Bocconi

essity

Il settore nel 2019:

Silver Economy e Assicurazioni LTC

Sintesi dei Capitoli 2 e 3 – *Rapporto OLTC Il futuro del settore Long Term Care: il comparto assicurativo Long Term Care e tendenze in atto della Silver Economy*

Sara Berloto

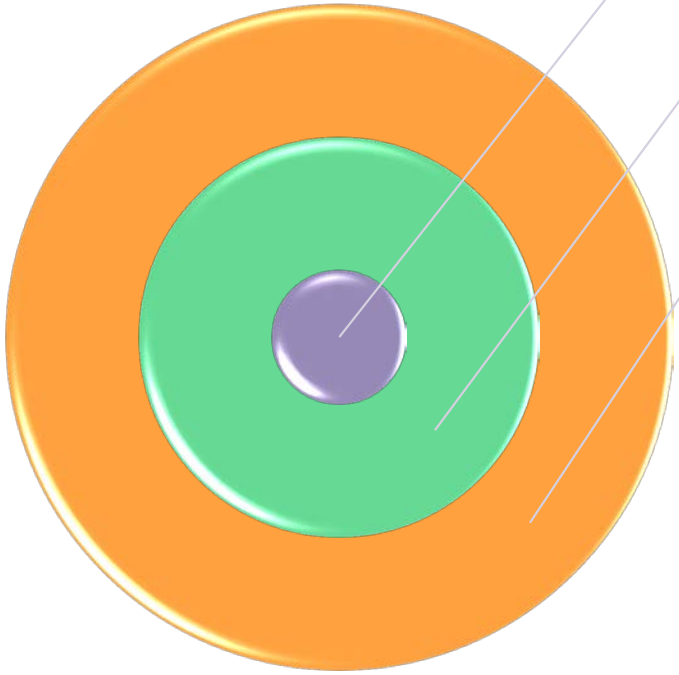
25 Settembre 2019

Università Bocconi
CERGAS
Centro di Ricerche sulla Gestione dell'Assistenza Sanitaria e Sociale

SDA Bocconi
School of Management

Guardare al bisogno degli anziani a 360°

Quale spazio per l'assicurazione LTC?



Attitudine dei singoli al **risparmio** e alla **prevenzione**

- Saldo tra percentuale di valutazioni del rischio assicurabile superiori e inferiori a quella corretta.

Dall'indagine emerge che per tutte le fasce d'età **le persone tendono a sottostimare il rischio di Alzheimer e inabilità dopo i 65 e 75 anni.**

Una **sfida** per il settore assicurativo?

- **Perdita dell'AUTOSUFFICIENZA** derivante da evento casuale (infortunio o malattia) o dal decadimento delle funzionalità personali determinato dal processo di invecchiamento
- **Incapacità di svolgere in modo presumibilmente permanente,** anche con l'aiuto di speciali apparecchiature, un numero minimo delle seguenti attività ordinarie della vita quotidiana dette ***Activities of Daily Living*** (*ADL*)

Finalità della copertura assicurativa?

CARE

CASH

Il **settore** delle assicurazioni LTC in Italia

POLIZZE LTC come POLIZZE SALUTE

— Trend Infortuni e Malattia ANIA – Dati a Dicembre 2017

Volumi:
€ 30,74 mln

Quota: 0,5%
del ramo Salute
(€6,2 mld tot)

Crescita: + **11,7%**
nel 2017

POLIZZE LTC come POLIZZE VITA

— Statistica Trimestrale Flussi e Riserve Vita ANIA – Dati a Dicembre 2017

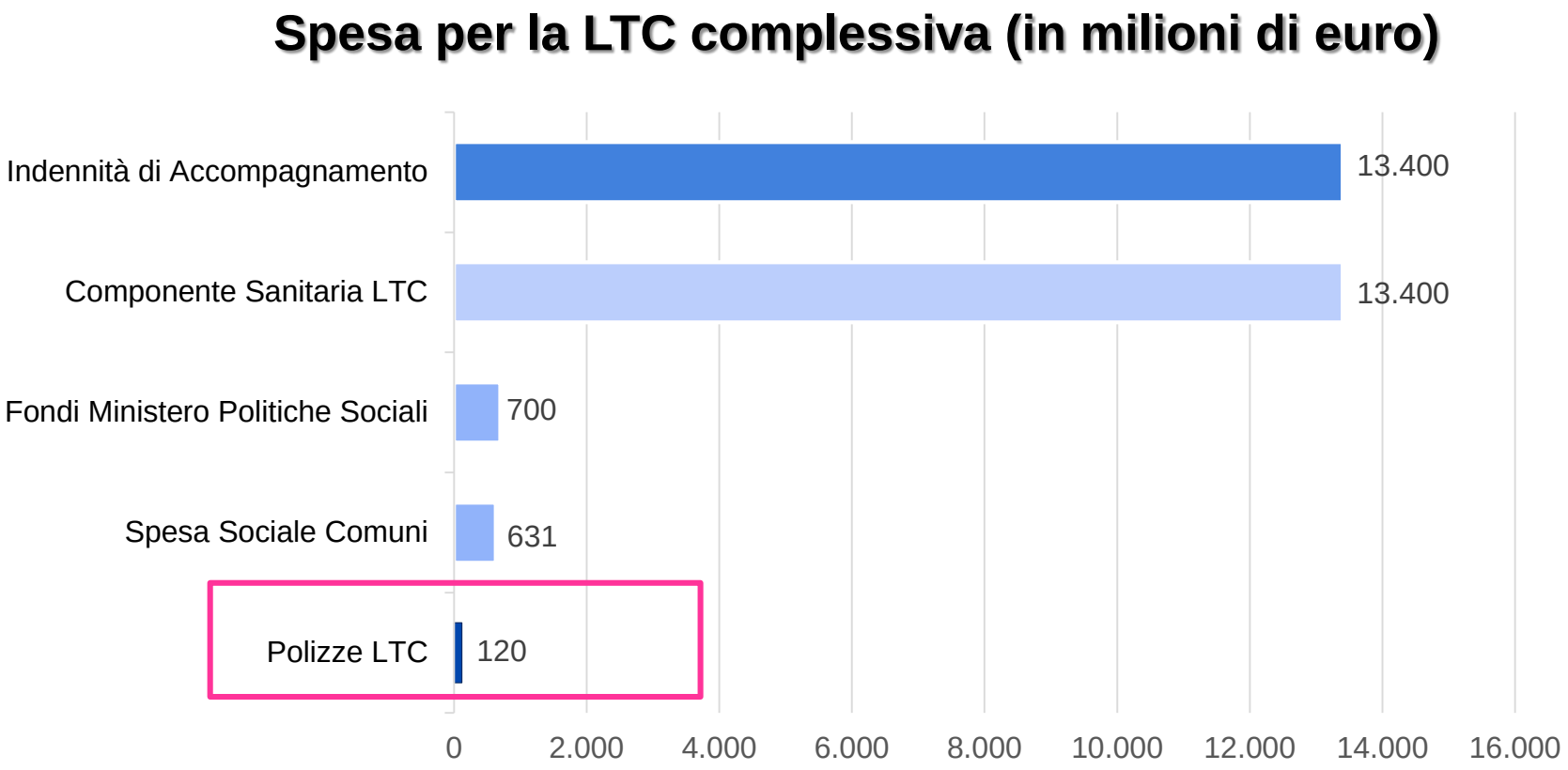
Volumi:
€ 89 mln

Quota: 0,1%
del ramo Vita
(€98,6 mld tot)

Crescita: + **12,9%**
nel 2017

120 Mln totali nel 2017

Polizze e **risorse LTC**



Manca qui la stima delle spesa privata delle famiglie!

Quali **tipologie** di polizze caratterizzano il mercato italiano?

- Sintesi delle tipologie di polizze e principali risultati emersi dalla mappatura dei prodotti assicurativi LTC

Diverse TIPOLOGIE di polizze e coperutra assicurativa	Mappatura dei principali prodotti assicurativi LTC oggi presenti nel mercato italiano
Individuale vs. Collettiva	L'analisi dei casi studio è stata condotta su un campione di **14 polizze individuali**. Principali **trend** emersi e tipologie più frequenti: • Le polizze sono per lo più **complementari** a prodotti salute o vita. • Molte polizze sono a **vita intera** (limitando però la sottoscrizione ad una età giovane – entro i 70 anni). • Le polizze sono **quasi esclusivamente di tipo risarcitorio e indennitario.** Tra le polizze analizzate, **3** si distinguono per aver sviluppato una **ampia offerta di servizi** parte del pacchietto attivato nel caso di non autosufficienza.
Autonoma vs. Complementare	
"A Vita Intera" vs. Temporanea	
Prestazione Risarcitoria **Prestazione Indennitaria** **Prestazione Assistenziale/Socio-sanitaria**	

Linee di sviluppo rilevanti per il settore LTC

- Dai 3 casi che hanno sviluppato una ampia offerta di servizi è possibile tratte *quattro linee di sviluppo* rilevanti per il settore LTC

Linee di sviluppo	Servizio offerto
Ascolto e informazione	**Informazioni, Consigli e Tutoring telefonico** Orientare l'Assicurato verso la soluzione di maggiore pertinenza, in relazione al caso specifico, senza però voler fornire diagnosi o prescrizioni mediche
Presa in carico a 360°	**Valutazione multidisciplinare** Si prendono in considerazione le effettive esigenze dell'Assicurato e dei suoi famigliari per mettere in campo un intervento a 360 gradi che li aiuti a fronteggiare le difficoltà che comporta lo stato di non autosufficienza
Tecnologia	**Telemedicina** Misurazione Parametri Medici Servizio Alert Parametri Medici Consulti Medici in Video Conferenza
Attenzione alla casa	**Assistenza domiciliare integrata** • Periodo massimo di 120 giorni consecutivi e non frazionabili • Organizzazione dei trattamenti medici, infermieristici e riabilitativi • Pagamento delle utenze domestiche; alzata, cura della persona e messa a letto • Fornitura in comodato d'uso di stampelle, sedia a rotelle, letto ortopedico e/o materasso antidecubito

Quale **impatto** sul settore LTC e sui servizi per gli anziani?

- *La prospettiva del Network dei Providers*

Elementi potenzialmente TRASFORMATIVI per il settore e i servizi

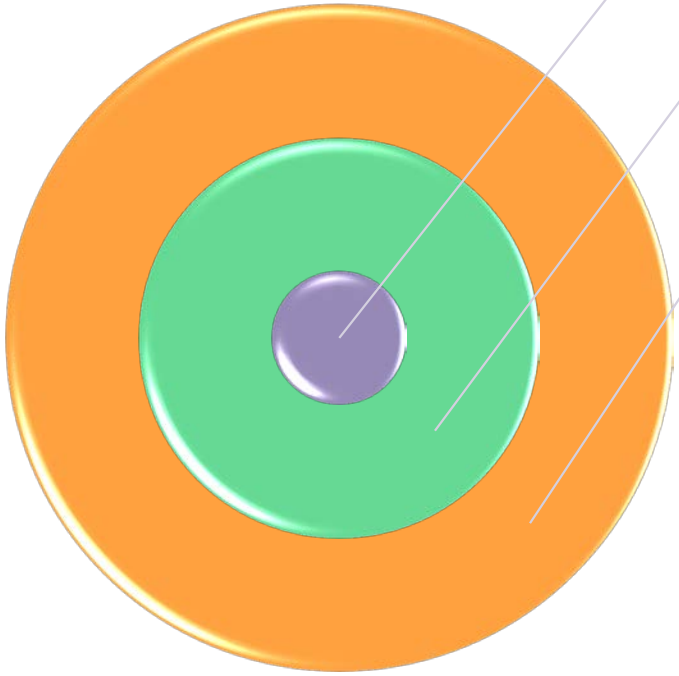
- Maggiore **omogeneità** nella presenza e caratteristiche dei servizi a livello nazionale (Italia)
- Spinta allo sviluppo **di welfare aziendale orientato alla LTC**
- Spinta all'innovazione nei servizi **verso flessibilità e personalizzazione** della presa in carico
- Aumento di servizi con filiera completa e diverse modalità di accesso
- Focalizzazione sul tema delle **informazioni e dell'orientamento e counselling**
- **Tempestività e capacità di risposta in tempo reale ai bisogni**

Elementi di potenziale CRITICITA' per il settore

- Necessità di **raccordo tra welfare pubblico e offerta privata** per non creare sistemi di welfare a più velocità
- Ingresso nel settore di nuovi soggetti da altri comparti con diversa specializzazione: come orientarli? Come gestire una maggiore competizione?
- Rischio di **espansione della domanda con riversamento sul settore pubblico**
- Dimensionamento dei provider è oggi orientato a contesti locali, come raccordarsi con soggetti e mercati sempre più vasti?
- Necessità di regole di certificazione dei servizi e dei meccanismi di accesso per garantire equità di accesso al sistema
- Necessità di **nuove professionalità e di sviluppo di competenze e cultura organizzativa** per gestire un nuovo potenziale assetto di governance

Guardare al bisogno degli anziani a 360° (1)

Quale spazio per la Silver Economy?



Quali **spazi** per la Silver economy? (2)

- L'invecchiamento della popolazione non visto come costo per la collettività, ma come una risorsa!

White Economy

- Comprende i **servizi sociali, sociosanitari e sanitari** (alias LTC)
- Si rivolge agli **anziani fragili e non autosufficienti**

Silver Economy

- Si estende oltre i servizi sanitari e sociali e **include una molteplicità di mercati** (edilizia, tecnologia, turismo, cultura, benessere, prodotti finanziari)
- Si rivolge agli **anziani fragili e non autosufficienti**, ai **"giovani anziani"** e agli addetti alla cura (formale e informale)

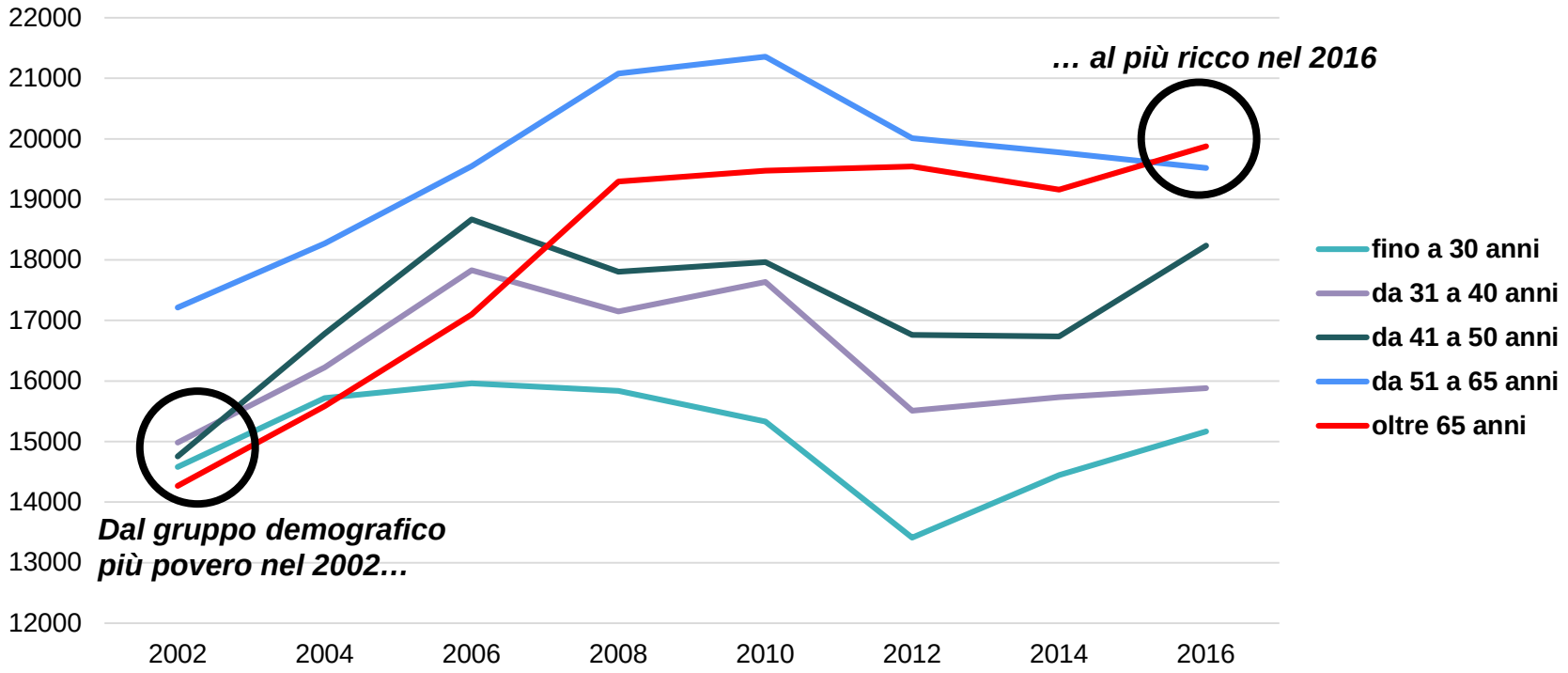
La **Silver Economy**

- Una possibile definizione degli spazi di applicazione:

Soluzioni Abitative (*senior living and smart homes*)	**Soluzioni di E-Health / Connected Health**	**Wearables, Nutrizione, Prevenzione**	**Long Term Care**
Gestione Patrimonio Immobiliare e Liquidità	**Reddito e gestione delle risorse finanziarie**	**Stili di Vita e Consumi della Popolazione Anziana**	**Lavoro e Silver Entrepreneurship**
Age Brands (*e.g. cosmetica, banche, assicurazioni*)	**Turismo Silver**	**Università ed educazione**	**Trasporto Personale e Autonomo**

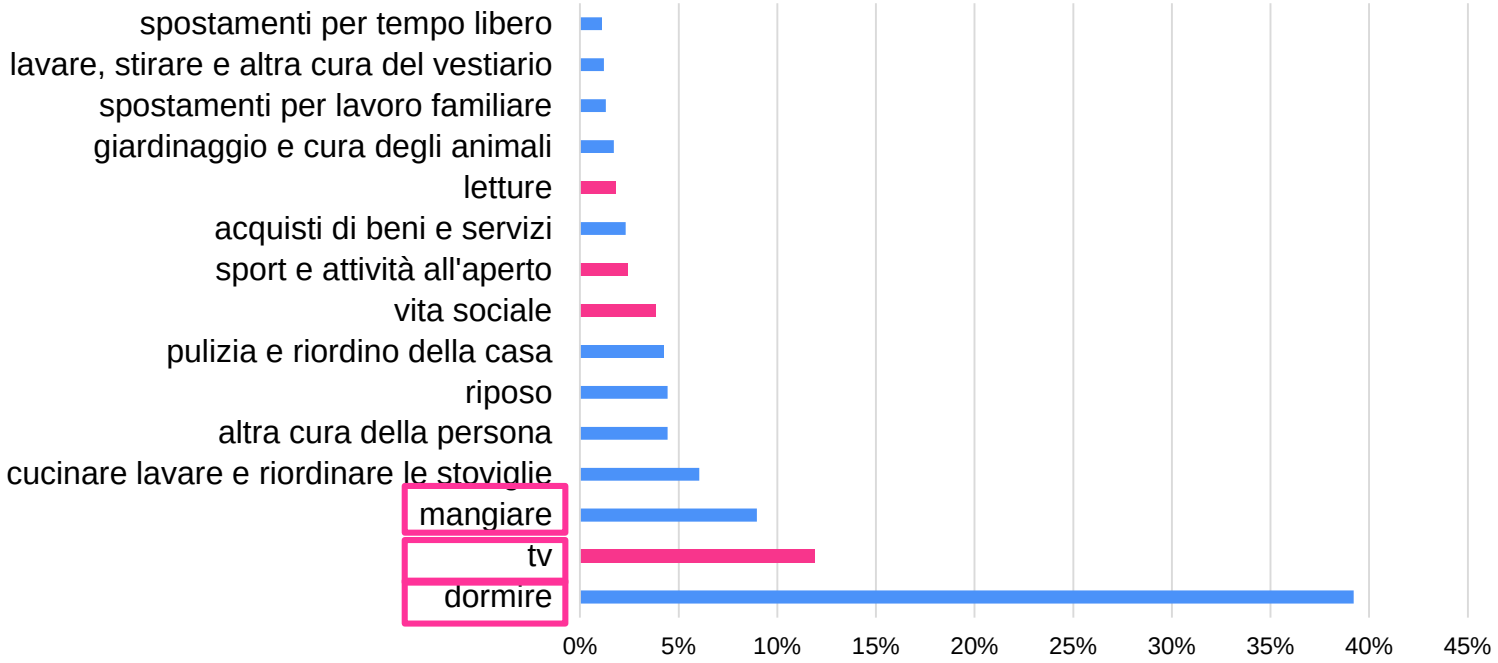
Il reddito: andamento del reddito famigliare

- Reddito equivalente medio con scala OCSE modificata per caratteristiche del capofamiglia - L'indagine sui bilanci delle famiglie italiane - Banca d'Italia 2018



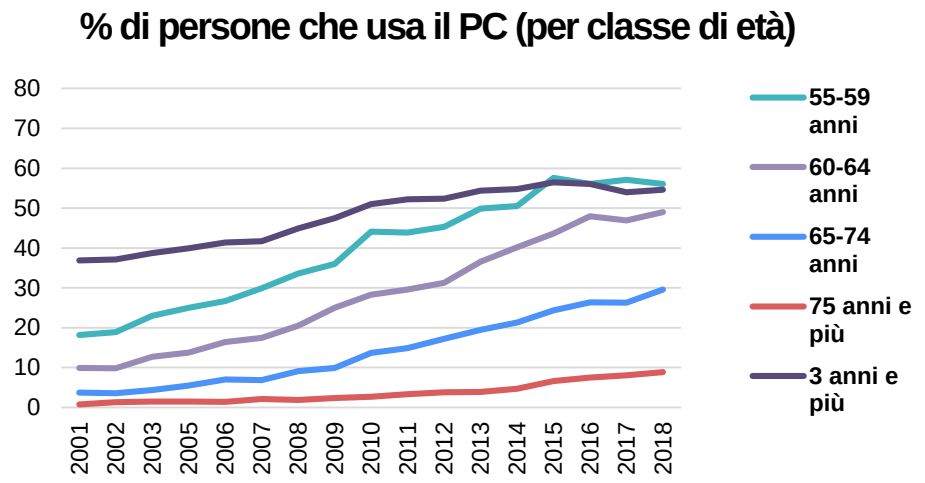
Le occupazioni: famiglia, forme "tradizionali" di intrattenimento e le attività culturali e di vita sociale

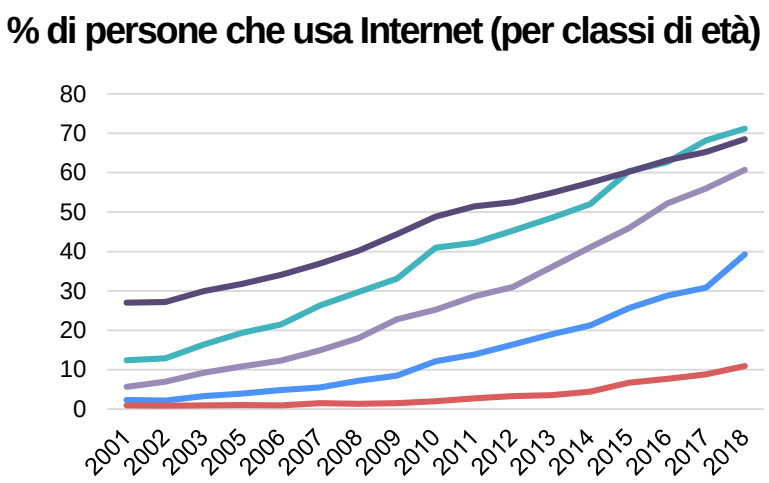
- Tempo non lavorativo dedicato alle prime 15 attività per durata dalla popolazione di 65 anni e più (% sulle ore non occupate da lavoro retribuito) - Istat 2013



Le occupazioni: sempre più “tecnologici”

- Aspetti della vita quotidiana : utilizzo di PC e Internet per classi di età (Istat, 2018)





	2001-2018	
	Utilizzo PC	Utilizzo Internet
55-59 anni	+ 6,85%	+ 10,83%
60-64 anni	+ 9,86%	+ 15,05%
65-74 anni	+ 13,01%	**+ 18,17%**
75 anni e più	**+ 15,23%**	+ 15,80%
Tutti (3 anni e più)	*+ 2,33%*	*+ 5,63%*

Innovazioni inaspettate: settore dei trasporti

Singapore wants self-driving cars to help its aging society

By Zahra Jamshed, CNN
Updated 0515 GMT (1315 HKT) February 26, 2019

Le auto a guida autonoma aiuteranno gli anziani a spostarsi in città

Singapore punta sulle robot-car per affrontare la sfida dell'invecchiamento della popolazione

TRANSPORTATION \ AUTONOMOUS CARS

Senior citizens will lead the self-driving revolution

Largest retirement community in the US gets robot taxis courtesy of startup Voyage

By Andrew J. Hawkins | @andyjayhawk | Jan 10, 2018, 2:42pm EST

Self-driving cars 'will transform the lives of the elderly': Transport Secretary says new vehicles will allow old people to retain their freedom

- **The lives of one third of Britain's population will improve with self-driving cars**
- **Autonomous cars are expected to increase elderly mobility and improve safety**
- **The technology still raises the question of who is liable if there is an accident**
- **They are expected on roads by 2021, worth £28 billion to the economy by 2035**

By JAMES SALMON FOR DAILY MAIL
PUBLISHED: 01:22 BST, 6 November 2017 | **UPDATED:** 12:38 BST, 6 November 2017

Non è un paese per vecchi? La Toyota del futuro è un auto per... anziani!

Pubblicato il: 18/10/2017

*I termini concept e intelligenza artificiale, quando sono associati al settore automotive, evocano immediatamente **auto futuristiche** destinate a millenials e ai più attenti alle tendenze: se invece riflettiamo sull'**invecchiamento della popolazione** e sul bisogno di mobilità delle persone con problemi fisici, le soluzioni innovative allo studio delle case automobilistiche ci appaiono come più sensate, proprio in relazione a queste categorie di guidatori.*

Conclusioni: quali insegnamenti e quali traiettore di sviluppo?

GRAZIE PER L’ATTENZIONE.

sara.berloto@unibocconi.it

Università Bocconi
CERGAS
Centro di Ricerche sulla Gestione dell’Assistenza Sanitaria e Sociale

Via Bocconi 8| 20136 Milano – Italia |
Tel +39 02 5836.2596/2597/5266

SDA Bocconi
School of Management