

# DIPENDENZA DIGITALE, RESPONSABILITÀ LEGALI E IMPLICAZIONI ASSICURATIVE

La dipendenza digitale, alimentata dall'uso compulsivo dei social media, dei giochi online e delle piattaforme digitali, sta diventando un problema sociale sempre più rilevante. Con l'aumento delle responsabilità legali e dei rischi assicurativi, le aziende devono adeguarsi per tutelare sé stesse e i propri utenti

A cura di Somp  SOMPO [www.sompo-intl.com](http://www.sompo-intl.com)

La crescita della dipendenza digitale sta cambiando le dinamiche sociali e sta incidendo sulla salute mentale a livello globale. L'uso compulsivo delle piattaforme social, dei giochi online e del gioco d'azzardo digitale è favorito da meccanismi come i "circuiti della dopamina", gli algoritmi di engagement, le notifiche push e i sistemi di ricompensa. Queste funzionalità, progettate per massimizzare il coinvolgimento degli utenti, spesso portano a conseguenze indesiderate quali stress, ansia, depressione, disturbi alimentari e persino tentativi di suicidio, in particolare tra i minori. Per esempio, l'algoritmo di TikTok è stato accusato di spingere contenuti dannosi che aggravano disturbi alimentari e autolesionismo; e il filtro "Speed" di Snapchat è stato associato a diversi incidenti stradali. Secondo l'ultimo rapporto ESPAD Italia 2024, gli adolescenti italiani sono sempre più esposti ai rischi del digitale: l'uso eccessivo dello smartphone, la dipendenza dai social media e i giochi online sono oggi tra i comportamenti più diffusi, con ricadute sul benessere e sul rendimento scolastico<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Online ESPAD® Italia 2024, il report su adolescenti, scuola e salute - Istituto di Fisiologia Clinica Cnr

## RESPONSABILITÀ LEGALI: UNA PREOCCUPAZIONE CRESCENTE

Il quadro legale legato alla dipendenza digitale sta cambiando rapidamente, soprattutto negli Stati Uniti. Big tech come Meta, TikTok e YouTube devono fare i conti con azioni legali collettive: secondo le accuse, le loro piattaforme contribuirebbero alla dipendenza tra i più giovani e al peggioramento della salute mentale. Le denunce vertono spesso su questioni di responsabilità da prodotto, quali difetti di progettazione, mancata segnalazione dei rischi e negligenza. Il parallelismo è con i contenziosi storici su tabacco e oppioidi: un confronto che fa intravedere possibili ricadute legali e finanziarie di grande portata. Detto questo, l'Unione Europea (UE) si sta muovendo: con la Direttiva (UE) 2024/2853 introduce criteri per valutare i difetti dei prodotti, considerando anche elementi come la messa in commercio e i requisiti di cybersicurezza. E la Corte di giustizia dell'UE ha chiesto agli operatori dei marketplace online di adottare misure preventive per proteggere i dati degli utenti, segnalando una tendenza verso obblighi più stringenti.

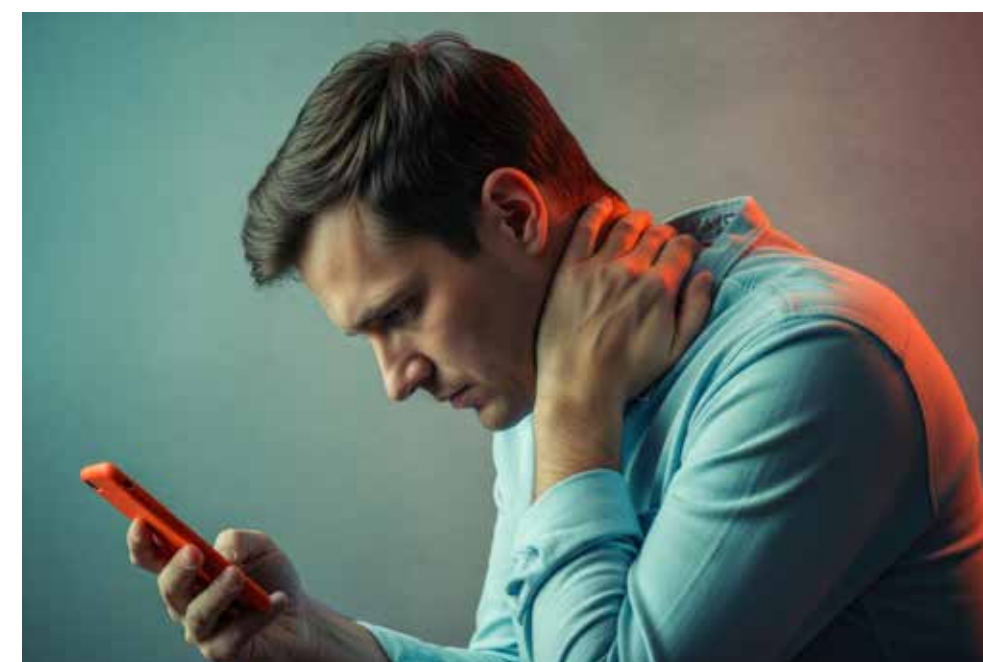
In Italia, anche se le azioni collettive su larga scala restano rare, autorità come l'AGCOM<sup>2</sup> e il Garante per la protezione dei dati personali<sup>3</sup> hanno intensificato la vigilanza sulle piattaforme: regole più severe sulla verifica dell'età e iniziative congiunte per rafforzare la tutela dei minori online. Un segnale chiaro: l'attenzione ai rischi digitali – e alla responsabilità delle piattaforme – sta crescendo.

## IMPLICAZIONI ASSICURATIVE: COME GESTIRE I RISCHI EMERGENTI

Il settore assicurativo osserva con attenzione l'evoluzione dei contenziosi negli Stati Uniti, per capire se arriveranno nuove esclusioni e clausole legate ai rischi emergenti della dipendenza digitale. Le coperture più esposte includono la responsabilità civile generale commerciale (CGL) per lesioni personali, la polizza E&O, la D&O (amministratori e dirigenti) e le polizze cyber. La copertura può inoltre essere ridotta da esclusioni come gli atti intenziona-

<sup>2</sup> Italian-AGCOM approves age-verification regulation for online platforms

<sup>3</sup> Garante privacy e AGCOM insieme per tutelare i minori online. Istituito un... - Garante Privacy



Anticipando i cambiamenti normativi, i risk manager possono giocare un ruolo decisivo nel ridurre l'impatto della dipendenza digitale e delle responsabilità conseguenti

li, le lesioni previste o volontarie e la cosiddetta "dottrina della perdita nota". Per ora, però, non si parla di un'applicazione su larga scala: gli assicuratori attendono ulteriori sviluppi per capire la portata reale del rischio. La D&O, in particolare, si scontra con criticità specifiche: dai rischi legati alle disclosure ESG al dovere di diligenza (sempre più ampio), fino a possibili omissioni nelle comunicazioni al mercato e a strategie aziendali ritenute eccessivamente rischiose. Resta centrale un punto: quanto la business judgment rule potrà essere invocata nei casi di responsabilità legati alla dipendenza digitale.

## PUNTI CHIAVE PER I RISK MANAGER

1. Gestione proattiva: i risk manager devono anticipare le implicazioni legali e finanziarie della dipendenza digitale e delle responsabilità che ne derivano. Questo significa valutare il rischio di azioni collettive e seguire da vicino l'evoluzione normativa in Europa.
2. Strategia assicurativa: le aziende dovrebbero rivedere le polizze per verificare se la copertura è adeguata anche rispetto ai rischi emergen-

ti, inclusa la dipendenza digitale. Tra i punti da valutare: copertura per lesioni personali, impatto di eventuali esclusioni "digital addiction" e assicurabilità dei profili legati a una progettazione intenzionalmente orientata all'engagement.

3. Conformità normativa: è fondamentale monitorare la normativa UE sulla responsabilità del produttore (e le altre regole applicabili) per restare compliant e ridurre l'esposizione a responsabilità.
4. Coinvolgimento degli stakeholder: collaborare con assicuratori, broker e consulenti legali è essenziale per gestire un tema complesso e in rapido cambiamento.

## CONCLUSIONE

La dipendenza digitale è una sfida in crescita per risk manager e professionisti, in Italia e in tutta Europa. E mentre il quadro legale e assicurativo si adatta a questi rischi emergenti, servono misure proattive per tutelare le imprese e proteggere gli utenti. Promuovendo il dialogo e anticipando i cambiamenti normativi, i risk manager possono giocare un ruolo decisivo nel ridurre l'impatto della dipendenza digitale e delle responsabilità che ne conseguono.



di Michele Lanni, Head of Casualty, Insurance, Italy at Somp