

IL MODELLO DI REALE GROUP PER LA GESTIONE DELL'INVECCHIAMENTO E DELLA NON AUTOSUFFICIENZA

MARCO MAZZUCCO
AMMINISTRATORE DELEGATO BLUE ASSISTANCE
DIRETTORE VITA E WELFARE REALE MUTUA ASSICURAZIONI



L'Associazione di Ginevra ha commissionato un **sondaggio su 15.000 individui in 12 paesi**. I risultati offrono quattro punti chiave:

- **Oltre due terzi dei rispondenti esprimono preoccupazioni riguardo all'accesso all'assistenza sanitaria, all'adeguatezza dei risparmi per la pensione e alla robustezza delle reti di sicurezza pubblica.** Tuttavia, la loro preparazione auto-riferita in queste aree è inaspettatamente ottimistica. Questo evidenzia la difficoltà di tradurre una consapevolezza generale dei problemi in azioni individuali.
- **L'assicurazione è identificata come un'istituzione chiave per supportare la longevità.** Famiglia, assicurazione e governo sono classificati come le tre principali istituzioni per aiutare a prepararsi all'aumento della longevità. Tuttavia, aumentare il coinvolgimento dei giovani adulti con l'assicurazione rimane una sfida, indicando la necessità di prodotti più semplici e attraenti.
- **Le persone vogliono rimanere indipendenti mentre invecchiano.** Questo offre opportunità agli assicuratori di creare prodotti e servizi incentrati sull'autonomia e modelli di rischio-ricompensa innovativi che completano le soluzioni di indennità tradizionali.
- **La stima della longevità delle persone differisce tra paesi sviluppati e paesi in via di sviluppo.** Gli individui nei paesi in via di sviluppo generalmente sovrastimano la loro longevità, mentre quelli nei paesi sviluppati la sottostimano.

Le compagnie assicurative sono in una posizione unica per guidare la trasformazione verso un'economia resiliente e longeva.

*Fonte: Geneva Association, Insurance and the Longevity Economy: Navigation Protection in the era of 100-year lives. February 2025

Invecchiamento e non autosufficienza: lo scenario italiano



L'Italia guida l'invecchiamento in Europa: età media 48,7 anni



Avvenire

Servono previdenza complementare, sanità integrativa ed estensione alle pm

 Il Sole 24 ORE

Solo il 42% dei bancari ha una polizza Ltc aggiuntiva

 Il Sole 24 ORE

Sanità, ecco i numeri shock: dai 40mila medici mancanti a chi rinuncia a curarsi

 Osimo e Dintorni

Aumenti nelle case di riposo, gestori in allarme: "Le famiglie non possono farcela da sole"

- La popolazione italiana di 65 anni e più rappresenta il 23,5% del totale, ma potrebbe raggiungere il 34,9% entro il 2050*;
- **Trend decrescente del finanziamento pubblico per sanità e LTC**, con una diminuzione della spesa pubblica in rapporto al PIL;
- Si prevede un aumento del carico di malattia per gli anziani italiani, con un **incremento dell'incidenza della non autosufficienza**;
- La scarsità di professionisti, in particolare infermieri, è un problema significativo, con una carenza del 22% nel settore LTC.
- All'interno della spesa out-of-pocket (€ 40,6 miliardi), l'assistenza a lungo termine (LTC), assorbe il 10,9% della spesa complessiva, per un totale di € 4,4 miliardi**

La possibilità di dover ricorrere, da un certo momento della vita, a cure sanitarie e assistenziali continuative è stata riconosciuta da tempo come uno dei nuovi rischi sociali più sentiti.

*Fonte dell'Osservatorio Long term care, realizzato dal Cergas di Sda Bocconi in collaborazione con Essity

**Fonte ISTAT - SHA

Le soluzioni di Reale Mutua

Come sostiene l'Associazione di Ginevra*, gestire i rischi associati all'aumento della longevità richiede una revisione dei sistemi sociali tradizionali, delle politiche e delle strategie di gestione del rischio.

LTC E PROTECTION



SERVIZI SALUTE



SENIOR LIVING



GESTIONI SEPARATE



*Fonte: Geneva Association, Insurance and the Longevity Economy: Navigation Protection in the era of 100-year lives. February 2025

Offerta Protection Welfare Corporate: as is



Coperture Assicurative «classiche» generalmente già disponibili a catalogo delle Compagnie sulle tradizionali garanzie LTC, Morte, Dentarie, IP, IPM, RSM, Indennitarie

Sintesi catalogo Offerta Corporate Salute e Protection di Reale Mutua

	Benefit Salute	Benefit Salute special	Sistema Salute	Realmente protetti	Infortuni cumulativa	Dentarie	TCM Collettive	LTC Monoannuale	Coperture tailor made dedicate
Rimborso spese mediche	✓	✓		✓ **	✓ **				✓
Indennitaria			✓	✓	✓ **				✓
IP e morte infortuni				✓ ***	✓				✓
Dentarie	✓	✓ *				✓			✓
TCM							✓		✓
Long Term Care	✓	✓						✓	✓
IPM***			✓	✓ ***					✓

*rimborso per detartrasi / **solo da infortuni / ***inclusa la rendita vitalizia

Offerta Protection Welfare Corporate: to be

Necessaria **evoluzione dell'offerta verso un modello misto** che arricchisce la tradizionale offerta assicurativa con **Servizi e Pacchetti integrati** su *fragilità e recupero della salute* in senso ampio.

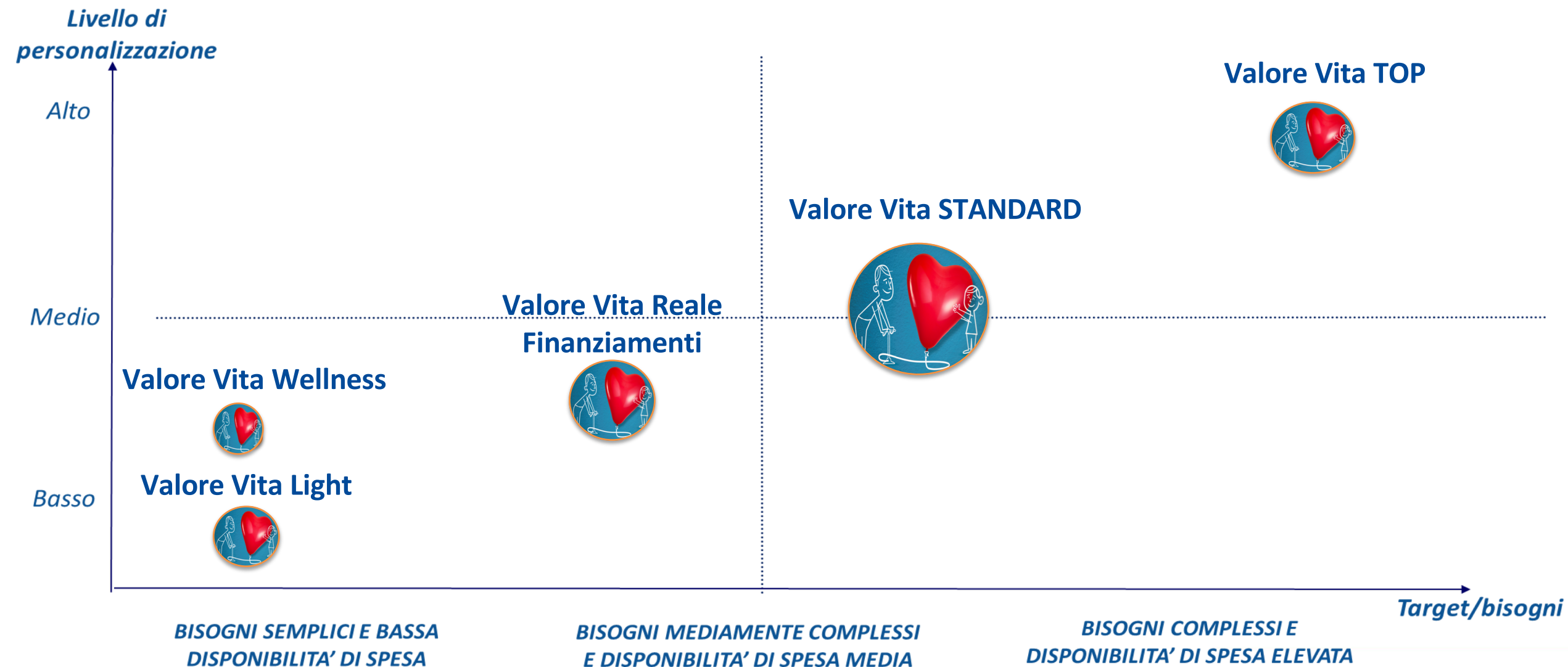
Pacchetto Integrato per la copertura della Fragilità

- Long Term Care tradizionale per la copertura della non autosufficienza
- Invalidità da infortuni e malattia (anche temporanea)
- Morte da tutte le cause
- Dread Disease e gravi malattie
- Prevenzione Terziaria delle non autosufficienze
- Altre prestazioni sociali per la cronicità: tutoring/coaching psicologico, assistenza domiciliare....
- Clinica digitale (prescrizioni, assistenza geriatrica, psicologia)
- Assistenza alla Persona Ramo 18

Pacchetto Integrato il recupero della Salute

- Completa il percorso di cura delle fragilità ma ha dignità propria perché la sua **operatività è estesa a tutte le patologie croniche e al post-ricovero**
- Focus su **prestazioni sociali per la cronicità**:
- Prevenzione terziaria
 - Telemonitoraggi
 - Assistenza post acuzie
 - Percorsi riabilitativi e di recupero fisico e psicologico
 - Assistenza Domiciliare
 - Clinica Digitale

Catalogo offerta TCM retail di Reale Mutua



Realmente Sereno è un contratto di assicurazione a vita intera che prevede il pagamento di una rendita mensile vitalizia posticipata in caso di perdita dell'autosufficienza nel compimento degli atti elementari della vita quotidiana, da parte dell'assicurato.

La nuova offerta a tutela della perdita dell'autosufficienza è costituita da tre prodotti in funzione della durata prevista per il periodo di versamento dei premi

- **Realmente sereno – vita intera**
- **Realmente sereno – premi limitati**
- **Realmente sereno – premio unico**

Garanzia accessoria TCM

Il prodotto è arricchito da una copertura facoltativa che, in caso di decesso dell'assicurato durante il periodo di pagamento dei premi, prevede il pagamento di un capitale ai beneficiari designati dal contraente.



Il Paese è attraversato da un'ampia e crescente **richiesta di salute**, che porta le famiglie non solo a **investire nella cura** in caso di malattia, ma anche a considerare **percorsi di prevenzione** e attività per il **mantenimento del benessere** e il **miglioramento dello stile di vita**. Non solo curarsi, ma **curarsi bene**, che significa **prestazioni sempre più personalizzate**, **servizi di alta qualità** con un'elevata propensione per la **medicina digitale**.

Reale Group, per il tramite di Blue Assistance e Blue Health Center, risponde a questi bisogni attraverso la Carta QuraKare:



IL TUO DOTTORE

Medico orchestratore
dei servizi salute presenti in
piattaforma consultabile 24/7



PROFONDITÀ CLINICA

Evoluzione da video
consulto a video visita con
possibilità di prescrizione,
diagnosi, refertazione



PERCORSI PERSONALIZZATI

Percorsi di cura e prevenzione
personalizzati definiti su base
anamnestica



REPOSITORY DINAMICA

Repository informazioni cliniche
alimentata dal medico e dal
paziente

Senior Living: Specht Residenzen Torino

Il modello di senior living aiuta a contrastare la solitudine e a **promuovere un invecchiamento attivo**, migliorando la qualità della vita degli anziani, **prevenendo tutte le patologie legate all'isolamento sociale** e alleggerendo la pressione su famiglie e strutture sanitarie.

39 appartamenti tra bilocali e trilocali di diversa metratura (dai 60 ai 120 mq), di cui oggi 7 sono già occupati.

Età media dei residenti **78 anni** (2 coppie e 5 persone sole)

Servizi offerti: Sicurezza H24, pulizia della casa, utenze incluse, **telemedicina**, attività ricreative e sociali.



Reale UNO: +23 bps
Previ Reale: +22 bps
Reale: +28 bps
Sinergia Reale: invariato



Delta crescita del rendimento
rispetto al 2024

I vantaggi di questa soluzione

- ✓ Ripartizione/diversificazione fra più sottostanti
- ✓ Aumento della capienza di offerta
- ✓ Riduzione dei rischi di concentrazione per singolo fondo
- ✓ Migliore ALM nel tempo
- ✓ Strumento di investimento che storicamente non ha mai dato perdite
- ✓ Adatto al mondo della Previdenza perché garantisce un guadagno sicuro al termine del periodo di investimento
- ✓ Correlazione inversa rispetto ai tassi
- ✓ ESG compliant

- La domanda di prodotti assicurativi evolverà con l'aumento della longevità.
- Man mano che le persone vivono più a lungo, **i prodotti assicurativi non devono solo considerare i rischi tradizionali** come la morte prematura, la disabilità e le spese sanitarie, ma anche affrontare i **rischi associati alla longevità in modo più ampio** (ad esempio, fattori di rischio che influenzano la cattiva salute, esposizioni di assistenti/riceventi di assistenza, o obsolescenza delle competenze che richiedono nuovi percorsi di carriera a mezza età per continuare l'accumulo di risorse) così come la volatilità del mercato finanziario che influisce sull'accumulo e la decumulazione di capitale.
- Qui, gli assicuratori hanno un vantaggio distintivo rispetto ad altri servizi finanziari. Possono raddoppiare le strategie emergenti integrate di salute e ricchezza e potenziarle **combinando protezione, risparmi e servizi** e abbattendo le distinzioni tradizionali tra «salute e vita» e «accumulo e decumulazione».*

*Fonte: Geneva Association, Insurance and the Longevity Economy: Navigation Protection in the era of 100-year lives. February 2025

Chi siamo

Nata a Torino nel 1828, **Reale Mutua** è la più grande Compagnia italiana in forma di **Mutua** ed è la **Capogruppo di Reale Group**

La solidità

È un **punto di forza** di Reale Mutua, che consente alla Compagnia di caratterizzarsi per **autonomia e indipendenza**.

FitchRatings **A -** 

Solvency Ratio: **407,5%**
(al 30.06.2024)

La sostenibilità

È un **fattore strategico** che si integra sempre di più nei processi di pianificazione, negli obiettivi di business, nella **scelta degli investimenti**, nei **contenuti dei prodotti** e servizi, nella comunicazione verso l'interno e l'esterno.

Da febbraio 2022 Reale Mutua ha acquisito la qualifica di **Società Benefit**



La **Mission** è strettamente legata alla natura mutualistica: porre sempre i **Soci/assicurati al centro** delle proprie attenzioni.



Un Gruppo internazionale

Reale Group opera in **Italia, Spagna, Cile e Grecia** e risponde ai bisogni di **più di 4,6 milioni di clienti**, in campo **assicurativo, bancario, immobiliare e dei servizi**.

La Mutualità

È l'**elemento distintivo** che posiziona Reale Mutua sul mercato in termini di affidabilità, serietà, qualità del servizio e capacità di interpretare al meglio le esigenze della clientela e del territorio.

I vantaggi mutualistici

Il cliente che sottoscrive una polizza con Reale Mutua diventa Socio e può godere di vantaggi mutualistici, che si compongono di **benefici mutualistici e restituzione degli utili**.

L'integrazione tra Direzione Vita e Welfare e le altre Società per offrire assistenza al Cliente



Reale Mutua concentra sotto un'unica Direzione tutte le attività assicurative legate al mondo **Vita e Welfare**:

- **soluzioni di Investimento**, con **offerte tailor made** per specifiche esigenze, anche legate al mondo istituzionale e prodotti dedicati al mondo Retail;
- **coperture Salute** anch'esse declinate in **offerte personalizzate**, per soggetti istituzionali o aziendali che necessitano di customizzazione, e in **soluzioni retail**, per le persone fisiche.

AASSOD

Associazione per l'Assistenza Sanitaria,
Sociale e Odontoiatrica

AASSOD è il **Fondo Sanitario creato da Reale Mutua**, costituito in forma di Associazione riconosciuta e iscritta all'Anagrafe dei Fondi Sanitari. Si rivolge ad Aziende ed Enti che vogliono sviluppare **soluzioni di Welfare integrativo** con la sottoscrizione di contratti collettivi, accordi o regolamenti aziendali.

 **BLUE ASSISTANCE**

Blue Assistance nasce nel 1993 e si posiziona subito come **società leader nell'assistenza alla persona e alla famiglia**. Specializzata nella tutela della salute oggi vanta un'ampia offerta di servizi innovativi di assistenza in varie aree e soluzioni specifiche per le aziende.

 **BLUE HEALTH CENTER**

Struttura sanitaria digitale, controllata al 100% da Blue Assistance, che offre anche l'accesso a servizi di supporto al benessere erogati da terzi, nata dalla volontà di Reale Group di costruire un **ecosistema Salute** che possa generare un impatto positivo sulle persone, le aziende ed i territori, in linea con lo spirito mutualistico che contraddistingue il suo agire.