POLIZZE IN CHIARO

Prima capisci.
Poi scegli.



Michele Dalle Molle
Consulente assicurativo dal 2019
Roma EUR e online

GUIDA GRATUITA · PAROLA CHIAVE **FONDO**

Il tuo fondo sanitario copre anche la tua *famiglia*?

Scoprilo in 5 passi, con le domande da mandare all'ufficio del personale parola per parola. Prima di pagare un'altra polizza.

- Dove trovarlo
- Le 5 parole
- Chi è coperto
- La finestra
- Coperti per cosa
- Errori e soluzioni
- Limiti onesti
- Se va storto

5 passi · 4 domande da copiare · 2 schede · gratis.
Non ti chiedo dati né documenti sanitari: le domande le fai tu, per iscritto.

Aggiornata a novembre 2026

LA CHECKLIST DA SALVARE

Le 4 domande *sul tuo fondo*

Fai uno screenshot. Oppure copiale in una sola email all'ufficio del personale, con oggetto «Fondo sanitario, richiesta di informazioni», e chiedi la risposta per iscritto.

- [ ] A quale fondo sanitario sono iscritto? Mi mandate il regolamento in vigore?
- [ ] Quali familiari sono coperti, e con quali requisiti?
- [ ] Quando apre la finestra per iscriverli, quanto costa e dove si fa la richiesta?
- [ ] Il piano dei familiari è uguale al mio?

Nell'email non scrivere niente sulla salute tua o dei tuoi familiari: per queste domande non serve.

PRIMA DI INIZIARE

Fa per te? *Cosa ottieni*

Fa per te se...

- In busta paga c'è una voce per il fondo e non l'hai mai aperta.
- Non sai se tuo figlio, tuo marito o tua moglie sono coperti, né quando si iscrivono.
- Ti stanno proponendo una polizza per tutta la famiglia.
- Un collega ti ha detto "tranquillo, il fondo copre tutto".

Cosa ottieni

- ✓ Il nome del tuo fondo e il regolamento giusto.
- ✓ Chi è coperto in famiglia, e le date per iscrivere gli altri.
- ✓ Una scheda con i buchi veri, prima di pagare un'altra polizza.

Ti serve: l'ultima busta paga e il PDF del regolamento. Qui non ti chiedo dati né documenti sanitari.

IL PROBLEMA

Perché lo scopri sempre *quando serve*?

ESEMPIO INVENTATO, PER SPIEGARE

> *Tuo figlio ha bisogno di una visita. Chiami il fondo e ti rispondono: «Il familiare non risulta iscritto».*

Succede perché il fondo arriva con il contratto di lavoro, in automatico. Il regolamento invece non te lo spiega nessuno. E le regole sui familiari sono quelle che sorprendono di più.

Non sei l'unico: in Italia gli iscritti ai fondi sanitari sono **16,3 milioni**. Dieci anni prima erano 5,8.

Fonte: Quotidiano Sanità, 2026, su dati del Ministero della Salute (anni 2013 e 2023).

LA MAPPA

Cinque passi, *poi chiedi*

1 Trova il fondo
Busta paga, contratto o ufficio del personale.

2 Cerca 5 parole
Nel regolamento, con "Cerca".

3 Chi è coperto
Coniuge, figli e requisiti.

4 La finestra
Quando e come si iscrivono i familiari.

5 Coperti per cosa
Il piano dei familiari, voce per voce, accanto al tuo.

Chi fa cosa

Chi	Cosa fa
Tu	Trovi il fondo, fai le domande per iscritto, compili la scheda.
Ufficio del personale	Ti dice il nome del fondo e ti manda il regolamento.
Il fondo	Applica il regolamento: chi è coperto, per cosa, da quando.
Il consulente	Se vuoi, legge la scheda con te. Non decide al posto tuo.

1 PASSO 1 DI 5

Trova il nome del tuo fondo *in 5 minuti*

> *Apri la busta paga. Tra le trattenute c'è una sigla che non hai mai capito.*

1. **Busta paga:** cerca "fondo", "cassa", "assistenza sanitaria" o una sigla sconosciuta.
2. **Contratto collettivo (CCNL):** il suo nome è in busta paga. È il CCNL a dire quale fondo si applica.
3. **Ufficio del personale** o piattaforma welfare dell'azienda.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Mi dite a quale fondo sanitario sono iscritto e mi mandate il regolamento in vigore?»

2 PASSO 2 DI 5

Le 5 parole che trovano *le regole* in un minuto

Il regolamento è un PDF lungo. Non serve leggerlo tutto: apri "Cerca" e scrivi queste parole.

Cerca	Ti dice
nucleo familiare	chi è coperto oltre a te
a carico	chi entra gratis e chi paga
iscrizione	come e quando si iscrive
decorrenza	da che giorno vale
cessazione	quando finisce: nuovo lavoro, pensione, figli che crescono

- Il volantino del fondo dice cosa c'è. Il regolamento dice **a quali condizioni**.

3 PASSO 3 DI 5

Tuo figlio è coperto? *Lo dicono 3 righe*

Alcuni fondi coprono solo il dipendente. Altri anche coniuge e figli, ma con requisiti precisi. Cerca nel regolamento la risposta a queste tre domande:

- [ ] Il coniuge o il convivente sono compresi?
- [ ] Fino a che età restano coperti i figli?
- [ ] Devono essere fiscalmente a carico?

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Potete scrivermi quali familiari sono coperti dal fondo e con quali requisiti?»

4 PASSO 4 DI 5

La finestra che, se la perdi, *aspetti un anno*

Spesso i familiari non entrano da soli: vanno iscritti con una richiesta, entro date precise.

UN CASO REALE

In un grande fondo del settore industria i familiari a carico sono coperti gratis, con una dichiarazione da rinnovare ogni anno. Per quelli non a carico si paga, e per il 2025 la finestra è stata **dall'11 novembre al 9 dicembre 2024**.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Quando apre la finestra per i familiari, quanto costa e dove si fa la richiesta?»

Fonte: Assolombarda e comunicazioni del fondo, 2024-2025. Ogni fondo ha regole sue.

5 PASSO 5 DI 5

Coperti sì, *ma per cosa?*

Anche da iscritti, i familiari possono avere un piano diverso dal tuo. Metti i due piani uno accanto all'altro e confronta:

Voce	Cosa controllare
Massimale	quanto paga al massimo, e per chi
Franchigia o scoperto	quanto resta a te su ogni spesa
Rete convenzionata	se ci sono strutture vicino a casa
Dentista	prevenzione, cure o impianti

● **Lo sapevi?** Quasi tutti i fondi devono destinare almeno il 20% delle risorse a dentista, non autosufficienza e riabilitazione. Per questo il dentista c'è spesso.

Fonti: DM 31/03/2008 e DM 27/10/2009.

UN CASO CON I CONTI

Marco stava per assicurare 4 persone. *Prima ha letto il fondo.*

ESEMPIO INVENTATO, PER SPIEGARE

Marco	**già nel fondo**
Due figli a carico	**entrano gratis**
Moglie, non a carico	**entra con una quota**
Da valutare davvero	**solo i buchi**

Prima pensava a una polizza per tutti e quattro. Ora sa cosa c'è già e cerca solo ciò che manca: per esempio, una prestazione che il fondo non prevede.

Il punto non è spendere meno o di più. È non pagare due volte la stessa cosa.

ERRORI E SOLUZIONI

Se qualcosa *non torna*

Problema	Soluzione
«Il familiare non risulta iscritto»	I familiari spesso vanno iscritti con una richiesta. Chiedi come e quando farla (passo 4).
Ho perso la finestra per i familiari	Può restare fuori fino all'anno dopo. Chiedi per iscritto quando riapre e se il regolamento prevede casi particolari.
«Il fondo copre tutto»	Copre ciò che è scritto nel piano, alle sue condizioni. Leggi il regolamento, non il volantino.
Mio figlio è cresciuto: è ancora coperto?	Spesso i figli restano coperti solo fino a una certa età. Cerca "nucleo familiare" e "cessazione".
Pago una polizza che rimborsa le stesse visite	È il doppione. Metti fondo e polizza uno accanto all'altro, voce per voce (passo 5).
L'ufficio mi risponde solo a voce	Manda le domande per email (checklist a p. 2): le risposte scritte restano.

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. **Ogni fondo ha regole sue**
   Questa guida ti dice dove guardare, non cosa c'è scritto nel tuo. Chi è coperto, e per cosa, dipende dal contratto e dal regolamento del tuo fondo.

2. **Il caso reale è uno solo**
   Le date della finestra a p. 9 sono di un fondo, per il 2025. Le tue possono essere diverse.

3. **Non è un parere fiscale**
   Il contributo dell'azienda al fondo non è tassato fino a 3.615,20 € l'anno, se il fondo è iscritto all'Anagrafe dei fondi sanitari. Per il tuo caso chiedi al CAF.

4. **Non ti spinge a comprare**
   Se la scheda non ha buchi, non ti serve altro.

5. **Le regole cambiano**
   Fa fede il regolamento in vigore. Questa guida è aggiornata a novembre 2026.

Fonte del dato fiscale: art. 51, comma 2, lett. a, TUIR. Fonti della guida consultate a novembre 2026.

LO STRUMENTO

La scheda *del tuo fondo*

Fai uno screenshot e scrivi sopra, oppure stampala.

Nome del fondo

Dove trovo il regolamento

Chi è coperto oggi

Chi resta fuori

Finestra per i familiari (date)

Quota per iscriverli

Fino a che età restano i figli

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.

MEMO DA SALVARE

5 cose *da ricordare*

1. Il fondo arriva con il lavoro: il nome è in busta paga.
2. Il volantino dice cosa c'è, il regolamento a quali condizioni.
3. I familiari spesso vanno iscritti, entro una finestra.
4. Il piano dei familiari può essere diverso dal tuo.
5. Prima di comprare altro, cerca solo i buchi veri.

Cosa fare adesso

1. **Oggi, 5 minuti.** Trova il nome del fondo in busta paga.
2. **Questa settimana.** Manda le 4 domande per email. Le risposte scritte valgono più di quelle a voce.
3. **Entro un mese.** Compila la scheda e le 4 caselle. Le righe vuote sono quello che manca.

E ADESSO?

15 minuti per capire *cosa hai già*

Una riga della scheda è rimasta vuota? La guardiamo insieme, al telefono o in video.

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 quale domanda hai mandato e cosa ti hanno risposto. Niente dati sulla salute in chat.

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

Guida informativa: fanno fede il regolamento del fondo e i documenti ufficiali. Michele Dalle Molle · consulente assicurativo dal 2019, iscritto al registro degli intermediari · collaboratore di ASSURTECH SRL