

Michele Dalle Molle
Consulente assicurativo dal 2019
Roma EUR e online

GUIDA GRATUITA · PAROLA CHIAVE **PAROLE**

Le 20 parole della polizza salute, *spiegate semplici*

Per ognuna: cosa vuol dire, un esempio e la domanda esatta da fare. Tienila aperta accanto al contratto.

Quanto mi pagano · Quando mi pagano · Come mi pagano · Casi gravi · Quanto dura · La caccia alle parole · Se va storto

20 parole · 20 domande da copiare · 2 schede · gratis. Non serve leggerla di fila: trova nel contratto la parola che non ti torna e cercala qui.

Aggiornata a novembre 2026

LA CHECKLIST DA SALVARE

La caccia *alle 10 parole*

Apri il tuo contratto. Per ogni parola scrivi l'articolo dove l'hai trovata. Ti bastano 20 minuti.

Parola	Articolo	Chiara?
Massimale		
Sottolimiti		
Franchigia		
Scoperto		
Carenza		
Preesistenze		
Esclusioni		
Recesso		
Premio al rinnovo		
Limite di età		

Ti serve: il set informativo o le condizioni di assicurazione. Il volantino non basta.

IL PROBLEMA

Perché capisci il contratto *solo al primo rimborso*?

ESEMPIO INVENTATO, PER SPIEGARE

> *Giulia legge "scoperto del 20% con il minimo di 50 €" e pensa: va bene. Fa una visita da 150 €. Si aspetta 120 € di rimborso. Ne arrivano 100.*

Nessuno l'ha imbrogliata. C'era scritto. Ma le parole del contratto sono tecniche, e decidono **quanto ricevi, quando e se**.

COSA FARE

Nel contratto cerca la sezione "Definizioni": è il vocabolario ufficiale di quel contratto. Questa guida ti aiuta a leggerlo.

FA PER TE SE...

- Paghi una polizza e non sapresti dire cosa rimborsa.
- Stai per firmare e ti hanno detto "copre tutto".
- Hai avuto un rimborso più basso del previsto, o aiuti un genitore a leggere il suo contratto.

LA MAPPA

5 domande, *20 parole*

La tua domanda	Le parole
Quanto mi pagano?	1-4
Quando mi pagano?	5-8
Come mi pagano?	9-13
Cosa ricevo nei casi gravi?	14-16
Quanto dura?	17-20

Come si usa

1 Recupera
Il contratto, non il volantino.

2 Caccia
Le 10 parole della checklist.

3 Cerca qui
Quelle che non ti tornano.

4 Chiedi
Copia la domanda e mandala per email.

Le definizioni qui sono generali: in caso di dubbio vale quella scritta nel tuo contratto.

Fino a dove arriva, e cosa resta a te?

01 Massimale

La cifra massima che la polizza paga, di solito in un anno. Per persona o per tutta la famiglia.

Esempio inventato: massimale di 10.000 € per il nucleo. Se un figlio ne usa 8.000, per gli altri ne restano 2.000.

CHIEDI *«Il massimale è per persona o per tutto il nucleo?»*

02 Sottolimite

Un tetto più basso, dentro il massimale, per una sola voce.

Esempio inventato: massimale di 50.000 €, ma per visite ed esami solo 1.000 € l'anno.

CHIEDI *«Ci sono sottolimiti per visite, esami o dentista?»*

03 Franchigia

Una cifra fissa che resta sempre a tuo carico.

Esempio inventato: visita da 150 €, franchigia di 50 €. Ti rimborsano 100 €.

CHIEDI *«La franchigia vale per ogni spesa o una volta l'anno?»*

La percentuale, *e da quando sei coperto*

04 Scoperto

Una percentuale della spesa che resta a te. Spesso ha un minimo in euro.

Esempio inventato: 20% con minimo di 50 €. Su 150 € il 20% è 30 €, ma a te restano 50 €.

CHIEDI *«Lo scoperto ha un minimo o un massimo in euro?»*

05 Carenza

Il periodo iniziale in cui la polizza c'è, ma non paga ancora.

Caso reale: in un contratto, le malattie sono coperte dal 30° giorno; il parto dal 300° giorno.

CHIEDI *«Quanto dura la carenza per malattia, infortunio e parto?»*

06 Preesistenza

Una malattia già diagnosticata o curata prima della firma. Di solito è esclusa.

Esempio inventato: un problema alla schiena curato l'anno prima. Le sue conseguenze possono restare fuori.

CHIEDI *«Come definite le malattie preesistenti?»*

Cosa resta fuori, e perché?

07 Esclusioni

I casi in cui la polizza non paga. Vanno lette per prime, non per ultime.

Caso reale: nella polizza del personale scolastico, una notte in osservazione al pronto soccorso non conta come ricovero.

CHIEDI *«Dove trovo l'elenco completo delle esclusioni?»*

08 Questionario sanitario

Le domande sulla salute che firmi. Risposte false o incomplete, con dolo o colpa grave, possono far rifiutare il rimborso.

Esempio inventato: Paolo firma in fretta e dimentica una cura passata. Il problema nasce al primo rimborso.

CHIEDI *«Posso avere una copia del questionario che ho firmato?»*

Paghi tu o paga la compagnia? *E dove?*

09 Forma diretta

Vai in una struttura convenzionata e paga la compagnia, in tutto o in parte.

Esempio inventato: Laura fa un'ecografia in un centro convenzionato e alla cassa paga solo la sua quota.

CHIEDI *«Serve un'autorizzazione prima di prenotare?»*

10 Forma rimborsuale

Scegli tu dove andare, paghi e poi chiedi il rimborso con fattura e documenti.

Esempio inventato: Andrea paga 200 € una visita, manda la fattura e aspetta il rimborso.

CHIEDI *«Che documenti servono e in quanto tempo rimborsate?»*

11 Rete convenzionata

L'elenco di cliniche, centri e medici dove vale la forma diretta.

Esempio inventato: la clinica sotto casa di Sara non è in rete. La più vicina è a 30 km.

CHIEDI *«Mi mandate l'elenco delle strutture nella mia zona?»*

Permesso, sconto *o somma fissa*?

12 Preautorizzazione

Il permesso da chiedere prima della prestazione.

Caso reale: nella polizza della scuola si va fuori rete solo se in provincia non ci sono strutture, con conferma della Centrale Operativa.

CHIEDI *«Quando serve? Cosa succede se manca?»*

13 Tariffa agevolata

Un prezzo scontato che paghi tu. Non è un rimborso.

Caso reale: nella polizza della scuola i familiari hanno solo tariffe agevolate.

CHIEDI *«Questa prestazione è rimborsata o solo scontata?»*

14 Diaria

Una somma fissa per ogni giorno di ricovero, qualunque sia la spesa.

Caso reale: nella polizza della scuola, 50 € al giorno con franchigia di 5 giorni, fino a 40 giorni l'anno.

CHIEDI *«Da che giorno parte e per quanti giorni al massimo?»*

Quando succede *qualcosa di serio*

15 Grandi interventi

Una copertura che paga solo gli interventi di un elenco chiuso. Se il tuo non c'è, non paga.

Dove la trovi: spesso è la base delle polizze delle casse professionali e di quella della scuola.

CHIEDI *«Mi mandate l'elenco degli interventi coperti?»*

16 Non autosufficienza

Una rendita o un rimborso se perdi per sempre l'autonomia nelle attività di ogni giorno.

Caso reale: nella polizza della scuola serve perdere almeno 3 attività su 6.

CHIEDI *«Come è definita la non autosufficienza?»*

Possono cambiare *le regole dopo*?

17 Recesso dopo sinistro

La clausola che permette alla compagnia di chiudere il contratto dopo che l'hai usato.

Esempio inventato: dopo un intervento, Anna riceve una raccomandata di recesso.

CHIEDI *«Potete recedere dopo che ho usato la polizza?»*

18 Adeguamento del premio

Al rinnovo il premio può salire, per l'età o per una nuova tariffa.

Caso reale: in un contratto il nuovo premio va comunicato almeno 30 giorni prima. Chi non accetta deve disdire.

CHIEDI *«Come e quando mi comunicate un aumento?»*

Quanto sei legato, *e fino a quando*?

19 Durata poliennale

Un contratto che dura più anni. Se dura 5 anni o meno, non puoi uscire prima. Se dura di più, puoi recedere dopo il quinto anno.

Esempio inventato: Marco firma per 5 anni. Dopo 2 anni vuole cambiare, ma deve arrivare alla scadenza.

CHIEDI *«Quanto dura il contratto e quando posso uscire?»*

20 Limite di età

L'età oltre la quale non puoi entrare o restare assicurato.

Caso reale: in diversi prodotti si entra fino a 70-75 anni e si esce tra 75 e 80.

CHIEDI *«Fino a che età resto assicurato?»*

ERRORI E SOLUZIONI

Se qualcosa *non torna*

Problema	Soluzione
Il rimborso è più basso del previsto	Cerca franchigia, scoperto e il suo minimo in euro (parole 3 e 4).
«Massimale esaurito» a metà anno	Era per tutto il nucleo, o c'era un sottolimite (parole 1 e 2).
Mi hanno detto che è troppo presto	È la carenza: cambia per malattia, infortunio, parto (parola 5).
Alla cassa ho pagato tutto io	Struttura fuori rete o senza preautorizzazione (parole 11 e 12).
Il prezzo era scontato, ma niente rimborso	Era una tariffa agevolata, non un rimborso (parola 13).
Dopo il sinistro è arrivata una disdetta	È il recesso dopo sinistro: cercalo prima di firmare (parola 17).

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. **Sono definizioni generali**
   Il significato preciso di ogni parola dipende dal contratto, che ha le sue nella sezione "Definizioni".

2. **Esempi e casi reali**
   Gli esempi inventati lo dicono. I casi reali vengono da documenti ufficiali e set informativi, senza nomi di compagnie.

3. **Non sostituisce il contratto**
   Ti aiuta a leggerlo e a fare le domande giuste.

4. **Non ti spinge a comprare**
   Se tutte le parole sono chiare, sei già a posto.

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

Fonti dei casi reali: Guida al Piano sanitario del personale scolastico (ed. 2026); set informativi di polizze salute individuali (2025); art. 1899 Codice civile. 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. Le esclusioni si leggono per prime, non per ultime.
2. Scoperto: guarda sempre il minimo in euro.
3. Massimale: per persona o per tutto il nucleo?
4. Scontato non vuol dire rimborsato.
5. Vale la definizione scritta nel tuo contratto.

Cosa fare adesso

1. **Oggi.** Recupera il set informativo o le condizioni di assicurazione. Il volantino non basta.

2. **Questa settimana.** Fai la caccia alle 10 parole. Ti bastano 20 minuti.

3. **Poi.** Per ogni parola non chiara, copia la domanda "Chiedi" e mandala per email a chi ti ha venduto la polizza.

E ADESSO?

15 minuti per capire *cosa hai già*

Una parola del tuo contratto non è chiara? La leggiamo insieme.

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 parola vuoi che spieghi in un video. Niente dati sulla salute in chat.

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

Guida informativa: fanno fede le condizioni del tuo contratto.
Michele Dalle Molle · consulente assicurativo dal 2019, iscritto al registro degli intermediari · collaboratore di ASSURTECH SRL