

Silver Economy: l'invecchiamento come risorsa



L'impatto sul nostro sistema produttivo: panorama dei settori interessati

Edoardo Zaccardi

Area Lavoro e Welfare - Centro Studi e Ricerche Itinerari Previdenziali

Roma, 17 ottobre 2017

Un possibile definizione della Silver Economy

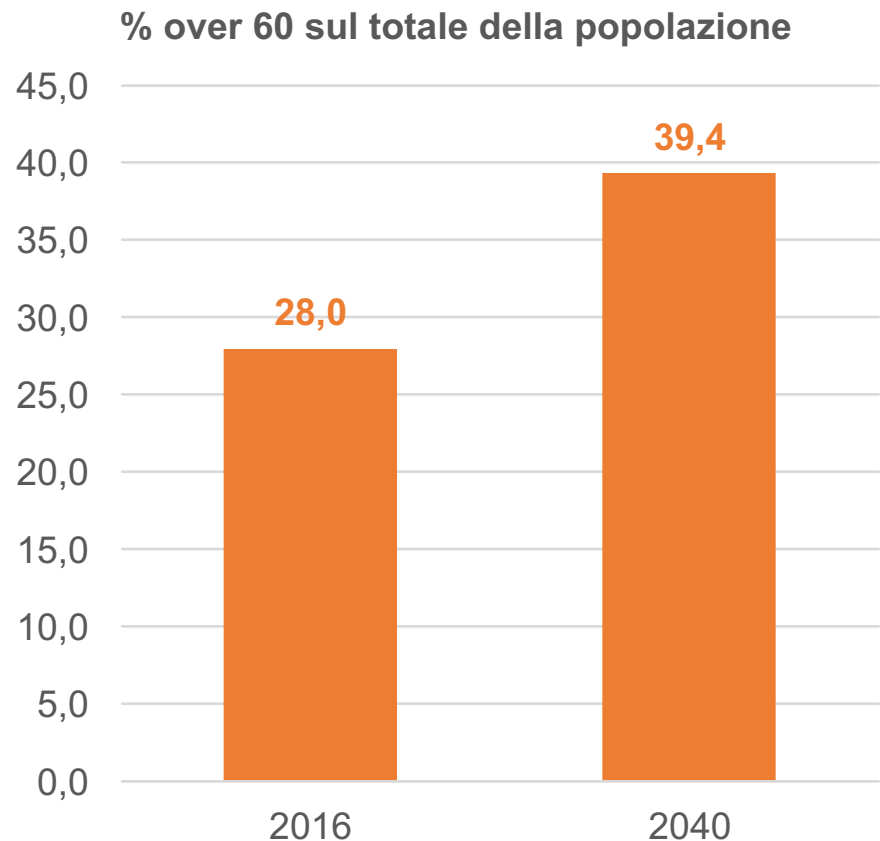
Un bacino quanto mai fluido:

- popolazione **60 anni e oltre?**
- **processo di invecchiamento** e condizioni di salute estremamente differenziati;
- processo di forte **trasformazione**, nel corso, degli anni dei consumi e degli stili di vita (media, viaggi, attività ricreative, ecc.), delle chances disponibili (telemedicina, domotica, tecnologia, ecc.) e del modo di affrontare e vivere l'età anziana.

Dai **17 milioni** di "consumatori" over del 2016 ai **23,3 milioni del 2040**: un aggregato *quantitativamente* (e *qualitativamente*) sempre più significativo, in continua espansione e quanto mai differenziato al suo interno.

Ma se ne ha poca conoscenza, o peggio, **troppo spesso è sottovalutato rispetto alle esigenze che presenta e al potenziale economico che rappresenta**

La quota potenziale del mercato della Silver Economy



Fonte: elaborazioni Itinerari Previdenziali su dati Istat



Un perimetro (per varie ragioni) complesso da tracciare

- L'individuazione dei settori rilevanti per la Silver Economy è stata realizzata a partire dal tentativo di perimetrazione elaborato da **Assolombarda** (codice ATECO a 6 cifre).
- 1. In base ai dati resi disponibili da Istat, tuttavia, non sempre si è riusciti a giungere al dettaglio delle *6 cifre* per valutare il contributo dei settori rilevanti per la Silver Economy. Pertanto, per i casi in cui si aveva a disposizione un dato aggregato, all'interno del quale il settore rilevante per la SE rappresentava un *di cui*, si è proceduto a **stimarne il peso** in termini di imprese, occupati e valore aggiunto **tenendo in considerazione a) la numerosità dell'universo over sul totale della popolazione** (l'ampiezza del mkt) e **b) le dinamiche che caratterizzano i consumi degli over in alcuni particolari settori** (*segue slide*) rispetto al resto della popolazione.
- 2. **NOTA BENE: dal campo d'osservazione sono escluse le attività economiche relative a:** 1) Agricoltura, silvicoltura e pesca; 2) amministrazione pubblica e difesa e assicurazione sociale obbligatoria; 3) attività di organizzazioni associative; 4) attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico; 5) produzione di beni e servizi indifferenziati per uso proprio da parte di famiglie e convivenze; 6) organizzazioni e organismi extraterritoriali; 7) le unità classificate come istituzioni pubbliche e istituzioni private non profit; 8) attività finanziarie e assicurative



Alcuni parametri utilizzati per la stima dell'impatto della Silver Economy sul sistema produttivo

La spesa media mensile delle famiglie con almeno due anziani rispetto al totale delle famiglie (valori al 2016, in euro correnti)

Prodotti alimentari e bevande analcoliche	↑
Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili	↑
Mobili, articoli e servizi per la casa	↑
Servizi sanitari e spese per la salute	↑
Abbigliamento e calzature	↓
Trasporti	↓
Ricreazione, spettacoli e cultura	↓
Istruzione	↓
Servizi ricettivi e di ristorazione	↓

Diffusione consumi culturali: teatro, musei e mostre, concerti di musica classica, siti archeologici e monumenti → gli anziani presentano consumi simili o di poco inferiori alle altre fasce di popolazione

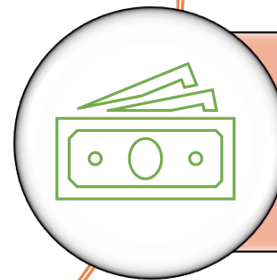
Nel 2016, fatte 100 le **vacanze** brevi (fino a 3 notti) o lunghe (almeno 4 notti), gli over 65 rappresentano rispettivamente il 15 e il 16,3% dei vacanzieri e il 22% della popolazione.

Gli over 65 risultano particolarmente affezionati a:
giardinaggio e cura animali, lettura e TV

I redditi



Il 90% delle famiglie con almeno due anziani possiede l'abitazione di proprietà contro il 76,6% delle famiglie senza alcun anziano



Includendo i fitti imputati, il reddito medio annuale delle famiglie con due anziani è dell'8,4% più elevato di quello delle famiglie senza nessun anziano

Fonte: elaborazioni Itinerari Previdenziali su dati Istat

I settori interessati dalla Silver Economy: una panoramica

Attività manifatturiere

Fornitura energia e.,
gas, vapore, aria c.;
fornitura acqua, reti
fognarie, attività
gestione rifiuti e
risanamento

Costruzioni

Trasporto e
magazzinaggio

Attività dei servizi di
alloggio e ristorazione

Attività immobiliari,
attività professionali,
scientifiche e tecniche

Servizi di informazione e
comunicazione

Noleggio, agenzie di
viaggio, servizi di
supporto alle imprese

Istruzione

Sanità e assistenza
sociale

Attività artistiche,
sportive, di
intrattenimento e
divertimento

Fonte: elaborazione Itinerari Previdenziali



Una panoramica più ristretta: i settori caratteristici e più interessati dalla SE

Industrie alimentari	Produzione preparati omogeneizzati e alimenti dietetici
Fabbricazione di prodotti farmaceutici di base e di preparati farmaceutici	Fabbricazione medicinali e altri preparati farmaceutici
Fabbricazione di computer e prodotti di elettronica e ottica: apparecchi elettromedicali, apparecchi di misurazione e di orologi	Fabbricazione prodotti elettromedicali, fabbricazione altri strumenti per irradiazione e altre apparecchiature elettroterapeutiche
Fabbricazione di altri mezzi di trasporto	Fabbricazione veicoli per invalidi
Altre industrie manifatturiere	Fabbricazione di strumenti e forniture mediche e dentistiche: protesi dentarie, protesi ortopediche, lenti oftalmiche e armature per occhiali
Commercio al dettaglio	Commercio al dettaglio di articoli medicali e ortopedici in esercizi specializzati
Alloggio	Alberghi, villaggi turistici, rifugi di montagna, alloggi per vacanze
Assistenza sanitaria	Servizi ospedalieri, servizi degli studi medici e degli studi medici specialistici, attività dei centri di radioterapia e di dialisi, laboratori di analisi cliniche, fisioterapia
Servizi di assistenza sociale residenziale	Strutture di assistenza infermieristica residenziale per anziani, strutture di assistenza residenziale per anziani e disabili
Assistenza sociale non residenziale	Assistenza sociale non residenziale per anziani e disabili
Altre attività di servizi per la persona	Stabilimenti termali

Fonte: elaborazione Itinerari Previdenziali

La SE in termini occupazionali

Si può ipotizzare che l'occupazione riconducibile alla Silver Economy sia quantificabile in almeno 970 mila posizioni lavorative (*dato 2014*). Il dato, evidentemente prudenziale, si calcola stimando (per numero over 60, trend di consumo loro riferiti) la quota di mercato riconducibile agli over nei settori economici rientranti nella Silver Economy.

Se, invece, si considerano per intero i settori in cui la SE ha impatto diretto, senza alcuna ponderazione, si può stimare un aggregato pari ad almeno 2,5 milioni di occupati.

Dal calcolo sono esclusi i settori indicati nella slide nr. 3, punto 2

Hp massima

2,5 milioni di occupati
(valore medio annuo)

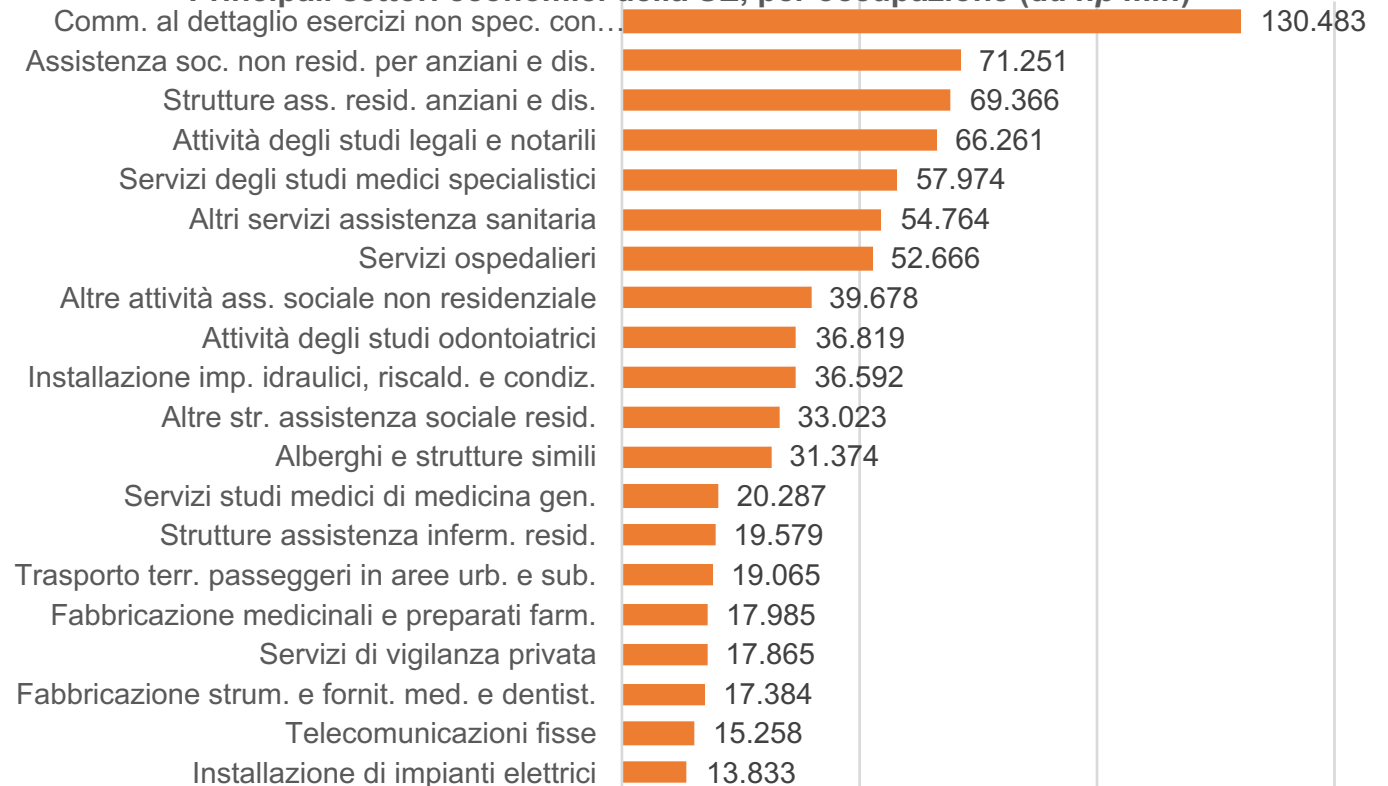
16,2%*

Hp minima

970 mila occupati
(valore medio annuo)

6,2%*

Principali settori economici della SE, per occupazione (da hp min)



Fonte: elaborazione Itinerari Previdenziali su dati Istat, 2014

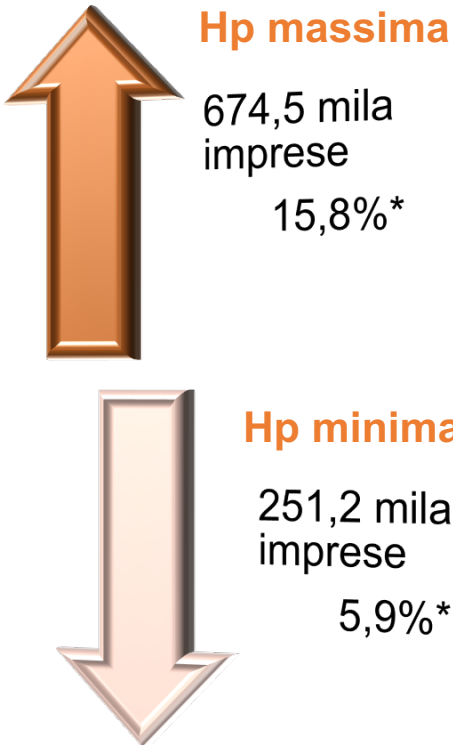
* Il valore non è calcolato sull'occupazione totale, ma su una quota più ristretta, come da slide n.3, non essendo inclusi nelle elaborazioni alcuni settori economici

La SE in termini di imprese

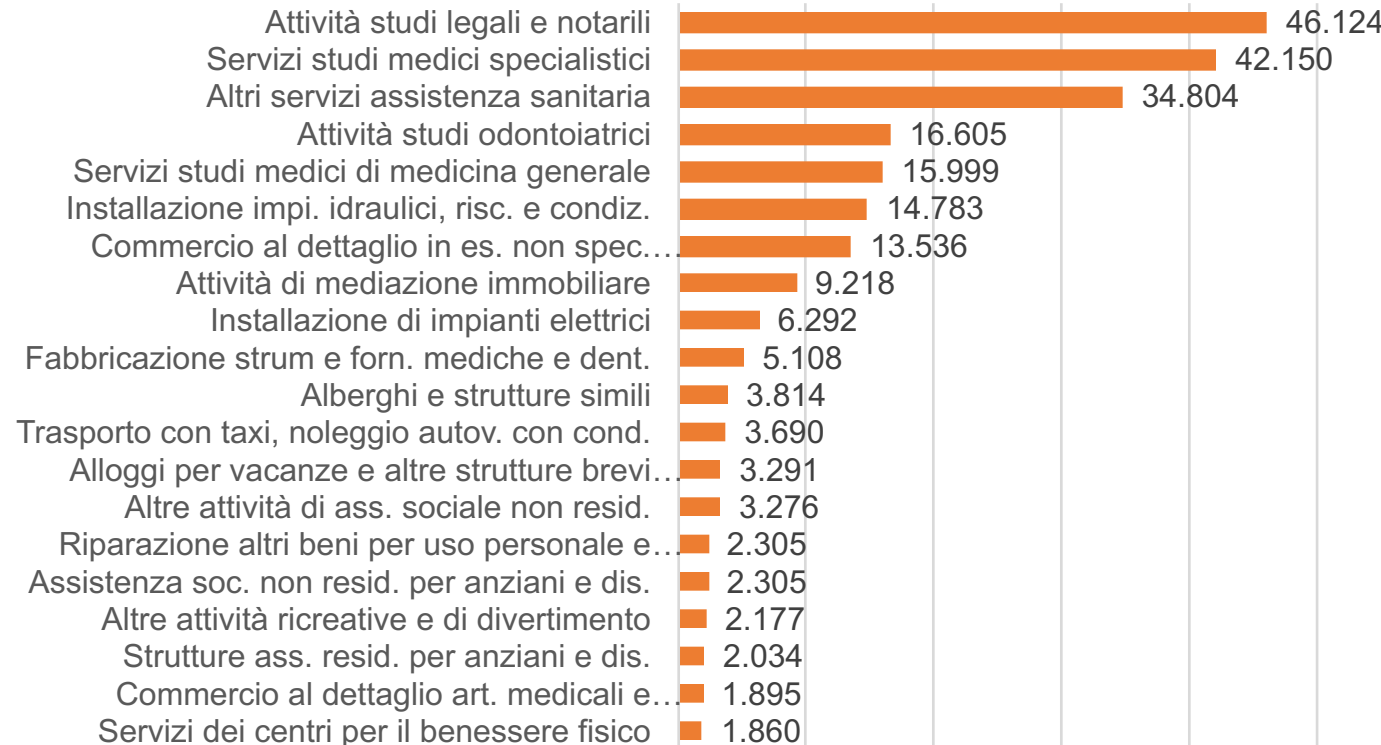
Si può ipotizzare che la platea di imprese riconducibili alla Silver Economy sia quantificabile in almeno 251 mila unità (*dato 2014*). Il dato, evidentemente prudenziale, si calcola stimando (per numero over 60, trend di consumo loro riferiti) la quota di mercato riconducibile agli over nei settori economici rientranti nella Silver Economy.

Se, invece, si considerano per intero i settori in cui la SE ha impatto diretto, senza alcuna ponderazione, si può invece stimare un aggregato pari ad almeno 675 mila imprese.

Dal calcolo sono esclusi i settori indicati nella slide nr. 3, punto 2



Principali settori economici della SE, per nr imprese (da hp min)



Fonte: elaborazione Itinerari Previdenziali su dati Istat, 2014

* Il valore non è calcolato sul numero di imprese totali totale, ma su una quota più ristretta, come da slide n.3, non essendo inclusi nelle elaborazioni alcuni settori economici

La SE in termini di valore aggiunto

Si può ipotizzare che il valore aggiunto riconducibile alla Silver Economy sia quantificabile in almeno 43,4 miliardi (*dato 2014*). Il dato, evidentemente prudenziale, si calcola stimando (per numero over 60, trend di consumo loro riferiti) la quota di mercato riconducibile agli over nei settori economici rientranti nella Silver Economy.

Se, invece, si considerano per intero i settori in cui la SE ha impatto diretto, senza alcuna ponderazione, si può stimare un valore aggiunto prodotto pari ad almeno 122,5 miliardi.

Dal calcolo sono esclusi i settori indicati nella slide nr. 3, punto 2

Hp massima

122,5 miliardi di valore aggiunto

17,8%*

Hp minima

43,4 miliardi di valore aggiunto

6,3%*

Principali settori economici della SE, per valore aggiunto prodotto (da hp min, val. in migliaia)



Fonte: elaborazione Itinerari Previdenziali su dati Istat, 2014

* Il valore non è calcolato sul valore aggiunto totale, ma su una quota più ristretta, come da slide n.3, non essendo inclusi nelle elaborazioni alcuni settori economici

L'impatto della Silver Economy: panoramica dei settori interessati, per valore aggiunto (da hp minima)*



Fonte: elaborazione Itinerari Previdenziali su dati Istat, 2014

(*) val. in migliaia di €