



I VADEMECUM DELL'ASSICURAZIONE



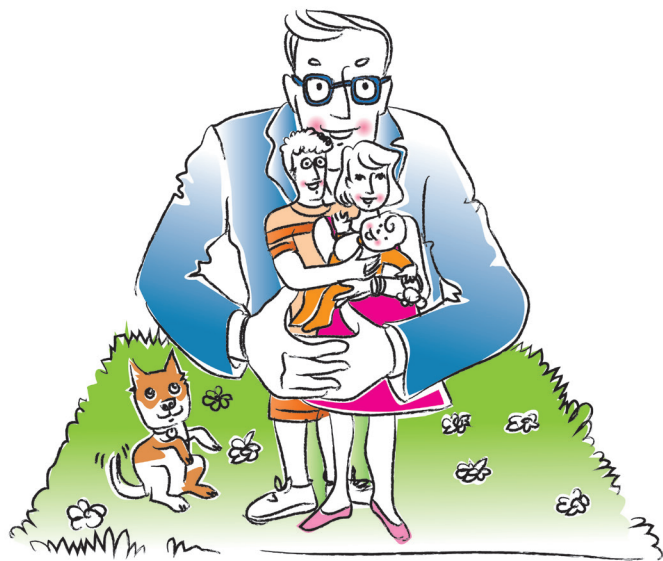
Come leggere una polizza assicurativa

Ania
FORUM ANIA
CONSUMATORI



Guida semplice per orientarsi tra clausole, termini e condizioni

L'assicurazione è uno strumento di protezione fondamentale per tutelare il benessere delle famiglie da imprevisti che potrebbero causare un danno economico. Attraverso l'assicurazione, trasferiamo i rischi alle imprese assicuratrici dietro il pagamento anticipato di un premio. Le regole, i diritti e i doveri che disciplinano il rapporto tra l'assicurato e il proprio assicuratore sono riportati in un set di documenti che è importante conoscere, per scegliere consapevolmente e utilizzare al meglio la propria protezione assicurativa.



Cos'è una polizza assicurativa

La polizza assicurativa è un contratto che coinvolge due soggetti: l'assicurato, cioè la persona che vuole proteggersi da un rischio, e l'impresa di assicurazione che si fa carico del rischio.

Mediante questo accordo scritto,

- l'assicuratore si impegna a coprire determinati rischi (ad esempio incendio, furto, malattia, infortunio) e a corrispondere un indennizzo o un risarcimento quando si verifica l'evento per cui la polizza è stata sottoscritta.
- l'assicurato si impegna a pagare all'assicuratore un premio.

La polizza, quindi, regola questo rapporto, stabilendo con precisione diritti, doveri, limiti e tempi per le prestazioni di entrambe le parti.

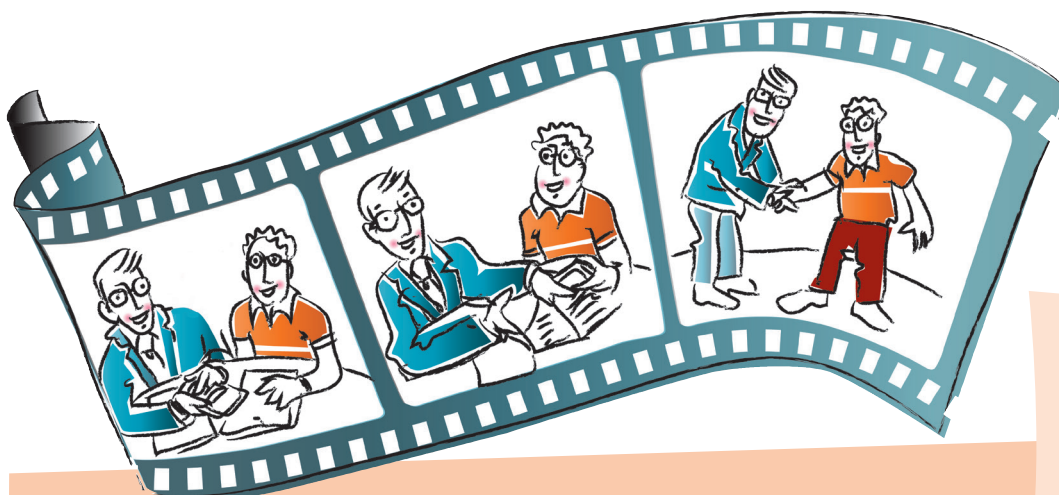


I documenti che occorre leggere quando ci si assicura

In realtà non esiste solo "la polizza"!

Prima della firma del contratto, il consumatore riceve dall'assicuratore un **set informativo**, che ha lo scopo di aiutarlo nella definizione delle proprie esigenze di protezione e di informarlo sui termini dell'offerta dell'impresa assicuratrice. Questi documenti servono a garantire la trasparenza dei rapporti e dei prodotti assicurativi che vengono proposti e sono pertanto essenziali per consentire ai clienti di prendere decisioni consapevoli e ponderate.

Devono essere consegnati in forma cartacea ma, se il contraente acconsente, possono essere messi a disposizione in formato digitale. In ogni caso sono consultabili sul sito web dell'impresa e devono rimanere disponibili online per tutta la durata del contratto.



Leggili con calma e attenzione.

Sono stati studiati proprio per metterti nelle condizioni di decidere in modo informato, sicuro e consapevole.

Se c'è qualche cosa di poco chiaro, chiedi spiegazioni prima di firmare: è tempo ben speso.

» Il **Modello Unico Precontrattuale (MUP)**: è un documento informativo che l'intermediario assicurativo deve sempre consegnare prima della sottoscrizione del contratto, che riepiloga le caratteristiche professionali dell'intermediario con cui sta dialogando. In particolare, esso fornisce i dati identificativi del distributore (nome, iscrizione al registro unico intermediari), l'indicazione delle imprese per conto delle quali distribuisce polizze, la presenza di eventuali conflitti di interesse e la remunerazione del venditore. Inoltre, informa sulle modalità di pagamento del premio e sugli strumenti di tutela, a partire dai contatti per eventuali reclami nei suoi confronti e dalla possibilità di ricorrere all'Arbitro Assicurativo (dal 15 gennaio 2026).

» Il **Documento Informativo Precontrattuale (DIP)**: riassume tutte le caratteristiche dello specifico prodotto assicurativo (vita o danni) che viene proposto. È un documento informativo standard e ciò permette il confronto tra prodotti assicurativi simili. Contiene le informazioni significative per la comprensione del contratto quali, ad esempio, i limiti e la durata della copertura assicurativa, gli obblighi contrattuali del cliente e quelli in capo all'impresa, la procedura e i tempi per recedere o risolvere il contratto.

» Per le polizze vita di investimento assicurativo, invece del DIP, viene consegnato un documento chiamato **KID**, che è l'acronimo di **Key Information Document**. Accompagna i prodotti assicurativi collegati all'andamento del mercato finanziario: ad es. polizze vita rivalutabili collegate a gestioni separate (ramo I), polizze unit e index linked (ramo III), polizze di capitalizzazione (ramo V). Anche il KID segue uno schema standardizzato, che permette il confronto tra prodotti. Riporta in modo chiaro e sintetico le principali caratteristiche di un prodotto di investimento: la descrizione del prodotto stesso, il rapporto rischio/rendimento, i costi, l'orizzonte di investimento e le modalità di presentazione di un reclamo.

» Il **Documento Informativo Precontrattuale aggiuntivo (DIP Aggiuntivo)**: accompagna il DIP o il KID, a seconda della polizza che si vuole acquistare. Fornisce ulteriori informazioni, sui costi del prodotto, eventuali esclusioni e limitazioni, tipologia di cliente a cui è rivolto il prodotto, regime fiscale applicabile, modalità di presentazione dei reclami e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie.

» Le **condizioni di assicurazione**, che riportano i termini del contratto assicurativo che regolerà i rapporti tra assicurato e assicuratore. Si tratta di un documento molto articolato, la cui lettura può risultare impegnativa. Le condizioni più importanti sono comunque evidenziate graficamente.

» Il **glossario**, che accompagna le condizioni di assicurazione fornendo la spiegazione dei termini più rilevanti usati nel contratto. È uno strumento molto utile per facilitare la lettura della documentazione e la comprensione delle previsioni contrattuali.



Le parti fondamentali da leggere con attenzione

Il set informativo che viene messo a disposizione dei consumatori è ampio e consta di decine di pagine. La sua lettura, nella fase che precede la firma del contratto, è fondamentale per comprendere ambito, limiti e operatività della copertura assicurativa. Il suo scopo è aiutare il consumatore a capire quello che gli viene proposto.



Il contratto assicurativo non è un testo “per esperti”, ma un documento che ti riguarda direttamente. Leggerlo con attenzione ti mette al riparo da sorprese e ti aiuta a scegliere la protezione più adatta.

Di seguito vengono riportati alcuni elementi a cui è utile fare particolarmente attenzione.

- **L’oggetto dell’assicurazione:** cosa è assicurato e come.
- Le **esclusioni**: i casi in cui la copertura viene esclusa e in cui, quindi, non avrai diritto all’indennizzo.
- I **massimali**: il limite massimo dell’importo che la compagnia si impegna a pagare se si verificherà il sinistro.
- Le **franchigie** e gli **scoperti**: la parte del danno che resta a tuo carico. La franchigia lo esprime con una somma prestabilita, lo scoperto, invece, con una percentuale.
- La **durata** del contratto e le modalità per l’eventuale rinnovo.
- Il **recesso** e la **disdetta**: le modalità e i tempi per chiudere il rapporto contrattuale.
- **Cosa fare in caso di sinistro**: i termini e le regole che assicurato e impresa si impegnano a seguire nella gestione del sinistro

Dopo aver letto e prima di firmare dovrai poter rispondere SI alla domanda: “Hai capito bene cosa è coperto e cosa no e quali sono i tuoi diritti e doveri?”.





Recesso

E se hai firmato ma poi cambi idea? Il diritto di recesso consente al consumatore di annullare un contratto assicurativo senza penali, ma le condizioni variano in base al tipo di polizza e alla modalità di sottoscrizione.

- Per le polizze acquistate a distanza, via web o telefonicamente, è possibile recedere senza penali entro 14 giorni dalla sottoscrizione o dalla ricezione del fascicolo informativo, se successiva.
- Per tutte le polizze vita individuali, indipendentemente da dove e come sono state acquistate, è possibile recedere 30 giorni dalla sottoscrizione del contratto.
- Per le polizze connesse a mutui o finanziamenti, i giorni per recedere arrivano invece a 60 giorni.

Ti sarà rimborsato il premio che hai pagato, al netto del periodo per il quale il contratto è stato in vigore e degli oneri fiscali.

Non fermarti alla pubblicità: ciò che conta è scritto nei documenti.

Chiedi chiarimenti: se qualcosa non è chiaro, è giusto non avere fretta e cercare assistenza.

Confronta più offerte: i documenti informativi sono standardizzati proprio per aiutarti nelle comparazioni.

Conserva una copia della polizza e delle condizioni contrattuali.

Contenuti aggiornati a novembre 2025 / Copyright Forum ANIA - Consumatori
La riproduzione anche parziale di testi e disegni della presente pubblicazione è consentita solo citando la fonte.

Fanno parte del Forum e sono rappresentate nel suo organo direttivo dieci associazioni dei consumatori



Ania
FORUM ANIA
CONSUMATORI