

# Spis treści

|   |    |
|---|----|
| <b>Wykaz skrótów</b> .....  | 7  |
| <b>Wprowadzenie</b> .....   | 9  |
| 1. Przedmiot rozprawy .....   | 10 |
| 2. Cele rozprawy .....  | 11 |
| 3. Układ pracy .....  | 13 |
| 4. Metody badawcze .....  | 14 |
| <b>Rozdział I. Geneza ubezpieczenia pielęgnacyjnego</b> .....   | 17 |
| 1. Uwagi wprowadzające .....  | 18 |
| 2. Przyczyny wprowadzenia ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....   | 18 |
| 2.1. Przemiany demograficzne społeczeństwa niemieckiego .....   | 18 |
| 2.2. Zabezpieczenie potrzeb osób niesamodzielnych w niemieckim prawie socjalnym przed wprowadzeniem ubezpieczenia pielęgnacyjnego ..... | 26 |
| 2.2.1. Regulacje ubezpieczenia chorobowego .....  | 27 |
| 2.2.2. Rola regulacji ubezpieczenia emerytalno-rentowego .....  | 33 |
| 2.2.3. Regulacje ubezpieczenia wypadkowego .....  | 37 |
| 2.2.4. Regulacje szczególne .....   | 38 |
| 2.2.4.1. Odszkodowanie socjalne .....   | 38 |
| 2.2.4.2. Regulacje dotyczące stosunków służbowych .....   | 41 |
| 2.2.5. Pomoc społeczna .....  | 43 |
| 3. Podsumowanie .....   | 45 |
| <b>Rozdział II. Koncepcje rozwiązania problemu zabezpieczenia potrzeb osób niesamodzielnych</b> .....                                   | 49 |
| 1. Uwagi wprowadzające .....  | 50 |
| 2. Koncepcje oparte na metodzie zaopatrzeniowej .....   | 57 |
| 3. Koncepcje oparte na metodzie ubezpieczeniowej .....  | 61 |
| 3.1. Prywatne (obowiązkowe lub dobrowolne) ubezpieczenie pielęgnacyjne .....  | 62 |
| 3.2. Ubezpieczenie pielęgnacyjne w ramach ubezpieczenia społecznego .....   | 64 |
| 3.2.1. Koncepcje oparte na ustawowym ubezpieczeniu chorobowym .....   | 67 |
| 3.2.2. Koncepcje oparte na społecznym ubezpieczeniu emerytalno-rentowym .....   | 69 |
| 3.2.3. Koncepcje postulujące wprowadzenie społecznego ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....   | 70 |
| 4. Wprowadzenie społecznego ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....   | 76 |
| <b>Rozdział III. Zasady i przepisy ogólne ubezpieczenia pielęgnacyjnego.</b>  |    |
| <b>Ogólne przesłanki nabycia prawa do świadczeń</b> .....   | 81 |
| 1. Uwagi wprowadzające .....  | 82 |
| 2. Przepisy ogólne dotyczące podmiotów zaangażowanych w realizację opieki i pielęgnacji .....   | 83 |
| 2.1. Norma przewodnia ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....   | 84 |

|  |            |
|--|------------|
| 2.2. Opieka i pielęgnacja jako zadanie społeczne .....                               | 85         |
| 2.3. Zadania krajów związkowych i federacji .....                                    | 86         |
| 2.4. Prawa i obowiązki placówek opiekuńczych .....                                   | 88         |
| 2.5. Zadania kas pielęgnacyjnych .....   | 89         |
| 3. Zasady społecznego ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....                            | 89         |
| 3.1. Zasada wolnego wyboru .....   | 90         |
| 3.2. Zasada pierwszeństwa opieki środowiskowej .....                                 | 91         |
| 3.3. Zasada zabezpieczenia podstawowego ( <i>Grundsicherung</i> ) .....              | 93         |
| 3.4. Zasada pierwszeństwa działań prewencyjnych i rehabilitacji .....                | 94         |
| 3.5. Zasada odpowiedzialności za własne działania .....                              | 96         |
| 4. Ogólne przesłanki nabycia prawa do świadczeń .....                                | 97         |
| 4.1. Posiadanie tytułu ubezpieczenia .....   | 97         |
| 4.2. Niesamodzielność .....  | 97         |
| 4.2.1. Analiza definicji ustawowej .....   | 98         |
| 4.2.2. Krytyka obecnej definicji .....   | 104        |
| 4.2.3. Proponowane zmiany .....  | 106        |
| 4.2.4. Procedura orzekania niesamodzielności .....                                   | 112        |
| 4.3. Okresy wyczekiwania .....   | 114        |
| 4.4. Nadużycia ochrony ubezpieczeniowej .....  | 114        |
| 5. Zbieg prawa do świadczeń .....  | 115        |
| 6. Wyłączenie, zawieszenie i wygaśnięcie prawa do świadczeń .....                    | 118        |
| <b>Rozdział IV. Świadczenia ze społecznego ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....</b>   | <b>121</b> |
| 1. Uwagi wprowadzające .....   | 122        |
| 2. Przepisy wspólne .....  | 124        |
| 2.1. Zasada rentowności i efektywności świadczeń .....                               | 124        |
| 2.2. Waloryzacja świadczeń .....   | 125        |
| 2.3. Zasada pierwszeństwa rehabilitacji medycznej .....                              | 126        |
| 2.4. Zasada wnioskowości .....   | 127        |
| 3. Świadczenia opieki środowiskowej .....  | 127        |
| 3.1. Świadczenia opieki domowej w naturze .....                                      | 127        |
| 3.2. Zasiłek pielęgnacyjny .....   | 130        |
| 3.3. Świadczenie kombinowane .....   | 134        |
| 3.4. Dodatek pieniężny dla osób niesamodzielnych przebywających we wspólnotach ..... | 134        |
| 3.5. Opieka wytchnieniowa .....  | 135        |
| 3.6. Środki pomocnicze i poprawiające warunki mieszkaniowe .....                     | 136        |
| 4. Świadczenia opieki instytucjonalnej .....   | 139        |
| 4.1. Świadczenia opieki półstacjonarnej .....  | 139        |
| 4.2. Świadczenia opieki stacjonarnej .....   | 140        |
| 4.2.1. Krótkotrwały pobyt w placówce opieki stacjonarnej .....                       | 140        |
| 4.2.2. Stały pobyt w placówce opieki stacjonarnej .....                              | 142        |
| 5. Pozostałe świadczenia .....   | 145        |
| 5.1. Doradztwo i obowiązek udzielania informacji .....                               | 146        |

|  |            |
|--|------------|
| 5.2. Świadczenia dla osób niepełnosprawnych przebywających w stacjonarnych ośrodkach rehabilitacji .....             | 148        |
| 5.3. Uprawnienia dla opiekunów .....   | 149        |
| 5.4. Świadczenia dla osób ze znacznym stopniem potrzeby opieki ogólnej .....   | 155        |
| 5.5. Świadczenia wspierające rozwój infrastruktury i nowych form opieki .....  | 158        |
| 5.6. Budżet osobisty .....   | 161        |
| 5.7. Urlopy opiekuńcze .....   | 162        |
| 6. Podsumowanie .....  | 163        |
| <b>Rozdział V. Organizacja i finansowanie ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....</b>                                    | <b>165</b> |
| 1. Organizacja i funkcjonowanie kas pielęgnacyjnych .....  | 166        |
| 2. Zasady podlegania ubezpieczeniu pielęgnacyjnemu .....   | 167        |
| 2.1. Obowiązkowe i dobrowolne podleganie społecznemu ubezpieczeniu pielęgnacyjnemu .....                             | 167        |
| 2.2. Członkostwo w kasie pielęgnacyjnej .....  | 170        |
| 2.3. Obowiązek zawarcia umowy prywatnego ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....   | 171        |
| 2.4. Ubezpieczenie pielęgnacyjne jako ubezpieczenie powszechne .....   | 172        |
| 3. Zasady finansowania społecznego ubezpieczenia pielęgnacyjnego .....   | 173        |
| 3.1. Składka ubezpieczeniowa .....   | 175        |
| 3.1.1. Wysokość składki .....  | 175        |
| 3.1.2. Zróżnicowanie wysokości składki dla rodziców i osób bezdzietnych .....  | 176        |
| 3.1.3. Kompensacja części składki finansowanej przez pracodawców .....   | 177        |
| 3.2. Fundusz wyrównawczy i mechanizm wyrównania finansowego .....  | 179        |
| 3.3. Fundusz Rezerwy Pielęgnacyjnej .....  | 181        |
| 4. Zasady finansowania i udzielania świadczeń osobom niesamodzielnym w społecznym ubezpieczeniu pielęgnacyjnym ..... | 182        |
| 4.1. Umowy dopuszczające placówki opiekuńcze do udzielania świadczeń .....   | 183        |
| 4.2. Wynagrodzenie placówek opiekuńczych .....   | 188        |
| 4.2.1. Wynagrodzenie stacjonarnych placówek opiekuńczych .....   | 189        |
| 4.2.2. Wynagrodzenie ambulatoryjnych placówek opiekuńczych .....   | 192        |
| 4.2.3. Zwrot kosztów świadczeń osobie niesamodzielnej .....  | 193        |
| 5. Zapewnienie wysokiej jakości świadczeń .....  | 193        |
| 5.1. Standardy świadczeń opiekuńczych i pielęgnacyjnych .....  | 194        |
| 5.2. Kontrola jakości świadczeń .....  | 195        |
| 5.3. Publikacja wyników kontroli .....   | 197        |
| 5.4. Konsekwencje stwierdzenia uchybień lub nadużyć .....  | 197        |
| 6. Prywatne ubezpieczenie pielęgnacyjne .....  | 198        |
| 7. Podsumowanie .....  | 200        |
| <b>Rozdział VI. Niesamodzielnosc w systemie prawa socjalnego .....</b>   | <b>203</b> |
| 1. Niesamodzielnosc a konstytucyjna zasada socjalnego państwa prawnego .....   | 204        |
| 2. Koncepcje prawa socjalnego w niemieckiej nauce prawa socjalnego .....   | 207        |
| 2.1. Formalnoprawne i materialnoprawne ujęcia prawa socjalnego .....   | 207        |

|   |            |
|---|------------|
| 2.2. Tradycyjna systematyzacja prawa socjalnego .....   | 209        |
| 2.3. Współczesna systematyzacja prawa socjalnego .....  | 210        |
| 3. Ubezpieczenie pielęgnacyjne w systemie prawa socjalnego Niemiec .....  | 217        |
| 3.1. Ryzyko niesamodzielności jako nowe powszechne ryzyko życiowe<br>i jego konsekwencje dla systemu prawa socjalnego ..... | 217        |
| 3.2. Zabezpieczenie ryzyka niesamodzielności w ramach ubezpieczenia społecznego –<br>nowy problem, stara metoda .....       | 221        |
| 3.3. Nowe rozwiązania w ubezpieczeniu społecznym wprowadzone w ubezpieczeniu<br>pielęgnacyjnym .....                        | 228        |
| 3.3.1. Ubezpieczenie pielęgnacyjne jako ubezpieczenie powszechne .....  | 229        |
| 3.3.2. Koncepcja zabezpieczenia podstawowego ( <i>Grundsicherung</i> ) .....  | 235        |
| 3.3.3. Kompensacja pracodawczej części składki .....  | 238        |
| 4. Podsumowanie .....   | 241        |
| <b>Zakończenie</b> .....  | <b>245</b> |
| <b>Bibliografia</b> .....   | <b>251</b> |