

DUAL Cyber Smart

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 Cyber Smart è una polizza a copertura dei rischi informatici che prevede sia il risarcimento verso terzi (per responsabilità derivanti da violazioni della normativa in materia di protezione dei dati personali o violazioni della sicurezza informatica), sia l'indennizzo dell'assicurato, con incluso un servizio di assistenza per una gestione tempestiva e specialistica dell'emergenza, fornito da **DXC Technology**, attivo 24 ore su 24 e 7 giorni su 7, in lingua italiana (tale servizio è fornito per tutte le società con fatturato fino a € 25.000.000).

2. A CHI E' RIVOLTA

A tutte le società (micro, piccole e medie imprese) che esercitano in ambito produttivo, commerciale o dei servizi, ai singoli professionisti, così come agli studi e associazioni professionali.

3. COSA ASSICURA

DUAL Cyber Smart offre:

- il risarcimento verso i terzi per responsabilità derivanti da violazione della normativa sui dati personali e aziendali, violazione dei dispositivi di sicurezza e violazione della privacy, nonché il rimborso delle spese conseguenti a tale violazione per investigare, informare, monitorare le posizioni di credito e i costi e le spese legali conseguenti
- l'indennizzo (in forma specifica) delle spese sostenute per la gestione dell'emergenza, il recupero dei dati elettronici, la decontaminazione del sistema informatico nonché il ripristino dei dati e del relativo accesso al sistema in presenza di minaccia che richieda il pagamento di un riscatto (estorsione *cyber*)
- l'indennizzo (sotto forma di diaria) delle perdite che derivano dall'interruzione totale o parziale dell'attività; la diaria è prestata per un'interruzione massima complessiva di 180 giorni ed è calcolata per ciascun giorno di interruzione d'esercizio totale o parziale. La diaria è stabilita in funzione del margine di contribuzione diviso 360
- l'indennizzo dei costi relativi alle spese necessarie per la tutela dell'immagine e della reputazione, nonché il risarcimento verso i terzi per responsabilità derivanti da attività multimediale
- l'indennizzo di importi illegalmente sottratti conseguenti ad accesso o utilizzo non autorizzato di conti bancari o addebiti telefonici conseguenti a sottrazione della banda larga dell'assicurato
- l'indennizzo dei costi conseguenti alla violazione del sistema *Payment Card Industry-Data Security Standard*

4. EVENTO ASSICURATO

DUAL Cyber Smart si attiva a seguito di attacco *cyber*, errore, omissione, negligenza o violazione colposa di doveri, attuale o asserita, svolta dall'assicurato, dai suoi collaboratori e da eventuali fornitori che determini:

- violazione dei dispositivi di sicurezza
- furto, alterazione, divulgazione, cancellazione, danneggiamento, distruzione di dati elettronici
- accesso o utilizzo non autorizzato del sistema informatico
- alterazione e/o danneggiamento del sistema informatico che determini guasti ai sistemi di terzi e/o dell'assicurato
- trasmissione di *malware* al sistema informatico di terzi
- interruzione di attività

Le garanzie assicurative di DUAL Cyber Smart 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.

5. DURATA DELLA POLIZZA

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

6. FORMA DELL'ASSICURAZIONE

- In caso di richieste di risarcimento la garanzia è prestata nella forma *Claims Made*, che 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 il periodo di osservazione. Le richieste di risarcimento oggetto di copertura riguardano eventi assicurati accaduti anche in data antecedente il periodo di assicurazione, purchè non noti al momento della stipula della polizza.
- In caso di indennizzo la garanzia è prestata nella forma *Loss Occurrence*.

7. COPERTURA DELLE CIRCOSTANZE

DUAL *Cyber Smart* 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.

8. POSTUMA

In caso di cessazione definitiva dell'attività scioglimento, assorbimento o fusione della società, cessione del ramo d'azienda ad un terzo e decesso (per i professionisti), l'assicurato ha diritto a un periodo gratuito di postuma di 12 mesi entro cui poter notificare eventuali richieste di risarcimento e/o circostanze ricevute successivamente alla data di scadenza del contratto e relative ad eventi assicurati accaduti nel periodo di assicurazione o nel periodo antecedente, purchè non noti alla stipula della polizza.

È possibile richiedere un'ulteriore postuma pari a 60 mesi, per le garanzie di responsabilità nei confronti dei terzi, entro 30 giorni dalla scadenza della polizza (con applicazione di un sovrappremio).

9. LIMITE DI INDENNIZZO

DUAL *Cyber Smart*, per società con fatturato:

- fino a € 2.500.000, offre diversi limiti di indennizzo da € 25.000 fino a € 1.500.000
- da € 2.500.001 a € 25.000.000, offre diversi limiti di indennizzo da € 25.000 fino a € 2.500.000
- da € 25.000.001 a € 50.000.000, offre diversi limiti di indennizzo da € 250.000 fino a € 2.500.000

L'assicurato può richiedere agli assicuratori, tramite l'intermediario, massimali superiori.

10. 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.

11. SETTORI DI ATTIVITÀ ASSICURABILI

DUAL *Cyber Smart* è offerta a liberi professionisti o società che esercitano la loro attività in qualsiasi ambito produttivo, commerciale o di servizi senza particolari limitazioni.

12. 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 7% 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 7,5% del premio lordo costituisce il compenso del "manufacturer de facto"

Le garanzie assicurative di DUAL *Cyber Smart* 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 II - STRUTTURA DEL PRODOTTO

GARANZIE RESPONSABILITA' CIVILE BASE

CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
RESPONSABILITÀ CIVILE	Copertura di qualsiasi richiesta di risarcimento di terzi a seguito di un evento assicurato, ad eccezione di quanto escluso
VIOLAZIONI DEI DATI PERSONALI	Copertura delle richieste di risarcimento conseguenti ad una violazione della normativa in materia di dati personali a seguito di un evento assicurato
VIOLAZIONE DEI DATI AZIENDALI	Copertura delle richieste di risarcimento conseguenti ad una violazione della normativa in materia di dati aziendali a seguito di un evento assicurato
FURTO DI DATI AZIENDALI E DATI PERSONALI	Copertura delle richieste di risarcimento conseguenti al furto di dati aziendali e/o dati personali a seguito di un evento assicurato
DIVULGAZIONE DI DATI AZIENDALI	Copertura delle richieste di risarcimento conseguenti alla divulgazione non autorizzata di dati aziendali a seguito di un evento assicurato
VIOLAZIONI DELLA SICUREZZA DELLA RETE	Copertura delle richieste di risarcimento conseguenti a danno, anche materiale, furto o attacco d.o.s. al sistema informatico di terzi, a seguito di atti dolosi o malware che abbiano colpito il sistema informatico dell'assicurato
RACCOLTA NON AUTORIZZATA DI DATI E MANCATO INVIO DELL'INFORMATIVA	Copertura delle richieste di risarcimento conseguenti a: <ul style="list-style-type: none"> • raccolta non autorizzata di dati personali e/o dati aziendali; • mancato invio di adeguata informativa in merito alla raccolta di dati personali a seguito di un evento assicurato
SPESE LEGALI	Costi e spese sostenuti dall'assicurato per la difesa nell'ambito di procedimenti coperti dalla polizza. Le spese legali sono coperte con il limite del 25% del limite di indennizzo, in aggiunta allo stesso
SOCIETÀ CONTROLLATE ESTERE	Le società controllate con sede legale stabilita al di fuori di Stati Uniti d'America e Canada sono automaticamente comprese in copertura
RETROATTIVITÀ	Illimitata
FRANCHIGIA	€ 1.000 per società con fatturato fino a € 25.000.000 € 5.000 per società con fatturato superiore a € 25.000.000
POSTUMA	- 12 mesi gratuita, in caso di cessazione definitiva dell'attività - fino a 60 mesi con premio stabilito al momento della richiesta

GARANZIE INDENNITARIE BASE

CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
DANNI SUBITI DALL'ASSICURATO	Copertura dei costi e delle spese ragionevolmente sostenuti dall'assicurato a seguito di un evento assicurato, ad eccezione di quanto escluso
SPESE DERIVANTI DA VIOLAZIONI DELLA NORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI e DATI AZIENDALI	Rimborso di costi e spese sostenuti dall'assicurato a seguito di un evento assicurato per: <ul style="list-style-type: none"> - attività di investigazione; - informare persone fisiche o giuridiche della perdita di dati personali di terzi e – ove previsto dalla legge – di dati aziendali; - servizi resi da esperti; - costi e spese in seguito ad un'azione da parte di organi di controllo
ESTORSIONE CYBER	Rimborso di costi e spese sostenuti per garantire il funzionamento del sistema informatico in presenza di estorsione con richiesta di riscatto
DANNI MATERIALI DELL'ASSICURATO	Copertura dei danni materiali conseguenti ad un evento assicurato subiti dal proprio hardware e dalla propria infrastruttura
FRANCHIGIA	Per società con fatturato fino a € 25.000.000, nessuna, oppure a scelta tra: <ul style="list-style-type: none"> • € 250 • € 500 • € 1.000 Per società con fatturato superiore a € 25.000.000, € 5.000

Le garanzie assicurative di DUAL Cyber Smart 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.

GARANZIE OPZIONALI – LA CUI ATTIVAZIONE E' A DISCREZIONE DEL CONTRAENTE	
CARATTERISTICHE	PRESTAZIONI
ATTIVITÀ MULTIMEDIALE E DANNI REPUTAZIONALI	<p>Copertura:</p> <ul style="list-style-type: none"> delle richieste di risarcimento conseguenti a: <ul style="list-style-type: none"> - diffamazione; - violazione della proprietà intellettuale; - violazione del diritto alla privacy; in conseguenza dell'attività multimediale dell'assicurato di costi e spese sostenuti per l'attività di esperti incaricati della tutela dell'immagine e della reputazione dell'assicurato
INTERRUZIONE ATTIVITÀ DELL'ASSICURATO	<p>Indennizzo tramite diaria dell'impatto economico negativo derivante da un'interruzione di attività a seguito di un evento assicurato.</p> <p>La diaria è corrisposta per ogni giorno, totale o parziale, di inattività per un massimo di 180 giorni e con l'applicazione di una franchigia temporale di 12 ore</p>
INDISPONIBILITÀ DEL SISTEMA (opzione attivabile solo se attivata anche l'INTERRUZIONE ATTIVITÀ DELL'ASSICURATO)	<p>A seguito di una interruzione dell'attività, determinata da qualsiasi causa, la garanzia indennizza l'assicurato per l'impatto economico negativo derivante da interruzione di attività</p>
CYBER-CRIME /CRIMINE INFORMATICO E TELEPHONE HACKING	<p>Indennizzo degli importi sottratti illegalmente da un terzo tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> trasferimento elettronico con utilizzo non autorizzato dei conti bancari dell'assicurato; trasferimento elettronico con alterazione dei dati elettronici nel sistema informatico dell'assicurato; addebiti telefonici non autorizzati ed illecito utilizzo della banda larga <p>Sottolimito di indennizzo pari al 50% del limite di indennizzo, con il massimo di € 50.000, franchigia fissa di € 5.000 per sinistro</p>
PCI - PAYMENT CARD INDUSTRY DSS - DATA SECURITY STANDARD	<p>Indennizzo di costi e spese sostenuti a seguito di un evento assicurato che ha comportato la violazione dello standard PCI-DSS dell'assicurato, per:</p> <ul style="list-style-type: none"> remunerare l'attività di un esperto; ottenere nuovamente la certificazione PCI-DSS; emettere nuovamente carte di credito, di debito, o carte pre-pagate <p>Franchigia fissa di € 1.000 per società con fatturato fino a € 25.000.000 e € 5.000 per società con fatturato superiore a € 25.000.000</p>

SEZIONE III – PROCESSO DI APPROVAZIONE DEL PRODOTTO

FASE 1 – DEFINIZIONE DEL TARGET MARKET

Target Market Positivo: il TM positivo corrisponde a liberi professionisti 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 conseguenti alla violazione del sistema informativo e alla violazione della normativa vigente in materia di privacy, nonché proteggersi dai danni diretti provocati da tale violazione del sistema informatico.

Target Market Negativo: non vi sono particolari settori professionali esclusi dal prodotto.

Modalità assuntive:

- Gestione da parte dei sottoscrittori di DUAL Italia attraverso lo strumento *Refer* della piattaforma DUAL pass, in particolare:
 - la trasmissione del questionario e ogni altra documentazione necessaria, tramite DUAL pass via *Refer*
 - il rilascio della quotazione tramite la piattaforma DUAL pass dai sottoscrittori di DUAL Italia
 - l'emissione del contratto

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 da parte di terzi in materia di violazione della normativa sulla privacy in conseguenza della violazione del sistema informativo e (ii) a specifici casi danno subito dagli assicurati a seguito di violazione del sistema informatico.

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): È stata analizzata l'esperienza sinistri su prodotti analoghi o simili?

R (5): Sì, la soluzione Cyber Smart sulla base dell'esperienza di DUAL Italia ha risultati tecnici molto positivi.

D (6): Sono stati analizzati i reclami ricevuti su prodotti analoghi o simili?

R (6): Sì e non sono emersi dati significativi.

D (7): È stata verificata la sostenibilità dei tassi rispetto allo sviluppo atteso del prodotto?

R (7): Sì, i tassi sono stati realizzati 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 (8): 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 (8): No.

(D) (9): 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) (9): 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.