

DUAL PO *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 – 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 È

DUAL PO *Individual* è una polizza di Responsabilità Civile Patrimoniale ideata per tutelare i dipendenti, i dirigenti e gli amministratori di enti pubblici o di società a partecipazione pubblica nell'ambito dello svolgimento dei propri incarichi.

La Polizza copre anche la Responsabilità Amministrativa, contabile ed erariale nei confronti degli enti pubblici e, più in generale, dell'Erario.

2. A CHI E' RIVOLTA

A tutti i dipendenti, dirigenti e amministratori di:

- consorzi, istituti, scuole di ogni ordine e grado, istituzioni educative, regioni, province, comuni, comunità montane, associazioni, istituti autonomi case popolari, camere di commercio, industria, artigianato, agricoltura, unioni di comuni istituite ai sensi dell'Articolo 32 del TUEL e qualsiasi altro ente e/o amministrazione di natura pubblica sottoposto alla giurisdizione della Corte dei Contidella;
- società di diritto privato, con sede in Italia, di cui lo Stato Italiano o altro ente pubblico detiene una partecipazione che può essere totalitaria, di maggioranza o di minoranza.

3. (a) COSA ASSICURA

I dipendenti, dirigenti e amministratori dello Stato, degli Enti Pubblici e delle Società a partecipazione pubblica, sono direttamente responsabili secondo le leggi Penali, Civili ed Amministrative degli atti compiuti in violazione di diritti e rispondono personalmente dei danni arrecati ai terzi, per dolo o colpa grave.

La colpa grave è ravvisabile nella condotta di colui che agisce con straordinaria e "non scusabile" imprudenza, imperizia e negligenza e che omette di osservare non solo la diligenza del buon padre di famiglia, ma anche quel grado minimo ed elementare di diligenza che tutti osservano.

DUAL PO *Individual* assicura pertanto le richieste di risarcimento da parte di terzi in ambito di Responsabilità Civile Patrimoniale (art. 2043 c.c.) dovuti ad errori involontariamente commessi in relazione all'incarico svolto dall'assicurato per conto della pubblica amministrazione; **difatti in caso di condotta gravemente colposa il dipendente, dirigente o amministratore risponde direttamente verso terzi. Tale responsabilità non è oggetto di copertura per i soli dipendenti, dirigenti o amministratori di società a partecipazione pubblica.**

DUAL PO *Individual* assicura altresì:

- la Responsabilità Amministrativa, intesa come la responsabilità per i danni causati all'Ente Pubblico nell'ambito o in occasione del rapporto d'ufficio;
- La Responsabilità Contabile, intesa come la responsabilità che deriva dall'aver avuto - in consegna o materialmente a disposizione - denaro, beni o altri valori pubblici, non adempiendo all'obbligo di restituzione che ne deriva.

DUAL PO *Individual* assicura inoltre per:

- Le perdite derivanti da errori commessi nell'ambito del Decreto Legislativo 81/2008 e conseguenti danni corporali e/o materiali sofferti da terzi;

[Le garanzie assicurative di DUAL PO *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.

- Le perdite derivanti da incarichi di natura tecnica, compresi i danni materiali e/o corporali sofferti da terzi;
- Le perdite derivanti dall'attività di levata protesti;
- Gli incarichi dichiarati in fase di acquisto del contratto e indicati in polizza, svolti nel periodo di retroattività presso qualsiasi ente pubblico e/o società a partecipazione pubblica;
- I nuovi incarichi assunti durante il periodo di assicurazione;
- Multe, ammende e sanzioni inflitte a terzi, compresi gli enti pubblici e le società a partecipazione pubblica, delle quali l'assicurato sia chiamato a rispondere per un suo accertato comportamento gravemente colposo;
- I distaccamenti disposti dall'ente di appartenenza;
- Le mansioni dirigenziali svolte ai sensi degli artt. 107-109 del TUEL.

3. (b) COSA ASSICURA ULTERIORMENTE (GARANZIA OPZIONALE A DISCREZIONE DEL CONTRAENTE):

Il dipendente, dirigente o amministratore che lo desidera può richiedere di attivare la copertura di qualsiasi incarico cessato in data antecedente alla data di decorrenza del contratto, purchè ne sia attivata la relativa estensione.

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 alla scadenza del contratto la tipologia di incarico assicurato sia passato da Non apicale ad Apicale, in tal caso al rinnovo gli assicuratori provvedono ad applicare un sovrappremio del 30%.

Nei casi in cui:

- il numero degli incarichi assicurati sia superiore a 7;
- siano stati assunti incarichi di dirigente medico, paramedico e/o sanitario;
- nell'ambito di incarichi presso società a partecipazione pubblica:
 - l'ultimo bilancio approvato della società presenti un totale attivo superiore a € 50.000.000;
 - l'ultimo bilancio approvato della società presenti una perdita (dopo le imposte) superiore al 25% del patrimonio netto e/o il patrimonio netto negativo;
 - la società sia in stato d'insolvenza e/o venga ammessa a procedure concorsuali;
 - la società venga posta in liquidazione volontaria.

l'assicurato deve dare immediata comunicazione entro la scadenza del contratto e, ai fini del rinnovo, gli assicuratori provvedono a trasmettere un nuovo preventivo.

5. FORMA DELL'ASSICURAZIONE

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

Poiché la polizza ha retroattività illimitata, le richieste di risarcimento oggetto di copertura riguardano gli errori commessi dall'assicurato, in qualunque momento antecedente al periodo di assicurazione, purchè non noti al momento della stipula della polizza.

6. COPERTURA DELLE CIRCOSTANZE

DUAL PO 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. POSTUMA

In caso di decesso, fine mandato o dimissioni, l'assicurato ha automaticamente diritto a 5 anni di postuma 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.

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

Nel caso in cui l'assicurato sia un avvocato iscritto nell'elenco speciale annesso all'albo degli avvocati, in caso di decesso, fine mandato o dimissioni ha automaticamente diritto a 10 anni di postuma.

Le garanzie assicurative di DUAL PO 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.

8. LIMITE DI INDENNIZZO

DUAL PO *Individual* offre massimali fino a un massimo di € 5.000.000 per ciascuna richiesta di risarcimento e in aggregato annuo.

9. INCARICHI ASSICURATI

Gli incarichi assicurati sono suddivisi in quattro macro settori validi sia per incarichi presso Enti Pubblici sia per incarichi presso Società a partecipazione pubblica:

- Settore amministrativo apicale (A1)
- Settore amministrativo non apicale (A2)
- Settore tecnico apicale (T1)
- Settore tecnico non apicale (T2)

Il dettaglio di ciascun singolo incarico è riportato nel documento INCARICHI IN ENTI PUBBLICI e INCARICHI IN SOCIETA', allegato al modulo di raccolta dati.

Nel caso in cui il specifico incarico non sia riportato nell'elenco specifico del documento di cui sopra o ricada in ambito medico, paramedico e/o sanitario occorre sottoporre la richiesta agli assicuratori che procederanno con un preventivo *Tailor Made*.

10. 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 – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

FASE 1 – DEFINIZIONE DEL TARGET MARKET

Target Market Positivo: il TM positivo corrisponde a dipendenti, dirigenti e amministratori di enti pubblici e Società a partecipazione pubblica che:

- detengano incarichi tra quelli specificati nella sezione INCARICHI ASSICURATI sopra riportata
- abbiano l'esigenza di tutelarsi dalle richieste di risarcimento da parte di terzi in ambito di Responsabilità Civile Patrimoniale o da condanne da parte della Corte dei Conti per danni cagionati all'erario in ambito di Responsabilità Amministrativa, Contabile ed Erariale.

Target Market Negativo: il TM negativo corrisponde a dipendenti, dirigenti e amministratori che:

- detengano incarichi non riportati nel documento INCARICHI IN ENTI PUBBLICI e INCARICHI IN SOCIETA', allegato al modulo di raccolta dati o svolti in ambito medico, paramedico, sanitario;
- abbiano esigenze diverse da quelle relative alla tutela del proprio patrimonio personale i rispetto a richieste di risarcimento di terzi o condanne per la c.d. *colpa grave* da parte della Corte dei Conti relative ad errori involontariamente commessi in relazione all'incarico svolto

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 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 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 dei dipendente, dirigenti e amministratori di enti pubblici e società a partecipazione pubblica e (ii) condanne da parte della Corte dei Conti per danni cagionati all'Erario per la c.d. *colpa grave*

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): Sì 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?

[Le garanzie assicurative di DUAL PO 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.

R (5): Sì, la linea di business Enti Pubblici 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.