

Michele Dalle Molle
Consulente assicurativo dal 2019
Roma EUR e online

GUIDA GRATUITA · PAROLA CHIAVE **PIVA**

Partita IVA: se ti fermi, *chi ti paga*?

Il conto per capire quanti mesi reggi, cosa ti dà già la tua cassa e gli strumenti per quando il lavoro si ferma.

Il conto dei mesi · La tua cassa · Diaria o inabilità · Il caso di Luca · Infortuni e malattie · Le 4 trappole · Se va storto

5 passi · 1 conto da fare · 5 domande da copiare · 2 schede · gratis. Per liberi professionisti, artigiani, commercianti e autonomi.

Aggiornata a novembre 2026

LA CHECKLIST DA SALVARE

5 domande *se ti fermi*

Fai uno screenshot. Le prime due sono per la tua cassa, le altre per chi ti propone o ti ha venduto una polizza.

- [ ] Cosa copre il piano sanitario per gli iscritti? Si può estendere ai familiari?
- [ ] Mi spetta un'indennità di malattia? (alla cassa, o all'INPS)
- [ ] La mia polizza paga anche per una malattia, o solo per un infortunio?
- [ ] Dopo quanti giorni parte l'indennità, e per quanti giorni al massimo?
- [ ] Per il commercialista: i premi sono deducibili per me?

Ti serve: le tue spese fisse del mese, un estratto conto e l'accesso all'area iscritti della tua cassa.

PRIMA DI INIZIARE

Fa per te? *Cosa ottieni*

Fa per te se...

- Se ti fermi un mese, nessuno ti paga quei giorni.
- Sei iscritto a una cassa e non sai cosa ti copre già.
- Hai una polizza infortuni e pensi che basti anche per le malattie.
- Hai un mutuo o una famiglia che conta sul tuo lavoro, o sei in regime forfettario e ti chiedi se ha senso pensarci.

Cosa ottieni

- ✓ Il numero che decide tutto: quanti mesi reggi.
- ✓ La differenza tra diaria e inabilità, con i numeri.
- ✓ Le righe che riducono l'indennità, prima di firmare.

IL PROBLEMA

Il tuo rischio non è la visita. *È il lavoro che si ferma.*

ESEMPIO INVENTATO, PER SPIEGARE

> *Luca, grafico, si opera al ginocchio. Quattro giorni in ospedale, poi sei settimane senza poter lavorare. I clienti aspettano. Affitto e bollette no.*

Per un dipendente la malattia è in gran parte coperta dallo stipendio. Per chi lavora in proprio, spesso, **ogni giorno fermo è un giorno senza entrate**.

COSA FARE

Prima di guardare qualsiasi polizza, fai il conto del passo 1. E chiedi alla tua cassa, o all'INPS, se ti spetta un'indennità di malattia.

Un dato per capire il contesto: nel 2024 gli italiani hanno pagato di tasca propria 41,3 miliardi di euro per la salute. Fonte: ISTAT, elaborazione GIMBE, novembre 2025.

LA MAPPA

Cinque passi, *in quest'ordine*

1 **Il conto**
Quanti mesi reggi senza fatturare.

2 **La tua cassa**
Cosa ti dà già.

3 **Diaria o inabilità**
I giorni in ospedale o quelli dopo.

4 **Infortuni e malattie**
Due rischi diversi.

5 **Le 4 trappole**
Le righe che riducono l'indennità.

Chi fa cosa

Chi	Cosa fa
Tu	Fai il conto, leggi il piano della cassa, compili la scheda.
La cassa o l'INPS	Ti dicono cosa ti spetta già come iscritto.
Il commercialista	Ti dice se i premi sono deducibili per te.
Il consulente	Se vuoi, guarda con te i mesi scoperti. Non decide al posto tuo.

1 PASSO 1 DI 5

Quanti mesi reggi *senza fatturare*?

È il numero che decide tutto. Bastano due cifre.

A · Spese fisse al mese (casa, famiglia, studio, tasse)	___ €
B · Risparmi che puoi usare davvero	___ €
Mesi che reggi = B : A	___

ESEMPIO INVENTATO, CIFRE DI FANTASIA

Spese fisse 2.500 € al mese, risparmi 7.500 €. Mesi che reggi: **3**. Se un recupero ne richiede 4, il quarto è scoperto.

2 PASSO 2 DI 5

Cosa ti dà già la tua cassa *(e cosa quasi mai)*

Diverse casse professionali offrono agli iscritti una copertura sanitaria di base, spesso per i **grandi interventi**. A volte si estende ai familiari, pagando.

Visite ed esami di tutti i giorni, invece, spesso restano fuori. E i giorni di lavoro persi? Va letto.

? **Dove guardare:** sito della cassa, area iscritti, sezione "assistenza" o "copertura sanitaria".

UN ESEMPIO DI STRUTTURA REALE

Una grande cassa di ingegneri e architetti offre un piano base gratuito per grandi interventi e gravi malattie, più un piano integrativo volontario a pagamento, anche per i familiari.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Cosa copre il piano sanitario per gli iscritti? Si può estendere ai familiari?»

3 PASSO 3 DI 5

Diaria o inabilità? *Sembrano uguali, non lo sono*

Diaria da ricovero

Una somma fissa per ogni giorno di ricovero. Paga anche se ti curi con il Servizio sanitario. Ma solo i giorni in ospedale.

Inabilità temporanea

Un'indennità per i giorni in cui **non puoi lavorare**, a volte anche senza ricovero. Conta la definizione scritta nel contratto.

COSA FARE

Chiediti: il mio problema sono i giorni in ospedale, o i giorni dopo?

IL CASO DI LUCA, CON I CONTI

4 giorni in ospedale, *30 giorni fermo*

ESEMPIO INVENTATO, CIFRE DI FANTASIA

CON UNA DIARIA DA RICOVERO

100 € × 4 giorni di ricovero	**400 €**

CON UN'INABILITÀ TEMPORANEA

30 giorni fermo, primi 7 esclusi	**23 giorni**
50 € × 23 giorni	**1.150 €**

Stesso intervento, risultati diversi. Non perché una sia "migliore": coprono **due problemi diversi**.

COSA FARE

Pensa al tuo ultimo stop: quanti giorni in ospedale, quanti a casa senza lavorare? Da lì capisci quale strumento guardare.

4 PASSO 4 DI 5

Hai la polizza infortuni? *Non copre le malattie*

> *«Sono assicurato, ho l'infortuni.» Poi arriva una malattia, e quella polizza non c'entra.*

Infortuni

Paga per invalidità permanente o morte causate da un infortunio. Le malattie no.

Malattie gravi

Un capitale alla diagnosi di una malattia dell'elenco, per esempio infarto, ictus, tumore. Elenco e definizioni vanno letti riga per riga.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«La mia polizza paga anche per una malattia, o solo per un infortunio?»

5 PASSO 5 DI 5

Le 4 righe che *riducono l'indennità*

- **Franchigia in giorni:** i primi giorni non vengono pagati.
- **Massimo di giorni** pagati all'anno o per evento.
- **Day hospital** pagato meno, o escluso.
- **Carenza:** nei primi mesi certe malattie non sono coperte.

CHIEDI COSÌ · COPIA E INCOLLA

«Dopo quanti giorni parte l'indennità, e per quanti giorni al massimo?»

ERRORI E SOLUZIONI

Se qualcosa *non torna*

Problema	Soluzione
«Sono assicurato, ho l'infortuni»	L'infortuni non paga per le malattie. Guarda anche malattie gravi e inabilità (passo 4).
La diaria mi ha pagato pochi giorni	Paga solo i giorni in ospedale. Per i giorni fermo a casa serve un'inabilità temporanea.
I primi giorni non sono stati pagati	È la franchigia in giorni. Leggila prima di firmare (passo 5).
Una malattia nei primi mesi non è coperta	È la carenza: chiedi quanto dura per ogni garanzia.
Non so cosa mi dà la cassa	Area iscritti, sezione "assistenza" o "copertura sanitaria". Chiedi anche se si estende ai familiari.
Non so se posso dedurre i premi	È una domanda per il commercialista: dipende dalla tua situazione.

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 cassa ha il suo piano**
   L'esempio della cassa di ingegneri e architetti mostra una struttura, non le tue regole. Leggi il piano della tua.

2. **Ogni polizza ha le sue definizioni**
   Cosa paga davvero una diaria o un'inabilità dipende dal contratto: conta la definizione scritta.

3. **I conti sono di fantasia**
   Luca e le sue cifre sono inventati, per mostrare come si ragiona.

4. **Non è un parere fiscale**
   Sulla deducibilità dei premi decide la tua situazione: chiedi al commercialista.

5. **Non ti spinge a comprare**
   Se i mesi che reggi sono tanti, forse ti basta poco.

Fonti: piani sanitari pubblicati dalle casse professionali; IVASS, guida «Le assicurazioni infortuni e malattia» (luglio 2024). Consultate a novembre 2026. Guida aggiornata a novembre 2026.

LO STRUMENTO

La scheda *"se mi fermo"*

Mesi che reggo senza fatturare

Cosa copre la mia cassa

Ricovero: chi mi paga i giorni?

Fermo senza ricovero: chi mi paga?

Infortuni: cosa ho

Malattie gravi: cosa ho

Per il commercialista: i premi sono deducibili per me?

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 tuo rischio è il lavoro che si ferma, non solo la visita.
2. Prima fai il conto: quanti mesi reggi.
3. Chiedi alla cassa cosa ti copre già.
4. Diaria: giorni in ospedale. Inabilità: giorni fermo.
5. L'infortuni non copre le malattie.

Cosa fare adesso

1. **Oggi.** Fai il conto dei mesi che reggi. Ti servono 10 minuti e un estratto conto.

2. **Questa settimana.** Entra nell'area iscritti della tua cassa e scarica il piano sanitario.

3. **Entro un mese.** Compila la scheda e le 4 caselle, e porta la domanda sui premi al commercialista.

E ADESSO?

15 minuti per capire *cosa hai già*

Partiamo dalla tua cassa e da quello che paghi 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 quanti mesi reggi, se ti va. Niente dati sulla salute in chat.

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

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