



CONVEGNO DI PRIMAVERA

LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA,
NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Sala conferenze - Cassa Forense
Via Ennio Quirino Visconti, 8 - Roma

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Gli sponsor



Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO: PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

- 9,30 *Indirizzo augurale* **Avv. Marco Ubertini** | Presidente Cassa Forense
Introduzione ai lavori
Prof. Alberto Brambilla | Coordinatore Comitato Tecnico Scientifico | Itinerari Previdenziali
- Welfare integrativo nel pensiero UE*
Dr.ssa. Antonia Carparelli | DG Occupazione, Affari Sociali e Inclusione Commissione Europea
- 10,10 *Il welfare integrativo nel nostro Paese; ne discutono*
Prof. Paolo Garonna | Direttore Generale | ANIA
Dott. Filippo Palumbo | Capo Dipartimento Qualità | Ministero della Salute
Dott. Carlo Sangalli | Presidente | Confcommercio
Prof. Giuseppe De Rita | Presidente | CENSIS
- 11,20 Coffee break
11,50 *Il punto di vista degli operatori: ne discutono*
Dott. Andrea Battista – Amministratore Delegato | Aviva
Dott. Andrea Ferrante – Responsabile mercato Italia | Swisscanto
Dott. Massimo Caputi – Amministratore Delegato | Fimit
Dott. Michele Cristiano - Amministratore Delegato | Cattolica Previdenza
- 12,50 Conclusioni
On. Maurizio Sacconi | Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali
- 13,30 **Buffet**
- 14, 45 *Welfare e Etica : Introduce*
Dott. Lucio Battistotti | Direttore della Rappresentanza in Italia della Commissione Europea
- Riflessioni:*
Sua Eminenza il Cardinale Gianfranco Ravasi | Presidente del [Pontificio Consiglio della Cultura](#)
- 16,00 *Saluti, prossimi appuntamenti e V itinerario Previdenziale*

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

AGENDA

- ❖ **1. I NUMERI DELLA GRANDE TRANSIZIONE DEMOGRAFICA E SOCIALE:**
 - ✓ *SPESA/PIL per incidenza e funzione; invecchiamento e tassi di dipendenza*

- ❖ **2. LA SPESA PER SANITA' E NON AUTOSUFFICIENZA IN ITALIA**
 - ✓ *Un grande onere per il bilancio pubblico*

- ❖ **3. SPUNTI E RIFLESSIONI sulle 4 sfide del welfare**
 - ✓ *Quali soluzioni possibili ?*

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Spesa per la protezione sociale, anni 2000/2006 in % del PIL

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Unione Europea (27 countries)						27.1	26.9
Unione Europea (25 countries)	26.5	26.7	27.0	27.3	27.2	27.3	27.0
Unione Europea (15 countries)	26.8	27.0	27.3	27.7	27.6	27.7	27.5
Euro area	26.7	26.8	27.4	27.8	27.7	27.8	27.5
Belgio	26.5	27.3	28.0	29.1	29.3	29.7	30.1
Danimarca	28.9	29.2	29.7	30.9	30.7	30.2	29.1
Germania	29.3	29.4	30.1	30.4	29.8	29.7	28.7
Spagna	20.3	20.0	20.4	20.6	20.7	21.1	20.9
Francia	29.5	29.6	30.4	30.9	31.3	31.4	31.1
Italia	24.7	24.9	25.3	25.8	26.0	26.3	26.6

Mercoledì 2 Marzo 2011



LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Spesa per la protezione sociale, per funzione 2006

	Famiglia	Sanità e malattia	Disabilità	Disoccupazione	Edilizia abitativa	Pensioni	Pensioni superstiti
Unione Europea							
(27 countries)	8.0	29.2	7.5	5.6	2.3	40.0	6.2
Unione Europea							
(25 countries)	8.0	29.2	7.5	5.6	2.3	40.0	6.2
Unione Europea							
(15 countries)	8.0	29.3	7.4	5.7	2.3	39.8	6.2
Euro area	8.2	29.1	6.6	6.4	1.6	39.6	7.1
Spagna	5.7	31.2	7.3	12.5	0.8	38.7	2.6
Francia	8.6	29.9	6.1	6.9	2.7	37.7	6.6
Italia	4.5	26.8	5.9	2.0	0.1	50.8	9.7
Svezia	9.8	26.0	14.9	5.5	1.7	38.1	2.1
Regno Unito	6.1	31.8	8.7	2.4	5.6	41.4	3.3
Islanda	14.9	34.8	15.6	1.4	0.9	28.6	2.0
Norvegia	12.4	32.6	18.8	1.8	0.6	29.9	1.2
Svizzera	4.9	26.4	12.5	3.8	0.6	44.5	4.4

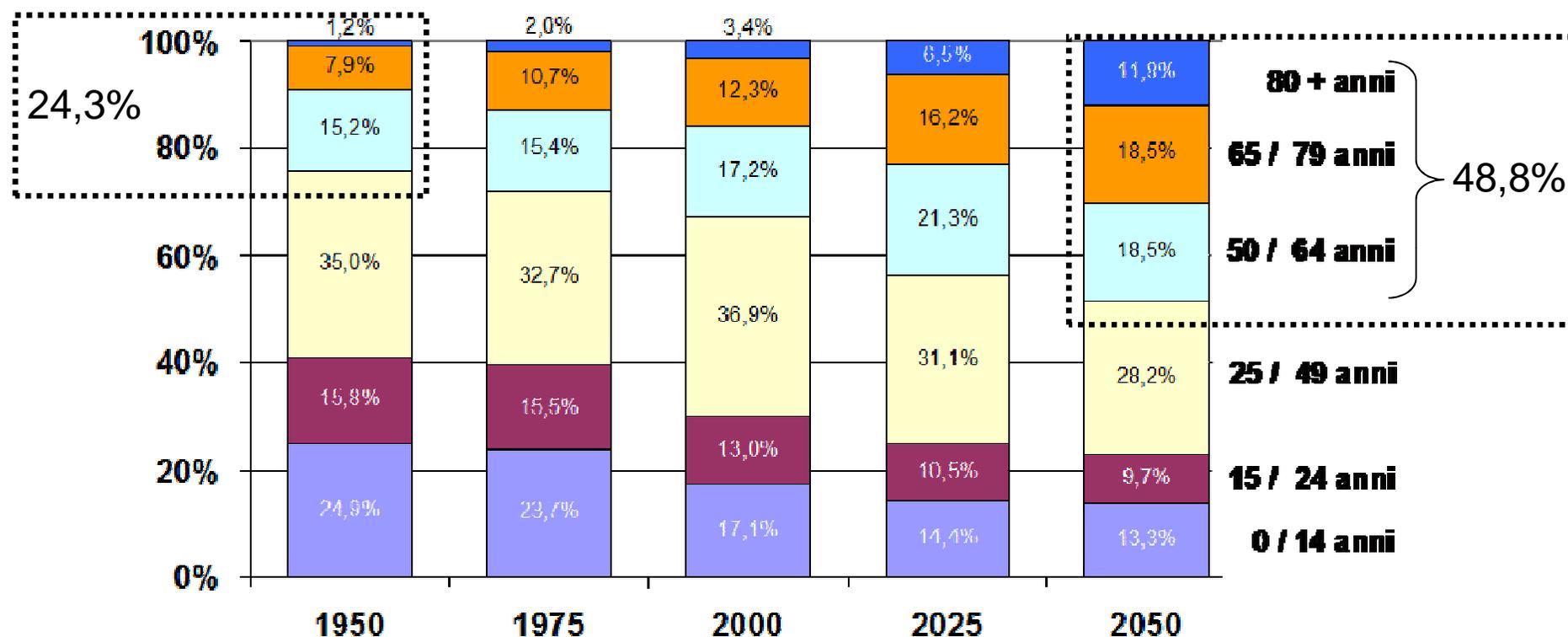
Mercoledì 2 Marzo 2011



LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

I cambiamenti in corso: l'Europa invecchia

**DISTRIBUZIONE DELLA POPOLAZIONE EUROPEA PER GRUPPI DI ETÀ'
(periodo 1950 - 2050)**



Fonte: UN World Population Prospects (2002 Revision) and Eurostat 2004 Demographic Projections (Baseline scenario)

Mercoledì 2 Marzo 2011

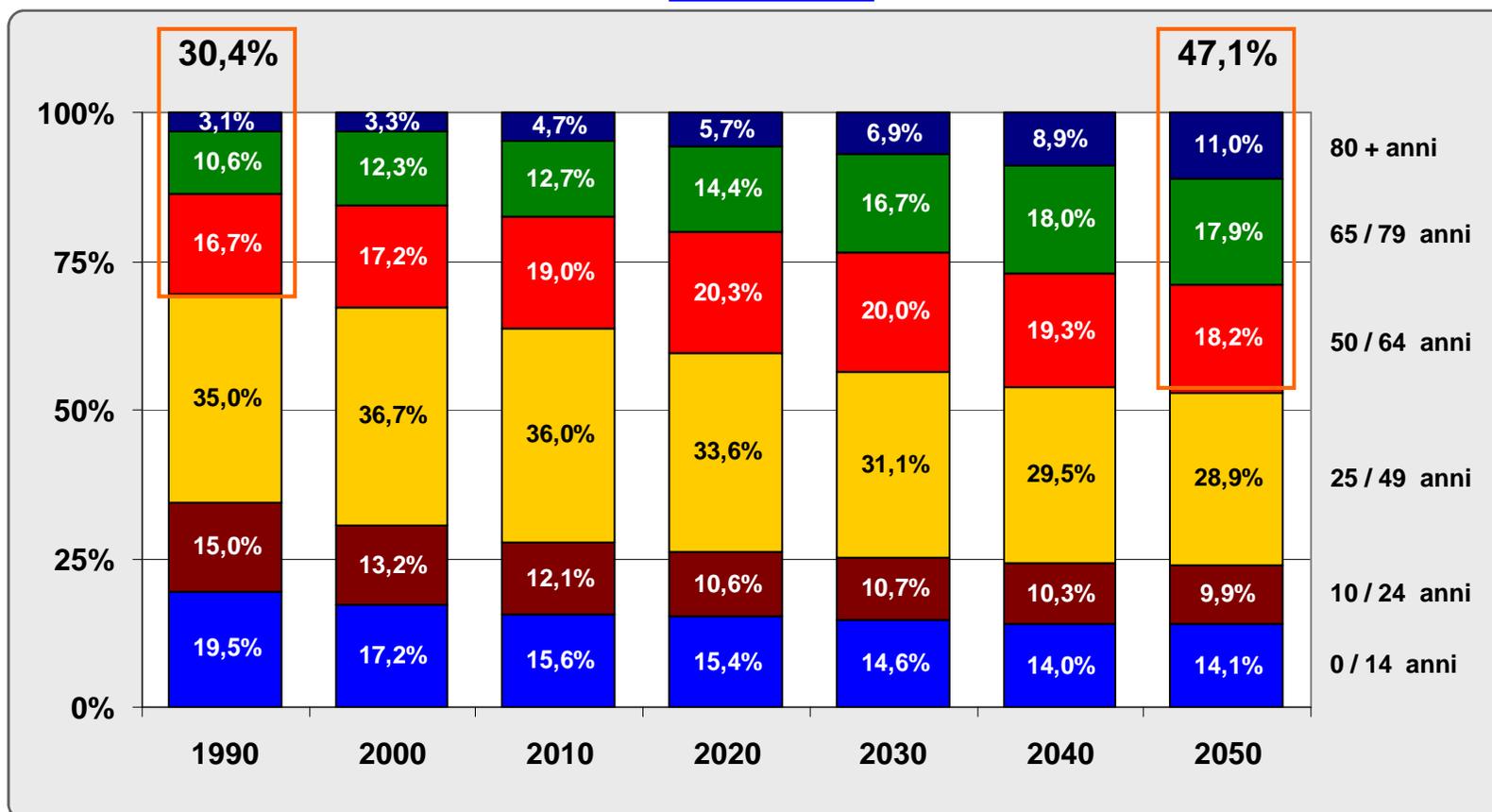




LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

I cambiamenti in corso: l'Europa invecchia

DISTRIBUZIONE DELLA POPOLAZIONE EUROPEA PER GRUPPI DI ETA' periodo dal 1990 al 2050



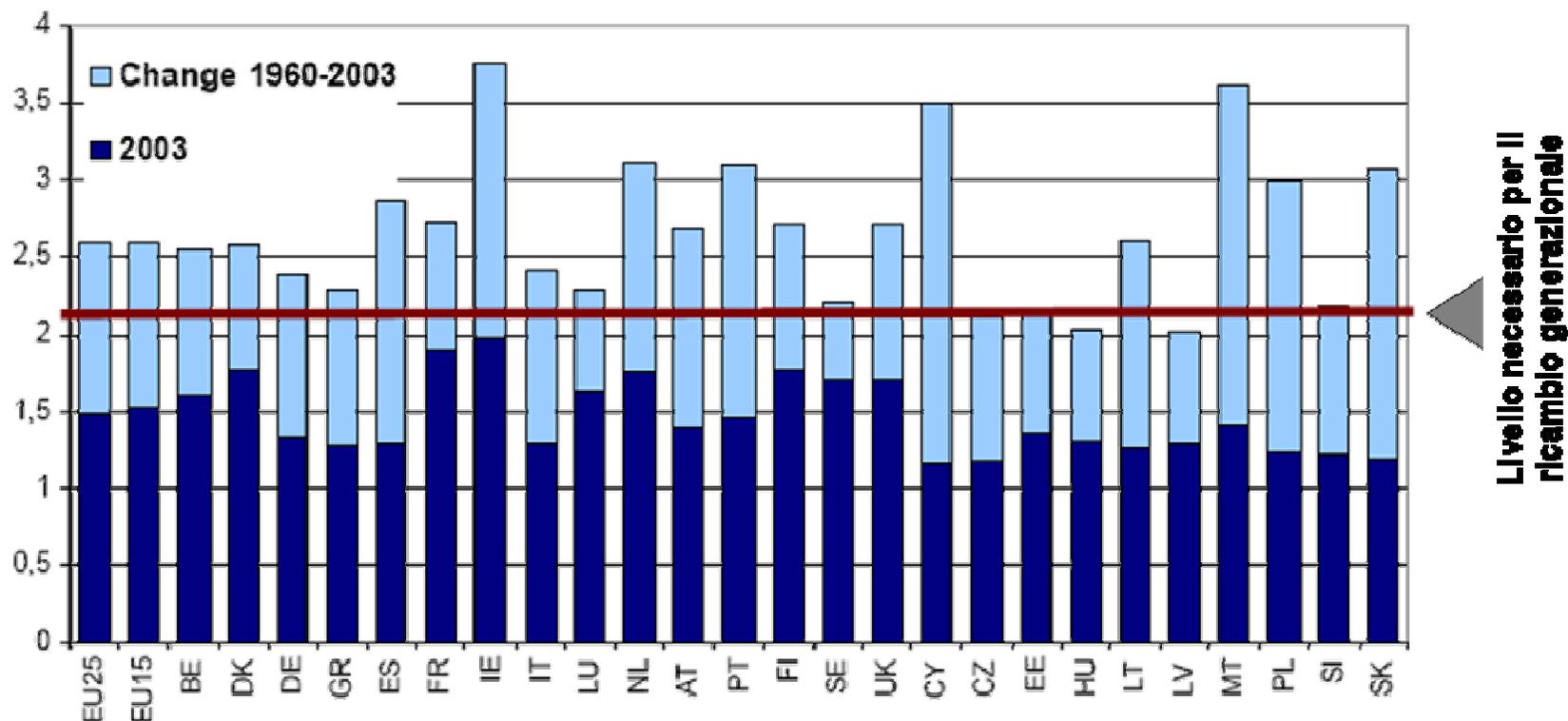
Fonte: Eurostat 2010

Mercoledì 2 Marzo 2011



I cambiamenti in corso: poche nascite

TASSO DI FERTILITA' TOTALE
(periodo 1960-2003)*



Fonte: Eurostat (2005)

* Dati 1970 Estonia e Lettonia

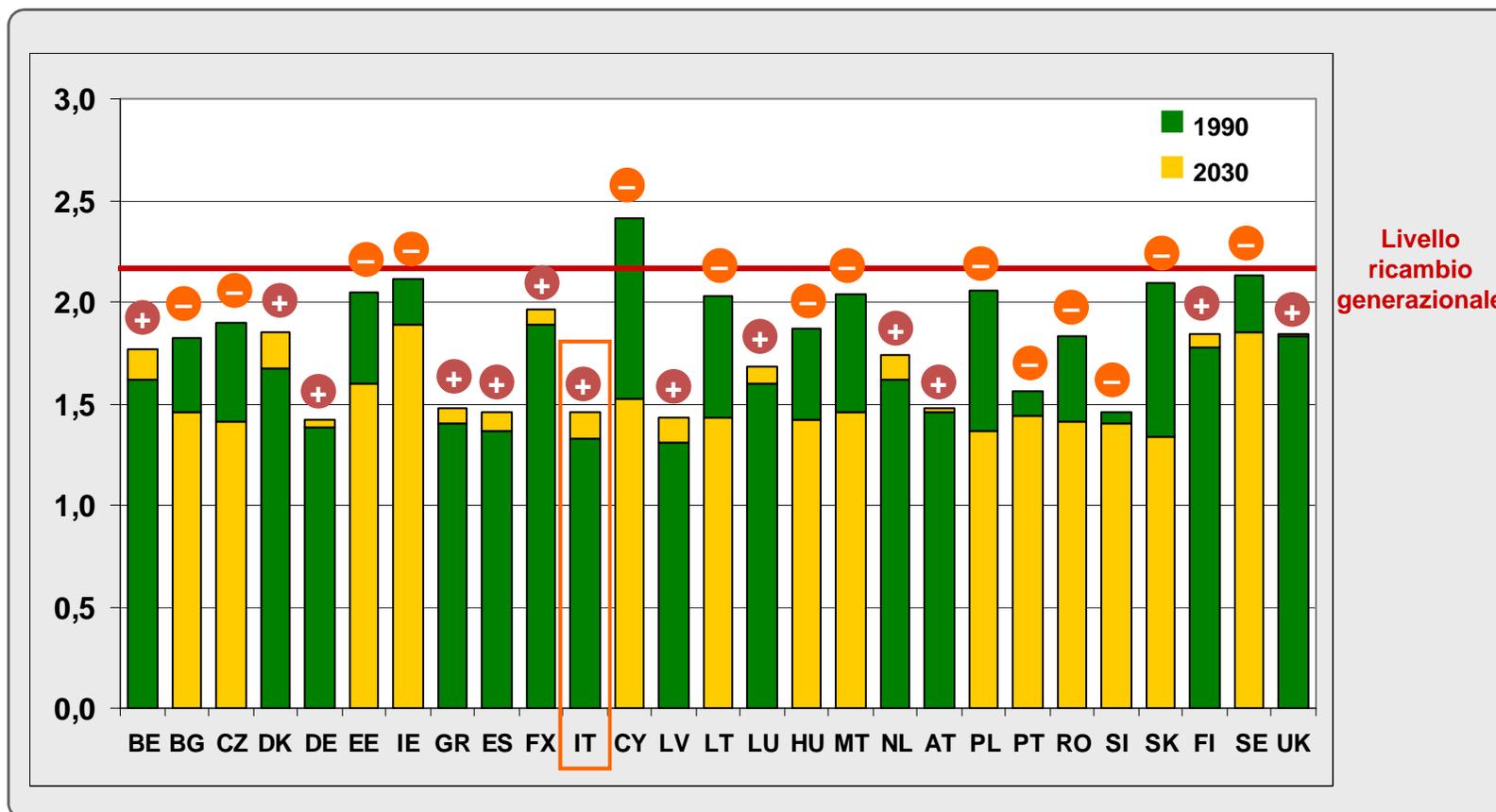
Mercoledì 2 Marzo 2011



LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

L'Europa ha un tasso di fertilità attuale e prospettico inferiore a quello necessario per un pari ricambio generazionale

TASSO DI FERTILITA' 1990 - 2030



Fonte: Eurostat 2010

Mercoledì 2 Marzo 2011

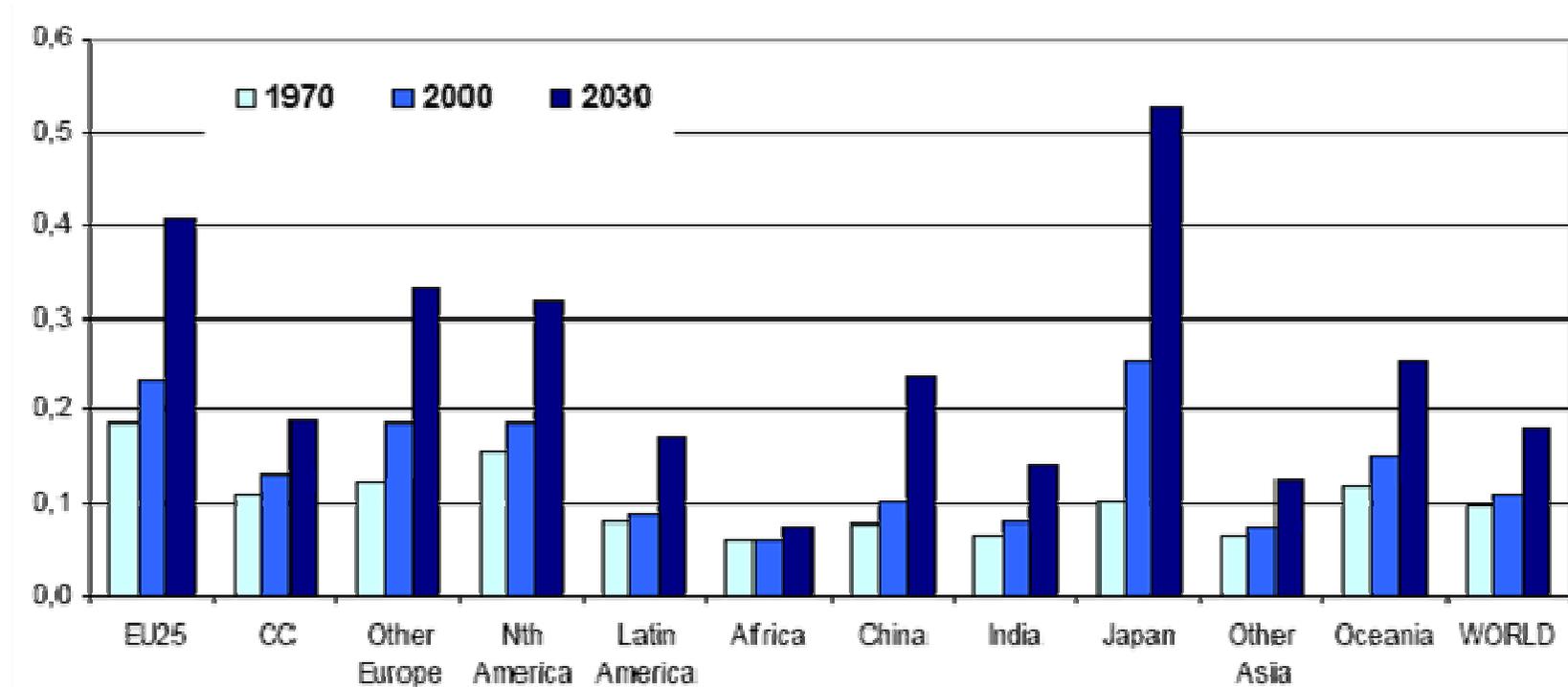




I cambiamenti in corso: il mondo invecchia

TASSO DI DIPENDENZA DEGLI ANZIANI

(rapporto tra popolazione 65+ anni su popolazione 15-64 anni)



Fonte: UN World Population prospects 2002; EU25: Eurostat 2004 Demographic Projection

Mercoledì 2 Marzo 2011

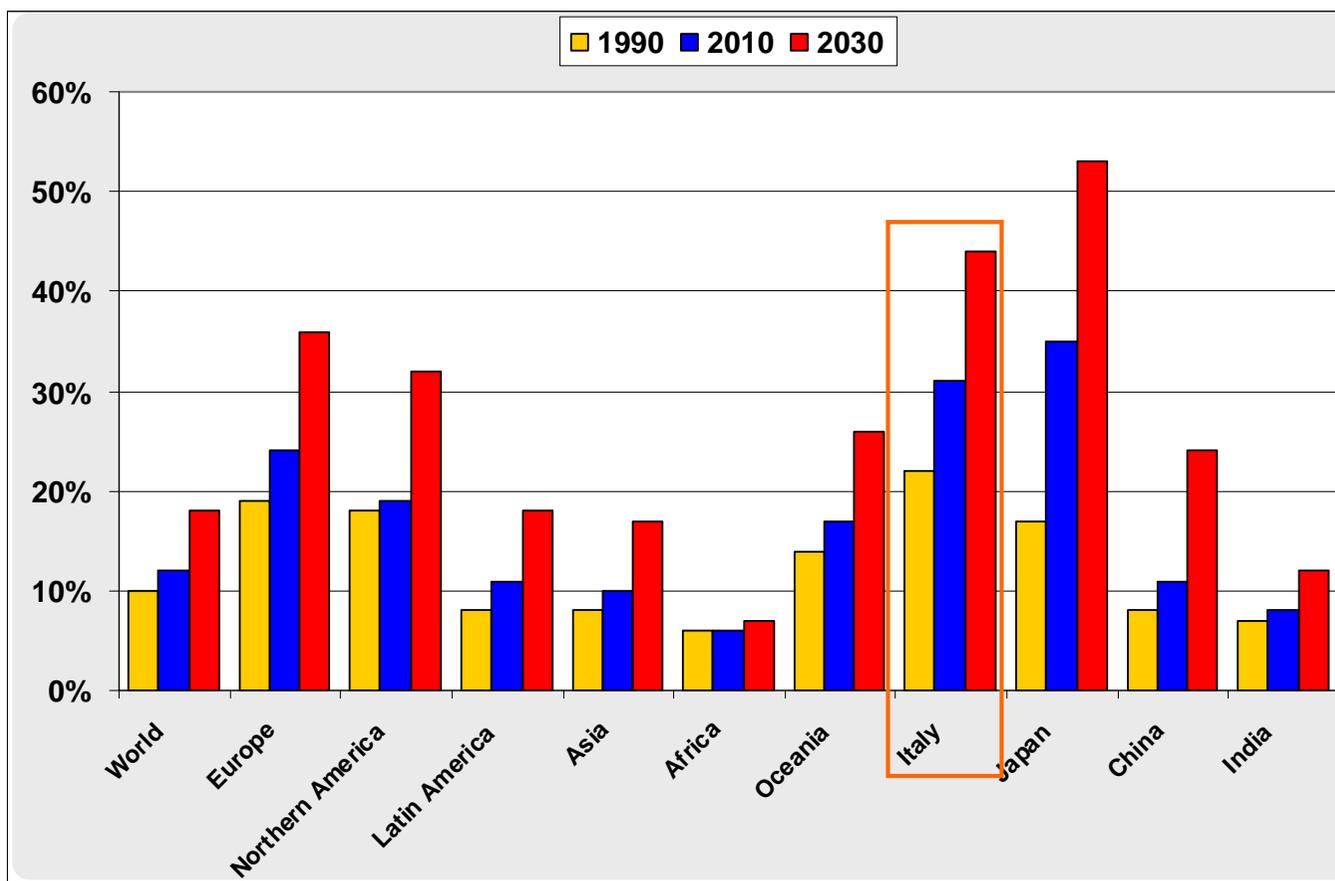


LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Il mondo invecchia

TASSO DI DIPENDENZA ANZIANI

Rapporto fra popolazione over 65 anni su popolazione 15-64 anni



Fonte: UN - World Population Prospects - 2008 Revision

Mercoledì 2 Marzo 2011





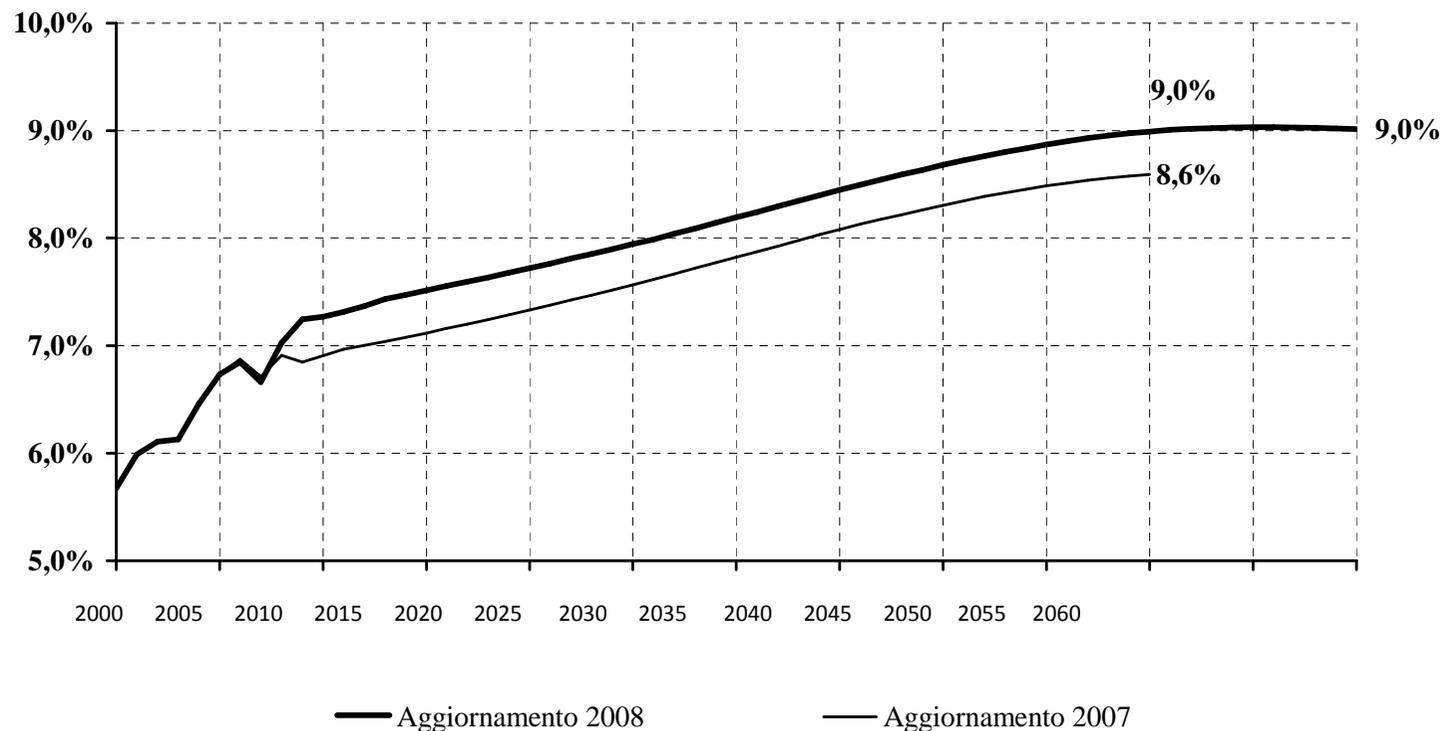
LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

SPESA PUBBLICA PER LA SANITA'

Fig. A: confronto fra aggiornamento 2007 e 2008 - Scenario nazionale base

Spesa in rapporto al PIL

Fig. A2: spesa pubblica per sanità(1)



Note:

(1) Le previsioni scontano le ipotesi del *pure ageing scenario*.

Mercoledì 2 Marzo 2011



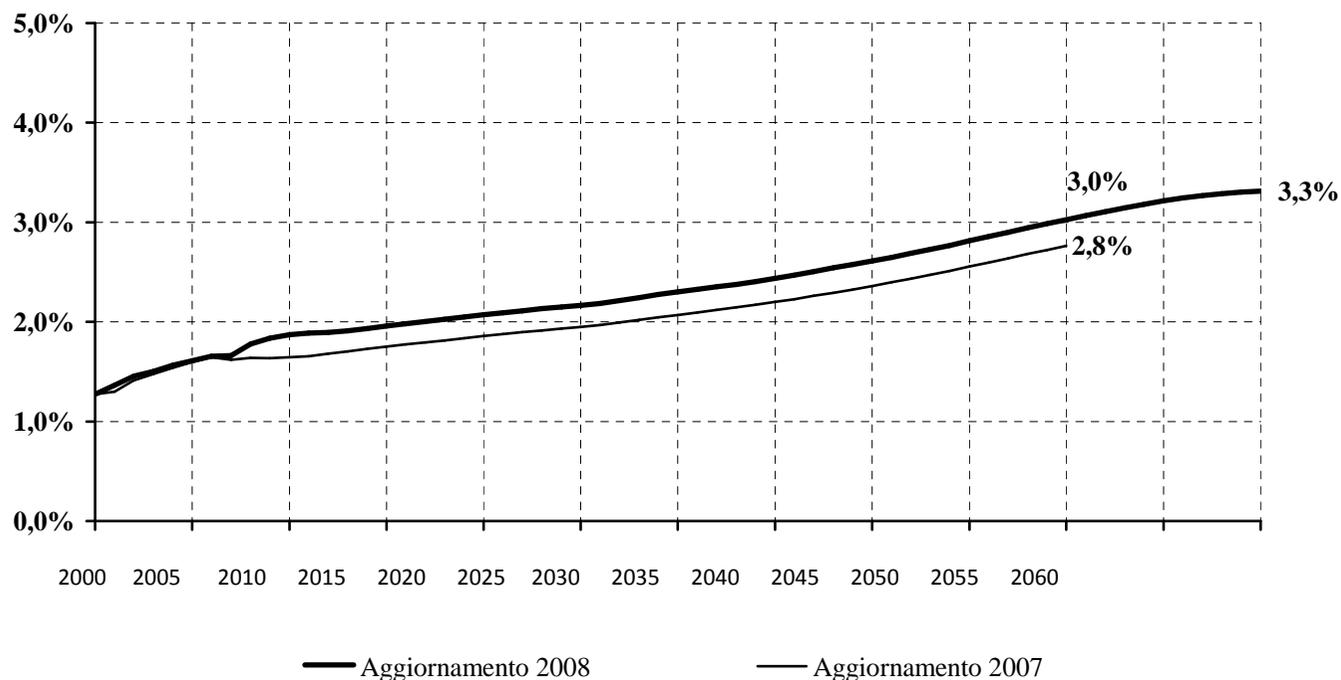
LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

SPESA PUBBLICA PER LA LONG TERM CARE

Fig. A: confronto fra aggiornamento 2007 e 2008 - Scenario nazionale base

Spesa in rapporto al PIL

Fig. A3: spesa pubblica per LTC(1)



Note:

(1) Le previsioni scontano le ipotesi del *pure ageing scenario*.

Mercoledì 2 Marzo 2011



LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

La spesa per welfare pubblico nel 2008

tipologia	Oneri in mld di €	In % PIL	spesa pubblica
Spesa per pensioni	217,60	13,84%	30,0%
Spesa per sanità	100,00	6,36%	13,8%
Spesa per assistenza + LTC	22,70	1,44%	3,13%
Spesa per casa (*)	16,00	1,02%	2,2%
Spesa per welfare enti locali (*)	4,00	0,25%	0,55%
Spesa totale	360,30	22,90%	49,70%

- Fonti: Bilancio Inps; rapporto n. 10 della RGS; rapporto 2009 Nucleo di Valutazione della Spesa Previdenziale.
- Pil 2008 pari a 1.572,22 MLD €
- Spesa statale totale 2008 pari a circa 725 mLD €
- (*) stima

Mercoledì 2 Marzo 2011



Spunti di riflessione

- ✚ Nel 2030, cioè poco più che domani per la programmazione della risposta alla “domanda sociale”, la somma delle funzioni pensioni, sanità e non autosufficienza, al netto della “casa”, sarà pari a circa il 26% del Pil
- ✚ Cioè una somma pari a quella che spendiamo oggi (**26,6% ultimo dato Eurostat**) per l'intero welfare !! il che significa che per soddisfare le altre funzioni (**famiglia, sostegno al reddito, disoccupazione, esclusione sociale, casa**) si potrebbe spendere oltre un terzo del Pil.

e tutto ciò

- ✚ Nel momento in cui l'indice di dipendenza strutturale (rapporto tra > 65 anni e 14 – 64) si troverà oltre il 44%, dall'attuale 31% circa; (**fonte Eurostat**)

Mercoledì 2 Marzo 2011



Spunti di riflessione

- ✚ E' purtroppo più che ovvio che una spesa sociale superiore al 29% del PIL è insostenibile; la stessa Svezia sta progressivamente scendendo sotto il livello 30%
- ✚ Tanto più che i livelli di occupazione totale in Italia sono tra i più bassi tra i Paesi industrializzati e la produttività è modestissima
- ✚ Inoltre sotto il profilo fiscale e contributivo su 41 milioni di contribuenti il 66,8% dichiara redditi fino a 20.000 € e solo 1,4% tra 60 e 80 mila; lo 0,7% tra 80 e 100 mila; lo 0,9% oltre 100 mila € (dati agenzia entrate 2008)
- ✚ Tutto questo con la “spada di Damocle” dell’Europa; la linea di rientro e di riduzione dei debiti pubblici prevede che il rapporto debito pubblico/PIL rientri a quota 60% in 20 anni; per l’Italia significherebbe 3 punti di PIL ogni anno di riduzione (circa 46 mld €); non sarà così ma qualcosa bisognerà fare



LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:

PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Spunti di riflessione: pubblico, privato, individuo

- In queste condizioni occorrerà trovare una soluzione all'incremento della spesa non più sostenibile dalla parte pubblica; l'unica percorribile è quella indicata dal padre del moderno welfare: è l'impegno del cittadino, l'assunzione di responsabilità, l'eliminazione delle "trappole del welfare state".
- Il pensiero di sir Beveridge è quanto mai attuale:

Pubblico, privato e iniziativa individuale

- *"Il benessere collettivo deve essere raggiunto attraverso una stretta cooperazione fra lo Stato e l'individuo. Lo Stato deve offrire protezione in cambio di servizi e contribuzioni e nell'organizzare tale protezione lo Stato non deve soffocare né le ambizioni né le occasioni né la responsabilità; stabilendo pertanto un minimo di attività nazionale, non deve però paralizzare le iniziative che portano l'individuo a provvedere più di quel dato minimo per se stesso e per la sua famiglia."*

William Beveridge

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Spunti di riflessione

+ Ciò si potrà verificare soprattutto per:

- Le prestazioni assistenziali tra le quali particolare peso assume l'invalidità, la **non autosufficienza** e le relative **prestazioni di accompagnamento**
- **L'assistenza sanitaria integrativa**
- E le pensioni per la parte complementare che diverrà assai importante in particolare per i giovani, gli autonomi e i liberi professionisti. Vedremo il caso Svizzera
- La **casa** (1° o 2°) diviene o potrebbe divenire una grande opportunità per il "senior" di contribuire al proprio welfare personale nelle tre funzioni pensioni – sanità – non autosufficienza.

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:

PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

Welfare integrativo

- ✚ Per colmare l'inevitabile incapacità dello Stato di fronteggiare questa delicata fase, in piena transizione demografica, occorrerà accelerare il passaggio dal tradizionale "welfare state" a un moderno "welfare mix" dove privato sociale, terzo settore e privato profit offriranno schemi di protezione complementari.
- ✚ Come fare ? tanto dipenderà da cosa riuscirà a fare la politica in termini di: etica, educazione sociale e informazione; ma anche incentivazione fiscale vera (come è stato fatto per la previdenza complementare)
- ✚ Da quanto informati saranno i cittadini (busta arancione?)
- ✚ Da come gli attori privati riusciranno a sviluppare validi sistemi di protezione sociale complementari

Mercoledì 2 Marzo 2011



Welfare integrativo

- ✚ L'impegno per una formazione etica, una educazione sociale e una vera informazione sono fondamentali;
- ✚ Per educare a pensare alla propria vecchiaia e alla propria famiglia, così recitava un vecchio manifesto dell'Inps degli anni 40: *“ potresti considerarti soddisfatto se tu dovessi pesare sul bilancio dei tuoi figli o, peggio, se fossi costretto a ricorrere alla beneficenza pubblica o privata?”*
- ✚ Per parte nostra ci siamo impegnati in questo cruciale settore
con:

Mercoledì 2 Marzo 2011



LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

IL PIU' GRANDE EVENTO PREVIDENZIALE DELL'ANNO

2011



Giornata Nazionale
della Previdenza 2011

pensione, salute: conoscere per progettare meglio il proprio futuro ®

IDEAZIONE e PRODUZIONE: Itinerari Previdenziali
Organizzazione: ITINERARI PREVIDENZIALI, PROMETEIA

PALAZZO MEZZANOTTE – Piazza Affari
MILANO 4 e 5 maggio

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

IL PIU' GRANDE EVENTO PREVIDENZIALE DELL'ANNO

4 – 5 Maggio 2011



Giornata Nazionale
della Previdenza **2011**

pensione, salute: conoscere per progettare meglio il proprio futuro ®

IL COMITATO PROMOTORE DELL'EVENTO

**CONFINDUSTRIA – ABI – ANIA – CISL – UIL – BORSA ITALIANA PROMETEIA –
ADEPP**

IMPRESE RETI ITALIA – Confcommercio, Confartigianato, Confesercenti, Cna

ALTO PATRONATO DELLA PRESIDENZA DELLA REPUBBLICA ITALIANA

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

IL PIU' GRANDE EVENTO PREVIDENZIALE DELL'ANNO

4 – 5 Maggio 2011



Giornata Nazionale
della Previdenza **2011**

pensione, salute: conoscere per progettare meglio il proprio futuro ®

I PARTECIPANTI ALL'EVENTO

**GLI ENTI DI PREVIDENZA PUBBLICI – LE CASSE PROFESSIONALI PRIVATIZZATE
I MAGGIORI OPERATORI DI MERCATO nel settore previdenziale**

**8 UNIVERSITA' ITALIANE IN RETE – Torino, Milano Venezia, Bologna, Roma, Napoli,
Catania**

Mercoledì 2 Marzo 2011





LE QUATTRO SFIDE DEL WELFARE INTEGRATIVO:
PREVIDENZA, ASSISTENZA SANITARIA, NON AUTOSUFFICIENZA E CASA

IL PIU' GRANDE EVENTO PREVIDENZIALE DELL'ANNO

4 – 5 Maggio 2011



Giornata Nazionale
della Previdenza **2011**

pensione, salute: conoscere per progettare meglio il proprio futuro ®

PER INFO E RICHIESTE DI PARTECIPAZIONE

WWW.ITINERARIPREVIDENZIALI.IT

Mercoledì 2 Marzo 2011

