



# Aggiornamento del modello di calcolo per le prospettive finanziarie dell'AI 2024

Redazione: UFAS MAS (sekretariat.mas@bsv.admin.ch) / Data: 6.11.2024

## 1 Contesto

Nell'ambito dell'aggiornamento delle prospettive finanziarie dell'AI di quest'anno è stato modificato anche il modello di proiezione. Il presente documento descrive le modifiche più importanti per quanto concerne le ripercussioni finanziarie. Per una panoramica del modello per le prospettive finanziarie dell'AI si rimanda alla descrizione del modello (disponibile soltanto in tedesco) sul sito Internet dell'UFAS.

## 2 Riassunto

La tabella 1 mostra le modifiche principali e ne illustra le ripercussioni finanziarie in base agli effetti sul risultato di ripartizione dello scenario medio nel 2030. La modifica più importante per il 2024 è l'aggiornamento dei tassi di uscita, ovvero l'ipotesi relativa alla probabilità che una persona esca dal sistema dell'assicurazione (p. es. in seguito a reintegrazione o decesso). Nel modello precedente, questi tassi erano notevolmente più elevati di quelli osservati empiricamente, il che ha determinato una stima per difetto della crescita delle uscite nelle prospettive finanziarie degli ultimi anni.

**Tabella 1 – Modifiche principali nelle prospettive finanziarie dell'AI 2024**

Modifica	Variazione del risultato di ripartizione nel 2030 (in franchi, ai prezzi del 2023)
Modello per le rendite d'invalidità:	
aggiornamento dei tassi di uscita	<b>-412 mio.</b>
perfezionamento del modello	<b>+52 mio.</b>
Perfezionamento del modello per gli assegni per grandi invalidi	<b>-95 mio.</b>
Perfezionamento del modello per i provvedimenti sanitari	<b>-118 mio.</b>
Introduzione della deduzione forfettaria	<b>-95 mio.</b>
Modifiche minori	<b>+11 mio.</b>
Fattori esogeni	<b>-224 mio.</b>
Totale (=variazione tra prospettive finanziarie 2024 e 2023)	<b>-881 mio.</b>

*Chiave di lettura, per esempio per l'«aggiornamento dei tassi di uscita»: a seguito dell'aggiornamento dei tassi di uscita nel modello di proiezione, le proiezioni delle uscite annue nello scenario medio nel 2030 risultano più elevate di 412 milioni di franchi, ragion per cui il risultato di ripartizione è di 412 milioni inferiore a quello indicato nelle proiezioni precedenti l'aggiornamento.*

Il presente documento tratta soltanto le principali variazioni delle prospettive finanziarie riconducibili a modifiche del modello di proiezione. Non vengono invece affrontate le variazioni delle prospettive finanziarie riconducibili a sviluppi esterni al modello di proiezione, ovvero a fattori esogeni (p. es. evoluzione dei salari, andamento dell'IVA, modifiche delle proiezioni delle uscite basate su stime di esperti, modifiche dei dati dei registri e scarti tra i dati del conteggio finale del 2023 e i valori indicati nelle proiezioni per il 2023). Come emerge dalla tabella 1, i fattori esogeni determinano una diminuzione del risultato di ripartizione di 224 milioni di franchi nel 2030 (ai prezzi del 2023).

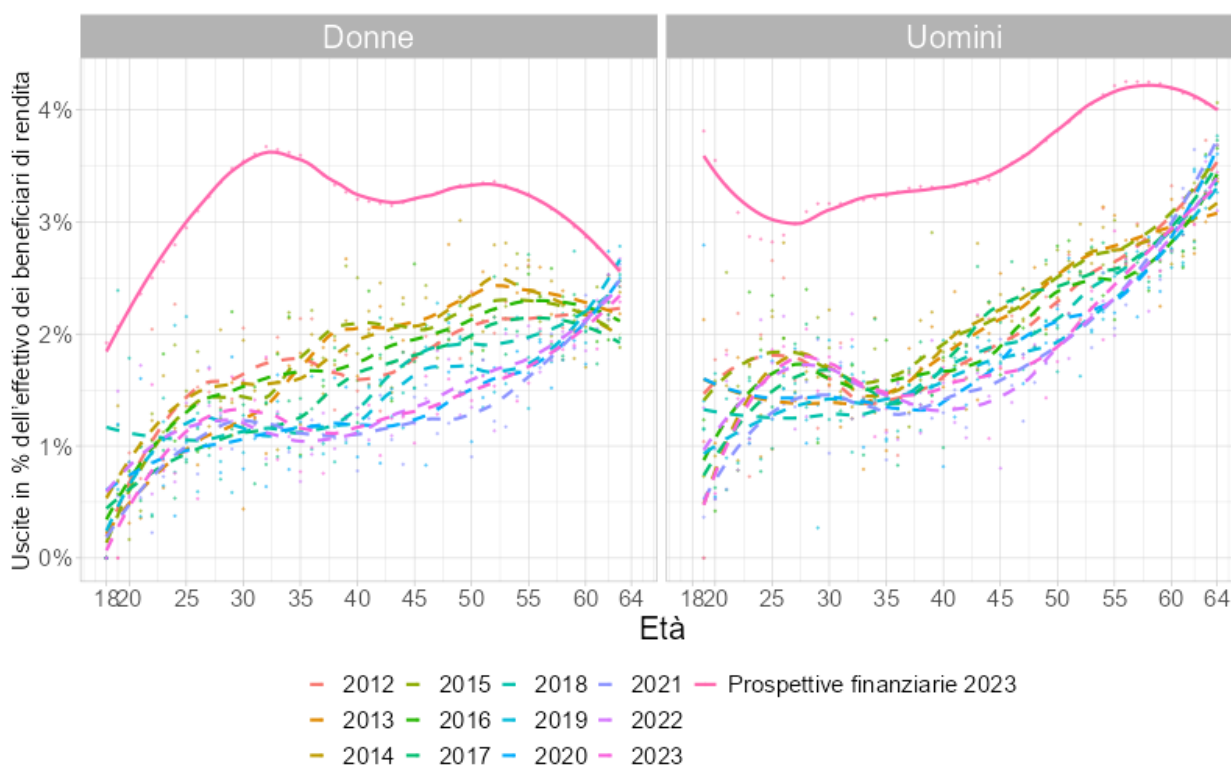
Di seguito vengono illustrate più nel dettaglio le modifiche indicate nella tabella 1.

### 3 Modello per le rendite d'invalidità

In seguito a un esame approfondito del modello per le uscite per le rendite d'invalidità, la necessità d'intervento più importante in assoluto è emersa in relazione ai tre punti seguenti:

1. La probabilità di uscita ipotizzata nel modello, vale a dire la probabilità che una persona che nell'anno in esame percepisce una rendita AI non ne riceva più l'anno successivo, è nettamente più elevata di quella effettivamente osservata negli ultimi anni.
2. Il modello riproduce esclusivamente l'effettivo delle rendite principali in Svizzera e non tiene conto del fatto che le rendite versate all'estero e quelle per i figli si evolvono diversamente nel tempo.
3. Il modello ipotizza implicitamente che l'ammontare delle nuove rendite sia identico alla rendita media dell'effettivo dei beneficiari di rendita (in fr.).

**Figura 1 – Tassi di uscita empirici e proiettati (prima dell'aggiornamento del modello)**



La figura 1 mostra lo scarto tra i tassi di uscita ipotizzati nel modello per le prospettive finanziarie (linea «Prospettive finanziarie 2023») e quelli osservati empiricamente dal 2012. La tabella 2 riepiloga le differenze tra il modello del 2023 e quello del 2024 per quanto concerne la stima delle probabilità di transizione, dell'effettivo dei beneficiari di rendita e dell'ammontare delle nuove rendite.

**Tabella 2 – Perfezionamento del modello per le rendite d'invalidità**

Modello 2023	Modello 2024
Le probabilità di transizione (probabilità di entrata e di uscita) devono essere definite manualmente.	Le probabilità di transizione vengono stimate automaticamente in base alle probabilità osservate negli ultimi tre anni.
Il modello riproduce esclusivamente l'effettivo delle rendite principali in Svizzera.	Il modello considera direttamente, oltre all'effettivo delle rendite principali in Svizzera, anche le rendite versate all'estero e le rendite per i figli.
Il modello ipotizza implicitamente che l'ammontare delle nuove rendite sia identico alla rendita	L'evoluzione dell'ammontare delle nuove rendite viene stimata in base ai dati effettivi.

media dell'effettivo dei beneficiari di rendita (in fr.).	
---	--

## 4 Modello per gli assegni per grandi invalidi

In seguito a un esame approfondito del modello per le uscite per gli assegni per grandi invalidi e il supplemento per cure intensive (riuniti sotto l'acronimo «AGI»), è emersa una necessità di miglioramento riguardo ai punti seguenti:

1. Il modello ipotizza che la quota dei beneficiari di AGI sul totale della popolazione residente (per età e sesso) rimanga costante in futuro. Non è dunque possibile rappresentare il fatto che la concessione di un maggior numero di AGI a giovani adulti significa un futuro aumento della quota di beneficiari di AGI tra gli adulti di età superiore.
2. Il modello copre esclusivamente gli AGI per adulti e non tiene quindi conto del fatto che le uscite per gli AGI per minorenni e per il supplemento per cure intensive crescono in misura maggiore degli AGI per adulti.

La tabella 3 riepiloga le modifiche attuate nel modello 2024 per l'AGI. L'ipotesi che la quota di beneficiari di AGI sulla popolazione residente rimanga costante in futuro e la mancata considerazione degli AGI per minorenni e del supplemento per cure intensive hanno comportato una stima per difetto della crescita delle uscite. In definitiva, il perfezionamento del modello per le uscite 2024 determina un netto aumento delle proiezioni delle uscite per gli AGI.

**Tabella 3 – Perfezionamento del modello per gli assegni per grandi invalidi e il supplemento per cure intensive**

Modello 2023	Modello 2024
Si presume che la quota di beneficiari di AGI sul totale della popolazione residente (per età e sesso) rimanga costante in futuro.	Analogamente al modello per le rendite d'invalidità, il modello per gli AGI riproduce le probabilità di transizione (probabilità di diventare beneficiari di AGI o di cessare di esserlo).
Viene modellizzato esclusivamente l'effettivo degli AGI per adulti.	Il modello considera direttamente, oltre agli AGI per adulti, anche gli AGI per minorenni e il supplemento per cure intensive.

## 5 Modello per i provvedimenti sanitari

Nel modello 2023 la proiezione delle uscite per i provvedimenti sanitari per gli anni dal 2024 al 2028 si basava sulle stime di esperti dell'AI. Dal 2029 si presumeva che le uscite per i provvedimenti sanitari sarebbero cresciute con lo stesso tasso dell'indice svizzero dei salari.

Con il nuovo modello s'intende sviluppare un approccio sistematico basato sui dati. Questo approccio si basa su una proiezione del numero di beneficiari di provvedimenti sanitari ottenuta moltiplicando una quota di beneficiari costante per la popolazione residente (proiettata), e su una stima delle uscite per beneficiario basata sull'andamento passato delle uscite per beneficiario.

Con il nuovo modello per le uscite per i provvedimenti sanitari è risultato un netto aumento delle proiezioni delle uscite. Le analisi basate su dati del passato (*backtesting*) mostrano che le proiezioni delle uscite del modello utilizzato fino al 2023 erano troppo basse, nel breve periodo in misura lieve e nel lungo periodo in misura notevole, e che il nuovo modello per le uscite per i provvedimenti sanitari consente di ottenere proiezioni relativamente precise.

## 6 Introduzione della deduzione forfettaria

Dopo la pubblicazione delle prospettive finanziarie del 2023 (giugno 2023), è stato deciso di applicare una deduzione forfettaria del 10 per cento ai redditi ipotetici in caso di valutazione del grado d'invalidità tramite confronto dei redditi con i salari statistici della rilevazione della struttura dei salari<sup>1</sup>. Questa modifica comporterà uscite supplementari pari a 95 milioni di franchi nel 2030.

## 7 Modifiche minori

Nella modellizzazione di diverse voci di uscita dell'AI si è proceduto ad alcune modifiche minori, talvolta anche in seguito alla raccomandazione formulata dall'ufficio BASS nella sua valutazione del modello. Queste modifiche riguardano in particolare la proiezione a lungo termine delle uscite per prestazioni individuali, le spese di amministrazione e la proiezione a breve termine delle uscite per indennità giornaliera. Nel complesso, queste modifiche minori producono un effetto trascurabile sul risultato di ripartizione.

Per quanto concerne le ripercussioni finanziarie, l'impatto più significativo lo hanno avuto le modifiche apportate nel 2024 al modello per le indennità giornaliera: l'entrata in vigore della riforma Ulteriore sviluppo dell'AI, il 1° gennaio 2022, ha comportato una netta diminuzione delle uscite per le indennità giornaliera. Da un'analisi è emerso che questo calo 1. è stato maggiore del previsto e 2. proseguirà probabilmente ancora per qualche anno<sup>2</sup>. Di conseguenza, nel modello 2024, per gli anni 2024–2026 è stato proiettato un calo delle indennità giornaliera maggiore rispetto a quello del modello 2023. A lungo termine si presume tuttavia che le indennità giornaliera cresceranno nella stessa misura della somma dei salari versati complessivamente in Svizzera. Rispetto all'ipotesi adottata nel modello 2023, ossia una crescita delle uscite per le indennità giornaliera corrispondente unicamente all'evoluzione dell'indice dei salari, le ipotesi del nuovo modello determinano una crescita delle uscite maggiore nelle proiezioni per le indennità giornaliera.

---

<sup>1</sup> [La deduzione forfettaria migliora il confronto dei salari delle persone con invalidità \(admin.ch\)](#)

<sup>2</sup> Va tenuto presente che le indennità giornaliera vengono versate su un arco di tempo talvolta lungo, in particolare quelle interessate dalla riforma Ulteriore sviluppo dell'AI (in caso di prima formazione professionale). Questo spiega perché l'effetto della riforma perdura anche diverso tempo dopo la sua entrata in vigore.