

DUAL Profession SuperEcoSisma Bonus

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 SuperEcoSisma Bonus è una polizza di responsabilità civile dedicata a liberi professionisti e società ideata per tutelarli nell'ambito dell'esercizio dell'attività di attestazione e asseverazione ai sensi dell'Art. 119 del D.L. 34/2020 (c.d. "Decreto Rilancio").

2. A CHI E' RIVOLTA

A liberi professionisti, studi associati e società esclusivamente per lo svolgimento dell'attività di attestazione e asseverazione ai sensi dell'Art. 119 del D.L. 34/2020 (c.d. "Decreto Rilancio").

Non rientrano nell'ambito di applicazione del prodotto standard i rischi derivanti dallo svolgimento di qualsiasi altra attività diversa da quella sopraindicata.

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 di attestazione e asseverazione ai sensi del decreto.

La polizza DUAL Profession SuperEcoSisma Bonus 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 polizza DUAL Profession SuperEcoSisma Bonus assicura altresì, sempre con riferimento alla sola attività oggetto di copertura:

- 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 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 la seguente garanzia, che è pertanto valida solo se richiamata nella scheda di polizza:

- Estensione della copertura alle richieste di risarcimento conseguenti allo svolgimento dell'attività esercitata con propria partita

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.

iva dai singoli professionisti associati/soci dello studio associato/società contraente.

4. DURATA DELLA POLIZZA

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

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 al 17.07.2020, pari alla data di entrata in vigore del Decreto Rilancio**, 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 ma entro tale data**, purchè non noti al momento della stipula della polizza.

6. COPERTURA DELLE CIRCOSTANZE

DUAL SuperEcoSisma Bonus 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, cessazione definitiva dell'attività o cessazione dell'efficacia dei provvedimenti stabiliti dal Decreto 34/2020, 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.

Il periodo di postuma è di **10 anni, si attiva automaticamente dalla data di scadenza del contratto ed è gratuito.**

8. LIMITE DI INDENNIZZO

La polizza DUAL *Professione SuperEcoSisma Bonus*, 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 relativo **alla sola attività di attestazione/asseverazione di cui all'Art. 119 del D.L. 34/2020 ("Decreto Rilancio")** 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 polizza DUAL *Professione SuperEcoSisma Bonus*, nella sua forma standard, è offerta a professionisti e Società con fatturato specifico per questa attività svolta 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. ATTIVITA' PROFESSIONALE ASSICURABILE

DUAL Professioni SuperEcoSisma Bonus è offerto a professionisti, studi associati e società che svolgano attività di attestazione/asseverazione di cui all'Art. 119 del D.L. 34/2020.

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

[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.

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 professionisti, studi associati e società che:

- svolgano l'attività indicata nella sezione ATTIVITA' PROFESSIONALE ASSICURABILE sopra riportata
- abbiano l'esigenza di tutelarsi da richieste di risarcimento di terzi conseguenti da errori nell'attività di attestazione/asseverazione di cui all'Art. 119 del D.L. 34/2020.

Target Market Negativo: qualsiasi altra attività diversa da quella indicata nella sezione ATTIVITA' PROFESSIONALE ASSICURABILE.

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 ipotesi di richieste di risarcimento più frequenti che possono essere avanzate da parte di terzi nello svolgimento dell'attività oggetto di copertura.

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): Sebbene si tratti di una nuova attività introdotta dal c.d. Decreto Rilancio, l'analisi di DUAL Italia su attività simili ha risultati tecnici 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

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.

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.