

DUAL Profession

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 E'

DUAL Profession è la linea di prodotti dedicati a liberi professionisti e società contentente polizze di responsabilità civile ideate per tutelarli nell'ambito dell'esercizio delle attività professionali.

Le attività oggetto di copertura non sono regolamentate da Albi Professionali né da registri, organismi o organizzazioni della professione specifici, fatta eccezione per gli Ingegneri dell'Informazione.

2. A CHI E' RIVOLTA

A liberi professionisti, studi associati e società che svolgono la loro attività negli ambiti più diversi, suddivisi nei seguenti macro settori:

- **Consulting** - liberi professionisti, studi professionali o Società impegnati nell'erogazione di servizi di:
 - consulenza aziendale
 - finanza agevolata
 - predisposizione della documentazione inerente a bandi e gare di appalto
 - recupero crediti
 - formazione e teaching
 - selezione del personale
 - call center
 - società di traduzioni
 - consulenza in tema Privacy e GDPR e incarichi di DPO esterno.
- **IT & Media** - liberi professionisti, studi professionali o Società impegnati nell'erogazione di servizi inerenti:
 - marketing, comunicazione e pubblicità
 - organizzazione di eventi
 - information technology, ingegneri dell'informazione e web designer.
- **Design** - liberi professionisti, studi professionali o Società impegnati nell'erogazione di servizi inerenti :
 - progettazione meccanica industriale e di prototipi
 - qualsiasi progettazione per la quale non occorra alcuna iscrizione ad un Albo professionale o non sia espressamente esclusa dall'applicabilità del prodotto
 - technical design o designer.

3. (a) COSA ASSICURA

Il professionista deve svolgere la propria attività professionale con la massima diligenza, secondo le norme del Codice Civile e secondo le leggi e i regolamenti che disciplinano la sua professione, ed è responsabile dei danni causati a terzi nello svolgimento della sua prestazione professionale.

La linea DUAL Profession protegge il professionista e i suoi collaboratori dalle richieste di risarcimento da parte di terzi, corrispondendo anche le spese legali da lui sostenute per difendersi nell'ambito del procedimento.

La linea DUAL Profession assicura altresì:

[Le garanzie assicurative di DUAL Profession 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.

- Il danneggiamento, la perdita o la distruzione di documenti e/o valori la cui custodia sia stata affidata all'assicurato;
- L'errato trattamento di dati personali (raccolta, registrazione, elaborazione, conservazione, protezione, utilizzo, comunicazione, diffusione e cancellazione) o comunque errata consulenza in materia di privacy;
- Richieste di risarcimento relative a sanzioni fiscali e/o amministrative comminate a clienti dell'assicurato per un errore commesso dall'assicurato stesso;
- Richieste di risarcimento relative ad atti dolosi commessi nello svolgimento dell'attività professionale dei collaboratori;
- Le spese e i costi sostenuti dall'assicurato al fine di prevenire o mitigare una richiesta di risarcimento conseguente ad un errore dell'assicurato;
- Richieste di risarcimento relative ad interruzione e/o sospensione totale di attività di terzi quale conseguenza di un errore commesso dall'assicurato;
- Richieste di risarcimento per responsabilità amministrativa, contabile ed erariale per danni cagionati alla Pubblica Amministrazione e all'Erario in genere (cosiddetta colpa grave).

3. (b) COSA ASSICURA ULTERIORMENTE (GARANZIE OPZIONALI A DISCREZIONE DEL CONTRAENTE):

Il professionista che lo desidera può richiedere di attivare le seguenti garanzie, che sono pertanto valide solo se richiamate nella scheda di polizza:

- Estensione della copertura alle richieste di risarcimento conseguenti allo svolgimento dell'attività esercitata con propria partita iva dai singoli professionisti associati/soci dello studio associato/società contraente;
- Rimborso all'assicurato delle spese sostenute per la realizzazione di una campagna pubblicitaria col fine di prevenire o ridurre le conseguenze di una richiesta di risarcimento.

4. DURATA DELLA POLIZZA

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

Ad ogni rinnovo tacito, il premio resta invariato e non occorre dare alcuna comunicazione agli assicuratori, a meno che il fatturato a scadenza sia aumentato rispetto all'annualità precedente e risulti superiore a € 300.000.

In tutti i casi:

- se il fatturato è superiore a € 300.000 gli assicuratori provvedono ad applicare il sovrappremio indicato in polizza, in base alla fascia di fatturato raggiunta;
- In caso di fatturato superiore a € 500.000 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 dal professionista, o da un suo collaboratore, in qualunque momento antecedente al periodo di assicurazione**, purchè non noti al momento della stipula della polizza.

6. COPERTURA DELLE CIRCOSTANZE

DUAL Profession IT & Media, Consulting e Design 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 o cessazione definitiva dell'attività, l'assicurato ha diritto a un periodo di postuma entro cui poter notificare eventuali richieste di risarcimento e/o circostanze ricevute successivamente alla data di scadenza del contratto e relative ad errori commessi durante il periodo di assicurazione o nel periodo antecedente, purchè non noti alla stipula della polizza.

In caso di decesso, il periodo di postuma è di **5 anni, si attiva automaticamente dalla data di scadenza del contratto ed è gratuito**. In caso di ingegneri dell'informazione iscritti nella sezione B dell'Albo degli Ingegneri, il periodo di postuma per decesso può essere esteso fino a 10 anni.

In caso di cessazione definitiva dell'attività, la postuma deve essere attivata su richiesta dell'assicurato e prevede il pagamento di un importo aggiuntivo indicato in polizza, la sua durata è così disciplinata:

- **fino a 5 anni**

Le garanzie assicurative di DUAL Profession 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.

- **fino a 10 anni**, in caso di di ingegneri dell'informazione iscritti nella sezione B dell'Albo degli Ingegneri.

8. LIMITE DI INDENNIZZO

La linea DUAL *Profession*, nella sua forma standard, offre massimali fino a un massimo di € 3.000.000 per ciascuna richiesta di risarcimento e in aggregato annuo.

Il professionista può richiedere agli assicuratori, tramite l'intermediario, massimali superiori.

9. 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.

La linea DUAL *Profession*, nella sua forma standard, è offerta a professionisti e Società con fatturato fino a € 200.000.

In caso di fatturato superiore il professionista o la Società possono chiedere agli assicuratori un preventivo in forma tailor made per il tramite dell'intermediario.

10. SETTORI DI ATTIVITA ASSICURABILI

La linea DUAL *Profession IT & Media, Consulting e Design* è offerto, nella sua forma standard, a professionisti, studi e società che esercitano la propria attività nei settori informatico, comunicazione, consulenza, design e tecnico per i quali non occorra iscrizione ad un Albo professionale.

11. STRUTTURA DEI COSTI DEI PRODOTTI

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".

PROFESSIONE	GARANZIE SPECIFICHE
<ul style="list-style-type: none"> Consulting 	ESTENSIONE ATTIVITA' AMMINISTRATIVE
	COMMISSARI DI GARA
	OPERATORI IN SERVIZI NON FINANZIARI AUSILIARI DI ASSISTENZA E MONITORAGGIO PER IL MICROCREDITO (c.d. <i>Tutor</i>)
	INNOVATION MANAGER
	RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO TERZI NELLA CONDUZIONE DELLO STUDIO (R.C.T.) (opzionale)
	PROPRIETA' INTELLETTUALE (opzionale)
	HOME STAGING (opzionale)
	RESPONSABILITA' CIVILE VERSO PRESTATORI DI LAVORO (R.C.O.) (opzionale)
<ul style="list-style-type: none"> IT & Media 	SERVIZI INFORMATICI
	SERVIZI INTERNET
	CONSULENTI
	CONSULENZA E DIRITTO DIGITALE
	COSTI E SPESE PER IL RIPRISTINO DI DATI E ARCHIVI
	DPR n. 328/01, ART. 46
	INNOVATION MANAGER
	POSTUMA 10 ANNI per gli Ingegneri dell'informazione
	PROPRIETA' INTELLETTUALE
	RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO TERZI NELLA CONDUZIONE DELLO STUDIO (R.C.T.)
	DANNI MATERIALI (opzionale)
	HOME STAGING (opzionale)
RESPONSABILITA' CIVILE VERSO PRESTATORI DI LAVORO (R.C.O.) (opzionale)	
<ul style="list-style-type: none"> Design 	ESTENSIONE ATTIVITA' AMMINISTRATIVE
	INQUINAMENTO ACCIDENTALE
	RESPONSABILITÀ CIVILE VERSO TERZI NELLA CONDUZIONE DELLO STUDIO (R.C.T.) (opzionale)
	DANNI MATERIALI (opzionale)
	PROPRIETA' INTELLETTUALE (opzionale)

SEZIONE III – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

FASE 1 – DEFINIZIONE DEL TARGET MARKET

Target Market Positivo: il TM positivo corrisponde a professionisti, studi associati e società che:

- operino nell'ambito dei settori di attività indicati nella sezione SETTORI DI ATTIVITA' ASSICURABILI sopra riportata
- abbiano l'esigenza di tutelarsi da richieste di risarcimento di terzi relative a fatti colposi commessi nello svolgimento dell'attività professionale.

Target Market Negativo: il TM negativo corrisponde a professionisti, studi associati e società che:

- operino nell'ambito dei seguenti settori di attività **NON** assicurabili:
 - ✓ giornalisti
 - ✓ finanziario
 - ✓ medici e paramedici
 - ✓ veterinari
 - ✓ notai
 - ✓ attività per le quali occorra l'iscrizione ad un Albo professionale (ad eccezione degli Albi istituiti ai sensi del D.Lgs 193/2016 e del Decreto Direttoriale 31 Agosto 2016)
- abbiano esigenze diverse da quelle relative al tutelarsi da richieste di risarcimento di terzi relative a fatti colposi commessi nello svolgimento dell'attività professionale

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 alle richieste di risarcimento di terzi relative a fatti colposi commessi nello svolgimento dell'attività professionale.

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, la linea di business Rc Professionale sulla base dell'esperienza di DUAL Italia ha risultati tecnici positivi e viene periodicamente monitorata.

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): Sì.

(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.