

PROFESSIONI

Sanità, così le Casse investono sull'assistenza

È molto variabile l'offerta delle Casse di previdenza dei professionisti per l'assistenza sanitaria. Gratis sono disponibili pacchetti base per la non autosufficienza e il caso morte. Ma i costi aumentano.

Micardi e Uva — a pag. 17

Sanità, ecco come le Casse investono sull'assistenza

Welfare. Tutti gli enti di previdenza offrono un pacchetto base gratuito per la non autosufficienza e il caso morte ma i costi sono in aumento: franchigie più alte e premi, in parte, a carico degli iscritti

**Federica Micardi
Valeria Uva**

Sono coperture a geometria variabile quelle di cui beneficiano gratuitamente i professionisti delle Casse di previdenza private, insieme con l'iscrizione.

Ogni Cassa, infatti offre alcune tra le assicurazioni più frequenti tra Asi (Assistenza sanitaria integrativa), Ltc (Long term care) e Tcm (Temporanea caso morte) decidendo in piena autonomia quanto riesce a investire per le coperture dei propri iscritti. E anche quanto estesa è questa copertura, ovvero quali eventi sono compresi, con quali franchigie e massimali. Per avere un'idea del puzzle, basta guardare la tabella a lato che indicale assicurazioni collettive scelte nel 2024 dalle Casse che hanno acquistato le polizze Emapi (Ente di mutua assistenza per i professionisti italiani) e i costi sostenuti. Senza contare che alcuni enti hanno scelto di non ricorrere a Emapi e hanno polizze autonome.

Il risultato è molto variabile: conta, da un lato, la capacità di spesa dell'ente, ma dall'altro comincia anche a pe-

sare il pregresso, ovvero "la storia" dei sinistri accumulati negli anni che aumenta i premi e rende più difficile per le Casse trovare polizze a prezzi accessibili. Anche perché con le difficoltà di accesso al Servizio sanitario nazionale, che si sono aggravate dopo il Covid, e la maggiore informazione cresce anche il ricorso dei professionisti a queste protezioni, tanto che questa platea è ormai un player importante nel campo assicurativo.

L'Emapi

Emapi è un'associazione senza scopo di lucro fondata nel 2007 da 17 casse di previdenza (su 18) in rappresentanza di 1,3 milioni di iscritti. Si occupa di reperire sul mercato le coperture sanitarie per i professionisti, selezionando, con gara europea, la compagnia con la migliore offerta. Sono tre i prodotti principali: assistenza sanitaria integrativa (che di base copre grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi), long term care e temporanea caso morte. Più una polizza infortuni, attivabile, però, su base volontaria dal singolo professionista. Le tre polizze base sono coperture collettive, uguali per tutti. Ma le Casse possono "allargare" la protezione.

Ad esempio per la Ltc (la polizza

collettiva più grande in Italia con oltre 750 mila assicurati) oltre alla copertura collettiva di base (1.350 euro di rendita mensile in caso di non autosufficienza) le Casse possono sottoscrivere anche integrazioni collettive per aumentare la rendita fino a 2.025 euro. Lo hanno fatto, ad esempio, Enpacl per i consulenti del lavoro, Eppi per i periti industriali. E a sua volta anche l'iscritto può farlo pagando un premio in più.

Tutte le coperture sono modulari, compresa quella sanitaria. Che però, complice la maggiore richiesta di sanità privata, sta diventando sempre più difficile da garantire: la gara Emapi per il 2025 è andata deserta due volte ed è stata aggiudicata solo alla terza tornata, a Poste Assicura, ma aumentando l'importo a base d'asta del 25 per cento. Con il risultato che l'ente ha dovuto prevedere per la prima volta franchigie e scoperti a carico dei beneficiari. Dalla totale copertura dei costi per grandi interventi chirurgici e gravi eventi morbosi con ricoveri in strutture convenzionate, da quest'anno sono state introdotte franchigie da 300 a 2 mila euro e uno scoperto del 15 per cento (fino a 6 mila euro per strutture fuori dalla rete convenzionata). Ma le Casse possono acquistare un

“pacchetto franchigie” che riduce a 500 euro franchigie e scoperto nelle strutture di rete e arriva al massimo a 2 mila fuori rete. Ne beneficiano gli psicologi di Enpap, i consulenti del lavoro di Enpac e i periti industriali di Eppi. Da quest’anno Enpaia ha esteso ai periti agrari l’Asi e la Ltc.

«I costi per la sanità integrativa stanno aumentando - conferma il presidente Emapi, Nunzio Luciano - ma possiamo difenderci rafforzando le sinergie tra le Casse, facendo crescere i volumi infatti otteniamo prezzi più vantaggiosi». Emapi sta anche valutando di gestire in house alcuni servizi: «ad esempio i sinistri - aggiunge Luciano - per avere una nostra base dati che ci consenta di monitorare meglio andamenti e scostamenti significativi». L’ente punta anche a integrare la Ltc fornendo assistenza domiciliare, in parte gratuita e in parte con contributo dell’iscritto. «Ma servono incentivi, anche fiscali, per garantire le prestazioni - commenta il presidente -. D’altro canto con queste polizze, lo Stato risparmia sui costi dell’assistenza».

Le scelte delle Casse

L’aumento dei costi si riflette sulla

politica di welfare degli enti. Così ad esempio Cassa forense da quest’anno gestisce in proprio la Ltc, con un premio da 119 euro a iscritto, che garantisce una rendita vitalizia di 1.500 euro in caso di necessità. È in proprio anche la Polizza salute con franchigie e scoperti rivisti «in considerazione sia dell’andamento del mercato assicu-

rativo, sia delle risultanze dei dati di gestione relativi al rapporto sinistri/premi» si legge sul sito.

Cassa dottori commercialisti ha acquistato l’Asi con Poste assicura tramite gara così da ampliare la copertura con il pacchetto di prevenzione oncologica, la Telemedicina e il pacchetto maternità, garantire una maggior capillarità sul territorio delle strutture convenzionate e includere tra i soggetti tutelati i pensionati non attivi (entro determinati limiti di età).

Anche Inarcassa (ingegneri e architetti), che da oltre 20 anni assicura i propri iscritti, ha acquistato la polizza Asi sul mercato, spendendo 23,3 milioni per 165.900 iscritti; dal 2024 ha anche introdotto un sussidio per la non autosufficienza che riconosce 300 euro al mese; nel 2024 ha erogato 32 sussidi per circa 70 mila euro.

Ha scelto la strada del mercato an-

che Cassa geometri, che accanto alla copertura di grandi interventi chirurgici ed eventi morbosi offre ai propri iscritti (oltre 73 mila) il rimborso delle spese mediche e dal 2021 il check up gratuito che prevede analisi e visite specialistiche (molto utilizzato dagli iscritti); la spesa complessiva nel 2024 supera i 7 milioni di euro.

Una copertura sanitaria ad ampio spettro - senza franchigie per i servizi in rete - è quella acquistata da Reale Mutua dalla Cassa del notariato che per l’Asi dei propri 5.073 iscritti - caratterizzata da requisiti peculiari e un’età media elevata sia tra gli iscritti attivi che tra i pensionati - ha speso 5,8 milioni nel 2024.

Il caso

Grazie alla polizza Asi l’ex direttore di Enpap Federico Zanon ha potuto fare un intervento cardiocirurgico delicato, scegliendo il chirurgo, il centro di eccellenza dove operarsi, la data dell’intervento. Emapi ha anticipato subito l’80% del costo complessivo, pari a 3 mila euro, «a pratica conclusa - spiega Zanon, che ha voluto raccontare la sua esperienza sui social - la spesa che resterà a mio carico è di 2 mila euro».

Le coperture Emapi

Polizze collettive attivate nel 2024 dalle Casse con Emapi, per importo (in euro) versato dalla Cassa ad Emapi, n. assicurati e tipo di copertura

PROFESSIONISTI E CASSA	IMPORTO	N. ASSICURATI	COPERTURA
Geometri (Cipag)	1.066.858	65.690	TCM
Psicologi (Enpag)	7.066.458	82.810	ASI
	612.074	79.619	TCM
Commercialisti (Cdc)	1.252.617	75.187	LTC
	1.286.808	75.942	TCM
Ragionieri (Cnpr)	283.303	18.171	TCM
Consulenti del lavoro (EnpacI)	2.643.322	25.224	ASI
	487.185	25.042	LTC
	192.340	24.709	TCM
Farmacisti (Enpaf)	6.538.871	111.368	ASI
	1.460.545	100.968	LTC
	807.062	103.256	TCM
Avvocati (Cf)	268.225	239.667	LTC
	1.733.993	229.103	TCM
Medici (Enpam)	6.624.703	479.320	LTC
Biologi (Enpab)	1.506.136	19.700	ASI
Periti industriali (Eppi)	1.195.309	12.035	ASI
	284.199	14.075	LTC
Pluricategoriale (Epap)	900.132	16.426	ASI
	229.723	17.028	LTC
	121.219	17.155	TCM
Agenti (Enasarco)	4.313.485	186.184	ASI
Agrotecnici (Enpaia)	73.276	1.109	ASI
	24.860	1.739	LTC
	3.848	1.108	TCM

Note: ASI: Ass. Sanitaria Integrativa, LTC: Long Term Care, TCM: Temporanea Caso Morte. Fonte: Emapi