ALLEGATO 3 - SIMULAZIONE FINANZIARIA E ATTUARIALE

L'obiettivo è dimostrare, cifre alla mano, che scorporare i costi dell'invecchiamento (Over 65) e del fine vita dai premi della popolazione attiva non solo permette di sostenere attuarialmente il premio di **350 CHF/mese (4'200 CHF/anno)** fino alla pensione, ma genera un **saldo finanziario in pareggio per lo Stato** grazie a tre leve: il risparmio sui sussidi RIPAM, l'abbattimento dell'accanimento terapeutico nel fine vita e una fiscalità progressiva mirata.

1. Radiografia dei Costi Demografici e del Fine Vita in Ticino (La Base Dati)
Per comprendere perché oggi un giovane o una famiglia ticinese paghi circa **600 CHF/mese** con franchigia ordinaria, bisogna osservare la distribuzione reale della spesa sanitaria nel Cantone Ticino (~355'000 residenti, spesa lorda AOMS ~1,9 miliardi di CHF/anno):

- **Popolazione attiva e giovane (0–64 anni, ~76% della popolazione):** genera meno del 45% dei costi sanitari totali, ma versa oltre il 75% della massa dei premi. Un adulto sano tra i 20 e i 55 anni costa al sistema in media **1'800–2'400 CHF/anno**, ma ne paga tra **4'500 e 6'500 CHF/anno**.

- **Popolazione post-pensionamento (65+ anni, ~24% della popolazione, ca. 85'000 persone):** assorbe oltre il 55% della spesa sanitaria cantonale, con un costo medio che sale da ~7'500 CHF/anno (fascia 65–74 anni) a oltre **18'000–24'000 CHF/anno** (fascia 80+ anni).

- **Il peso specifico del "Fine Vita" (Ultimi 12 mesi di vita):** In Ticino si registrano circa **3'400–3'600 decessi all'anno**. Secondo le statistiche attuariali svizzere, una quota sproporzionata della spesa sanitaria di un individuo si concentra negli **ultimi 6–12 mesi di vita**, con un costo medio ospedaliero/farmacologico tra **35'000 e 55'000 CHF per caso** (che nei reparti di cure intense o con terapie biologiche/oncologiche terminali supera spesso i **90'000–120'000 CHF**), per un volume complessivo in Ticino stimabile in **150–180 milioni di CHF all'anno**.

2. Come il Modello a 350 CHF/mese si Autofinanzia fino ai 65 Anni
Scorporando dal calcolo attuariale dei lavoratori attivi il "sovrapprezzo occulto" destinato a coprire i picchi della quarta età e del fine vita, il bilancio tecnico del **Modello Assicurativo Innovativo Ticino** a **350 CHF/mese (4'200 CHF/anno)** per la fascia 19–64 anni risulta pienamente in attivo:

Componente del Modello (19–64 anni)	**Flusso Annuo per Assicurato**	**Impatto Attuariale e Risparmio sul Sistema**
Premio incassato dal modello	**4'200 CHF** *(350 CHF/mese)*	Risparmio immediato per il cittadino di **~1'800 CHF/anno** rispetto al premio medio ticinese di 500 CHF/mese.
1. Quota Capitation Medico di Famiglia	**- 500 CHF**	Accesso illimitato al *Gatekeeper*. Genera un risparmio scientifico certificato del **15–19% sui costi totali (403–517 CHF/persona)** tagliando visite specialistiche ed esami inutili.

Componente del Modello (19–64 anni)	Flusso Annuo per Assicurato	Impatto Attuariale e Risparmio sul Sistema
2. Quota Budget Salute cumulabile (HSA)	**- 500 CHF**	Conto personale per medicina complementare e accertamenti. La cumulabilità abbatte il *moral hazard* del **25–35%** rispetto ai piani tradizionali.
3. Fondo Rischio Puro (Ospedale / Eventi gravi)	**3'200 CHF** *(disponibili per il rischio)*	Con una franchigia di **2'500 CHF** e l'effetto filtro del *Gatekeeper* + HSA, il costo medio puro dei sinistri per un assicurato under 65 scende a **~2'350 CHF/anno**, lasciando un **margine attivo di sicurezza di +850 CHF/assicurato** per coprire i malati cronici in età lavorativa e le spese di gestione.

3. Bilancio del "Fondo Cantonale Post-Pensionamento e Fine Vita" (Simulazione su 50'000 – 100'000 Aderenti)
Quando gli assicurati superano i 65 anni (età AVS) o entrano nella fase del fine vita, entra in funzione il **Fondo cantonale di perequazione demografica e del fine vita (Art. 52b LCAMal)**. Per mantenere stabile il premio degli anziani e sgravare i giovani, a regime (ipotizzando un bacino pilota iniziale che cresce fino a **80'000 assicurati in Ticino**, di cui 65'000 attivi/famiglie e 15'000 pensionati), il fabbisogno di compensazione attuariale per coprire l'eccedenza di costo post-pensionamento è stimato in **~115 milioni di CHF all'anno**.

Ecco come il Fondo copre integralmente questi **115 milioni di CHF/anno** senza gravare sul ceto medio:

VOCE A: Risparmio sull'Etica Medica e Proporzionalità nel Fine Vita (+ 38 Milioni CHF/anno)

Applicando l'**Art. 6a LSan (Etica medica, cura secondo natura e divieto di sproporzione terapeutica)** negli ospedali ticinesi (EOC e cliniche convenzionate):

- Su circa 160 milioni di CHF spesi annualmente in Ticino negli ultimi mesi di vita dei pazienti terminali, la letteratura clinica internazionale stima che tra il **20% e il 30%** della spesa sia generato da **procedure futili o accanimento terapeutico** (ricoveri ripetuti in terapia intensiva negli ultimi 15 giorni di vita, chemioterapie di quarta linea inefficaci, diagnostica invasiva terminale) indotti dal pagamento a prestazione TARDOC/DRG.
- Sostituendo il 25% di questo accanimento tecnologico con protocolli di **cura secondo natura, medicina palliativo-integrata e assistenza domiciliare dignitosa**, il sistema ospedaliero e assicurativo ticinese risparmia **~38 milioni di CHF netti all'anno** (di cui oltre la metà è risparmio diretto per il bilancio cantonale sul finanziamento ospedaliero del 55% ex art. 49a LAMal).

VOCE B: Risparmio Diretto sul Budget Cantonale RIPAM (+ 42 Milioni CHF/anno)
Oggi il Cantone Ticino spende centinaia di milioni di franchi in sussidi RIPAM proprio perché i premi LAMal sono a 500–600 CHF/mese:

- Con il passaggio di **65'000 cittadini attivi e famiglie** al modello da **350 CHF/mese** (e considerando coloro che nei primi 3 anni aderiscono alla moratoria a 140 CHF/mese rinunciando alla RIPAM), il premio annuo scende di **1'800 – 3'700 CHF a persona**.
- Di conseguenza, migliaia di economie domestiche del ceto medio-basso rientrano automaticamente al di sotto della soglia di sforzo economico senza più necessitare di integrazione pubblica, oppure richiedono un sussidio drasticamente inferiore.
- Il risparmio strutturale per le casse della RIPAM cantonale è pari a **~42 milioni di CHF all'anno**, che vengono girati per legge (Art. 52b cpv. 3 lett. b LCAMal) direttamente nel Fondo per il fine vita.

VOCE C: Contributo Fiscale Progressivo su Redditi Alti e Sostanza (+ 35 Milioni CHF/anno)

Per coprire i restanti **35 milioni di CHF**, interviene la solidarietà fiscale basata sulla reale capacità contributiva (Art. 52b cpv. 3 lett. a LCAMal):

- In Ticino, il gettito dell'imposta cantonale delle persone fisiche e giuridiche supera i **2,1 miliardi di CHF**.
- Applicando un **contributo di solidarietà sanitaria progressivo** (esente per i redditi bassi e per il ceto medio fino a 100'000 CHF di reddito imponibile), pari a una micro-addizionale media dell'**1,5% – 2,5% sull'imposta cantonale** esclusivamente per gli scaglioni di reddito elevati (>120'000 CHF netti), i grandi patrimoni e gli utili societari, il Cantone raccoglie **~35 milioni di CHF all'anno**.

4. Tabella Riassuntiva di Equilibrio del Fondo Cantonale

Fonte di Finanziamento / Risparmio Strutturale (Art. 52b LCAMal e Art. 6a LSan)	**Importo Annuo (Milioni CHF)**	**Quota % di Copertura**	**Impatto sul Ceto Medio e sulle Famiglie Ticinesi**
1. Risparmio RIPAM *(minori sussidi grazie al premio ridotto a 350 CHF/mese)*	**+ 42,0 M CHF**	**36,5%**	**Costo zero** (è una riallocazione di fondi già a preventivo dello Stato).
2. Etica Medica e Proporzionalità Fine Vita *(stop accanimento terapeutico ospedaliero)*	**+ 38,0 M CHF**	**33,0%**	**Migliora la qualità di vita** degli anziani e riduce la spesa ospedaliera cantonale.
3. Fiscalità Progressiva Mirata *(solo su alti redditi, grandi sostanze e utili)*	**+ 35,0 M CHF**	**30,5%**	**Esenzione totale** per lavoratori e famiglie del ceto medio; giustizia fiscale.
TOTALE RISORSE DEL FONDO CANTONALE	**115,0 M CHF**	**100,0%**	**Copertura integrale del fabbisogno post-pensionamento (Over 65).**

5. L'Effetto Domino sui Premi degli Attivi: Perché il Premio Scende e Resta Stabile a 350 CHF/mese

1. **Senza questo Fondo (LAMal attuale):** Ogni anno l'invecchiamento della popolazione ticinese e l'uso incontrollato di terapie costosissime nel fine vita fanno salire i costi cantonali del 4–6%. Le casse malati spalmano questo aumento in parti uguali (premio pro capite) sui giovani e sulle famiglie, portando il premio da 500 CHF verso i 600 CHF/mese.

2. **Con il Fondo Cantonale e il Modello Innovativo:**

    - **Prima dei 65 anni:** Il lavoratore paga **350 CHF/mese**, di cui **83 CHF/mese (1'000 CHF/anno)** gli vengono restituiti subito tra medico di famiglia (*Capitation* 500 CHF) e portafoglio salute cumulabile (*Budget Salute* 500 CHF). Risparmia **1'800 CHF/anno** rispetto al premio medio ordinario e accumula capitale sanitario per il futuro.
    - **Dopo i 65 anni e nel Fine Vita:** I suoi risparmi accumulati nell'HSA, uniti ai **115 milioni di CHF del Fondo Cantonale**, assorbono l'onda d'urto dell'invecchiamento. L'anziano viene curato con **proporzionalità, rispetto secondo natura e alta qualità di vita**, senza essere sottoposto a inutili sofferenze tecnologiche e senza diventare un peso finanziario per i propri figli e nipoti.