

Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

QUARTA SESSIONE
ESG, Silver economy, Social Impact Investment

conduce i lavori

Alessandro Bugli

Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali
Partner - Studio Legale Taurini&Hazan



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

Una possibile definizione di 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)

L’insieme di tutte le attività produttive e di servizio (forme di welfare complementare comprese) destinate a rispondere alle esigenze della popolazione over **50 65, comprese le utilità economiche di sistema generate secondo logiche di economia circolare” (Itinerari Previdenziali)**



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

UN MONDO “SILVER”



Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

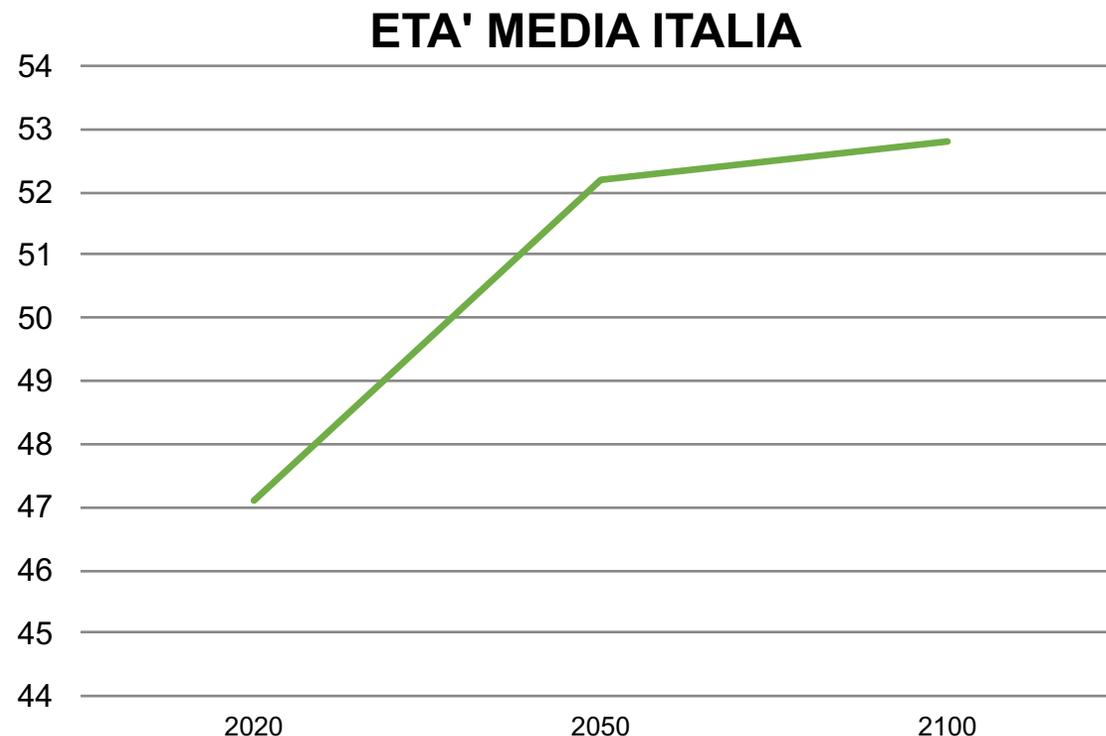
L'ossimoro: il trend di crescita della popolazione globale e invecchiamento generalizzato

I dati ONU prevedono un passaggio da 7,7 miliardi a 9,7 nel 2050. Sino a giungere a 11 milioni nel 2100. La metà della crescita sarà data da 9 Paesi: India, Nigeria, Pakistan, Repubblica Democratica del Congo, Etiopia, Tanzania, Indonesia, Egitto e USA. Intorno al 2027 l'India dovrebbe diventare il Paese più popoloso del mondo.

Nel 2050, 1 persona su 6 avrà più di 65 (16%), rispetto al rapporto 1 a 11 del 2019 (9%). Alcune zone dovrebbero conoscere un raddoppio della popolazione over 65: Nord Africa, Asia, Sud America e Caraibi.

Le persone con più di 80 anni dovrebbero arrivare a 426 milioni nel 2050 (sono 143 milioni nel 2019)

Il dato europeo per il 2050 dovrebbe essere di 1 a 4. Nel 2018 gli over 65 hanno superato i minori sotto i 5 anni.



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

La composizione delle famiglie over 65

Componenti	Famiglie di over 65enni		Totale famiglie	
	v.a. (in migliaia)	%	v.a. (in migliaia)	%
Uno	3.169	53,0	5.649	23,2
Due	2.767	46,3	8.129	33,4
Più di due	43	0,7	10.557	43,4
Totale	5.979	100,0	24.335	100,0
<i>Differenza 2017-2018 (in migliaia)</i>	<i>+68</i>		<i>-33</i>	

Fonte: elaborazione Censis su dati Auditel, 2019



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

**L'ECONOMIA "SILVER": SETTORI
ECONOMICI INTERESSATI**



Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

Industrie alimentari	Produzione preparati omogeneizzati e alimenti dietetici
Fabbricazione di prodotti farmaceutici di base e di preparati farmaceutici	Fabbricazione medicinali e altri preparati farmaceutici
Fabbricazione di computer e prodotti di elettronica e ottica: apparecchi elettromedicali, apparecchi di misurazione e di orologi	Fabbricazione prodotti elettromedicali, fabbricazione altri strumenti per irradiazione e altre apparecchiature elettroterapeutiche
Fabbricazione di altri mezzi di trasporto	Fabbricazione veicoli per invalidi
Altre industrie manifatturiere	Fabbricazione di strumenti e forniture mediche e dentistiche: protesi dentarie, protesi ortopediche, lenti oftalmiche e armature per occhiali
Commercio al dettaglio	Commercio al dettaglio di articoli medicali e ortopedici in esercizi specializzati
Alloggio	Alberghi, villaggi turistici, rifugi di montagna, alloggi per vacanze
Assistenza sanitaria	Servizi ospedalieri, servizi degli studi medici e degli studi medici specialistici, attività dei centri di radioterapia e di dialisi, laboratori di analisi cliniche, fisioterapia
Servizi di assistenza sociale residenziale	Strutture di assistenza infermieristica residenziale per anziani, strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili
Assistenza sociale non residenziale	Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili
Altre attività di servizi per la persona	Stabilimenti termali

Fonte: elaborazione Itinerari Previdenziali



Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

UN ESEMPIO? LA SILVER ECONOMY

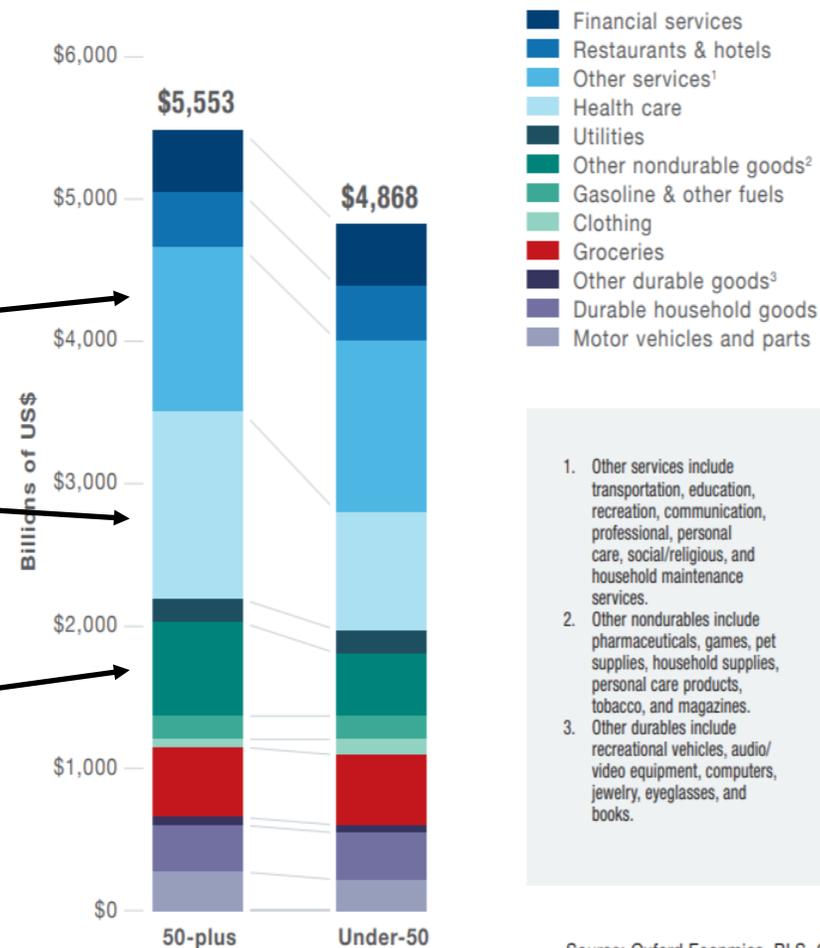
Le sfide di mercato connesse alla Silver Economy: le abitudini di spesa di over e under 50 a confronto

Servizi vari: trasporti, attività ricreative...

Sanità e cure

Farmaci, forniture domestiche, prodotti per la persona

Fig. 5. Spending patterns by age group, 2015



Source: Oxford Economics, BLS, CMS



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

LA RICCHEZZA E I CONSUMI “SILVER” IN ITALIA



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

Reddito annuale medio NETTO dei "silver" (fonte ISTAT, 2006)

Persona sola con più di 65 anni	17.001 euro
---------------------------------	-------------

Coppia senza figli con p.r. over 65	30.660 euro
-------------------------------------	-------------

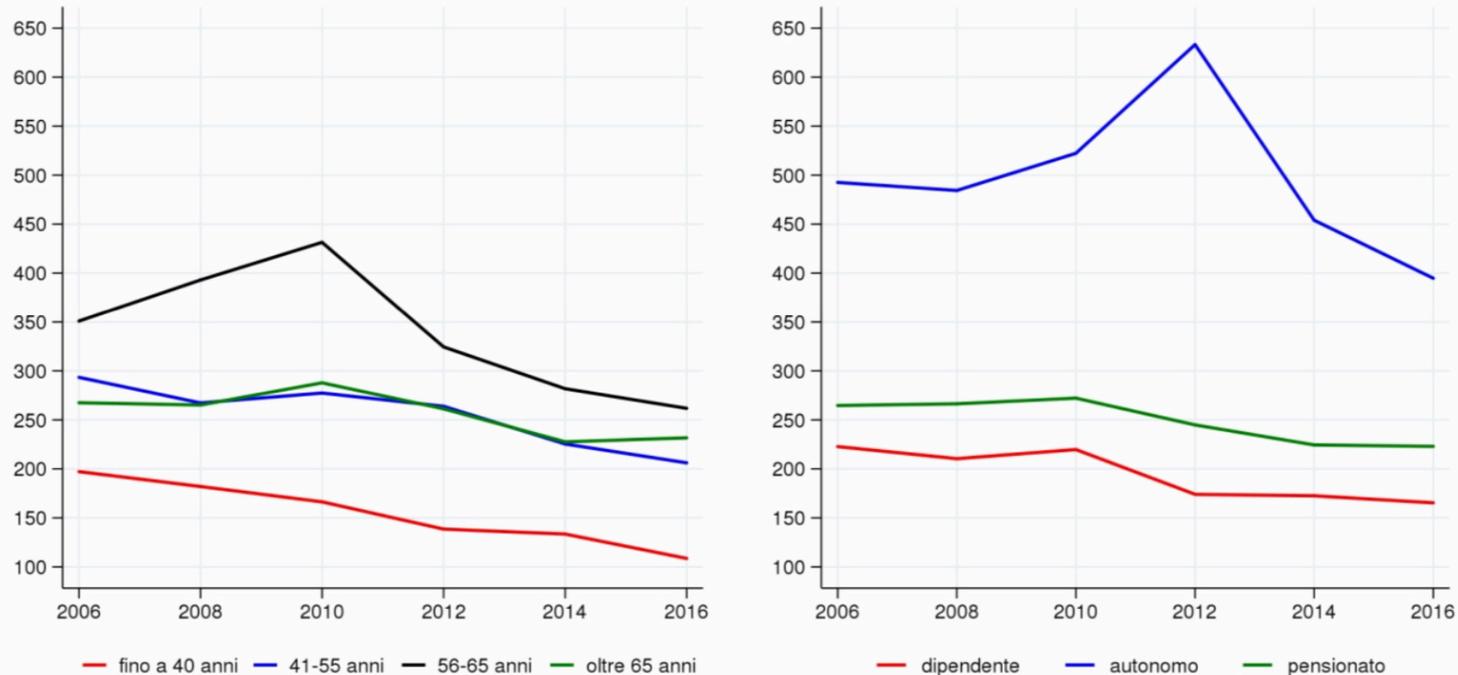


Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

Ricchezza delle famiglie italiane per composizione (Bankitalia)
I maggiori risparmi e redditi sono nelle famiglie over 56

Ricchezza netta media per tipologie familiari
(migliaia di euro; prezzi 2016)



Fonte: Elaborazioni sull'archivio storico dell'Indagine sui bilanci delle famiglie italiane, versione 10.0.



Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

Come spendono gli over 65 secondo ISTAT euro/mese (ultima stima 2016)

CAPITOLO DI SPESA	Persona sola 65 anni e più	Coppia senza figli con p.r. 65 anni e più
SPESA MEDIANA MENSILE	1.338,37	2.202,85
SPESA MEDIA MENSILE	1.650,53	2.627,16
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	301,38	482,55
Non alimentare	1.349,15	2.144,61
Bevande alcoliche e tabacchi	19,04	43,74
Abbigliamento e calzature	48,32	82,96
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili, di cui:	788,43	1.100,97
<i>Manutenzioni straordinarie</i>	17,03	72,76
<i>Affitti figurativi</i>	558,53	754,78
Mobili, articoli e servizi per la casa	93,87	118,91
Servizi sanitari e spese per la salute	98,16	169,71
Trasporti	66,87	209,36
Comunicazioni	37,86	57,79
Ricreazione, spettacoli e cultura	63,44	105,71
Istruzione	-	1,54
Servizi ricettivi e di ristorazione	39,21	84,16
Altri beni e servizi*	93,39	169,77

* Includono beni e servizi per la cura della persona, effetti personali, servizi di assistenza sociale, assicurazioni e finanziari.



Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

Come spendono gli over 65 secondo ISTAT % (ultima stima 2016)

CAPITOLO DI SPESA	Persona sola 65 anni e più	Coppia senza figli con p.r. 65 anni e più
SPESA MEDIANA MENSILE	1.338,37	2.202,85
SPESA MEDIA MENSILE (=100%)	1.650,53	2.627,16
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	18,3	18,4
Non alimentare	81,7	81,6
Bevande alcoliche e tabacchi	1,2	1,7
Abbigliamento e calzature	2,9	3,2
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili, di cui:	47,8	41,9
<i>Manutenzioni straordinarie</i>	1,0	2,8
<i>Affitti figurativi</i>	33,8	28,7
Mobili, articoli e servizi per la casa	5,7	4,5
Servizi sanitari e spese per la salute	5,9	6,5
Trasporti	4,1	8,0
Comunicazioni	2,3	2,2
Ricreazione, spettacoli e cultura	3,8	4,0
Istruzione	-	0,1
Servizi ricettivi e di ristorazione	2,4	3,2
Altri beni e servizi*	5,7	6,5
Totale	100,0	100,0

* Includono beni e servizi per la cura della persona, effetti personali, servizi di assistenza sociale, assicurazioni e finanziari.



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Famiglie a confronto con persone di riferimento sopra e sotto i 65 anni ISTAT
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia
(ultima stima 2016)

CAPITOLO DI SPESA	Coppia senza figli con p.r. 18-34 anni	Coppia senza figli con p.r. 35-64 anni	Coppia senza figli con p.r. 65 anni e più
SPESA MEDIANA MENSILE	2.348,52	2.513,20	2.202,85
SPESA MEDIA MENSILE	2.518,65	2.875,04	2.627,16
Prodotti alimentari e bevande analcoliche	319,21	449,88	482,55
Non alimentare	2.199,43	2.425,16	2.144,61
Bevande alcoliche e tabacchi	49,18	59,45	43,74
Abbigliamento e calzature	183,52	144,34	82,96
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili, di cui:	755,98	1.000,90	1.100,97
<i>Manutenzioni straordinarie</i>	14,37	40,67	72,76
<i>Affitti figurativi</i>	400,25	661,97	754,78
Mobili, articoli e servizi per la casa	96,35	118,15	118,91
Servizi sanitari e spese per la salute	89,35	129,34	169,71
Trasporti	372,00	331,20	209,36
Comunicazioni	60,46	64,65	57,79
Ricreazione, spettacoli e cultura	144,30	158,29	105,71
Istruzione	-	8,85	1,54
Servizi ricettivi e di ristorazione	235,08	192,00	84,16
Altri beni e servizi*	208,88	217,98	169,77

* Includono beni e servizi per la cura della persona, effetti personali, servizi di assistenza sociale, assicurazioni e finanziari.

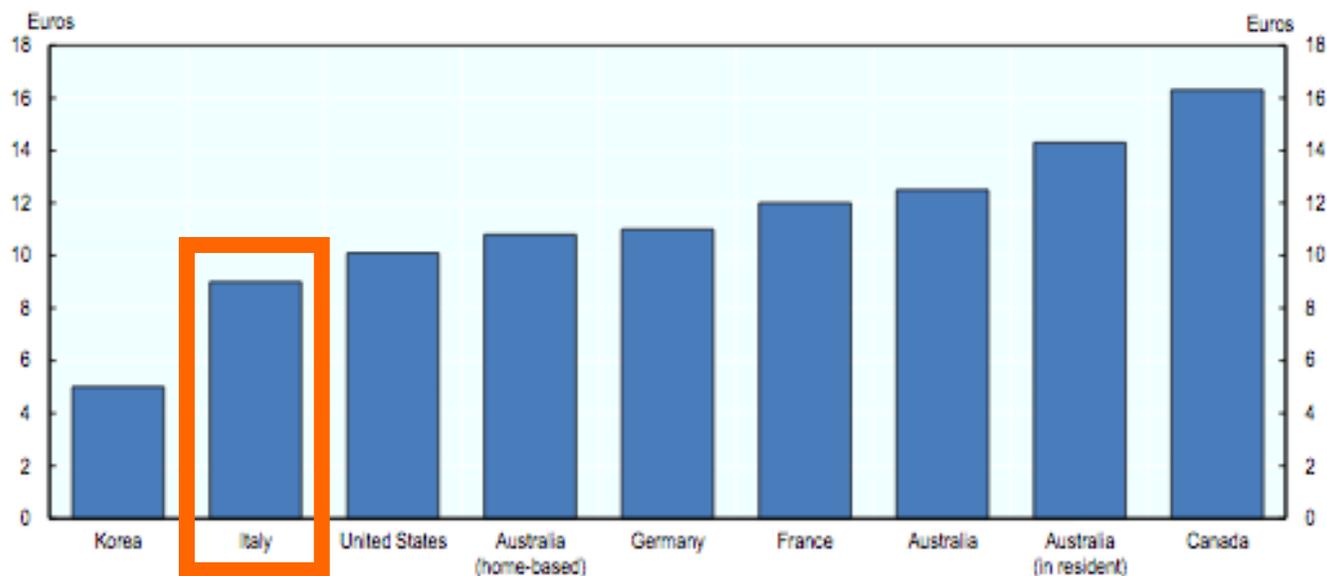


Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

**Focus caregiving: la paga oraria media (comparazione con altre nazioni)
Più di un milione di “collaboratori domestici” (regolari o meno)**

Per il 2018 si stimano 27 miliardi di spesa lorda per assistenza “domiciliare”



Note: Data for Canada refer to the average wage. Data for France, Germany and Italy is an average of all workers in this sector. Wages for Korea, Australia and the United States are for personal care workers.

Source: OECD LTC workforce survey 2018.



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

IL RAPPORTO TRA I “SILVER” E LA TECNOLOGIA

Tab. 15 - Tv e *device* digitali presenti nelle famiglie degli over 65enni per numero componenti, 2018 (val.%)

Tv e device digitali	Famiglie di over 65enni			
	Un solo componente %	Due o più componenti %	Totale famiglie over 65 anni %	Totale famiglie %
Solo Tv	69,1	33,6	52,4	16,1
Solo <i>device</i> digitali (smartphone, pc e tablet)	0,4	0,1	0,3	2,2
Tv e <i>device</i> digitali (smartphone, pc e tablet)	29,6	66,3	46,9	81,6
Né Tv né <i>device</i> digitali (smartphone, pc e tablet)	0,9	0,0	0,5	0,2
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0

Fonte: elaborazione Censis su dati Auditel, 2019



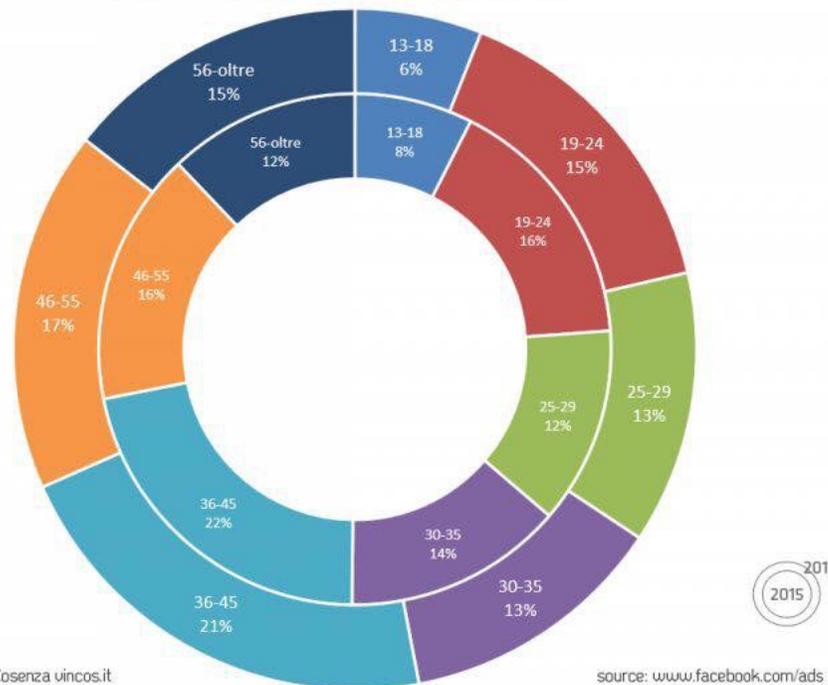
Annual Meeting Sul Welfare Integrato

Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

Una provocazione da non trascurare: l'importanza dei canali social nel settore della silver economy come fonte di orientamento dei consumi e non solo...

facebook in Italia

Confronto età utenti 2015 - 2017



credits: Vincenzo Cosenza vincos.it

source: www.facebook.com/ads



Annual Meeting Sul Welfare Integrato
Investimenti socialmente responsabili in una società che invecchia

ALCUNE CONSIDERAZIONI ...

- Una società sempre più silver ha necessità di consumo diverse da quelle sin qui conosciute
- L'invecchiamento va vissuta come una opportunità di sviluppo dell'economia nei nuovi settori di domanda
- La tecnologia gioca un ruolo fondamentale in questa partita. Sia nelle cure che nell'assistenza. Ciò sia per gli over 65 che per i loro cari
- Il fenomeno del caregiving (come osservato nei lavori del centenario ILO) è uno dei settori di maggiore attenzione lavoristica e economica
- Lo sviluppo di forme di assistenza e cura integrate con soluzioni tecnologiche può agevolare la mutualità e il contrasto alle frodi, con impatti positivi per il settore
- Il passaggio da interventi di sostegno (fondi e compagnie) di natura meramente monetaria a modelli di indennizzo in forma specifica e presa in carico, può aiutare a dare lavoro, utilizzare meglio i risparmi domestici e sviluppare virtuose sinergie tra pilastro pubblico e complementare.

