

# Ania

Associazione Nazionale  
fra le Imprese Assicuratrici

## **L'invecchiamento e le sfide per il mercato assicurativo**

**Carlo Conforti – ANIA – Responsabile Vita**

**Mefop  
ROMA 2 ottobre 2018  
CNPR - Via Pinciana, 35**

# Contenuti

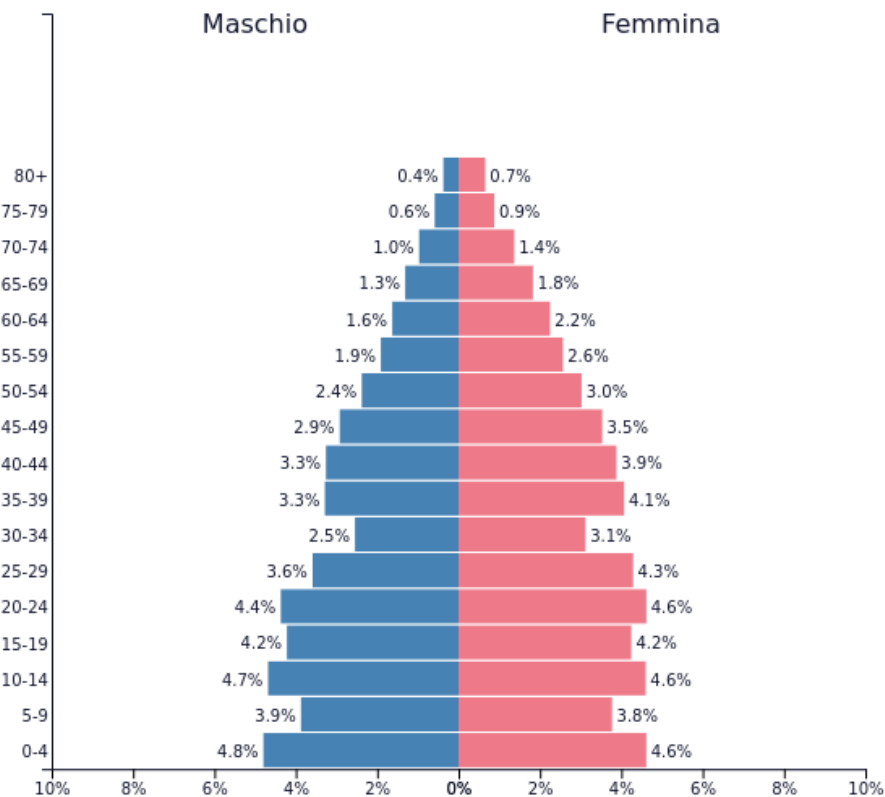
- 1. L'aumento della aspettativa di vita: principali fattori**

2. Le differenze all'interno della stessa popolazione

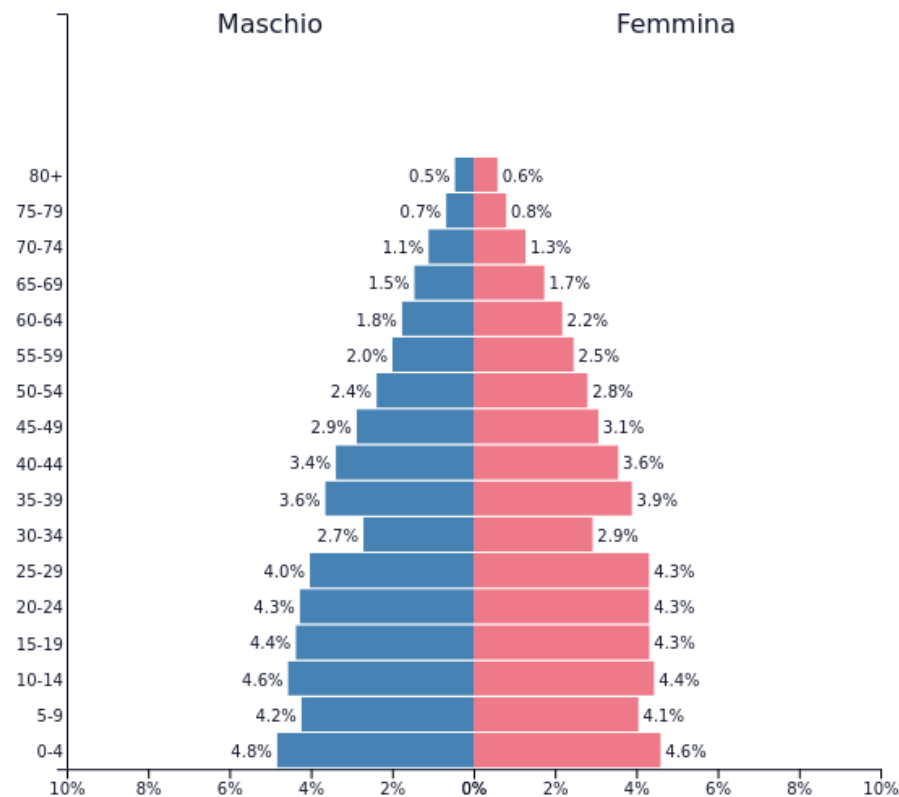
3. Le sfide per il settore assicurativo

# La popolazione sta invecchiando e l'aspettativa di vita continua ad aumentare

## Europa - 1950

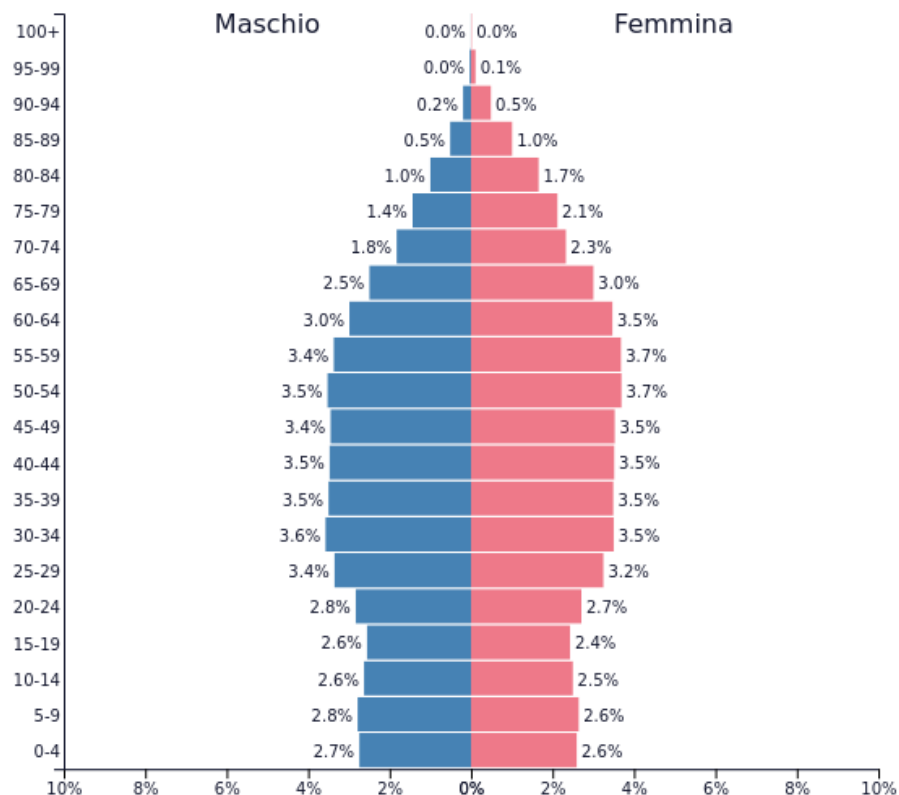


## Italia - 1950

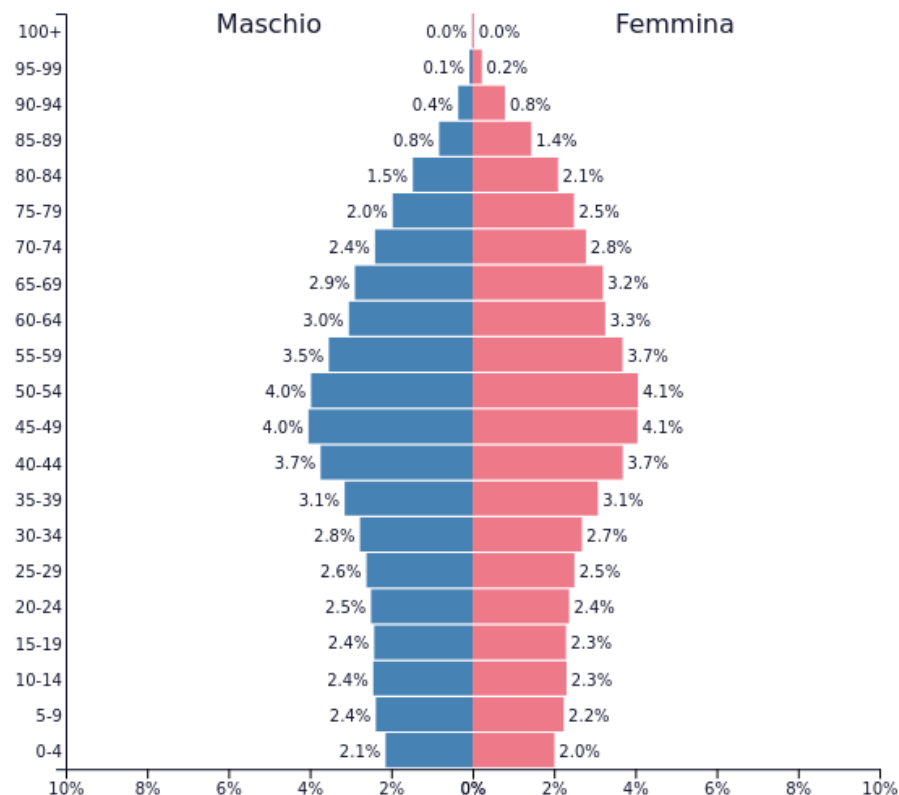


# La popolazione sta invecchiando e l'aspettativa di vita continua ad aumentare

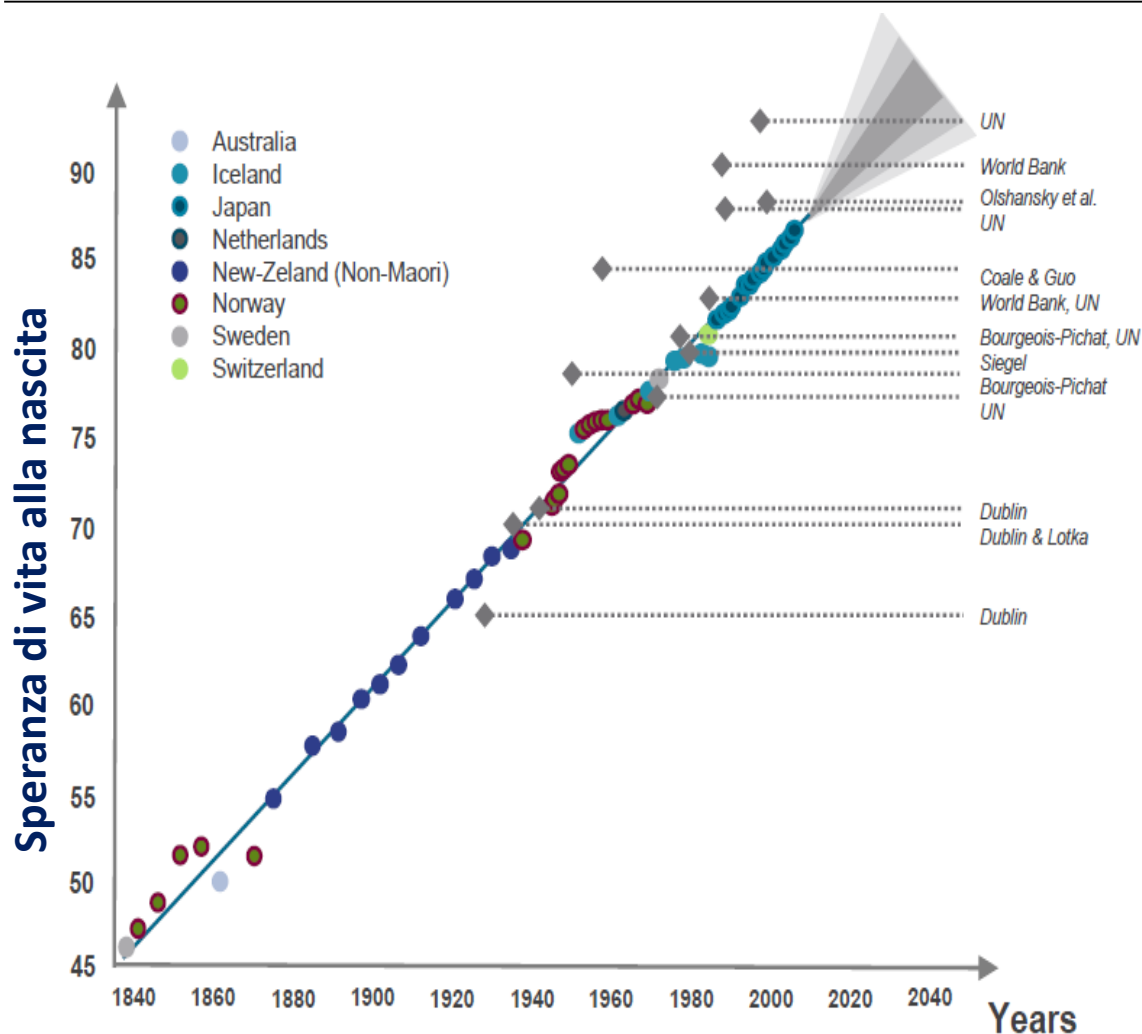
## Europa - 2017



## Italia - 2017



## La speranza di vita alla nascita continua a crescere oltre le attese

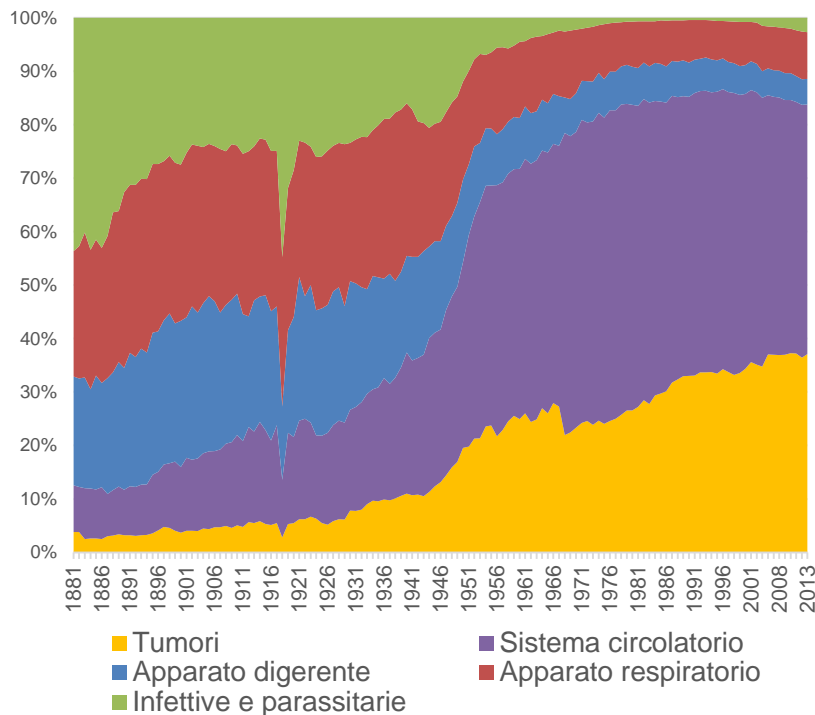


Storicamente non si è mai riusciti a prevedere il continuo incremento dell'aspettativa di vita. Molti esperti hanno ipotizzato che vi fossero dei limiti nell'aspettativa di vita media, ma i fatti hanno dimostrato che si erano sbagliati. Negli ultimi 150 anni l'aspettativa di vita alla nascita è cresciuta mediamente di un trimestre all'anno. Rimangono molte incertezze sui trend futuri.

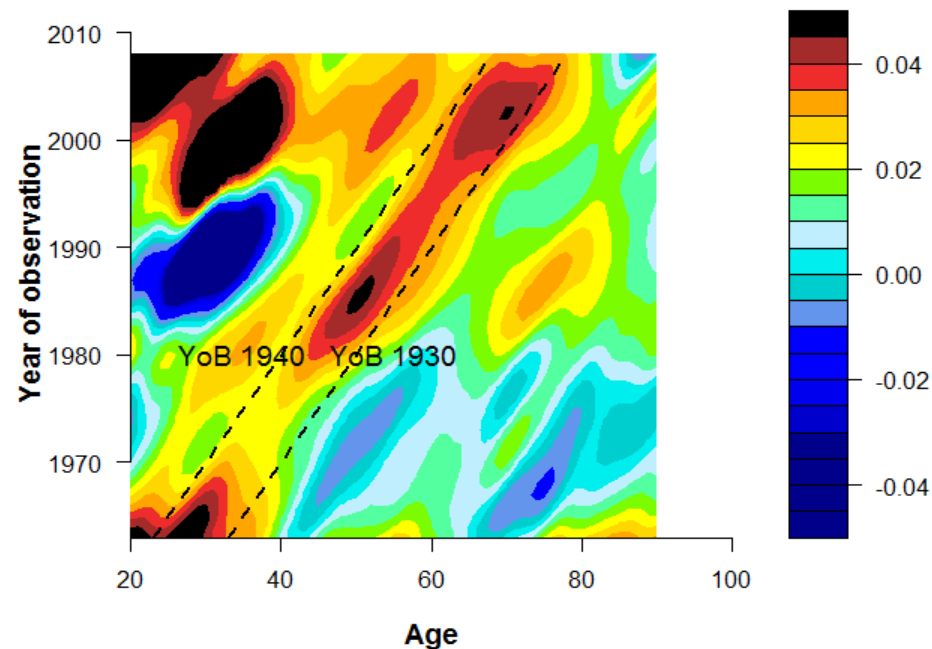
Fonte: SCOR – Longevity: recent trends and the role of (re)insurers to meet the challenges

# Per stimare il rischio longevità è necessario adottare metodi di analisi avanzati che utilizzano informazioni quantitative e qualitative

## Mortalità per causa



## Variazione del tasso di mortalità



Analisi qualitative per capire i numeri



Analisi quantitative per determinare i fattori del cambiamento

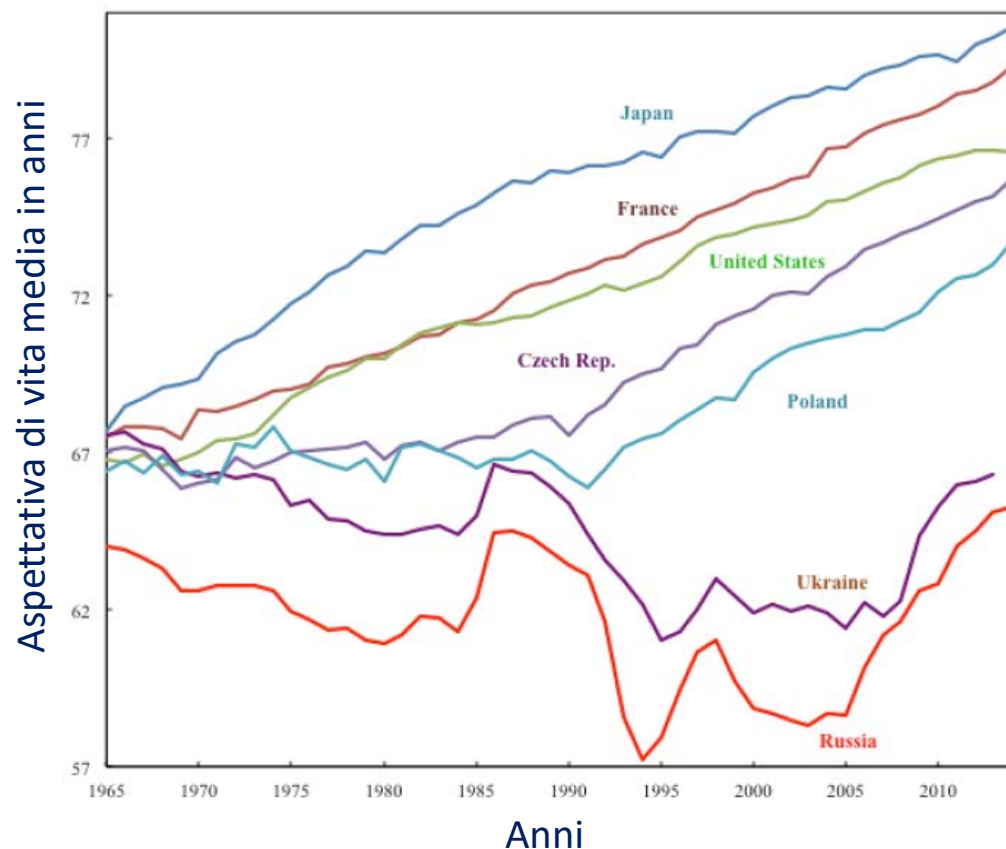
# Principali drivers dell'evoluzione della mortalità nel tempo

			
(Europa: fino a metà XVIII secolo)	(Europa: metà XVIII secolo – inizio anni '60)	(Europa: anni '70)	(Europa: da metà anni '80 in poi)
Il regime storico demografico	Il crollo delle pandemie	La rivoluzione nelle malattie cardio vascolari	Un nuovo scenario?
<ul style="list-style-type: none"><li>• Prevalenza di malattie infettive</li><li>• Significative variazioni dovute a epidemie e carestie</li><li>• Alta mortalità</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Le epidemie diventano rare</li><li>• Le malattie infettive si arrestano</li><li>• La mortalità si riduce e le fluttuazioni diminuiscono</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• La riduzione delle infezioni contribuisce lievemente all'incremento di aspettativa di vita</li><li>• Le malattie cardiovascolari principale driver della mortalità</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Riduzione della mortalità nelle età avanzate</li><li>• Trattamento e prevenzione delle malattie cerebrovascolari</li><li>• Maggiore attenzione alla salute degli anziani</li></ul>

Non tutti i paesi hanno affrontato le diverse fasi nello stesso tempo, velocità o sequenza

# L'evoluzione della longevità dipende anche da fattori socio-economici

## Aspettativa di vita media alla nascita in alcuni paesi industrializzati



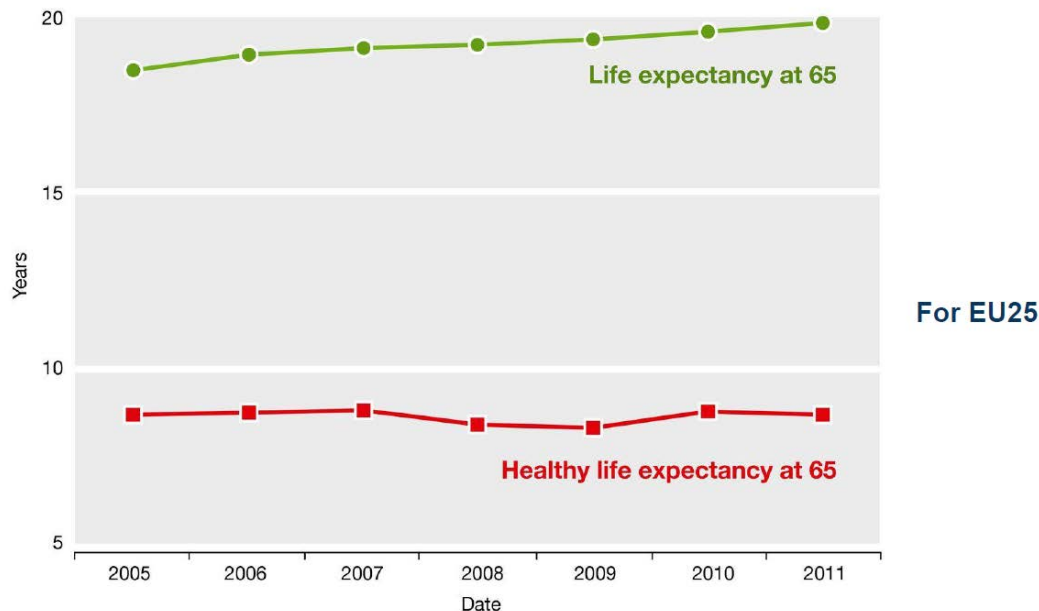
Il generale miglioramento dell'aspettativa di vita è lontano dall'essere un processo omogeneo ed è condizionato dalle differenze esistenti nello sviluppo delle condizioni socio-economiche dei diversi paesi.

Fonte: SCOR – Longevity: recent trends and the role of (re)insurers to meet the challenges



# Vivere per più tempo non vuole dire viverlo in buona salute

## Aspettativa di vita media a 65 anni e aspettativa di vita in buona salute in europa



L'aspettativa di vita attesa sta crescendo di più dell'aspettativa di vita attesa in buona salute e questo gap si può osservare in tutto il mondo

### Japan (ranked 8 overall)



Fonte: Global AgeWatch Index 2015

# Contenuti

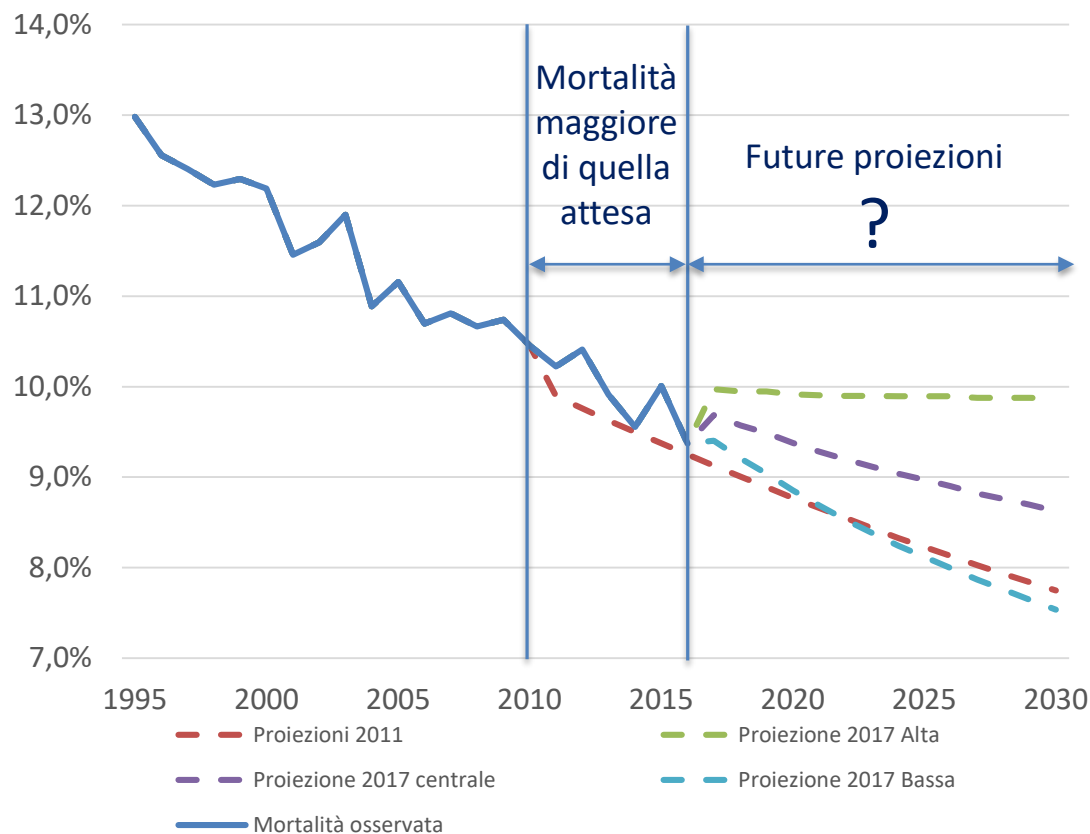
1. L'aumento della aspettativa di vita: principali fattori

**2. Le differenze all'interno della stessa popolazione**

3. Le sfide per il settore assicurativo

# I recenti miglioramenti sono stati minori delle attese

## Tasso di mortalità osservati e proiettati Popolazione maschile italiana età 85



Le recenti osservazioni hanno posto alcuni dubbi sul fenomeno.

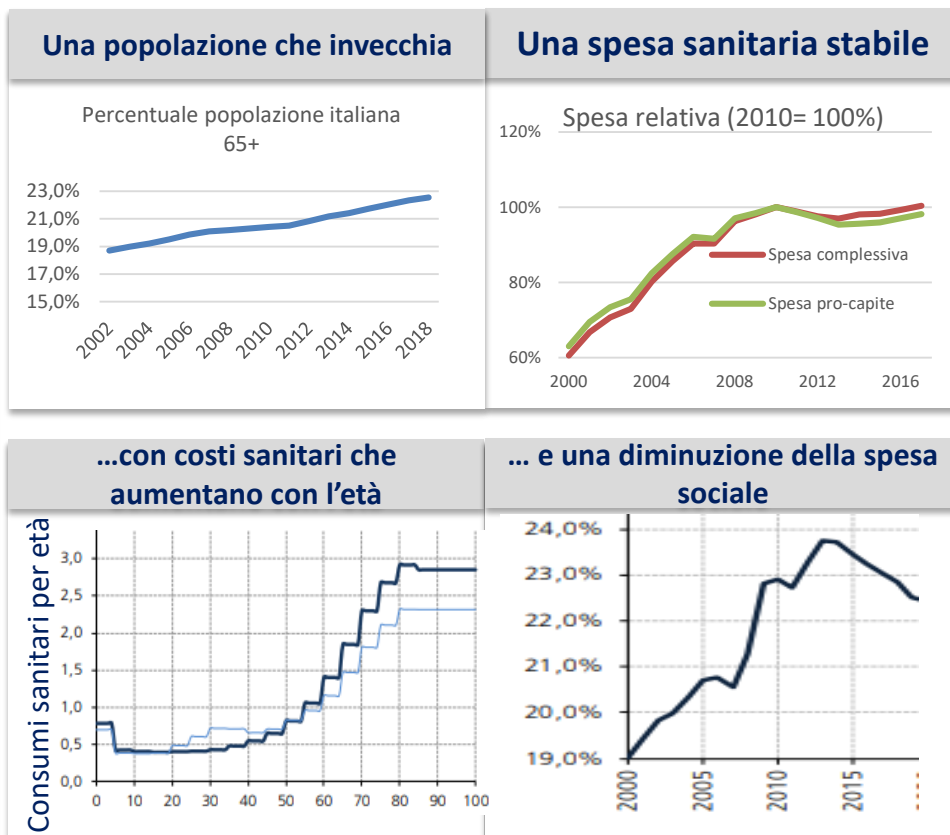
- Il rallentamento registrato negli ultimi anni è una coincidenza o un cambiamento strutturale?
- Quali sono i motivi principali di questo rallentamento?
- È un effetto che incide su tutte le età?
- Come riflettere tutto ciò nelle proiezioni?

# È necessario capire le ragioni del rallentamento

## Analisi stagionale delle cause di morte, dello stile di vita e dell'accesso all'assistenza sanitaria

- L'analisi delle cause di morte mostrano una riduzione dei miglioramenti della mortalità per malattie cardiovascolari e un incremento dei decessi per tumori
- Inoltre l'incremento della mortalità stagionale che incide principalmente sulle età anziane evidenzia le difficoltà del sistema sanitario a far fronte a momenti di picco
- Il rallentamento sembra essere una conseguenza dell'invecchiamento della popolazione e delle difficoltà del sistema sanitario ad adeguarsi

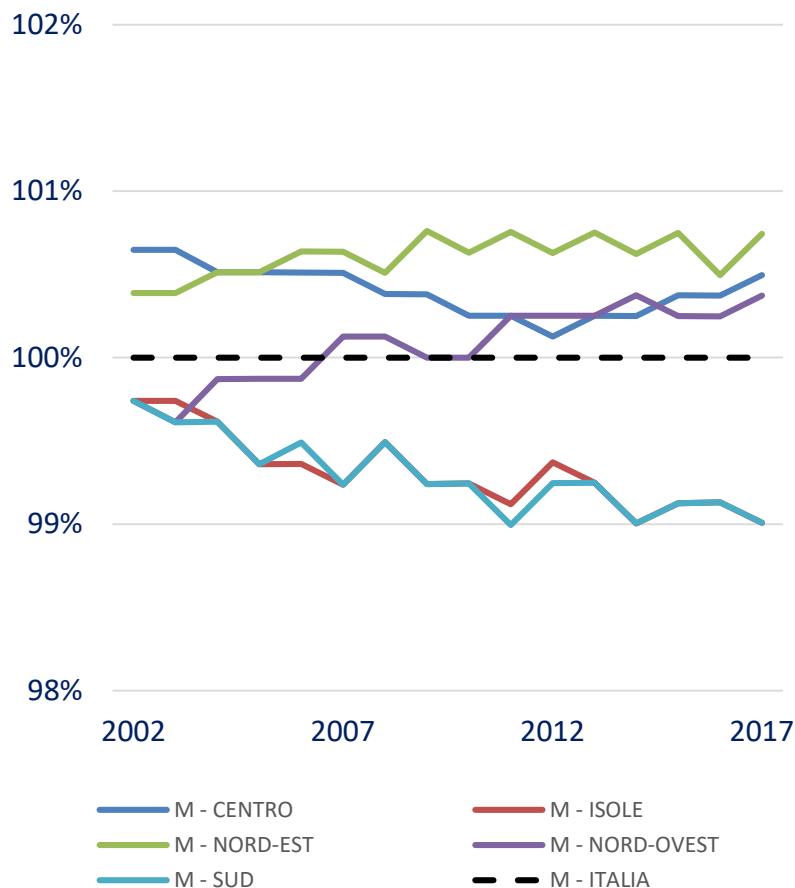
## ... ponendo attenzione ai problemi presenti nel sistema socio sanitario



Fonte: RGS - le tendenze di medio-lungo periodo del sistema pensionistico e socio-sanitario – aggiornamento 2018

# Inoltre potremmo essere in un periodo di aumento della differenza di mortalità tra aree geografiche /classi sociali

## Differenze nelle aspettative di vita attese alla nascita tra aree geografiche in Italia



## L'evoluzione della mortalità nei prossimi anni dipenderà dalla salute del nostro sistema sociale

- L'analisi dei dati ISTAT raggruppati per area geografica mostrano un'aumentare del differenziale di mortalità tra le diverse sub popolazioni. Le aree svantaggiate mostrano minori miglioramenti della mortalità rispetto alla popolazione generale. Allo stesso tempo le aree economicamente più ricche dimostrano maggiori incrementi nell'aspettativa di vita rispetto la popolazione generale.
- L'incremento degli over 65 metterà sottopressione il sistema socio-sanitario italiano che già si trova sottopressione.
- La sua evoluzione determinerà l'evoluzione di tali differenze

# Contenuti

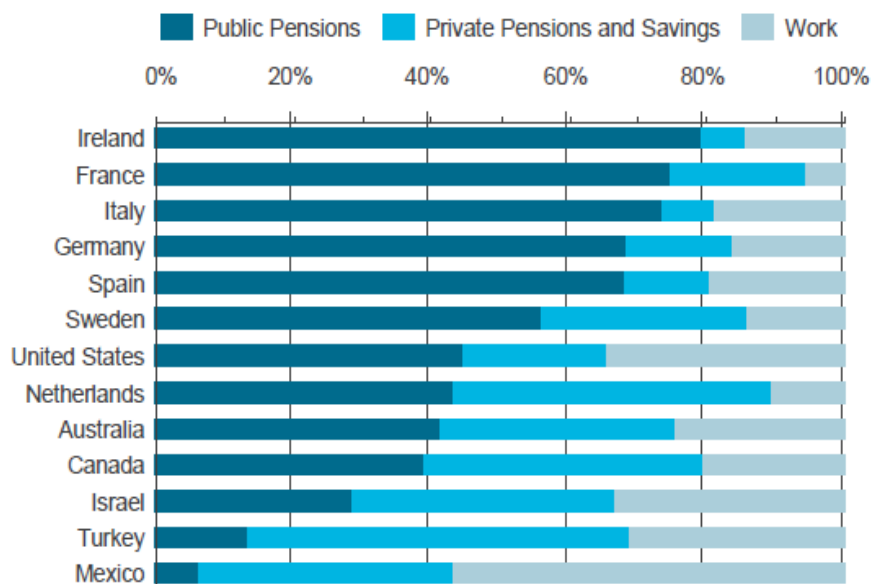
1. L'aumento della aspettativa di vita: principali fattori
2. Le differenze all'interno della stessa popolazione

## **3. Le sfide per il settore assicurativo**

# L'aumento della longevità pone la questione su quale potrebbe essere il bilanciamento tra pubblico e privato nel welfare

**Le pensioni pubbliche sono la principale fonte di reddito delle persone over 65 ma la situazione varia da paese a paese**

Sources of income for over-65s, 2012 or latest (in % of total)



**Sottostimare la longevità potrebbe essere costoso**



Nel 1965, Andre-Francois Raffray convince la vedova Jeanne Calment, che al tempo aveva 90 anni, di accettare 2.500 franchi al mese fino a che sarebbe sopravvissuta in cambio del suo appartamento.

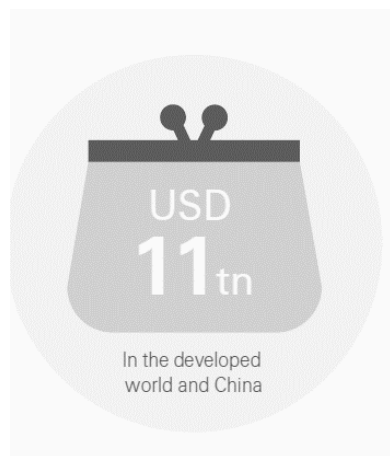
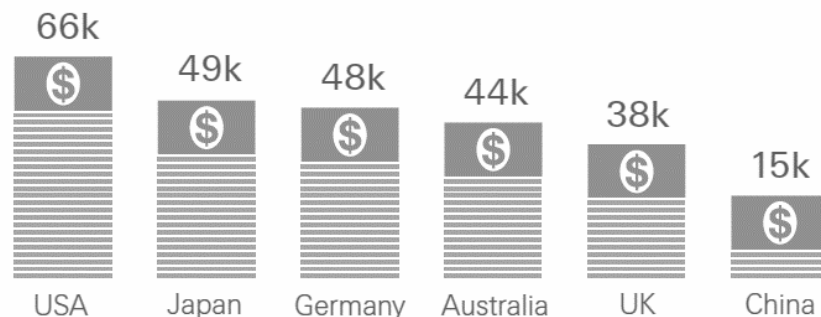
Lui morì prima di lei che visse fino a 122 anni ricevendo più del doppio del valore dell'appartamento.

**Schemi pensionistici pubblici troppo generosi faticheranno a mantenere le promesse fatte in precedenza. Ciò porterà maggiori oneri sulle nuove generazioni rendendo gli attuali pensionati la generazione più ricca**

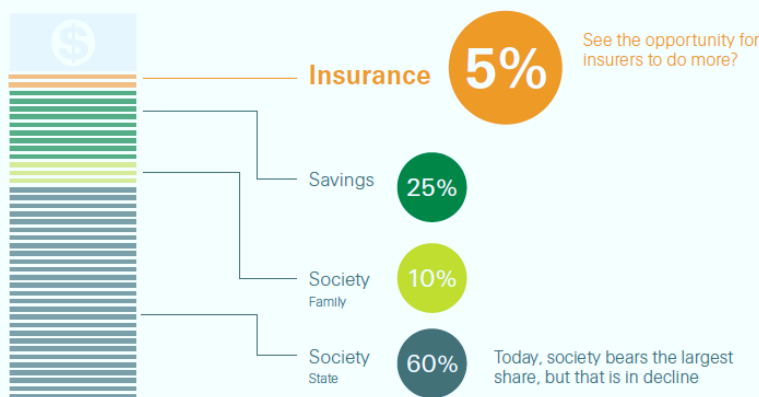
# Il costo di vivere a lungo e le principali fonti di finanziamento



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



Total annual spend for everyone over age 65 in USD PPP



Secondo una recente pubblicazione di SwissRe, nei paesi sviluppati si spende in media 41K euro per persona a sostegno degli over 65. La spesa è finanziata da Stato e famiglie (70%), risparmi (25%) e assicurazioni (5%). Il potenziale aumento degli anni di cattiva salute o disabilità e l'incertezza che circonda il livello di protezione sociale futuro potrebbe portare ad un ruolo più importante per l'assicurazione nel mercato privato

Fonte: SwissRE – Who is paying for ageing?



## In un mondo che invecchia il settore assicurativo deve assumere un ruolo maggiore...



I risparmi e le soluzioni assicurative dovranno essere sufficienti per contrastare i futuri cambiamenti nei livelli di protezione sociale. L'assicurazione dovrà far parte di un ecosistema più ampio per fare sì che le persone possano invecchiare serenamente. L'ecosistema non include solo lo Stato, la Famiglia e il singolo, ma vede anche la partecipazione del non-profit, dei fornitori di tecnologia e altri.

Fonte: SwissRE – Who is paying for ageing?

## ...adeguando l'offerta di prodotti alle esigenze della popolazione over 65, anche con l'aiuto delle nuove tecnologie

### Seguire le persone nella loro vita



Coperture per la non-autosufficienza



Rendite vitalizie



Coperture infortuni e malattia



Coperture dei Mutui



Coperture dei prestiti

### Ripensare i prodotti anche con l'aiuto delle nuove tecnologie



Monitorare la salute come prevenzione:

- Prevenzione nei prodotti CI (problemi cardiovascolari, livello del glucosio);
  - Prevenzione nei prodotti LTC (sensori per monitorare l'alimentazione o la cura personale)
- Fornire cure di lungo periodo per ritardare il peggioramento delle condizioni di salute:
- Network di caregivers
  - Strumenti che:
    - ✓ Rilevano cadute o mancanza di attività
    - ✓ Aiutano a ricordare medicazioni/farmaci

# Ania

Associazione Nazionale  
fra le Imprese Assicuratrici