

DUAL DO Individual

SCHEDA PRODOTTO/POG

Il presente documento è redatto ai sensi dell'art. 30 decies, comma 6 del Codice delle Assicurazioni Private ("Requisiti di governo e controllo del prodotto applicabili alle imprese di assicurazione e agli intermediari che realizzano prodotti assicurativi da vendere ai clienti) e del Regolamento IVASS 45/2020 ("Disposizioni in materia di governo e controllo dei prodotti assicurativi").

Si compone di tre sezioni:

- Sezione I – Caratteristiche del prodotto
- Sezione II – Struttura del prodotto
- Sezione III – Processo di approvazione del prodotto

E' a disposizione di tutti i distributori in conformità con quanto previsto dalla normativa in materia di POG al fine di consentire loro di comprendere le caratteristiche del prodotto assicurativo, nonché di distribuirlo, esclusivamente, presso il mercato di riferimento identificato da DUAL Italia in qualità di manufacturer de facto. Nel caso in cui il presente documento subisca modifiche a seguito dell'attività di revisione di cui oltre, ai distributori verrà fornita adeguata informazione e documentazione.

SEZIONE I – CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO

1. COSA E'

DUAL DO Individual è una polizza di responsabilità civile ideata per tutelare il patrimonio personale del manager di una società.

2. A CHI E' RIVOLTA

Ad amministratori o dirigenti di qualsiasi società di capitali, micro, piccole e medie imprese, cooperative, consortili, associazioni, enti e fondazioni, comprese le società di nuova costituzione, le società private partecipate da enti pubblici ed enti o associazioni senza scopo di lucro.

3. COSA ASSICURA

Il manager deve svolgere il proprio ruolo con diligenza e competenza, secondo le norme del Codice Civile in materia di diritto societario ed è responsabile personalmente e solidalmente dei danni causati a terzi nello svolgimento della relativa attività. In caso di risarcimento esso è impegnato illimitatamente con il proprio patrimonio personale.

DUAL DO Individual protegge il patrimonio personale dell'assicurato dalle richieste di risarcimento da parte di terzi quali, ad esempio, la società e le sue controllate, i creditori sociali, i singoli soci, i dipendenti, i consulenti, le banche, inoltre anticipa le spese legali sostenute per la difesa da tali richieste di risarcimento.

Nello specifico DUAL DO Individual protegge il manager da:

- richieste di risarcimento da parte di terzi dovuti ad errori commessi in relazione al ruolo ricoperto nella società
- spese sostenute in relazioni a indagini ufficiali poste in essere da enti, organi od autorità preposti al controllo e/o alla supervisione
- spese sostenute dal manager per rilanciare l'immagine della società in seguito ad un sinistro
- spese legali sostenute senza il preventivo consenso degli assicuratori
- spese logistiche sostenute per poter presenziare ad un giudizio riconducibile ad un sinistro
- azioni di responsabilità avviate a seguito di:
 - una violazione della normativa vigente in materia di dati personali
 - procedimenti aventi come oggetto "inquinamento"
 - sanzioni, multe e ammende comminate alla società
 - procedimenti aventi ad oggetto "mobbing"
 - procedimenti aventi oggetto danni materiali e/o danni corporali di terzi – anche nell'ambito del Decreto Legislativo 81/2008
 - errori nell'ambito del processo produttivo o nell'erogazione di servizi aziendali
 - fallimento della società e/o comunque a seguito di ammissione della società a procedure concorsuali
 - procedimenti avviati da qualunque socio della società.

Qualora la società sia a partecipazione pubblica, totale o parziale, è attivabile l'estensione alla responsabilità amministrativa e amministrativo-contabile.

[Le garanzie assicurative di DUAL DO Individual sono al 100% di Arch Insurance \(EU\) DAC.](#)

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo disponibile presso i consulenti assicurativi di DUAL Italia e presso la sede di DUAL Italia.

4. DURATA DELLA POLIZZA

La polizza è emessa per la durata di un anno con tacito rinnovo. Non occorre dare alcuna comunicazione agli assicuratori, a meno che la società ricada in uno dei seguenti casi:

- l'ultimo bilancio approvato presenti un totale attivo superiore a € 50.000.000
- sia stata deliberata l'offerta al pubblico delle azioni
- l'oggetto sociale sia mutato
- l'ultimo bilancio approvato presenti una perdita (dopo le imposte) eccedente il 25% del patrimonio netto
- siano state oggetto di fusione/acquisizione/liquidazione
- siano in stato d'insolvenza e/o siano state ammesse a procedure concorsuali, ivi compresa l'amministrazione controllata, la liquidazione coatta amministrativa e la liquidazione volontaria
- siano in amministrazione straordinaria ai sensi delle applicabili disposizioni del T.U.B. ed ogni altra procedura simile.

5. FORMA DELL'ASSICURAZIONE

La polizza è redatta in forma "*Claims Made*" e copre le richieste di risarcimento da parte di terzi nei confronti del manager, avanzate per la prima volta durante il periodo di assicurazione e regolarmente denunciate agli assicuratori durante il medesimo periodo o durante il periodo di osservazione.

Le richieste di risarcimento oggetto di copertura riguardano errori del manager nell'ambito della sua funzione aziendale, commessi anche in data antecedente il periodo di assicurazione, purchè non noti al momento della stipula della polizza.

6. COPERTURA DELLE CIRCOSTANZE

DUAL DO Individual può essere attivata con la notifica di atti, fatti e/o contestazioni che potrebbero dar luogo a richieste di risarcimento future (le cosiddette "circostanze").

Una volta denunciata una circostanza, la polizza troverà applicazione (anche dopo la sua scadenza) alle richieste di risarcimento derivanti da tale circostanza che possano essere avanzate successivamente contro l'assicurato.

7. PERIODO DI OSSERVAZIONE (IN CASO DI NON RINNOVO)

Alla scadenza del contratto e nel caso in cui la polizza non venga rinnovata, l'assicurato ha automaticamente diritto a 30 giorni di periodo di osservazione entro cui poter notificare eventuali richieste di risarcimento e/o circostanze ricevute successivamente alla data di scadenza e relative ad errori commessi durante il periodo di assicurazione o nel periodo antecedente, purchè non noti prima della stipula della polizza.

Su richiesta dell'assicurato, e dietro pagamento di un premio aggiuntivo, è possibile estendere il periodo di osservazione fino a 5 anni.

La polizza prevede l'attivazione automatica e gratuita di un periodo di osservazione della durata di 5 anni in favore del manager aziendale che ha cessato il proprio incarico prima della data di scadenza del contratto per motivi di pensionamento, decesso o naturale scadenza del mandato.

Nel caso in cui durante il periodo di assicurazione la società sia oggetto di operazioni di fusione, acquisizione e/o liquidazione volontaria, l'assicurato può attivare, alla scadenza del contratto, un periodo di osservazione di 5 anni, dietro pagamento di un premio aggiuntivo che sarà determinato dagli assicuratori al momento della richiesta.

8. LIMITE DI INDENNIZZO

DUAL DO Individual, nella sua forma standard, offre massimali a partire da € 500.000 e fino a un massimo di € 1.500.000 per ciascuna richiesta di risarcimento e in aggregato annuo.

La società può richiedere agli assicuratori, tramite l'intermediario, massimali superiori.

9. TOTALE ATTIVO

Per totale attivo si intende:

- la voce dello Stato Patrimoniale nell'ultimo bilancio approvato della società
- nel caso la società non disponga di un bilancio, è il totale delle entrate rilevabile dal rendiconto economico o dichiarazione dell'ultimo esercizio chiuso
- in caso di società neo costituita, è il totale delle entrate rilevabile dal rendiconto finanziario previsionale
- nel caso in cui la società abbia controllate e/o partecipate, è il valore rilevabile sull'ultimo bilancio consolidato o la somma dei totali attivi della società, delle controllate e delle partecipate.

Le garanzie assicurative di DUAL DO Individual sono al 100% di Arch Insurance (EU) DAC.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo disponibile presso i consulenti assicurativi di DUAL Italia e presso la sede di DUAL Italia.

DUAL DO Individual, nella sua forma standard, è offerto a manager di società con totale attivo fino a € 50.000.000.

In caso di totale attivo superiore, il manager può chiedere agli assicuratori un preventivo in forma *Tailor Made* per il tramite dell'intermediario.

10. SETTORI DI ATTIVITÀ ASSICURABILI

DUAL DO Individual è offerto, nella sua forma standard, a manager di società che esercitano la loro attività in qualsiasi ambito produttivo, commerciale o di servizi, ad eccezione dei seguenti settori per i quali la quotazione è effettuata in forma *Tailor Made*:

- rifiuti;
- revisione e certificazione bilanci;
- fondi pensione;
- assicurazione;
- servizi finanziari (attività bancaria, di gestione del risparmio, di intermediazione mobiliare, di erogazione del credito e di leasing);
- telecomunicazioni;
- ristorazione;
- turismo, agenzie di viaggio e tour operators.
- teatri, cinema e organizzatori di concerti;
- atomotive.

11. INCARICHI SOCIETARI

DUAL DO Individual, nella sua forma standard, può essere offerto al manager che detiene fino a un massimo di 3 incarichi in società appartenenti ad uno stesso gruppo societario.

In caso di più incarichi o di incarichi in società non appartenenti allo stesso gruppo societario è possibile richiedere una quotazione tramite l'intermediario.

12. STRUTTURA DEI COSTI DEL PRODOTTO

Il premio lordo a carico del contraente comprende costi di intermediazione così composti:

- una quota pari al 14% circa del premio lordo costituisce le provvigioni dell'intermediario per il tramite del quale il contratto di assicurazione è stipulato
- una quota variabile fra 0% e 11% del premio lordo costituisce gli accessori, ovvero i costi inerenti (tra l'altro) alla gestione della polizza delegata dalla Compagnia al "manufacturer de facto"
- una quota pari a circa il 9% del premio lordo costituisce il compenso del "manufacturer de facto".

SEZIONE II - STRUTTURA DEL PRODOTTO

GARANZIE BASE

CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
RETROATTIVITÀ	Illimitata
TACITO RINNOVO	Il contratto si rinnova automaticamente e il premio non cambia purché il totale attivo non ecceda € 50 milioni
MANLEVA DEI SOGGETTI ASSICURATI	Rimborso degli importi pagati per conto dei soggetti assicurati in virtù di accordi di manleva ammessi dalla Legge

GARANZIE PER IL MANAGER

CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
ASSICURATO	La persone che nell'ambito della società sia: <ul style="list-style-type: none"> • amministratore, consigliere di amministrazione • membro Organismo di Vigilanza • dirigente • institore • procuratore • dipendente, quadre e funzionario con funzioni direttive e di coordinamento
RESPONSABILITÀ CIVILE	Copertura dei sinistri imputabili all'assicurato per effetto di un errore involontariamente commesso nell'ambito del suo incarico nella società
COSTI E SPESE	Copertura di costi e spese fino ad un massimo del 25% in aggiunta al limite di indennizzo base. A richiesta, costi e spese eccedenti tale percentuale possono essere pagati dagli assicuratori fino a concorrenza di un ulteriore 25% del limite di indennizzo, non in aggiunta ad esso. Costi e spese legali sono sempre anticipati anche per i procedimenti penali
SPESE PER PROCEDIMENTI SPECIALI	Rimborso delle spese sostenute per indagini/esami/procedure disposte da Enti e Autorità
SPESE DI PUBBLICITÀ	Copertura delle spese sostenute per prevenire/ridurre le conseguenze di una richiesta di risarcimento garantita dalla polizza. Sottolimito di € 100.000
SPESE IMPREVISTE	Rimborso delle spese legali sostenute senza il preventivo consenso degli assicuratori a causa di imprevisti ed in emergenza. Sottolimito di € 50.000
SPESE DI VIAGGIO	Rimborso delle spese di viaggio/spese vive sostenute per partecipare ad un giudizio. Sottolimito di € 20.000
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER VIOLAZIONE DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI DATI PERSONALI	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dell'assicurato a seguito di violazione della normativa in materia di dati personali ad essi imputabile. Sottolimito di € 150.000
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER INQUINAMENTO	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dell'assicurato a seguito di procedimenti aventi ad oggetto inquinamento. Sottolimito di € 300.000
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER SANZIONI, MULTE E AMMENDE	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dell'assicurato a seguito di pagamento da parte della società di sanzioni, multe e/o ammende ad essi imputabili
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER MOBBING	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dell'assicurato a seguito di procedimenti per mobbing tra la società e uno o più dipendenti, imputabili ad una loro mancata supervisione
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER DANNI MATERIALI E/O DANNI CORPORALI	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dell'assicurato a seguito di procedimenti aventi ad oggetto danni materiali e/o corporali, anche per violazione del D.Lgs. 81/2008. Sottolimito di € 150.000
AZIONI DI RESPONSABILITÀ NELL'AMBITO DEL PROCESSO PRODUTTIVO O DEI SERVIZI DELLA SOCIETÀ	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dell'assicurato a seguito di procedimenti aventi ad oggetto errori od omissioni nell'ambito del processo produttivo e/o nell'erogazione di servizi aziendali.

Le garanzie assicurative di DUAL DO Individual sono al 100% di Arch Insurance (EU) DAC.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo disponibile presso i consulenti assicurativi di DUAL Italia e presso la sede di DUAL Italia.

AZIONI DI RESPONSABILITÀ DEI SOCI	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dell'assicurato avviate dai soci della società, a prescindere dalla loro quota di possesso
ESTENSIONE RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVO- CONTABILE	In caso di società partecipata da enti pubblici, copertura delle richieste di risarcimento per responsabilità amministrativa ed/o amministrativo-contabile nei confronti dell'assicurato
PERIODO DI OSSERVAZIONE AUTOMATICO DI 30 GIORNI	In caso di non rinnovo del contratto, attivazione automatica di un periodo di osservazione di 30 giorni
PERIODO DI OSSERVAZIONE IN CASO DI MANCATO RINNOVO	Possibile estensione del periodo di osservazione fino a 60 mesi con un premio aggiuntivo indicato nel contratto. La garanzia è bilaterale pertanto può essere estesa fino a 60 mesi anche nel caso in cui il mancato rinnovo del contratto sia imputabile all'assicurato
PERIODO DI OSSERVAZIONE IN CASO DI CESSAZIONE DELL'INCARICO	Periodo di osservazione automatico e gratuito di 60 mesi in caso di cessazione dell'incarico per motivi di pensionamento, decesso o naturale scadenza del mandato.
PERIODO DI OSSERVAZIONE IN SEGUITO A FUSIONE/ ACQUISIZIONE/ LIQUIDAZIONE DELLA SOCIETÀ	In caso di fusione/ acquisizione/ liquidazione della società è possibile estendere il periodo di osservazione fino a 60 mesi ad un premio aggiuntivo che è stabilito dagli Assicuratori al momento della richiesta
FRANCHIGIE	Nessuna

SEZIONE III – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

FASE 1 – DEFINIZIONE DEL TARGET MARKET

Target Market Positivo: il TM positivo corrisponde a soggetti apicali di società che:

- operino nell'ambito dei settori di attività indicati nella sezione SETTORI DI ATTIVITA' ASSICURABILI sopra riportata
- abbiano l'esigenza di tutelare il proprio patrimonio personale da richieste di risarcimento di terzi relativi a fatti colposi commessi nella gestione e organizzazione aziendale.

Target Market Negativo: il TM negativo corrisponde a soggetti apicali che:

- operino nell'ambito dei seguenti settori di attività **NON** assicurabili:
 - ✓ **tabacco**
 - ✓ **amianto**
 - ✓ **gioco d'azzardo**
 - ✓ **pornografia**
 - ✓ **armi e nucleare**
 - ✓ **case di cura, case di riposo, RSA**
 - ✓ **servizi socio-sanitari e socio-assistenziale**
 - ✓ **ambulatori e poliambulatori**
 - ✓ **ospedali, cliniche sanitarie, strutture sanitarie in genere**
- abbiano esigenze diverse da quelle relative alla tutela del proprio patrimonio personale rispetto a richieste di risarcimento di terzi relative a fatti colposi commessi nella gestione e organizzazione aziendale

Modalità assuntive:

- In autonomia, attraverso:
 - la compilazione del modulo di raccolta dati con risposte 'Confermo'
 - la quotazione mediante la tariffa standard
 - l'emissione diretta del contratto tramite la piattaforma DUAL pass:
- Gestione con i sottoscrittori di DUAL Italia con lo strumento *Refer*, attraverso:
 - la compilazione del questionario tailor made in caso di risposta/e 'Non Confermo'
 - la trasmissione di questionario, bilancio ultimo approvato e ogni altra documentazione necessaria, tramite DUAL pass
 - la quotazione dei sottoscrittori di DUAL Italia, tramite DUAL pass
 - l'emissione in autonomia del contratto tramite DUAL pass
- Gestione con i sottoscrittori di DUAL Italia in tailor made, attraverso:
 - la trasmissione via mail di questionario, bilancio ultimo approvato e ogni altra documentazione necessaria
 - la quotazione via mail dei sottoscrittori di DUAL Italia
 - la trasmissione via mail dell'ordine fermo ai sottoscrittori di DUAL Italia
 - l'emissione del contratto da parte di DUAL Italia

FASE 2 – TEST

Il prodotto è stato sottoposto ad un test qualitativo e quantitativo al fine di determinare se la sua costruzione sia adeguata rispetto agli interessi ed alle caratteristiche del mercato di riferimento.

In particolare il test sul prodotto è stato svolto sulla base delle risposte alle seguenti domande:

D (1): Il prodotto copre il Target Market designato dai principali rischi in cui questo può incorrere nell'ambito della copertura assicurativa prestata dal prodotto?

R (1): Sì. Il prodotto assicurativo comprende un'ampia varietà di garanzie pensate per tenere indenne gli assicurati rispetto (i) alle ipotesi di richieste di risarcimento più frequenti che possono essere avanzate nei confronti del management aziendale.

D (2): Sono state correttamente rappresentate le esclusioni/limitazioni ed è stato verificato se le stesse modifichino l'ampiezza del Target Market Individuato?

R (2): Si ritiene che sia data adeguata e trasparente evidenza delle limitazioni ed esclusioni e che le esclusioni e le limitazioni non hanno impatti sul Target Market.

D (3): Sono state valutate eventuali sovrapposizioni di prodotto/garanzia con altri prodotti dedicati allo stesso Target Market?

R (3): Sì. Non sono state rilevate sovrapposizioni con altre soluzioni assicurative dedicate al medesimo target market e in ogni caso la politica distributiva prevede la fornitura delle informazioni rilevanti al canale distributivo, così che si possano valutare le richieste ed esigenze del cliente anche in relazione ai prodotti eventualmente già acquistati dallo stesso.

[Le garanzie assicurative di DUAL DO Individual sono al 100% di Arch Insurance \(EU\) DAC.](#)

Prima della sottoscrizione leggere attentamente il set informativo disponibile presso i consulenti assicurativi di DUAL Italia e presso la sede di DUAL Italia.

D (4): Sono state verificate le eventuali sovrapposizioni di coperture tra le diverse sezioni/opzioni di polizza?
 R (4): Sì e non si ravvisano sovrapposizioni.

D (5): E' stata analizzata l'esperienza sinistri su prodotti analoghi o simili?
 R (5): Sì, la linea di business D&O sulla base dell'esperienza di DUAL Italia ha risultati tecnici molto positivi.

D (5): Sono stati analizzati i reclami ricevuti su prodotti analoghi o simili?
 R (5): Sì e non sono emersi dati significativi.

D (6): È stata verificata la sostenibilità della tariffa rispetto allo sviluppo atteso del prodotto?
 R (6): Sì, la tariffa è stata realizzata in funzione dell'esperienza maturata da DUAL Italia sia dal punto di vista della raccolta premi, che dal punto di vista della gestione dei sinistri, nonché di un benchmark di mercato.

D (7): Il prodotto risponde ad un obbligo di legge? Ed in questo caso, il prodotto è disegnato per tutti i soggetti su cui grava tale obbligo?
 R (7): No.

(D) (8): È stato verificato che il canale di vendita utilizzato sia in grado di raggiungere il TM Positivo e di spiegarne le caratteristiche, considerata la complessità ed il meccanismo di copertura claims made?
 (R) (8): Sì, il canale distributivo è idoneo per questo tipo di piazzamenti.

All'esito dei test di cui sopra, il prodotto è stato ritenuto idoneo a soddisfare le esigenze, gli interessi e gli obiettivi della clientela rientrante nel TM Positivo, in quanto offre soluzioni specificamente volte a regolare tali eventi.

In caso di eventi eccezionali, in grado di rendere la polizza non più idonea a soddisfare gli obiettivi del mercato di riferimento, DUAL Italia si impegna a riconsiderare e, se necessario rivedere, la struttura della medesima, così da renderla nuovamente in linea con le esigenze del mercato di riferimento.

Conflitti di interesse: DUAL Italia si impegna a non stipulare accordi relativi alla remunerazione dei distributori che possano confliggere con l'obbligo, esistente in capo ai distributori stessi, di agire nel miglior interesse del cliente. In particolare, gli accordi relativi alla remunerazione non dovranno prevedere alcun incentivo per i distributori a consigliare ad un cliente un determinato prodotto, laddove sia disponibile un prodotto più adatto alle esigenze del cliente stesso.

FASE 3 – MONITORAGGIO E REVISIONE

Il presente prodotto è soggetto ad un costante monitoraggio. Il monitoraggio è condotto anche sulla base del flusso informativo di ritorno da parte dei distributori, che include, tra l'altro, informazioni sui reclami ricevuti, i recessi, l'eventuale variazione del mercato di riferimento o un cambiamento alla strategia distributiva, nonché le modifiche normative e gli sviluppi tecnologici. Tale monitoraggio permette di individuare i casi in cui dovesse rendersi necessaria una revisione del prodotto (ad esempio quando il prodotto non soddisfa più le esigenze generali del mercato di riferimento) ed evitando in tal modo effetti dannosi alla clientela.

FASE 4 – INDIVIDUAZIONE DELLA STRATEGIA DI DISTRIBUZIONE

Il prodotto verrà distribuito attraverso i canali tradizionali sulla base di accordi di collaborazione tra Dual Italia ed agenti, broker ed in alcuni casi, soggetti iscritti nella sezione "D" del Rui.

Nel contesto di tale strategia distributiva sono stati adottati i seguenti presidi per evitare che il prodotto sia collocato presso un TM Negativo:

- misure informative: i distributori sono stati resi edotti delle caratteristiche del prodotto tramite la presente scheda prodotto/POG, nonché tramite la messa a disposizione del set informativo
- monitoraggio: costante monitoraggio del prodotto anche tramite un flusso informativo di ritorno dai distributori al produttore avente ad oggetto, tra le altre informazioni, eventuali reclami, recessi, feedback della clientela.