POLIZZE IN CHIARO

Prima capisci.
Poi scegli.



Michele Dalle Molle
Consulente assicurativo dal 2019
Roma EUR e online

GUIDA GRATUITA · PAROLA CHIAVE **DIPENDENTI**

La polizza sanitaria dei dipendenti pubblici: cosa ti copre *davvero*

Quella che ti dà il lavoro. Per scuola, forze dell'ordine, Comuni, ministeri e aziende pubbliche.

Dove trovi il piano · Sei dentro? · Cosa copre · I familiari · Cambi lavoro o pensione · Le tasse · Il caso scuola · Errori e soluzioni

5 passi · 1 checklist · 6 domande da copiare · 1 scheda · gratis. Regole prese da leggi, contratti e documenti ufficiali. Nessun dato sanitario richiesto.

Aggiornata a novembre 2026

LA CHECKLIST DA SALVARE

Prima di usarla, *5 controlli*

Fai uno screenshot e tienila nel telefono.

- [ ] Ho una copertura dal lavoro? Polizza, fondo o convenzione?
- [ ] Risulto dentro? Da che giorno e fino a quando?
- [ ] Copre solo i casi gravi con ricovero, o anche visite ed esami?
- [ ] I miei familiari sono coperti, scontati o fuori?
- [ ] Cosa succede se cambio lavoro o vado in pensione?

Ti serve: l'accesso all'intranet o all'area riservata del tuo ente, l'ultimo cedolino e il numero della centrale operativa del piano.

IL PROBLEMA

«Tanto ho quella *del lavoro*»

ESEMPIO INVENTATO, PER SPIEGARE

> *Luca lavora in un Comune. Sa di avere «una polizza». Prenota una risonanza e scopre che non è coperta: il suo piano paga solo se c'è un ricovero.*

Nel pubblico la copertura sanitaria cambia molto da un ente all'altro. A volte è una polizza pagata dall'amministrazione, a volte un fondo, a volte una convenzione a cui aderisci tu. A volte non c'è.

COSA FARE

Prima di contarci, scopri **che cosa hai**, per chi e per quali spese.

FA PER TE SE...

- Lavori per scuola, forze dell'ordine, un Comune, un ministero o un'azienda pubblica.
- Ti hanno risposto «prestazione non coperta».
- Ti chiedi se vale per figli o coniuge, o in pensione.

LA MAPPA

Cinque passi, *poi la usi*

1 Trova il piano
Che cosa hai e dove è scritto.

2 Sei dentro?
Automatica o volontaria, da quando.

3 Cosa copre
Casi gravi o anche visite. E quanto paghi tu.

4 I familiari
Coperti, scontati o fuori.

5 Cambi lavoro o pensione
Cosa resta, e le tasse.

Chi fa cosa

Chi	Cosa fa
Tu	Trovi il piano, aderisci se serve, chiami prima di prenotare.
Il tuo ente	Sceglie il piano e ti dice chi è coperto e come aderire.
La centrale operativa	Ti conferma se la prestazione è coperta e cosa serve prima.
Il consulente	Se vuoi, guarda con te cosa resta fuori per la tua famiglia.

1 PASSO 1 DI 5

Trova il piano: *dove cercarlo*

Di solito è una di queste tre cose:

- ✓ **Polizza collettiva** pagata dall'amministrazione per i dipendenti.
- ✓ **Fondo o cassa sanitaria** previsto dal contratto di lavoro.
- ✓ **Convenzione volontaria**, a pagamento, proposta da ente o sindacato.

1. Intranet o area riservata del tuo ente: cerca «polizza sanitaria» o «welfare».
2. Il cedolino (anche su NoiPA, se lo stipendio passa da lì): guarda le trattenute.
3. Ufficio del personale e sindacato: chiedi il documento completo.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Mi mandate il regolamento completo della copertura sanitaria e il numero della centrale operativa?»

2 PASSO 2 DI 5

Sei dentro? *Non darlo per scontato*

1. **Automatica.** Sei coperto perché sei in servizio. Spesso succede quando paga l'amministrazione.

2. **Volontaria.** Devi aderire tu, a volte entro una data. Se non lo fai, non sei coperto.

CONTRATTO A TEMPO O SUPPLENZA

Controlla se sei incluso e fino a quando: spesso la copertura dura quanto l'incarico.

COSA FARE

Fatti dire **da che giorno** sei coperto. Se aderisci tu, chiedi se si può revocare.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Risulto iscritto alla copertura sanitaria? Da che giorno e fino a quando?»

3 PASSO 3 DI 5

Cosa copre e *quanto paghi*

Molti piani pubblici coprono soprattutto i **casi gravi**: ricoveri, grandi interventi, gravi malattie di un elenco. Visite ed esami «da soli» spesso restano fuori. Leggi tre parole: **ricovero**, **scoperto** (la percentuale a tuo carico), **massimale**.

ESEMPIO INVENTATO: SCOPERTO 10%, TETTO 4.000 €

Spesa	**18.000 €**
10%	**1.800 €**
A te	**1.800 €**

Spesa	**60.000 €**
10%	**6.000 €**
A te	**4.000 €**

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Questa prestazione è coperta anche senza ricovero? Quanto resta a mio carico in questa struttura?»

4 PASSO 4 DI 5

E la tua famiglia? *Qui molti si sbagliano*

> *«Ho la polizza del lavoro, quindi i bambini sono a posto.»*

Non sempre. Di solito i familiari sono:

- [ ] **Fuori** dalla copertura.
- [ ] **Dentro a pagamento**, se lo chiedi entro una data.
- [ ] **Scontati**: pagano loro, a prezzo ridotto. Scontato non vuol dire rimborsato.

COSA FARE

Guarda il lavoro del coniuge: se è nel privato, il suo fondo potrebbe coprire i figli (guida FONDO).

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«I miei familiari possono entrare? Quanto costa e entro quando?»

5 PASSO 5 DI 5

Cambi lavoro o vai in pensione? *Cosa resta*

La copertura del lavoro **segue il lavoro**. Se cambi ente, finisce l'incarico o ti dimetti, di solito si chiude. Nel nuovo ente può esserci un piano diverso, o nessuno.

In pensione alcuni piani ti fanno restare, quasi sempre **pagando tu** e aderendo entro una data. Altri no.

COSA FARE

Almeno 6 mesi prima chiedi per iscritto: posso restare? quanto costa? entro quando? ci sono limiti di età? Se la risposta è no, ragiona prima di uscire: le polizze individuali hanno spesso limiti di età per entrare.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Quando andrò in pensione posso restare nella copertura? A che costo e con quale scadenza?»

LE TASSE

Pagata dal datore: è *tassata?*

1. **Fondo o cassa.** Se la copertura passa da un fondo o una cassa iscritti all'Anagrafe del Ministero della Salute ed è prevista da contratto o regolamento, il contributo non fa reddito fino a **3.615,20 € l'anno** (datore e lavoratore insieme).

2. **Polizza fuori da quel caso.** Il premio pagato dal datore può contare come fringe benefit e finire nel tuo reddito.

COSA FARE

Guarda cedolino e Certificazione Unica, poi chiedi al CAF.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Il contributo per la copertura sanitaria è tassato nel mio cedolino?»

Fonti: art. 51, c. 2, lett. a, TUIR (DPR 917/1986); Agenzia delle Entrate, consulenza giuridica n. 2/2026; Edotto. Consultate il 15/11/2026.

CASO 1 · LA SCUOLA

Docenti e ATA: *cosa sapere*

- **Chi:** personale di ruolo e dirigenti. Supplenti annuali: solo per la durata dell'incarico.
- **Come:** adesione gratuita e volontaria nell'area riservata del Ministero, anche dopo il 20/09/2026 (nota n. 18048 del 25/09/2026).
- **Cosa:** grandi interventi e gravi malattie dell'elenco, con ricovero, anche se eri già malato. Visite ed esami 90 giorni prima e dopo. Scoperto 10%, massimo 4.000 €.
- **Extra:** prevenzione annuale, dentista, parto, non autosufficienza.

RESTANO FUORI

Visite ed esami senza ricovero. Il pronto soccorso non conta come ricovero. Familiari: solo tariffe agevolate.

Fonti: Guida al Piano sanitario del personale scolastico (ed. 2026); nota n. 18048; Orizzonte Scuola.

CASO 2, 3 E 4

Divise, Comuni, *aziende pubbliche*

1. **Divise.** Nella Polizia di Stato la polizza base la paga l'amministrazione a chi è in servizio; familiari e pensionati entrano a pagamento, entro una data. Polizia penitenziaria, militari e altri corpi: verifica nel tuo piano.

2. **Comuni ed enti locali.** Il contratto nazionale permette all'ente di offrire una polizza sanitaria come welfare. Due Comuni possono avere piani diversi, o nessuno.

3. **Aziende pubbliche e partecipate.** Spesso hanno un fondo di settore: leggi la guida FONDO.

- Le polizze proposte dai sindacati sono un'altra cosa: volontarie, a pagamento.

Fonti: comunicati dei sindacati della Polizia di Stato 2022-2025; CCNL Funzioni locali 2019-2021, art. 82; Corte dei conti Lombardia, del. 174/2023.

ERRORI E SOLUZIONI

Se qualcosa *non torna*

Problema	Soluzione
Mi dicono «prestazione non coperta»	Spesso visite ed esami senza ricovero restano fuori (passo 3). Chiedi l'articolo per iscritto.
Non so se ho una copertura	Intranet, cedolino, ufficio del personale (passo 1).
Non ho aderito in tempo	Chiedi se c'è una proroga o una nuova finestra: a volte vengono riaperte.
Pensavo che coprisse i miei figli	Controlla se c'è un'estensione a pagamento o solo tariffe scontate.
Sono andato in una struttura fuori rete	La prossima volta chiama prima la centrale operativa: fuori rete spesso il rimborso è più basso o non c'è.
Vado in pensione tra poco	Chiedi per iscritto se puoi restare e a che costo (passo 5).

SE QUALCOSA VA STORTO

Rimborso negato? *Scrivi, non telefonare*

1. **Chiedi il motivo per iscritto**
   Fatti indicare l'articolo del contratto o del regolamento che è stato applicato.

2. **Fai un reclamo scritto**
   All'impresa di assicurazione o all'intermediario: i tuoi dati, il numero di polizza o di pratica, cosa contesti. Tieni una copia.

3. **Aspetta la risposta: 45 giorni**
   È il tempo che l'impresa ha per risponderti.

4. **Poi puoi scrivere all'IVASS**
   Se la risposta non arriva o non ti convince, allegando il reclamo e la risposta.

- **Fondo o mutua?** Non sono compagnie di assicurazione: chiedi come si fa reclamo secondo il regolamento o lo statuto, e se la copertura passa da una compagnia.

Fonte: IVASS, guida «Le assicurazioni infortuni e malattia», n. 4, 2ª edizione, luglio 2024, su ivass.it (consultata il 14/11/2026).

PRIMA DI FIDARTI

Cosa sapere, *senza filtri*

1. **È un riassunto**
   Ogni ente ha il suo piano. Cosa ti paga, caso per caso, dipende dal contratto: fanno fede il regolamento e le condizioni del tuo piano.

2. **Le regole cambiano**
   Piani, finestre e costi vengono rinnovati ogni uno o due anni. Controlla la versione in vigore.

3. **Le tasse dipendono dalla forma**
   Fondo o polizza non sono la stessa cosa per il fisco. Per il tuo caso chiedi a CAF o commercialista.

4. **I conti sono di fantasia**
   Gli esempi a p. 7 mostrano come funziona un tetto, non quanto spenderai tu.

5. **Non ti spinge a comprare**
   Se la scheda della famiglia non ha trattini, non ti serve altro.

Fonti citate nelle singole pagine, consultate a novembre 2026.

Le 4 caselle: *il tuo quadro*

Le uso in ogni consulenza. Riempile con quello che hai trovato in questa guida.

1

Cosa hai

Fondi, polizze, casse, mutue.

2

Cosa non hai

Persone o spese scoperte.

3

Quanto spendi e se puoi spendere meglio

Premi e quote dell'anno.

4

Cosa puoi migliorare

Una cosa alla volta.

- Una casella vuota non è un problema: è la prossima domanda da fare.

LO STRUMENTO

La scheda *della tua famiglia*

In ogni casella scrivi chi paga: **L** = copertura del lavoro, **C** = del coniuge, **P** = altra polizza, **—** = nessuno.

	Io	Coniuge	Figlio	Figlio
Ricoveri e interventi				
Visite ed esami				
Dentista				
Prevenzione				

Cosa fare adesso

1. **Oggi.** Cerca il piano nell'intranet o nel cedolino.
2. **Questa settimana.** Chiedi se risulti dentro e da quando.
3. **Entro un mese.** Compila la scheda e le 4 caselle. Guarda i trattini.

E ADESSO?

15 minuti per capire *cosa hai già*

Guardiamo insieme cosa copre per te la polizza del lavoro e cosa resta fuori per la tua famiglia.

Prenota 15 minuti con me: gratuiti e senza impegno

Porta solo le tue domande: niente documenti sanitari.

Tocca il pulsante o inquadra il codice.
calendly.com/michele-dallemolle/15min

Ti è servita la guida? Scrivimi su Instagram, **@polizze_in_chiaro**: dimmi che cosa non sapevi del tuo piano. Niente dati sulla salute in chat.

Le altre guide gratuite: Fondo sanitario · Dopo i 60 · Partita IVA · Mutua, fondo o polizza · Le 20 parole · Coperture per la famiglia. Tutte su **polizzeinchiaro.it/guide-gratuite**

Riassunto informativo: fanno fede il regolamento e le condizioni del piano del tuo ente.
Michele Dalle Molle · consulente assicurativo dal 2019, iscritto al registro degli intermediari · collaboratore di ASSURTECH SRL