

# DUAL *Personal Protection*

## SCHEMA 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 *Personal Protection* è una polizza che copre le conseguenze da infortunio di un evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna subito dall'assicurato durante lo svolgimento di qualsiasi attività, di carattere professionale ed extra-professionale, incluso il rischio in itinere, salvo quanto espressamente escluse.

La copertura include sempre le garanzie morte ed invalidità permanente da infortunio.

### 2. A CHI E' RIVOLTA

A tutte le persone fisiche per la protezione contro il rischio di infortunio.

A tutte le persone giuridiche che desiderano proteggere le proprie persone contro il rischio di infortunio.

### 3. COSA ASSICURA

DUAL *Personal Protection* offre l'indennizzo in caso di:

- morte da infortunio con scelta della somma assicurata: min € 50.000 – max € 1.000.000
- coma che perduri per un periodo continuativo ed ininterrotto di almeno 90 giorni
- morte presunta
- morte di entrambi i coniugi, per un importo aggiuntivo
- invalidità permanente da infortunio con scelta della somma assicurata: min € 50.000 – max € 1.000.000
- supervalutazione invalidità permanente da infortunio: 60% = 100%
- perdita di autosufficienza, con un importo aggiuntivo fino a un massimo di € 50.000

DUAL *Personal Protection* assicura anche:

- spese funerarie
- rimpatrio della salma
- adattamento abitazione e autoveicolo
- danno estetico
- partecipazione a gare o prove
- sport ad alto rischio
- ernie traumatiche e da sforzo
- lesioni tendinee
- distorsione cervicale
- malattie tropicali
- costi di salvataggio e ricerca
- rischio guerra
- attività terroristica
- calamità naturali
- rischio volo

Le garanzie assicurative di DUAL *Personal Protection* sono al 100% di Great Lakes Insurance SE.

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

- malessere o malore e stati di incoscienza

#### 4. COSA ASSICURA ULTERIORMENTE (GARANZIE OPZIONALI A DISCREZIONE DEL CONTRAENTE):

Su richiesta del cliente, DUAL *Personal Protection* può includere gli infortuni che hanno per conseguenza:

- inabilità temporanea a scelta tra due valori fissi: € 50 o € 100 (attivabile solo per i Liberi Professionisti iscritti agli albi professionali o specificatamente abilitati)
- indennità giornaliera in caso di ricovero a scelta tra due valori fissi: € 50 o € 100, che può a sua volta includere:
  - indennità giornaliera da convalescenza a seguito di ricovero a scelta tra due valori fissi: € 50 o € 100
- indennità giornaliera in caso di ingessatura a scelta tra due valori fissi: € 50 o € 100
- rimborso spese mediche da infortunio a scelta tra due valori fissi: € 5.000 o € 10.000
- indennizzo per estinzione di mutuo immobiliare: l'indennizzo equivale al valore del capitale equivalente al debito residuo del mutuo, fino a un massimo di € 100.000

#### 5. DURATA DELLA POLIZZA

La polizza è emessa per la durata di 1 anno con tacito rinnovo, pertanto il contratto, in assenza di disdetta, si rinnova automaticamente.

#### 6. TABELLA DI RIFERIMENTO

L'invalidità permanente da infortunio deve essere accertata facendo riferimento alla tabella INAIL.

#### 7. SOMME ASSICURATE

DUAL *Personal Protection* nella sua forma standard offre somme assicurate fino a un massimo di € 1.000.000 per assicurato.

Per somme assicurate superiori il cliente può richiedere agli assicuratori, tramite l'intermediario, un preventivo in forma tailor made.

#### 8. PERSONE ASSICURABILI

DUAL *Personal Protection* nella sua forma standard assicura fino a 5 persone di età compresa tra i 18 e i 69 anni compiuti, residenti in Italia.

In caso di persone di età compresa tra:

- 8 e 17 anni compiuti
- 70 e 79 anni compiuti

il cliente può richiedere agli assicuratori, tramite l'intermediario, un preventivo in forma tailor made.

In caso di un numero di persone superiore a 5 il cliente può richiedere agli assicuratori, tramite l'intermediario, un preventivo in forma tailor made.

La polizza opera ovunque nel mondo.

#### 9. ATTIVITA' PROFESSIONALI ASSICURABILI

DUAL *Personal Protection* assicura qualsiasi attività professionale possa essere ricondotta alle classi di rischio A, B e C di cui alla TABELLA DELLE ATTIVITA' allegata alle condizioni di assicurazione.

Le attività professionali riconducibili alle classi di rischio D possono essere sottoposte agli assicuratori, per il tramite dell'intermediario, tramite un preventivo in forma tailor made.

#### 10. STRUTTURA DEI COSTI DEL PRODOTTO

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

- una quota pari a circa il 19,5% del premio lordo costituisce le provvigioni dell'intermediario per il tramite del quale il contratto di assicurazione è stipulato
- una quota pari a circa il 10% del premio lordo costituisce il compenso del "manufacturer de facto"

## SEZIONE II - STRUTTURA PRODOTTO

nella sua forma standard

GARANZIA	SOMMA ASSICURATA
MORTE DA INFORTUNIO  <small>Valida solo se è almeno pari a 1/5 della garanzia INVALIDITA' PERMANENTE DA INFORTUNIO</small>	Somma assicurata da 50.000 Euro fino a 1.000.000 Euro
INVALIDITA' PERMANENTE DA INFORTUNIO	Somma assicurata da 50.000 Euro fino a 1.000.000 Euro
<b>GARANZIE AGGIUNTIVE, DA ATTIVARE A DISCREZIONE DELL'ASSICURANDO CON PREMIO AGGIUNTIVO</b>	
GARANZIA	SOMMA ASSICURATA
INABILITA' TEMPORANEA DA INFORTUNIO	Somme assicurate da 50 Euro fino a 100 Euro
INDENNITA' GIORNALIERA IN CASO DI RICOVERO DA INFORTUNIO	Somme assicurate da 50 Euro fino a 100 Euro
INDENNITA' GIORNALIERA DA CONVALESCENZA A SEGUITO DI RICOVERO DA INFORTUNIO	Somme assicurate da 50 Euro fino a 100 Euro
INDENNITA' GIORNALIERA IN CASO DI INGESSATURA DA INFORTUNIO	Somme assicurate da 50 Euro fino a 100 Euro
RIMBORSO SPESE MEDICHE DA INFORTUNIO	Somme assicurate da 2.500 Euro fino a 10.000 Euro
INDENNIZZO PER ESTINZIONE DI MUTUO IMMOBILIARE	Capitale equivalente al debito residuo del mutuo con una Somma assicurata fino a 100.000 Euro

**INVALIDITA' PERMANENTE DA MALATTIA, DA ATTIVARE A DISCREZIONE DELL'ASSICURANDO IN TAILOR MADE con premio aggiuntivo**

Le garanzie assicurative di DUAL Personal Protection sono al 100% di Great Lakes Insurance SE.

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

## SEZIONE III – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

### FASE 1 – DEFINIZIONE DEL TARGET MARKET

**Target Market Positivo:** il TM positivo corrisponde alla copertura delle conseguenze da infortunio di un evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna subita durante lo svolgimento di qualsiasi attività da parte di:

- persone fisiche
- persone giuridiche che desiderano proteggere le proprie persone

**Target Market Negativo:** il TM negativo corrisponde a:

- persone di età inferiori a 7 anni compiuti e superiore a 80 anni compiuti
- soggetti affetti da alcolismo, tossicodipendenza, A.I.D.S., persone sieropositive per H.I.V. o affette da infermità mentali quali: sindromi organiche cerebrali, schizofrenia, forme maniaco-depressive o stti paranoidi)
- personale militare / forze armate
- personale di volo (piloti, equipaggio) e persone occupate in sport aerei
- professionisti sportivi
- piloti (gare motoristiche)

**Modalità assuntive:**

- Gestione con i sottoscrittori di DUAL Italia in tailor made, attraverso:
  - la trasmissione via mail di questionario e, ove previsto, il questionario medico e/o il questionario sanitario
  - la trasmissione via mail della quotazione da parte dei sottoscrittori di DUAL Italia 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 conseguenze da infortunio di un evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna subito durante lo svolgimento di qualsiasi attività sia professionale che extra professionale ed incluso il rischio in itinere (ii) la garanzia morte (ii) invalidità permanente da infortunio.

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): Sì, l'andamento sinistri viene periodicamente monitorato

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 dei tassi rispetto allo sviluppo atteso del prodotto?

R (6): Sì, i tassi sono stabiliti 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.