



**CONFCOMMERCIO - CONFERENZA DI SISTEMA**

## **I PERCORSI DELL'INNOVAZIONE**

***SILVER ECONOMY: una opportunità per il settore  
commercio, turismo e servizi***

**Prof. Alberto Brambilla**

Presidente Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

*20 settembre 2019*

*VOI Tanka Resort | Villasimius, Cagliari*

## ***Cos'è la silver economy***

*“Sum of all economic activity that serve the needs of people aged 50 and over, including the products and services they purchase directly and the further economic activity this spending generates” (Oxford Economics)*

**“Il complesso di tutte le attività economiche il cui risultato è inteso a soddisfare le necessità della popolazione over 50, compresi i beni e servizi acquistati direttamente dagli stessi over 50 e le utilità economiche conseguentemente generate”.**

**Perché è importante per il settore commercio, turismo e servizi?**

*L'invecchiamento della popolazione non è solo un problema ma anche una risorsa e opportunità*

*Comporterà un cambiamento molto marcato nel modo di acquistare beni e servizi e quindi richiederà una trasformazione dell'offerta caratterizzata non dal solo prodotto ma da un mix di prodotto e servizio*



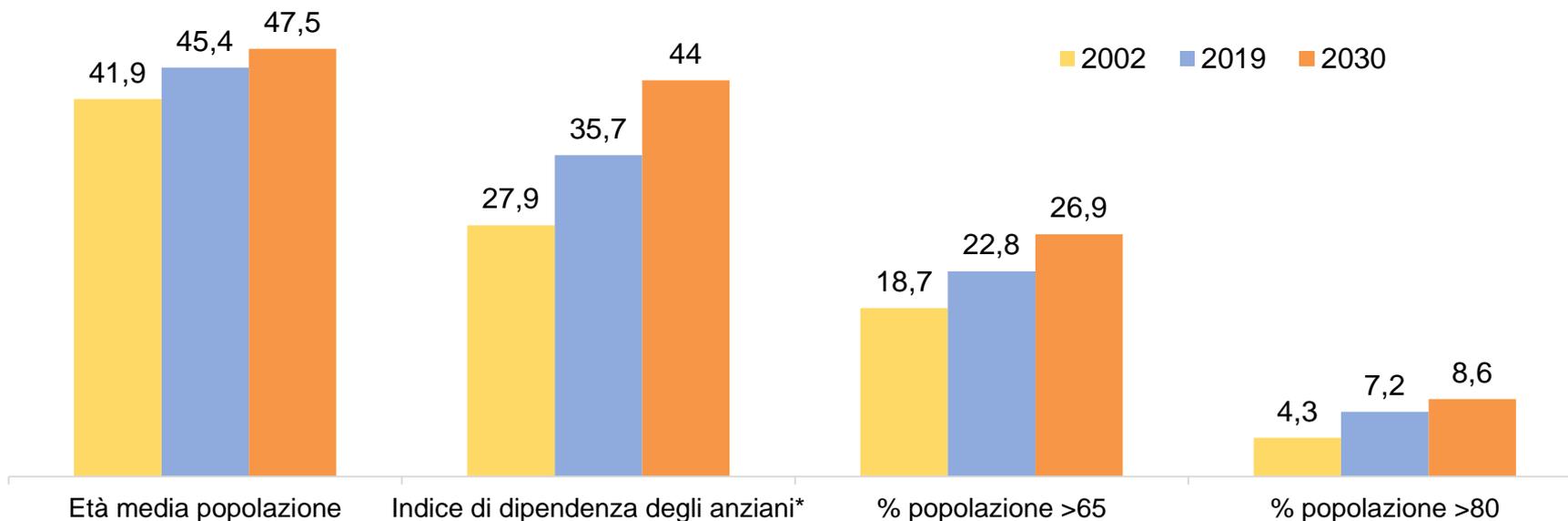
# AGENDA

- ❑ **La demografia: aspettativa di vita, vita in buona salute e mercato del lavoro**
- ❑ **Il potere d'acquisto dei silver**
- ❑ **La ricchezza dei silver**
- ❑ **La spesa sociale**
- ❑ **Il mercato della silver economy: cambiano le abitudini di acquisto, i nuovi settori merceologici e i nuovi stili di vita**



# La demografia

| CATEGORIA       | 2001       | OGGI       | 2030       |
|-----------------|------------|------------|------------|
| Popolazione >65 | 10.646.000 | 13.783.580 | 16.252.256 |
| Popolazione >80 | 2.476.000  | 4.330.074  | 5.218.503  |



- 2019: nubili/celibi e vedovi: Over 65: 4.850.323 – Over 80: 2.534.704
- In Italia ci sono 173 «over 65» ogni 100 «0-14», nel 1951 erano 31
- Incidenza degli >80 in UE: 5% nei primi 20 anni del XXI secolo, raddoppierà nel 2045-2050
- In Italia gli >80 erano poco più di 500.000 nel 1951; nel censimento 2011 erano 3,5 milioni; nel 2045-2050 saranno 8 milioni.

Fonte: elaborazioni Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali su dati Istat.

\* rapporto tra popolazione di 65 anni e più e popolazione in età attiva (15-64 anni), moltiplicato per 100.



## La demografia

- ✓ In futuro gli over 65 saranno in ulteriore aumento;
- ✓ l'Italia di domani sarà simile alla Liguria e alla Sardegna di oggi, per incidenza di over 65 anni e ultracentenari;
- ✓ l'arretramento demografico italiano sarà tra i più intensi in Europa

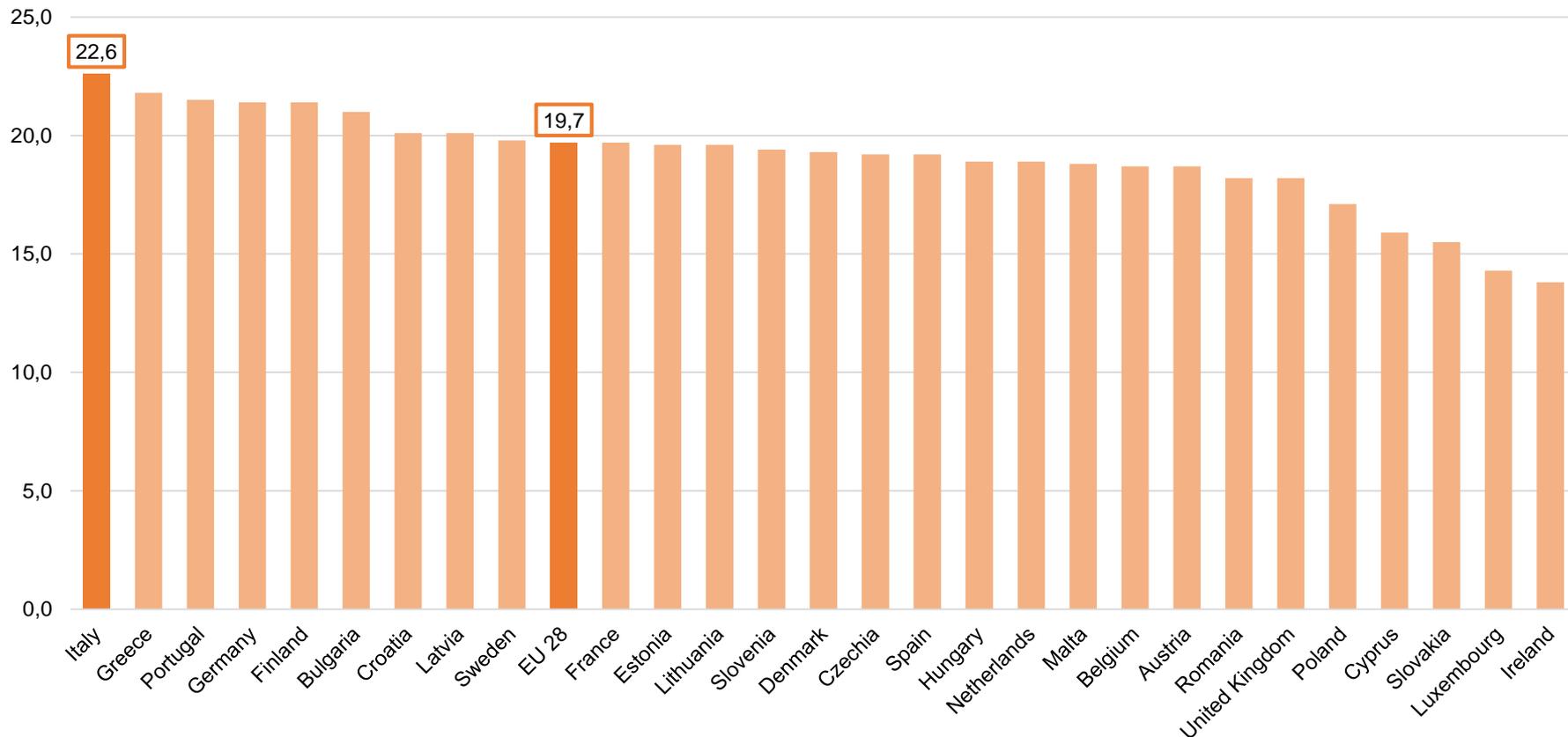
### Popolazione (in milioni) e % over 65

|             | 2016   | 2030  | 2050  |
|-------------|--------|-------|-------|
| popolazione | 60.5   | 60.1  | 57.6  |
| over 65     | 22.3 % | 27.1% | 34.1% |



# % over 65 sul totale della popolazione in Europa

Anno 2018

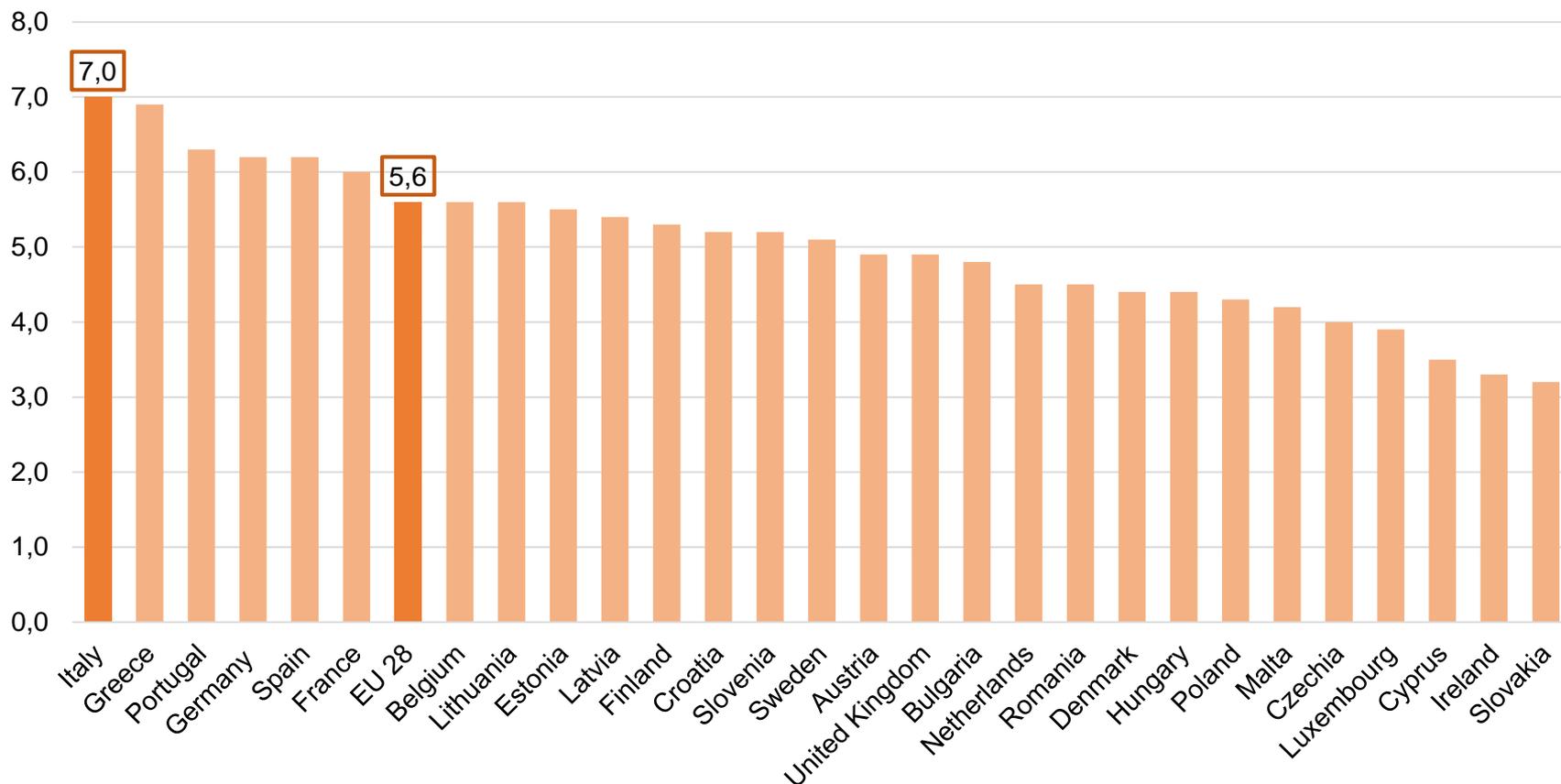


Fonte: elaborazioni su dati Eurostat.



# % over 80 sul totale della popolazione in Europa

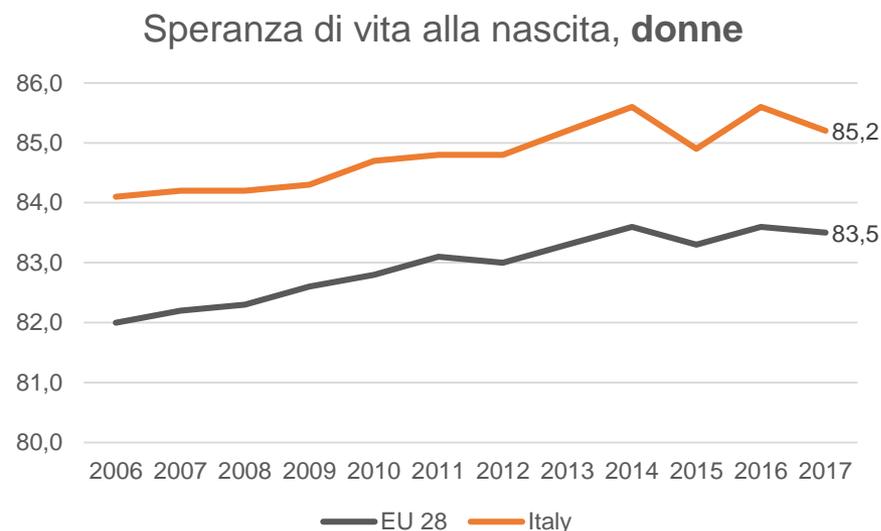
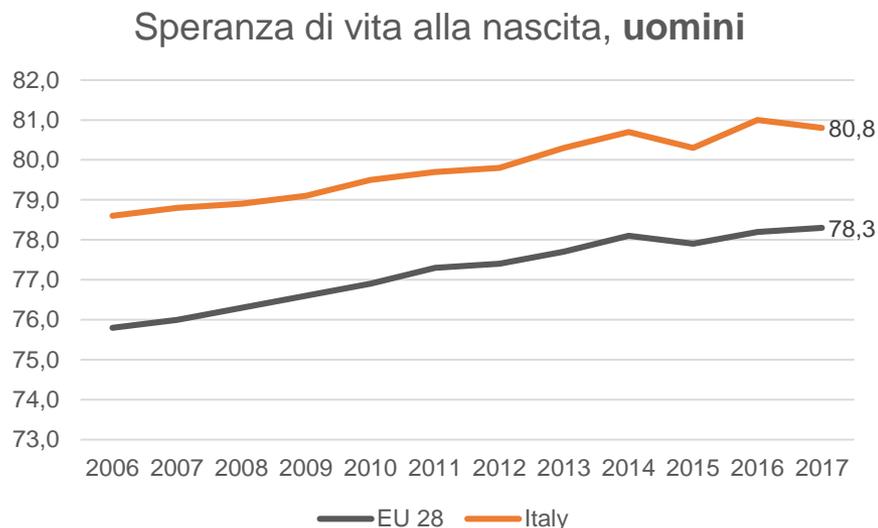
Anno 2018



Fonte: elaborazioni su dati Eurostat.



## Le cause dell'invecchiamento: aumenta la speranza di vita (invecchiamento al vertice)



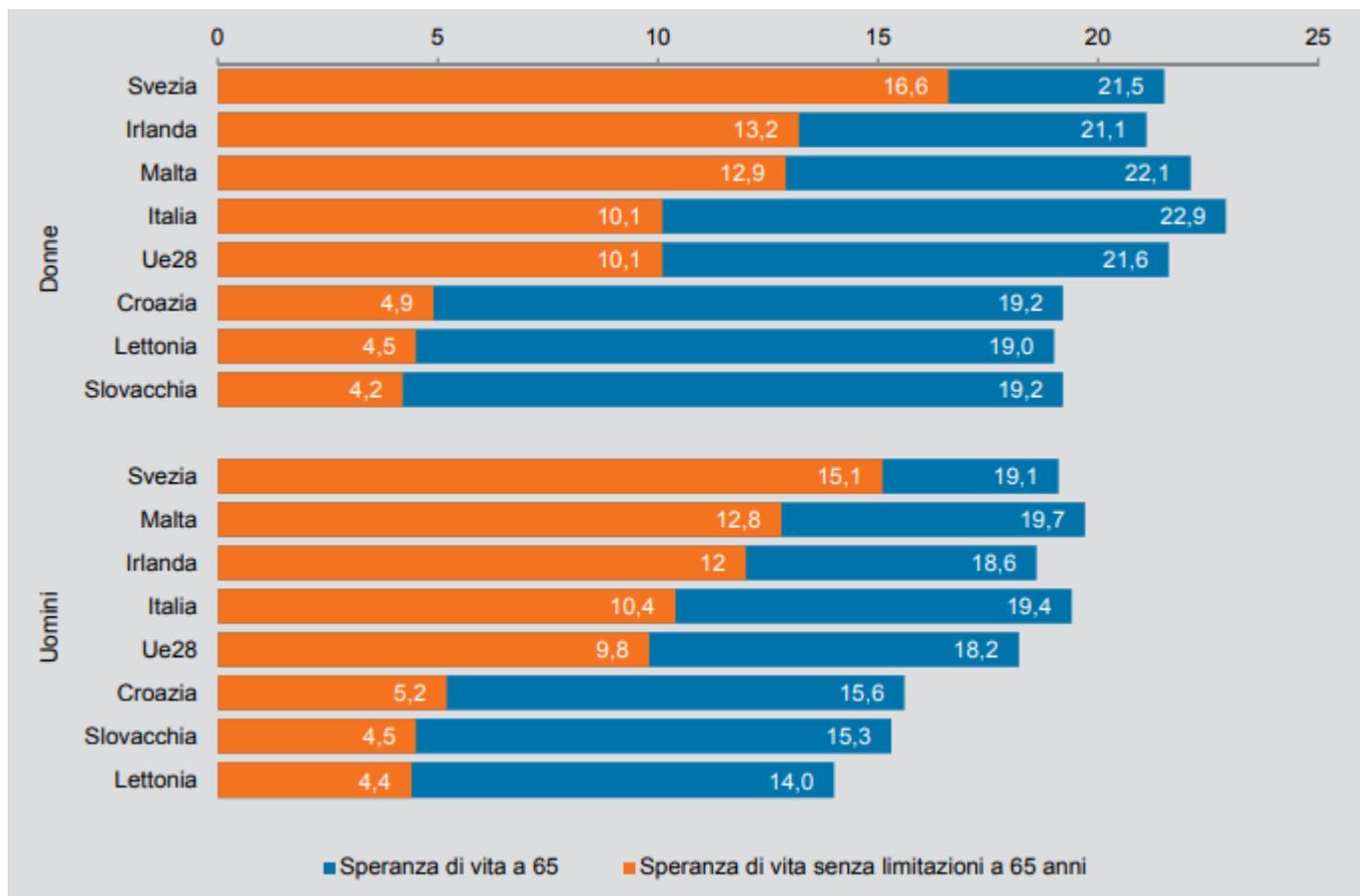
Fonte: elaborazioni su dati Eurostat.

- Negli ultimi 40 anni la **speranza di vita alla nascita in Italia** è passata da 69,6 anni nel 1976 a **80,8 nel 2018 per gli uomini** e da 76,1 a **85,2 per le donne**, occupando così il **primo posto nella classifica europea maschile (a parimerito con la Svezia)** e il **terzo posto in quella femminile (preceduta solo da Spagna e Francia)**.
- Con una **speranza di vita a 65 anni nel 2018** pari a **19,3 per gli uomini** e **22,4 per le donne**, l'Italia si colloca tra i Paesi più longevi al mondo (+1 anno per entrambi i generi rispetto alla media UE).



## Si vive più a lungo ma si allarga la non autosufficienza

Speranza di vita a 65 anni e speranza di vita senza limitazioni nelle attività a 65 anni per sesso in alcuni Paesi europei (ultimo anno disponibile 2016)



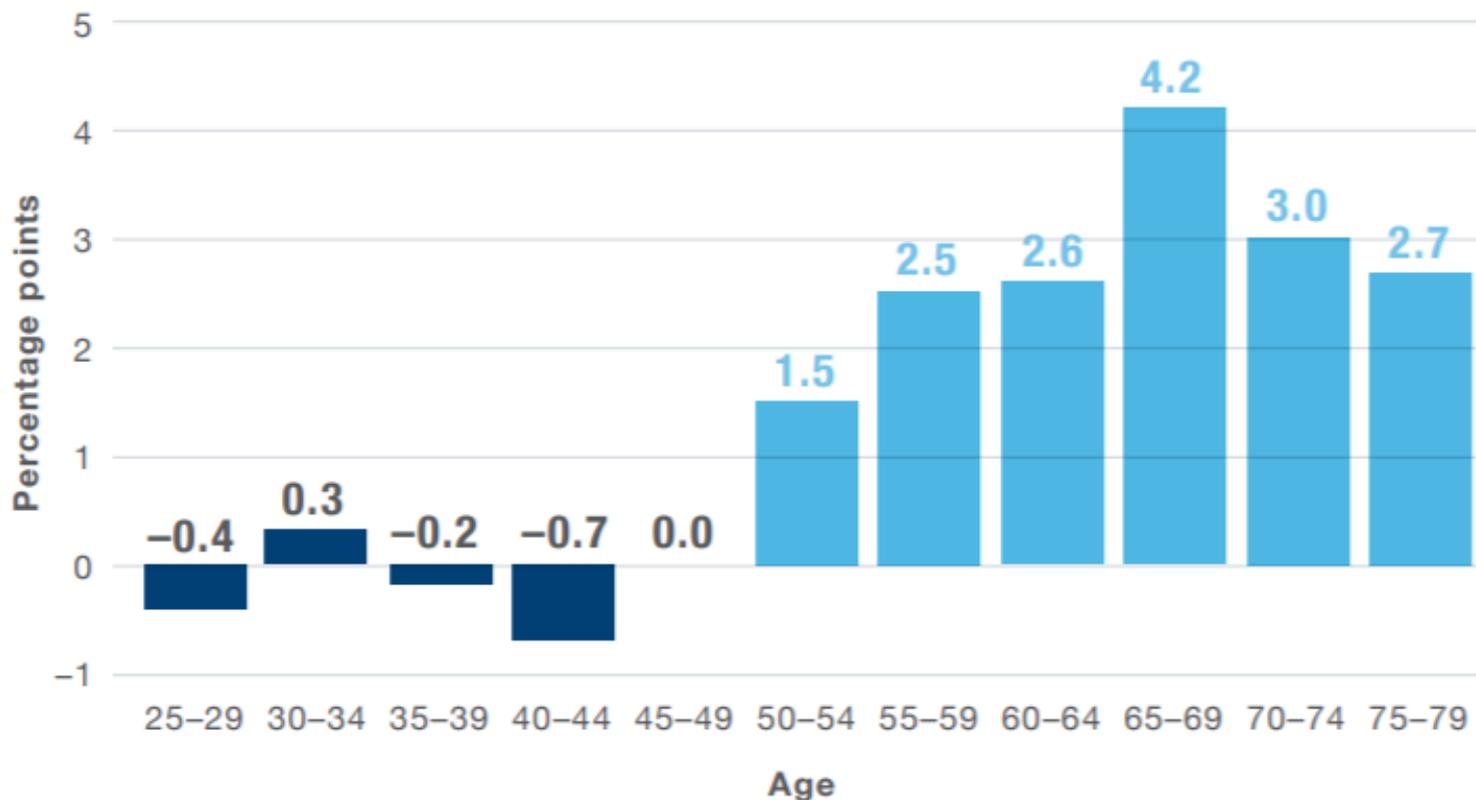
**In buona salute l'Italia deve migliorare ancora.**

Fonte: elaborazioni ISTAT su dati Eurostat.



# L'IMPATTO GLOBALE SUL MERCATO DEL LAVORO

La possibile mutazione della composizione della forza lavoro nel periodo 2015 – 2024;  
**si riducono in % i lavoratori fino a 50 anni mentre aumentano gli over 50**



Source: Oxford Economics, BLS



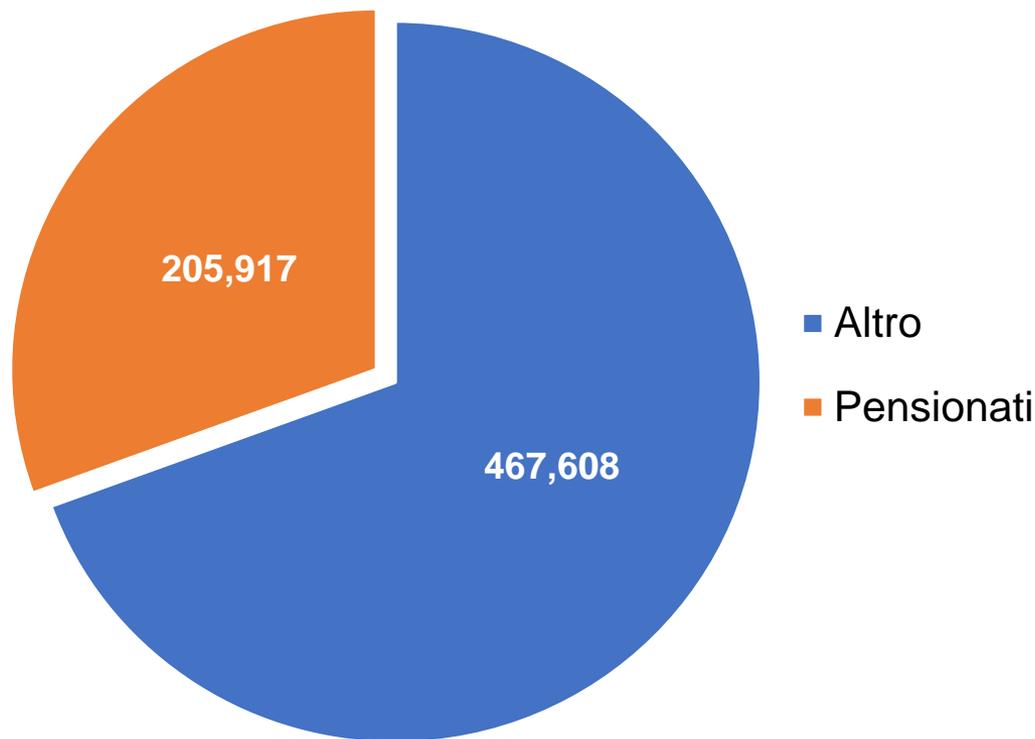
# AGENDA

- ❑ **La demografia: aspettativa di vita, vita in buona salute e mercato del lavoro**
- ❑ **Il potere d'acquisto dei silver**
- ❑ **La ricchezza dei silver**
- ❑ **La spesa sociale**
- ❑ **Il mercato della silver economy: cambiano le abitudini di acquisto, i nuovi settori merceologici e i nuovi stili di vita**



# SPENDIBILE PENSIONATI 2019

- Il totale dei redditi 2017 dichiarati ammonta a 838,226 miliardi di euro. Il gettito IRPEF generato da questi redditi è di 164,701 miliardi. → NETTO: 673,525 miliardi.
- I redditi netti da pensioni e prestazioni sociali sono 205,917 miliardi, ossia il **30,57%** del totale.



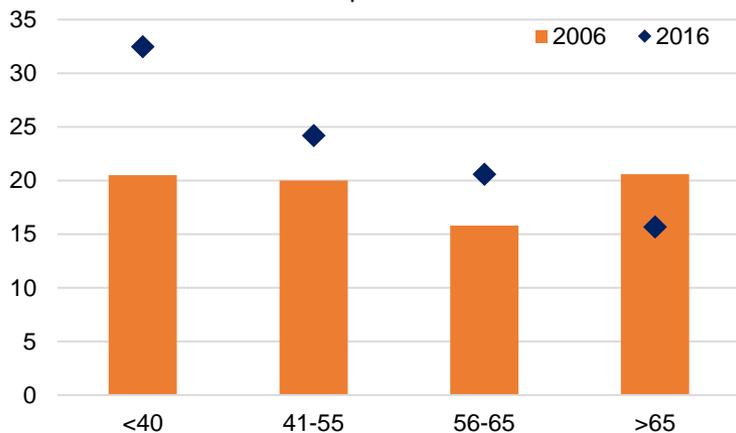
Fonte: Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali



# RICCHEZZA PENSIONATI 2019

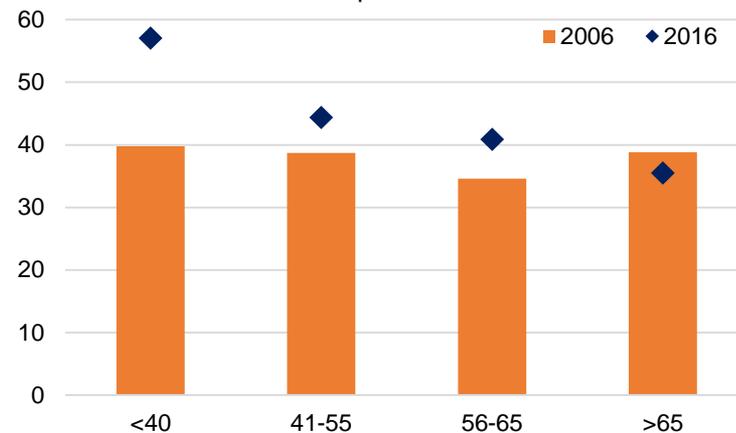
## A rischio povertà

Valori percentuali



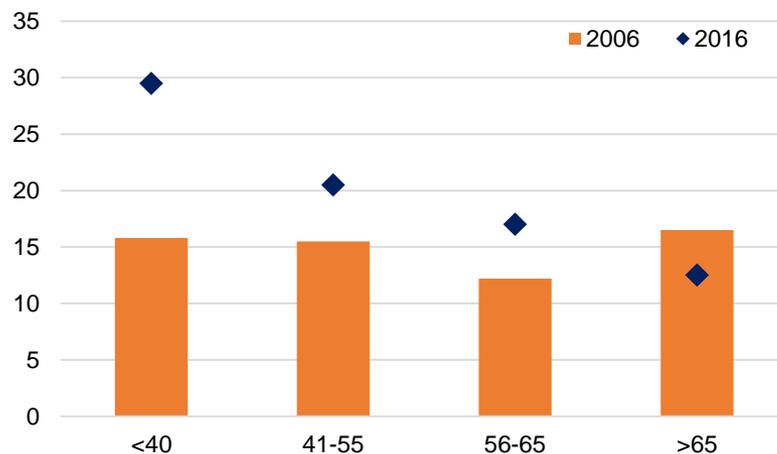
## Finanziariamente poveri

Valori percentuali



## Entrambe le condizioni

Valori percentuali

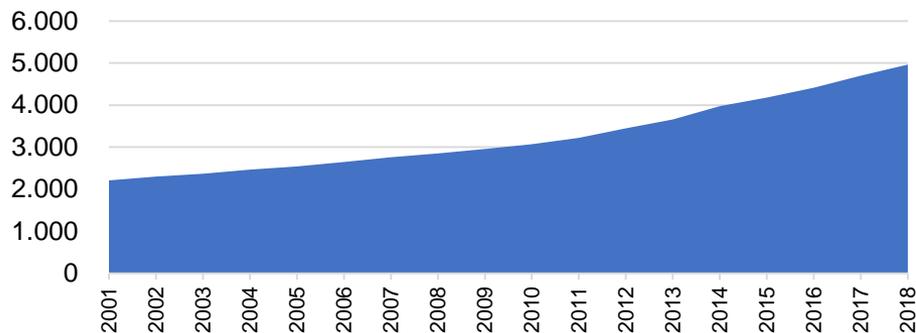


**Gli anziani hanno una ricchezza che è sopravvissuta meglio di quella delle altre fasce della popolazione alla crisi economica: è l'unica classe il cui rischio di povertà e la cui povertà sono diminuiti negli ultimi 10 anni.**



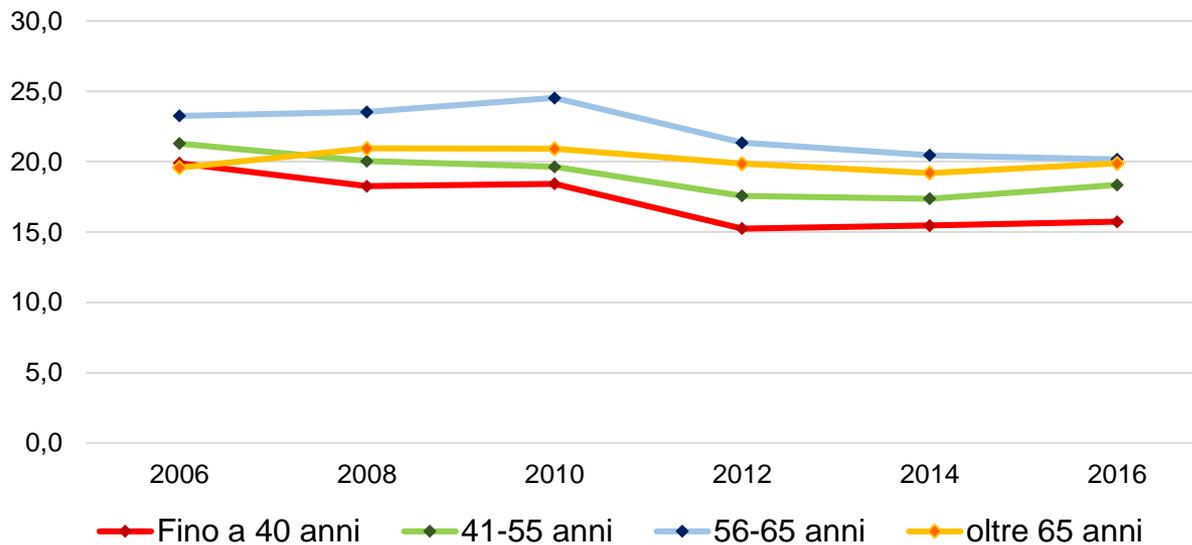
# RICCHEZZA PENSIONATI 2019

Occupazione di over 55 (2001-2018)  
Dati in migliaia di unità



Negli ultimi anni assistiamo ad un allungamento della vita lavorativa: questo comporta una crescita della ricchezza (per le ridotte propensioni alla spesa nelle fasce più anziane), **che spesso viene accantonata in vista di un suo trasferimento ai più giovani o per se stessi.**

Reddito medio equivalente per caratteristiche del capofamiglia



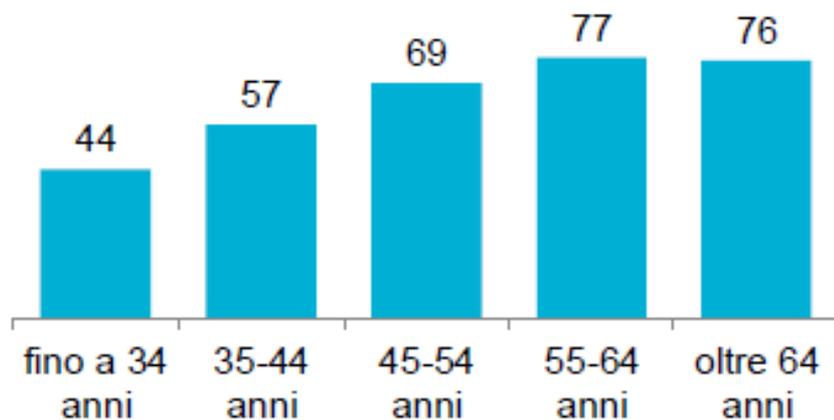
Fonti: Istat; Banca d'Italia, La ricchezza delle famiglie e delle società non finanziarie italiane: 2005-2017.



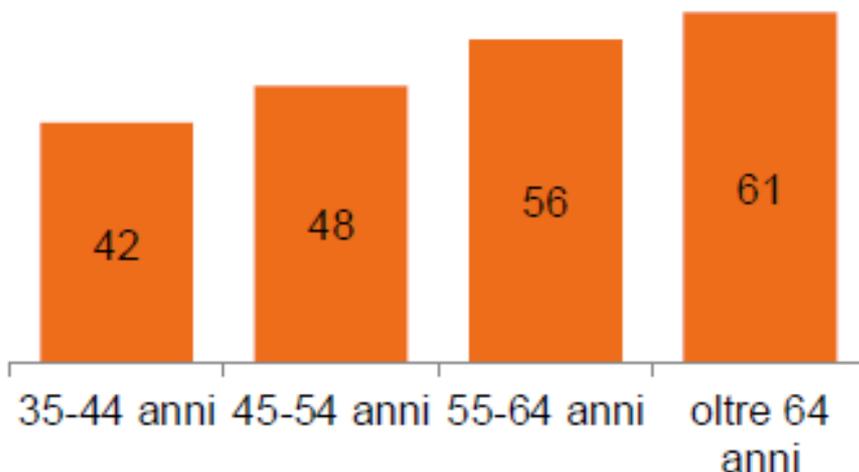
# RICCHEZZA PENSIONATI

Molti over 65, soprattutto le persone sole, vivono in case grandi; potenziale per recuperare flessibilità nei propri piani finanziari o per ripensare gli spazi in ottica più funzionale alle mutate esigenze dell'età (ristrutturazione, nuove attrezzature, domotica, confort, salute,...)

% di famiglie che vivono in casa di proprietà  
(età della persona di riferimento familiare, anno 2014)



% di persone sole che vivono in abitazioni con  
almeno 4 stanze  
(escluso bagno e cucina, anno 2011)



fonte: elaborazioni Prometeia su dati Banca d'Italia e Istat



# AGENDA

- ❑ **La demografia: aspettativa di vita, vita in buona salute e mercato del lavoro**
- ❑ **Il potere d'acquisto dei silver**
- ❑ **La ricchezza dei silver**
- ❑ **La spesa sociale pubblica e privata**
- ❑ **Il mercato della silver economy: cambiano le abitudini di acquisto, i nuovi settori merceologici e i nuovi stili di vita**



# Il bilancio previdenziale nel bilancio statale

| VOCI DI SPESA<br>(in milioni)           | ANNO<br>2013     | 2013 in<br>% sul<br>totale | ANNO<br>2014     | 2014 in<br>% sul<br>totale | ANNO<br>2015     | 2015 in<br>% sul<br>totale | ANNO<br>2016     | 2016 in<br>% sul<br>totale | ANNO<br>2017     | 2017 in<br>% sul<br>totale |
|---|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|
| PENSIONI                                | 214.626          | 26,21%                     | 216.112          | 26,18%                     | 217.897          | 26,22%                     | 218.479          | 26,34%                     | 220.843          | 26,30%                     |
| SANITA'                                 | 110.044          | 13,44%                     | 110.961          | 13,44%                     | 111.240          | 13,38%                     | 112.372          | 13,55%                     | 113.599          | 13,53%                     |
| Assistenza + inv. LTC + GIAS            | 65.515           | 8,00%                      | 66.500           | 8,06%                      | 68.979           | 8,30%                      | 70.050           | 8,45%                      | 70.138           | 8,35%                      |
| Prestazioni Temporanee                  | 32.013           | 3,91%                      | 32.139           | 3,89%                      | 28.356           | 3,41%                      | 30.804           | 3,71%                      | 29.129           | 3,47%                      |
| Prestazioni INAIL                       | 10.400           | 1,27%                      | 9.927            | 1,20%                      | 9.945            | 1,20%                      | 10.128           | 1,22%                      | 8.859            | 1,06%                      |
| Welfare Enti Locali                     | 9.656            | 1,18%                      | 9.696            | 1,17%                      | 9.818            | 1,18%                      | 9.900            | 1,19%                      | 10.919           | 1,30%                      |
| Retrib. Dip. PA                         | 126.179          | 15,41%                     | 123.296          | 14,94%                     | 123.918          | 14,91%                     | 121.841          | 14,69%                     | 122.400          | 14,58%                     |
| Spese funzionam.                        | 115.298          | 14,08%                     | 122.372          | 14,82%                     | 126.258          | 15,19%                     | 131.916          | 15,90%                     | 132.399          | 15,77%                     |
| Spese conto capitale                    | 57.746           | 7,05%                      | 60.099           | 7,28%                      | 66.745           | 8,03%                      | 57.521           | 6,93%                      | 65.673           | 7,82%                      |
| INTERESSI                               | 77.568           | 9,47%                      | 74.377           | 9,01%                      | 68.018           | 8,18%                      | 66.440           | 8,01%                      | 65.641           | 7,82%                      |
| <b>Totale spesa prestazioni sociali</b> | <b>442.254</b>   | <b>54,00%</b>              | <b>445.335</b>   | <b>53,95%</b>              | <b>446.235</b>   | <b>53,69%</b>              | <b>451.733</b>   | <b>54,46%</b>              | <b>453.487</b>   | <b>54,01%</b>              |
| <b>TOTALE SPESE FINALI (6)</b>          | <b>818.986</b>   | <b>100%</b>                | <b>825.479</b>   | <b>100%</b>                | <b>831.174</b>   | <b>100%</b>                | <b>829.451</b>   | <b>100%</b>                | <b>839.599</b>   | <b>100%</b>                |
| <b>Totale entrate</b>                   | <b>772.023</b>   |                            | <b>776.480</b>   |                            | <b>788.607</b>   |                            | <b>787.813</b>   |                            | <b>799.908</b>   |                            |
| <b>SALDO e incidenza sul PIL</b>        | <b>46.963</b>    | <b>2,93%</b>               | <b>48.999</b>    | <b>3,02%</b>               | <b>42.567</b>    | <b>2,59%</b>               | <b>41.638</b>    | <b>2,48%</b>               | <b>39.691</b>    | <b>2,31%</b>               |
| <b>PIL serie SEC 2010/incidenza</b>     | <b>1.604.478</b> | <b>27,56%</b>              | <b>1.621.827</b> | <b>27,46%</b>              | <b>1.645.439</b> | <b>27,12%</b>              | <b>1.680.948</b> | <b>26,87%</b>              | <b>1.716.935</b> | <b>26,41%</b>              |



# La spesa privata per il welfare complementare e integrativo (dati in milioni di euro)

|                               | 2013          | 2014   | 2015   | 2016   | 2017          |              |                     |
|-------------------------------|---------------|--------|--------|--------|---------------|--------------|---------------------|
| Tipologia                     | Spesa privata |        |        |        | Spesa privata | in % del Pil | in % spesa pubblica |
| Previdenza complementare      | 12.414        | 13.000 | 13.500 | 14.256 | <b>14.873</b> | 0,86%        | 1,76%               |
| Spesa per sanità OOP*         | 26.240        | 30.000 | 32.287 | 32.081 | <b>35.989</b> | 2.08%        | 4,28%               |
| Spesa per assistenza LTC**    | 11.000        | 9.280  | 8.900  | 8.900  | <b>10.700</b> | 0,62%        | 1,27%               |
| Spesa per sanità intermediata | 4.060         | 4.300  | 3.689  | 3.809  | <b>4.901</b>  | 0,28%        | 0,58%               |
| Spesa welfare individuale***  | 1.000         | 2.567  | 2.963  | 3.008  | <b>3.087</b>  | 0,17%        | 0,36%               |
|                               | 54.714        | 59.147 | 61.339 | 62.054 | <b>69.550</b> | 4,03%        | 8,27%               |

**La spesa privata per assistenza, benessere e salute aumenta**



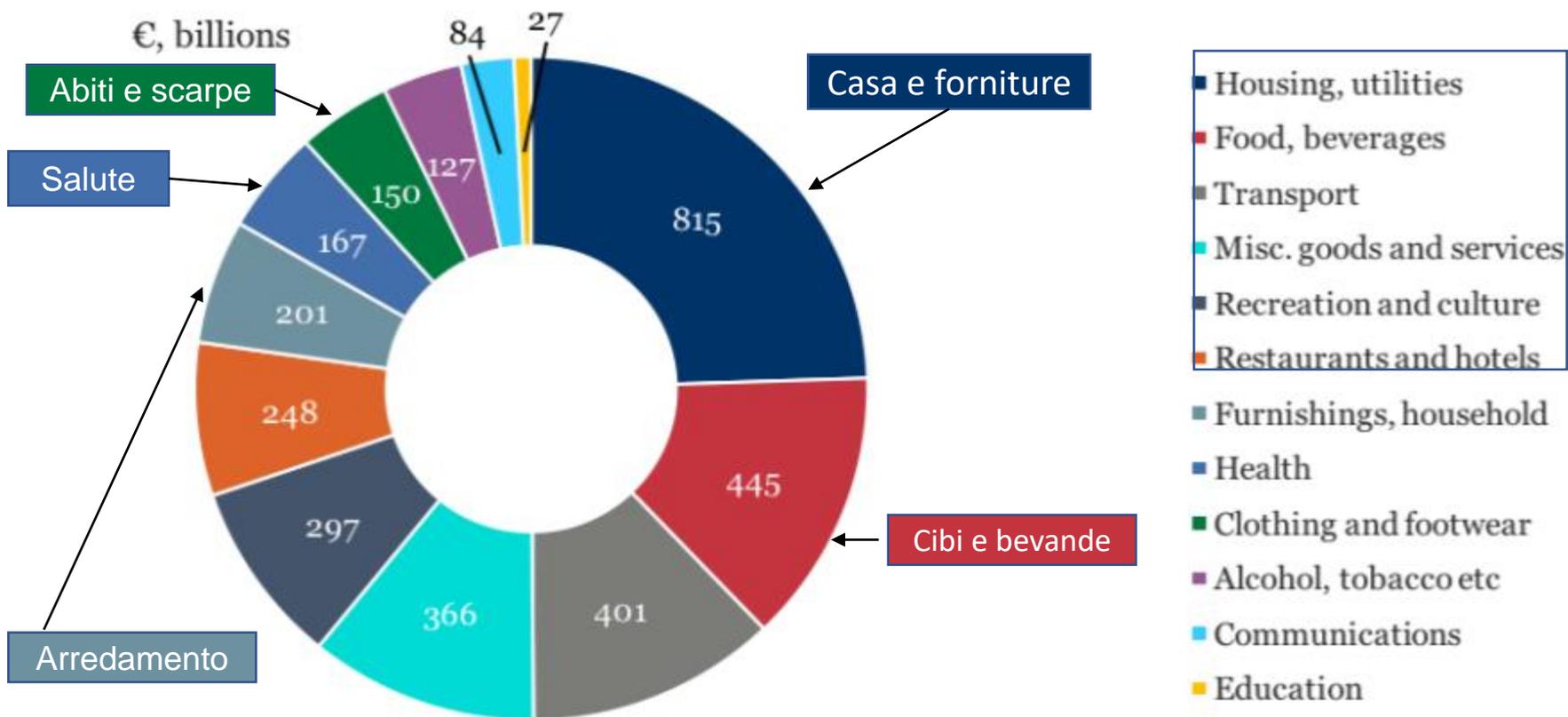
# AGENDA

- ❑ **La demografia: aspettativa di vita, vita in buona salute e mercato del lavoro**
- ❑ **Il potere d'acquisto dei silver**
- ❑ **La ricchezza dei silver**
- ❑ **La spesa sociale pubblica e privata**
- ❑ **Il mercato della silver economy: cambiano le abitudini di acquisto, i nuovi settori merceologici e i nuovi stili di vita; chi sono i silver?**



# IL MERCATO DELLA SILVER ECONOMY IN UE

Distribuzione della spesa nella SE europea (dati 2015)

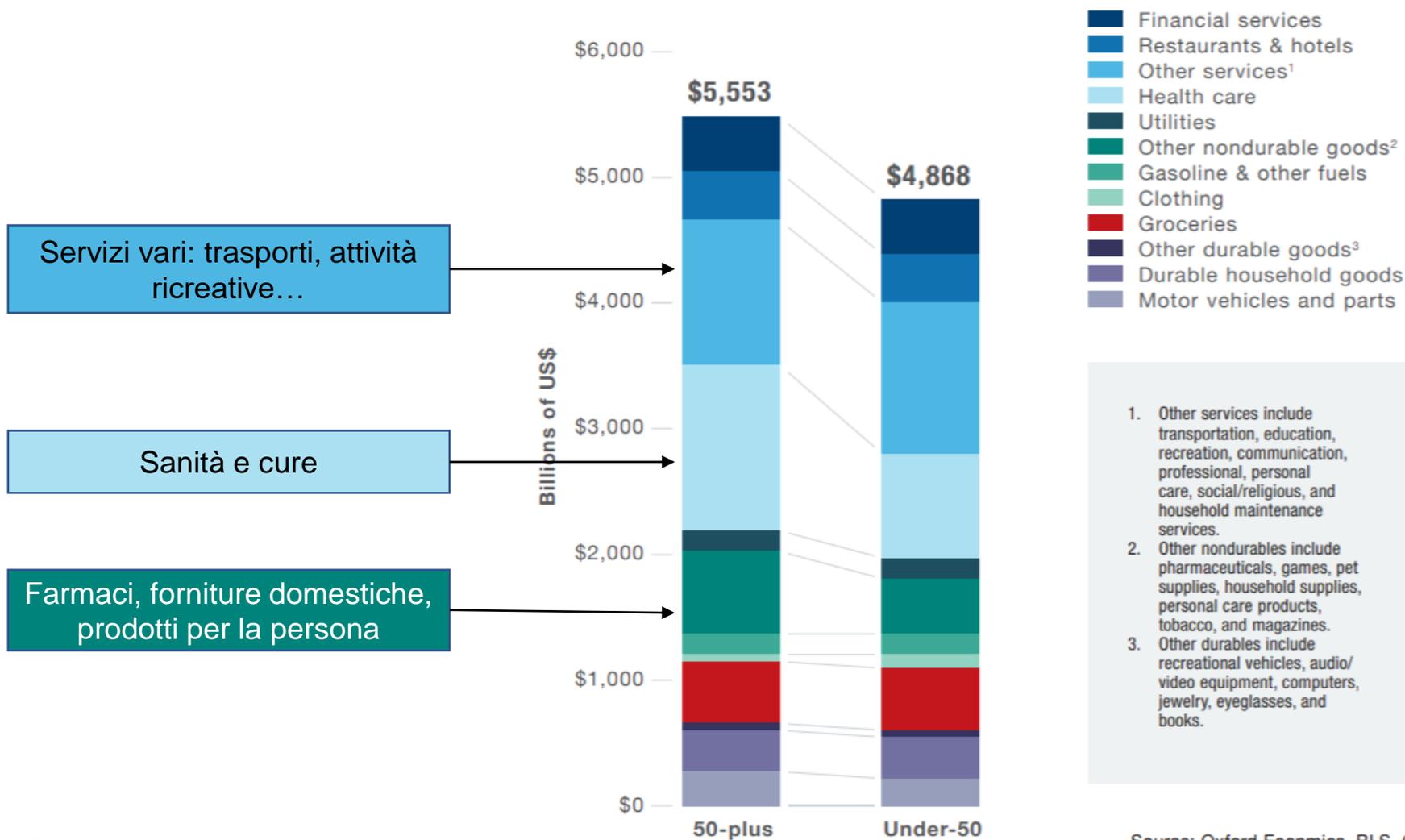


Fonte: Commissione Europea, The Silver Economy



# CAMBIANO LE ABITUDINI DI SPESA

Comparazione della spesa tra <50 e >50 (dati 2015)



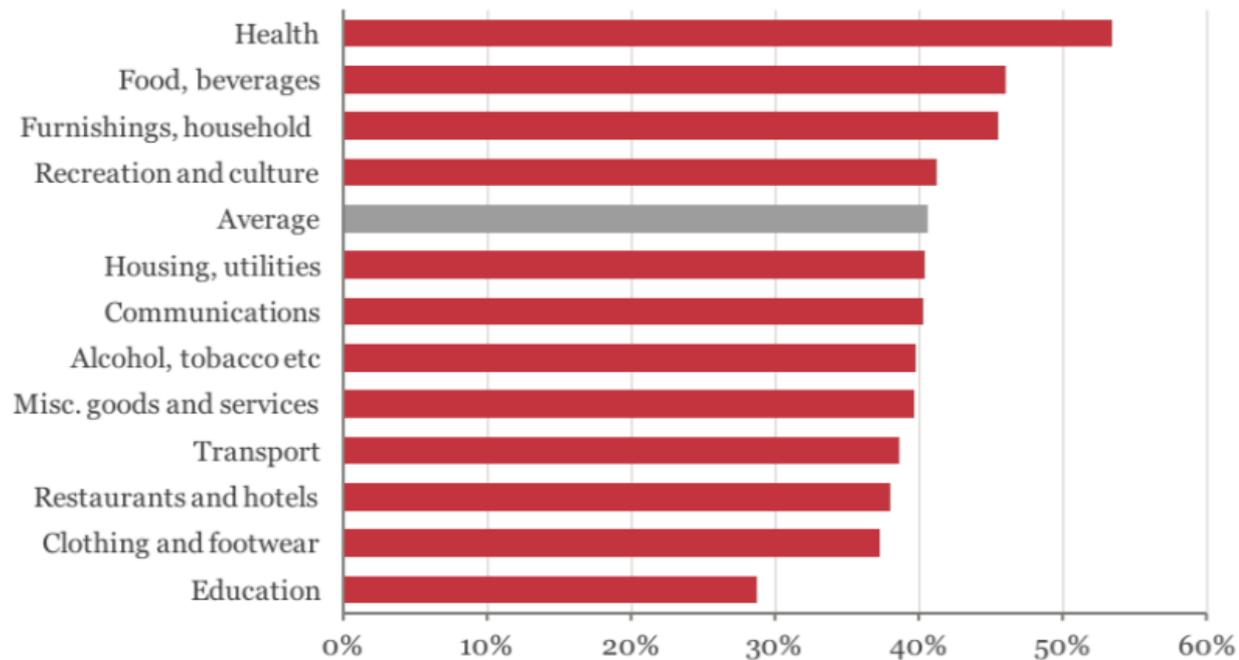
Source: Oxford Economics, BLS, CMS



# I SETTORI DI MAGGIORE CRESCITA (2015- 2025)

Tra il 2015 e il 2025 la struttura dei consumi, nel suo complesso, non dovrebbe cambiare sensibilmente. Tuttavia, le modifiche maggiormente rilevanti dovrebbero proprio attenersi allo sviluppo della **Silver Economy**. La crescita delle quote di consumi della **Silver Economy** dovrebbe riguardare la **salute** (oltre il 50%) e la spesa per **alimentazione e bevande (+45%)**, nonché quella per **arredamento domestic (adattato)** e **attività ricreative e culturali**.

Percentuale di consumo di beni e servizi da parte della **Silver Economy** per settori



Fonte: Commissione Europea, The Silver Economy



# SETTORI E SERVIZI: COSA E COME CAMBIA

## ❑ Chi sono e come vivono i Silver ?

- Saranno prevalentemente donne (oltre il 75%) e single con 65 anni e più; spesso senza figli e parenti;
- Avranno una casa in proprietà nel 76/77% dei casi e con almeno 4 stanze nel 60% dei casi
- Vorranno vivere in prevalenza nei centri città producendo un cambiamento nella vita sociale del quartiere;
- Vorranno passare qualche tempo fuori città, in compagnia, al mare o in montagna;
- Cambieranno anche le richieste e le esigenze di vita e di acquisti; non più solo prodotti classici ma prodotti più completi e servizi;



# SETTORI E SERVIZI: COSA E COME CAMBIA

- ❑ **Quali saranno nell'immediato futuro le esigenze, i bisogni e i consumi della Silver Economy ?**
  - Sarà quindi cruciale sviluppare l'idea dei **NEGOZI DI PROSSIMITÀ**, che rivitalizzeranno i centri storici; negozi a portata di «piede» o di «motocarrozzino»;
  - Imporranno un cambiamento anche al commercio e ai servizi. In generale, ogni settore dovrà produrre beni e fornire servizi mutando strutturalmente la propria operatività, adattando la propria offerta ai consumatori della *silver economy*: ad esempio:
    - ✓ **Alimentari**: Nuovi acquisti non solo di prodotti alimentari ma anche di servizi finali (cibi porzionati, bevande speciali ecc.)
    - ✓ **Mobilità**: La rivoluzione della mobilità dai taxi ai servizi di accompagnamento; dai noleggi agli usi car sharing
    - ✓ **Servizi alla persona**: centri di servizi che ospiteranno anziani, singolarmente o in coppia, (senza peraltro essere preclusi ad un pubblico più giovani)
      - **Da alberghi a residence di aggregazione**
      - **Da ristoranti tradizionali a centri di ristorazione collettiva**



# SETTORI E SERVIZI: COSA E COME CAMBIA

|  |   |
|--|---|
| <b>INDUSTRIE ALIMENTARI</b>                                | Produzione di pasti razionati, preparati omogeneizzati, alimenti dietetici...   |
| <b>SANITÀ E FARMACEUTICA</b>                               | Fabbricazione di strumenti e forniture mediche e dentistiche (protesi dentarie e ortopediche, lenti...), di medicinali e di altri preparati farmaceutici. Sviluppo dell'e-health, oltre a servizi online, dispositivi intelligenti e app. Fabbricazione prodotti elettromedicali e altre apparecchiature elettroterapeutiche. |
| <b>ELETTRONICA</b>   | Fabbricazione di prodotti elettromedicali, di altri strumenti per irradiazione e altre apparecchiature elettroterapeutiche, apparecchi di misurazione e orologi, di strumenti che coniughino tecnologia e caratteristiche fisiche degli anziani (smartphone, strumenti musicali, ecc.).                                       |
| <b>MOBILITÀ</b>  | Fabbricazione veicoli per invalidi e persone con ridotta capacità motoria, servizi di sharing e di assistenza personalizzata (es.: trasporti diretti verso cliniche, ospedali, ambulatori).   |
| <b>SERVIZI ABITATIVI E DOMOTICA</b>                        | Dispositivi mobili e applicativi per il monitoraggio delle persone più anziane (prevenzione) e per attivare servizi di allarme (specialmente nel caso di anziani soli o affetti da patologie croniche).   |
| <b>ASSISTENZA SANITARIA E SOCIALE (RESIDENZIALE E NON)</b> | Servizi ospedalieri, servizi degli studi medici e degli studi medici specialistici, attività dei centri di radioterapia e di dialisi, laboratori di analisi cliniche, fisioterapia. Strutture di assistenza infermieristica residenziale per anziani e disabili.  |
| <b>TURISMO E SERVIZI CULTURALI E RICREATIVI</b>            | Programmi specifici per caratteristiche (mobilità ridotta) e interessi (musei, teatri...) del pubblico over 65, che nel 2016 rappresentava oltre il 15% dei vacanzieri. Per la Commissione Europea, nel 2030 il settore raggiungerà i 548 mld di euro (+169% dal 2010).   |
| <b>FASHION</b>   | Prodotti dedicati, come vestiti comodi e semplici da indossare, calzature specifiche, ecc.  |
| <b>SERVIZI BANCARI E ASSICURATIVI</b>                      | Gestione della grande ricchezza, assistenza contro truffe e contro il declino cognitivo...  |

