 a 839	da 3.612 a 5.514
❖ Governo	da 390 a 839	da 4.650 a 6.000
❖ Economia	-	344

Fonte: Rapporto Thoresen 2008

GRAFICA MF-MILANO FINANZA

Il rapporto Thoresen (UK): Il valore della consulenza

Accessibility | A-Z index | Help | About us

No selling. No jargon. Just the facts.

[Home](#) [Everyday money](#) [Cards & loans](#) [Mortgages & homes](#) [Insurance](#) [Pensions & retirement](#) [Savings & investments](#) [Tax & benefits](#) [News](#) [Money tips](#)

You are here > Home > News > Product news > General > Moneymadeclear service

News

- Features
- Firm news
- Product news
 - General
 - Banking
 - Insurance
 - Mortgages
 - Pensions
 - Savings and investments
- Unfair contracts
- Scams and warnings
- Stay safe

Moneymadeclear - launch of national service

Update - 11 March 2010

Following the successful pathfinder project in the North-East and North-West of England, the FSA, in partnership with Government, today launched the national money guidance service.

The Chancellor of the Exchequer Rt Hon Alistair Darling, alongside Chris Pond, FSA Director of Financial Capability, visited a money guidance session at Liverpool Mutual Homes this morning to thank those involved with the pathfinder and to launch the national Moneymadeclear service.

Background

In March 2009 the FSA, in partnership with Government, launched a one-year pilot to test delivery of a money guidance service in the North West and North East of England, using the Moneymadeclear brand. This is a new service that offers guidance on everything to do with personal finance, tailored to individuals' needs and circumstances. Moneymadeclear will help people make confident, informed financial decisions and make the most of their money. It will encourage people to take action before money worries become unmanageable money problems. The service is completely impartial and will never recommend products or try to sell anything.

Related links

- Money talks campaign
- FSA to lead pathfinder project

You may want to

- Email this page



La consulenza come strumento di welfare

L'importanza di una relazione di lungo periodo e della tempestività delle decisioni.

Percentuale di integrazione del tuo reddito					
	10%	20%	30%	40%	50%
Età attuale	Percentuale del reddito attuale da destinare all'investimento previdenziale				
30	1,1	2,2	3,3	4,4	5,5
40	2,4	4,8	7,2	9,6	12
50	7,4	14,8	22,2	29,6	37
60	28,4	56,8	82,2	113,6	142

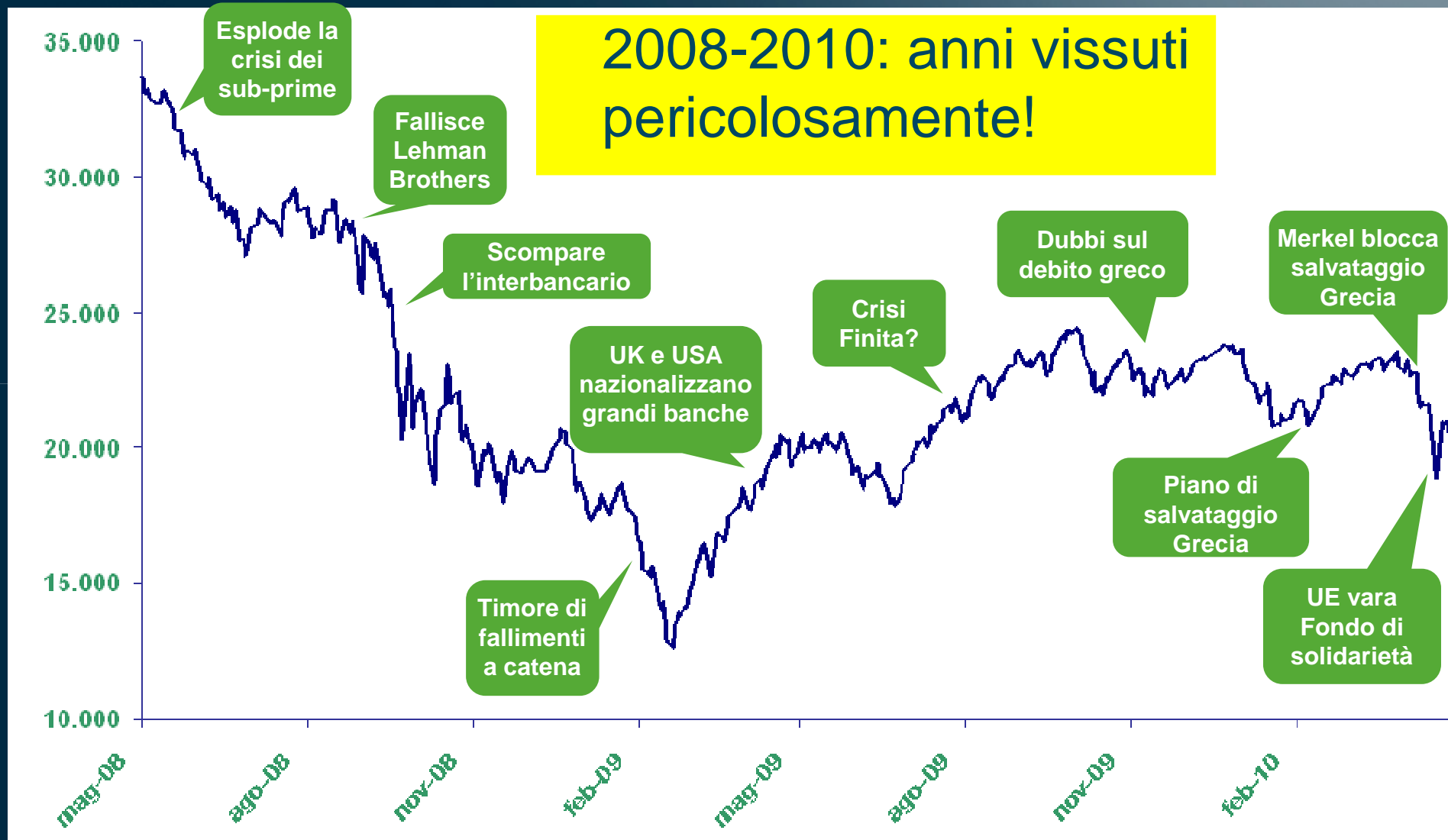
Risparmiando **10.000 Euro** l'anno **a partire dai 40 anni** sarà possibile accumularne **700.000 Euro** giunti all'età di **70 anni** ipotizzando un tasso di **interesse del 5% annuo**.

Se si inizia a risparmiare **a 30 anni** basterà risparmiare **5.500 Euro** per ottenere la stessa cifra alla stessa età.

A 20 anni basteranno circa 3.200 Euro.

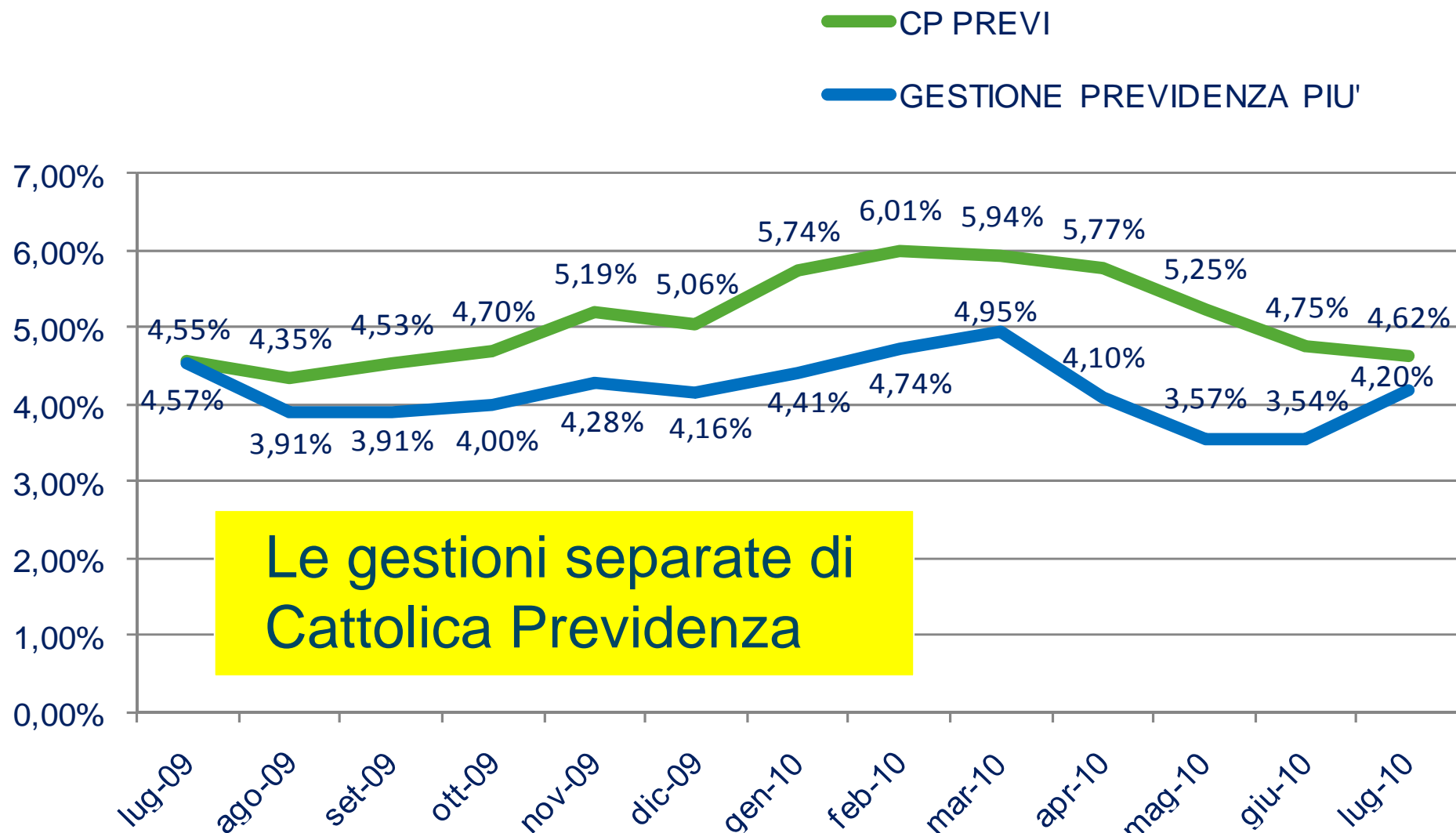


Il valore della consulenza e degli strumenti appropriati



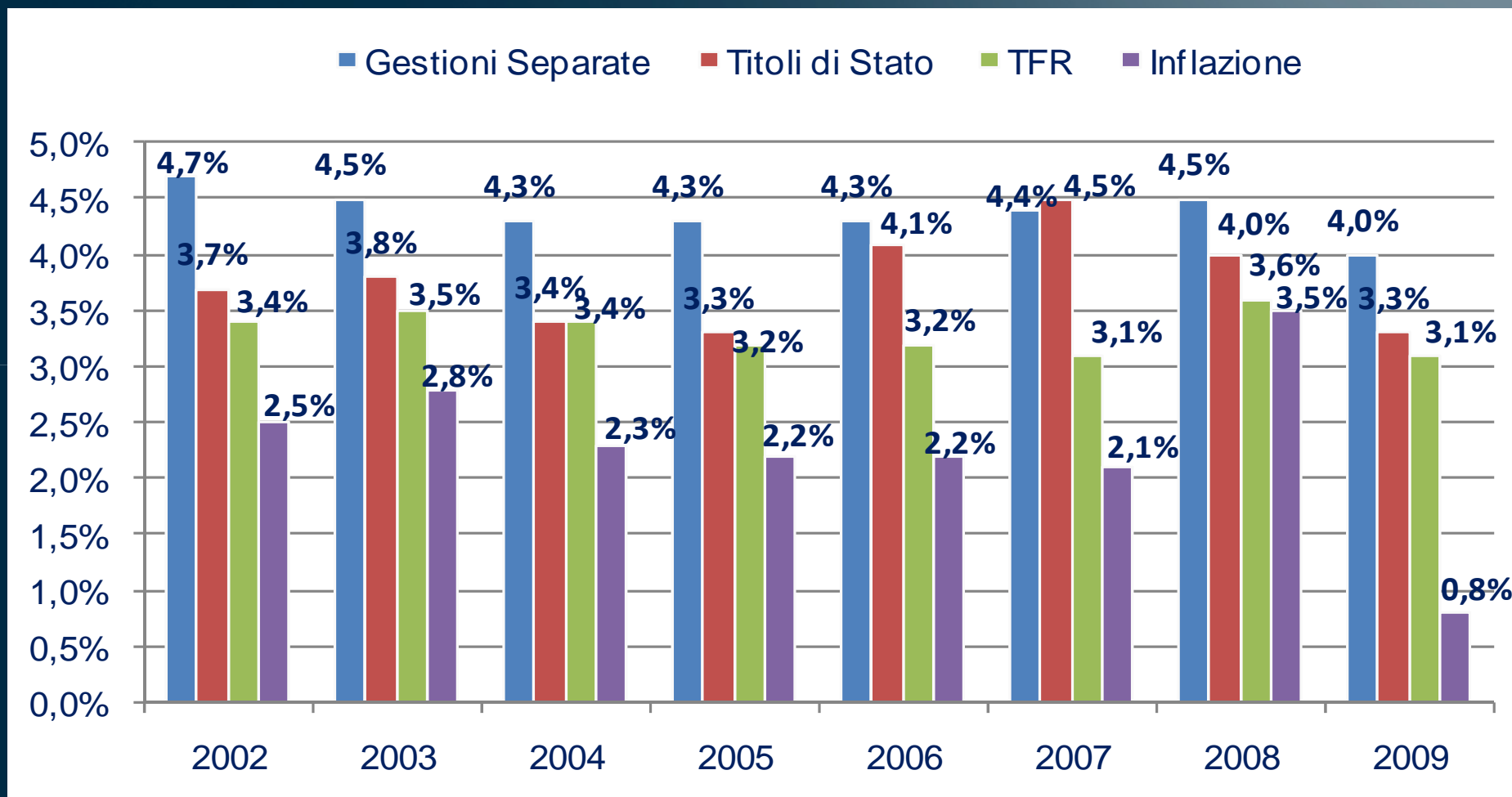


Il valore della consulenza e degli strumenti appropriati





Confronto rendimento gestioni separate con principali indicatori



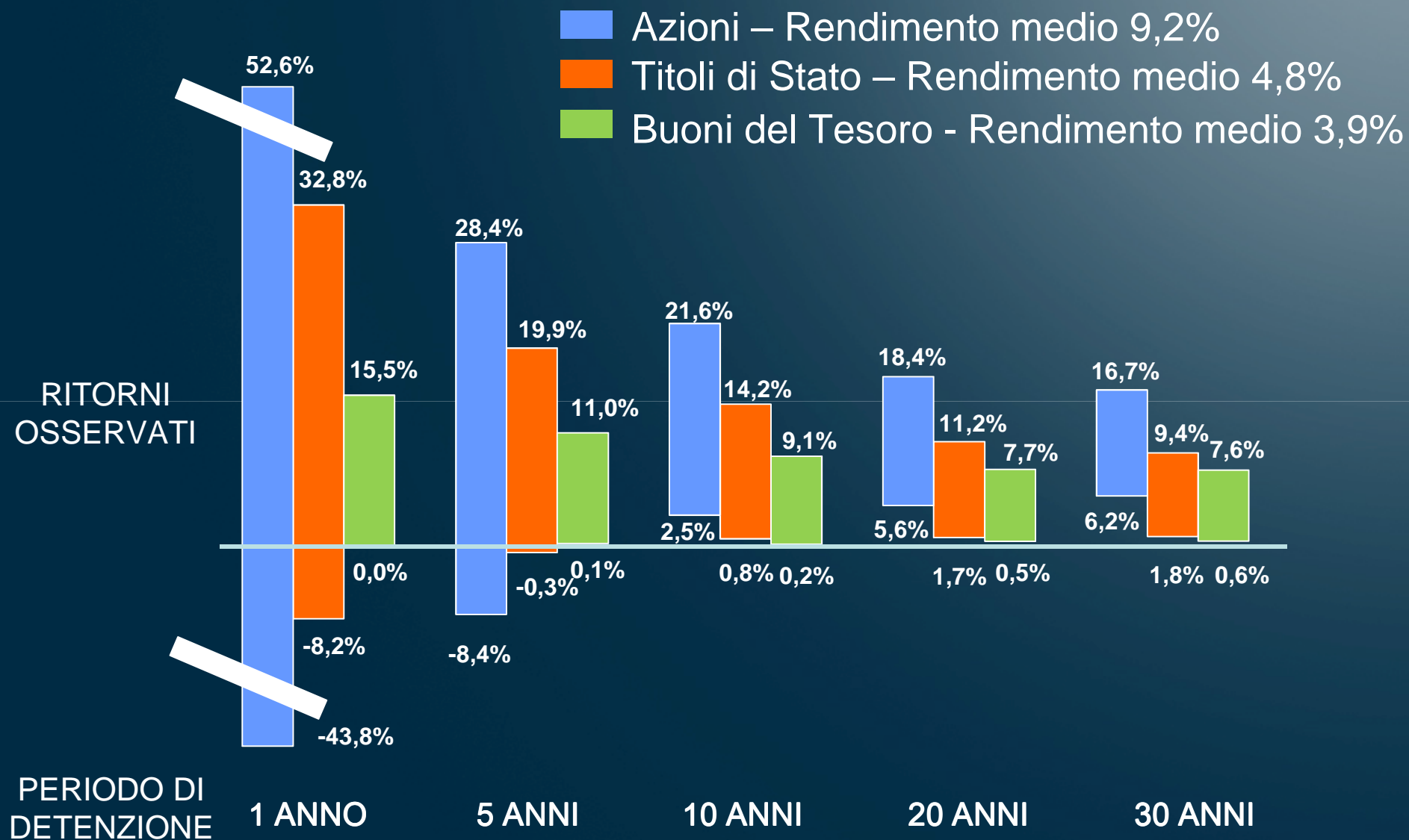


Il valore del Tempo

1. Titoli lunghi rendono di più a pari rischio
2. Nel lungo periodo, rischi minori senza rinunciare al rendimento
3. Con orizzonte lungo, si ottiene il premio di liquidità



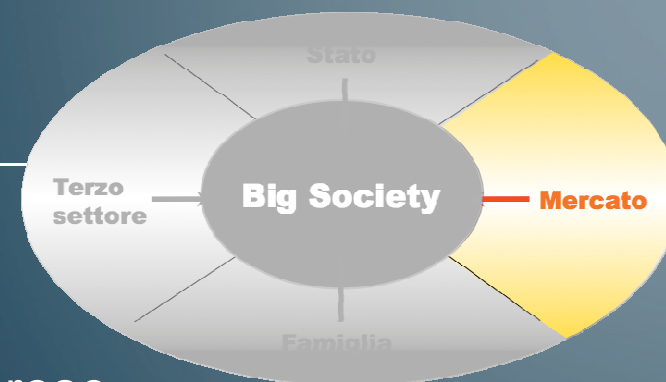
Minor rischio per pari risultato





La mission di Cattolica Previdenza:
la **Consulenza Previdenziale**

Offrire **consulenza professionale**
per i bisogni previdenziali e di tutela
del futuro delle persone, delle famiglie e delle imprese.



LA PREVIDENZA

- Pensione
- Salute
- Protezione del reddito
- Protezione dal rischio di non autosufficienza
- Pianificazione finanziaria per il futuro dei figli

