

Il Covid ha impattato a 360° la Sanità, accentuando problemi già esistenti



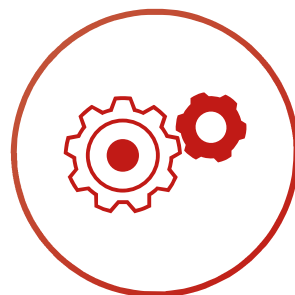
Carenza medicina primaria

- **87 medici medicina generale/ 100 k abitanti** (-10% in 10 anni) v. 99 Germania, 142 Francia, 115 Belgio, 75 UK
- **6.2 infermieri/ 1 k abitanti** v. 13.1 Germania, 9.6 Francia, 10.6 Belgio, 8.2 UK



Accelerazione deospedalizzazione

- **-30% istituti di cura in 20 anni**, da 1.400 (1998) a 1.000 (2017)
- **-40% posti letto ospedali italiani in 20 anni**, da 311.000 (1998) a 191.000 (2017)



Difficoltà burocratiche e di coordinamento

- **Frammentazione DB** di storia **vaccinale** del paziente
- **Inadeguatezza** di alcuni **portali di gestione campagna vaccini** (e.g. ARIA)
- **Scarso utilizzo app Immuni**



Disparità di servizio tra regioni

- **Interventi al collo del femore entro 48h: 76% Veneto** (+4pp v. 2019) v. **55% Liguria** (-7pp)
- **Posti letto di terapia intensiva / 100 k abitanti: 20.4 Veneto** v. **7.9 Calabria**

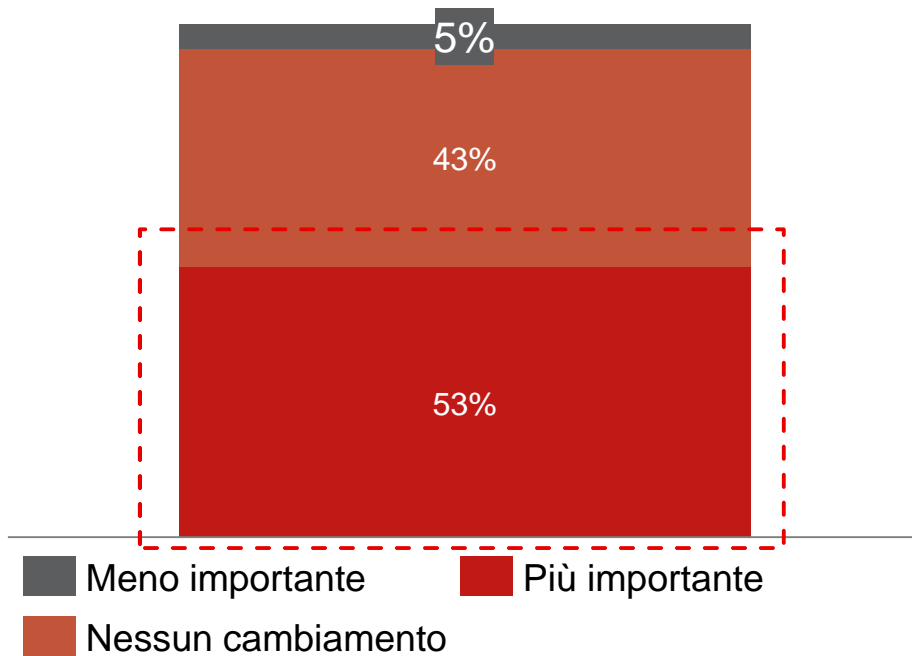


Allungamento liste d'attesa

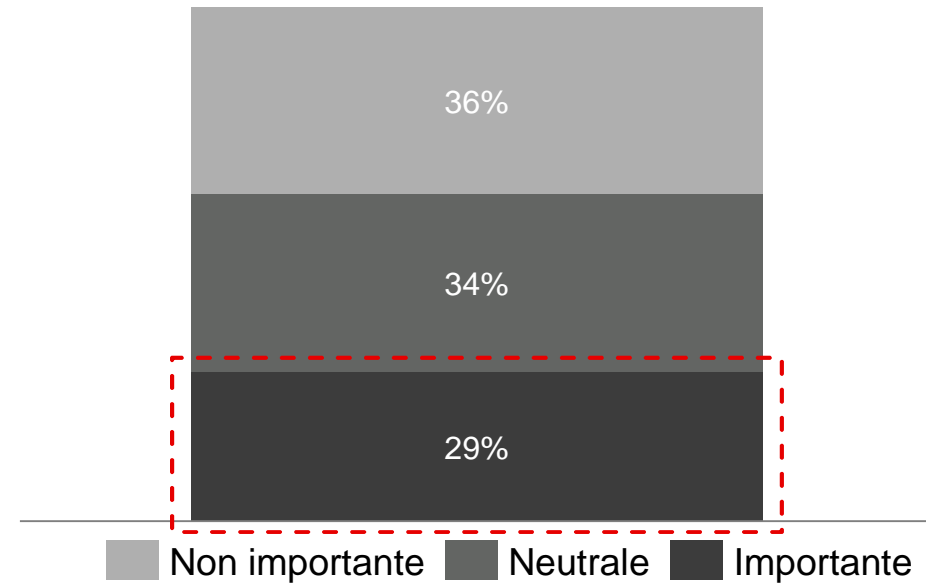
- Difficoltà di accesso alle cure per **patologie meno gravi**
- **15 mesi** di attesa media per **ernia inguinale**
- **12-18 mesi** di attesa media per **cataratta**

E ha portato a un'evoluzione delle preferenze dei clienti

Il **53% dei pazienti** riferisce di considerare le opzioni di cura a distanza come "più importanti" dopo **COVID-19**

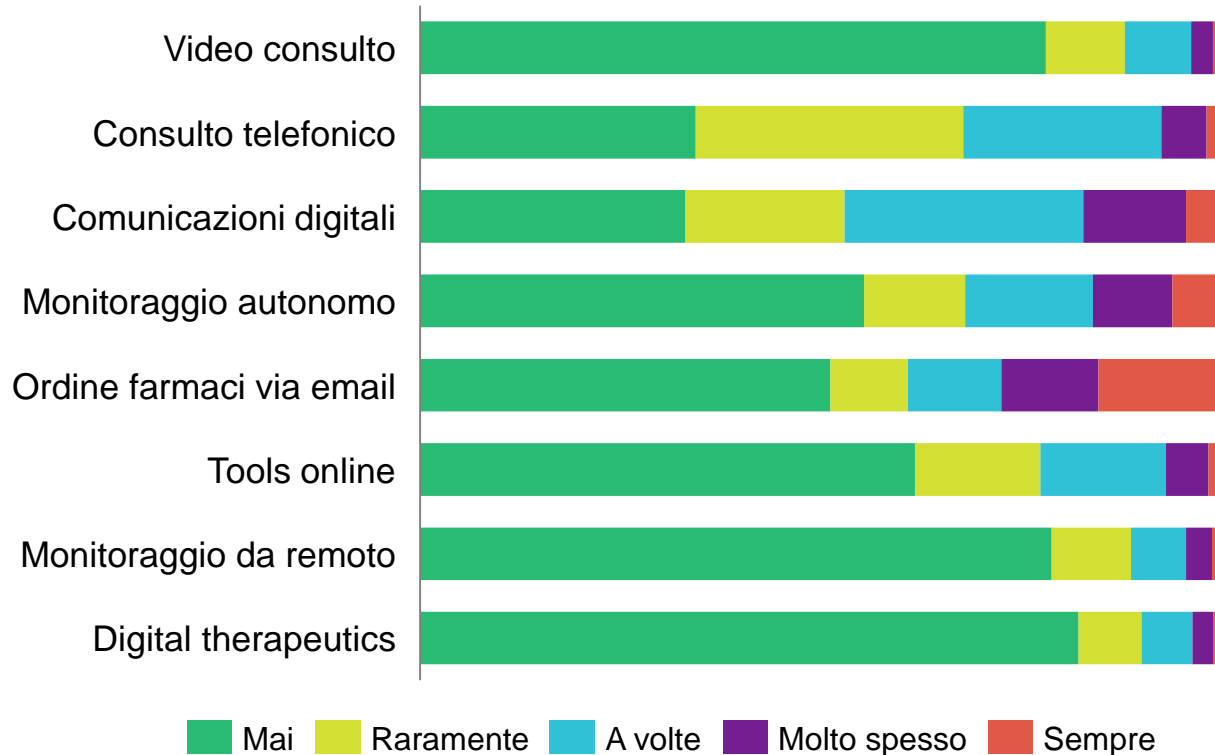


Il **29% dei pazienti** considera la cura a distanza un **fattore importante** nella scelta di un fornitore



con aumento di utilizzo di nuovi strumenti, in particolare legati a televisita e comunicazioni digitali

Utilizzo per canale prima di COVID-19: Penetrazione più alta fra le consultazioni del telefono e le comunicazioni digitali



Previsioni di utilizzo di canali post COVID-19: Pazienti che gravitano verso il video, il telefono e le comunicazioni digitali

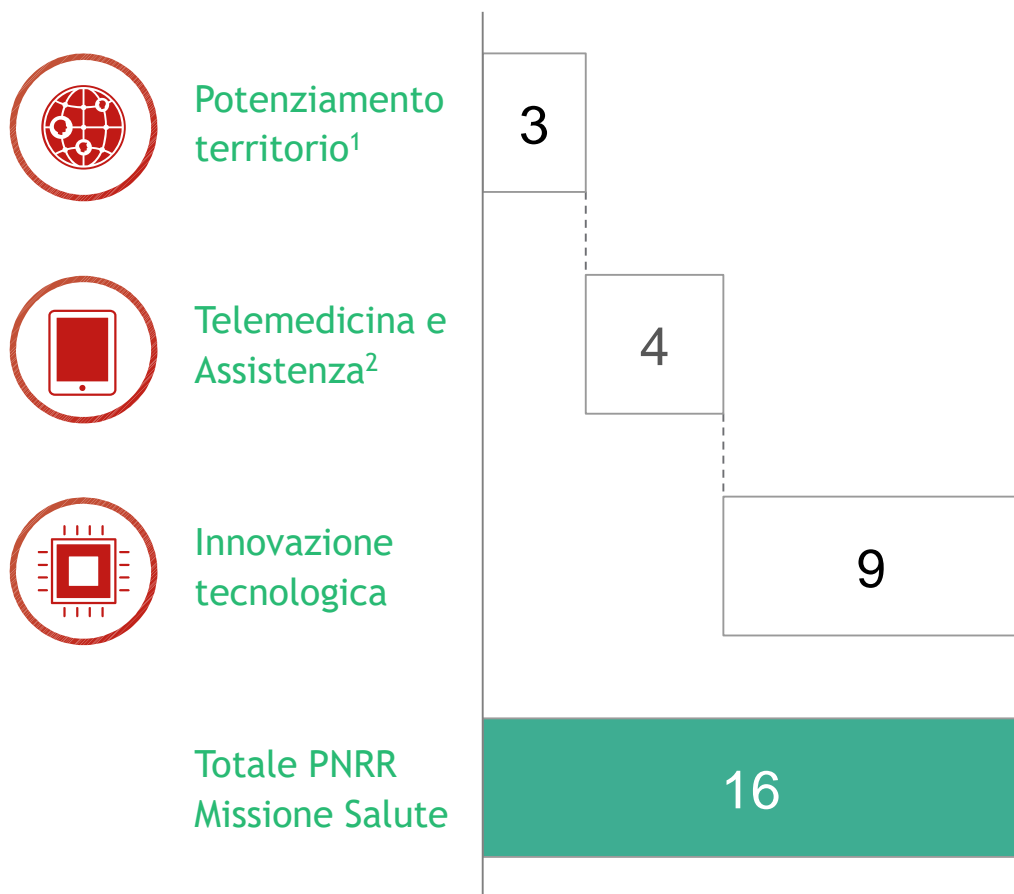
% dei dichiaranti totali che hanno aumentato l'uso durante il COVID-19

% dei dichiaranti totali che aumenteranno l'uso dopo COVID-19

Canale	% dei dichiaranti totali che hanno aumentato l'uso durante il COVID-19	% dei dichiaranti totali che aumenteranno l'uso dopo COVID-19
Video consulto	21%	23%
Consulto telefonico	25%	21%
Comunicazioni digitali	22%	19%
Monitoraggio autonomo	9%	13%
Ordine farmaci via email	9%	12%
Tools online	11%	12%
Monitoraggio da remoto	6%	11%
Digital therapeutics	5%	8%

Risorse attese da PNRR su 3 direttrici in logica di partnership pubblico-privato

Recovery Fund – Missione Salute (Bn€)

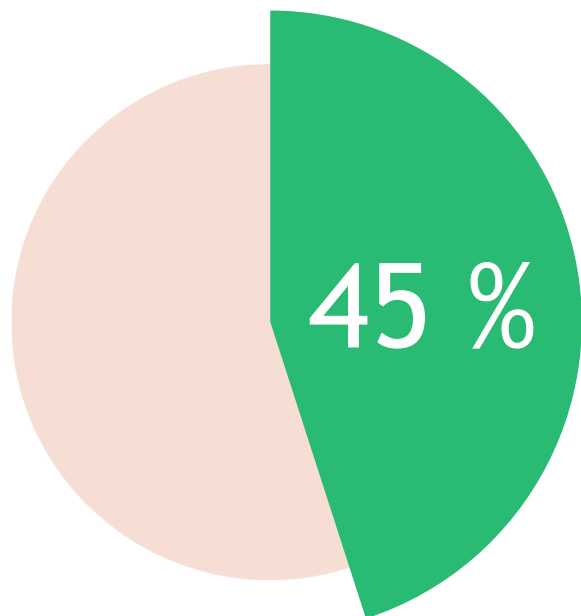


Asset strategici in corso di sviluppo

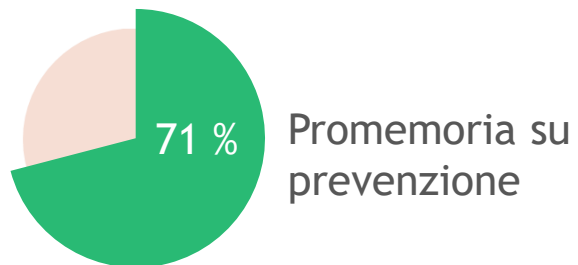
- Rete capillare per l'erogazione di assistenza sul territorio: es. consegna farmaci, network care-giver/accompagnamento
 - Corner medicali per check-up: es. camper medicale, diagnostica light
 - Servizio di previsione, alert e assistenza integrata per la gestione di rischi ambientali/climatici/sanitari (es. hub vaccinali, liquidità anticipata)
-
- Soluzioni di telemedicina e connected care per monitoraggio a distanza
 - Medical Concierge per supporto anziani e disabili nell'accesso e utilizzo del digitale
-
- Sistema digitale integrato per prenotazione, modifica, pagamento e refertazione di esami/visite/interventi
 - Raccolta, elaborazione e governance dei dati, incl. trasmissione sicura di dati e referti, accesso univoco, data privacy
 - Personalizzazione offerta sanitaria: programmazione guidata per età/genere/cronicità, etc. con integrazione pubblico/privato

1. Investimento 1 e Investimento 3 missione M6C1; 2. Investimento 2 missione M6C1
Fonte: Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza, testo aggiornato al 26 aprile 2021.

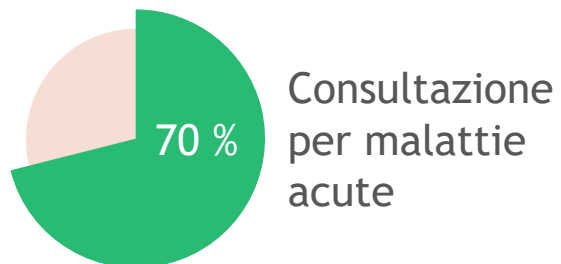
I clienti chiedono alle assicurazioni salute un ruolo più attivo



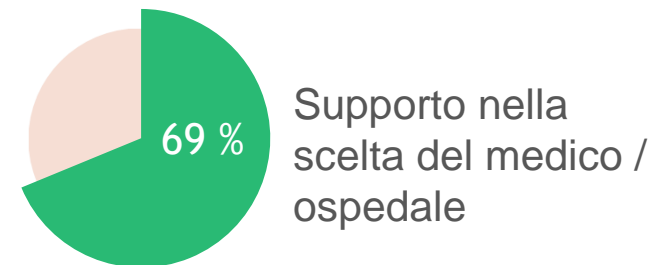
Quasi la metà degli assicurati avrebbero voluto essere attivamente contattati e consigliati durante la crisi Covid



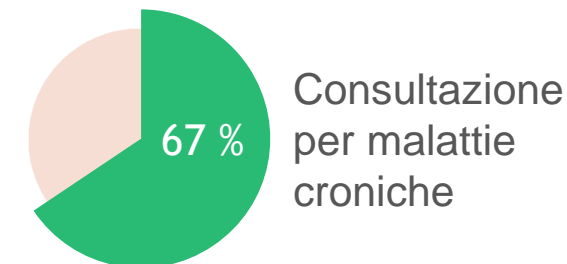
Promemoria su prevenzione



Consultazione per malattie acute



Supporto nella scelta del medico / ospedale



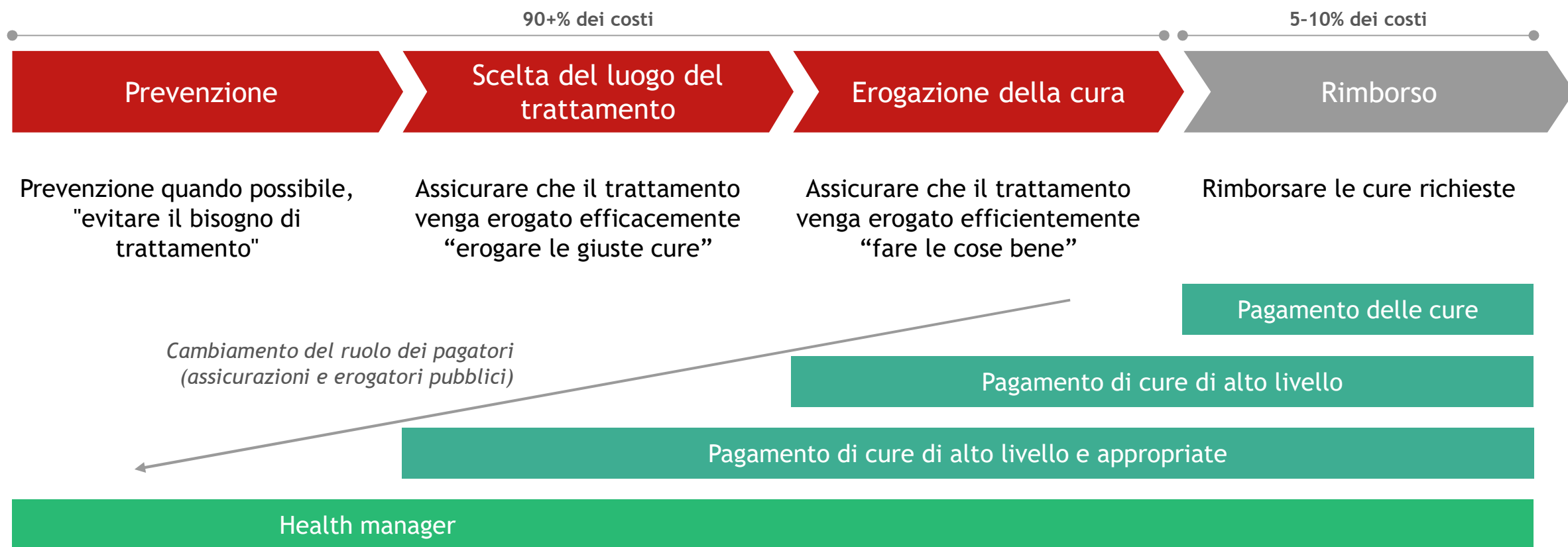
Consultazione per malattie croniche

Ca. due terzi degli assicurati vorrebbero essere contattati e consigliati in diverse situazioni legate alla Salute



Per avere un ruolo più attivo serve la conoscenza del cliente grazie a dati e AI

Le principali assicurazioni stanno evolvendo da semplici pagatori verso un ruolo di partner dei clienti



*Gestire la variabilità di pratiche ed esiti per influenzare una quota superiore dei costi
Dal semplice rimborso alla gestione del ciclo di cura*

Alla guida di un'ecosistema integrato di soluzioni modulari ad alto valore aggiunto

