

Presentazione Rapporto n. 7 anno 2020
Il bilancio del sistema previdenziale italiano

Il welfare complementare: una risorsa per il Paese

Avv. Alessandro Bugli

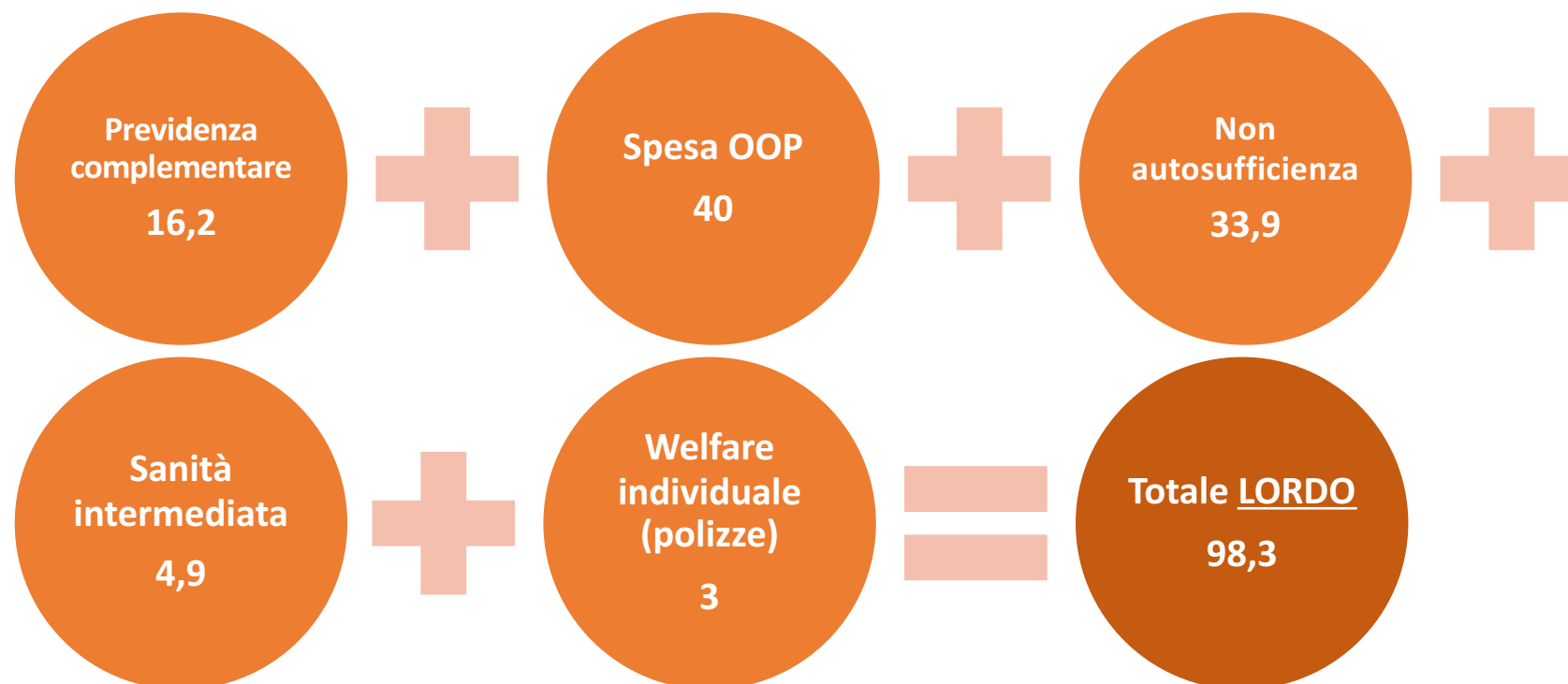
Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

Socio Studio Legale Taurini&Hazan



SPESA LORDA PER WELFARE PRIVATO E COMPLEMENTARE 2018

(in miliardi di euro)

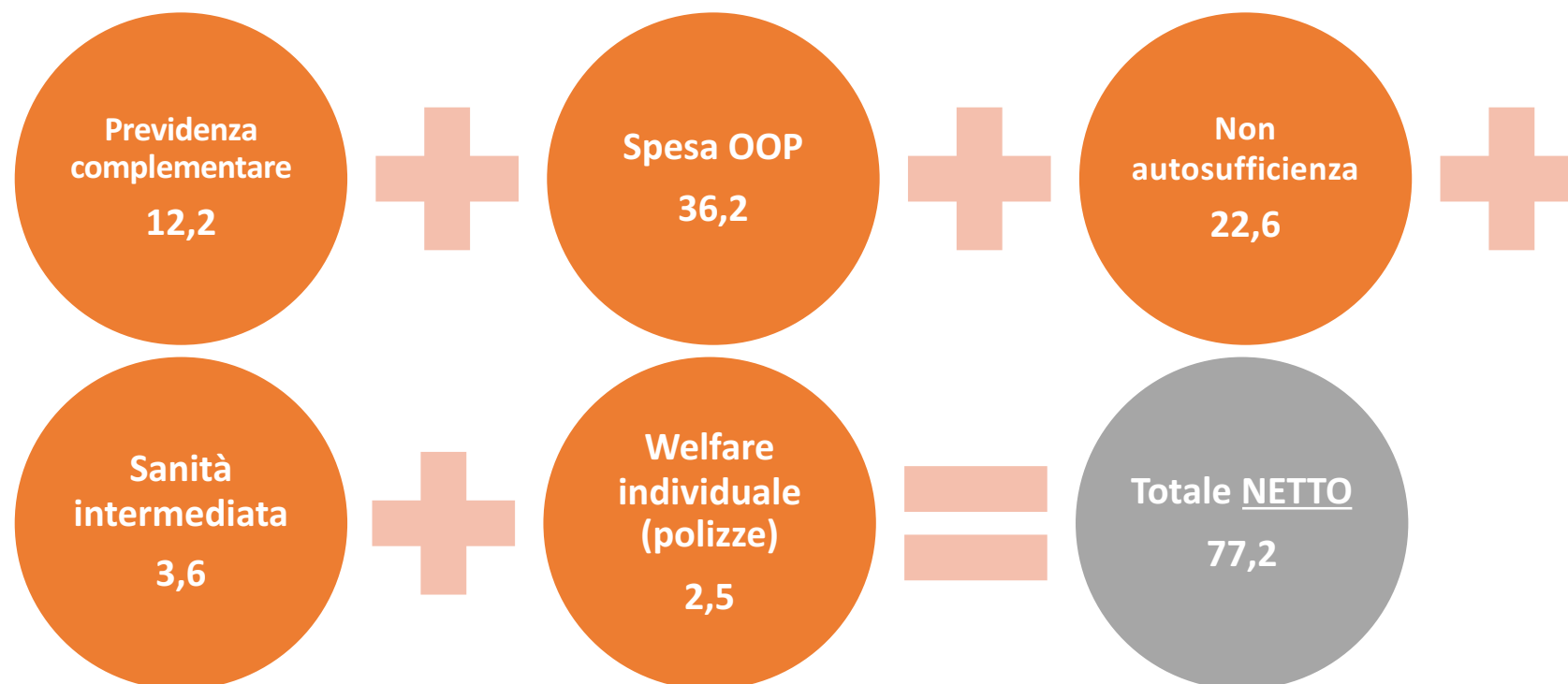


* Il dato 2018 è quello rilevato da ISTAT secondo le nuove regole di verifica puntuale delle singole voci di spesa (ove conosciute e conoscibili) che compongono il paniere delle prestazioni normalmente ricondotte alla spesa OOP. ** Dal 2015 il dato è calcolato con riguardo alla spesa per assistenza domiciliare e residenziale al netto dei valori dell'indennità di accompagnamento erogata da INPS e, da quest'anno, al netto anche dell'intervento pubblico nel sostegno alla spesa per ricovero in strutture residenziali. Dall'anno 2017 si è tenuto conto anche della quota di TFR destinata ai "collaboratori domestici" con compiti di cura e assistenza regolarmente registrati presso INPS. Per il dettaglio delle modalità di calcolo introdotte a partire da questa edizione si rimanda al focus di dettaglio, che segue, sulla non autosufficienza. *** Il dato, a partire da questa edizione, non è più calcolato in funzione del dato percentuale di spesa sanitaria intermedia rilevata da OCSE, bensì sommando 2/3 della raccolta premi del ramo 2 danni - malattia ai costi per contributi ai fondi sanitari (quantificati forfettariamente, in assenza di dato, aumentando la spesa effettiva dei fondi stessi del 20%; secondo un principio di economicità per cui i contributi dovrebbero essere più elevati delle spese di competenza). **** La voce tiene conto solo della raccolta premi del ramo assicurativo 1 danni- infortuni. Fonte: Elaborazione Itinerari Previdenziali su dati COVIP (Previdenza Complementare), ISTAT (Spesa sanitaria OOP), Ministero della Salute e ANIA (Spesa per sanità intermedia), INPS (Spesa per assistenza LTC), ANIA (Spesa per welfare individuale).



SPESA NETTA PER WELFARE PRIVATO E COMPLEMENTARE 2018

(in miliardi di euro)



* Il dato 2018 è quello rilevato da ISTAT secondo le nuove regole di verifica puntuale delle singole voci di spesa (ove conosciute e conoscibili) che compongono il paniere delle prestazioni normalmente ricondotte alla spesa OOP. ** Dal 2015 il dato è calcolato con riguardo alla spesa per assistenza domiciliare e residenziale al netto dei valori dell'indennità di accompagnamento erogata da INPS e, da quest'anno, al netto anche dell'intervento pubblico nel sostegno alla spesa per ricovero in strutture residenziali. Dall'anno 2017 si è tenuto conto anche della quota di TFR destinata ai "collaboratori domestici" con compiti di cura e assistenza regolarmente registrati presso INPS. Per il dettaglio delle modalità di calcolo introdotte a partire da questa edizione si rimanda al focus di dettaglio, che segue, sulla non autosufficienza. *** Il dato, a partire da questa edizione, non è più calcolato in funzione del dato percentuale di spesa sanitaria intermedia rilevata da OCSE, bensì sommando 2/3 della raccolta premi del ramo 2 danni - malattia ai costi per contributi ai fondi sanitari (quantificati forfettariamente, in assenza di dato, aumentando la spesa effettiva dei fondi stessi del 20%; secondo un principio di economicità per cui i contributi dovrebbero essere più elevati delle spese di competenza). **** La voce tiene conto solo della raccolta premi del ramo assicurativo 1 danni- infortuni.

Fonte: Elaborazione Itinerari Previdenziali su dati COVIP (Previdenza Complementare), ISTAT (Spesa sanitaria OOP), Ministero della Salute e ANIA (Spesa per sanità intermedia), INPS (Spesa per assistenza LTC), ANIA (Spesa per welfare individuale).



LA SANITA' INTEGRATIVA IN ITALIA 2018

Anno **	Fondi attestati	Tipo A	Tipo B	Totale iscritti	di cui dipendenti	di cui familiari	Ammontare generale	Ammontare parziale (20%) *	Ammontare parziale/ ammontare generale
2010	255	47	208	3.312.474	1.647.071	1.250.499	1.614.346.536	491.930.591	30,47%
2011	265	43	222	5.146.633	3.209.587	1.475.622	1.740.979.656	536.486.403	30,82%
2012	276	3	273	5.831.943	3.724.694	1.601.080	1.913.519.375	603.220.611	31,52%
2013	290	4	286	6.914.401	4.734.798	1.639.689	2.111.781.242	690.892.884	32,72%
2014	300	7	293	7.493.824	5.141.223	1.787.402	2.159.885.997	682.448.936	31,60%
2015	305	8	297	9.154.492	6.423.462	2.195.137	2.243.458.570	694.099.200	30,94%
2016	322	9	313	10.616.847	6.680.504	2.160.917	2.329.791.397	753.775.116	32,35%
2017	311	9	302	12.900.000			2.400.000.000	780.000.000	32,50%
2018	320	9	311	13.500.000			2.520.000.000	519.000.000	32,50%

Fonte: nostre elaborazioni su dati Anagrafe dei fondi sanitari del Ministero della Salute. *Ammontare delle prestazioni extra LEA che devono essere per legge almeno pari al 20% delle prestazioni totali; ** L'anno indicato in tabella è quello fiscale è quello di effettiva riconducibilità dei dati, che di norma vengono rilevati l'anno successivo a seguito delle dichiarazioni dei fondi (così, ad esempio, il dato "anno" 2016 è quello rilevato dal Ministero entro la fine dell'anno 2017). In verde i dati provvisori in attesa di conferma da parte del Ministero della Salute.

Si stimano contributi per 3 miliardi. Il dato, ridotto dell'impatto dei benefici fiscali da noi stimati, è di **2,1 miliardi.**

Secondo i dati ufficiali MEF, i benefici fiscali ammonterebbero invece a quasi 2 miliardi. Dato questo che se confermato, sarebbe giustificabile solo se i contributi fossero ben maggiori rispetto ai 3 miliardi.



I COSTI DELLA NON AUTOSUFFICIENZA PER PRIVATI 2018

<i>Spesa per assistenza e LTC</i>		
Non autosufficienza		
Spesa per residenzialità	Costo RSA	6.912.000.000
Spesa per assistenzialità	Costo Badanti Regolari	11.669.977.000
Spesa per assistenzialità	Costo Badanti Irregolari	15.400.000.000
Totale Lordo		33.981.977.000
Importi da sottrarre		
Indennità di accompagnamento		6.670.000.000
Pensione di invalidità		1.850.000.000
Sostegno regionale RSA		1.444.000.000
Detrazioni e deduzioni		1.500.000.000
Totale interventi pubblici		11.464.000.000
Spesa effettiva per le famiglie al netto degli interventi pubblici		22.517.977.000
LTC		
LTC e Dread Disease Ramo IV		109.000.000
LTC ramo II danni		28.968.000
Totale spesa netta privata per assistenza e LTC		22.655.945.000

Si stima che nel 2018 i lavoratori domestici sono stati 859.233 mila, di cui il 46,8% sarebbe costituito da **badanti regolari** pari a **402.413**. Il numero di **badanti irregolari** si aggirerebbe intorno alle **700.000 unità**, stante una forbice di stime che va dalle 600 mila e alle 800 mila unità.

137 milioni di raccolta LTC su 135 miliardi di raccolta assicurativa delle imprese autorizzate da IVASS (**0,1%**)



LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE PRE e POST RIFORMA 252/2005 (IMPATTO DELLA RIFORMA E EFFETTO AL 2008 DEL PRIMO ANNO DI SILENZIO ASSENSO GENERALIZZATO)

Tipo di fondo	Iscritti			Var % (06/08)	Var % (08/19)	Risorse**			Var % (06/08)	Var % (08/19)
	2006	2008	2019***			2006	2008	2019***		
Negoziali	1.219.372	2.043.509	3.121.163	67%	53%	9.257	14.092	55.417	52%	293%
Aperti	440.486	798.007	1.519.607	81%	90%	3.527	4.663	22.037	32%	373%
PIP "nuovi"	-	701.819	3.360.399	-	379%	-	1.958	34.002	-	1.637%
Preesistenti	649.519	677.453	651.900	5%	-4%	34.148	35.941	61.900	5%	72%
Totale****	2.309.377	4.222.796	8.653.069	82%	105%	46.932	56.654	173.356	20%	205%

Se si conteggiano anche i PIP «vecchi» il dato degli **iscritti** sale **9 milioni** e gli **ANDP** a **180 miliardi**.

* Relazione COVIP per il 2007 ** In milioni di euro ***dato a settembre 2019****Il dato è volutamente al netto dei PIP "vecchi"

Fonte: elaborazioni a cura del Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali su dati COVIP

