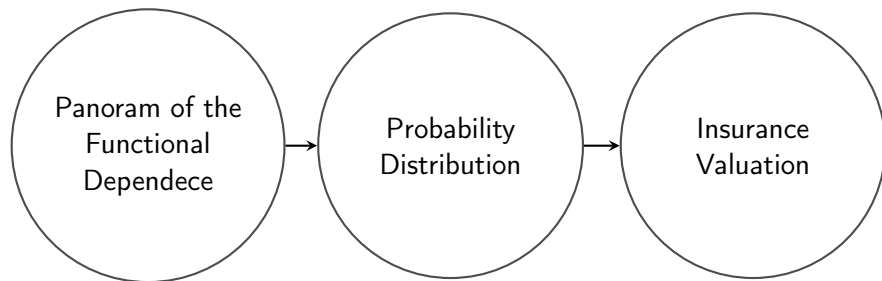


Panoram of the Functional Dependence and the Need for the Long-term Care Insurance: Evidence From Chile

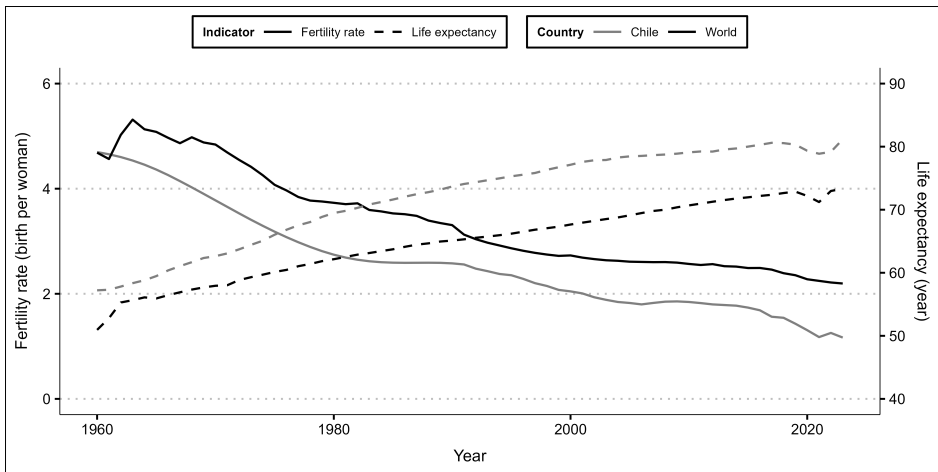
Víctor Andrés Fica
Marco Morales

October 2025

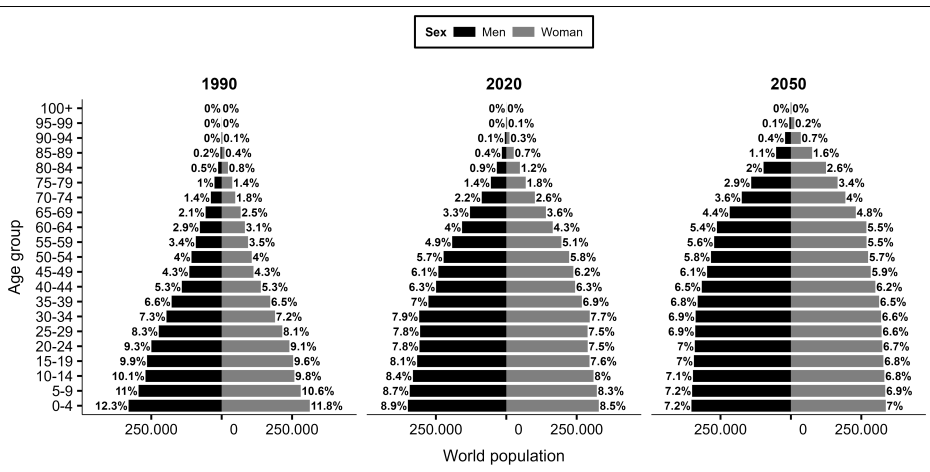
udp FACULTAD DE
ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA



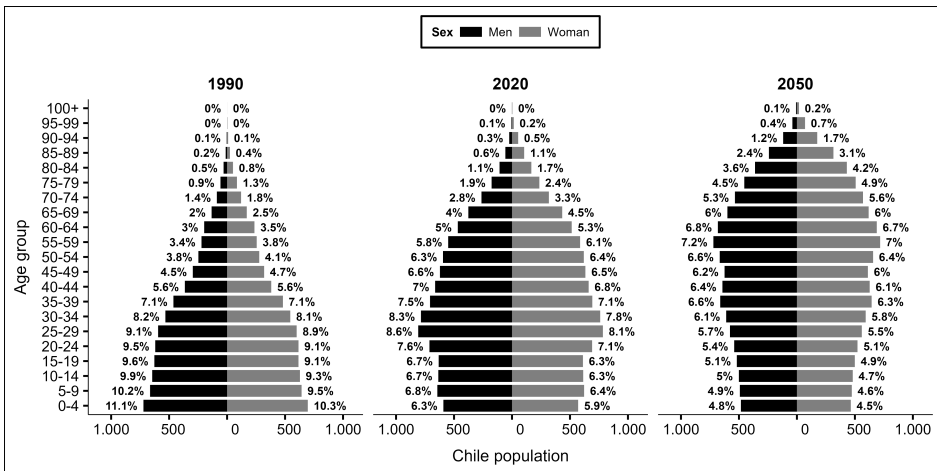
Population Aging



Population Aging



Population Aging



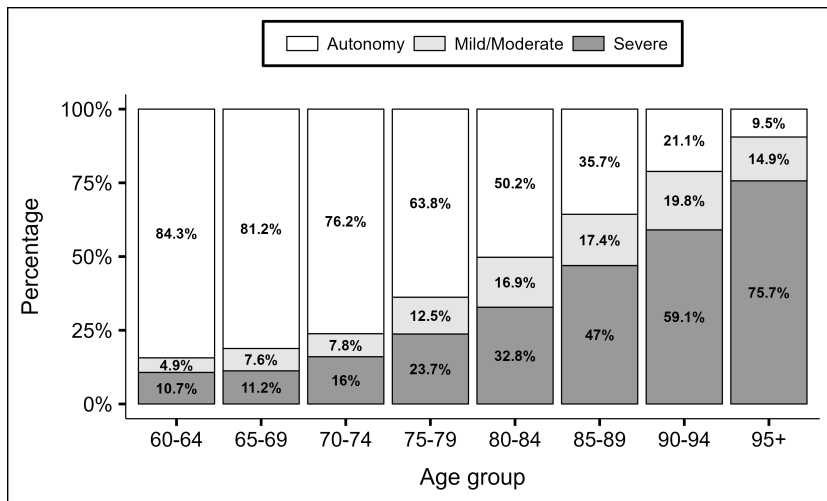
Main Problems of the Functional Dependence

- ▶ Falling below the poverty line or being very close to it. A review on health economics finds more than 25 studies that link aging population with expenditure on health (Kallestrup-Lamb et al, 2024). The elasticity between life expectancy and particular health expenditure is estimated to be 1.75% (Schünemann et al, 2022).
- ▶ Emotional load and distress for the family and close circle (Fernandez and Herrera, 2016; Fernandez and Herrera, 2025; Klimaviciute, 2019).

Measuring Functional Dependence in Older Adults

Grade	EDPM 2009 / ENDIDE 2022	CASEN 2022
Autonomy	Not specified	No or mild difficulty for ABVD
Mild	Need for constant help at 1 ABVD or constant help at 2 IADL	Moderate difficulty for 1 ABVD
Moderate	Needs help always or almost always in 2 ABVD or 3 AIDL	Moderate difficulty for two or more ABVD
Severe	Diagnosis of dementia, bedridden individuals, or disability for 1 ABVD or 2 IADL	Severe or extreme difficulty in at least 1 ABVD or has been within the last 12 months in treatment for dementia

Prevalency from ENDIDE 2022

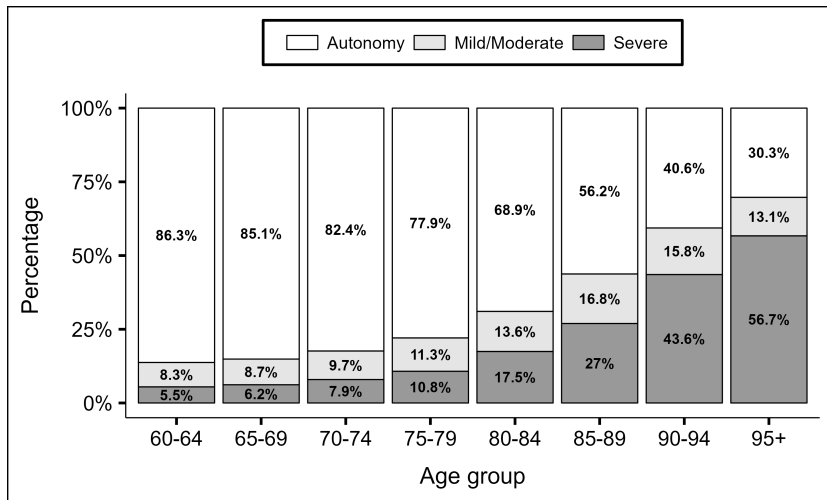


Methodological Characteristics ENDIDE 2022

Questions ENDIDE 2022

- Limitations ENDIDE 2022

Prevalency from CASEN 2022



Methodological Characteristics CASEN 2022

Questions CASEN 2022

- Limitations CASEN 2022

Financing Functional Dependence: LTC Insurance

- ▶ LTC private insurance perspective: Getzen, 1988; Murtaugh et al, 2001; Yakobosky, 2002; Spillman et al, 2003; Brown and Warshawsky, 2013; Lambregts and Schut, 2020; Sherris and Wei, 2021; Wu et al, 2022; Tennyson et al, 2022.
- ▶ LTC social insurance perspective: Christopherson, 1992; Scalon, 1992; Nuttall et al, 1994; Chen, 1994, 2001, 2003; Pitacco, 2002; Pla-Porcel et al, 2016; Tanaka, 2016; Costa-Font et al, 2016; Pla-Porcel et al, 2017; Vidal-Meliá et al, 2019, 2020; Sherris 2021.

Financing Functional Dependence: LTC Insurance

- ▶ LTC social Insurance: Germany and Japan.
- ▶ Tax funded LTC system: Sweden, Norway, Denmark, Finland, England, USA.
- ▶ Mixed LTC systems: Australia, Austria, Canada, France, Greece, Ireland, Italy and Spain.
- ▶ In America Latina: only options for financing old age in general, although the majority of countries would be able to implement some level of coverage for LTC (Fabiani de Leva et al, 2025)

Panoram of the Functional Dependence and the Need for the Long-term Care Insurance: Evidence From Chile

Víctor Andrés Fica
Marco Morales

October 2025

Methodological Characteristics ENDIDE 2022

Ítem	Descripción
Tipo de Encuesta ¿Cómo se aplicó la encuesta?	Encuesta cara a cara aplicada en hogares mediante Tablet (modalidad CAPI).
Población Objetivo ¿A quién estuvo dirigida la encuesta?	- Población de 2 a 17 años - Población de 18 años y más - Población de 60 años y más
Representatividad ¿A qué nivel se podrán desagregar los resultados?	- Nacional para personas de 2 a 17 años - Nacional, regional y por zona urbano/rural para personas de 18 años y más - Nacional, regional y por zona urbano/rural para personas de 60 años y más
Tamaño muestral ¿Cuántas personas fueron encuestadas?	35536 personas de 2 años y más (muestra lograda).
Cuestionarios ¿Qué cuestionarios se usaron para obtener información?	- Cuestionario Hogar - Cuestionario Adultos(as) (personas de 18 años y más) - Cuestionario Cuidador(a) - Cuestionarios niños, niñas y adolescentes (personas de 2 a 17 años)

Questions ENDIDE 2022

Variable	Pregunta
fa19_a	... ver?
fa20_a	... oír?
fa21_a	... recordar cosas o concentrarse?
fa22_a	... asearse o lavarse?
fa23_a	... vestirse?
fa24_a	... alimentarse?
fa25_a	... usar el baño?
fa26_a	... caminar fuera de la casa?
fa27_a	... caminar dentro de la casa?
fa28_a	... acostarse o levantarse de la cama?
fa29_a	... preparar sus alimentos?
fa30_a	... tomar sus medicamentos?
fa31_a	... hacer compras?
fa32_a	... manejar dinero o pagar cuentas?
fa33_a	... realizar trámites o diligencias?
fa34_a	... usar el teléfono o celular?
fa35_a	... movilizarse en transporte público o privado?
fa36_a	... realizar actividades de esparcimiento o recreación?
fa37_a	... asistir a actividades religiosas o espirituales?
fa38_a	... asistir a reuniones o actividades sociales?
fa39_a	... trabajar o realizar actividades productivas?
fa40_a	... realizar actividades voluntarias o comunitarias?

Limitations of ENDIDE 2022

- ▶ Data integrity: from a sample of 18,468 adults aged 60 years or older, only 199 people answered all the questions focused on identifying ABDL and IADL.
- ▶ There are people with a dependency classification who do not register an answer to any of these questions.
- ▶ The intermediate scale for self-reporting difficulty in the development of activities can be interpreted in different ways, the differences between "Casi Nunca" and "Algunas Veces" or between "Algunas Veces" and "Muchas Veces" may not be identified with a clear difference.

Methodological Characteristics CASEN 2022

Ítem	Descripción
Tipo de Encuesta ¿Cómo se aplicó la encuesta?	Entrevista cara a cara asistida mediante dispositivo móvil.
Población Objetivo ¿A quién estuvo dirigida la encuesta?	Hogares en viviendas particulares ocupadas y sus residentes habituales.
Representatividad ¿A qué nivel se podrán desagregar los resultados?	Nacional, urbano-rural y regional
Tamaño muestral ¿Cuántas personas fueron encuestadas?	- Viviendas: 70.751 - Hogares: 72.056 - Personas: 202.231
Informante ¿Quien se encargó de contestar la encuesta?	Integrante del hogar de 18 años o más

Questions CASEN 2022

Variable	Pregunta
s32a	... alimentarse en los últimos 30 días
s32b	... asearse o lavarse en los últimos 30 días
s32c	... moverse o desplazarse en la casa en los últimos 30 días.
s32d	... usar el baño (W.C.) en los últimos 30 días
s32e	... acostarse o levantarse de la cama en los últimos 30 días.
s32f	... vestirse en los últimos 30 días.
s32g	... salir a la calle en los últimos 30 días.
s32h	... realizar tareas del hogar en los últimos 30 días.
s32i	... hacer o recibir llamadas en los últimos 30 días.
s32j	... hacer compras o ir al médico en los últimos 30 días.

Limitations of CASEN 2022

- ▶ Data integrity to identify functional dependence as the literature does: does not include IADL.
- ▶ For the set of questions that seeks to identify functional dependence, a different scale is used than that of ENDIDE 2022, which makes it difficult to standardize.
- ▶ When working with a self-report with intermediate scales between mild, moderate and severe difficulty, the interpretation between mild and moderate or moderate and severe can be ambiguous depending on who answers the survey.