

# Bocconi

## IL SETTORE LTC IN ITALIA: DATI E EVIDENZE EMERSI DAL 1° RAPPORTO OLTC

### QUALE SPAZIO PER LA SILVER ECONOMY?

**Elisabetta Notarnicola**  
**CERGAS SDA Bocconi**

Prospettive per la salute della popolazione anziana.  
Presentazione del rapporto Osservatorio Long Term Care



Università  
Bocconi

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

SDA Bocconi  
School of Management

# Agenda

1. Indicatori demografici
2. Il settore LTC per anziani non autosufficienti in Italia
3. Altre risposte al bisogno di LTC
4. Quali spazi per la silver economy?



Università  
Bocconi

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

SDA Bocconi  
School of Management

# CERGAS SDA Bocconi

"L'innovazione e il cambiamento nel settore della Long Term Care. Primo Rapporto Osservatorio Long Term Care", Egea, 2018.



A cura di  
Giovanni Fosti  
Elisabetta Notarnicola

## L'innovazione e il cambiamento nel settore della Long Term Care

1° Rapporto Osservatorio Long Term Care



<http://www.cergas.unibocconi.eu/wps/wcm/connect/cdr/cergas/home/observatories/oltc>



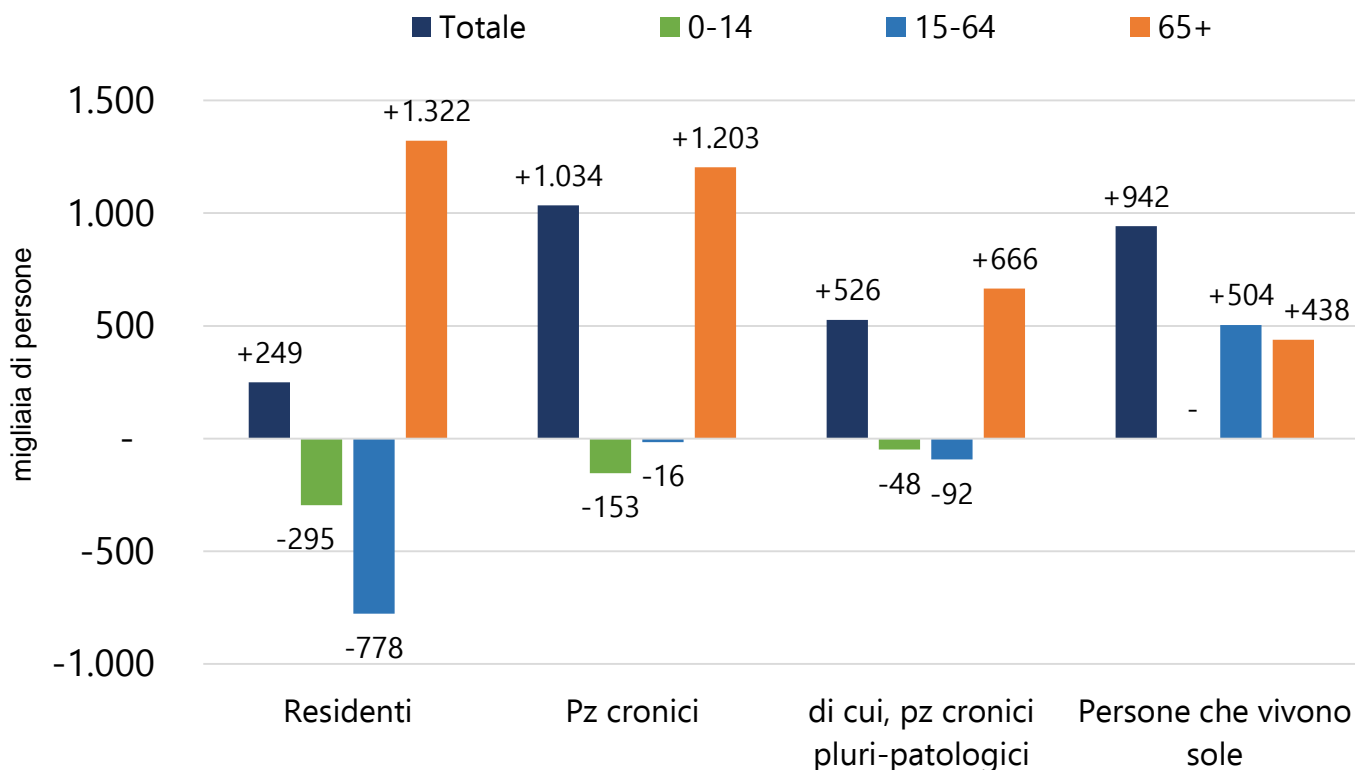
Università  
Bocconi

CEREGAS  
Centro di Ricerche sulla Gestione  
dell'Assistenza Sanitaria e Sociale

SDA Bocconi  
School of Management

# Che cosa è successo in questi anni?

Variazioni nella popolazione, nell'epidemiologia e nelle strutture familiari, per fascia di età, Italia, 2010-2017 (dati espressi in migliaia di persone)



- 60,5 mln di abitanti, 13,5 mln over 65 (Italia, 2017)
- 24 mln di pz con patologie croniche (39% pop.)
- di cui, **12,6 mln di pz cronici pluri-patologici (20%)**
- 1 mln di persone è affetto da **demenza** (2017)
- 8,1 mln di persone che vivono sole (13%), di cui 4,4 mln over 60 (7%)



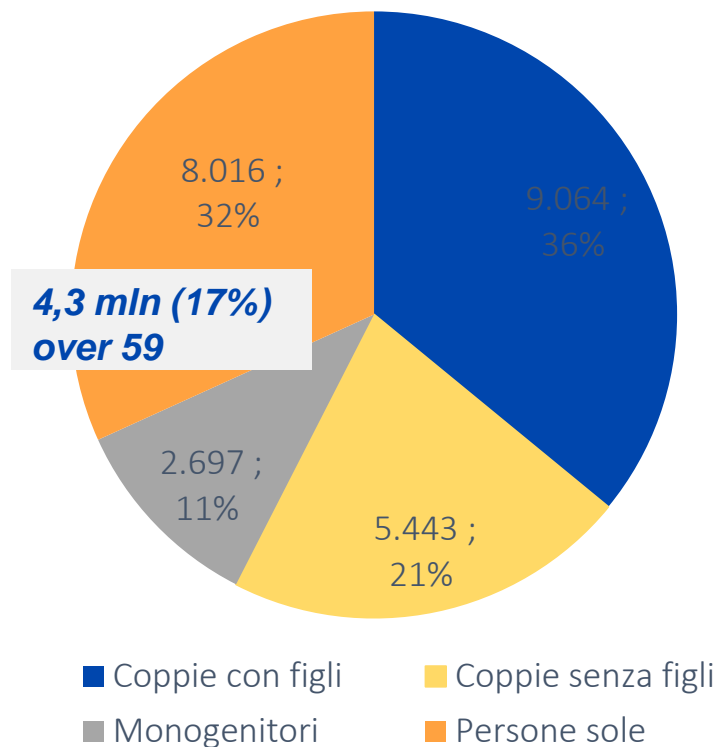
Università  
Bocconi

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

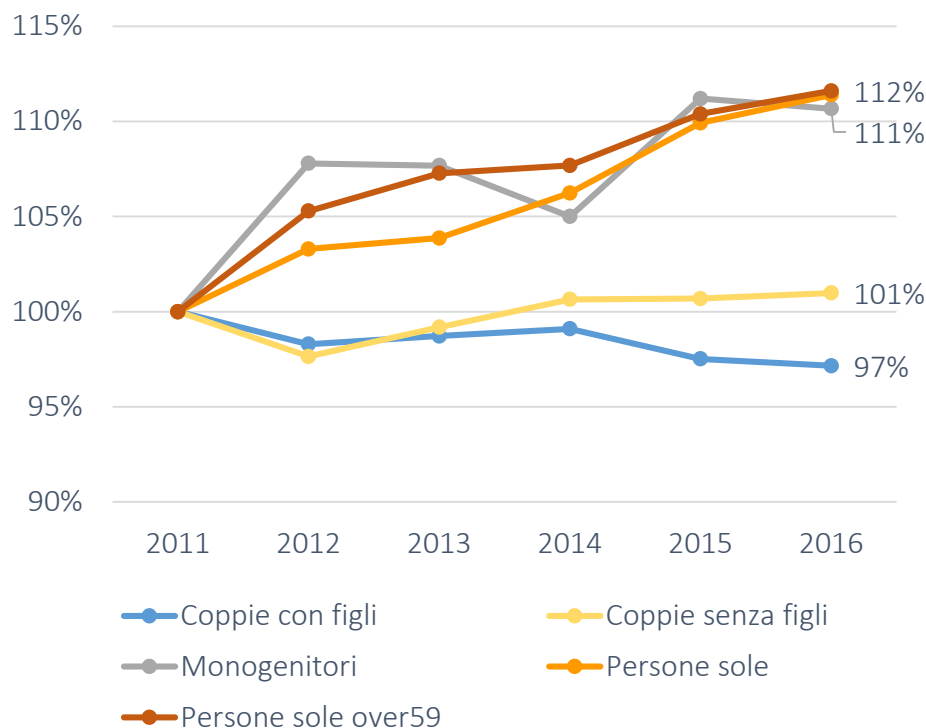
Fonte: Presentazione A. Ricci convegno OASI 2018. Elaborazioni OASI su dati e stime ISTAT. Il calcolo delle persone sole è relativo al periodo 2011-2017.

# Cambiano anche le famiglie e le reti di caregiving

Nuclei per tipologia (migliaia) e incidenza % su totale famiglie (25.220=100%), 2016



Trend tipologia dei nuclei familiari (nr indice), 2011-16



Università  
Bocconi

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

Fonte: Elaborazioni OASI 2018 su dati ISTAT, Strutture familiari

SDA Bocconi  
School of Management

# L'Italia di oggi

## Un Paese che è invecchiato

INDICATORE	2009	2019
0-14 ANNI	8,5 milioni <i>14,1% della popolazione</i>	8 milioni <i>13,2% della popolazione</i>
15-64 ANNI	39,6 milioni <i>65,7% della popolazione</i>	38,6 milioni <i>64% della popolazione</i>
65 ANNI E PIU'	12,2 milioni <i>20,1% della popolazione</i>	13,8 milioni <i>22,8% della popolazione</i>
85 ANNI E PIU'	1,6 milioni <i>2,6% della popolazione</i>	2,2 milioni <i>3,6% della popolazione</i>
ETÀ MEDIA	43,2 ANNI	45,4 ANNI
INDICE DI DIPENDENZA ANZIANI	30,9	35,6
INDICE DI VECCHIAIA	144,1	172,9



Università  
Bocconi

CER GAS  
Centro di Ricerche sulla Gestione  
dell'Assistenza Sanitaria e Sociale

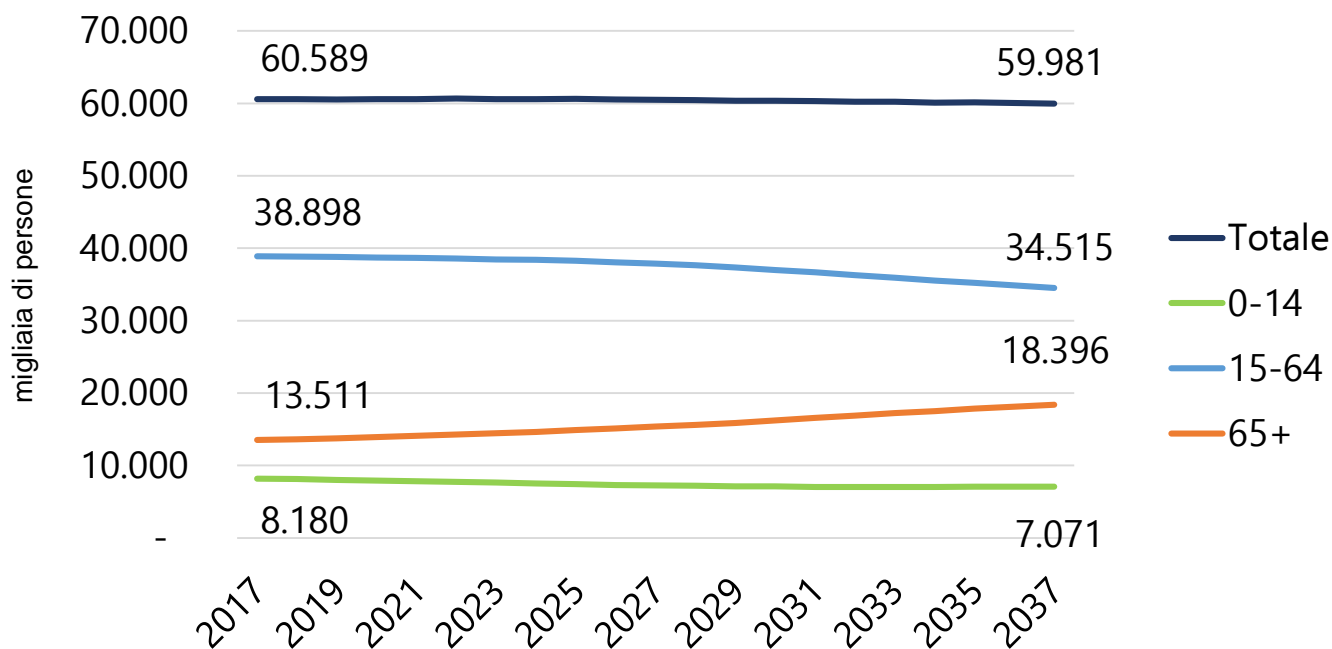
Fonti Elaborazione Tuttitalia.it su dati ISTAT 2009 e  
ISTAT (2019), Indicatori demografici 2018. Stime per l'anno 2019

SDA Bocconi  
School of Management

# L'Italia di domani

## Un Paese che continuerà a invecchiare rapidamente

Evoluzione prevista delle classi demografiche, stima mediana, 2017-2037 (dati espressi in migliaia di persone)



Nei prossimi 20 anni:

- -0,6 mln di residenti
- +4,9 mln di over 65
- Il rapporto tra popolazione over 65 e 15-64 passerà dal 35% al 53% → sostenibilità del sistema

Fonte: elaborazioni OASI 2018 su proiezioni demografiche ISTAT.



Università  
Bocconi

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

SDA Bocconi  
School of Management

# Ricostruire la fotografia del settore LTC italiano



Una completa rappresentazione del settore sociosanitario per la LTC richiede di dare rilievo a:

- Il **bisogno** di LTC;
- Gli **attori in gioco** per rispondere al bisogno;
- La dotazione di **offerta pubblica**;
- Il **livello di copertura** del bisogno tramite le diverse modalità assistenziali;
- Il **finanziamento e le risorse** investite nel settore;
- I **servizi formali** ed **informali alternativi** cui ricorrono le famiglie;

Il tentativo di proporre una lettura integrata e fondata su informazioni sistemiche e sistematizzate **si scontra con l'assenza di dati certi e aggiornati rispetto ad alcuni fenomeni, oltre alla frammentazione delle fonti informative.**



Università  
Bocconi

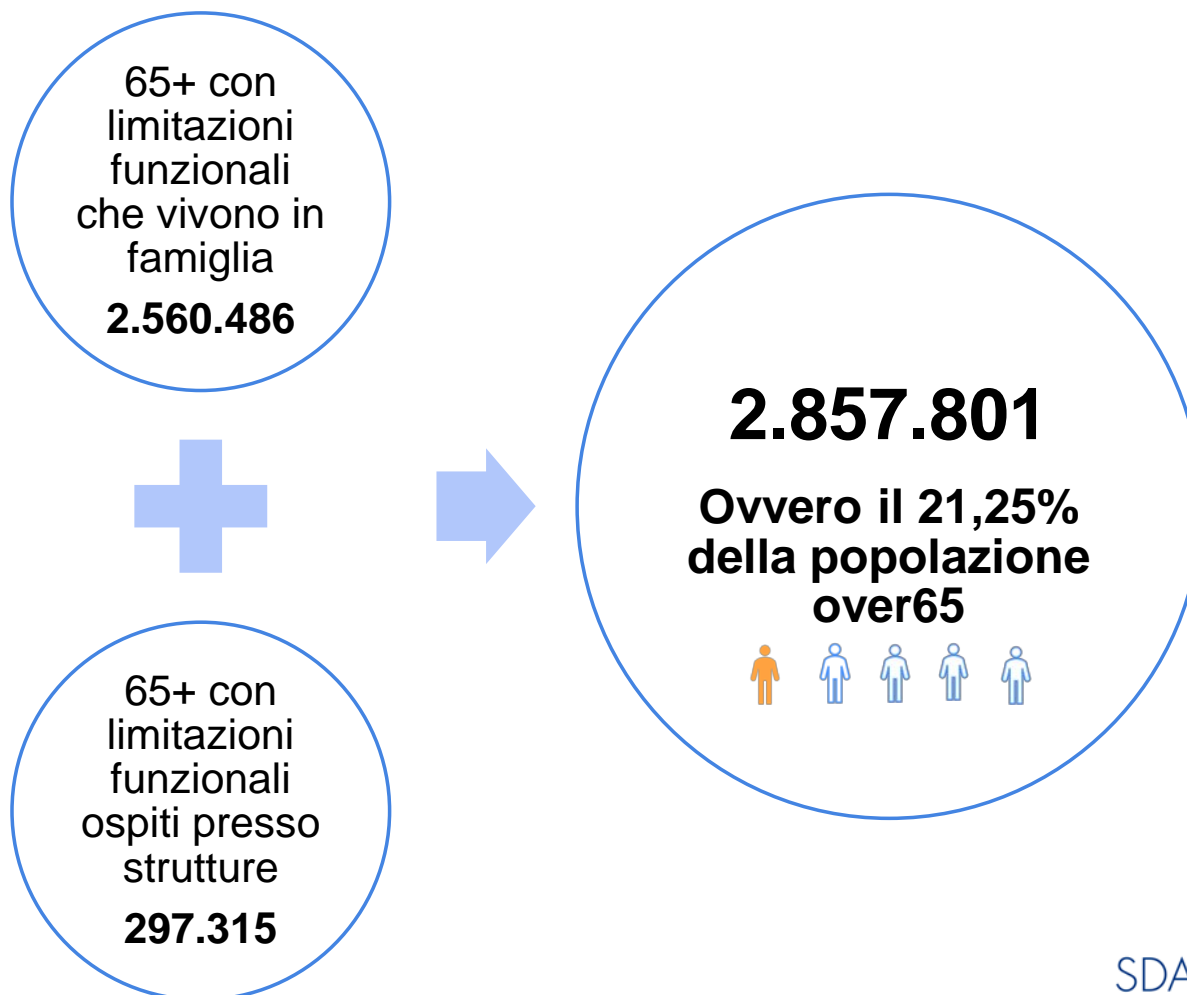
CERGAS  
Centro di Ricerche sulla Gestione  
dell'Assistenza Sanitaria e Sociale

SDA Bocconi  
School of Management



# Quanti sono gli anziani non autosufficienti in Italia?

Stima 2015

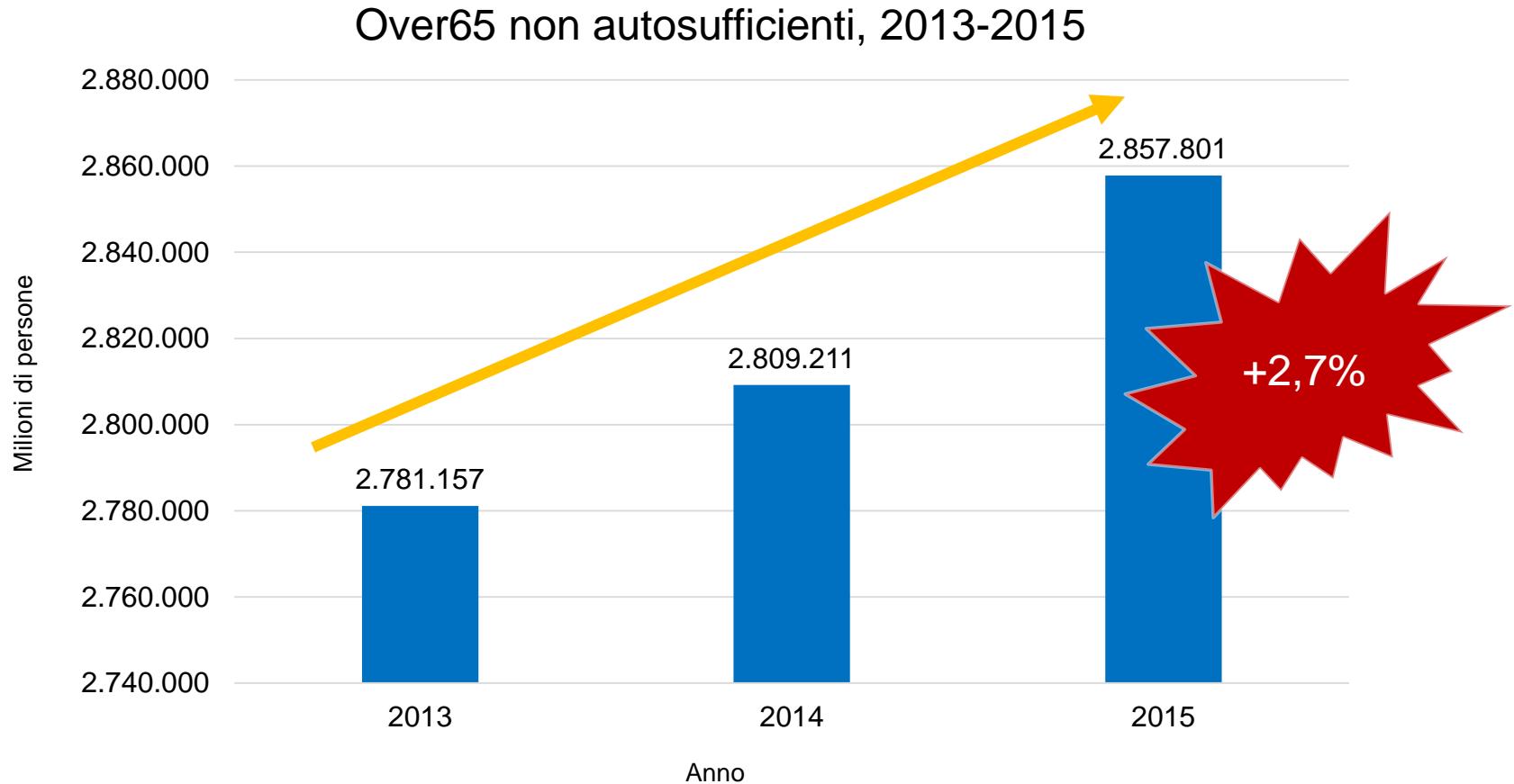


Università  
Bocconi

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

# Anziani non autosufficienti

## Un dato in aumento



Università  
Bocconi

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

Fonte: Elaborazione degli autori su dati Istat (2014), Condizioni di salute, fattori di rischio e prevenzione. Anno di riferimento: 2013 e Dati I.Stat Ospiti dei presidi residenziali socio-assistenziali e socio-sanitari (2013, 2014 e 2015)

SDA Bocconi  
School of Management

# Il tasso di copertura del bisogno

## Dettaglio per tipologia di servizio, anno 2015

Stima del bisogno potenziale	Servizio	Utenti in carico al servizio in oggetto	Tasso di copertura servizi sociosanitari	Tasso di copertura servizi sociali
<b>2.857.801</b>	Residenziale	287.328	<b>9,6%</b>	<b>0,5%</b>
	Semiresidenziale	380.397	<b>0,8%</b>	<b>12,5%</b>
	Domiciliare (ADI e SAD)	753.647	<b>21,4%</b>	<b>5,0%</b>
	<b>Totale</b>	<b>1.421.372</b>	<b>31,8%</b>	<b>18,0%</b>

Fonti: elaborazione degli autori su dati Ministero della Salute (2016) Annuario Statistico del Servizio Sanitario Nazionale; Dati I.Stat riferiti all'anno 2015, Presidi residenziali socio-assistenziali e socio-sanitari.



Università  
Bocconi

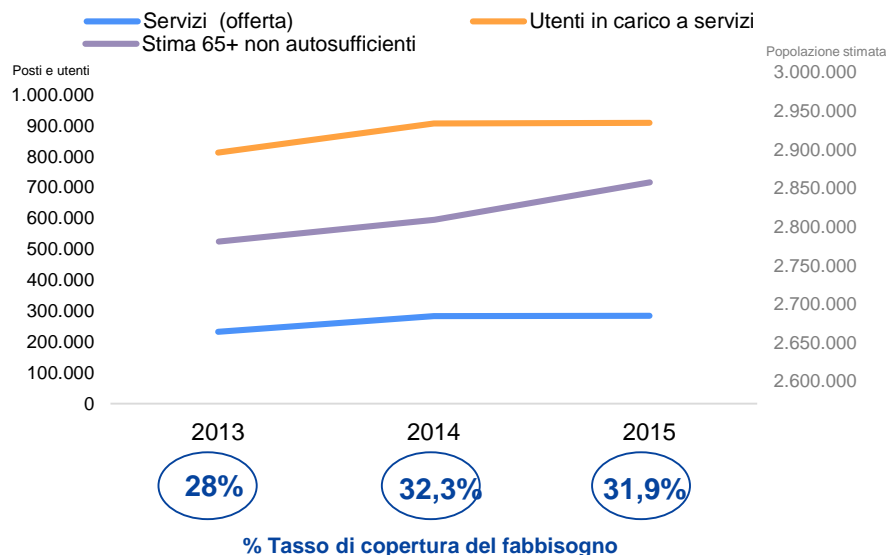
CERGAS  
Centro di Ricerche sulla Gestione  
dell'Assistenza Sanitaria e Sociale

SDA Bocconi  
School of Management

# Il sistema LTC italiano

## Capacità di offerta, utenza e fabbisogno di riferimento

**EVOLUZIONE DELL'OFFERTA, RISPOSTA E FABBISOGNO**



**OSPITI DEI PRESIDI SOCIO-ASSISTENZIALI E SOCIO-SANITARI OGNI 100 CITTADINI 65+**



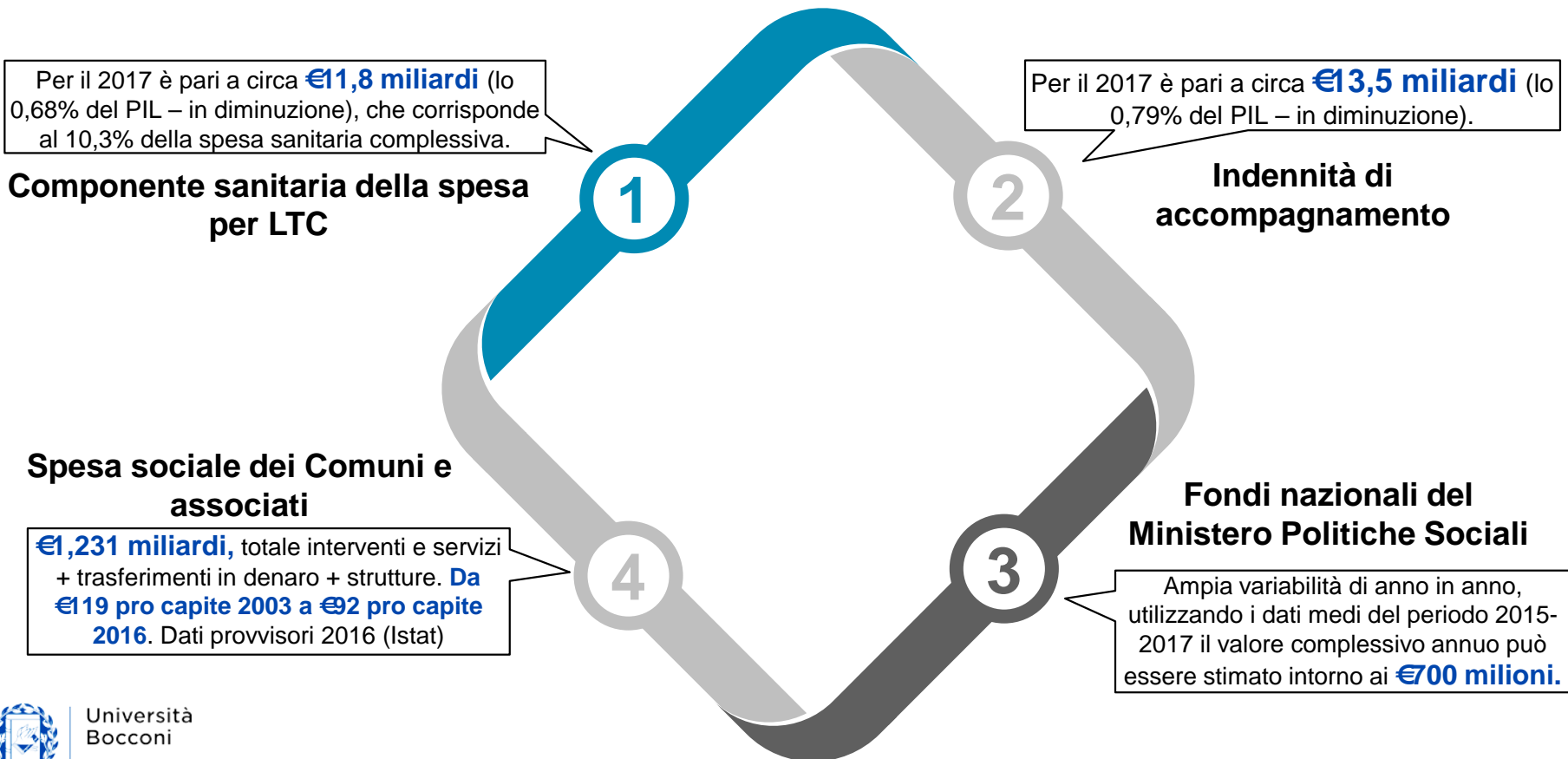
Università Bocconi

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

Fonti: Presentazione E. Notarnicola, Convegno OASI 2018. Elaborazione degli autori su dati Ministero della Salute (2016) Annuario Statistico del Servizio Sanitario Nazionale; Ministero della Salute (2017), Monitoraggio dei LEA attraverso la cd Griglia LEA; Dati I.Stat riferiti all'anno 2015, Presidi residenziali socio-assistenziali e socio-sanitari.

# Le risorse pubbliche in gioco

La spesa pubblica complessiva per LTC ammonta **all'1,7% del PIL nel 2017**, di cui circa **tre quarti erogata a soggetti con più di 65 anni** (Ragioneria Generale dello Stato, 2018). Quattro le componenti principali:



Università  
Bocconi

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

# Quali alternative ai servizi pubblici di LTC?

## Una zona grigia

Cosa accade nella zona grigia all'interno della quale non si intravedono possibili risposte da parte dell'azione pubblica?

1. Le **famiglie si auto-organizzano, svolgendo molto spesso il compito di care manager;**
2. Le famiglie accedono a **servizi professionali privati a pagamento;**
3. Le famiglie ricorrono ad **altri servizi pubblici rivolgendosi al mondo SSN nella speranza di trovare una risposta rapida, universalista e gratuita** ai loro bisogni;
4. Le famiglie si rivolgono al **mercato regolare o irregolare delle badanti o assistenti famigliari;**
5. Gli anziani e le famiglie rimangono **soli nell'affrontare il loro bisogno, senza attivare supporti o servizi.**



# Il *caregiving* familiare

8  
milioni

i *caregiver* familiari



- 1 su 5 è anziano a sua volta (1 milione e 700.000 anziani, **12,8% anziani over65**);
- Età compresa tra **65 e 74 anni**, in gran parte aiuta il proprio **partner**;
- La quantità di ore dedicate dagli anziani al lavoro di cura è **crescente con l'età**: i 65-74 in media sono coinvolti in 20 ore di *caregiving* a propri familiari a settimana nel 32,7% dei casi; la percentuale sale a 48,0% tra gli over75
- **Donne più impegnate** in tutte le classi di età, specie nella fascia 25-54 anni → «generazione sandwich»; il rapporto si inverte dopo i 75 anni



Università  
Bocconi

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

Fonte: Censis, 2015, *Welfare, Italia. Laboratorio per le nuove politiche sociali*

# Il mondo SSN (1)

## Focus: ricorso ai ricoveri dei grandi anziani (over85)

### IL FENOMENO NEL COMPLESSO, anno 2015:

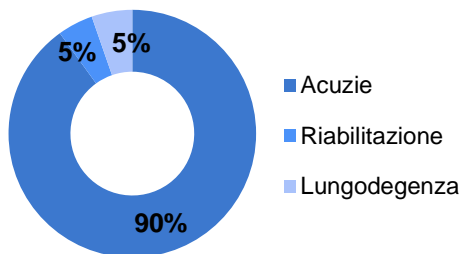
**Ricoveri ordinari per 85+ (tutti i regimi): 709.342**  
 11% del totale dei ricoveri ordinari dell'anno



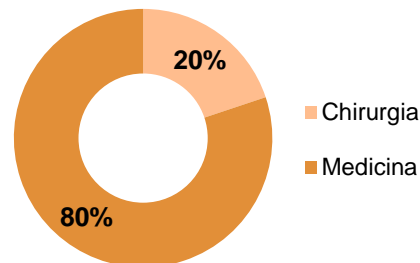
A questi corrispondono **481.640 pazienti**  
 24,95% degli anziani di questa fascia di età



Tipologie di ricovero



Discipline di dimissione



- **1,47 ricoveri** per paziente 85+ in 12 mesi
- **10,97 giornate** per ogni ricovero
- **67%** sono ricoveri in serie **ripetute**
- 30% aveva già svolto ricoveri nel 2014
- 23% anche nel 2013, 22% anche nel 2012



Università  
Bocconi

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

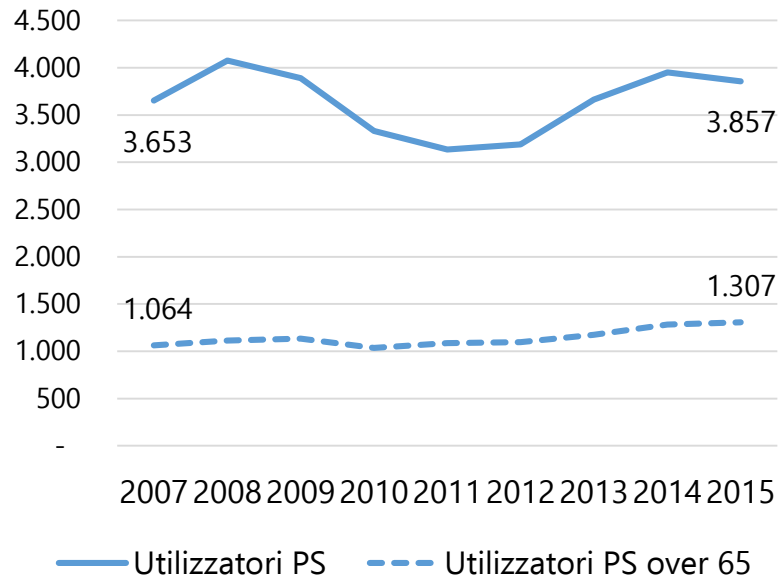
Fonte: Elaborazione autori Capitolo 5 OASI 2018 su dati  
 Archivio Nazionale SDO, Ministero della Salute, Direzione  
 Generale della Programmazione Sanitaria, anni 2012, 2013,  
 2014, 2015.



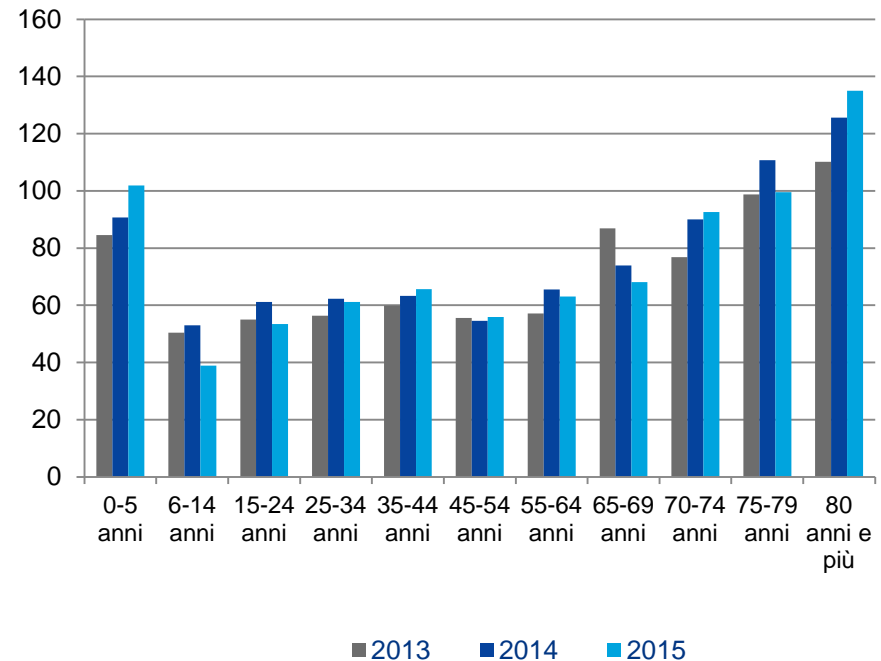
# Il mondo SSN (2)

## Focus: accesso al pronto soccorso

Pronto Soccorso, utenti totali e over 65 «nei tre mesi precedenti l'intervista», 2007;2015



Persone che hanno utilizzato il pronto soccorso nei 3 mesi precedenti l'intervista, ogni 1000 persone.



Università Bocconi

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

Fonte: I.Stat, Salute e sanità, 2017

SDA Bocconi  
School of Management

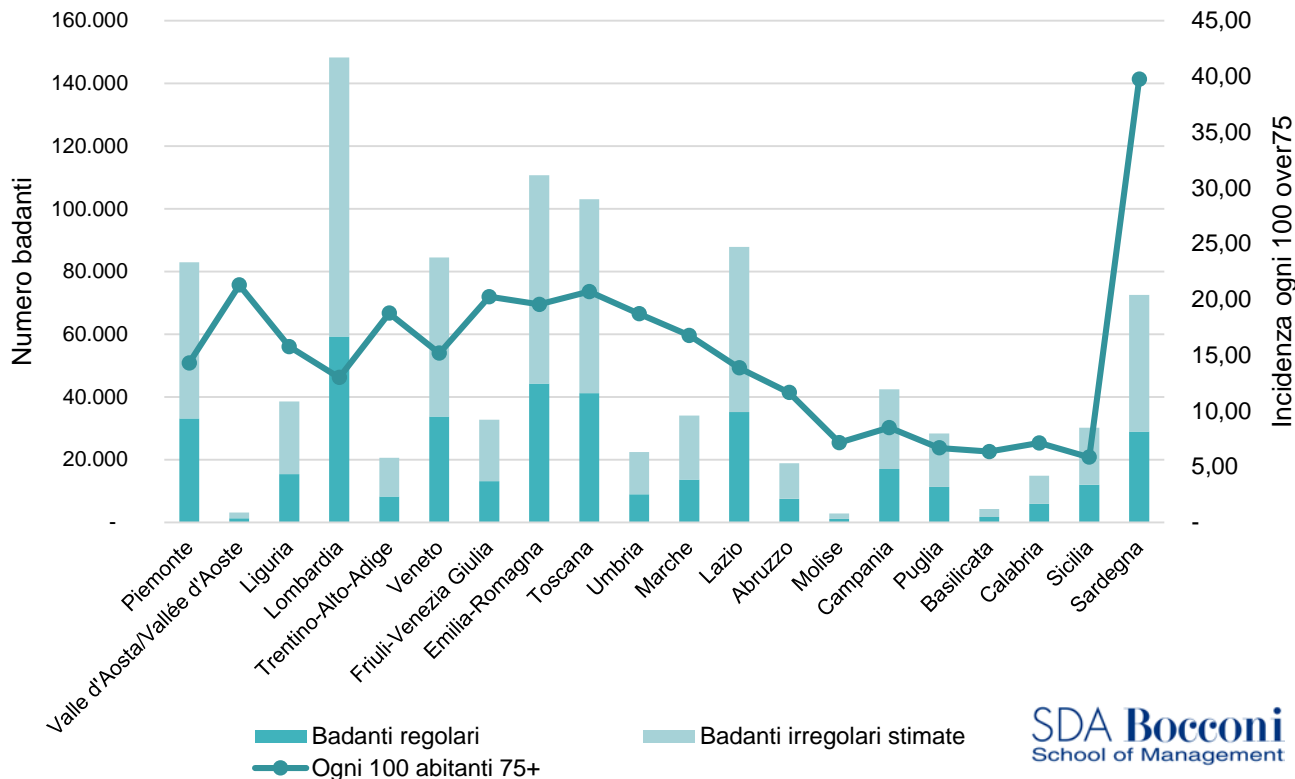
# Il mondo della cura informale

## Quante sono le badanti in Italia e dove vivono?

Numero delle badanti regolari ed irregolari presenti in Italia (2017)

983.695

Numero di badanti nelle Regioni italiane e incidenza ogni 100 abitanti over75, anno 2017



Diffusione capillare sul territorio nazionale: **14,2 badanti ogni 100 over75**

Fonte: Elaborazione degli autori basata su Pasquinelli e Rusmini (2013)

Spesa media contratto regolare 12 mesi convivente, 54h di assistenza: **€16.800** escluse ferie, malattie e straordinari

# Le (non) risposte alla NA



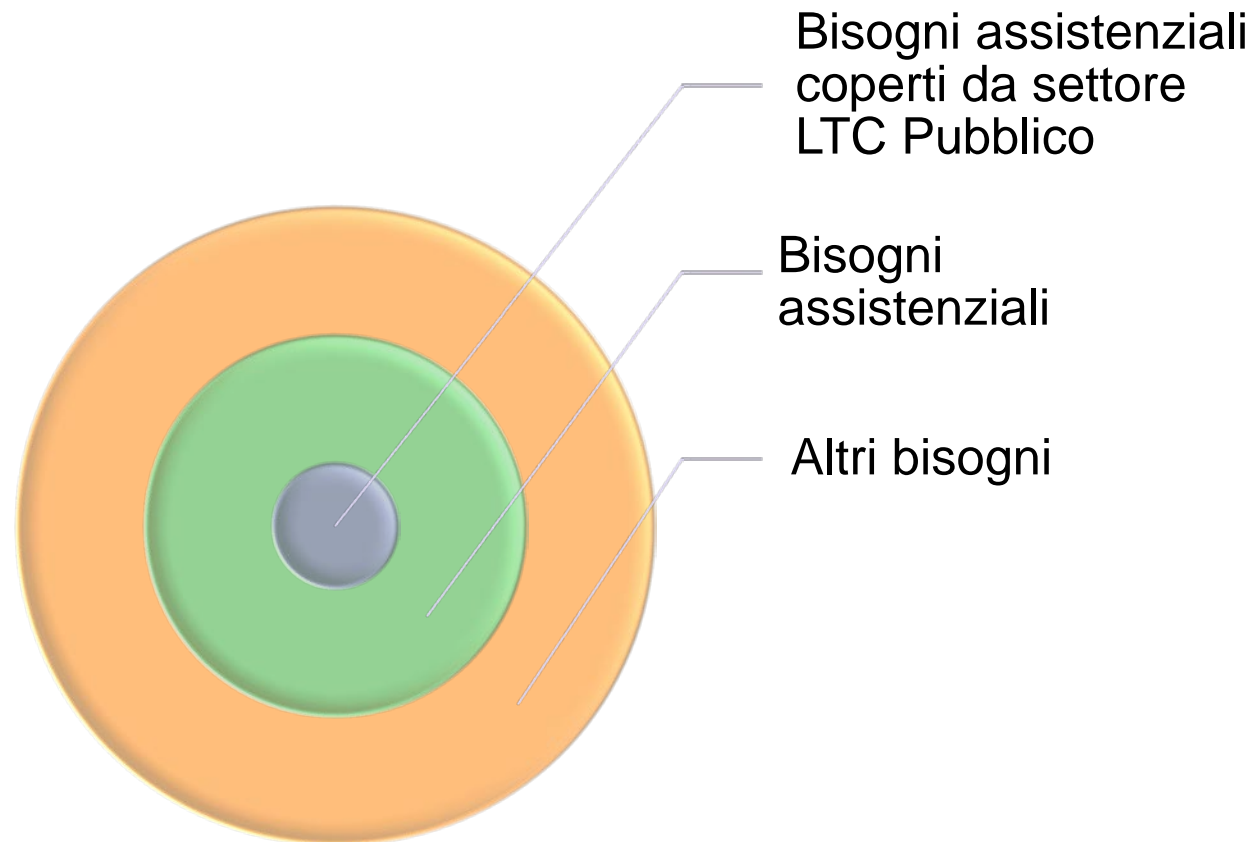
\*Fonte: Pellicia (2018). Dato riferito agli over65. Totale beneficiari IDA: 2.1 mn persone. Sono stati considerati i pensionati con invalidità civile con indennità di accompagnamento e quelli con sola indennità di accompagnamento per invalidità civile.



Università  
Bocconi

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

# Quali spazi per la silver economy? (1)



Università  
Bocconi

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

# 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)



Università  
Bocconi

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

# La Silver Economy

Una possibile definizione degli spazi di applicazione



Università  
Bocconi

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

# Il reddito: Spendono in Abitazione, Alimenti e Salute

Classi di consumo in % per età del capofamiglia, rilevazione Italia, Eurostat 2015

	Meno di 30 anni	Tra 30 e 44 anni	Tra 45 e 59 anni	Oltre 60 anni
Food and non-alcoholic beverages	17,8%	17,0%	17,9%	<b>20,5%</b>
Alcoholic beverages, tobacco and narcotics	2,3%	1,7%	1,8%	1,6%
Clothing and footwear	6,5%	7,7%	6,9%	4,8%
Housing, water, electricity, gas and other fuels	29,4%	29,4%	29,1%	<b>37,7%</b>
Furnishings, household equipment and routine household maintenance	4,8%	5,6%	4,7%	5,1%
Health	2,1%	3,1%	3,4%	<b>4,8%</b>
Transport	15,4%	13,3%	13,5%	8,3%
Communications	2,0%	2,0%	2,1%	2,0%
Recreation and culture	4,4%	6,2%	6,1%	4,9%
Education	1,5%	0,7%	1,2%	0,4%
Restaurants and hotels	6,4%	5,9%	5,9%	3,2%
Miscellaneous goods and services	7,3%	7,5%	7,4%	6,6%
Total	100%	100%	100%	100%



Università  
Bocconi

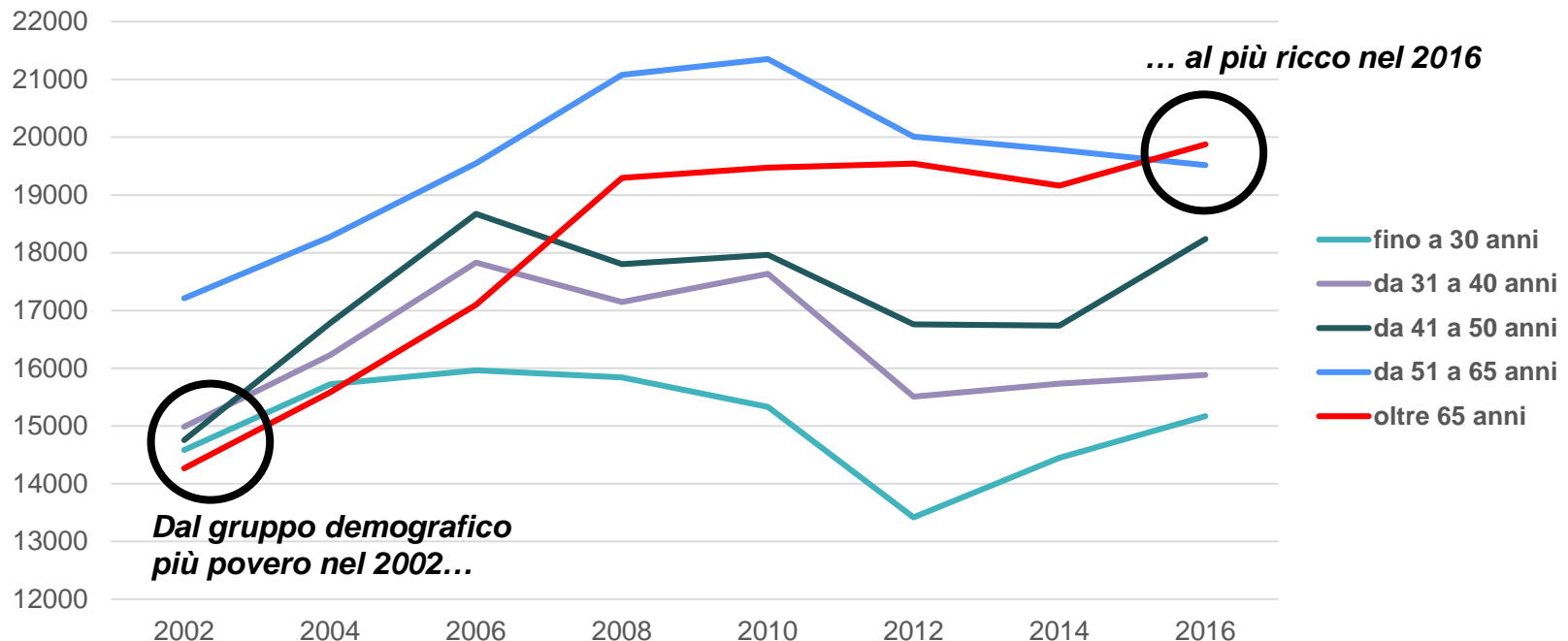
CERGAS  
Centro di Ricerche sulla Gestione  
dell'Assistenza Sanitaria e Sociale

SDA Bocconi  
School of Management

# Il reddito:

## Andamento del reddito familiare

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



Università  
Bocconi

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

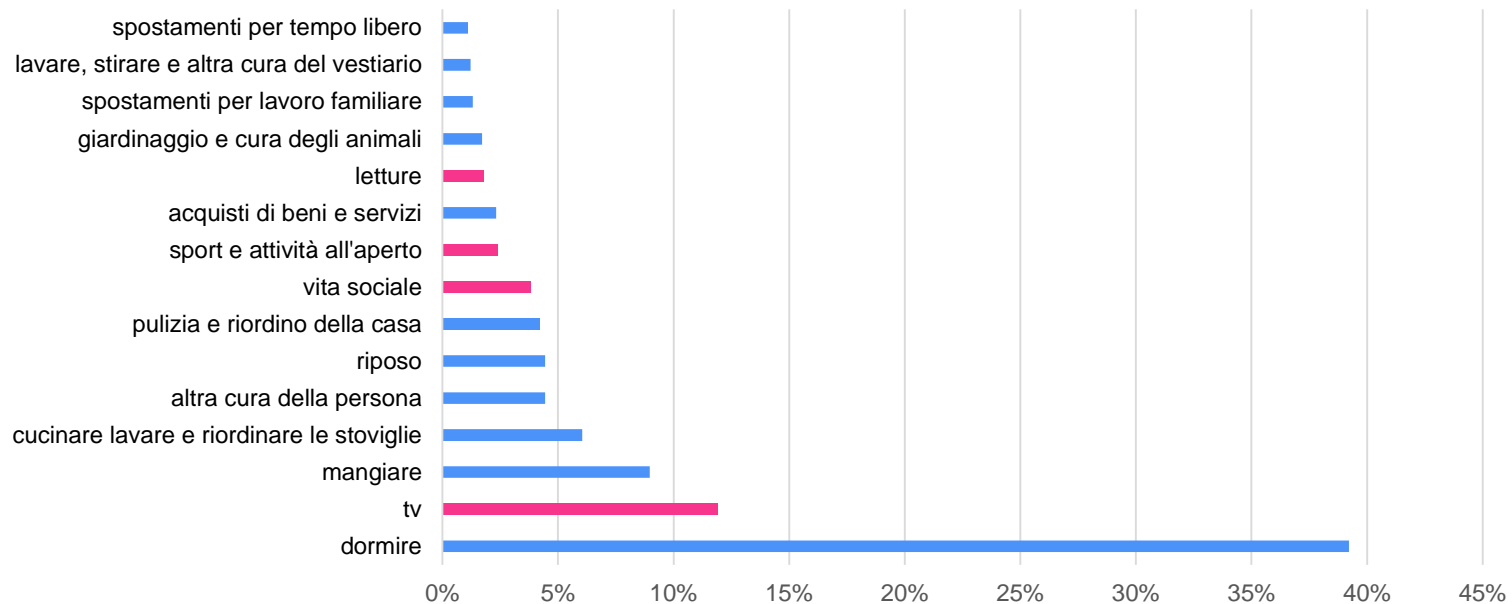
SDA Bocconi  
School of Management



# 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



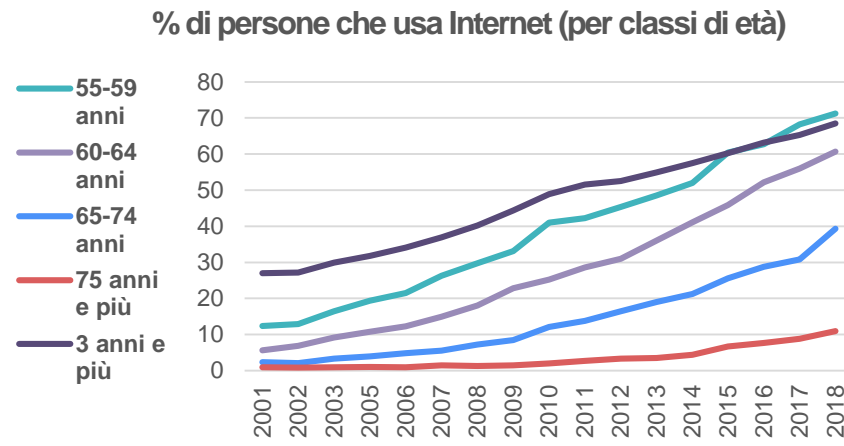
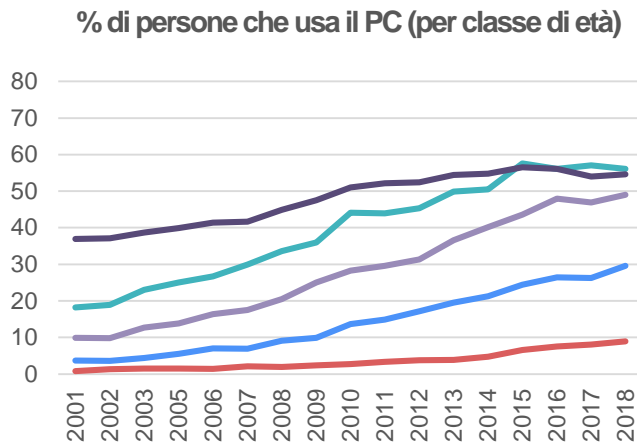
Università  
Bocconi

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

SDA Bocconi  
School of Management

# Le occupazioni: Sono e saranno 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%	+ <b>18,17%</b>
75 anni e più	+ <b>15,23%</b>	+ 15,80%
Tutti (3 anni e più)	+ 2,33%	+ 5,63%

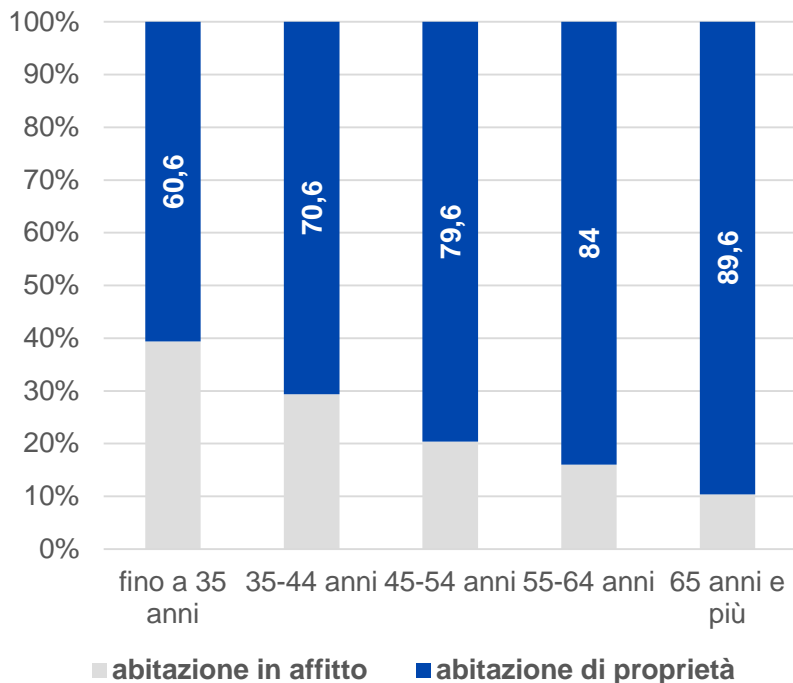


Università Bocconi

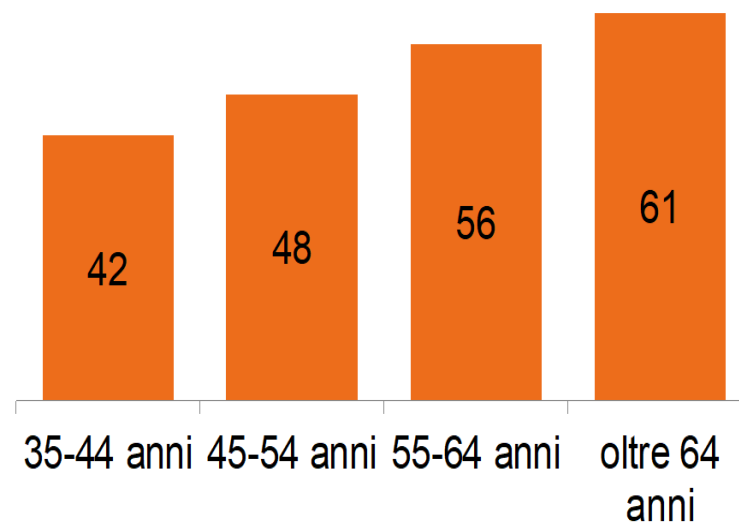
CER GAS  
Centro di Ricerche sulla Gestione  
dell'Assistenza Sanitaria e Sociale

# Il patrimonio: grandi case di proprietà

Titolo di godimento dell'abitazione (in affitto o di proprietà) per fasce di età - ISTAT 2017



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



fonte: elaborazioni Prometeia su dati Istat

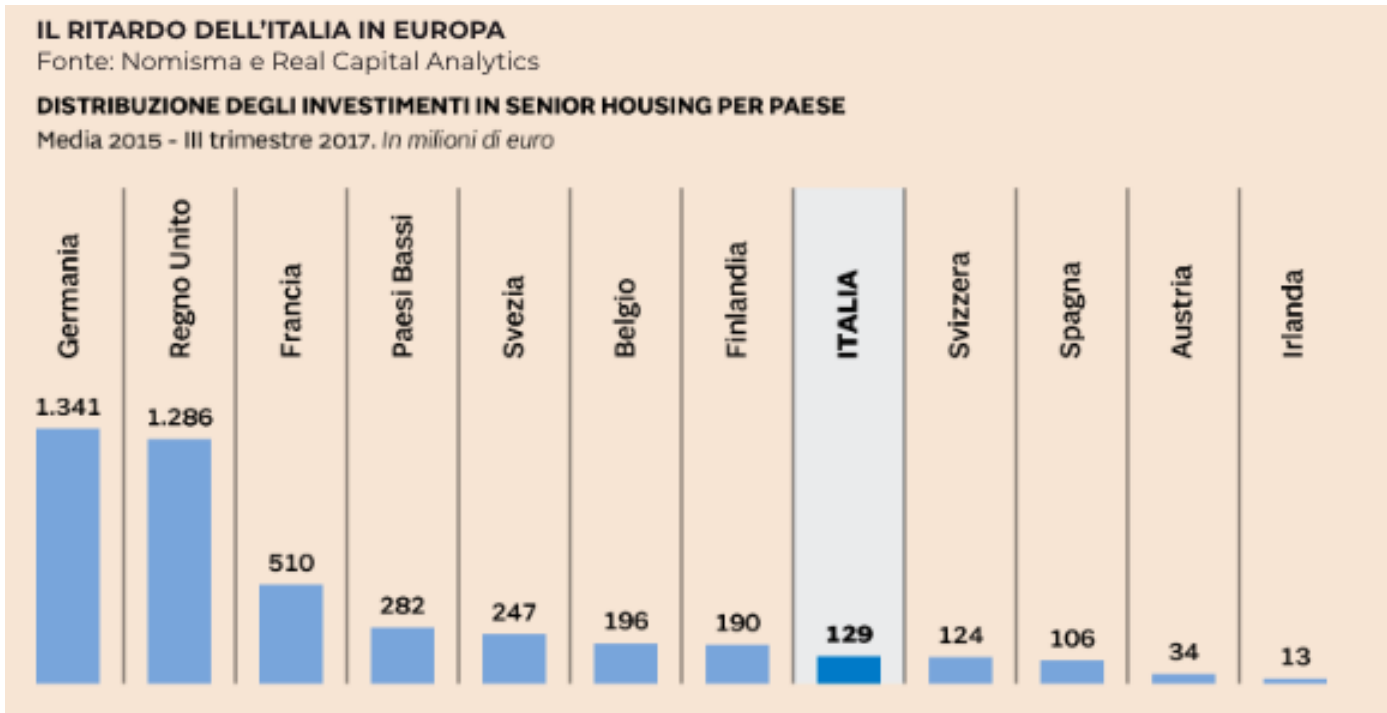


Università Bocconi

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

# Il patrimonio:

## Senior Housing and living



Università  
Bocconi

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

# Innovazioni inaspettate: settore dei trasporti

## Singapore wants self-driving cars to help its aging society



By Zahra Jamsheer, CNN  
Updated 05:15 GMT (13:15 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!

Publicato 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.*



Università  
Bocconi

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

SDA Bocconi  
School of Management

# Il settore della LTC in Italia quali spazi per la silver economy?



Università  
Bocconi

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

SDA Bocconi  
School of Management

# GRAZIE

**Elisabetta Notarnicola, PhD**

Associate Professor of Practice

Coordinatore Research Area Social Policy and Service Management

CERGAS, SDA Bocconi School of Management

Government, Health and Non profit Division

[elisabetta.notarnicola@unibocconi.it](mailto:elisabetta.notarnicola@unibocconi.it)



Università  
Bocconi

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

SDA Bocconi  
School of Management