



**LUISS BUSINESS SCHOOL**

Divisione LUISS Guido Carli

# Il ruolo delle Banche Locali nella diffusione degli strumenti di sanità integrativa

L'esperienza del "Laboratorio sulle Banche Locali e Sanità Integrativa"  
della LUISS Business School

**Valerio Pesic**

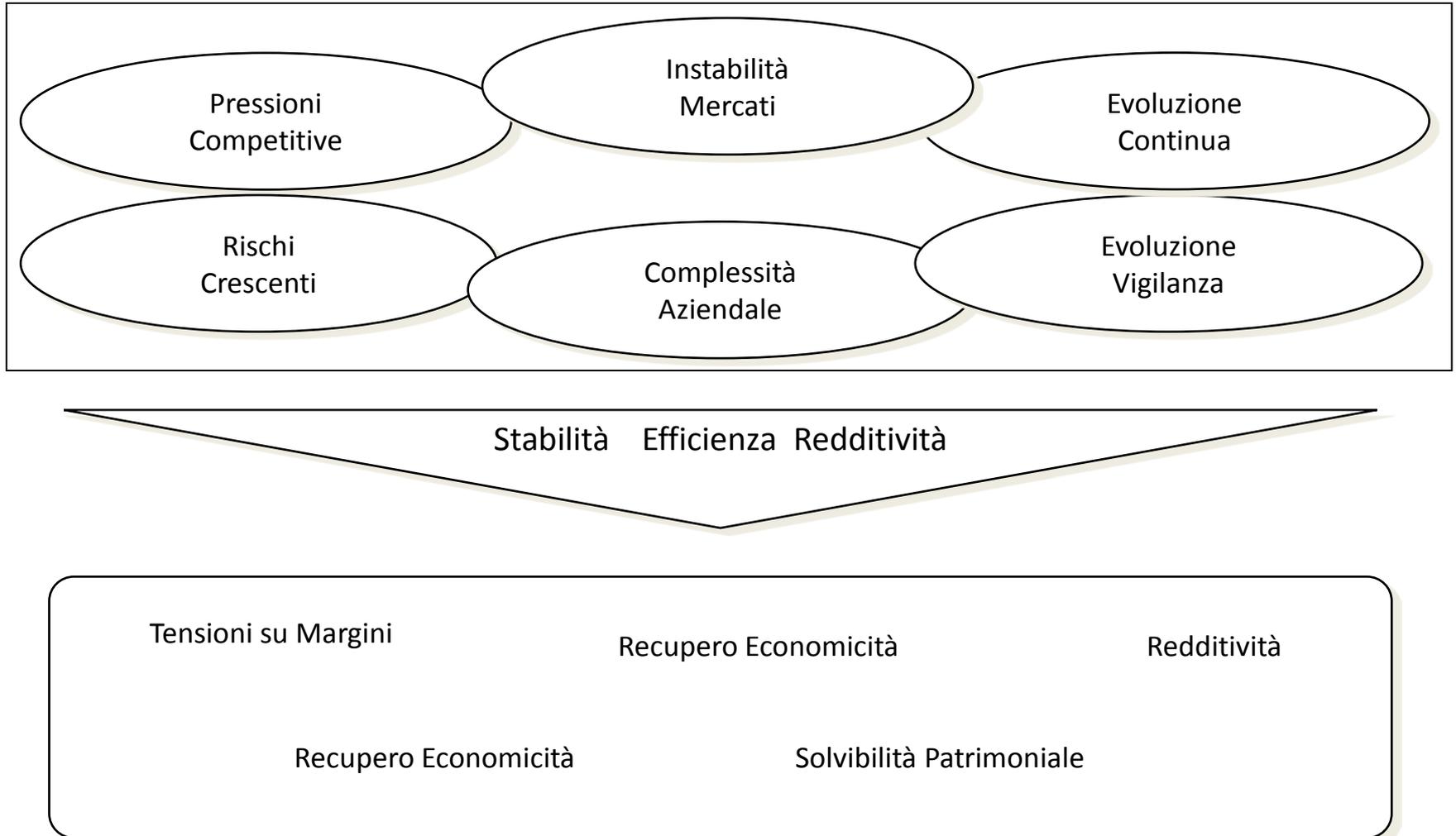
Ricercatore Universitario di Economia degli Intermediari Finanziari  
Università La Sapienza di Roma, LUISS Business School

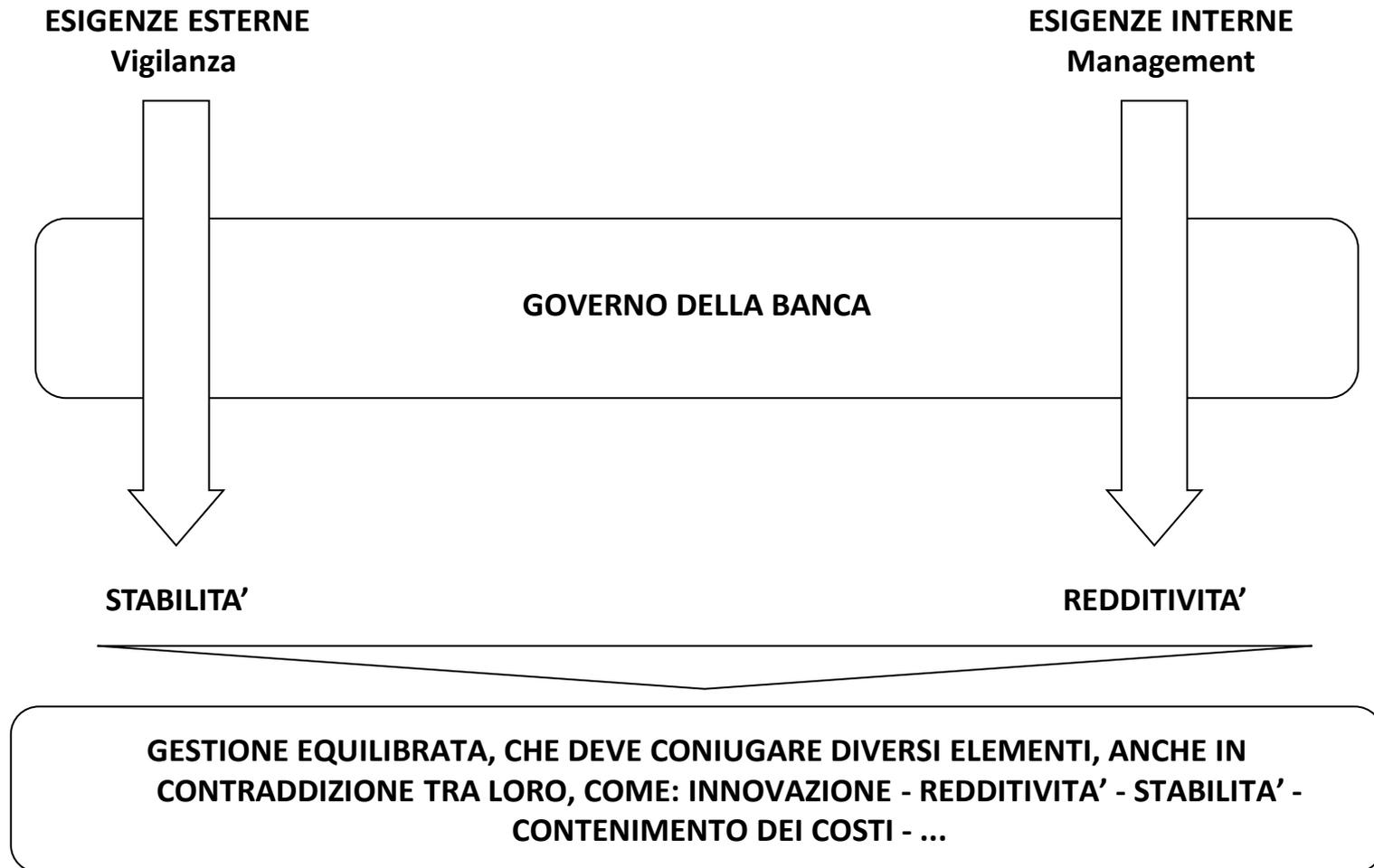
# Agenda

- 
- ① Descrizione del contesto istituzionale e competitivo
  - ② La Banca di ieri, oggi ... e domani
  - ③ Banche Locali e strumenti di Sanità Integrativa
  - ④ L'esperienza del Laboratorio della LUISS

# Agenda

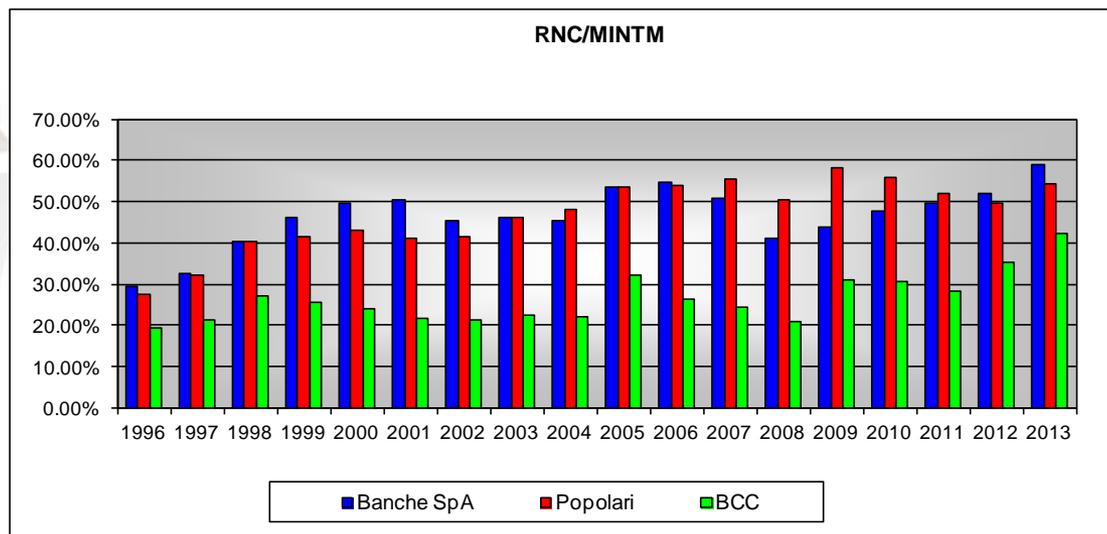
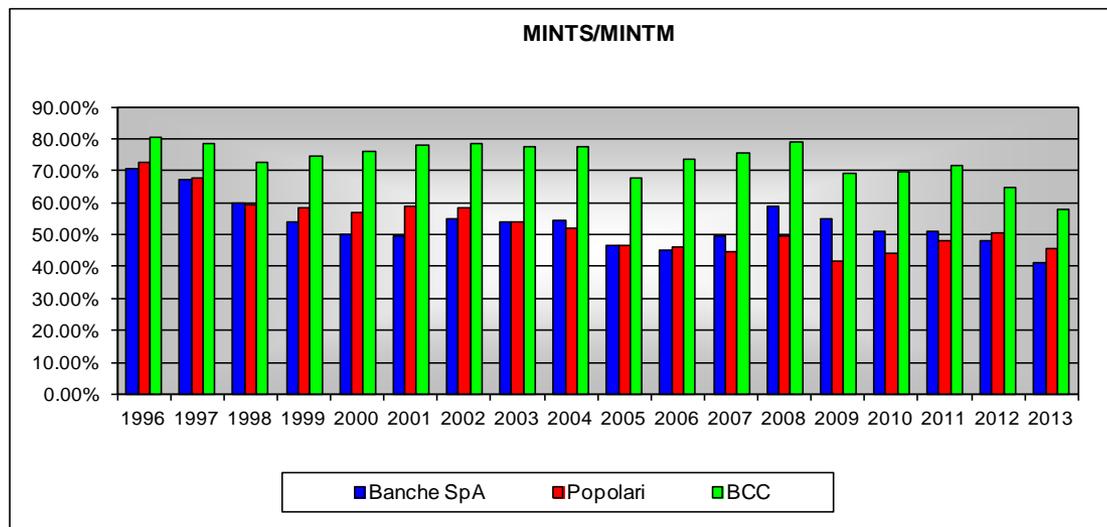
- 
- ① Descrizione del contesto istituzionale e competitivo
  - ② La Banca di ieri, oggi ... e domani
  - ③ Banche Locali e strumenti di Sanità Integrativa
  - ④ L'esperienza del Laboratorio della LUISS





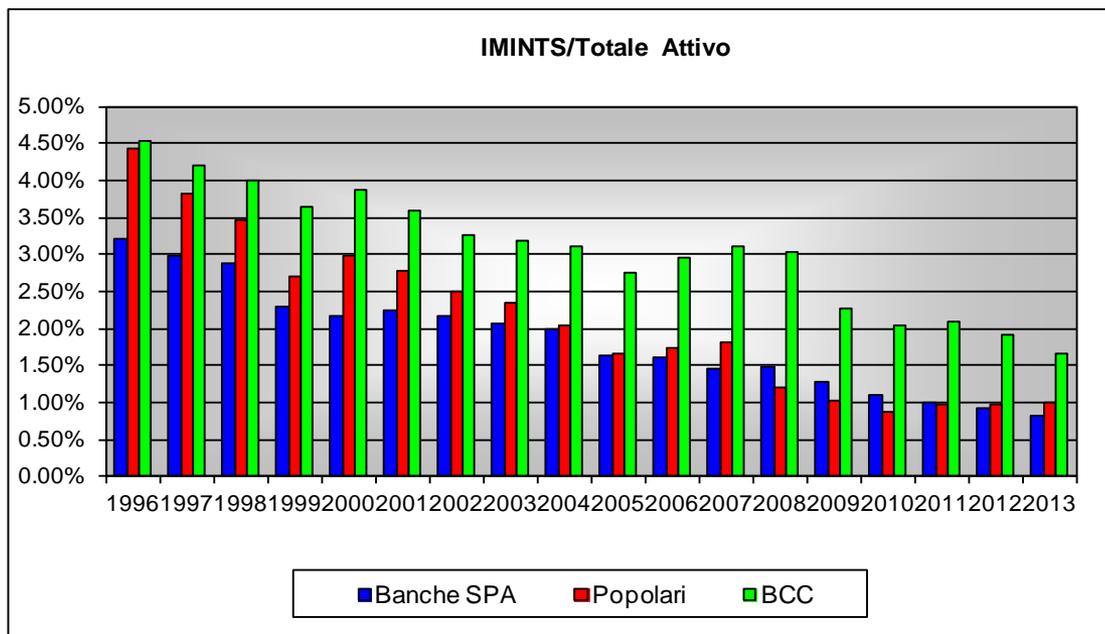
## La composizione del margine di intermediazione ...

Fonte: Elaborazione propria su dati Banca di Italia



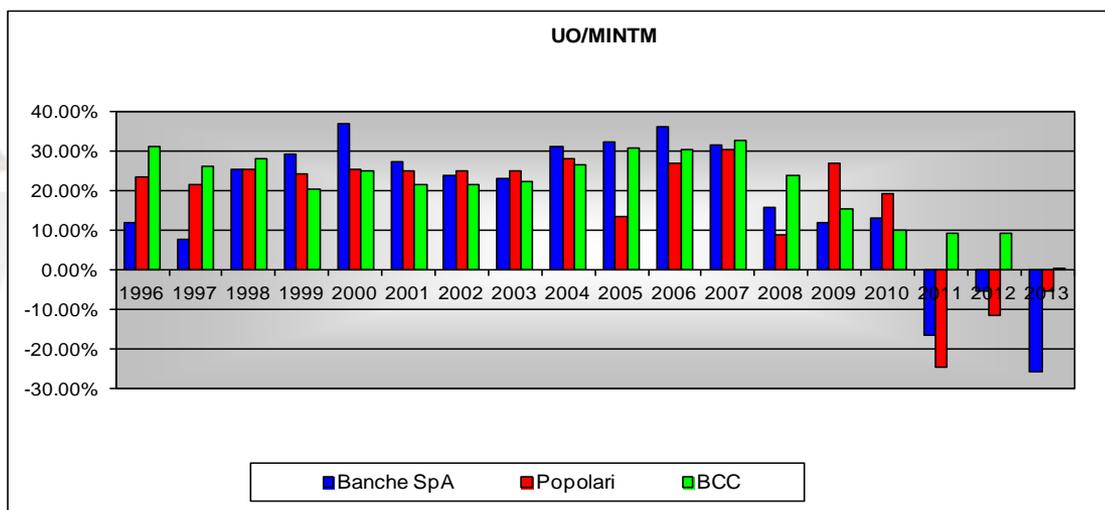
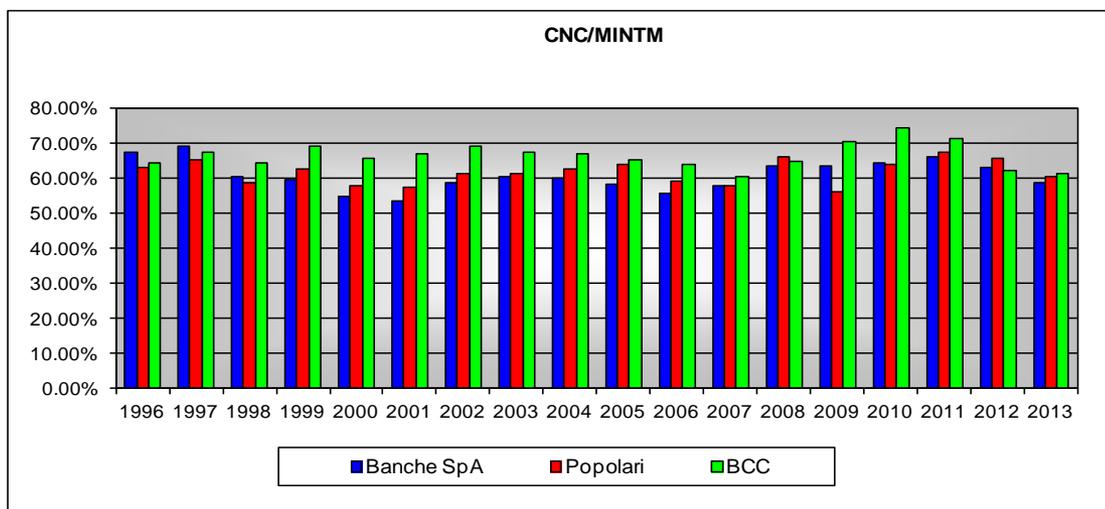
## ... a fronte di un complessivo calo della redditività

Fonte: Elaborazione propria su dati Banca di Italia



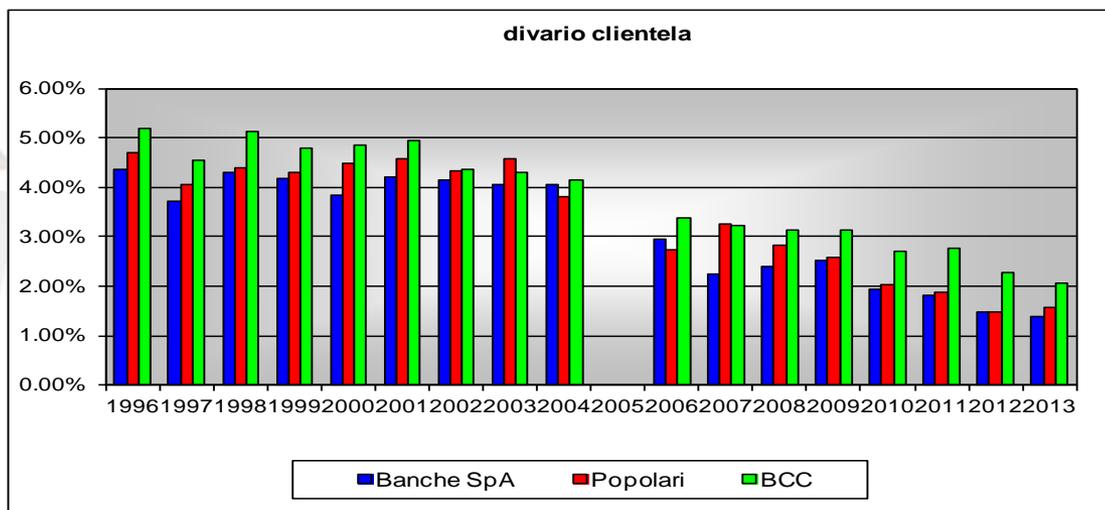
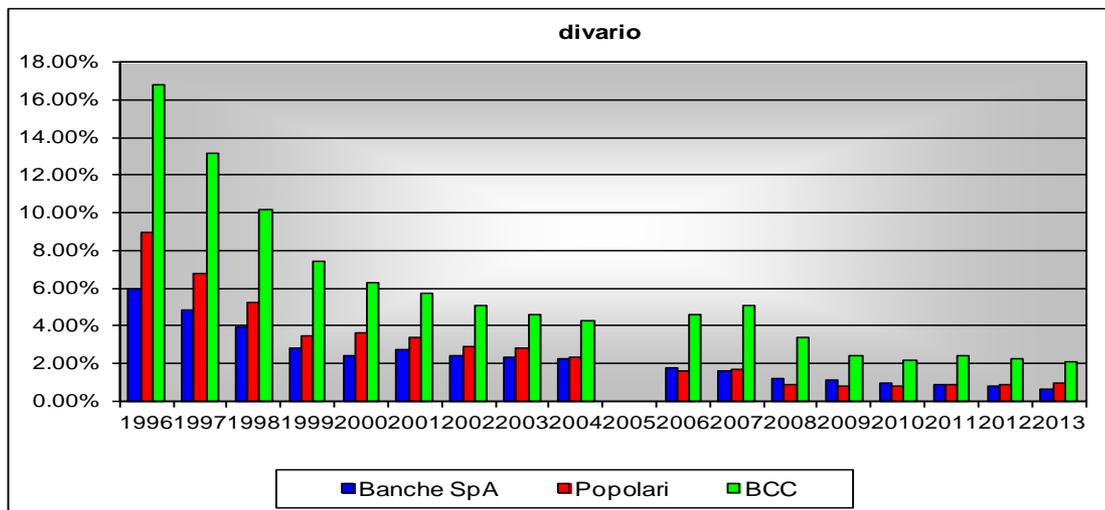
## Alcune valutazioni di efficienza

Fonte: Elaborazione propria su dati Banca di Italia



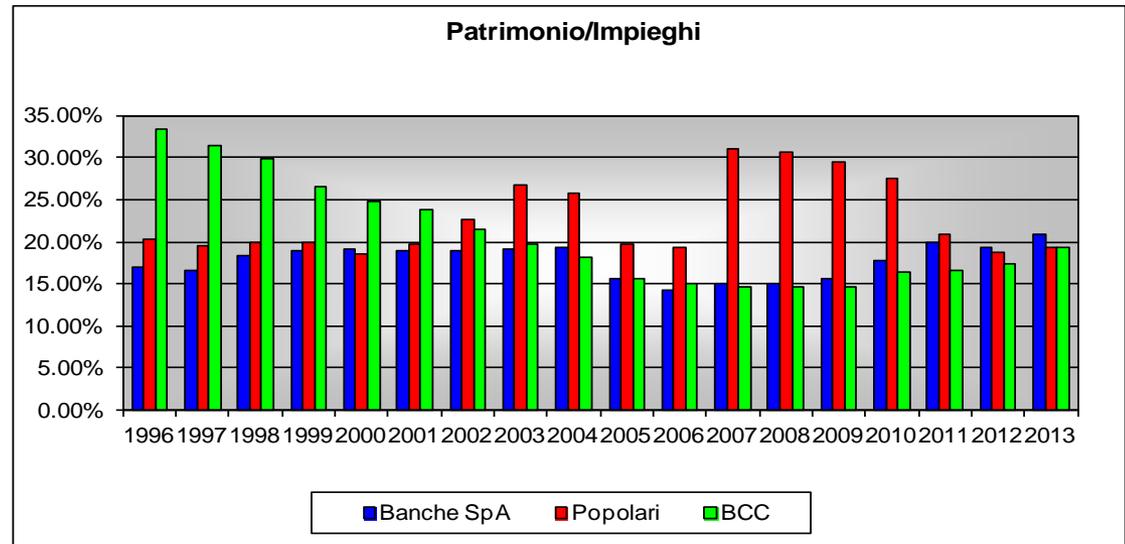
## Divario di **tassi** applicati alla clientela

Fonte: *Elaborazione propria su dati Banca di Italia*



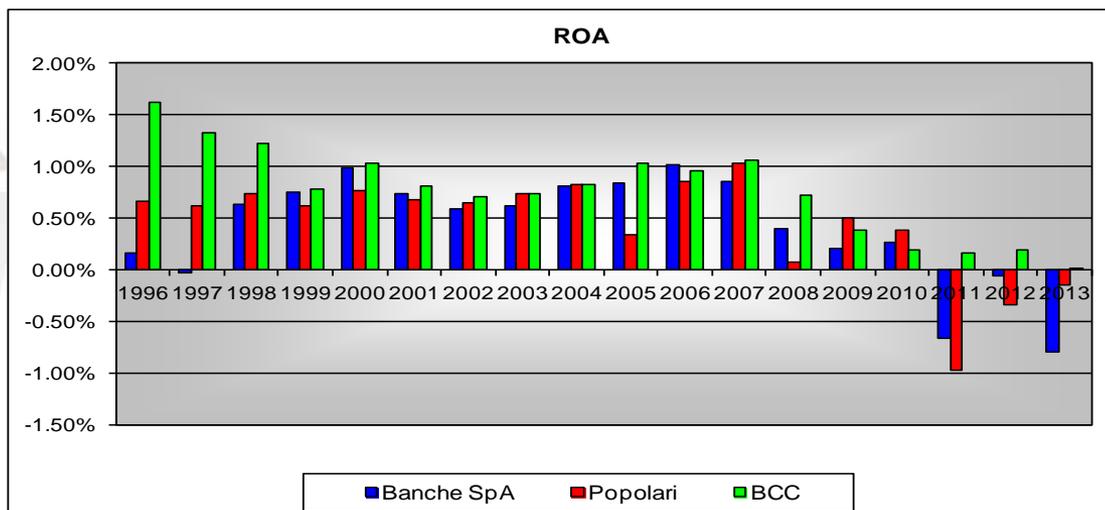
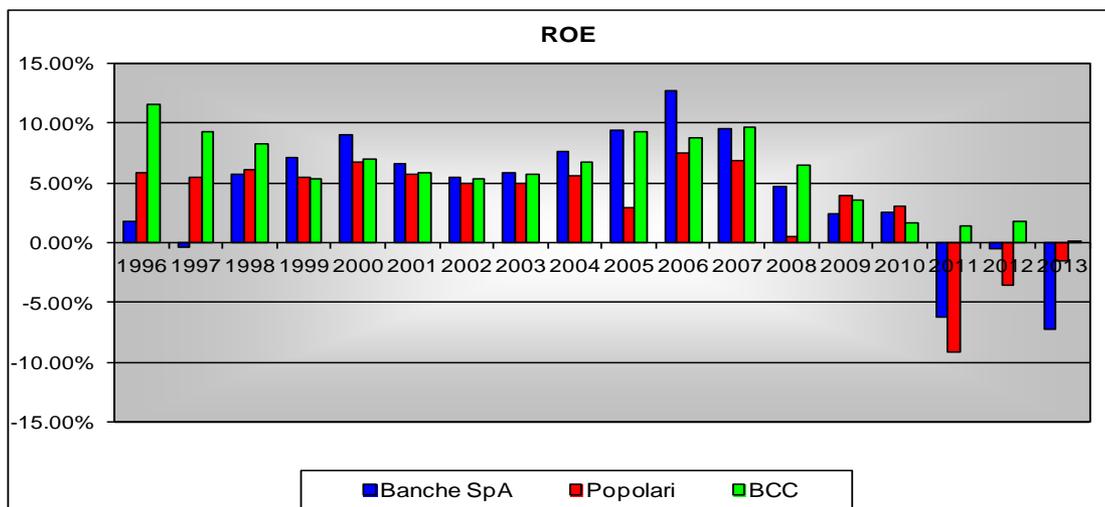
## Confrontiamo l'andamento del patrimonio con gli impieghi

Fonte: Elaborazione propria su dati Banca di Italia



## La redditività del sistema bancario

Fonte: Elaborazione propria su dati Banca di Italia

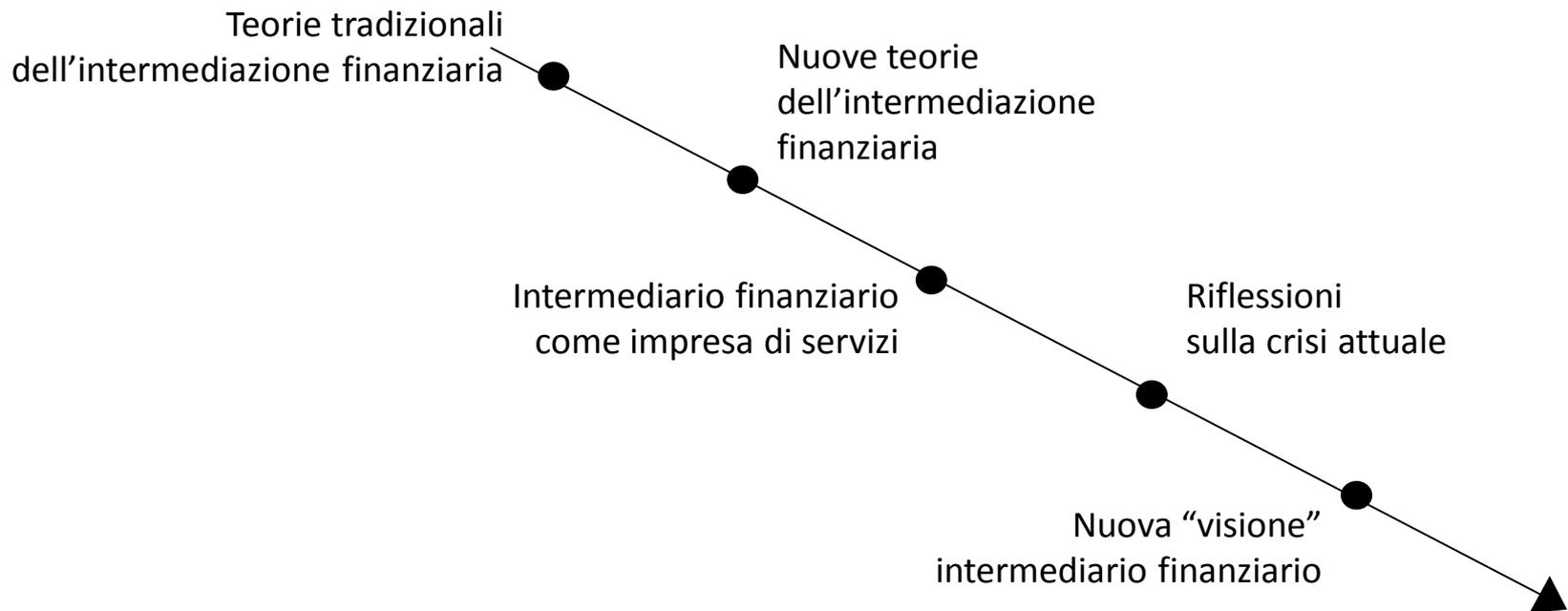


# Agenda

---

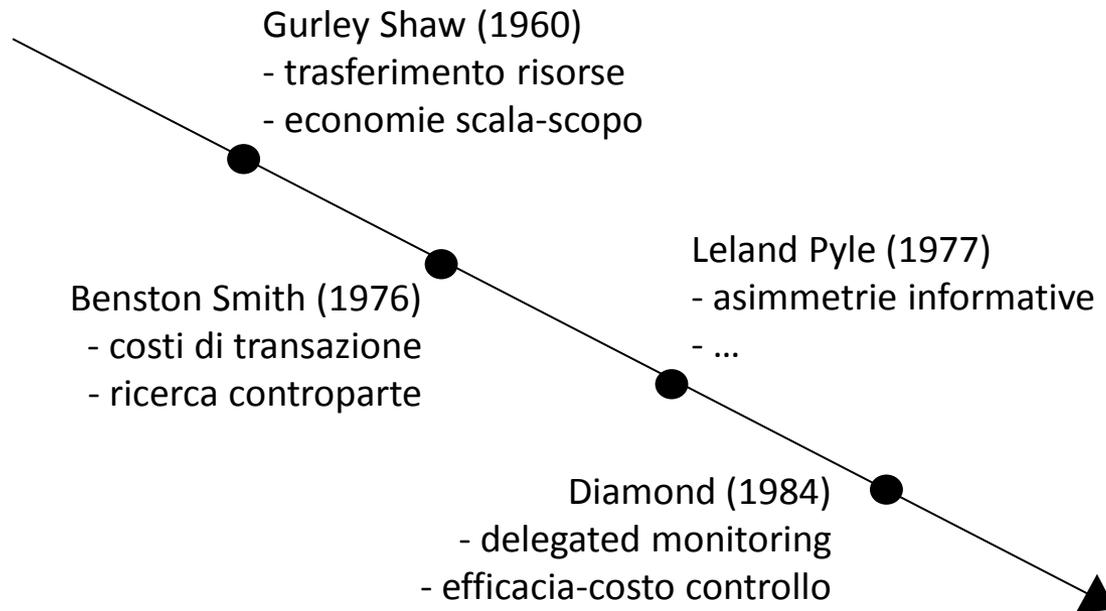
- 
- ① Descrizione del contesto istituzionale e competitivo
  - ② La Banca di ieri, oggi ... e domani
  - ③ Banche Locali e strumenti di Sanità Integrativa
  - ④ L'esperienza del Laboratorio della LUISS

Per poter concretamente analizzare le caratteristiche che potrebbero caratterizzare la “**Banca di domani**”, può essere utile fare riferimento alle diverse teorie dell’intermediazione finanziaria, le quali nel corso del tempo hanno analizzato **il ruolo degli intermediari finanziari nel sistema economico...**



... secondo una consolidata visione dell'intermediazione finanziaria, gli intermediari finanziari **assumono un ruolo complementare** al mercato finanziario, nel momento in cui consentono di **superare le imperfezioni** che caratterizzano il funzionamento dello stesso, in maniera tale da soddisfare l'esigenza da parte degli operatori di assicurare una **più efficiente allocazione delle risorse** ...

## La Banca di ieri



Evoluzione registrata a partire dagli '70 e '80:

- rimozione imperfezioni mercati, efficienza
- crescita mercati, crescita intermediari

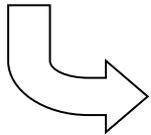
Merton Bodie } approccio funzionale  
(1995) } al sistema finanziario

- sistema dei pagamenti
- pooling risorse e investimento
- trasferimento risorse
- controllo e gestione rischio
- produzione informazioni per operatori
- superare asimmetrie informative

Allen Santomero } costi di  
(1998) } partecipazione

- gestione del rischio
- costi di partecipazione

La Banca di oggi



### Processo di innovazione finanziaria

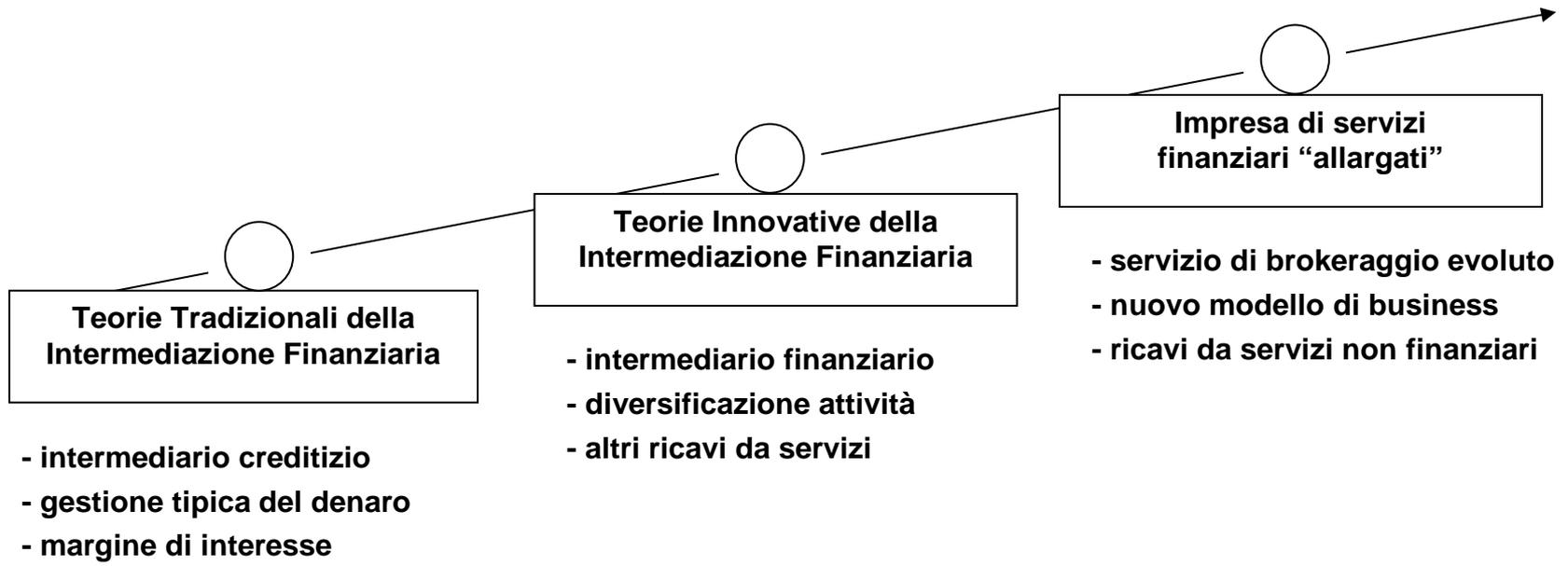
- nuova paradigma competitivo
- spirale di innovazione finanziaria
- collaborazione intermediari-mercati
- nuove attività, nuovi prodotti, nuovi processi
- intermediari attori dei mercati (loro creatori)

La Banca di ieri ...

... di oggi ...

... di domani

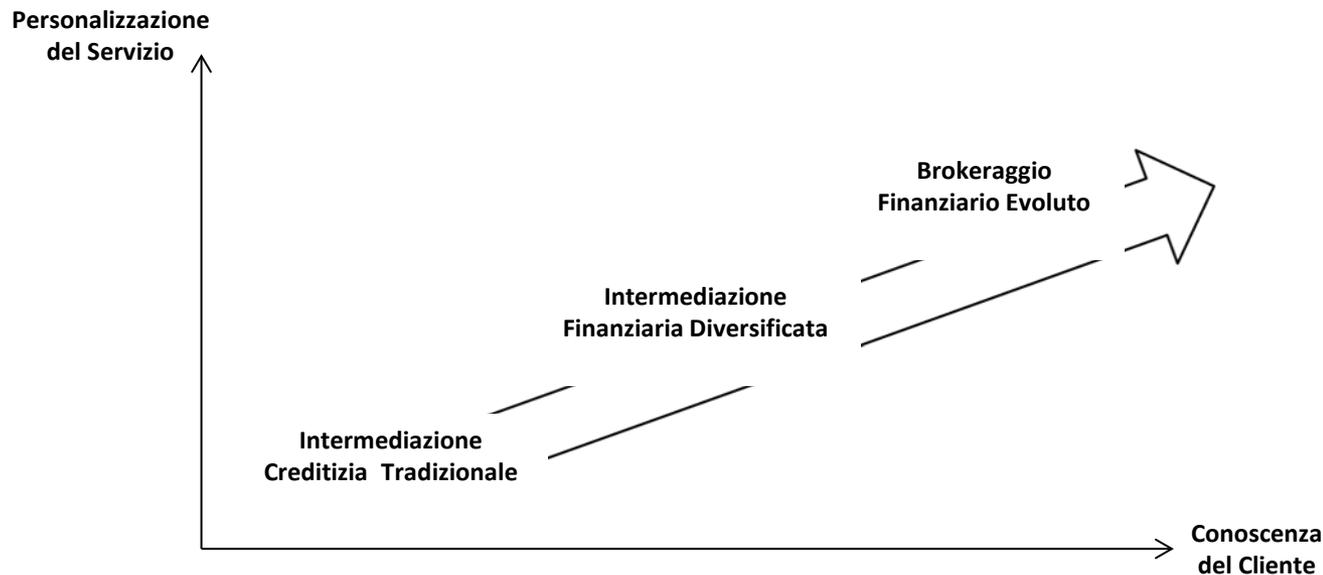
La Banca di domani



# Agenda

- 
- ① Descrizione del contesto istituzionale e competitivo
  - ② La Banca di ieri, oggi ... e domani
  - ③ Banche Locali e strumenti di Sanità Integrativa
  - ④ L'esperienza del Laboratorio della LUISS

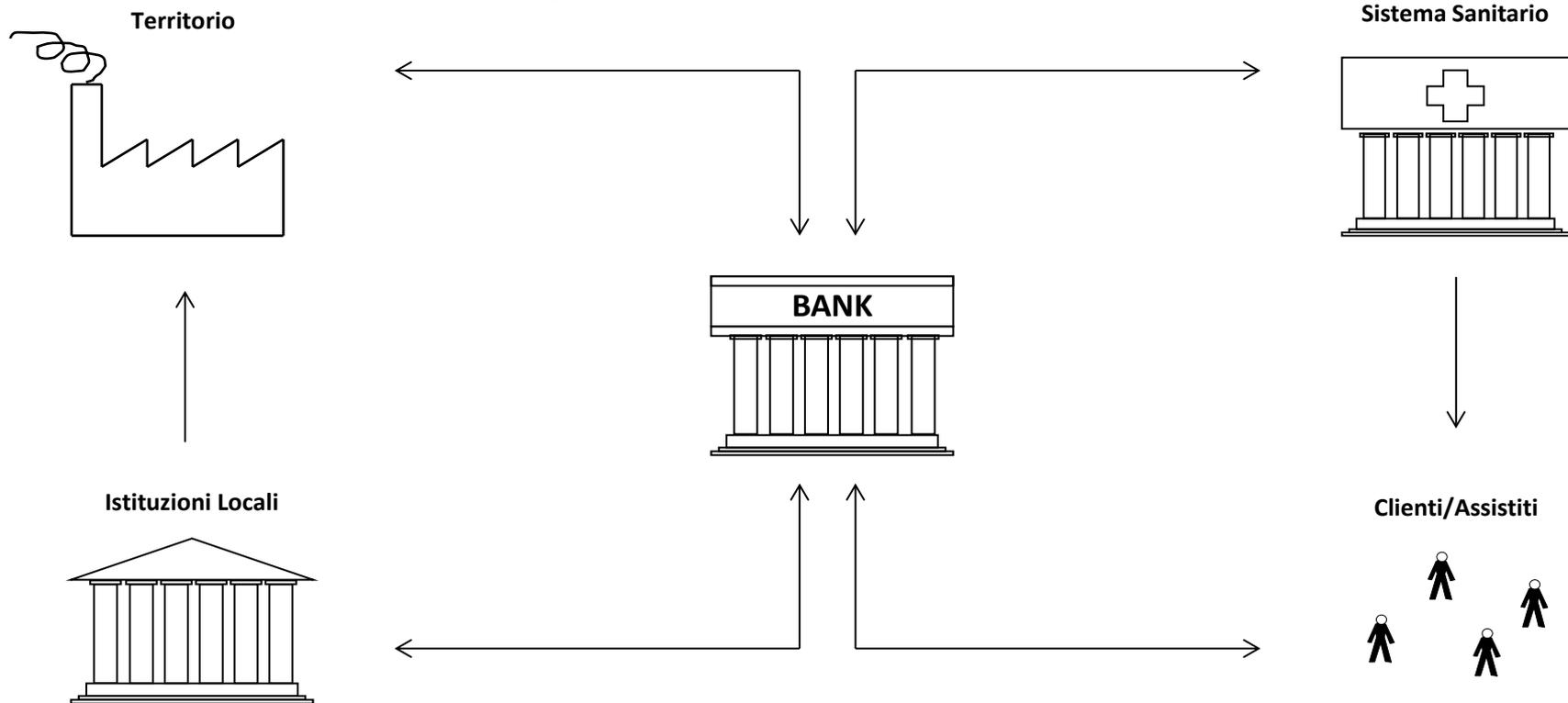
Le Banche Locali possono svolgere un **ruolo fondamentale** al fine di assicurare la diffusione degli strumenti di sanità integrativa presso il proprio territorio di riferimento, in contiguità con la loro tradizionale **mission strategica** di supporto delle “**economie locali**” e di **presidio delle principali esigenze del territorio ...**



... si tratta di una funzione che può essere compresa, soltanto se inquadrata alla luce delle funzioni che oggi le banche svolgono, nel momento in cui, sempre più spesso, **supportano la propria clientela** nella soddisfazione di un'ampia serie di **servizi di natura non finanziaria**, nell'ambito di un servizio di “**brokeraggio finanziario evoluto**”

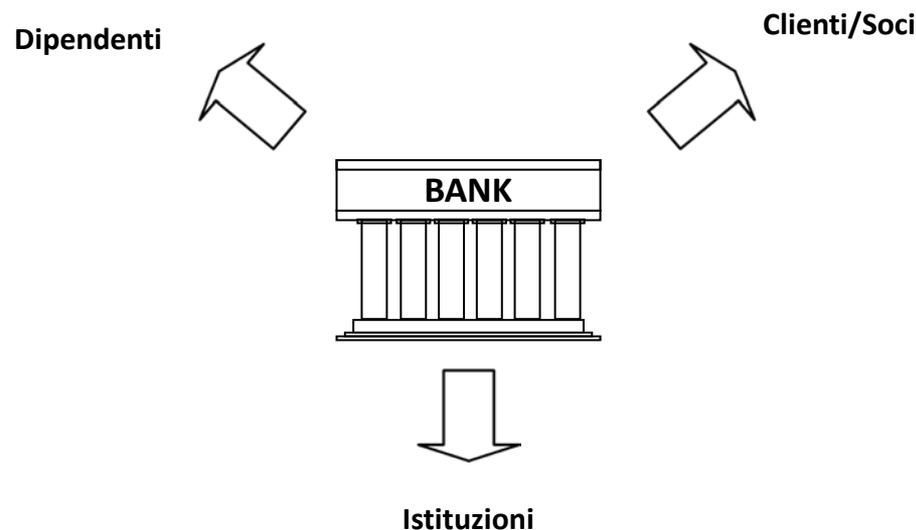
Le Banche Locali sono per definizione **portatrici e referenti** delle aspettative dei territori di elezione, in quanto conoscono i propri territori, la propria clientela, i pregi e le criticità delle economie locali e dei contesti socio-economici in cui operano.

Soprattutto, è qui possibile ipotizzare come tali Banche siano **“interessate” alla salute delle economie locali in cui operano**, per cui è ragionevole pensare che la buona salute sociale del proprio territorio, sia per loro una **condizione indispensabile** per continuare ad operarvi **“profittevolmente”** come Banca.

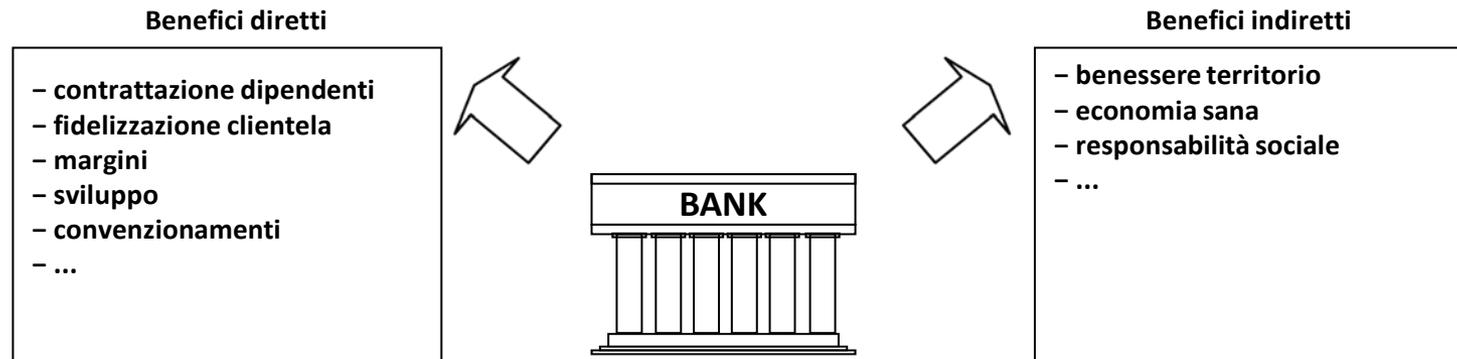


Le Banche possono svolgere un ruolo attivo nella diffusione degli strumenti di sanità integrativa, favorendone la diffusione tra i propri dipendenti, in maniera tale da fornire loro un efficace strumento per la copertura delle esigenze socio-sanitarie di maggiore interesse.

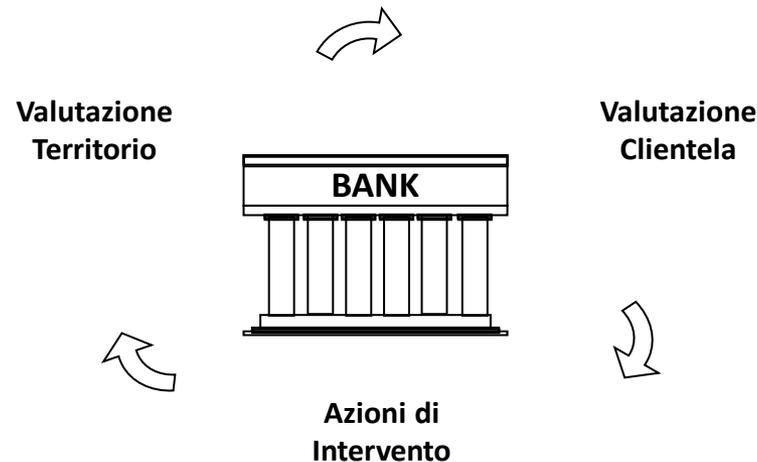
Quindi, le Banche possono coinvolgere la propria clientela, in maniera tale da allargare la base di diffusione dello strumento e renderlo maggiormente sostenibile per tutti gli aderenti. Quindi, le Banche possono instaurare delle relazioni con le istituzioni presenti sul proprio territorio, garantendo un efficace presidio delle diverse istanze presenti nel territorio.



Il coinvolgimento della Banca nella diffusione di strumenti di sanità integrativa può consentirle di beneficiare di diversi vantaggi, di tipo diretto e indiretto



Per poter beneficiare dei potenziali ritorni ottenibili dalla diffusione degli strumenti di sanità integrativa presso una vasta clientela, **le Banche sono chiamate a svolgere un ruolo attivo**, al fine di valutare le caratteristiche socio-sanitarie del proprio territorio, insieme con le caratteristiche demografiche caratterizzanti i destinatari dell'iniziativa...



... quindi, una volta definite le esigenze socio-sanitarie del territorio e della popolazione destinataria dell'iniziativa, la Banca potrà definire le azioni di intervento e le modalità operative da porre in essere, al fine di poter operare con profitto nell'ambito del progetto.

# Agenda

---

- 
- ① Descrizione del contesto istituzionale e competitivo
  - ② La Banca di ieri, oggi ... e domani
  - ③ Banche Locali e strumenti di Sanità Integrativa
  - ④ L'esperienza del Laboratorio della LUISS

**LUISS Business School**

**Laboratorio sulle  
Banche Locali e Sanità Integrativa**

### **Obiettivi del Laboratorio**

Obiettivo di analizzare i possibili rapporti instaurabili tra Banche Locali e Fondi Sanitari Integrativi, al fine di analizzare lo scenario di contesto in cui tali soggetti si trovano ad operare ed evidenziare le potenziali sinergie generabili, in termini di diffusione presso un numero sempre più elevato di famiglie italiane

- Per raggiungere tale obiettivo, sono state analizzate le seguenti tematiche principali:
- Evoluzione del contesto normativo e dello scenario di riferimento
- Analisi dell'andamento demografico e previsioni di fabbisogni di copertura per la spesa sanitaria integrativa
- Comparazione dei sistemi del welfare dell'Italia con quello di altri Paesi dell'Europa e del Nord America
- Analisi del Funzionamento dei Fondi Sanitari Integrativi
- Valutazione del coinvolgimento delle Banche Locali

**LUISS Business School****Laboratorio sulle  
Banche Locali e Sanità Integrativa****Modalità di lavoro**

Il Laboratorio ha visto una serie di incontri in cui i diversi soggetti partecipanti sono stati coinvolti in maniera attiva nelle diverse attività previste, attraverso l'analisi delle principali problematiche che riguardano lo scenario della sanità integrativa, la definizione dei diversi modelli istituzionali e operativi attivabili nell'ambito della sanità integrativa, la valutazione dei modelli strategici e operativi che devono caratterizzare il coinvolgimento delle Banche Locali, al fine di consentire lo sviluppo di tali prodotti tra la propria clientela

- Per massimizzare l'efficacia della iniziativa sono stati coinvolti:
- esperto del sistema sanitario
- esperto giurista-fiscalista
- esperto assicurativo-attuariale
- esperto bancario

**LUISS Business School**

**Laboratorio sulle  
Banche Locali e Sanità Integrativa**

### **Risultati conseguiti e possibili azioni future**

Al termine del Laboratorio, ciascun partecipante ha acquisito gli elementi di conoscenza necessari per effettuare le più opportune scelte strategiche, avendo avuto modo tra l'altro di confrontarsi in maniera diretta con gli altri interlocutori coinvolti: in questi termini, nel Laboratorio sono stati analizzati i diversi modelli istituzionali e operativi che possono caratterizzare il settore della Sanità Integrativa alla luce dell'attuale scenario competitivo, nonché le modalità operative di coinvolgimento delle Banche Locali nella medesima filiera.

Gli elementi analizzati e condivisi nell'ambito delle attività del Laboratorio saranno oggetto di lavoro di un futuro "Polo permanente di competenze" all'interno della Luiss Business School, in maniera tale da consentire ai diversi attori del settore di beneficiare anche nel futuro della discussione e del confronto sulle tematiche in questione con gli esperti del settore.