

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

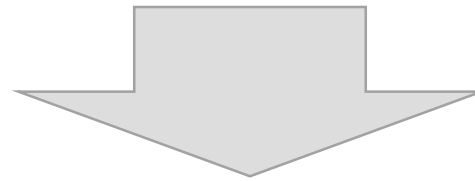


Nuovo concetto di welfare integrato e allargato

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

