

# XII

CONGRESSO NAZIONALE degli ATTUARI

## Welfare integrato ed allargato; un progetto complessivo per il paese

LE PROPOSTE DEGLI ATTUARI PER UN WELFARE INTEGRATO E ALLARGATO

Tiziana Tafaro

Roma, 22 novembre 2018



- Il welfare: previdenza e assistenza, bisogni e finanziamento
- I tre pilastri
- Il welfare integrato e allargato
  - Adepp
  - Assoprevidenza
  - Mefop
  - ...
- Il ruolo degli attuari
- Un «misuratore di welfare»



# Il welfare: previdenza e assistenza la visione tradizionale

## SICUREZZA SOCIALE

	Previdenza	Assistenza	Sanità
Collettivo interessato	Lavoratori Protezione del reddito da lavoro	cittadini aventi certe caratteristiche (reddito al di sotto di un minimo, stato fisico ecc.)	Universale
Protezione:	destinate a proteggere il lavoratore	fornire servizi in natura e in denaro	Assicurare l'accesso alle cure
Finanziamento	contributi	fiscalità generale	fiscalità generale



# Il welfare: previdenza e assistenza la visione tradizionale

## Le origini: Bismarck e Beveridge

	Modello bismarckiano	Modello beveridgeano
Obiettivo	Mantenimento del reddito	Prevenzione della povertà
Prestazioni	Collegate al reddito	A somma fissa
Regole d'accesso	Pagamento dei contributi	Cittadinanza (bisogno)
Copertura	Lavoratori	Tutta la popolazione (anziani poveri)
Finanziamento	Contributi	Fiscalità generale



# I tre pilastri

## I pilastro

- Norme comuni per categorie
- Finanziamento obbligatorio (pubblico/privato)

## II pilastro

- Norme comuni per categorie
- Finanziamento privato (collettivo o volontario)

## III pilastro

- Assicurazioni individuali
- Finanziamento privato volontario



# I tre pilastri: gli operatori

## I pilastro

- INPS
- Casse professionali
- SSN

## II pilastro

- Fondi pensione
- Fondi sanitari
- Mutue ?

## III pilastro

- Assicurazioni individuali
- Mutue?



# Il welfare: previdenza e assistenza, bisogni e finanziamento

## I tre pilastri



Ricerca nuovi equilibri:  
Welfare integrato e allargato

- Nuova struttura della società
- Invecchiamento demografico
- Nuovo mercato del lavoro
- Crisi economica
- Crisi delle professioni



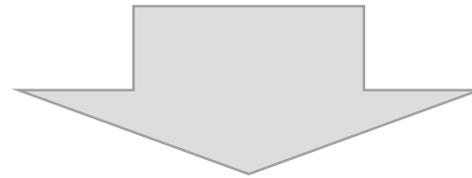
# Nuovo concetto di welfare integrato e allargato

## ADEPP: la W del WISE

---

Per ADEPP nuova formulazione delle possibilità delle Casse professionali:

**Welfare** Investimenti **Servizi** Europa



Welfare assistenziale e welfare strategico:

**Il quadrifoglio del welfare**



# Nuovo concetto di welfare integrato e allargato

## ADEPP: la W del WISE



# Nuovo concetto di welfare integrato e allargato

## ASSOPREVIDENZA: il lifecycle del welfare

### Identificazioni di classi omogenee di età per bisogni di welfare integrato

Classe di bisogni	Definizione	Caratteristiche	Età di ingresso	Età di uscita
I	Ingresso in attività	Periodo di apprendistato o di contratto a tempo determinato	20/30 anni	25/35 anni
II	Lavoratore standard	Contratto a tempo indeterminato	25/35 anni	60/62
III	Lavoratore "anziano"	Riduzione delle ore di lavoro o uscita dall'attività SENZA o con PARZIALE diritto alla prestazione pensionistica di base	60/62	66/67
IV	Pensionato "giovane"	Percezione della pensione INPS	66/67	76/78
V	Pensionato "anziano"	Probabile minore autonomia	76/78	



# Nuovo concetto di welfare integrato e allargato

## MEFOP: tipologia di prestazioni



# Il ruolo degli attuari

---

- Visione di medio-lungo periodo
- Analisi dei fenomeni demografici ed economici
- Assistenza nelle decisioni politiche
- Ottimizzazione della spesa pubblica e privata

Attraverso la costruzione di un

**MODELLO PER LA VALUTAZIONE DEI FLUSSI DI ENTRATA E USCITA**



# Il ruolo degli attuari

Per ogni rischio costruzione del modello

- Analisi della Tipologia di rischio: immediato, differito...
- Andamento frequenze: per età, per anzianità, per sesso, per sottogruppi
- Costo medio: per età, per anzianità, per sesso, per sottogruppi
- Tipologia di finanziamento:
  - ripartizione (es. contributi dell'anno = prestazioni dell'anno o stanziamento importo annuale)
  - Ripartizione dei capitali di copertura
  - Capitalizzazione individuale (creazione di un montante)
  - Capitalizzazione collettiva
- Valutazione del Premio: medio, per età, complessivo, annuo



# Il ruolo degli attuari

---

## Più difficile analisi welfare attivo

- Analisi della Tipologia di intervento: effetto immediato, differito...
- Accesso intervento: frequenze per età, per anzianità, per sesso, per sottogruppi
- Costo medio singolo intervento per avere efficacia: per età, per anzianità, per sesso, per sottogruppi
- Tipologia di finanziamento:
  - Ripartizione: stanziamento importo annuale
  - Con contributo o senza
  - Analisi interventi pluriennali
- Valutazione del risultato



# Proposta: la PAGELLA DEL WELFARE

- Analisi dei bisogni e stima di un punteggio di copertura secondo uno schema preconfigurato per ottenere un punteggio:

1.	insufficiente
2.	quasi sufficiente
3.	sufficiente
4.	pienamente sufficiente
5.	ottimo

# Proposta: la PAGELLA DEL WELFARE

## Un esempio

- Previdenza:

Analisi del tasso di sostituzione I pilastro + II pilastro

1.	insufficiente	< 30%
2.	quasi sufficiente	Da 30% a 50%
3.	sufficiente	da 50% a 70%
4.	pienamente sufficiente	da 70% a 80%
5.	ottimo	>80%

# Proposta: la PAGELLA DEL WELFARE

## Un esempio

- Assistenza:

### Analisi delle coperture di un fondo sanitario

1.	insufficiente	Nessun fondo
2.	quasi sufficiente	Grandi interventi e Grandi eventi morbosi da attivo + LTC da attivo
3.	sufficiente	Grandi interventi e Grandi eventi morbosi da attivo e da pensionato + LTC da attivo e da pensionato
4.	pienamente sufficiente	Grandi interventi e Grandi eventi morbosi da attivo e da pensionato + LTC da attivo e da pensionato + Copertura sanitaria ricoveri
5.	ottimo	Grandi interventi e Grandi eventi morbosi da attivo e da pensionato + LTC da attivo e da pensionato + Copertura sanitaria ricoveri + Alta diagnostica + visite specialistiche + analisi diagnostiche

