

# DUAL D&O Corporate Protection

## SCHEDA PRODOTTO/POG

Il presente documento è redatto ai sensi (i) 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 D&O Corporate Protection è una polizza di responsabilità civile ideata per tutelare il **patrimonio personale del management di una società**, oltre che - **in alcuni specifici casi** - la società stessa ma solo in caso di attivazione della relativa opzione.

### 2. A CHI E' RIVOLTA

A tutti gli esponenti di società di capitali, micro, piccole e medie imprese, cooperative, consortili, associazioni, enti e fondazioni, comprese le società di nuova costituzione, le società private partecipate da enti pubblici ed enti o associazioni senza scopo di lucro.

### 3. COSA ASSICURA: (a) PROTEZIONE PER IL MANAGEMENT AZIENDALE

Il management aziendale deve svolgere il proprio ruolo con diligenza e competenza secondo le norme del Codice Civile ed è responsabile personalmente e solidalmente dei danni causati a terzi nello svolgimento della relativa attività. In caso di risarcimento esso è impegnato illimitatamente con il proprio patrimonio personale.

DUAL D&O Corporate Protection protegge il patrimonio personale delle persone assicurate dalle richieste di risarcimento da parte di terzi quali, ad esempio, la società e le sue controllate, i creditori sociali, i singoli soci, i dipendenti, i consulenti, le banche. Inoltre anticipa le spese legali sostenute per la difesa da tali richieste di risarcimento.

Nello specifico DUAL D&O Corporate Protection protegge il management da:

- richieste di risarcimento da parte di terzi dovuti ad errori commessi in relazione al ruolo ricoperto nella società
- richieste di risarcimento riconducibili ad azioni in materia di diritto del lavoro svolte da un dipendente
- spese sostenute in relazioni a indagini ufficiali poste in essere da enti, organi od autorità preposti al controllo e/o alla supervisione
- spese sostenute dal management per rilanciare l'immagine della società in seguito ad un sinistro
- spese legali sostenute senza il preventivo consenso degli assicuratori
- spese logistiche sostenute per poter presenziare ad un giudizio riconducibile ad un sinistro
- azioni di responsabilità avviate a seguito di:
  - una violazione della normativa vigente in materia di dati personali
  - procedimenti aventi come oggetto "inquinamento"
  - sanzioni, multe e ammende comminate alla società
  - procedimenti aventi ad oggetto "mobbing"
  - procedimenti aventi oggetto danni materiali e/o danni corporali di terzi – anche nell'ambito del Decreto Legislativo 81/2008
  - errori nell'ambito del processo produttivo o nell'erogazione di servizi aziendali
  - fallimento della società e/o comunque a seguito di ammissione della società a procedure concorsuali
  - procedimenti avviati da qualunque socio della società.

Le garanzie assicurative di DUAL D&O CORPORATE PROTECTION 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.

DUAL D&O Corporate Protection include in copertura anche il management delle società controllate, precedenti, attuali e future, oltre che il management nominato dalla società contraente nell'ambito di società partecipate.

Qualora la società sia, in tutto o in parte, a partecipazione pubblica, per i soggetti che ne fanno espressa richiesta è attivabile l'estensione alla responsabilità amministrativa e amministrativo-contabile.

### 3. COSA ASSICURA: (b) PROTEZIONE PER LA SOCIETÀ

Se attivata la relativa estensione, DUAL D&O Corporate Protection copre la società contraente e le sue controllate rispetto a **specifici eventi**:

- richieste di risarcimento da parte di terzi per errori che abbiano determinato una responsabilità pre-contrattuale della società
- richieste di risarcimento dovute ad errori commessi in materia di diritto del lavoro **ma limitatamente ai seguenti casi**:
  - illegittimo demansionamento
  - contributi previdenziali e assistenziali dovuti sulle indennità oggetto di condanna o, in caso di reintegrazione, i contributi previdenziali e assistenziali dovuti dal giorno del licenziamento fino a quello del reintegro
  - indennità sostitutiva della reintegrazione del posto di lavoro ai sensi delle normative vigenti in ambito di diritto del lavoro (ivi compreso il c.d. Jobs Act)
  - mensilità indennitarie a seguito di condanna, con il rimborso di massimo 6 mensilità, in caso di illecito licenziamento effettuato ai sensi del comma 5 dell'art. 18 della legge 300/70
  - mensilità indennitarie a seguito di condanna, con il rimborso di massimo 3 mensilità, in caso di illecito licenziamento effettuato ai sensi del comma 1 dell'art. 3 del D.lgs 23/2015 (c.d. Jobs Act).
  - mensilità indennitarie a seguito di condanna, con il rimborso di massimo 2 mensilità, in caso di illecito licenziamento effettuato ai sensi dell'art. 8 della legge 604/1966, riferita alle aziende con meno di 15 dipendenti
- perdite finanziarie direttamente riconducibili ad azioni dolose commesse dai dipendenti
- costi sostenuti nell'ambito dell'attività di verifica fiscale svolta dall'Agenzia delle Entrate o dalla Guardia di Finanza
- spese sostenute in relazione ad indagini ufficiali poste in essere da enti, organi od Autorità preposti al controllo e/o alla supervisione della società
- spese sostenute per ripristinare la reputazione della società a seguito di un sinistro
- spese sostenute dalla società per assicurare la partecipazione del management ad udienze nell'ambito di giudizi riconducibili ad un sinistro garantito dalla polizza;
- costi e spese legali sostenuti nell'ambito di:
  - procedimenti aventi ad oggetto "inquinamento"
  - violazione della normativa vigente in materia di dati personali
  - procedimenti aventi ad oggetto danni materiali e/o corporali di terzi anche ai sensi del Decreto Legislativo 81/2008
  - di una crisi di impresa.

Nel caso in cui la Società contraente sia una società **non profit**, DUAL D&O Corporate Protection offre la possibilità di applicare **condizioni di premio agevolate** che prevedono tuttavia una riduzione della protezione della società **non includendo nella copertura**:

- perdite finanziarie direttamente riconducibili ad azioni dolose commesse dai dipendenti
- costi sostenuti nell'ambito dell'attività di verifica fiscale svolta dall'Agenzia delle Entrate o dalla Guardia di Finanza
- costi e spese legali nell'ambito di:
  - violazione della normativa vigente in materia di dati personali
  - procedimenti aventi ad oggetto danni materiali e/o corporali di terzi – anche nell'ambito del Decreto Legislativo 81/2008.

### 4. DURATA DELLA POLIZZA

La polizza ha la durata di un anno e prevede il **tacito rinnovo** e alla scadenza non occorre dare alcuna comunicazione agli assicuratori, a meno che la società e/o le sue controllate ricadano in uno dei seguenti casi:

- l'ultimo bilancio approvato presenti un totale attivo superiore a € 50.000.000
- sia stata deliberata l'offerta al pubblico delle azioni
- l'oggetto sociale sia mutato
- l'ultimo bilancio approvato presenti una perdita (dopo le imposte) eccedente il 25% del patrimonio netto
- siano state deliberate fusioni/acquisizioni/liquidazioni
- insolvenza e/o ammissine a procedure concorsuali in genere, ivi compresa l'amministrazione controllata, la liquidazione coatta amministrativa e la liquidazione volontaria
- amministrazione straordinaria ai sensi delle applicabili disposizioni del T.U.B. ed ogni altra procedura simile.

## 5. FORMA DELL'ASSICURAZIONE

La polizza è in forma "Claims Made" e copre le richieste di risarcimento da parte di terzi nei confronti del management aziendale (o della società, qualora operi la relativa estensione di copertura) avanzate per la prima volta durante il periodo di assicurazione e regolarmente denunciate agli assicuratori durante il medesimo periodo o durante il periodo di osservazione.

Le richieste di risarcimento oggetto di copertura riguardano errori del management nell'ambito della loro funzione aziendale (o della società, qualora operante la relativa estensione di copertura), commessi anche in data antecedente il periodo di assicurazione, purché non noti al momento della stipula della polizza, commessi anche in data antecedente il periodo di assicurazione, purché non noti al momento della stipulazione della polizza.

## 6. COPERTURA DELLE CIRCOSTANZE

DUAL D&O Corporate Protection 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. PERIODO DI OSSERVAZIONE (IN CASO DI NON RINNOVO)

Alla scadenza del contratto e nel caso in cui la polizza non venga rinnovata, gli assicurati hanno automaticamente diritto a 30 giorni di periodo di osservazione 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, purché non noti prima della stipula della polizza.

A richiesta degli assicurati ed a fronte del pagamento di un premio aggiuntivo, è possibile estendere il periodo di osservazione fino a 6 anni.

Nel caso in cui gli assicurati non acquistino un periodo di osservazione aggiuntivo, la polizza prevede l'attivazione automatica e gratuita di un periodo di osservazione della durata di 5 anni in favore del management aziendale che ha cessato il proprio incarico prima della data di scadenza del contratto **per motivi di pensionamento, decesso o naturale scadenza del mandato**. Tale periodo di osservazione automatico mantiene la sua efficacia anche nel caso in cui la società stipuli un contratto D&O con altro assicuratore.

Nel caso in cui durante il periodo di assicurazione la società sia oggetto di operazioni di fusione, acquisizione e/o liquidazione volontaria, gli assicurati possono attivare, alla scadenza del contratto, un periodo di osservazione di 5 anni, a fronte del pagamento di un premio aggiuntivo che sarà determinato dagli assicuratori al momento della richiesta.

## 8. LIMITE DI INDENNIZZO

DUAL D&O Corporate Protection, nella sua forma standard, offre massimali a partire da € 500.000 e fino a un massimo di € 5.000.000 per ciascuna richiesta di risarcimento e in aggregato annuo. La società può richiedere agli assicuratori, tramite l'intermediario, massimali superiori.

## 9. TOTALE ATTIVO

Per totale attivo si intende:

- la voce dello Stato Patrimoniale nell'ultimo bilancio approvato della società
- nel caso la società non disponga di un bilancio, è il totale delle entrate rilevabile dal rendiconto economico o dichiarazione dell'ultimo esercizio chiuso
- in caso di società neo costituita, è il totale delle entrate rilevabile dal rendiconto finanziario previsionale
- nel caso in cui la società abbia controllate e/o partecipate, è il valore rilevabile sull'ultimo bilancio consolidato o la somma dei totali attivi della società, delle controllate e delle partecipate.

DUAL D&O Corporate Protection, nella sua forma standard, è offerta a società con totale attivo fino a € 50.000.000. In caso di totale attivo superiore la società può chiedere agli assicuratori un preventivo in forma *Tailor Made* per il tramite dell'intermediario.

## 10. SETTORI DI ATTIVITÀ ASSICURABILI

DUAL DO Corporate Protection è offerto, nella sua forma standard, a società che esercitano la loro attività in qualsiasi ambito produttivo, commerciale o di servizi, ad eccezione dei seguenti settori per i quali la quotazione è effettuata in forma *Tailor Made*:

- rifiuti;
- revisione e certificazione bilanci;
- fondi pensione;
- assicurazione;
- servizi finanziari (attività bancaria, di gestione del risparmio, di intermediazione mobiliare, di erogazione del credito e di leasing);
- sindacati, partiti e movimenti politici.

## 11. STRUTTURA DEI COSTI DEL PRODOTTO

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

- una quota pari al 14% circa per provvigioni dell'intermediario per il tramite del quale il contratto di assicurazione è stipulato
- una quota variabile fra 0% e 11% per gli accessori, ovvero i costi inerenti (tra l'altro) la gestione della polizza delegata dalla compagnia al "manufacturer de facto"
- una quota pari a circa il 9% per compenso al "manufacturer de facto".

## SEZIONE II - STRUTTURA DEL PRODOTTO

### GARANZIE BASE

CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
RETROATTIVITÀ	Illimitata
TACITO RINNOVO	Il contratto si rinnova automaticamente e il premio non cambia purché il totale attivo non ecceda € 50 milioni
COSTITUZIONE E ACQUISIZIONE DI CONTROLLATE	Copertura automatica di tutte le controllate: <ul style="list-style-type: none"> <li>• costituite o acquisite durante il periodo di copertura</li> <li>• cessate durante il periodo di copertura o retroattività purché le richieste di risarcimento siano relative ad errori commessi quando era in corso il rapporto di controllo</li> </ul>
MANLEVA DEI SOGGETTI ASSICURATI	Rimborso degli importi pagati per conto dei soggetti assicurati in virtù di accordi di manleva ammessi dalla legge

### GARANZIE PER IL MANAGEMENT

CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
SOGGETTI ASSICURATI	Le persone fisiche passate, presenti e future, e i relativi eredi e/o rappresentanti legali, che nella società ricoprono i seguenti ruoli: <ul style="list-style-type: none"> <li>• amministratori, consiglieri di amministrazione, inclusi amministratori di fatto</li> <li>• sindaci, membri del Collegio Sindacale</li> <li>• revisori interni alla società</li> <li>• membri Organismo di Vigilanza</li> <li>• dirigenti</li> <li>• institori</li> <li>• procuratori</li> <li>• dipendenti, quadri e funzionari con funzioni direttive e di coordinamento</li> <li>• collaboratori esterni con funzioni di coordinamento formalizzate</li> </ul>
ASSICURATO VS ASSICURATO	Copertura delle richieste di risarcimento da parte di qualsiasi soggetto o ente terzo, incluse quindi le richieste di risarcimento da parte di soggetti assicurati o della società medesima nei confronti di altri soggetti assicurati
RESPONSABILITÀ CIVILE DEI SOGGETTI ASSICURATI	Copertura dei sinistri imputabili ai soggetti assicurati per effetto di un errore involontariamente commesso nell'ambito del loro incarico nella società
AZIONI IN MATERIA DI DIRITTO DEL LAVORO	Copertura dei sinistri riconducibili ad azioni in materia di diritto del lavoro svolti da un dipendente e imputabili ai soggetti assicurati
COSTI E SPESE	Copertura di costi e spese fino ad un massimo del 25% in aggiunta al limite di indennizzo base. A richiesta, costi e spese eccedenti tale percentuale possono essere pagati dagli assicuratori fino a concorrenza di un ulteriore 25% del limite di indennizzo, non in aggiunta ad esso. Costi e spese legali sono sempre anticipati anche per i procedimenti penali
SPESE PER PROCEDIMENTI SPECIALI	Rimborso ai soggetti assicurati delle spese sostenute per indagini/esami/procedure disposte da Enti e Autorità
SPESE DI PUBBLICITÀ (CRISIS MANAGEMENT)	Copertura delle spese sostenute dai soggetti assicurati per prevenire/ridurre le conseguenze di una richiesta di risarcimento garantita dalla polizza. <b>Sottolimito di € 100.000</b>
SPESE IMPREVISTE	Rimborso delle spese legali sostenute senza il preventivo consenso degli assicuratori a causa di imprevisti ed in emergenza. <b>Sottolimito di € 50.000</b>
SPESE DI VIAGGIO	Rimborso delle spese di viaggio/spese vive sostenute dai soggetti assicurati per partecipare ad un giudizio. <b>Sottolimito di € 20.000</b>
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER VIOLAZIONE DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI DATI PERSONALI	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati a seguito di violazione della normativa in materia di dati personali ad essi imputabile. <b>Sottolimito di € 150.000</b>
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER INQUINAMENTO	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati a seguito di procedimenti aventi ad oggetto inquinamento. <b>Sottolimito di € 300.000</b>

Le garanzie assicurative di DUAL D&O CORPORATE PROTECTION 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.

AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER SANZIONI, MULTE E AMMENDE	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati a seguito di pagamento da parte della società di sanzioni, multe e/o ammende ad essi imputabili
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER MOBBING	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati a seguito di procedimenti per mobbing tra la società e uno o più dipendenti, imputabili ad una loro mancata supervisione
AZIONI DI RESPONSABILITÀ PER DANNI MATERIALI E/O DANNI CORPORALI	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati a seguito di procedimenti aventi ad oggetto danni materiali e/o corporali, anche per violazione del D.Lgs. 81/2008. <b>Sottolimito di € 150.000</b>
AZIONI DI RESPONSABILITÀ NELL'AMBITO DEL PROCESSO PRODUTTIVO O DEI SERVIZI DELLA SOCIETÀ	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati a seguito di procedimenti aventi ad oggetto errori od omissioni nell'ambito del processo produttivo e/o nell'erogazione di servizi aziendali.
AZIONI DI RESPONSABILITÀ AVANZATE NELL'AMBITO DI PROCEDURE CONCORSUALI	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati avente ad oggetto insolvenza e/o ammissione a procedure concorsuali della società.
AZIONI DI RESPONSABILITÀ DEI SOCI	Copertura delle azioni di responsabilità nei confronti dei soggetti assicurati avviate dai soci della società, a prescindere dalla loro quota di possesso
ESTENSIONE "SOGETTI ESTERNI"	Copertura dei soggetti nominati presso società partecipate dalla società contraente
ESTENSIONE RESPONSABILITÀ AMMINISTRATIVO- CONTABILE	In caso di società partecipata da enti pubblici, copertura delle richieste di risarcimento per responsabilità amministrativa ed/o amministrativo-contabile nei confronti dei soggetti assicurati che abbiano richiesto la relativa estensione
PERIODO DI OSSERVAZIONE AUTOMATICO DI 30 GIORNI	In caso di non rinnovo del contratto, attivazione automatica di un periodo di osservazione di 30 giorni
PERIODO DI OSSERVAZIONE IN CASO DI MANCATO RINNOVO	Possibile estensione del periodo di osservazione fino a 72 mesi con un premio aggiuntivo indicato nel contratto. La garanzia è bilaterale pertanto può essere estesa fino a 72 mesi anche nel caso in cui il mancato rinnovo del contratto sia imputabile agli assicurati
PERIODO DI OSSERVAZIONE PER SOGETTI ASSICURATI CESSATI	Periodo di osservazione automatico e gratuito di 60 mesi per i soggetti assicurati che abbiano cessato il loro mandato, ma solo nel caso in cui non venga attivato il periodo di osservazione per mancato rinnovo di cui sopra.
PERIODO DI OSSERVAZIONE IN SEGUITO A FUSIONE/ ACQUISIZIONE/ LIQUIDAZIONE DELLA SOCIETÀ	In caso di fusione/ acquisizione/ liquidazione della società è possibile estendere il periodo di osservazione fino a 60 mesi ad un premio aggiuntivo che è stabilito dagli Assicuratori al momento della richiesta
FRANCHIGIE	Nessuna

GARANZIE PER LA SOCIETA' OPZIONALE, DA ATTIVARE SU RICHIESTA – prevede l'applicazione di un premio aggiuntivo	
CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
ASSICURATI	La società e le sue controllate
RESPONSABILITÀ CIVILE IN AMBITO PRE-CONTRATTUALE	Copertura della responsabilità civile della società in ambito pre-contrattuale senza alcun sottolimito
COSTI E SPESE	Copertura di costi e spese nell'ambito delle richieste di risarcimento garantite dal contratto e fino ad un massimo del 25% in aggiunta al Limite di Indennizzo base. A richiesta, costi e spese eccedenti tale percentuale possono essere pagate dagli Assicuratori fino a concorrenza di un ulteriore 25% del Limite di Indennizzo, non in aggiunta ad esso. Costi e spese legali sono sempre anticipati
CONTROVERSIE IN MATERIA DI DIRITTO DEL LAVORO	Copertura in caso di illegittimo demansionamento, indennità sostitutiva, contributi previdenziali e assistenziali sulle indennità dovute, mensilità indennitarie da 2 a 6 mesi. <b>Sottolimito del 20% del limite di indennizzo fino a un massimo di € 1 milione</b>
SPESE DI CONSULENZA DELLA SOCIETA' NELL'AMBITO DELLA CRISI DI IMPRESA	Rimborso di costi e spese sostenute dalla società per attività di consulenza nell'ambito della crisi di impresa di cui al D.Lgs. 12/01/2019, n. 14. <b>Sottolimito di € 100.000</b>
PROTEZIONE DA INFEDELTÀ DEI DIPENDENTI (non operante nell'ambito delle condizioni di premio agevolate per le Società NON Profit)	Copertura delle perdite finanziarie dirette sostenute dalla società in seguito ad atti di infedeltà di un dipendente. <b>Sottolimito di € 100.000</b>
ATTIVITÀ DI VERIFICA FISCALE (non operante nell'ambito delle condizioni di premio agevolate per le Società NON Profit)	Rimborso alla società dei costi sostenuti nell'ambito dell'attività di verifica fiscale da parte dell'Agenzia delle Entrate e della Guardia di Finanza. <b>Sottolimito di € 100.000</b>
SPESE PER PROCEDIMENTI SPECIALI	Rimborso alla società delle spese sostenute per indagini / esami / procedure disposte da Enti e Autorità. <b>Sottolimito € 100.000</b>
SPESE DI PUBBLICITÀ (CRISIS MANAGEMENT)	Copertura delle spese sostenute dalla società per prevenire/ridurre le conseguenze di una richiesta di risarcimento garantita dalla polizza. <b>Sottolimito € 150.000</b>
SPESE DI VIAGGIO	Rimborso delle spese di viaggio/spese vive sostenute dalla società per conto dei soggetti assicurati per partecipare ad un giudizio. <b>Sottolimito di € 20.000</b>
SPESE IMPREVISTE	Rimborso delle spese sostenute dalla società senza il preventivo consenso degli assicuratori a causa di imprevisti ed in emergenza. <b>Sottolimito di € 50.000</b>
SPESE DI CONSULENZA AMBIENTALE	Copertura delle spese legali sostenute dalla società nell'ambito di contenziosi relativi a inquinamento e rimborso dei costi di consulenza ambientale. <b>Sottolimito di € 100.000</b>
COSTI E SPESE DELLA SOCIETÀ PER VIOLAZIONE DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI DATI PERSONALI (non operante nell'ambito delle condizioni di premio agevolate per le Società NON Profit)	Copertura delle spese legali sostenute dalla società nell'ambito di contenziosi relativi a errato trattamento dei dati personali (raccolta, registrazione, elaborazione, conservazione, utilizzo, comunicazione e diffusione). <b>Sottolimito di € 75.000</b>
COSTI E SPESE DELLA SOCIETÀ PER DANNI MATERIALI E/O DANNI CORPORALI (non operante nell'ambito delle condizioni di premio agevolate per le Società NON Profit)	Copertura delle spese legali sostenute dalla società nell'ambito di contenziosi relativi a danni materiali e/o danni corporali, anche in violazione del D.Lgs. 81/2008 e successive modifiche e/o a seguito di malattie professionali. <b>Sottolimito di € 75.000</b>
FRANCHIGIE	Nessuna Su richiesta della società è possibile scegliere tra due opzioni di franchigia: <ul style="list-style-type: none"> <li>• € 2.500 con uno <b>sconto sul premio lordo del 10%</b></li> <li>• € 5.000 con uno <b>sconto sul premio lordo del 15%</b></li> </ul>

## SEZIONE III – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

### FASE 1 – DEFINIZIONE DEL TARGET MARKET

**Target Market Positivo:** il TM positivo corrisponde a soggetti apicali/ società che:

- operino nell'ambito dei settori di attività indicati nella sezione SETTORI DI ATTIVITA' ASSICURABILI sopra riportata
- abbiano l'esigenza di tutelare il patrimonio aziendale e il proprio management da richieste di risarcimento di terzi relativi a fatti colposi commessi nella gestione e organizzazione aziendale.

**Target Market Negativo:** il TM negativo corrisponde a soggetti apicali/società che:

- operino nell'ambito dei seguenti settori di attività (SETTORI DI ATTIVITA' **NON** ASSICURABILI):
  - ✓ **tabacco**
  - ✓ **amianto**
  - ✓ **gioco d'azzardo**
  - ✓ **pornografia**
  - ✓ **armi e nucleare**
  - ✓ **sindacati, partiti e movimenti politici**
- abbiano esigenze diverse da quelle relative alla tutela del proprio patrimonio personale ed ai limiti casi di tutela del patrimonio aziendale sopra specificati rispetto a richieste di risarcimento di terzi relative a fatti colposi commessi nella gestione e organizzazione aziendale
- desiderino tutelare esclusivamente l'azienda nell'ambito dello svolgimento dell'attività aziendale.

**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, bilancio ultimo approvato 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, bilancio ultimo approvato 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 del management aziendale e (ii) ad alcuni specifici casi di richieste di risarcimento che possono essere svolte nei confronti della società medesima (in caso di attivazione della relativa garanzia) fermo restando che il prodotto non è stato pensato per offrire una copertura ampia alla società.

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 D&O 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.