

**QUADERNO ANSI**  
n°3/2016

**Sanità e Mutualità**  
*a cura di Luciano Dragonetti*

*Riferimenti*

*The Role of Mutual Society 21st Century, Directorate-General for Internal Policies European Parliament*

*L. 15 aprile 1886, n. 3818;*

*Art. 23 del Decreto Crescita BIS, D.L. 18 ottobre 2012, n.179; D. Lgs 2 agosto 2002, n.220.*

**ANSI - Associazione Nazionale Sanità Integrativa**  
**Sede Legale:** Via Cesare Battisti 23, 20122 Milano  
**Sede Operativa:** Via di Santa Cornelia 9, 00060 Formello  
**Codice Fiscale:** 97674310582 | **Numero Verde:** 800.193.702

**Web:** [www.sanitaintegrativa.org](http://www.sanitaintegrativa.org) | **E-mail:** [segreteria@sanitaintegrativa.org](mailto:segreteria@sanitaintegrativa.org) | **Pec:** [sanitaintegrativa@pec.it](mailto:sanitaintegrativa@pec.it)

## PREMESSA

Sulla base delle rilevazioni dell'Ocse e dell'Organizzazione Mondiale della Sanità, la spesa sanitaria italiana privata ammonta a oltre 36 miliardi di euro l'anno, mentre oltre 111 sono destinati alla spesa sanitaria pubblica, utile a sostenere il sistema sanitario nazionale. Degli oltre 36 miliardi di spesa sanitaria privata, circa 4 miliardi sono intermediati da enti di sanità integrativa, quali fondi sanitari, società generali di mutuo soccorso e casse di assistenza sanitaria e dalle società che forniscono coperture sanitarie private, quali le compagnie di assicurazione.

Se diamo uno sguardo al nostro Continente, troviamo che nei Paesi europei, abbiamo situazioni differenziate, quali ad esempio:

- Germania: le aziende sanitarie pubbliche si stanno trasformando in S.p.A., con identici diritti e doveri delle strutture private. 241 mutue sono ormai integrative al sistema pubblico. La LTC è dal 1995 obbligatoria, con contribuzione dell'azienda e del lavoratore con una quota personale pari a 1,9%;
- Francia: la copertura malattia obbligatoria copre quasi il 90% della popolazione ed è prestata dal fondo nazionale di malattia CNAMTS, da 16 fondi di assicurazione sanitaria regionale CRAM, da 128 fondi di assicurazione primaria a livello cittadino CPAM e da 4 fondi nei dipartimenti CSST. 6 Francesi su 10 sono iscritti a forme di Mutualità, pari a 30 milioni di cittadini.
- Spagna: è presente un modello di assistenza sostitutiva denominato MUFACE (*Mutualidad general de funcionarios Civiles del estado*) per quei cittadini che hanno optato liberamente per una copertura sanitaria privata, rinunciando alla copertura pubblica;
- Svizzera: l'80% della popolazione rispetto ai servizi non coperti dal sistema di protezione sociale, stipula un'assicurazione privata volontaria;
- Olanda: tutti i residenti maggiorenni devono acquistare una polizza sanitaria individuale presso una compagnia di assicurazione privata. La copertura base è stabilita per legge (Riforma Hoogervorst, attuata nel gennaio del 2006)

In conclusione possiamo dire che gli enti di sanità integrativa sono presenti in tutti gli Stati europei e operano con modalità differenti:

- Gestione diretta del regime obbligatorio di Sicurezza Sociale
- Attività complementare a quello della Sanità Pubblica
- Attività integrativa alle prestazioni sanitarie offerte in regime pubblico

**ANSI - Associazione Nazionale Sanità Integrativa**

**Sede Legale:** Via Cesare Battisti 23, 20122 Milano

**Sede Operativa:** Via di Santa Cornelia 9, 00060 Formello

**Codice Fiscale:** 97674310582 | **Numero Verde:** 800.193.702

**Web:** [www.sanitaintegrativa.org](http://www.sanitaintegrativa.org) | **E-mail:** [segreteria@sanitaintegrativa.org](mailto:segreteria@sanitaintegrativa.org) | **Pec:** [sanitaintegrativa@pec.it](mailto:sanitaintegrativa@pec.it)

## IL RUOLO DELLA MUTUALITÀ NELLO SVILUPPO DELL'ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA ITALIANA

Si stima che in Italia la spesa sostenuta direttamente dalle famiglie è circa il 25% della spesa sanitaria totale. Nella maggior parte dei casi la scelta di rivolgersi a prestazioni a pagamento discende sia dall'urgenza, segno evidente che è soprattutto la lunghezza delle liste di attesa nel servizio sanitario pubblico ad alimentare la spesa privata, che dalla qualità della prestazione.

Coloro che vedono come inevitabile la necessità di rafforzare il Sistema Sanitario Nazionale, dando più peso all'assistenza integrativa, guardano con favore al settore mutualistico che negli anni recenti ha rivendicato con maggiore consapevolezza una linea di continuità con il mutualismo storico. Tale linea di continuità ricongiunge in un'unica storia le società di mutuo soccorso, gli enti mutualistici sorti durante il fascismo e le nuove forme di mutualità. Quando nel nostro Paese si diede spazio a un sistema sanitario di stampo universalistico, finanziato dalla fiscalità generale, le istituzioni mutualistiche erano ancora numerose e presenti capillarmente sul territorio ed oggi, la crisi del welfare pubblico, determina che la mutualità nel campo della sanità integrativa possa essere di nuovo protagonista come elemento fondante dell'economia nazionale.

Il mutuo soccorso è un valore universale, connaturato alla vita comunitaria degli uomini i quali, in principio, partendo dalla necessità di dare risposte ai loro bisogni, hanno colto nella reciprocità organizzata l'interesse a determinare una condizione di diritto all'assistenza che li emancipasse dalla carità e dalla beneficenza. Fin dalle origini, le società di mutuo soccorso hanno rappresentato un movimento di idee e di fatti che ha messo al centro della propria azione l'obiettivo di organizzare comunità solidali che permettessero ai singoli individui di vivere meglio e nel rispetto della dignità umana.

Le società di mutuo soccorso sono società di persone e non di capitali. In esse il rapporto tra i soci è regolato da un patto che definisce vantaggi e obblighi reciproci. Questo patto, libero e volontario, si chiama mutualità e lo scambio mutualistico è il mezzo attraverso il quale operano le società di mutuo soccorso. A oltre 150 anni dalla nascita, la mutualità volontaria rappresentata dalle società di mutuo soccorso si riconosce nell'impianto valoriale delle origini.

Le società di mutuo soccorso sono enti non lucrativi appartenenti al Terzo Settore. Le loro attività si svolgono attraverso la raccolta di contributi conferiti dalle singole persone fisiche, ma anche dai datori di lavoro per i propri lavoratori in ottemperanza di contratto, accordo o regolamento aziendale e da enti giuridici mutualistici, quali i fondi sanitari integrativi o altre società di mutuo soccorso, al fine di erogare sussidi, prestazioni e servizi sanitari, socio-sanitari e assistenziali ai propri soci e assistiti in una forma organizzativa non orientata al profitto.

Ad esse è parimenti affidata la custodia dei patrimoni storici, documentali ed immobiliari, che testimoniano lo stretto legame con i territori e con le comunità locali, e la promozione di attività di carattere educativo e culturale, ma anche di iniziative sociali di aggregazione finalizzate al miglioramento della qualità della vita delle persone e alla diffusione dei valori mutualistici.

L'organizzazione e la gestione delle società di mutuo soccorso rispondono a principi e regole peculiari che determinano la tipicità del settore e l'identità delle società che vi appartengono.

**ANSI - Associazione Nazionale Sanità Integrativa**

**Sede Legale:** Via Cesare Battisti 23, 20122 Milano

**Sede Operativa:** Via di Santa Cornelia 9, 00060 Formello

**Codice Fiscale:** 97674310582 | **Numero Verde:** 800.193.702

**Web:** [www.sanitaintegrativa.org](http://www.sanitaintegrativa.org) | **E-mail:** [segreteria@sanitaintegrativa.org](mailto:segreteria@sanitaintegrativa.org) | **Pec:** [sanitaintegrativa@pec.it](mailto:sanitaintegrativa@pec.it)

## I VALORI DELLE SOCIETÀ DI MUTUO SOCCORSO

Il Codice identitario delle società di mutuo soccorso, approvato dalla direzione FIMIV del 19 marzo 2015, ben descrive i valori propri delle società di mutuo soccorso:

### *Natura non lucrativa*

Le società di mutuo soccorso non hanno finalità di lucro, ma perseguono finalità di interesse generale, sulla base del principio costituzionale di sussidiarietà. Esse svolgono attività a vantaggio dei propri soci e assistiti ai quali garantiscono non il conseguimento di un utile patrimoniale o finanziario, ma la copertura di determinate necessità personali ed economiche in ambito sanitario, socio-sanitario e assistenziale. Alle società di mutuo soccorso è preclusa l'attribuzione degli avanzi di gestione ai soci: il margine mutualistico viene prudenzialmente accantonato a fondo di riserva per far fronte ad eventuali maggiori oneri nell'interesse della collettività associata, contribuendo così al consolidamento del patrimonio da tramandare alle generazioni future.

### *Porta aperta*

Le società di mutuo soccorso sono aperte a tutti i cittadini e non applicano la selezione preventiva. Esse non discriminano per condizioni soggettive ed individuali, ma possono avvalersi di regole generali per garantire la sostenibilità della gestione mutualistica, quali, ad esempio, la definizione di un limite di età di ingresso per la prima ammissione e l'introduzione di limiti all'erogazione di prestazioni particolarmente onerose con riferimento a patologie preesistenti, al fine di escludere le adesioni opportunistiche.

### *Centralità del socio*

La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l'etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall'informazione sono i pilastri sui quali poggia l'agire quotidiano delle società di mutuo soccorso.

### *Recesso unilaterale a favore del socio – Assistenza per tutta la vita*

Le società di mutuo soccorso non esercitano la facoltà di recesso unilaterale. Nessun socio può essere escluso per aggravamento del tasso di rischio quando, per ragioni di malattia o di vecchiaia, egli ricorra con maggiore frequenza alle prestazioni previste dal regolamento sociale. Le società di mutuo soccorso non possono negare l'assistenza ai propri soci e assistiti anche se anziani o malati in forma cronica o senza possibilità di recupero e non devono prevedere aumenti contributivi individuali sulla base di condizioni soggettive. Devono invece garantire assistenza ai propri soci e assistiti per tutta la durata della loro vita, sempre che essi decidano di mantenere attivo il rapporto associativo. Non possono interrompere il rapporto associativo per sopraggiunti limiti di età.

### *Mutuo aiuto e solidarietà*

Le società di mutuo soccorso operano nel principio della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico è derivato dalla reciprocità delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e assistiti: esso si fonda

**ANSI - Associazione Nazionale Sanità Integrativa**

**Sede Legale:** Via Cesare Battisti 23, 20122 Milano

**Sede Operativa:** Via di Santa Cornelia 9, 00060 Formello

**Codice Fiscale:** 97674310582 | **Numero Verde:** 800.193.702

**Web:** [www.sanitaintegrativa.org](http://www.sanitaintegrativa.org) | **E-mail:** [segreteria@sanitaintegrativa.org](mailto:segreteria@sanitaintegrativa.org) | **Pec:** [sanitaintegrativa@pec.it](mailto:sanitaintegrativa@pec.it)

sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell'interesse generale del corpo associato.

**Partecipazione democratica**

Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche della società di mutuo soccorso a cui appartengono mediante il voto capitario e con le modalità stabilite dagli Statuti.

### ***Controllo e trasparenza***

Le società di mutuo soccorso devono favorire il controllo da parte dei soci sull'attività mutualistica, garantendo la correttezza e la trasparenza degli atti e delle forme di rendicontazione. Promuovono la partecipazione consapevole, la conoscenza delle regole comuni e la trasparenza delle decisioni con l'educazione, la formazione e l'informazione.

### ***Responsabilità sociale***

Le società di mutuo soccorso operano in difesa del diritto alla salute e del benessere delle persone e la loro gestione è finalizzata a garantire le migliori condizioni di esercizio di questo diritto nell'arco della vita di ogni singolo socio e assistito. Sono impegnate, nell'ambito del Terzo Settore, nella realizzazione di un sistema di welfare inclusivo, integrativo al SSN, aperto e continuativo tra il mondo del lavoro e i cittadini. Promuovono e sostengono il legame con il territorio e con tutte le espressioni della società civile, contribuendo allo sviluppo delle relazioni tra le persone e tra queste e i soggetti erogatori che possono fornire risposte ai loro bisogni, favorendo in tal modo la coesione sociale.

## **LA PROMOZIONE MUTUALISTICA**

Per Promozione Mutualistica si intende l'attività di contatto con potenziali interessati, volta all'informazione/divulgazione dei vantaggi mutualistici e la promozione di soluzioni, con finalità socio-assistenziale, volte al miglioramento della qualità di vita e alla presa di coscienza dei valori delle società di mutuo soccorso.

Le attività di informazione, divulgazione ed educazione sono volte alla Promozione della Salute che è l'anello di congiunzione tra le esigenze della persona e le soluzioni che una mutua sanitaria può offrire. Il tutto ha come obiettivo una maggiore consapevolezza dei concetti di salute e prevenzione, tramite strumenti associativi volti a garantire prestazioni assistenziali nel momento del bisogno. In questo contesto è evidente che nessuna figura professionale può operare nell'ambito della normativa relativa alla diffusione del concetto di mutualità come il Promotore Mutualistico.

In merito al Promotore Mutualistico, è opportuno evidenziare che si intende come tale un socio "ordinario" di una società di mutuo soccorso che, in base a specifiche previsioni statutarie, può ricevere dagli organi sociali preposti specifici incarichi finalizzati alla divulgazione delle attività sociali e mutualistiche oggetto dello statuto della società di mutuo soccorso.

Questo compito può essere svolto anche prendendo contatto con i soggetti interessati ad aderire alla SMS di cui è egli socio, al fine di adempiere non solo ai dettami della normativa, ma anche ad uno degli elementi specifici intrinseci nel concetto di mutualità: l'allargamento della base mutualistica, come peraltro confermato dai pareri giuridici redatti sul tema dal Prof. Antonio Gambaro, Ordinario

**ANSI - Associazione Nazionale Sanità Integrativa**

**Sede Legale:** Via Cesare Battisti 23, 20122 Milano

**Sede Operativa:** Via di Santa Cornelia 9, 00060 Formello

**Codice Fiscale:** 97674310582 | **Numero Verde:** 800.193.702

**Web:** [www.sanitaintegrativa.org](http://www.sanitaintegrativa.org) | **E-mail:** [segreteria@sanitaintegrativa.org](mailto:segreteria@sanitaintegrativa.org) | **Pec:** [sanitaintegrativa@pec.it](mailto:sanitaintegrativa@pec.it)

di Diritto Civile all'Università degli studi di Milano e dalla Prof.ssa Avv.to Albina Candian, Ordinario di Diritto Privato Comparato all'Università di Milano.

Quindi il Socio Promotore Mutualistico nasce nel tessuto statutario della società di Mutuo Soccorso e opera nel principio di autonomia associativa e di promozione della salute, perimetri determinati dalla stessa costituzione all'Art. 32, "diritto alla salute", e all'Art. 45: "le istituzioni promuovono la cooperazione a carattere mutualistico" e confermati dall'articolo 23 del D.L. 18 ottobre 2012 n. 179, convertito in lg. 221 del 17 dicembre 2012 (c.d. "Decreto Sviluppo 2013), che sancisce come le Società di Mutuo Soccorso «possono inoltre promuovere attività di carattere educativo e culturale dirette a realizzare finalità di prevenzione sanitaria e di diffusione dei valori mutualistici.»

**ANSI - Associazione Nazionale Sanità Integrativa**

**Sede Legale:** Via Cesare Battisti 23, 20122 Milano

**Sede Operativa:** Via di Santa Cornelia 9, 00060 Formello

**Codice Fiscale:** 97674310582 | **Numero Verde:** 800.193.702

**Web:** [www.sanitaintegrativa.org](http://www.sanitaintegrativa.org) | **E-mail:** [segreteria@sanitaintegrativa.org](mailto:segreteria@sanitaintegrativa.org) | **Pec:** [sanitaintegrativa@pec.it](mailto:sanitaintegrativa@pec.it)