

DUAL NatCat

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 NatCat è una polizza a copertura dei danni diretti provocati da catastrofi naturali.

2. A CHI E' RIVOLTA

A tutte le società (micro, piccole e medie imprese) che esercitano in ambito produttivo, commerciale o dei servizi.

3. COSA ASSICURA

DUAL NatCat offre alla Società una protezione completa per tutte le catastrofi naturali che possono colpire gli immobili nei quali si esercita l'attività, i macchinari, gli impianti e le merci, in particolare:

- copertura dei danni materiali diretti conseguenti ad una catastrofe naturale
- copertura dei danni materiali consequenziali
- rimborso delle spese accessorie sostenute per:
 - demolizione e sgombero
 - smaltimento, trattazione e bonifica dei residui inquinanti
 - rimozione e ricollocamento dei beni assicurati non colpiti da sinistro
 - collaudo dei beni assicurati non colpiti da sinistro
- rimborso delle spese e degli onorari dei periti e in generale dei professionisti (ingegneri, architetti, consulenti), sostenuti per il supporto alla ricostruzione o il ripristino dei beni assicurati

Sono incluse in copertura le seguenti catastrofi naturali: terremoti, maremoti, mareggiate, penetrazioni di acqua marina, eruzioni vulcaniche, bradisismi o altri fenomeni tellurici, alluvioni, inondazioni, esondazioni, fuoriuscita dalle usuali sponde di corsi o specchi d'acqua naturali o artificiali, nonché franamenti, cedimenti o smottamenti del terreno, ivi incluse valanghe slavine e variazioni della falda freatica.

4. DURATA DELLA POLIZZA

La polizza è emessa per la durata di un anno, con tacito rinnovo.

5. FORMA DELL'ASSICURAZIONE

A primo rischio assoluto.

6. UBICAZIONI ASSICURATE

Le ubicazioni devono essere esplicitate in polizza. Sono coperte anche le ubicazioni e i beni detenuti in leasing, comodato, affitto o noleggio. Sono incluse tutte le interdipendenze all'interno delle quali viene normalmente svolta l'attività dichiarata.

7. ATTIVITA' DICHIARATA

La copertura è relativa all'attività esercitata dall'assicurato dichiarata in polizza.
L'attività può essere esercitata sia dal contraente o da chi per lui, sia per conto proprio che di altri.

8. DETERMINAZIONE DEL DANNO

- **Fabbricato:** a valore a nuovo, inclusi reparti inattivi
- **Contenuto:**
 - macchinari, mobili e arredi: valore a nuovo (comprese le spese di trasporto, montaggio e oneri fiscali)
 - apparecchiature elettroniche e supporto di dati: valore a nuovo
 - ➔ senza applicazione di degrado e deprezzamento per cespiti acquistati entro 3 anni
 - ➔ con applicazione degrado 40% per cespiti acquistati da più di 3 anni
 - cose particolari: valore allo stato d'uso
 - valori: valore nominale
 - oggetti preziosi: valore commerciale.
- **Merci:**
 - per i prodotti finiti prezzo di vendita al netto di costi, commissioni, spese non sostenute.
 - per i prodotti in lavorazione costo materia prima, spese e oneri fiscali

9. VALORE A NUOVO

L'applicabilità del valore a nuovo è subordinata alla conclusione delle attività di ricostruzione, riparazione e provvedimenti di rimpiazzo da effettuarsi entro 24 mesi dalla sottoscrizione del verbale di perizia.

10. CARATTERISTICHE COSTRUTTIVE DEL FABBRICATO

I fabbricati (ubicazioni assicurate) sono classificati per caratteristiche costruttive sismiche o antisismiche (ord. CDM n. 3274 del 20/3/2003 e Decreto del Ministero delle Infrastrutture del 14/1/2008)

11. FATTURATO

Per fatturato, al netto di IVA, si intende il volume d'affari rilevabile:

- dall'ultimo Modello Unico o,
- dall'ultima Comunicazione Dati IVA, o
- dall'ultima Dichiarazione IVA.

Per tutti i soggetti che non siano tenuti alla presentazione della Dichiarazione IVA, il fatturato è il totale dei compensi o il totale dei ricavi desumibili dalla dichiarazione dei redditi.

DUAL NatCat, nella sua forma standard, è offerta a società o professionisti con fatturato fino a € 12.000.000.

In caso di fatturato superiore l'assicurato può chiedere agli assicuratori un preventivo in forma tailor made per il tramite dell'intermediario.

12. SETTORI DI ATTIVITÀ ASSICURABILI

DUAL NatCat è offerto, nella sua forma standard, a società che esercitano la loro attività in qualsiasi ambito produttivo, commerciale o di servizi senza particolari limitazioni.

13. 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 7% 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 7,5% del premio lordo costituisce il compenso del "manufacturer de facto"

SEZIONE II - STRUTTURA DEL PRODOTTO

CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI	LIMITE DI INDENNIZZO E FRANCHIGIA
PARTITE ASSICURATE	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fabbricato 	Min € 50.000 Max € 15.000.000 per sinistro e in aggregato
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Contenuto: 	
	<ul style="list-style-type: none"> ○ macchinari, mobili, arredi e apparecchiature elettroniche 	Min 0 Max € 5.000.000 per sinistro e in aggregato
	<ul style="list-style-type: none"> ○ beni situati all'aperto 	€ 20.000 per sinistro e per anno
	<ul style="list-style-type: none"> ○ beni posti in locali interrati o seminterrati 	€ 20.000 per sinistro e per anno. Franchigia € 2.000
	<ul style="list-style-type: none"> ○ supporto di dati, beni particolari, valori, oggetti preziosi 	€ 20.000 per sinistro e per anno
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Merci: 	
	<ul style="list-style-type: none"> ○ merci attinenti l'attività dichiarata 	Min 0 Max € 5.000.000 per sinistro e in aggregato
	<ul style="list-style-type: none"> ○ merci non attinenti l'attività dichiarata 	20% del valore sinistro
	<ul style="list-style-type: none"> ○ merci poste in locali interrati o seminterrati 	€ 20.000 per sinistro e per anno. Franchigia € 2.000
EVENTI CATASTROFALI ASSICURATI	<ul style="list-style-type: none"> ➤ terremoti ➤ maremoti ➤ mareggiate e penetrazioni di acqua marina ➤ eruzioni vulcaniche ➤ bradisismi e altri fenomeni tellurici 	Fabbricato/Contenuto e Merci: <ul style="list-style-type: none"> ○ Limite 100% con franchigia 10% ○ Limite 50% con franchigia 5%
	<ul style="list-style-type: none"> ➤ alluvioni ➤ inondazioni ➤ esondazioni ➤ fuoriuscita dalle usuali sponde di corsi o specchi d'acqua naturali e artificiali ➤ franamenti, cedimenti o smottamenti del terreno ➤ valanghe ➤ slavine ➤ variazioni della falda freatica 	Fabbricato <ul style="list-style-type: none"> ○ Limite 100% con franchigia 10% ○ Limite 50% con franchigia 5% Contenuto e Merci <ul style="list-style-type: none"> ○ Limite 50% con franchigia 5% Merci nei locali seminterrati <ul style="list-style-type: none"> ○ Limite 20.000€ con franchigia di 2.000€
GARANZIE ACCESSORIE	<ul style="list-style-type: none"> ➤ spese di demolizione e sgombero e trasporto alla discarica più vicina ➤ smaltimento, trattazione e bonifica dei residui inquinanti (inclusi tossici e nocivi) compresa la bonifica dei terreni ➤ rimozione, ricollocamento e deposito delle cose assicurate ➤ collaudo delle cose non colpite da sinistro per la ripresa in sicurezza ➤ Onorari di periti, spese per ingegneri, architetti, progettisti e consulenti per ripristino e ricostruzione 	Limite 20% del sinistro

SEZIONE III – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

FASE 1 – DEFINIZIONE DEL TARGET MARKET

Target Market Positivo: il TM positivo corrisponde a qualsiasi tipologia di società in ambito produttivo, commerciale o di servizi che abbia l'esigenza di tutelare i propri beni aziendali, fabbricato, contenuto e merci, dai danni materiali diretti determinati da catastrofi naturali.

Target Market Negativo: il TM negativo corrisponde a società che operino nell'ambito degli stabilimenti balneari o particolarmente esposti al rischio mareggiate.

Modalità assuntive:

- In autonomia, attraverso:
 - la compilazione del modulo di raccolta dati con risposte 'Confermo'
 - la quotazione tramite la piattaforma DUAL pass
 - 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 modulo di raccolta dati anche in caso di risposta/e 'Non Confermo'
 - la trasmissione del questionario e di 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 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 la società contraente dai danni materiali diretti subiti a causa di catastrofi naturali.

D (2): Sono state correttamente rappresentate le esclusioni/limitazioni ed è stato verificato se le stesse modificano 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.

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): Non vi sono prodotti simili a cui far riferimento per un confronto, ad ogni modo l'andamento tecnico del prodotto si è sinora dimostrato molto positivo.

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 dagli assicuratori in ambito property.

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 configgere 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.