Percorsi di Secondo Welfare

UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MILANO

Il caso tedesco e il secondo pilastro della long-term care

Consiglio Nazionale degli Attuari

"Quale sviluppo in Italia per le coperture di Long Term Care"

Celestina Valeria De Tommaso,
Ricercatrice di Percorsi di Secondo Welfare

Roma, 26 ottobre 2026

Indice

01 **Il caso tedesco**

Un’assicurazione sociale obbligatoria dal 1995 e i suoi squilibri

02 **La riforma 2026-2027**

Il Pflegeneuordnungsgesetz (Pnog) approvato dal Governo federale

01

Il caso tedesco

Un'assicurazione sociale obbligatoria dal 1995

Un’assicurazione sociale obbligatoria dal 1995

Dal 1995 la non autosufficienza è il **“quinto pilastro” della sicurezza sociale**: un ramo autonomo, accanto a malattia, pensioni, disoccupazione e infortuni.

90%

nell’assicurazione sociale; circa il 10% in quella privata obbligatoria, con le stesse prestazioni

3,6%

aliquota 2026 su salari e pensioni, metà a carico del datore (**4,2%** senza figli)

5.812,50 €

massimale mensile su cui si calcola il contributo

5 gradi

dal 2017, con lo stesso peso a limiti fisici, cognitivi e psichici

Fonti: BMG e AOK 2026

Chi fa cosa: una governance su più livelli

Ente	Funzione
Ministero federale della salute	Regole: accesso, aliquote, importi
Casse di cura (*Pflegekassen*)	Riscossione, pagamenti e contratti con i fornitori
Medizinischer Dienst	Valutazione a domicilio con strumento unico in 6 moduli; controlli di qualità
16 Länder	Infrastrutture dei servizi
Comuni	Assistenza sociale (Hilfe zur Pflege) per chi non paga la quota a carico
Bundesbank	Fondo di riserva alimentato da 0,1 punti di contributo dal 2015

Ogni fornitore che rispetta gli standard ha diritto a un contratto: pubblico, non profit e for profit convivono.

Importi fissi per grado, in denaro o in servizi

Tabella 1. Prestazioni mensili 2026 (euro)

Grado	Denaro	Servizi a domicilio	Residenza
1	–	131 (sgravio)	–
2	347	796	805
3	599	1.497	1.319
4	800	1.859	1.855
5	990	2.299	2.096

Circa l'**80%** sceglie il denaro; oltre il **70%** riceve assistenza a domicilio.

La cassa versa i **contributi pensionistici** di chi assiste un familiare almeno 10 ore a settimana.

Una copertura parziale, sotto pressione

3,2 mld €	prestito federale per non aumentare l'aliquota nel 2026
~8 mld €	deficit atteso nel 2027 senza riforma, circa 15 mld nel 2028; il Pnog vale circa 6,25 mld nel 2027
3.364 €	quota media mensile a carico di chi è nel primo anno in residenza, di cui circa 1.775 € per la sola cura (luglio 2026)

Gli importi fissi rendono la spesa prevedibile ma, se non si adeguano ai costi, spostano il peso su famiglie e assistenza sociale.

Perché il modello tedesco è un riferimento

Sei elementi che lo rendono virtuoso, e le condizioni per cui funziona

1. Un diritto soggettivo
Diritto soggettivo legato all'assicurazione, senza prova dei mezzi: copre quasi tutta la popolazione.

2. Una porta d'accesso unica
Valutazione nazionale in 6 aree e 5 gradi, con decisione in tempi certi e impugnabile.

3. Prestazioni definite
Importi fissi per grado: la spesa è calcolabile e il rischio residuo è chiaro a tutti.

4. Una fonte dedicata
Contributo specifico su salari e pensioni, conti separati, un fondo di riserva presso la Bundesbank.

5. Scelta e mercato regolato
Denaro, servizi o combinazione; ogni fornitore accreditato ha diritto a un contratto.

6. Chi cura è tutelato
Contributi pensionistici per chi assiste almeno 10 ore a settimana, congedi e consulenza gratuita.

02

La riforma 2026-2027

Il Pflegeneuordnungsgesetz (Pnog)

Il Pnog: una riforma in due tempi

30.9.2026	Il Governo federale approva il Pnog, dopo la bozza di giugno e vari rinvii
14.10.2026	Si insedia la commissione per la riforma strutturale (13 membri, presidenza Cremer e Kuhn-Zuber)
nov.-dic. 2026	Iter parlamentare: prima lettura al Bundestag a inizio novembre, voto finale e Bundesrat a dicembre
1.1.2027	Entrata in vigore del Pnog; altre misure nel 2028 e nel 2029
1.7.2027	Seconda fase: riforma strutturale sulle proposte della commissione

Prima stabilizzare i conti, poi ripensare il sistema: compensazione con l'assicurazione privata e quote a carico passano alla commissione.

Fonti: BMG e Governo federale, 30.9.2026 e 14.10.2026 (via ZDF, beck-aktuell, Pharmazeutische Zeitung); calendario AOK, 7.10.2026

Più entrate senza toccare l'aliquota base

Tabella 2. Misure sulle entrate nel testo del Governo

Misura	Oggi	Con il Pnog	Da
Aliquota base	3,6%	3,6%	–
Massimale contributivo	5.812,50 €/mese	+300 €/mese, come nell'assicurazione malattia	2027
Maggiorazione senza figli	+0,6 punti	+0,9 punti (totale 4,5%)	2027
Minijob	esenti	contributo a carico del datore	2028
Coniuge coassicurato gratis	nessun contributo	+0,52 punti	2028

> Effetto stimato: circa **6,25 mld € nel 2027**. Passano alla commissione: compensazione con l'assicurazione privata, tetto alle quote a carico, rimborso dei costi pandemici.

Fonti: BMG, testo approvato il 30.9.2026 (via Deutscher Pflegebeistand, 9.10.2026); SoVD, ZDF e beck-aktuell, 30.9.2026

Le prestazioni diventano quattro budget

Tabella 3. Budget previsti dal 2027 (gradi 2-5)

Budget	Raccoglie	Importo
Assegno di cura (Pflegegeld)	denaro, sostituzioni organizzate in famiglia, ausili di consumo	380-1.080 €/mese
Budget servizi	prestazioni in natura e sostituzioni professionali	890-2.530 €/mese
Budget di prossimità	contributo di sgravio, aiuto nella vita quotidiana, vicinato	175 €/mese (300 € sotto i 25 anni)
Budget ponte	crisi improvvise e ricoveri temporanei	fino a 2.285 €/anno

Soglie più alte per accedere: il grado 1 parte da 15 punti invece di 12,5

Indicizzazione annua degli importi dal 2029

Contributi pensionistici ai caregiver mantenuti per intero

Fonte: BMG, testo approvato il 30.9.2026 (via Deutscher Pflegebeistand, 9.10.2026)

Altri strumenti per la copertura integrativa

Tabella 6. Coperture aggiuntive per la non autosufficienza in Germania

Strumento	Come funziona	Diffusione
Polizze individuali	Diaria per grado o rimborso dei costi; premio legato all'età di ingresso	~3 milioni di assicurati con diaria (fine 2023)
Pflege-Bahr (dal 2013)	Sussidio pubblico di 5 €/mese su un premio di almeno 10 €; nessuna visita medica; almeno 600 €/mese al grado 5; attesa fino a 5 anni	892.500 assicurati (fine 2023)
Contrattuale (CareFlex Chemie, dal 2021)	Contributo fisso del datore per tutti i dipendenti coperti dal contratto, senza visita medica	~435.000 dipendenti della chimica

Polizze individuali e Pflege-Bahr restano **terzo pilastro**: contratti individuali, anche se sovvenzionati.

Fonti: Assekurata per PKV-Verband, 2025 e 2026; VIS Bayern; IG BCE.

Sei principi del secondo pilastro alla prova della recente riforma tedesca

Cosa conferma e cosa apre la riforma 2026-2027

1. Integrazione, non sostituzione

Supplementi sulla quota di cura in residenza.

2. Solidarietà senza selezione

Più contributi da chi non ha figli e per i coniugi coassicurati.

3. Accantonamento collettivo

Il Pnog resta a ripartizione; la previdenza a capitalizzazione è “da valutare”.

4. Servizi più che denaro

Il budget di prossimità è vincolato a servizi riconosciuti: un modello di prestazione in natura.

5. Stessa valutazione del pubblico

Soglie più alte per i gradi 1-3: chi si aggancia ai gradi pubblici deve prevederne gli effetti.

6. Prestazioni indicizzate

Dal 2029 adeguamento annuo all’inflazione di fondo: un riferimento anche per le prestazioni integrative.

Percorsi di Secondo Welfare

Valeria De Tommaso

valeria.detommaso@secondowelfare.it

Percorsi di Secondo Welfare

Società Cooperativa Impresa Sociale e LAB del Dipartimento di Scienze Sociali e Politiche dell'Università degli Studi di Milano

Sede istituzionale:

Dip.to di Scienze Sociali e Politiche
Università degli Studi di Milano
Via Conservatorio, 7
20122, Milano

Sede legale:

Via Melchiorre Gioia, 82
20125, Milano

Contatti:

info@secondowelfare.it

secondowelfare.it