
La misurazione del Welfare State: metodi e risultati

***Marco Zanutelli Università Statale di Milano
INPS***

Convegno FORUMPA 2009

MisuraPA primi risultati dei “cento indicatori”

12 maggio 2009

Valutazione del sistema di protezione sociale

L'evoluzione del sistema di "protezione sociale" di un Paese può essere valutato da un **insieme di indicatori** che possano caratterizzare le condizioni di vita dei cittadini nei vari ambiti fra i quali:

- **Sanità**
- **Scuola ed educazione**
- **Sicurezza pubblica**
- **Accesso, tutele e sicurezza nel lavoro**
- **Previdenza**
- **Assistenza e servizi sociali per le fasce deboli della popolazione**
- **Tutele per la famiglia**

(Progetto OCSE "Management in Government: Comparative Country Data")

Classificazione delle prestazioni di protezione sociale per settore di intervento e funzione ESSPROS96

Funzione Settore	Malattia	Invalidità	Famiglia	Vecchiaia	Superstiti	Disoccupazione	Abitazione	Esclusione sociale non altrove classificata
Sanità	<ul style="list-style-type: none"> - Farmaci - Assistenza medicogenerica - Assistenza medicospecialistica - Assistenza ospedaliera - Assistenza protesica e balneotermale - Altri servizi sanitari 							
Previdenza	<ul style="list-style-type: none"> - Indennità di malattia e infortunio 	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioni di invalidità: <ul style="list-style-type: none"> . trattamento base . eventuale integrazione - Rendite - Equo indennizzo - Assegni di incollocabilità 	<ul style="list-style-type: none"> - Indennità di maternità - Assegni familiari 	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioni di vecchiaia e di anzianità: <ul style="list-style-type: none"> . trattamento base . eventuale integrazione - Liquidazioni in capitale - Liquidazioni per fine rapporto di lavoro 	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioni ai superstiti: <ul style="list-style-type: none"> . trattamento base . eventuale integrazione 	<ul style="list-style-type: none"> - Prepensionamenti per motivi legati alle politiche del mercato del lavoro - Indennità di disoccupazione - Assegno di integrazione salariale 		
Assistenza	<ul style="list-style-type: none"> - Sussidi 	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioni di guerra - Pensioni a invalidi civili, ciechi e sordo-muti - Indennità di accompagnamento a invalidi civili, ciechi e sordomuti - Sussidi - Servizi socio-assistenziali (convitti, ricoveri, assistenza domiciliare, case famiglia) 	<ul style="list-style-type: none"> - Sussidi - Assegno al terzo figlio e Assegno di maternità concessi dai Comuni - Servizi socio-assistenziali (asili nido, colonie, convitti, assistenza domiciliare, case famiglia) 	<ul style="list-style-type: none"> - Pensione e assegno sociale - Sussidi - Servizi socio-assistenziali (case di riposo, convitti, ricoveri, assistenza domiciliare, case famiglia) 	<ul style="list-style-type: none"> - Pensioni di guerra ai superstiti - Sussidi 	<ul style="list-style-type: none"> - Servizi di assistenza alla disoccupazione (Uffici di collocamento) 	<ul style="list-style-type: none"> - Sussidi per integrazione canone 	<ul style="list-style-type: none"> - Sussidi - Reddito minimo d'inserimento - Servizi socio-assistenziali (convitti, ricoveri, mense, centri per alcolisti e tossicodipendenti, centri per profughi e immigrati, distribuzione viveri e vestiario)

La misurazione delle tutele

Indicatori Ocse e Banca mondiale (copertura previdenziale)

Gli Enti previdenziali trasformano quotidianamente i bisogni collettivi in diritti soggettivi e attraverso i loro servizi, assicurano quotidianamente le seguenti principali **tutele**, sia in campo previdenziale che assistenziale:

- Tutela dei lavoratori in caso di invalidità, vecchiaia, superstiti, malattia, disabilità (INPS)
- Tutela dei lavoratori in situazioni di difficoltà legate alla cessazione o alla sospensione del rapporto di lavoro, ovvero alla diminuzione della capacità lavorativa (INPS)
- Tutela della famiglia, della maternità, della paternità e dei familiari disabili (INPS)
- Tutela dei nuclei familiari numerosi a basso reddito (INPS)

La valutazione del sistema di protezione sociale

Lo Stato deve valutare sia il **raggiungimento di condizioni di vita adeguate per i cittadini**, sia **misurare e valutare la propria azione nelle aree di intervento**, attraverso l'operato delle Amministrazioni e degli Enti Pubblici, la cui efficacia, efficienza ed economicità incidono direttamente sul benessere della collettività.

In particolare, nell'ambito del Welfare State, i maggiori Enti previdenziali pubblici su cui porre l'attenzione **(INPS, INPDAP, INAIL) rivestono un ruolo fondamentale**, concorrono al sistema di protezione sociale, raggiungendo la stragrande maggioranza dei residenti nel nostro paese.

Omogeneità e standardizzazione

Per costruire indicatori “utili” è necessario disporre di **informazioni omogenee** dal punto di vista delle definizioni, delle classificazioni e delle metodologie di calcolo. (**Ottica multidimensionale**)

L'adozione generalizzata di **standard concettuali** costituisce quindi il **pre-requisito** fondamentale per la costruzione di un sistema di indicatori adeguato alle specifiche esigenze conoscitive.

Nonostante i progressi registrati negli ultimi anni, **il livello di omogeneità delle informazioni non appare ancora adeguato.**

Rischi e criticità

La possibilità di utilizzare i dati di spesa delle amministrazioni per la costruzione di **indicatori** è condizionata negativamente da:

1. **difformità tra gli schemi classificatori** utilizzati per il bilancio dello Stato e i bilanci degli enti locali;
2. **disomogeneità nella redazione dei bilanci** delle diverse amministrazioni, anche all'interno dello stesso comparto;
3. **insufficiente qualità dell'informazione**, in termini di coerenza interna e di continuità in serie storica;
4. **incompletezza delle informazioni disponibili**, in particolare per il fenomeno della mancata risposta da parte di alcune amministrazioni.

I diversi segmenti delle Amministrazioni pubbliche

Province
Comuni medio grandi dimensioni
Comuni piccole dimensioni
Piani strategici
Rendicontazione sociale

Esperienze pilota di pianificazione strategica (reco) e rendicontazione sociale
Debolezza controllo strategico

Comuni piccole dimensioni
Consorzi
Unioni Comuni
Comunità Montane

Esperienze Pianificazione formale razionale
Comunità montane Forme associative
Poche esperienze pianificazione strategica
Assenza rendicontazione sociale di territori

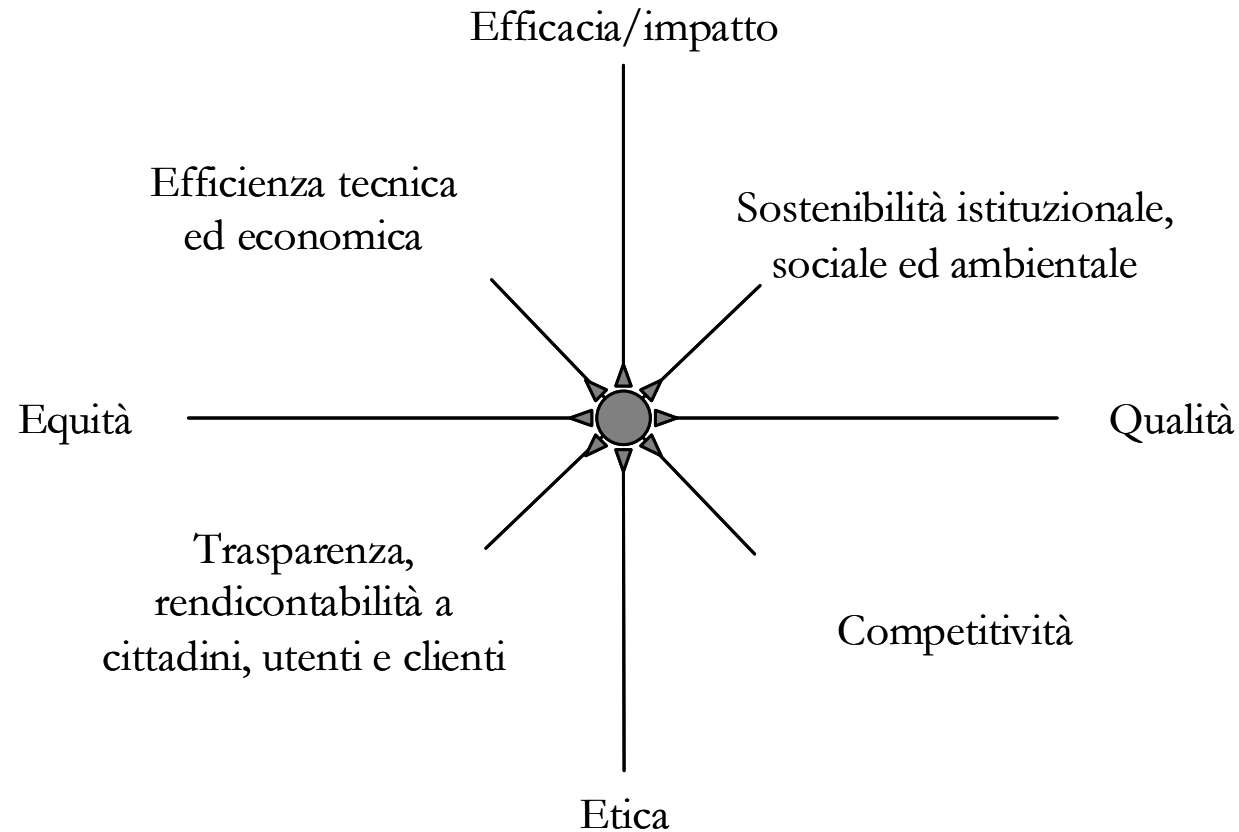
Agenzie / aziende Regionali (sanità ambiente)
Piani strategici
Piani triennali

Esperienze limitate rendicontazione Sociale / Pianificazione formale razionale

Aziende sanitarie
Aziende ospedaliere
Enti previdenziali
Pianificazione strategica
Controllo strategico
Bilanci sociali

Più del 50% ASL / AO dotate di piano strategico, esperienza di controllo strategico *Balanced scorecard*

Valutazione multidimensionale delle performance nelle amministrazioni pubbliche

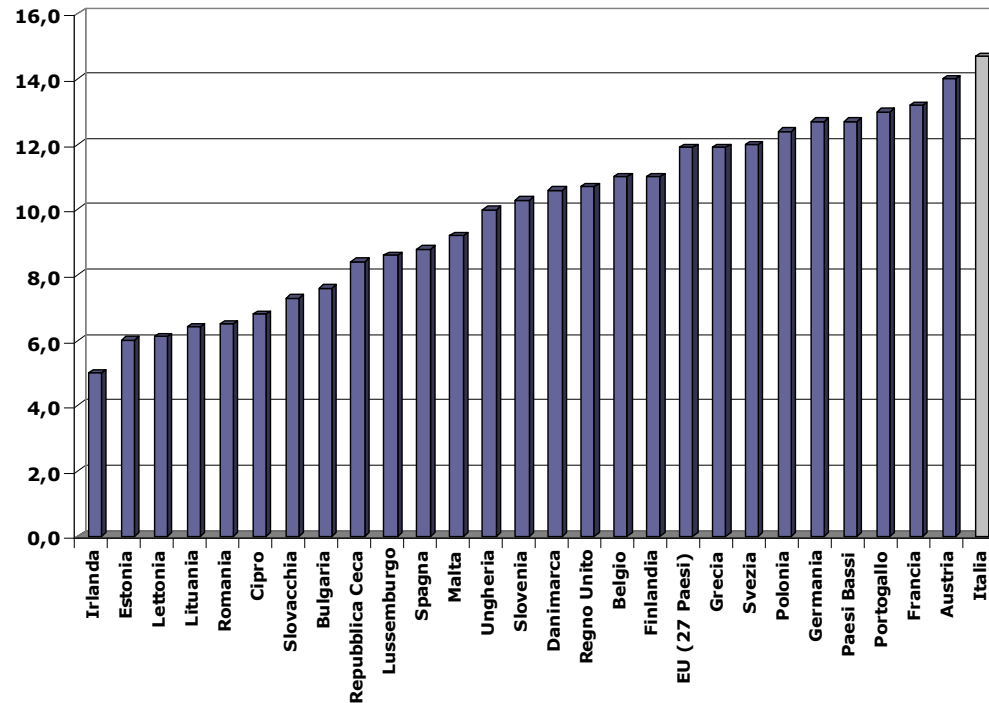


Esperienze da valutare in fase di progettazione del sistema degli indicatori

- **Statistiche Eurostat;**
- **Sistema di indicatori dell'EIPA (*European Institute of public administration*);**
- **Banca Mondiale (misurazione della public governance e della capacità di regolazione);**
- **World Economic Forum WEF – Global competitiveness report;**
- **International Institute for management development;**
- **Economist Intelligence Unit;**
- **National Audit Office e Best value performance indicators (Regno Unito)**

La misura della sostenibilità dei sistemi previdenziali

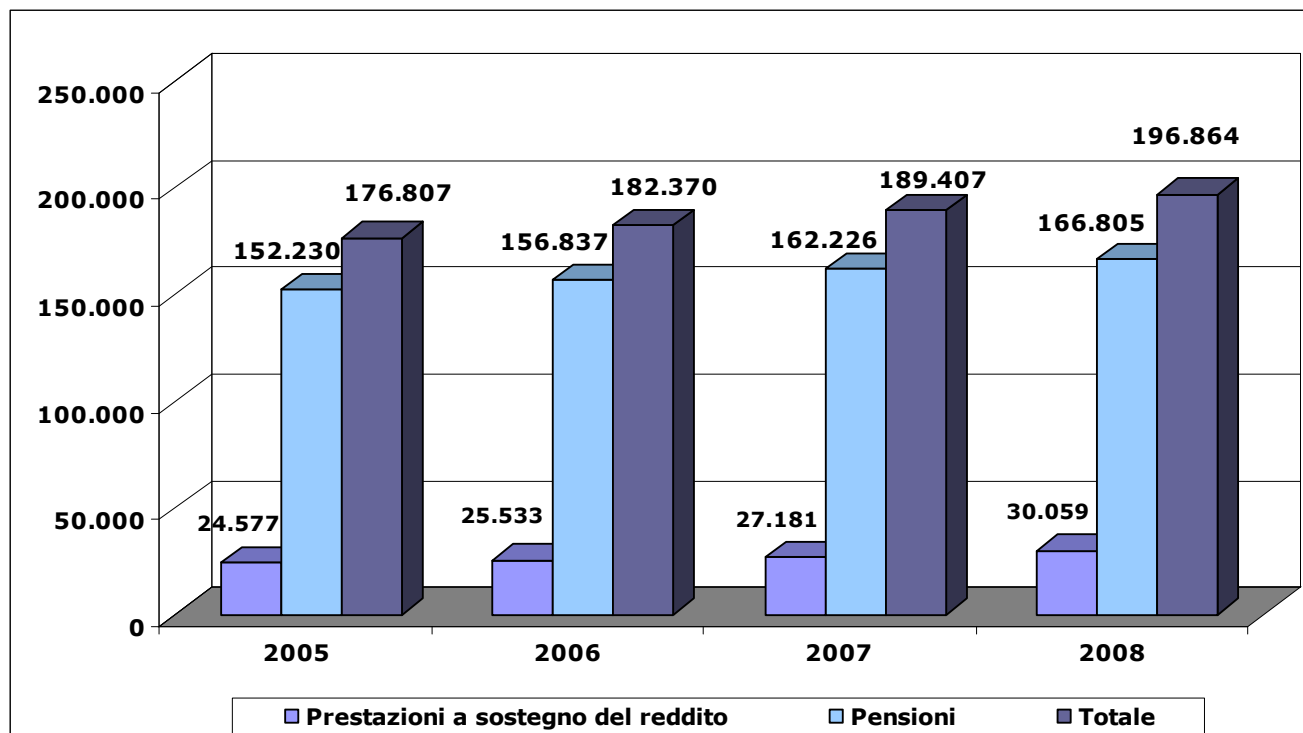
Spesa pensionistica in % su PIL nell'Unione Europea.



- **L'Italia è al primo posto in Europa per la spesa pensionistica/PIL**
- **Ciò rappresenta una criticità: sono penalizzate l'assistenza e le politiche attive**
- **Si evidenzia un mercato del lavoro tuttora Fordista**
- **Marco Biagi**
- **Lotta stato sociale - mercato**

Spesa INPS per pensioni e prestazioni a sostegno del reddito.

Anni 2005-2008 (Miloni di euro)



Nel 2008 le pensioni hanno rappresentato l'85% delle spese istituzionali INPS, le prestazioni il 15%.

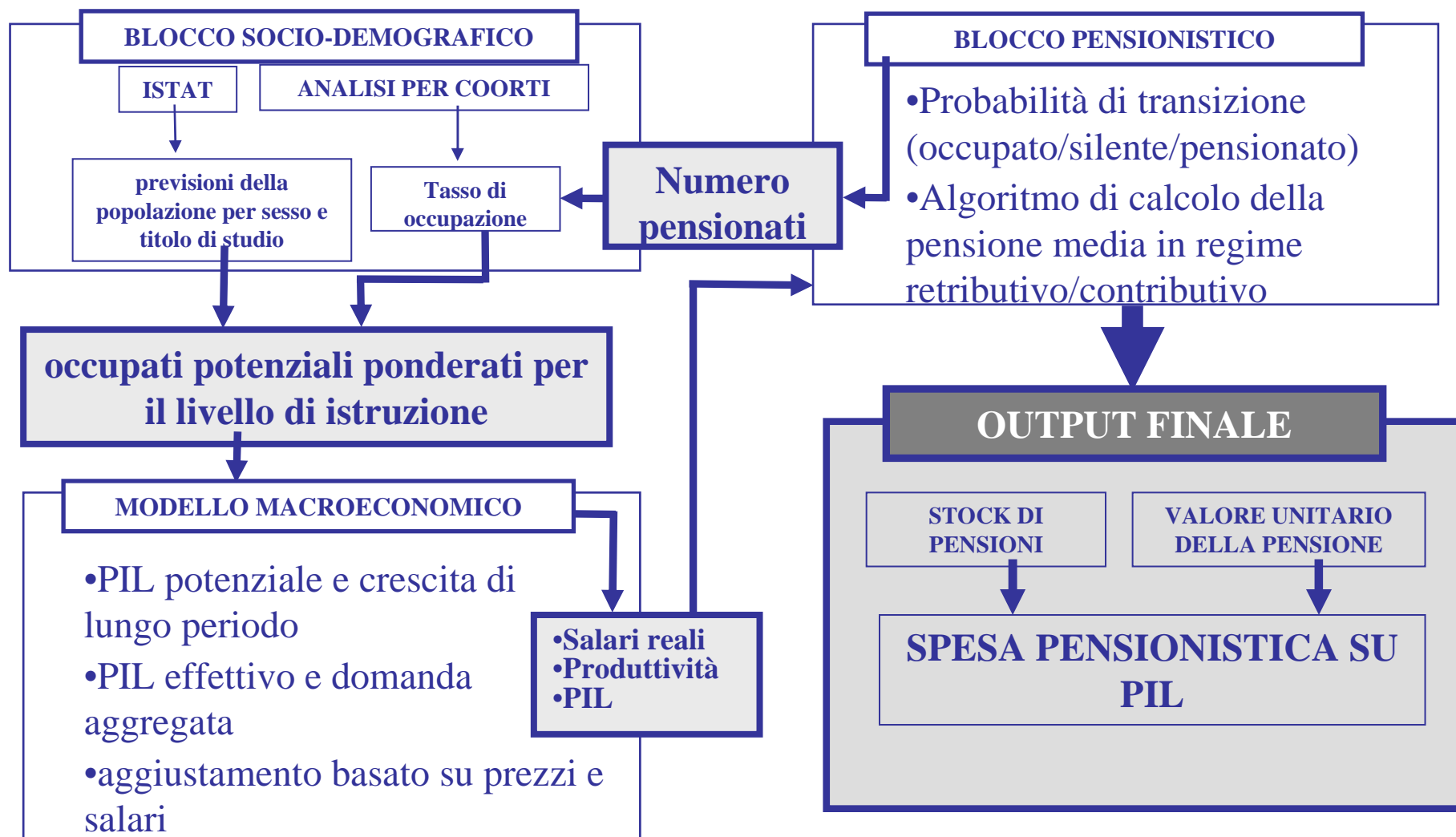
Enti preposti alla sicurezza sociale nei maggiori Paesi membri della UE

Tipologia rischio o prestazione	FRANCIA	GERMANIA	ITALIA	REGNO UNITO	
	ENTI / AGENZIE INTERESSATI				
Pensioni	Vecchiaia / Anzianità	Dipendenti: CNAV, AGIRC, ARRCO, CRAM Autonomi: CNAVPL, CNBF, Fondi nazionali di RSI	DRB –Deutsche Rentenversicherung Bund RDR - Regionalträger der Deutsche Rentenversicherung, DRKBS - Deutsche Rentenversicherung Knappschaft -Bahn-See	INPS INPDAP Enti previdenziali minori	DWP - Pension Service
	Superstiti	Dipendenti: CNAV, AGIRC, ARRCO, CRAM Autonomi: CNAVPL, CNBF, Fondi naz. di RSI	RDR - Regionalträger der Deutsche Rentenversicherung, DRKBS - Deutsche Rentenversicherung Knappschaft -Bahn-See	INPS	DWP- Pension Service
	Disabilità / inabilità	Dipendenti: CNAMTS, CRAM, CPAM	RDR - Regionalträger der Deutsche Rentenversicherung, DRKBS - Deutsche Rentenversicherung Knappschaft -Bahn-See	INPS	DCS - Disability and Carers Service
Sostegno reddito	Malattia	Dipendenti: CNAMTS, CRAM, CPAM Autonomi: Fondi nazion. e region. di RSI, OC Tutti residenti: CNAF, CAF	DVKA - Gesetzliche Krankenversicherung (circa 260 Fondi di Assicurazioni per malattia e maternità)	INPS	NHS - National Health Service
	Maternità	Dipendenti: CNAMTS, CRAM, CPAM Autonomi: Fondi nazion. e region. di RSI, OC	DVKA - Gesetzliche Krankenversicherung (circa 260 Fondi di Assicurazioni per malattia e maternità)	INPS	Employer
	Assegni familiari	Tutti residenti: CNAF, CAF	BVA - Bundesversicherungamt		CSA - Child Support Agency
Sostegno occupazione	Disoccupazione / Mobilità	Dipendenti: UNEDIC, ASSEDIC	BFA - Agenzia Federale dell'Impiego Direttorati regionali Agenzie locali per l'impiego	INPS	JP - Jobcentre Pus
	Cassa integrazione	UNEDIC, ASSEDIC	BFA	INPS	JP- Jobcentre Pus
Sostegno assistenza le Garanzia reddito	Invalità civile	AVA, ORGANIC	AOK – Bundesverband, BK	INPS	DCS - Disability and Carers Service
	Reddito minimo garantito Assegno sociale anziani senza reddito Assistenza a livello locale	Tutti residenti in età lavorativa e disoccupati: Redd. Minimo garantito: Service d'action sociale, CAF	Istituti di Assistenza Sociale a livello regionale e multi-municipale	INPS Comuni, Regioni	
Infortuni e malattie sul lavoro	Indennità / Pensioni	Dipendenti: CNAMTS, CRAM, CPAM	Gesetzliche Unfallversicherung Berufsgenossenschaften Associazioni di Assicurazioni delle Imprese Fondi di Assic. contro gli infortuni sul lavoro	INAIL	HSCE - Health and Safety Commission and Executive

Gli indicatori del modello di contesto

- **fattori demografici,**
- **fattori macroeconomici,**
- **fattori normativi,**
- **decisioni individuali di pensionamento.**

Modello Cer-Cnel

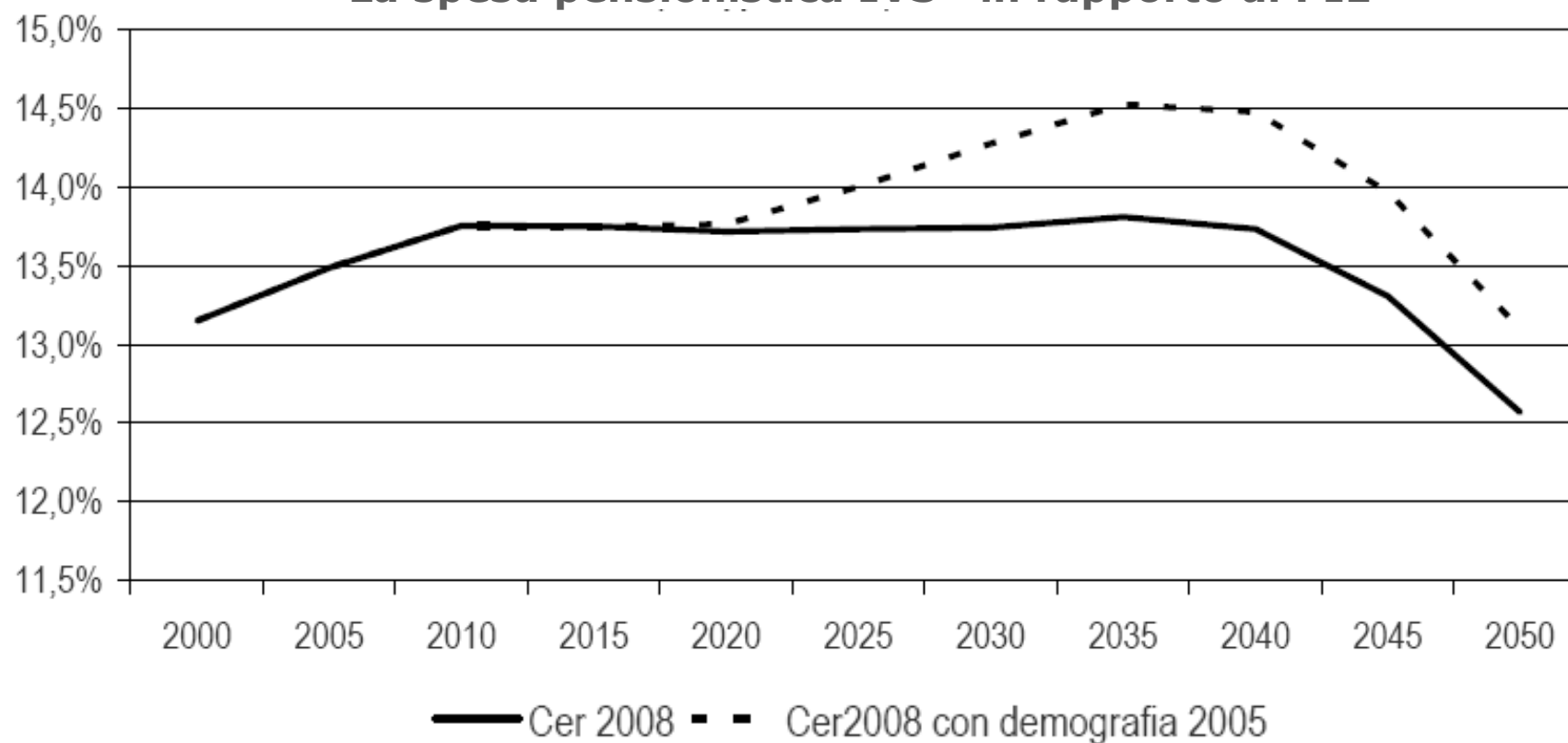


Modello di base e analisi di sensitività

- **Analisi sensitiva demografica**
- **Analisi sensitiva crescita produttività**
- **Analisi sensitiva probabilità di pensionamento**
- **Analisi di sensitività lavori atipici**
- **Analisi sensitività indicizzazione**
- **Analisi sensitività pensioni alle superstite**

Previsioni sulla spesa previdenziale

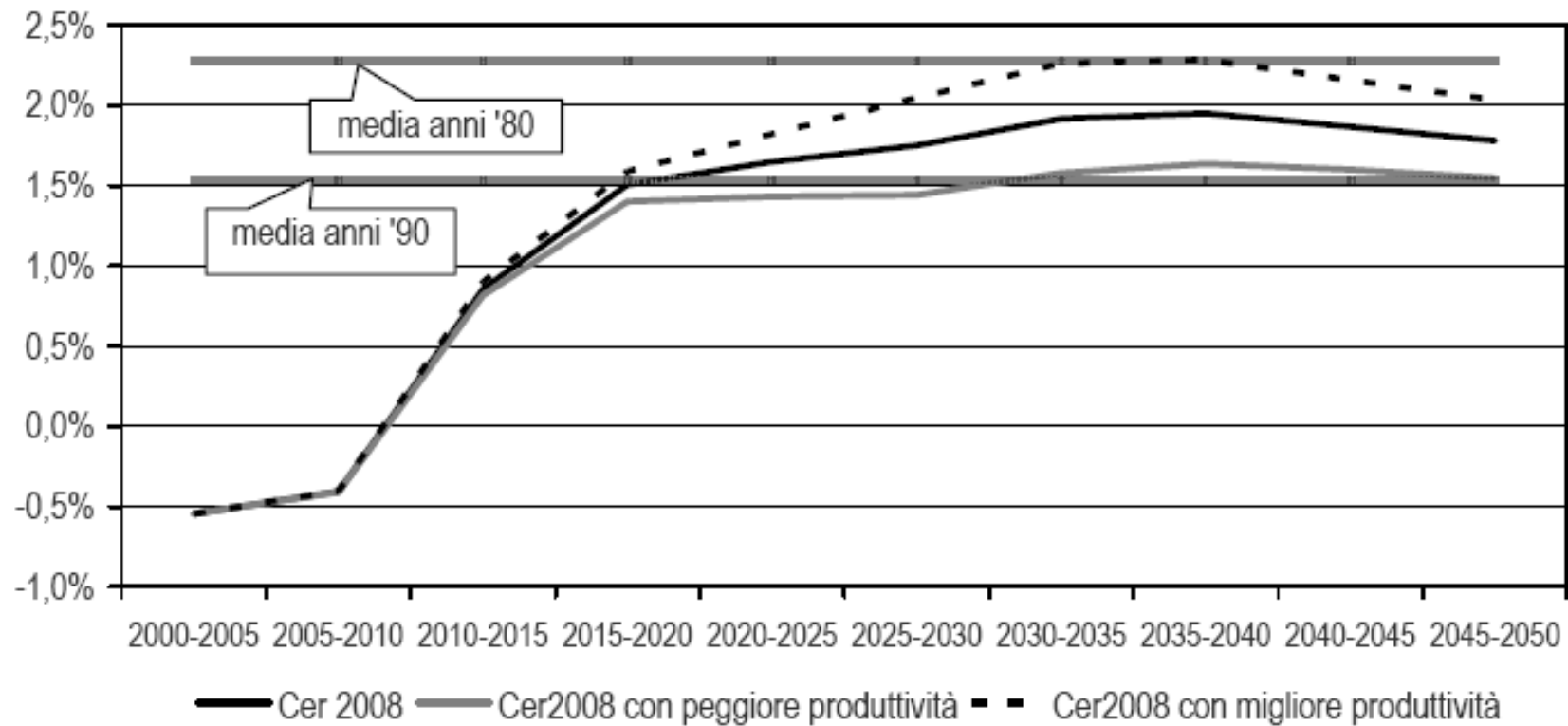
La spesa pensionistica IVS* in rapporto al PIL



*Invalidità, vecchiaia, superstiti
Fonte: CER – Centro Europa Ricerche

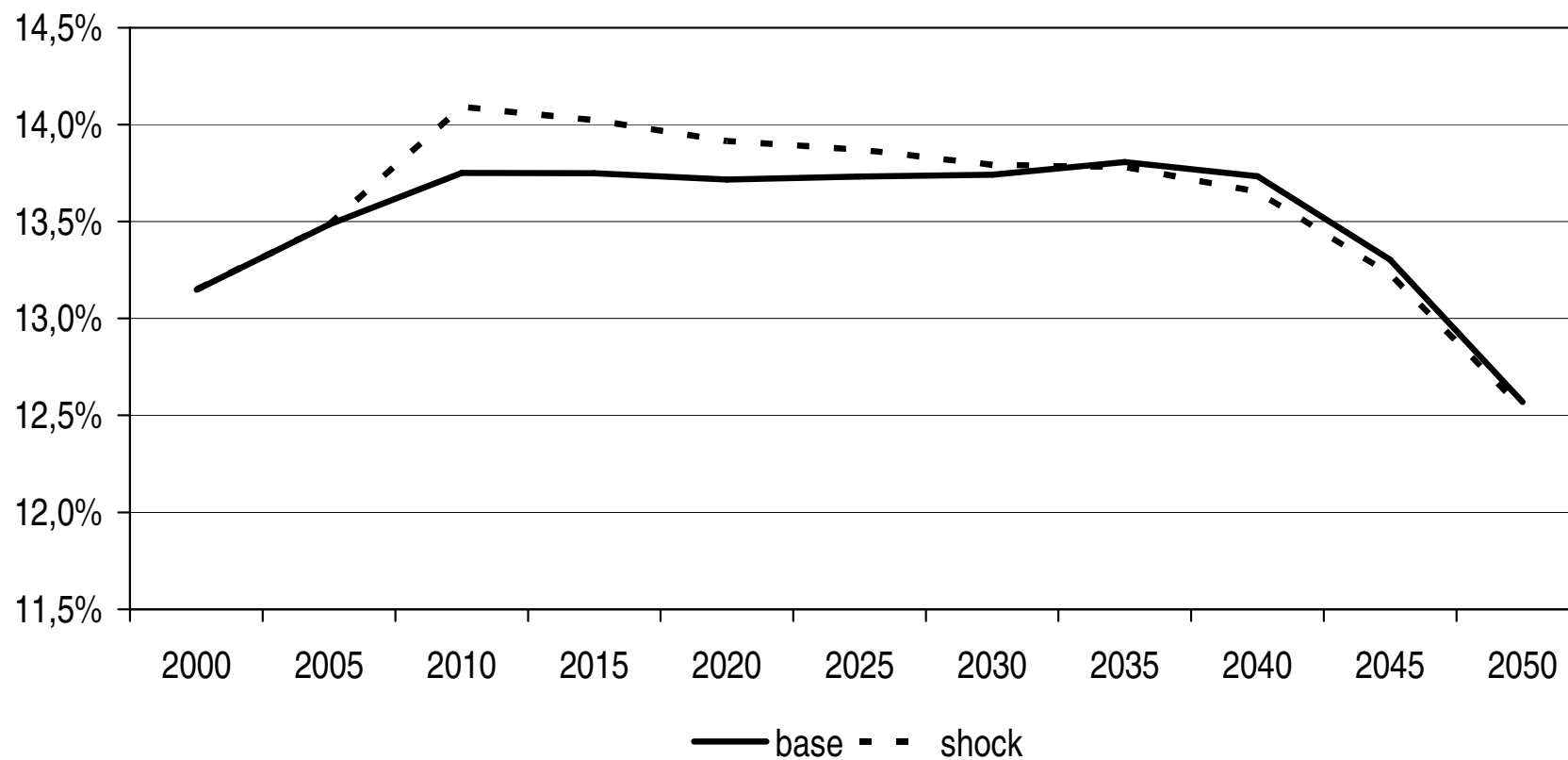
La produttività del lavoro

(tassi di crescita medi quinquennali)



Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

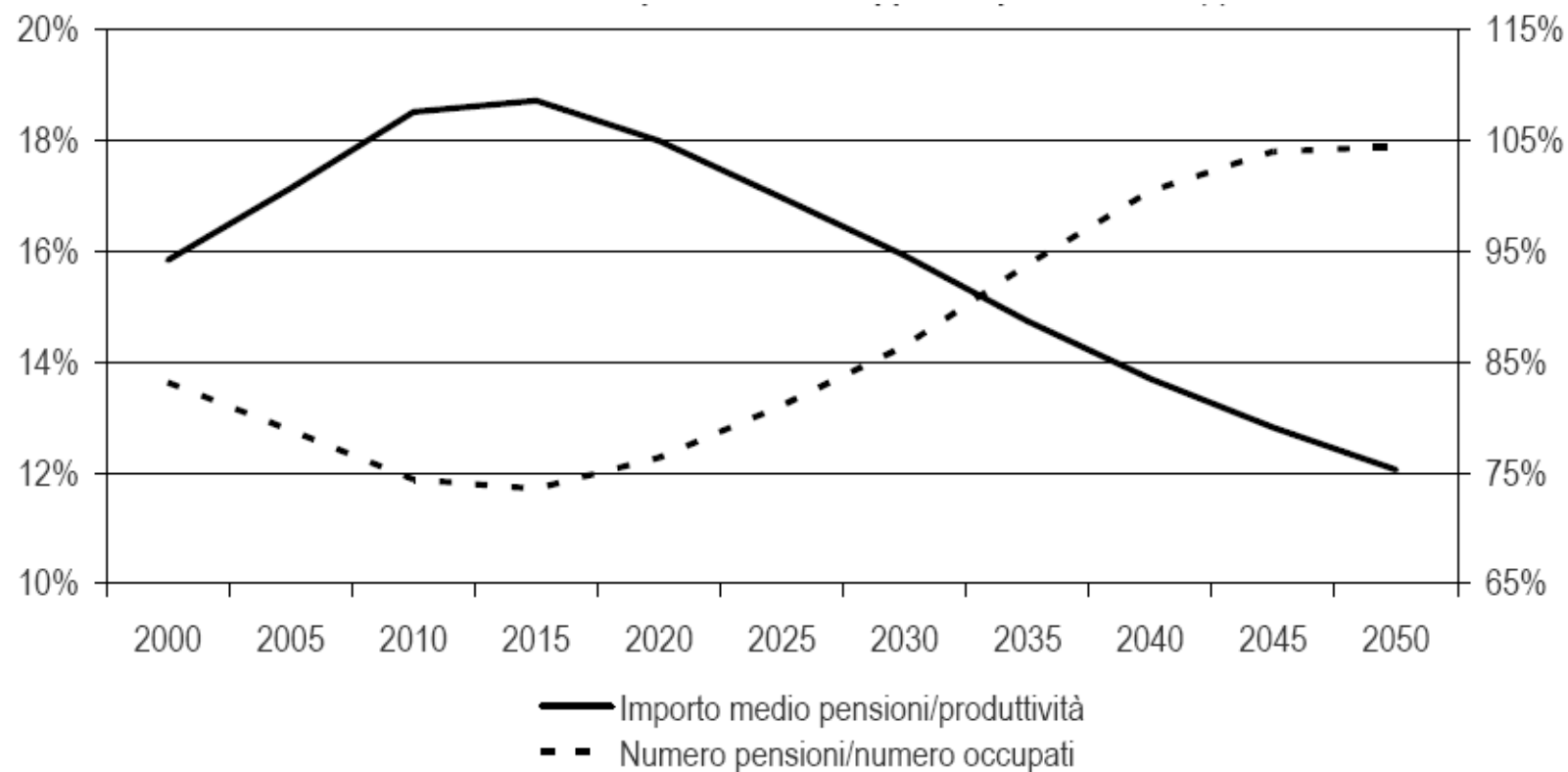
Rapporto spesa IVS/PIL



*Invalidità, vecchiaia, superstiti

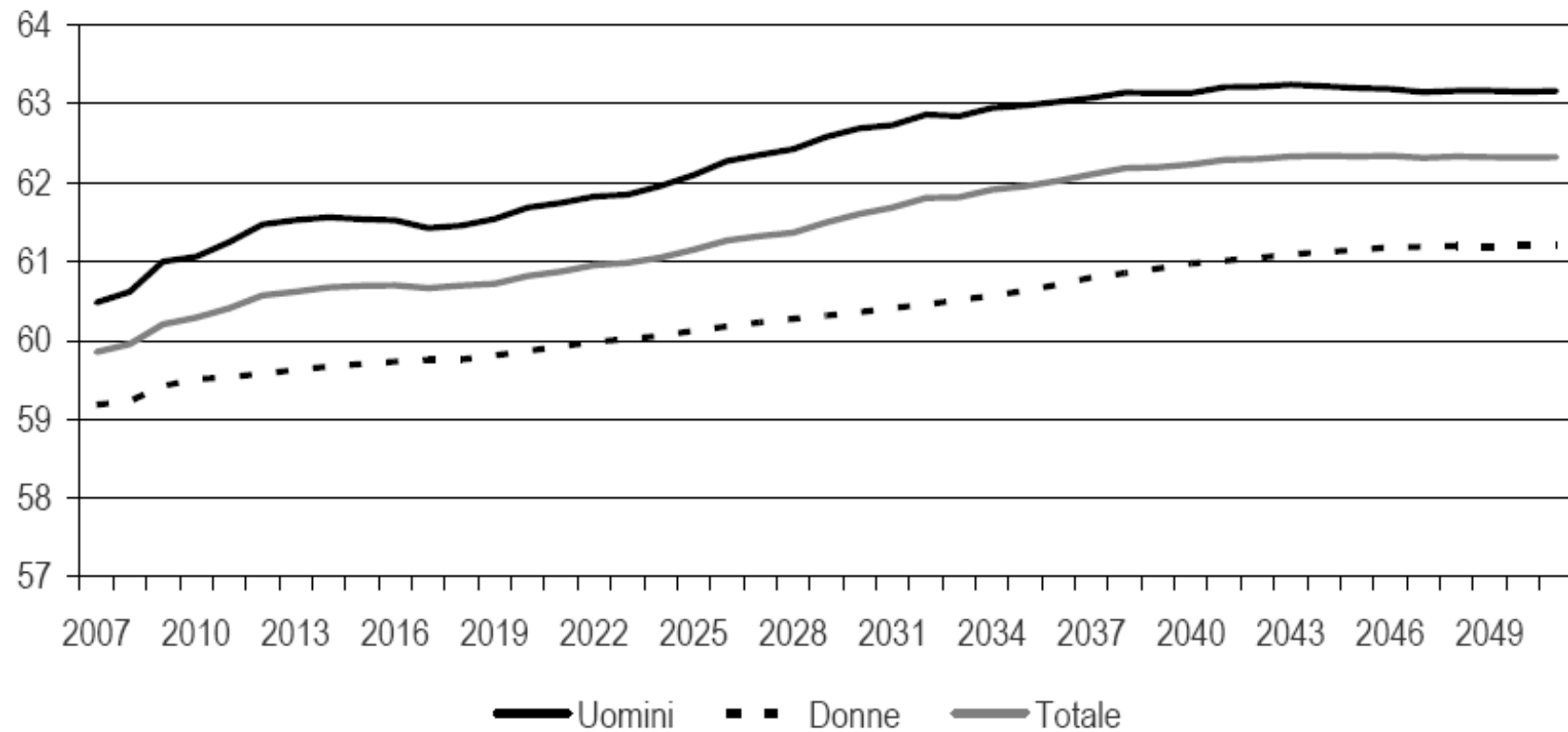
Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

Scomposizione del rapporto spesa IVS / Pil



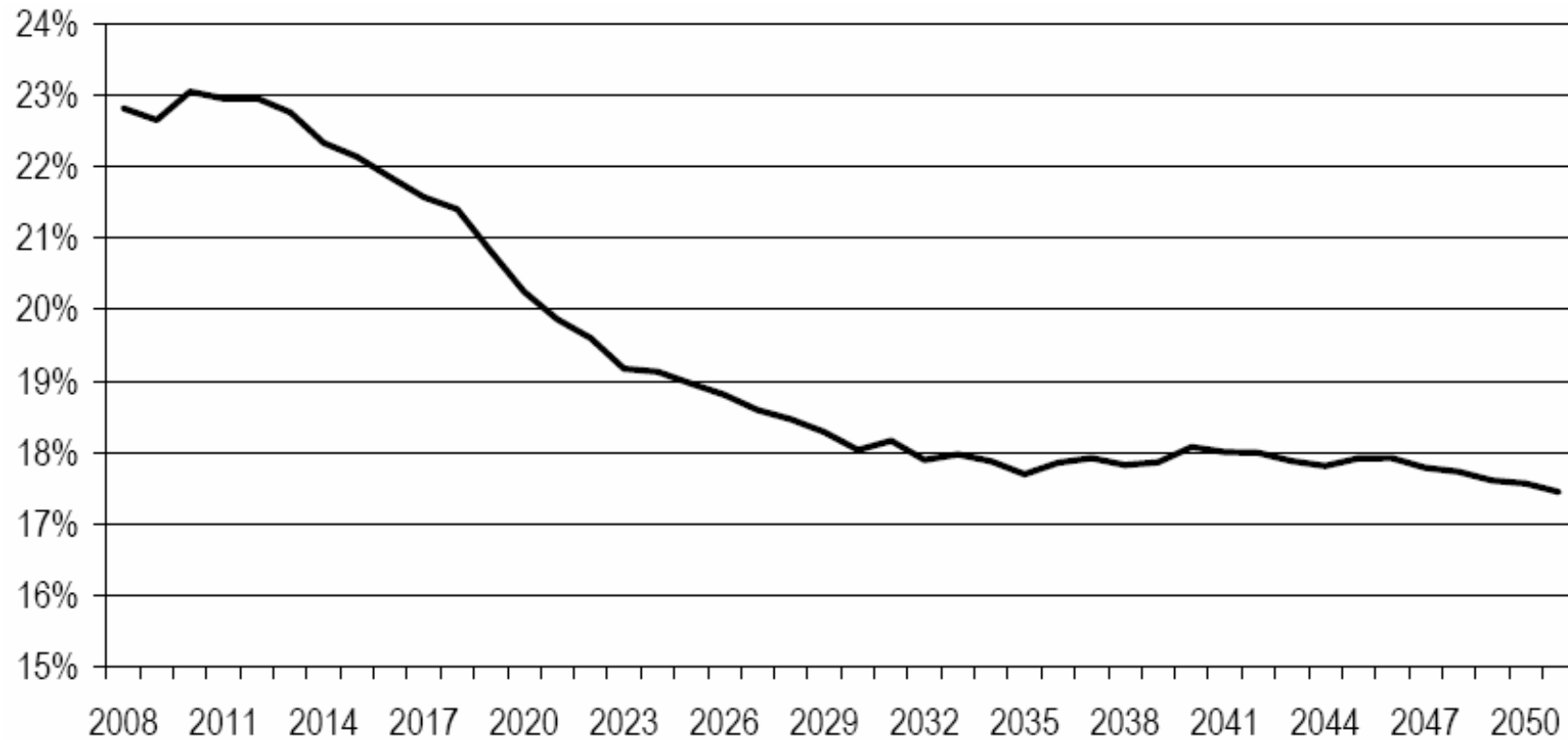
*Invalidità, vecchiaia, superstiti
Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

Età media al pensionamento da vecchiaia



Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

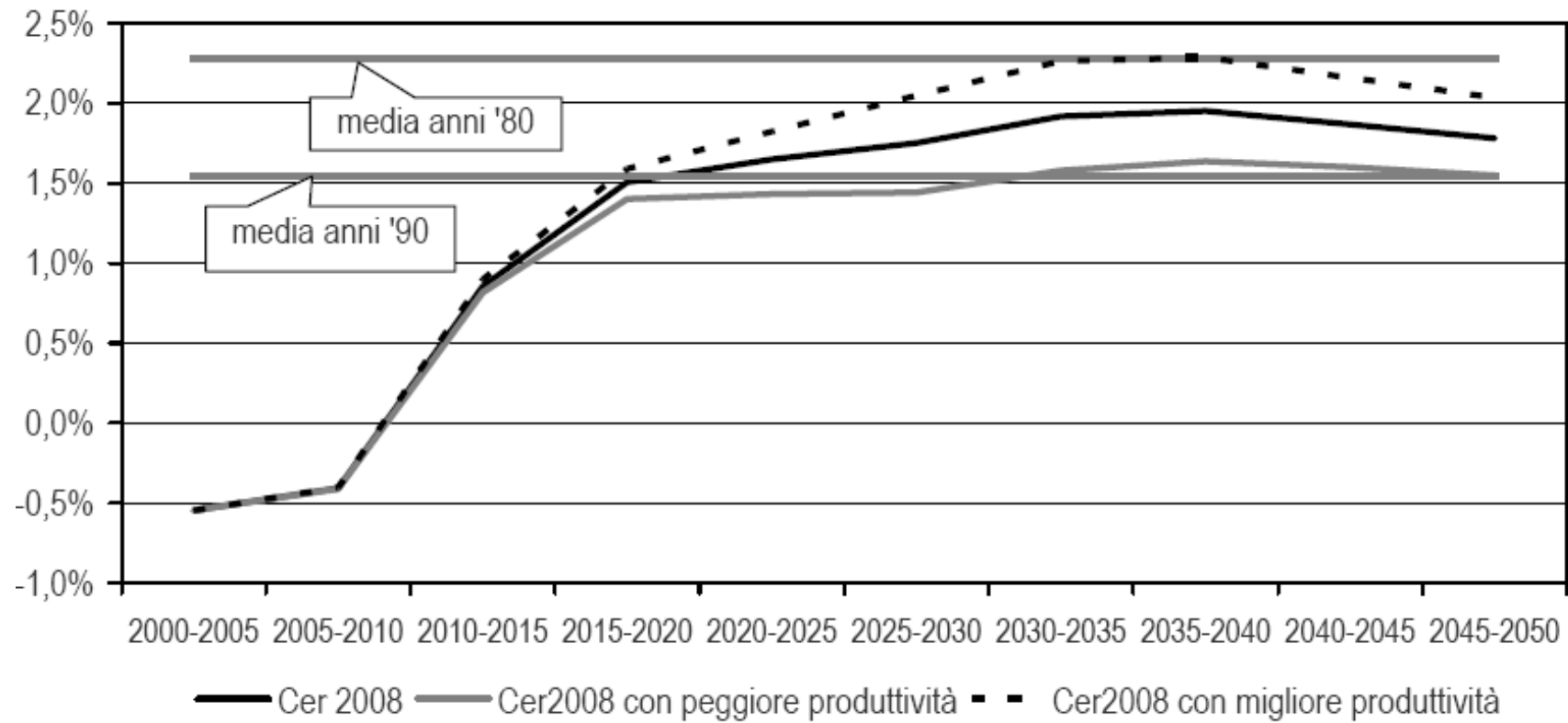
Importo medio nuove pensioni di vecchiaia / Pil per occupato



Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

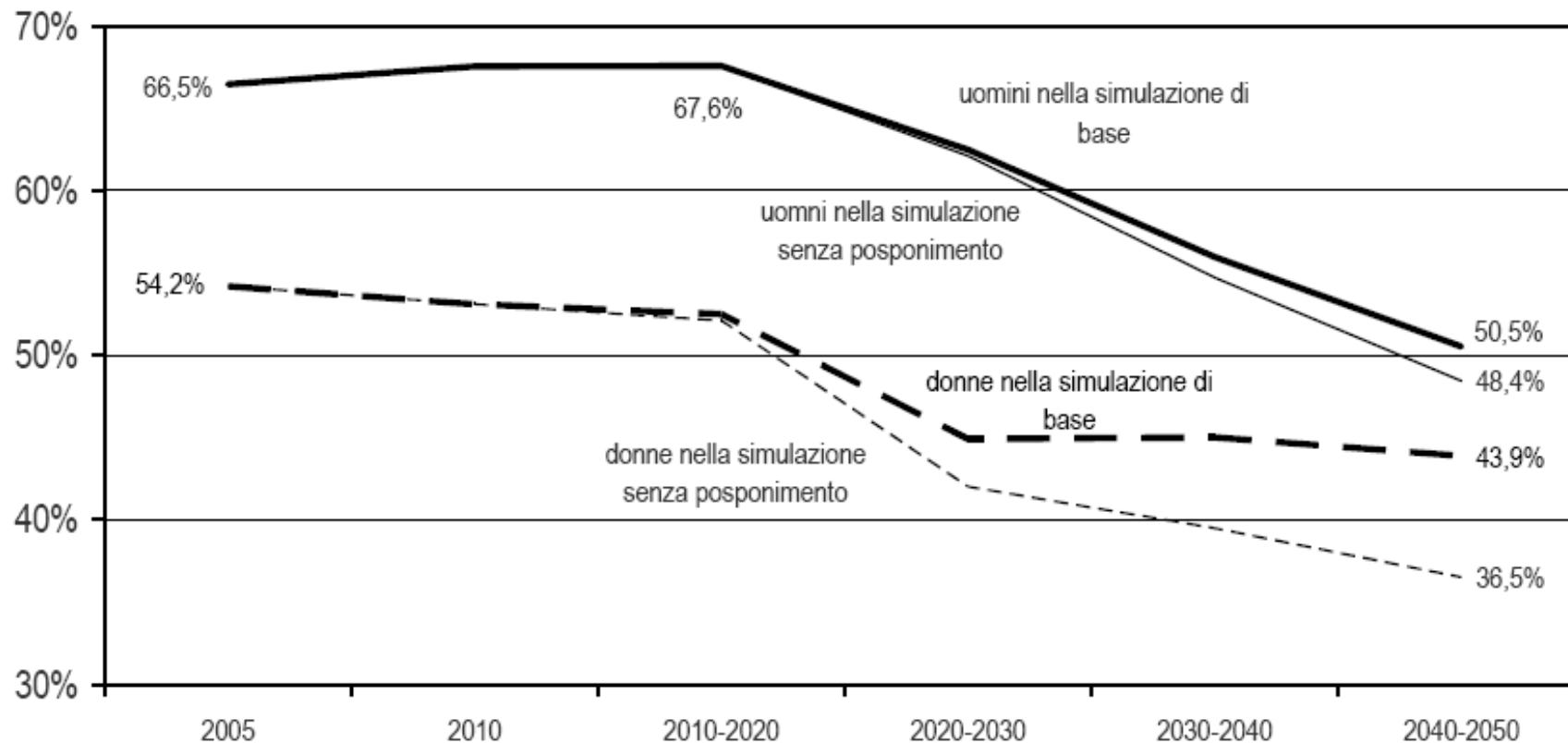
La produttività del lavoro

(tassi di crescita medi quinquennali)



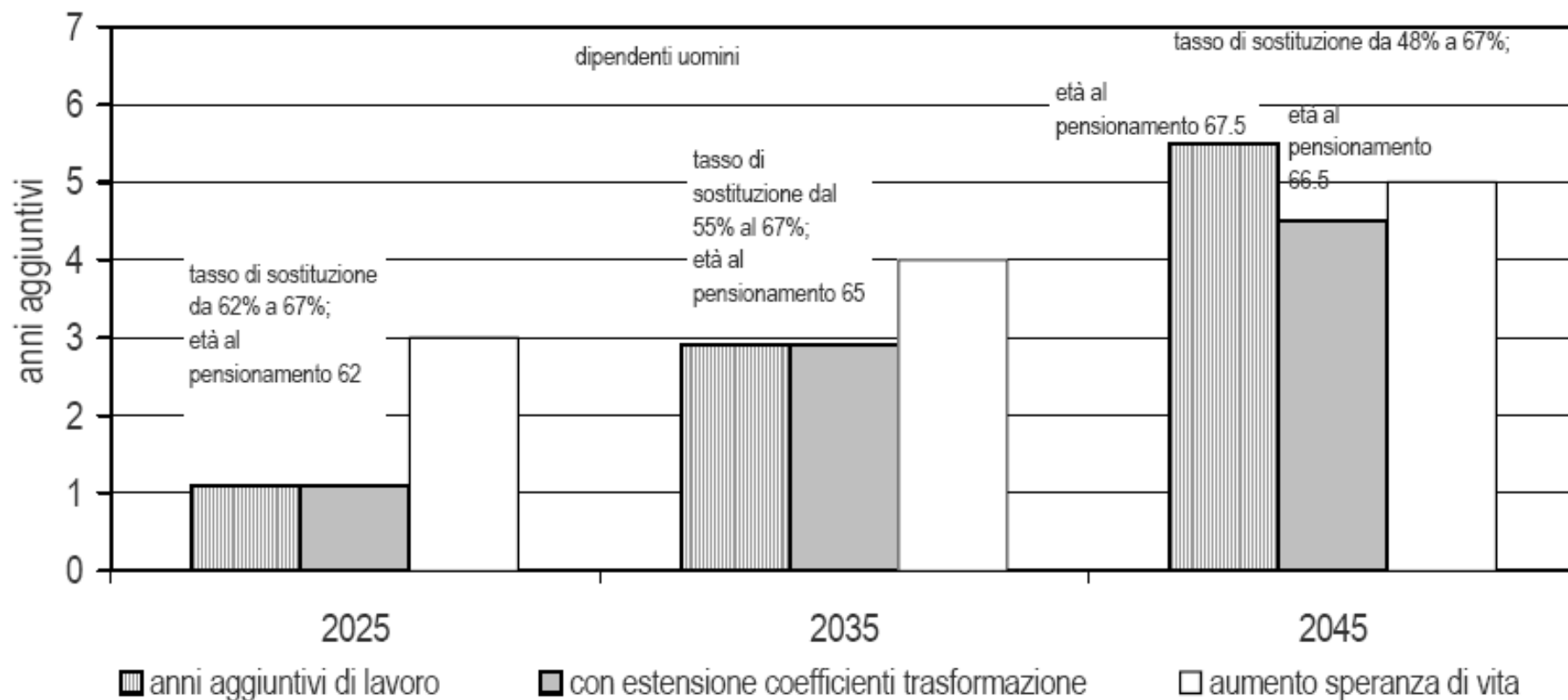
Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

Tassi di sostituzione medi lordi per i dipendenti nel settore privato - simulazione di base e simulazione senza posponimento dell'età di pensionamento -



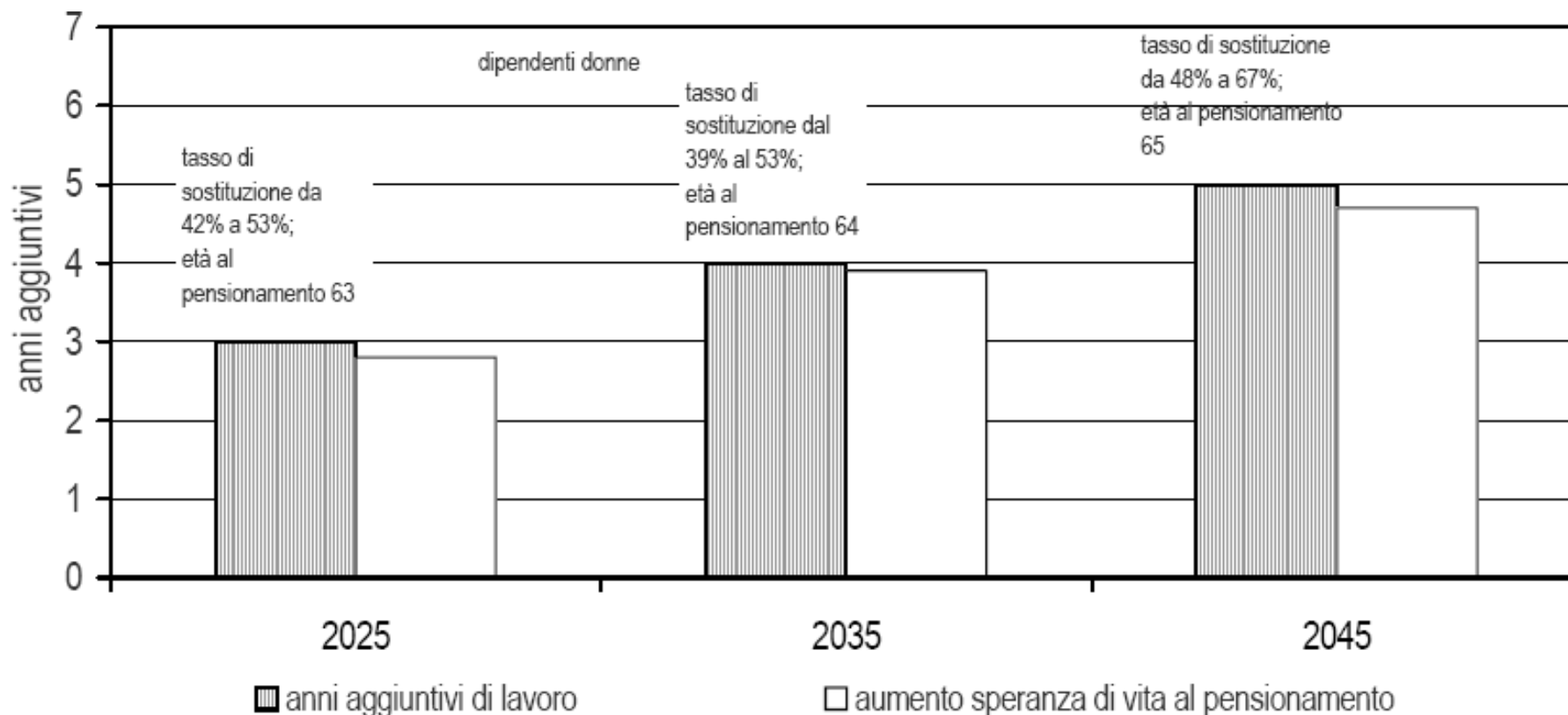
Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

Anni aggiuntivi di lavoro per ottenere un tasso di sostituzione medio in regime contributivo pari a quello medio in regime retributivo - dipendenti uomini, simulazione senza posponimento del pensionamento -



Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

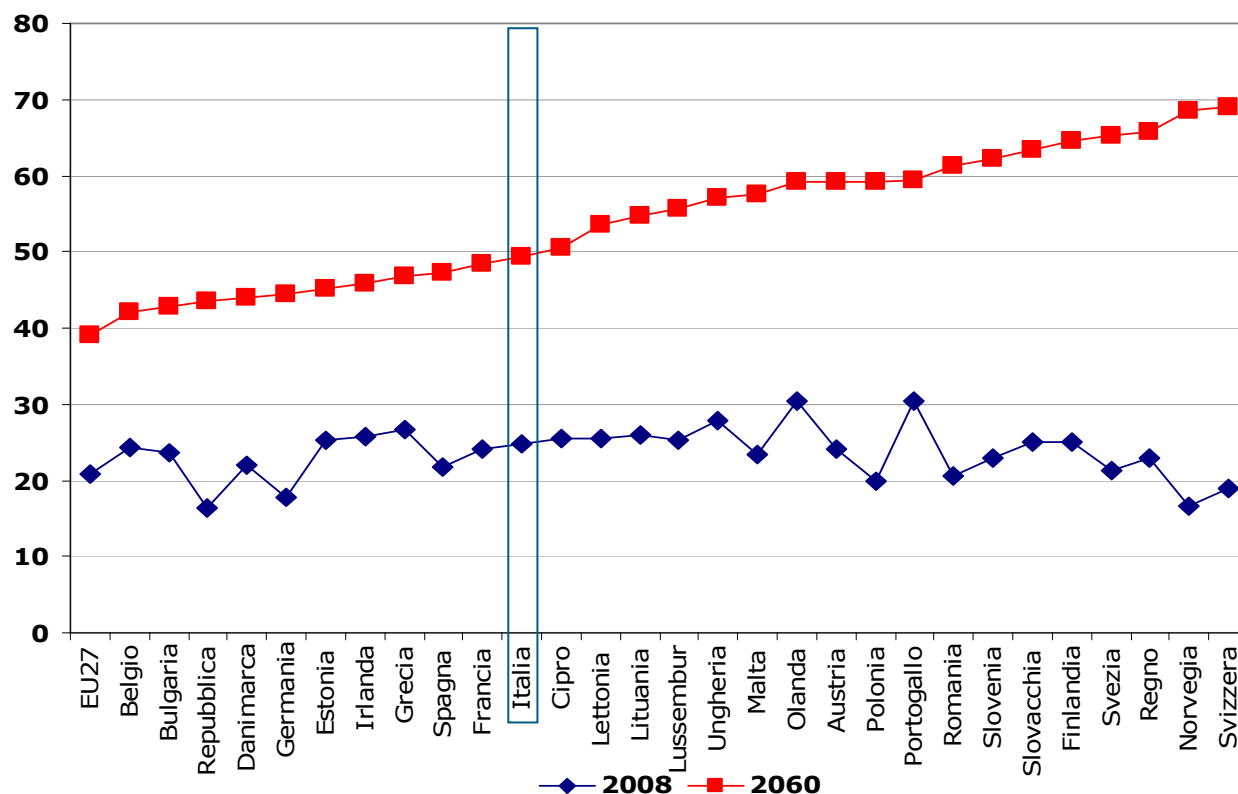
Anni aggiuntivi di lavoro per ottenere un tasso di sostituzione medio in regime contributivo pari a quello medio in regime retributivo - dipendenti donne, simulazione senza posponimento del pensionamento -



Fonte: CEr – Centro Europa Ricerche

Tasso di dipendenza demografica* nella UE27.

Proiezione anni 2008-2060. Valori in %



Longevità: ogni settimana aggiungiamo un week-end in più alla nostra vita. Ogni 4 anni aggiungiamo un anno. Nel 2060 la nostra società sarà costituita per 1/7 da ultraottantenni, di cui 1/4 non autosufficienti. La società dei 2/3 oggi è società dei 3/3.

- Nell'intera Europa, il tasso di dipendenza demografica aumenterà vertiginosamente nei prossimi 50 anni.
- L'aumento in Italia è in linea con l'andamento Europeo.

* Il tasso di dipendenza demografica è il rapporto fra gli over 65 e la forza lavoro.

Indicatori per le valutazioni dello Stato Sociale e del sistema di Protezione Sociale

ASPETTI RILEVANTI	INDICATORI	INDICATORE SINTETICO
PENSIONI di VECCHIAIA, ANZIANITA', INABILITA' / INVALIDITA'	Numero pensioni / Popolazione residente	SOSTENIBILITA' DEMOGRAFICA ED ECONOMICA DEL SISTEMA PENSIONISTICO
	Numero pensioni / Popolazione occupata	
	Numero pensionati / Popolazione residente	
	Numero pensionati / Popolazione occupata	
	Importo totale pensioni / PIL	
	Nuove pensioni liquidate nell'anno sulle pensioni complessive	INCREMENTO UTENZA SISTEMA PENSIONISTICO
	Pensioni minime o integrate al minimo su pensioni totali	DISAGIO ECONOMICO
	Pensionati con pensioni minime o integrate al minimo su pensionati totali	
	Percentuale di pensioni INPS liquidate in prima istanza sul totale delle pensioni	PERFORMANCE INPS TEMPI D'ATTESA PER L'UTENZA
	Percentuale delle pensioni di vecchiaia, anzianità, invalidità, indirette, reversibilità liquidate in prima istanza entro un tempo limite dalla data della domanda (30, 60, 120 giorni), rispetto al totale delle pensioni liquidate in prima istanza.	
INVALIDITA' CIVILE	Numero prestazioni di invalidità civile	ENTITA' DELL'INVALIDITA' CIVILE
	Numero invalidi civili su popolazione residente	
	Numero domande di prestazioni di invalidità civile accolte su totale domande pervenute	RICONOSCIMENTO DEL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE

Indicatori per le valutazioni dello Stato Sociale e del sistema di Protezione Sociale

ASPETTI RILEVANTI	INDICATORI	INDICATORE SINTETICO
AMMORTIZZATORI SOCIALI: SOSTEGNO ALL'OCCUPAZIONE	Percentuale di disoccupati beneficiari di misure a sostegno del reddito sul totale dei disoccupati	EFFICACIA
	Percentuale di disoccupati beneficiari di misure a sostegno del reddito sul totale dei richiedenti	
	Ore di Cassa Integrazione (Ordinaria, Straordinaria, Agricola) autorizzate (mese / anno) su ore totali lavorate.	SOSTEGNO ALLE IMPRESE
AMMORTIZZATORI SOCIALI: MATERNITA', MALATTIA, SOSTEGNO ALLA FAMIGLIA	Percentuale beneficiari prestazione maternità / paternità su totale assicurati	FRUIZIONE DI INDENNITA' PER MATERNITA', MALATTIA E SOSTEGNO ALLA FAMIGLIA
	Percentuale beneficiari prestazione malattia su totale assicurati	
	Percentuale beneficiari assegni familiari su totale assicurati	
INNOVAZIONE INFORMATICA NELL'EROGAZIONE DEI SERVIZI	Servizi INPS fruibili su Internet / Totale servizi	SVILUPPO EGOVERNMENT
INNOVAZIONE INFORMATICA NELL'EROGAZIONE DEI SERVIZI	Servizi INPS erogati su Internet nell'anno / Totale servizi erogati	SVILUPPO EGOVERNMENT