



assoprevidenza

Seminario
La soluzione del Comparto creditizio: profili di sostenibilità

Roma 4 giugno 2025

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF

Paolo De Angelis



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA

Casdic

AGENDA

- ❑ **LE PREROGATIVE DI CONTESTO PER LO SVILUPPO DI UN SISTEMA INTEGRATO PUBBLICO-PRIVATO PER LA COPERTURA DEL RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA.**
- ❑ **LA MUTUALITÀ GENERALE QUALE PRINCIPIO DI SOSTENIBILITÀ ECONOMICO-FINANZIARIA PER LA NON AUTOSUFFICIENZA.**
- ❑ **IL FONDO DI MUTUALITÀ NAZIONALE DEL SETTORE DEL CREDITO:**
 - **GENESI**
 - **NUMERI**
- ❑ **CONCLUSIONI.**

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA



LE PREROGATIVE DI CONTESTO PER LO SVILUPPO DI UN SISTEMA INTEGRATO PUBBLICO-PRIVATO PER LA COPERTURA DEL RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA



TREND DEMOGRAFICI E SOSTENIBILITÀ: ANALISI PROSPETTICA

Trend Demografici

- Aumento progressivo della speranza di vita
- Diminuzione del tasso di natalità e del numero medio di figli per donna

Invecchiamento della popolazione

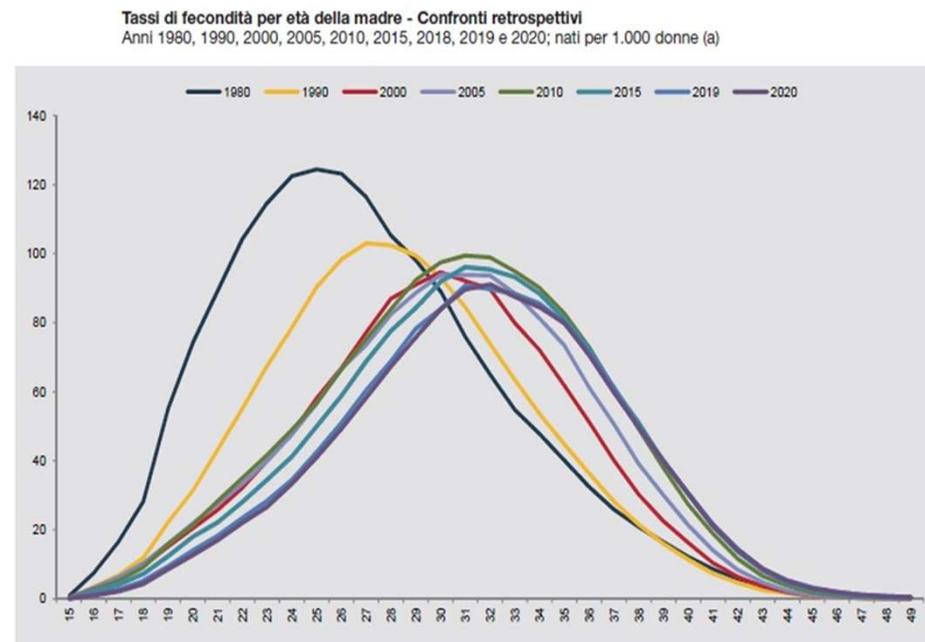
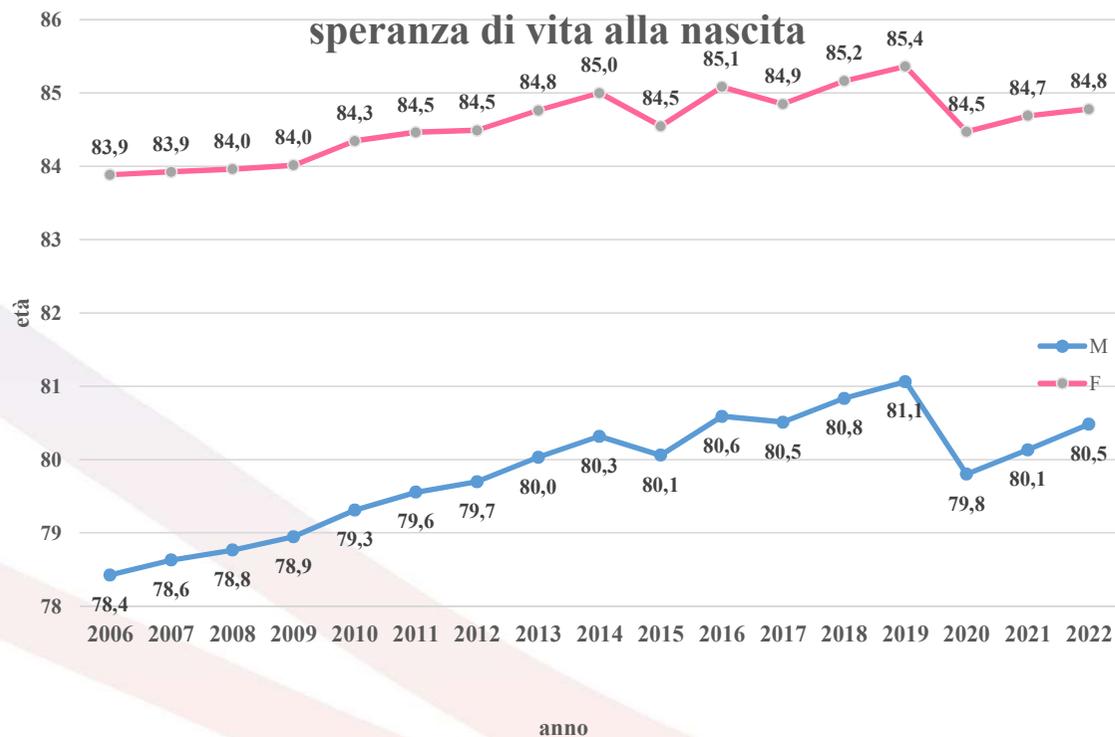
- Cambiamento strutturale della popolazione
 - *Aumento del peso degli anziani sulla popolazione*
 - *Diminuzione del peso dei giovani sulla popolazione*

Rischio di longevità

- Incremento del numero degli «esposti al rischio di sopravvivenza»
- Incertezza che caratterizza la mortalità
- **Rischio di longevità**: rischio che l'intera collettività degli iscritti viva mediamente più a lungo di quanto previsto



LA SPERANZA DI VITA ALLA NASCITA IN ITALIA



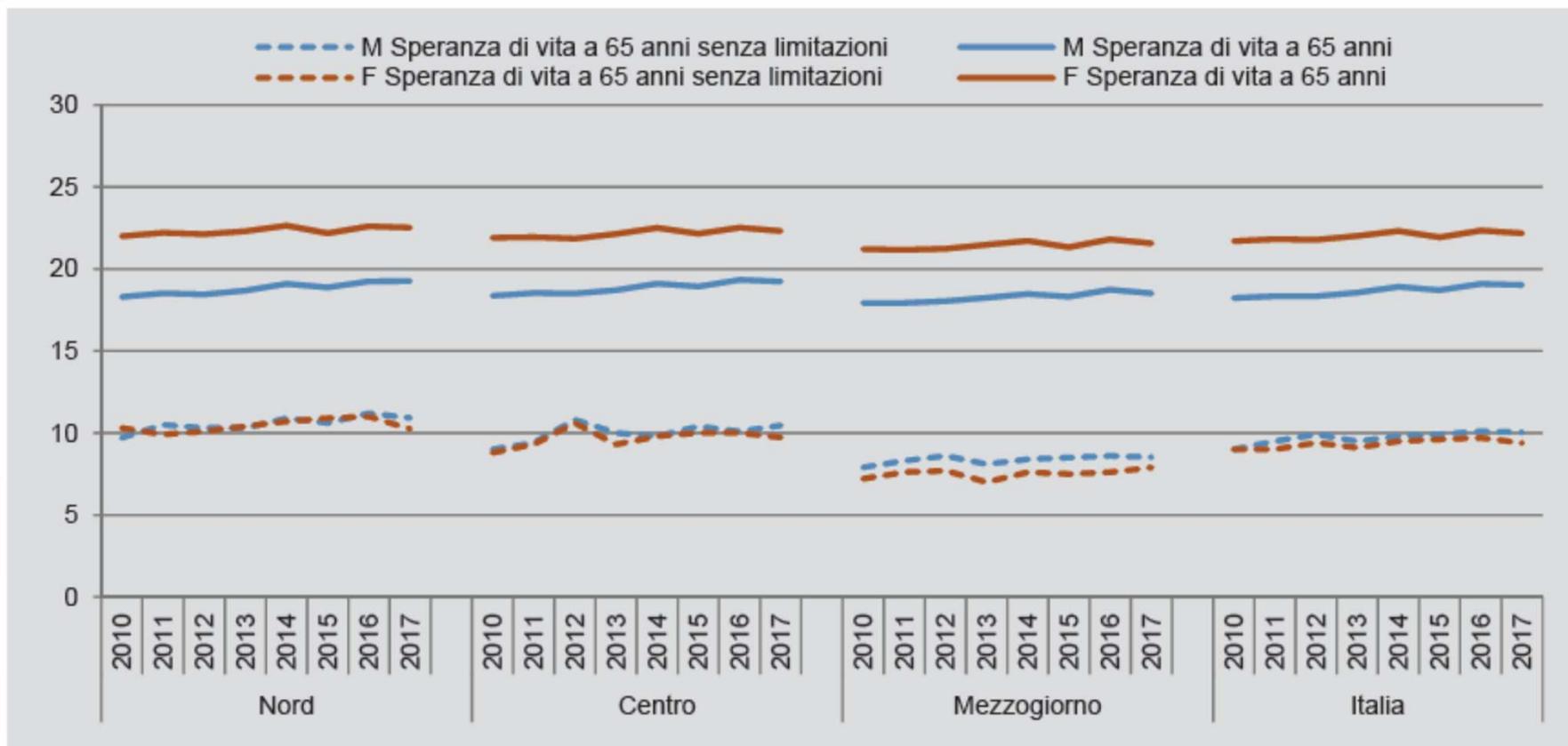
Fonte: Istat, Rilevazione sugli iscritti in anagrafe per nascita (R)
(a) I dati dal 2002 al 2018 sono riferiti alla popolazione ricostruita sulla base delle risultanze censuarie.

Fonte: ISTAT

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SPERANZA DI VITA A 65 ANNI E SPERANZA DI VITA SENZA LIMITAZIONI NELLE ATTIVITÀ A 65 ANNI PER GENERE E AREA GEOGRAFICA



Fonte: Istat, Tavole di mortalità della popolazione italiana, Indagine Aspetti della vita quotidiana

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



PERSONE DI 65 ANNI E PIÙ CON GRAVI DIFFICOLTÀ NELLE ATTIVITÀ DI CURA DELLA PERSONA (ADL)

	Maschi			Femmine			Totale		
	65-74 anni	75 anni e più	Totale	65-74 anni	75 anni e più	Totale	65-74 anni	75 anni e più	Totale
Tipo di attività									
Farsi il bagno o la doccia	2,2	11,7	6,6	3,2	21,8	13,2	2,7	17,8	10,3
Sdraiarsi e alzarsi dal letto o sedersi e alzarsi da una sedia	1,7	8,7	5,0	2,4	14,7	9,0	2,1	12,3	7,3
Vestirsi e spogliarsi	1,7	8,9	5,0	2,0	15,1	9,1	1,9	12,6	7,3
Usare i servizi igienici	1,4	7,8	4,3	1,6	13,7	8,1	1,5	11,4	6,5
Mangiare da soli	1,1	4,1	2,5	1,0	7,3	4,4	1,1	6,0	3,6
Numero di attività									
Una	0,6	3,2	1,8	1,3	6,5	4,1	1,0	5,2	3,1
Due	0,3	1,3	0,8	0,6	2,1	1,4	0,5	1,8	1,1
Tre o più	1,6	8,2	4,7	1,9	14,4	8,7	1,8	12,0	6,9
Gravi difficoltà in almeno un'attività di cura della persona (ADL)	2,6	12,8	7,3	3,8	23,0	14,1	3,2	18,9	11,2

Fonte: Istat, Indagine europea sulla salute (EHIS)

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA



LA MUTUALITÀ GENERALE QUALE PRINCIPIO DI SOSTENIBILITÀ ECONOMICO-FINANZIARIA PER LA NON AUTOSUFFICIENZA

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF

8

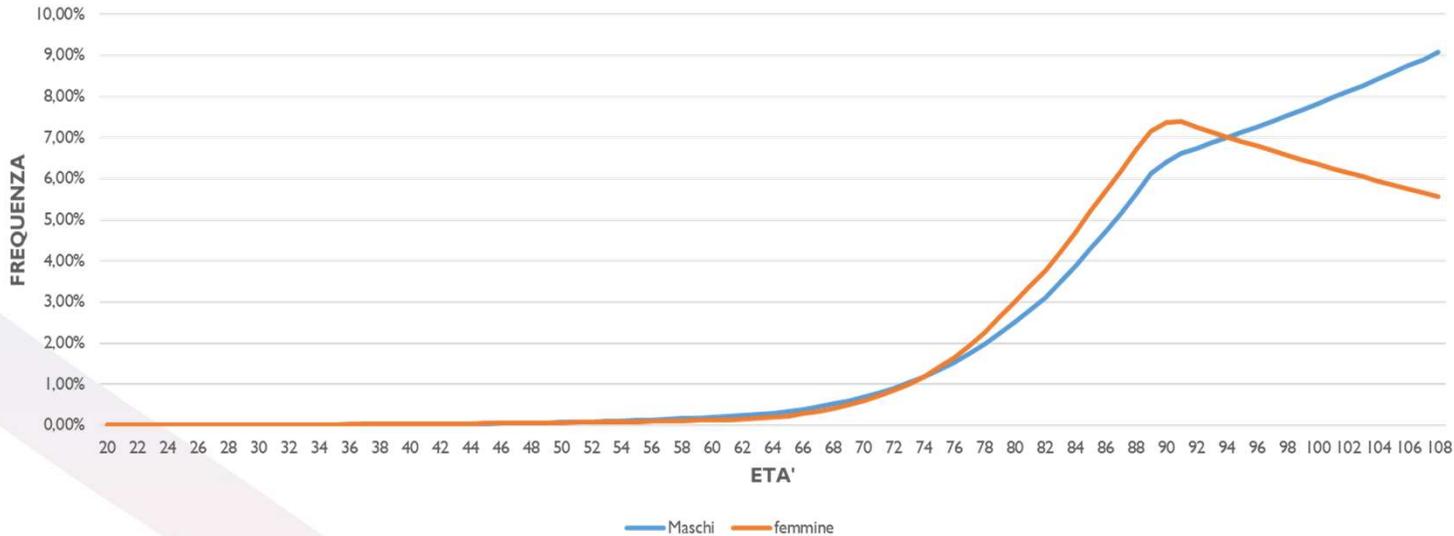


SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA



MUTUALITA' GENERALE E SOLIDARIETA' INTERGENERAZIONALE PER L'EQUILIBRIO ECONOMICO-FINANZIARIO PROSPETTICO DI SISTEMI DI COPERTURA DEL RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA

Incidence Rates NA per età- Studio ANIA-SAPIENZA



IL RISCHIO DI NON AUTOSUFFICIENZA E L'EVOLUZIONE PER ETA'

LA MUTUALITÀ GENERALE QUALE PRINCIPIO ISPIRATORE DELLA SOSTENIBILITÀ ECONOMICO-FINANZIARIA PROSPETTICA PER LA NON AUTOSUFFICIENZA

I SISTEMI FINANZIARI DI GESTIONE ISPIRATI ALLA CAPITALIZZAZIONE PARZIALE O TOTALE PER L'EQUILIBRIO INTERTEMPORALE TRA CONTRIBUTI E PRESTAZIONI

Fonte: Assicurazioni sulla salute: Caratteristiche, modelli attuariali e basi tecniche. A cura di Paolo De Angelis e Luigi Di Falco. Il Mulino. Bologna. 2016

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA



IL FONDO DI MUTUALITÀ NAZIONALE DEL SETTORE DEL CREDITO

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA





PANORAMICA

STORIA DELLA CASDIC

- La Casdic, nata nel 1992, è la Cassa Nazionale per il Personale Dipendente del Settore del Credito. In qualità di **“Cassa di categoria”**, è **regolata da accordo nazionale Sindacale** sottoscritto da Associazione Bancaria Italiana (ABI) e tutte le Organizzazioni Sindacali firmatarie del contratto.

SCOPO ALLA NASCITA

- La Casdic, in ottemperanza a disposizioni di leggi e/o dei CCNL **ha il principale scopo di fornire** agli aventi diritto e senza alcun fine di lucro, **un concorso alle spese sanitarie** integrative e/o sostitutive delle prestazioni del SSN.

L'EVOLUZIONE DAL 1/1/2008

- Con il rinnovo del CCNL del 2008 la Casdic introdusse **la copertura assicurativa LTC (Long Term Care) con gestione autonoma e separata.**



CONTRIBUTI/PRESTAZIONI: ANNI 2008-2025

La partecipazione avviene in forma di adesione collettiva per tutto il personale in servizio ed in quiescenza con il contratto del credito. I contributi, versati per il solo personale in servizio, sono a carico delle aziende di credito. Prestazioni: formula rimborsuale con presenza i massimale.

- Contributi LTC 2008-2011

- ▶ Impiegati - Quadri: €50
- ▶ Dirigenti: €200

- Contributi LTC 2012-2025

- ▶ Impiegati - Quadri: €100
- ▶ Dirigenti: €400

- Rimborso spese 2008-2012

- ▶ Massimale previsto: €13.200
- ▶ Rimborso medio: €9.900

- Rimborso spese 2013-2019

- ▶ Massimale previsto: €16.800
- ▶ Rimborso medio: €11.700

- Rimborso spese medio 2023: €11.200





DURATA COPERTURA A VITA INTERA

- **Prestazioni**, gestite a c.d. **Vita Intera**: le prestazioni vengono erogate a partire dal passaggio allo status di “non autosufficiente” fino a quando il soggetto permane in tale stato. L’interruzione del pagamento avviene a causa del decesso o del recupero dello status di autosufficiente.
- **Durata di copertura del rischio** (soggetti assistiti) a **Vita Intera**: il rischio di non autosufficienza si intende coperto per qualsiasi soggetto senza distinzione di età all’ingresso in copertura ed in riferimento a tutta la vita lavorativa e post-lavorativa (ad. es. un soggetto attivo che dopo un anno va in pensione continua ad essere coperto dal rischio).
- **Durata pagamento contributi**: il contributo annuo si intende versato rispetto allo status di dipendente/dirigente “attivo” e nello stato di salute “sano”.



I numeri di Casdic sulla non autosufficienza

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA





DISTRIBUZIONE DEGLI ISCRITTI PER ETÀ' E QUALIFICA

Fascia di età In anni	Personale in essere						Personale dimesso avente diritto						Tutto il personale		
	Dirigenti			Non dirigenti			Dirigenti			Non dirigenti					
	M	F	Tot	M	F	Tot	M	F	Tot	M	F	Tot	M	F	Tot
≤19	0	0	0	32	29	61	0	0	0	0	0	0	32	29	61
20-29	3	2	5	6.701	6.330	13.031	0	0	0	68	50	118	6.772	6.382	13.154
30-39	150	48	198	18.179	18.484	36.663	5	0	5	445	284	729	18.779	18.816	37.595
40-49	1.009	452	1.461	34.191	40.729	74.920	28	2	30	851	715	1566	36.079	41.898	77.977
50-59	2.833	877	3.710	49.524	47.558	97.082	180	45	225	2.669	3.051	5.720	55.206	51.531	106.737
60-69	1272	198	1470	15.981	7.897	23.878	2.023	278	2.301	47.590	33.660	81.250	66.866	42.033	108.899
70-79	65	7	72	62	15	77	2137	123	2260	36427	10070	46497	38691	10215	48906
≥80	3	0	3	0	0	0	76	3	79	467	47	514	546	50	596
Totali generali	5.335	1.584	6.919	124.670	121.042	245.712	4.449	451	4.900	88.517	47.877	136.394	222.971	170.954	393.925

Fonte: Casdic 2024

Età Media	55
% Femmine	43%
% Maschi	57%

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA



LA DISTRUZIONE DEI RIMBORSI PER ANNO

Anno	Numero assistiti	Numero assistiti con almeno 1 rimborso per competenza	Totale rimborsi (€)	
			dati per competenza (Anno del documento)	dati per cassa (Anno di liquidazione)
2009	16	10	43.606	43.606
2010	35	27	166.950	166.950
2011	44	30	263.560	263.560
2012	62	47	381.231	381.231
2013	77	65	725.537	725.537
2014	107	87	1.001.975	1.001.975
2015	130	109	1.196.527	1.196.527
2016	148	128	1.419.162	1.419.162
2017	165	147	1.689.010	1.689.010
2018	179	153	1.640.194	1.640.194
2019	198	171	1.681.872	1.681.872
2020	194	171	2.127.616	2.127.616
2021	192	175	2.141.751	2.141.751
2022	235	210	2.430.011	2.430.011
2023	259	237	2.920.045	2.920.045
2024	297	272	3.256.815	3.256.815

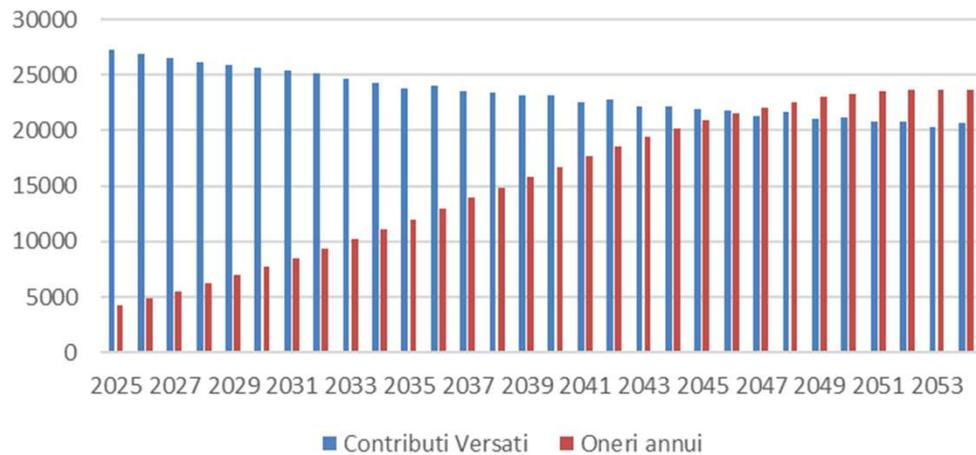




LA LTC DI CASDIC: RICHIESTE TOTALI

Voce	2008-2012	2013-2017	2018-2022	2020-2024
n. teste non autosufficienti liquidate	116	536	874	1065
Importo medio liquidato per testa non autosufficiente	7.402,89	11.254,13	11.378,81	12.090,36
Importo risarcimento massimo previsto dal regolamento del Fondo	13.200,00	16.800,00	16.800,00	16.800,00
Importo medio / Importo risarcimento massimo previsto	56,08%	66,99%	67,73%	71,97%

Condizioni sostenibilità economico-finanziaria
prospettica



Analisi processo di mutualizzazione Gruppo Aperto

Importo medio annuo oneri	k€	15.481
Importo medio annuo contributi	k€	23.334
# annuo iscritti attivi		219.177
Contributo medio annuo per attivo	€	106,46
Contributo medio annuo di equilibrio per attivo	€	70,63



VERSO LE CONCLUSIONI

- ❑ **RISCHIO SISTEMICO** CRESCENTE CON L'ETA'.
- ❑ APPROCCIO **MUTUALISTICO** GENERALE. [SISTEMA BISMARKIANO].
- ❑ VERSO UN SISTEMA FINANZIARIO DI GESTIONE DELLA **CAPITALIZZAZIONE COLLETTIVA**.
- ❑ COSTITUZIONE DI RISERVE TECNICHE OPPORTUNAMENTE DIMENSIONATE E **L'IMPIEGO FINANZIARIO NELL'ECONOMIA REALE**. [PREVIDENZA COMPLEMENTARE: UN MODELLO DI RIFERIMENTO???].



Ringrazio per l'attenzione

paolo.deangelis@uniroma1.it

DIPARTIMENTO DI METODI E MODELLI
PER L'ECONOMIA, IL TERRITORIO E LA FINANZA
MEMOTEF



SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA

