

Michele Dalle Molle
Consulente assicurativo dal 2019
Roma EUR e online

GUIDA GRATUITA · PAROLA CHIAVE **MUTUA**

Mutua, fondo o polizza? *Le differenze* in chiaro

Tre strade per la stessa domanda: chi mi aiuta a pagare le cure? Come funzionano, chi può uscire, cosa dice il fisco.

La mutua · Il fondo · La polizza · Il confronto · Il conto · Chi chiude · Il fisco · Se va storto

3 strade · 7 domande da copiare · 1 tabella · gratis.
Qui non ti dico quale scegliere: ti do il modo per confrontarle da solo.

Aggiornata a novembre 2026

LA CHECKLIST DA SALVARE

Le 7 domande *prima di scegliere*

Falle per ogni strada. Confronta le risposte, non i volantini.

- [ ] Ho già un fondo del lavoro? Copre anche la mia famiglia?
- [ ] Paga un importo fisso o una percentuale?
- [ ] Quanto durano le carenze?
- [ ] Le malattie che ho già sono escluse?
- [ ] C'è un massimale annuo? Quanto?
- [ ] Chi può chiudere il rapporto, e quando?
- [ ] Cosa posso detrarre? (Domanda per il CAF.)

Ti serve: la busta paga, e i documenti veri: statuto, regolamento e tariffario della mutua, set informativo della polizza.

IL PROBLEMA

Sembrano la stessa cosa. *Non lo sono.*

ESEMPIO INVENTATO, PER SPIEGARE

> *Giorgio ha il fondo del lavoro. Un amico gli consiglia una mutua, un altro una polizza. Tutti e tre "rimborsano le visite". Quale scegliere?*

La domanda giusta è un'altra: **come funziona** ciascuna strada. Cambiano tre cose: chi paga e quanto, chi può chiudere il rapporto, cosa dice il fisco.

COSA FARE

Prima di confrontare i prezzi, capisci con quale delle tre hai a che fare. Le tre pagine dopo la mappa servono a questo.

● **Lo sapevi?** In Italia le società di mutuo soccorso sono più di mille, ma solo la metà è attiva. Prima di iscriverti, guarda bilancio e attività.

Fonte: indagine riportata da Quotidiano Sanità.

LA MAPPA

Tre strade, *sei tappe*

1 La mutua
Soci, contributi, sussidi.

2 Il fondo
Arriva con il lavoro.

3 La polizza
Un contratto con una compagnia.

4 Il confronto
La tabella e il conto.

5 Prima di iscriverti
5 cose da leggere, chi chiude.

6 Il fisco
Cosa detrai nel 730.

Chi fa cosa

Chi	Cosa fa
La mutua	Applica statuto, regolamento e tariffario.
Il fondo	Applica il regolamento: segue il lavoro.
La compagnia	Applica il contratto. È vigilata da IVASS.
Tu	Chiedi i documenti veri e confronti le risposte.

1 LA MUTUA

Un'associazione di soci, *non un contratto* con una compagnia

Nella società di mutuo soccorso i soci versano un contributo in un fondo comune. Da lì la mutua paga **sussidi** a chi ha spese sanitarie.

- Non ha scopo di lucro: gli avanzi restano alla mutua.
- Entri come **socio**: contano statuto e regolamento.
- Spesso paga **importi fissi** da tariffario.

Fonti: Legge 3818/1886; D.Lgs. 117/2017 (Codice del Terzo settore).

2 IL FONDO DEL LAVORO

Forse ce l'hai già, *e non lo sai*

Il fondo sanitario arriva con il contratto di lavoro (CCNL). Il datore versa un contributo per te.

- Il contributo non è tassato fino a **3.615,20 € l'anno**, se il fondo è iscritto all'Anagrafe dei fondi sanitari.
- È legato al lavoro: cambi lavoro o contratto, e può cambiare anche il fondo.
- Le regole sono nel **regolamento**, non nel volantino.

COSA FARE

Cerca in busta paga una voce con "fondo" o "assistenza sanitaria".

Fonte: art. 51, comma 2, lett. a, TUIR.

3 LA POLIZZA

Un contratto: *conta ogni riga* che firmi

La polizza è un contratto con una compagnia, vigilata da IVASS. Spesso rimborsa una **percentuale della spesa**, con franchigie, scoperti e massimali.

- Le malattie già presenti alla firma, di solito, sono escluse.
- Alcuni contratti permettono alla compagnia di recedere dopo un sinistro.
- Se dura 5 anni o meno, non puoi uscire prima della scadenza.

Fonti: Codice delle Assicurazioni; art. 1899 Codice civile.

IL CONFRONTO

Le tre strade, *una accanto all'altra*

	Mutua	Fondo	Polizza
Come entri	Diventi socio	Con il lavoro	Firmi un contratto
Come paga	Spesso importi fissi	Secondo il regolamento	Spesso una % con franchigie
Chi chiude	Lo dice lo statuto	Segue il lavoro	Leggi il recesso
Fisco	19% fino a 1.300 €	Esente fino a 3.615,20 €	Premio non detraibile

"Polizza" qui vuol dire la classica polizza rimborso spese mediche.

Fonti: art. 83 c. 5 D.Lgs. 117/2017; art. 51 TUIR; istruzioni 730. Verifica con il tuo CAF.

IL CONTO

Importo fisso o percentuale? *Conta quanto spendi*

ESEMPIO INVENTATO, CIFRE DI FANTASIA

Mutua: sussidio fisso di 60 € a visita. Polizza: scoperto del 20%, minimo 50 €.

VISITA DA 150 €	
Mutua	**a te 90 €**
Polizza	**a te 50 €**

VISITA DA 400 €	
Mutua	**a te 340 €**
Polizza	**a te 80 €**

Con un importo fisso, più la prestazione costa e più resta a te. Con la percentuale conta il minimo. Nessuna è "migliore": leggi i numeri del tuo caso.

COSA FARE

Prendi le ultime tre fatture mediche di casa e rifai questo conto con il tariffario della mutua e le regole della polizza.

PRIMA DI ISCRIVERTI A UNA MUTUA

Le 5 cose da leggere *nel regolamento*

1. **Carenze:** molte mutue prevedono periodi iniziali di attesa. Chiedi quanto durano.
2. **Malattie già presenti:** alcune le accettano con limiti, altre no.
3. **Tariffario:** quanto paga per ogni prestazione, in euro.
4. **Massimali annui:** il tetto oltre il quale non arriva più niente.
5. **Età e uscita:** fino a che età si entra e chi può chiudere il rapporto.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Mi mandate statuto, regolamento e tariffario in vigore, prima che mi iscriva?»

LA DOMANDA CHE POCHI FANNO

Chi può chiudere il rapporto: *tu o loro?*

ESEMPIO INVENTATO, PER SPIEGARE

> *Elena usa molto la sua copertura per due anni. Al terzo si chiede: possono mandarmi via?*

Mutua: conta lo statuto. Leggi in quali casi finisce il rapporto: recesso, esclusione, decadenza.

Polizza: cerca la clausola "recesso in caso di sinistro".

Fondo: segue il rapporto di lavoro.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«In quali casi potete chiudere il rapporto con me?»

IL FISCO

Cosa puoi detrarre nel 730, *in 4 righe*

- ✓ **Mutua:** detrazione del 19% sui contributi associativi, fino a 1.300 € l'anno.
- ✓ **Fondo del lavoro:** contributi non tassati fino a 3.615,20 € l'anno.
- ✓ **Non autosufficienza:** 19% sui premi fino a 1.291,14 €, se la compagnia non può recedere.
- ✗ **Polizza rimborso spese mediche:** il premio non dà detrazione.

Fonti: art. 83 c. 5 D.Lgs. 117/2017; art. 15 e art. 51 TUIR; istruzioni 730. Le regole dipendono dalla tua situazione: verifica con il tuo CAF.

ERRORI E SOLUZIONI

Se qualcosa *non torna*

Problema	Soluzione
«La mutua è come un'assicurazione, ma meglio»	Funziona in modo diverso: sei socio, contano statuto e regolamento. Diversa, non migliore per forza.
Il sussidio è molto più basso della fattura	Con un importo fisso, più la prestazione costa e più resta a te. Rifai il conto.
Ho il fondo e pago anche una polizza	Controlla se rimborsano le stesse cose: è il doppione.
Ho cambiato lavoro e il fondo è cambiato	Il fondo segue il contratto di lavoro. Chiedi il regolamento del nuovo.
Non so cosa posso detrarre	Mutua: 19% fino a 1.300 €. Polizza rimborso spese: niente. Verifica con il CAF.
Mi chiedono di iscrivermi subito	Prima chiedi statuto, regolamento e tariffario in vigore.

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 strada ha regole sue**
   Carenze, malattie già presenti e chi chiude il rapporto cambiano da una mutua, un fondo o una polizza all'altra. Per la polizza dipende dal contratto; per mutua e fondo, dallo statuto e dal regolamento.

2. **Il conto è di fantasia**
   Il sussidio di 60 € e lo scoperto del 20% sono inventati, per mostrare come si ragiona.

3. **Non è un parere fiscale**
   Le regole del 730 dipendono dalla tua situazione: verifica con il CAF.

4. **Non ti dico quale scegliere**
   Ti do il modo per confrontarle da solo.

5. **Le regole cambiano**
   Questa guida è aggiornata a novembre 2026.

Fonti: Legge 3818/1886; D.Lgs. 117/2017, art. 83; TUIR, art. 15 e 51; Codice delle Assicurazioni; art. 1899 Codice civile; istruzioni 730. 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.

MEMO DA SALVARE

5 cose *da ricordare*

1. Mutua: sei socio, contano statuto e regolamento.
2. Fondo: arriva con il lavoro, guarda la busta paga.
3. Polizza: un contratto, leggi esclusioni e recesso.
4. Importo fisso o percentuale: rifai il conto con le tue fatture.
5. Confronta le risposte, non i volantini.

Cosa fare adesso

1. **Oggi.** Controlla in busta paga se hai già un fondo.
2. **Questa settimana.** Chiedi i documenti veri: statuto e regolamento della mutua, set informativo della polizza.
3. **Prima di scegliere.** Rispondi alle 7 domande per ogni strada e compila le 4 caselle.

E ADESSO?

15 minuti per capire *cosa hai già*

Prima di aggiungere una mutua o una polizza, guardiamo insieme cosa ti copre già.

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 delle 7 domande ti ha fatto cambiare idea. Niente dati sulla salute in chat.

Le altre guide gratuite: Fondo sanitario · Dipendenti pubblici · Dopo i 60 · Partita IVA · Le 20 parole · Coperture per la famiglia. Tutte su **polizzeinchiaro.it/guide-gratuite**

Guida informativa: fanno fede il contratto, il regolamento del fondo o lo statuto della mutua.
Michele Dalle Molle · consulente assicurativo dal 2019, iscritto al registro degli intermediari · collaboratore di ASSURTECH SRL