



I vincoli del welfare pubblico e le potenzialità del welfare complementare

Alessandro Bugli, Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

Area Assicurativa e Welfare Studio Legale Taurini&Hazan

Lecce, 29 Settembre 2018

Sistema per Prestazioni Sociali

PENSIONI
218

SANITA'
112

ASSISTENZA
119

TOTALE SPESA PRESTAZIONI SOCIALI
451 (54%)



Fonte: Quinto Rapporto sul bilancio del sistema previdenziale italiano
a cura di Itinerari Previdenziali (voci di spesa in miliardi, anno 2016)

Contesto Italiano

VOCI DI SPESA (in milioni)	ANNO 2013	2013 in % sul totale	ANNO 2014	2014 in % sul totale	ANNO 2015	2015 in % sul totale	ANNO 2016	2016 in % sul totale
PENSIONI <i>tab 1a</i>	214.626	26,21%	216.112	26,18%	217.897	26,37%	218.479	26,32%
SANITA'	110.044	13,44%	111.028	13,45%	112.408	13,60%	112.542	13,56%
Assistenza + inv. LTC + GIAS (1)	65.515	8,00%	66.500	8,06%	68.979	8,35%	70.050	8,44%
Prestazioni Temporanee (2)	32.013	3,91%	32.139	3,89%	28.356	3,43%	30.804	3,71%
Prestazioni INAIL	10.400	1,27%	9.927	1,20%	9.945	1,20%	10.128	1,22%
Welfare Enti Locali (*)	9.656	1,18%	9.696	1,17%	9.818	1,19%	9.900	1,19%
Retrib. Dip. PA (3)	126.179	15,41%	125.452	15,20%	123.918	14,99%	121.053	14,58%
Spese funzionam. (4)	115.298	14,08%	122.372	14,83%	119.957	14,52%	131.916	15,89%
Spese conto capitale	57.746	7,05%	58.749	7,12%	66.745	8,08%	58.764	7,08%
INTERESSI	77.568	9,47%	74.340	9,01%	68.440	8,28%	66.475	8,01%
Totale spesa prestazioni sociali	442.254	54,00%	445.402	53,96%	447.403	54,14%	451.903	54,44%
TOTALE SPESE FINALI (5)	818.986	100%	825.420	100%	826.429	100%	830.111	100%
Totale entrate	772.023		776.589		784.041		788.502	
SALDO e incidenza sul PIL	46.959		49.673	3,0%	42.388	2,7%	40.809	2,40%
PIL serie SEC 2010/incidenza	1.604.478	27,56%	1.621.827	27,46%	1.645.439	27,19%	1.672.438	27,02%



Fonte: Quinto Rapporto sul bilancio del sistema previdenziale italiano a cura di Itinerari Previdenziali (voci di spesa in miliardi, anno 2016)

Il sistema del welfare complementare in Italia: pensioni, assistenza e sanità

Tabella 8.1 - Spesa privata per welfare complementare e integrativo (dati in milioni di euro)⁷³

Tipologia	2013			2014			2015			2016		
	spesa privata	in % del Pil	in % spesa pubblica	spesa privata	in % del Pil	in % spesa pubblica	spesa privata	in % del Pil	in % spesa pubblica	spesa privata	in % del Pil	in % spesa pubblica
Previdenza complementare	12.414	0,79%	1,55%	13.000	0,81%	1,57%	13.500	0,82%	1,63%	14.256	0,85%	1,72%
Spesa per sanità OOP	26.240	1,68%	3,28%	30.000	1,86%	3,63%	32.287	1,96%	3,91%	32.081	1,92%	3,87%
Spesa per assistenza LTC *	11.000	0,70%	1,37%	9.280	0,58%	1,12%	8.900	0,54%	1,07%	9.000	0,54%	1,09%
Spesa per sanità intermedia	4.060	0,26%	0,50%	4.300	0,27%	0,52%	3.689	0,22%	0,44%	3.809	0,23%	0,46%
Spesa welfare individuale**	1.000	0,06%	0,12%	2.567	0,16%	0,31%	2.963	0,18%	0,35%	3.008	0,18%	0,36%
Spesa totale	54.714	3,49%	6,82%	59.147	3,66%	6,92%	61.339	3,72%	7,40%	62.154	3,72%	7,49%

* Dal 2015 il dato è calcolato con riguardo alla spesa per assistenza domiciliare e residenziale al netto dei valori dell'indennità di accompagnamento erogata da Inps. ** La voce tiene conto solo della raccolta premi del ramo assicurativo danni-infortuni.

Fonte: Elaborazione Itinerari Previdenziali su dati COVIP (Previdenza Complementare), ISTAT (Spesa sanitaria OOP), Ministero della Salute (Spesa per sanità intermedia), INPS (Spesa per assistenza LTC), ANIA (Spesa per welfare individuale).



La spesa sanitaria privata: un dato forse sottostimato

Tabella 8.2 - Simulazione di alcune voci di spesa per famiglia

Prestazioni	Simulazione	Costo totale per famiglia	Costo per le famiglie (in mld di euro)
Oculistica	Acquisto di un paio di occhiali da vista da parte di un componente della famiglia, nonché costo per lenti a contatto e soluzioni igieniche	350	9,0
Odontoiatria	Una pulizia dei denti per ogni componente della famiglia nonché una minima spesa di cura	350	9,0
Ticket	Dato complessivo nazionale diviso per numero di famiglie	122	3,2
Farmacia	Costo per farmaci, esclusa la quota a carico del SSN e senza contare farmaci omeopatici e integratori alimentari	350	9,0
Visita specialistica	Una visita specialistica per almeno un componente del nucleo familiare	180	4,7
Riabilitazione/fisioterapia	Un trattamento massofisioterapico per ragioni terapeutiche	40	1,0
Analisi di laboratorio	Un esame periodico del sangue per check up o verifica valori per utilizzatori abituali farmaci e pillola contraccettiva	30	0,8
Diagnostica	Un'ecografia o un esame radiologico	110	2,8
Totale		1.532	39,6



I dati della previdenza complementare in Italia

La previdenza complementare in Italia. Numero di posizioni in essere.

(dati di fine periodo; dati provvisori per il 2018)

	Giu 2018	Mar 2018	Dic 2017	var.% Giu18/ Dic17
Fondi pensione negoziali	2.922.529	2.871.669	2.804.633	4,2
<i>di cui: lavoratori dipendenti</i>	<i>2.728.124</i>	<i>2.677.739</i>	<i>2.611.289</i>	<i>4,5</i>
Fondi pensione aperti	1.421.396	1.400.210	1.374.205	3,4
<i>di cui: lavoratori dipendenti</i>	<i>766.302</i>	<i>753.422</i>	<i>737.190</i>	<i>3,9</i>
PIP "nuovi"	3.182.949	3.144.480	3.104.209	2,5
<i>di cui: lavoratori dipendenti</i>	<i>1.979.126</i>	<i>1.951.434</i>	<i>1.923.414</i>	<i>2,9</i>
Fondi pensione preesistenti	643.000	643.000	643.341	
<i>di cui: lavoratori dipendenti</i>	<i>564.000</i>	<i>564.000</i>	<i>564.492</i>	
PIP "vecchi"	390.000	390.000	390.311	
<i>di cui: lavoratori dipendenti</i>	<i>137.000</i>	<i>137.000</i>	<i>137.037</i>	
Totale posizioni in essere	8.534.608	8.424.093	8.298.969	2,8
<i>di cui: lavoratori dipendenti</i>	<i>6.174.486</i>	<i>6.083.529</i>	<i>5.980.892</i>	<i>3,2</i>

Le posizioni in essere si riferiscono al numero di rapporti di partecipazione complessivamente aperti presso forme pensionistiche complementari.

Per i PIP "vecchi" e i fondi pensione preesistenti i dati del 2018 sono riferiti alla fine del 2017.

Nel totale si include FONDINPS. Sono inoltre escluse le duplicazioni dovute agli iscritti che aderiscono contemporaneamente a PIP "vecchi" e "nuovi": a fine 2017 circa 53.000 individui, di cui 27.000 lavoratori dipendenti.

Fonte: Covip



I dati della previdenza complementare in Italia

La previdenza complementare in Italia. Risorse destinate alle prestazioni.

(dati di fine periodo; dati provvisori per il 2018; importi in milioni di euro)

	Giu 2018	Mar 2018	Dic 2017	var.% Giu18/ Dic17
Fondi pensione negoziali	50.338	49.915	49.456	1,8
Fondi pensione aperti	19.606	19.348	19.145	2,4
PIP “nuovi”	29.150	28.144	27.644	5,4
Fondi pensione preesistenti	59.000	59.000	58.996	
PIP “vecchi”	6.980	6.980	6.978	
Totale Risorse D.P.	165.156	163.470	162.299	1,8

Le risorse complessivamente destinate alle prestazioni comprendono: l'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) per i fondi negoziali e aperti e per i fondi preesistenti dotati di soggettività giuridica; i patrimoni di destinazione ovvero le riserve matematiche per i fondi preesistenti privi di soggettività giuridica; le riserve matematiche costituite a favore degli iscritti presso le imprese di assicurazione per i fondi preesistenti gestiti tramite polizze assicurative; le riserve matematiche per i PIP di tipo tradizionale e il valore delle quote in essere per i PIP di tipo *unit linked*.

Per i PIP “vecchi” e i fondi pensione preesistenti, i dati del 2018 non sono disponibili e sono quindi posti pari a quelli di fine del 2017. Per i PIP “nuovi”, i dati del 2018 delle gestioni separate (ramo I) sono in parte stimati.

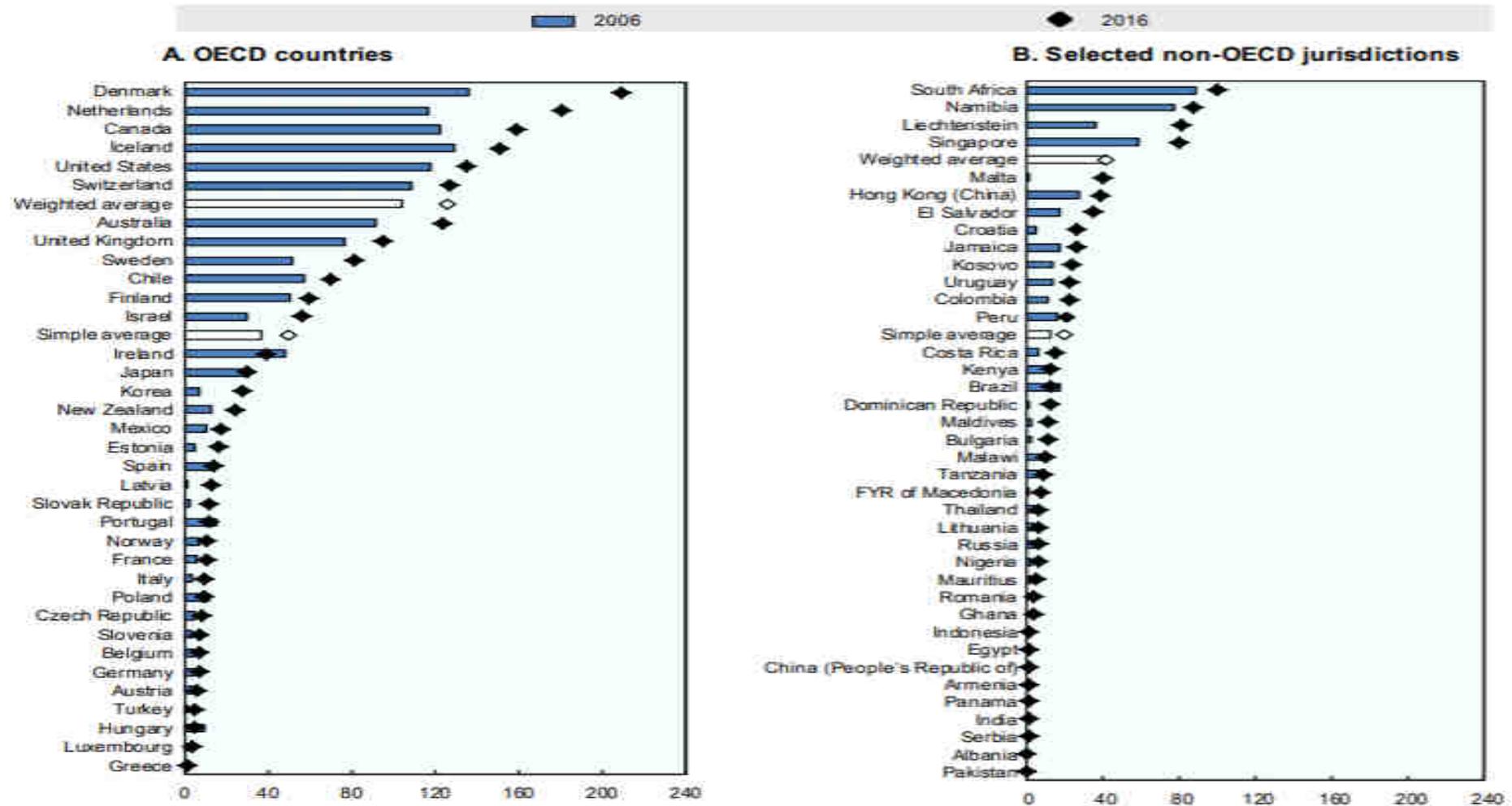
Nel totale si include FONDINPS.

Fonte: Covip



La previdenza complementare nel mondo

Figure 2. Total assets in funded and private pension arrangements, in 2006 and 2016
As a percentage of GDP

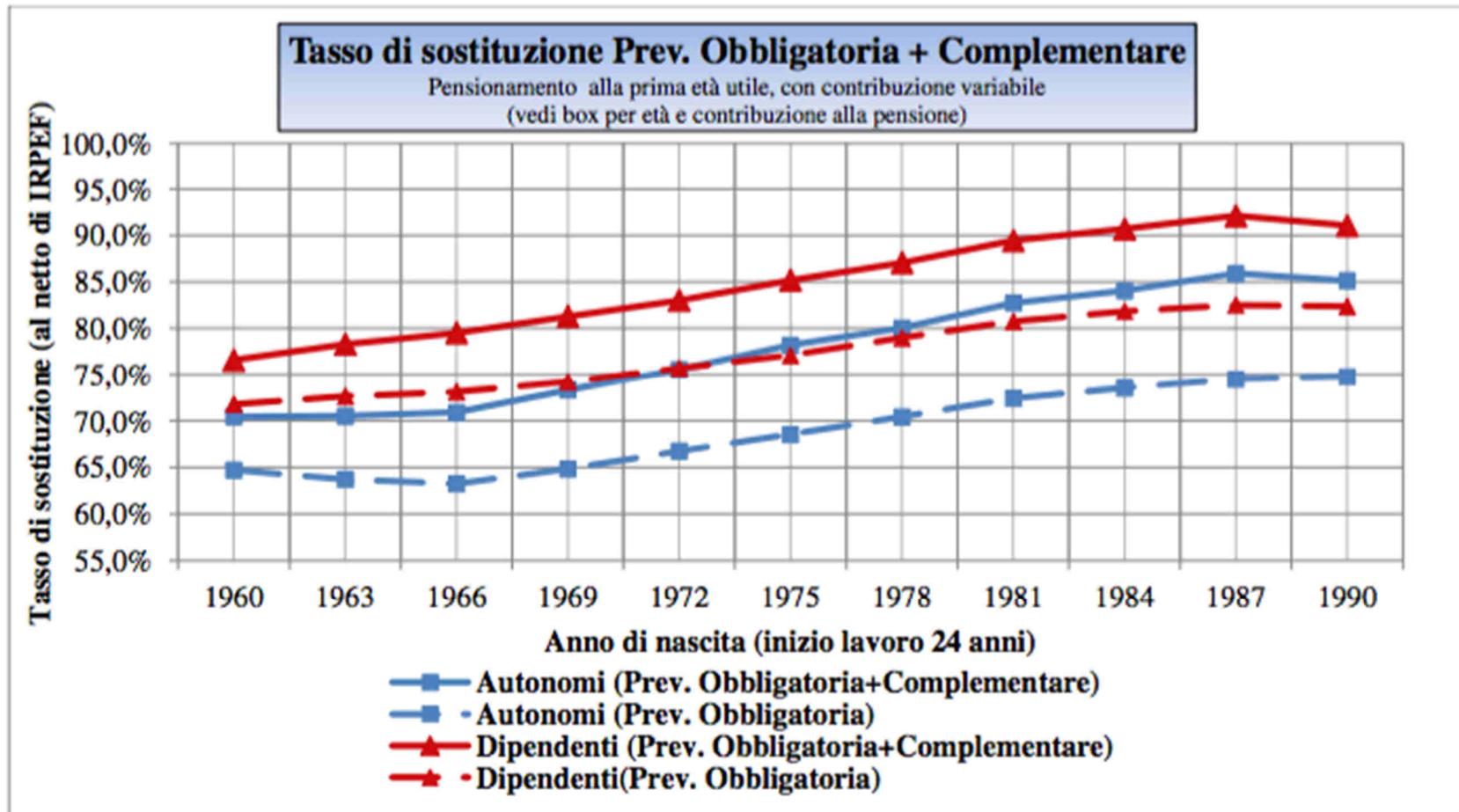


Source: OECD Global Pension Statistics.



I tassi di sostituzione con effetto della previdenza complementare

Figura 11.4 - Tassi di sostituzione netti della previdenza obbligatoria + previdenza complementare



Il numeri della sanità integrativa

Anno*	Fondi attestati			Situazione iscritti						
	Totale n° attestati	Tip. A	Tip. B	N° iscritti lavoratori dipendenti	N° iscritti lavoratori non dipendenti	N° iscritti familiari lavoratori dipendenti	N° iscritti familiari lavoratori non dipendenti	Totale lavoratori	Totale familiari dei lavoratori	Totale iscritti**
				a	b	c	d			
2010	255	47	208	1.647.071	414.904	983.593	266.906	2.061.975	1.250.499	3.312.474
2011	265	43	222	3.209.587	461.424	1.264.534	211.088	3.671.011	1.475.622	5.146.633
2012	276	3	273	3.724.694	506.169	1.290.336	310.744	4.230.863	1.601.080	5.831.943
2013	290	4	286	4.734.798	539.914	1.373.444	266.245	5.274.712	1.639.689	6.914.401
2014	300	7	293	5.141.223	565.199	1.563.015	224.387	5.706.422	1.787.402	7.493.824
2015	305	8	297	6.423.462	535.893	1.862.206	332.931	6.959.355	2.195.137	9.154.492
2016	335	12	323	6.680.504	1.074.038	1.908.962	251.955	7.754.542	2.160.917	10.616.847



Il tema più serio: la non autosufficienza (milioni di casi, poca previdenza)

- Tutto serio e importante, ma la vera sfida si gioca sul versante della non autosufficienza: 90 milioni di raccolta nel ramo IV e 31 milioni per LTC del ramo 2 danni – malattia su 130 miliardi di raccolta complessiva (dato 2017, ANIA).
- Cosa manca?
Tra l'altro...
 - Una definizione chiara sotto l'aspetto normativo (più generalmente per quanto attiene all'intera materia sanità integrativa)
 - La necessità di veicolare, in forma collettiva verso le imprese, coorti eterogenee di soggetti esposti al rischio. Importanza delle sinergie con fondi pensione e fondi negoziali
 - L'EDUCAZIONE (ancora una volta ...)
- Cosa si potrebbe fare?
 - La legge 2018 ha dato sicuramente un importante incentivo fiscale. Cosa si è fatto?
 - Si può ragionare sull'introduzione di un obbligo di copertura LTC in bundling con la copertura RCA?



**Sì, ma non ci sono i soldi.
(una provocazione)**



Esempi costi

Un piccolo esempio di come si possa spendere meglio?

Gioco d'azzardo



96 miliardi di euro
(30 milioni di utenti)

Paragonando i dati, i privati spendono per
previdenza complementare:
14,2 miliardi di Euro



Esempi costi

Un piccolo esempio di come si possa spendere meglio?

Maghi e cartomanti



8 miliardi
(13 milioni di utenti)

Paragonando i dati, i privati spendono per
previdenza complementare:
14,2 miliardi di Euro



Esempi costi

e questi? Al netto dei 102 miliardi in gioco d'azzardo e maghi e cartomanti

Spese varie:

- **Costi per telefonia:** 607 euro l'anno x 40 milioni di italiani = **24,2** miliardi di euro
- **Tatuaggi:** circa 7 milioni di italiani. Costo medio di un piccolo tatuaggio dai 50 ai 200 euro. Valore stimato: 7 milioni x 125 euro = 875 milioni di euro
(ma la stima è fortemente al ribasso. Più credibile dire **1** miliardo)
- **Droghe:** circa **14** miliardi
- **Prostituzione:** circa **4** miliardi
- **Sigarette:** **11** milioni di utenti (13 sigarette in media per 4 euro a pacchetto. Almeno **8** miliardi.
- **Cibo per cani e gatti:** circa **2** miliardi di euro
- **Happy hour? Griffe per neonati? Costi non desiderati per avvocati e altri consulenti? ...**

