



INTESA SANPAOLO
VITA

Codice Etico del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita

PGG007A/2019



ANAGRAFICA

Data di emanazione: 03/05/2019

Data di applicazione: 03/05/2019

Versione: 1.0

CRONOLOGIA DEL DOCUMENTO

Data	Autore	Versione
03/05/2019	Organizzazione	Stesura iniziale Gruppo ISV



INDICE

1. I NOSTRI VALORI	4
La responsabilità sociale e ambientale del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita	4
La missione del Gruppo	5
I principi e i valori di riferimento	5
2. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI STAKEHOLDER	7
Principi di condotta nelle relazioni con tutti gli stakeholder	7
Principi di condotta nelle relazioni con i clienti	7
Principi di condotta nelle relazioni con gli azionisti	10
Principi di condotta nelle relazioni con i collaboratori	12
Principi di condotta nelle relazioni con i fornitori	14
Principi di condotta nei confronti dell'ambiente	15
Principi di condotta nella relazione con la comunità	16
3. ATTUAZIONE E GOVERNO	18
I meccanismi di adozione, diffusione interna e governo	18

1. I NOSTRI VALORI

La responsabilità sociale e ambientale del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita

Oggi le imprese sono chiamate ad assumere una responsabilità più ampia, che non si esaurisce con gli effetti economici dell'attività che compiono. Esse, infatti, svolgono funzioni sempre più estese e articolate.

Nel fornire risposte efficienti a una gamma sempre più ampia di bisogni, le imprese devono dimostrare la piena consapevolezza del fatto che nei loro cicli produttivi e nei prodotti che ne sono l'esito sono inglobati interessi che toccano non solo il "consumatore" - il quale deve certamente trovare l'adeguata risposta in termini di convenienza economica - ma riguardano il "cittadino".

Sono interessi che concernono la conservazione dell'ambiente naturale, la salute, il lavoro, il futuro, il benessere dell'intera collettività e la salvaguardia del sistema di relazioni sociali.

Insieme e parallelamente alla gamma di interessi toccati dall'attività dell'impresa, aumenta anche il numero degli interlocutori con i quali essa deve entrare in relazione.

Occorre che siano riconosciuti come interlocutori - o stakeholder - tutti i soggetti, interni ed esterni, che hanno una posta in gioco nello svolgimento dell'attività aziendale, sia perché contribuiscono - anche se in maniera diversa e specifica - alla realizzazione della missione, sia perché di tale attività subiscono gli effetti, positivi o negativi, in modo rilevante per il loro benessere, condividendo - in un caso e nell'altro - parte del rischio d'impresa.

Questi soggetti sono i clienti, gli azionisti, i collaboratori, ma anche i fornitori, l'ambiente - o meglio i diritti che le generazioni future hanno rispetto ad esso - e, in ultima analisi, l'intera collettività.

Inoltre, sempre più spesso, le aziende si trovano a operare in contesti territoriali differenti, con diversi livelli normativi cui fare riferimento. Per questo la disciplina volontaria diviene rilevante quando, nel ribadire il rispetto della normativa vigente, fissa standard più elevati, che l'impresa si propone di rispettare in tutti i territori in cui opera.

Per questo motivo e in adempimento a quanto disciplinato all'interno del Regolamento n. 38 di IVASS del 3 luglio 2018 (di seguito anche solo il "Regolamento IVASS") all'art. 77, Intesa Sanpaolo Vita in qualità di Ultima Società Controllante Italiana (di seguito anche USCI), ha perciò deciso di dotarsi di questo Codice Etico, costruito come una vera e propria "carta delle relazioni" del Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita (nel seguito solo il Gruppo) con tutti i suoi stakeholder.

Esso esplicita i valori in cui il Gruppo crede e sui quali vuole impegnarsi, declina i principi di condotta che ne discendono nel contesto della relazione con ciascuno stakeholder e innalza necessariamente il livello di coerenza che ciascuno, all'interno delle Società del Gruppo, dovrà tenere per meritare la fiducia di tutti gli interlocutori. Il documento è anche in linea con il Codice Etico della Controllante Intesa Sanpaolo che pure le società del Gruppo ISV hanno recepito.

I valori dichiarati in questo Codice sono espressione delle culture aziendali da cui Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di USCI, proviene e rappresentano da un lato le "lenti" attraverso

le quali osservare e interpretare le varie situazioni, dall'altro un obiettivo cui tendere, la meta di un percorso intrapreso che caratterizzerà l'attività del Gruppo nei prossimi anni.

Questo Codice, strumento di governance, è parte di una visione ampia della responsabilità sociale e ambientale delle Società del Gruppo, che pone al centro il rapporto con gli stakeholder. Dal dialogo costruttivo con essi deriva un processo che, attraverso l'ascolto delle istanze e il bilanciamento di queste rispetto alle strategie del Gruppo, si propone di attivare un circolo virtuoso verso un miglioramento continuo.

La verifica costante della nostra capacità di fornire risposte agli stakeholder ci aiuterà a mantenere vivi e concretamente operanti nella vita delle Società del Gruppo i valori che questo Codice afferma.

La missione del Gruppo

Lavoriamo insieme per offrire prodotti assicurativi e previdenziali (nel seguito anche solo congiuntamente "prodotti") di eccellenza ai nostri clienti, attivando leve di sviluppo per tutte le realtà territoriali nelle quali operiamo.

Consapevoli del valore della nostra attività in Italia e all'estero, promuoviamo uno stile di crescita attento alla sostenibilità nel tempo dei risultati e alla creazione di un circolo virtuoso basato sulla fiducia che nasce dalla soddisfazione dei clienti e degli azionisti, dal senso di appartenenza dei collaboratori e dalla vicinanza ai bisogni della collettività e dei territori.

Competiamo lealmente nel mercato, pronti a cooperare con gli altri soggetti economici, privati e pubblici, ogniqualvolta sia necessario per rafforzare la capacità complessiva di crescita dei sistemi Paese in cui operiamo, consci che le nostre decisioni hanno importanti effetti, diretti e indiretti, sull'ambiente naturale e sulla collettività, al cui benessere non solo materiale vogliamo contribuire, sostenendo o realizzando iniziative culturali e di utilità comune.

I principi e i valori di riferimento

La nostra strategia di crescita mira alla creazione di valore solido e sostenibile sotto il profilo economico e finanziario, sociale e ambientale, costruito sulla fiducia di tutti i nostri interlocutori e basato sui seguenti valori:

Integrità

Perseguiamo i nostri obiettivi con onestà, correttezza e responsabilità, nel pieno e sostanziale rispetto delle regole, dell'etica professionale e dello spirito degli accordi sottoscritti

Eccellenza

Ci poniamo l'obiettivo di migliorare continuamente, guardando lontano, anticipando le sfide, coltivando la creatività diffusa e finalizzata all'innovazione, valorizzando il merito

Trasparenza

Poniamo la trasparenza alla base delle nostre azioni, della nostra comunicazione e dei nostri contratti per consentire a tutti i nostri interlocutori di fare scelte autonome e consapevoli.



Rispetto delle specificità

Vogliamo coniugare la grande dimensione con il radicamento territoriale, essere un Gruppo che riesce a pensare in grande senza perdere di vista l'individuo.

Equità

Siamo impegnati a eliminare ogni discriminazione dalle nostre condotte e a rispettare le differenze di genere, età, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento e identità sessuale, lingua o diversa abilità.

Valore della persona

Il valore della persona in quanto tale guida il nostro modo di agire: adottiamo l'ascolto e il dialogo come leve di miglioramento continuo nelle relazioni con tutti i nostri interlocutori.

Responsabilità nell'utilizzo delle risorse

Miriamo a utilizzare in modo attento tutte le risorse, promuovendo comportamenti improntati all'ottimizzazione e a evitare spreco e ostentazione, privilegiando le scelte rivolte alla sostenibilità nel tempo.

2. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI STAKEHOLDER

Principi di condotta nelle relazioni con tutti gli stakeholder

Il Gruppo, mediante questo Codice, esplicita i suoi valori e mira ad orientare a essi i comportamenti individuali, anche nella consapevolezza che la considerazione delle istanze sociali e ambientali contribuisce a minimizzare l'esposizione alle diverse categorie di rischi attuali e prospettici individuati e a rafforzare la reputazione aziendale.

Pertanto, anche in linea con i principi del Global Compact promosso dall'ONU, cui aderisce la Controllante Intesa Sanpaolo:

- si impegna a sostenere la protezione e la tutela dei diritti umani secondo i principi affermati nella Dichiarazione Universale del 1948;
- riconosce i principi stabiliti dalle Convenzioni fondamentali dell'ILO (International Labour Organization) e in particolare il diritto di associazione e di negoziazione collettiva, il divieto di lavoro forzato e minorile, la non discriminazione nell'occupazione;
- contribuisce alla lotta contro la corruzione anche mediante l'atteggiamento di "tolleranza zero" rispetto a eventuali episodi di corruzione.

Inoltre,

- richiede la massima trasparenza dei comportamenti aziendali e favorisce l'emersione di tutti gli elementi che possano determinare situazioni di conflitto di interesse anche solo potenziale.

Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di USCI, si impegna a promuovere e diffondere in tutte le Società del Gruppo e in tutti i Paesi in cui opera comportamenti coerenti con tali principi e valori. Si sente altresì impegnata a diffondere i valori e i principi di questo Codice anche all'interno delle Società in cui detiene partecipazioni di minoranza e nelle partecipazioni in joint ventures.

Principi di condotta nelle relazioni con i clienti

Ascolto e dialogo

Crediamo che il cliente debba essere sempre al centro della nostra attenzione e che solo un costante dialogo, anche attraverso gli intermediari collocatori o gestori di polizze assicurative, possa consentirci di recepirne le reali aspettative e mantenere la nostra relazione ad un livello di eccellenza:

- nello sviluppo di nuovi prodotti ci adoperiamo per attivare strumenti sistematici di dialogo così anche da cogliere i suggerimenti dei clienti stessi, delle associazioni dei consumatori e delle associazioni rappresentanti di specifiche categorie di clientela;
- attraverso il dialogo con i nostri clienti identifichiamo con accuratezza le loro esigenze e i loro bisogni, punto di partenza fondamentale per offrire prodotti di investimento assicurativo e previdenziali coerenti con le loro esigenze;



- diamo tempestivo riscontro ai quesiti e ai reclami, mirando a una risoluzione sostanziale e non formale delle controversie.

Trasparenza

Crediamo che alla base di un rapporto duraturo e improntato alla fiducia vi sia una comunicazione che mette il cliente in grado di comprendere sempre le caratteristiche e il valore di tutti i prodotti e servizi disponibili che acquista o che gli vengono offerti:

- semplifichiamo i prodotti, facilitiamo la comprensibilità dei contratti, riduciamo i possibili equivoci e le ambiguità con un'informativa chiara ed esaustiva. Segnaliamo tempestivamente qualsiasi modifica al contratto e alle sue condizioni;
- supportiamo una corretta gestione del conflitto di interesse nel processo di approvazione dei prodotti;
- applichiamo e manteniamo un'efficace politica di gestione dei conflitti di interesse, formulata per iscritto e adeguata alle dimensioni e alla organizzazione nonché alla natura, alla complessità dell'attività svolta e alle circostanze di cui sono o dovrebbero essere a conoscenza, ai diversi rami di attività, alle attività svolte dai Soggetti Rilevanti e al Gruppo al fine di non recare pregiudizio a uno o più clienti (con riferimento alla fase di produzione ed esecuzione dei contratti, nella scelta dei fornitori, nella gestione degli incentivi, nella gestione delle risorse finanziarie, etc.);
- predisponiamo una comunicazione chiara su tutti i canali disponibili, dando valore al tempo del cliente.

Equità

Crediamo che i prodotti offerti dalle Società del Gruppo in base al proprio *business* di riferimento debbano essere accessibili a chiunque:

- non discriminiamo i nostri clienti in base alla loro nazionalità, religione o genere;
- moduliamo la nostra offerta affinché tutte le fasce sociali possano trovare una risposta alle proprie esigenze;
- ci adoperiamo per applicare politiche che adottino criteri prudenziali tenendo conto delle caratteristiche dei rischi da assicurare e della collettività di riferimento (ad esempio con politiche di sottoscrizione);
- ci impegniamo a rendere le nostre sedi accessibili alle persone disabili, eliminando eventuali barriere architettoniche.

Assicurabilità

I nostri prodotti sono progettati per offrire soluzioni semplici e concrete ai Clienti che desiderano:

- scegliere investimenti che crescono gradualmente nel tempo e che prevedono garanzie offerte direttamente da un Gruppo solido;
- dare stabilità al portafoglio attraverso un investimento in prodotti assicurativi sicuri, che mettono i risparmi al riparo dalle fluttuazioni di mercato;
- mettere a frutto un capitale per raggiungere un progetto importante, con un orizzonte temporale di medio termine;
- pianificare i propri investimenti usufruendo di importanti vantaggi fiscali;



- costruire un futuro sereno, attraverso le nostre proposte di previdenza complementare, per poter contare su maggiori disponibilità anche al momento della pensione;
- tutelare sé stessi, i propri cari, la propria casa e i propri veicoli dagli imprevisti della vita.

L'individuazione del gruppo di clienti per i quali il prodotto è ideato è il presupposto per limitare il rischio che i Prodotti non siano coerenti con le caratteristiche, le necessità e gli obiettivi della clientela ai quali gli stessi sono destinati.

Sostegno allo sviluppo del Paese

In virtù dell'appartenenza al Gruppo Intesa Sanpaolo, condividiamo le responsabilità specifiche nel promuovere la crescita economica e sociale del Paese in cui il Gruppo Intesa Sanpaolo opera.

Promozione delle economie locali e radicamento nei territori in Italia e all'estero

Crediamo in un efficace sostegno al territorio che coniughi risultati economici con il rispetto dei valori fondamentali delle comunità locali:

- riteniamo fondamentali il valore della relazione con le comunità locali e la vicinanza alle esigenze dei territori in cui operiamo.;
- ci proponiamo non solo come fornitori di risparmio, tutela e investimento, ma anche come partner per la promozione e lo sviluppo;
- promuoviamo iniziative ad alto valore sociale;
- sviluppiamo la multicanalità per favorire l'accessibilità dei nostri servizi.

Investimenti socialmente responsabili

Crediamo che nella valutazione degli investimenti e della relativa gestione (diretta o indiretta) si debba dare sempre maggior peso a criteri sociali, ambientali e di buon governo delle imprese al fine di promuovere uno sviluppo equilibrato e sostenibile.

Tutela della sicurezza

Crediamo che la tutela della sicurezza dei nostri clienti, dei loro beni e delle loro informazioni non rappresenti soltanto un dovere primario, ma sia anche alla base del rapporto fiduciario che con loro vogliamo mantenere:

- ci adoperiamo per la protezione delle persone, dei valori e dei beni, del patrimonio informativo e dei processi organizzativi interni in modo da fornire un servizio che soddisfi al massimo grado i requisiti di affidabilità, continuità e riservatezza;
- assicuriamo la costante aderenza alle disposizioni di legge;
- osserviamo criteri di assoluta trasparenza nell'informare i clienti sui loro diritti alla privacy e sulle modalità con cui trattiamo le loro informazioni personali.

Valutazione del rischio socio-ambientale

Valutiamo le nostre decisioni di investimento e la nostra politica di gestione finanziaria-assicurativa tenendo conto anche dei rischi socio-ambientali secondo il principio per cui una attività che produce valore economico può essere sostenibile solo se non distrugge contemporaneamente valore sociale o ambientale:



- aderiamo a protocolli nazionali e internazionali per il rispetto delle norme di tutela socio-ambientale tramite la Controllante Intesa Sanpaolo;
- escludiamo rapporti finanziari a supporto di attività economiche che contribuiscano anche indirettamente a violare i diritti fondamentali della persona, a ostacolarne lo sviluppo, a ledere gravemente la salute e l'ambiente;
- promuoviamo la convivenza pacifica anche evitando il supporto finanziario ad attività economiche che possano metterla a rischio;
- privilegiamo i progetti ad alto valore ambientale e sociale.

Principi di condotta nelle relazioni con gli azionisti

Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di USCI ha adottato un sistema di Governo che prevede il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale, i Comitati Endoconsiliari, tutti competenti anche per il Gruppo.

Nel delineare la nuova governance si è tenuto conto delle indicazioni contenute nel Regolamento IVASS.

Il Gruppo persegue principi di buona governance nelle regole di funzionamento degli Organi sociali e nel comportamento degli amministratori e del management.

Equità

- ci adoperiamo affinché per tutti gli azionisti il valore dei capitali investiti sia salvaguardato e accresciuto in modo sostenibile nel tempo;
- assicuriamo la parità di informazione e la migliore e costante attenzione a tutti gli azionisti, senza discriminazione e senza comportamenti preferenziali;
- riteniamo che le Assemblee degli azionisti rappresentino un'opportunità privilegiata per instaurare un dialogo proficuo, nel rispetto del principio della parità informativa e della disciplina sulle informazioni price-sensitive.;
- i Presidenti dei Consigli di Amministrazione delle Società del Gruppo presiedono e guidano le Assemblee con funzione di garanzia nei confronti di tutti gli azionisti;
- gli Amministratori si impegnano a svolgere la loro funzione nell'esclusivo interesse dell'impresa e dell'insieme dei suoi Azionisti, evitando situazioni che possano configurare conflitti di interesse e l'indebita attribuzione di vantaggi personali, connesse allo svolgimento delle loro funzioni.

Trasparenza verso il mercato

Tutta la comunicazione finanziaria del Gruppo così come quella verso le Autorità di Vigilanza e Controllo, nazionali ed estere, è improntata a trasparenza, esaustività e tempestività, oltre che al pieno rispetto della normativa vigente e dei codici di autodisciplina adottati.

Garantiamo agli azionisti e alla comunità finanziaria una comunicazione tempestiva e trasparente nell'intento di fornire una chiara, completa e tempestiva informazione sullo stato di attuazione delle strategie e sui risultati di ciascuna Società del Gruppo.

Per garantire la parità di informazione a tutti gli azionisti e gli interlocutori a vario titolo interessati all'andamento del Gruppo, questa viene resa disponibile attraverso una pluralità di canali, ivi compreso il sito web di ciascuna Società, ove vengono in particolare pubblicati:

- o il bilancio e le relazioni periodiche;
- o la relazione annuale sul governo societario;
- o i comunicati stampa e le presentazioni al mercato dei risultati e delle strategie aziendali;
- o i principali documenti societari;
- o i rating assegnati dalle agenzie specializzate alle Società del Gruppo e ai prestiti emessi.

Politiche di remunerazione del management e del personale

L'equità, il merito e la sostenibilità dei risultati sono i criteri su cui si basa la politica retributiva - comprese le componenti variabili - adottata nei confronti di tutto il personale del Gruppo. Sono approvate dal Consiglio di Amministrazione della USCI politiche di remunerazione a livello di Gruppo come previsto dal Regolamento IVASS. Le linee guida per la definizione della politica retributiva del management poggiano su elementi e parametri oggettivi ricavati dalla valutazione delle posizioni organizzative, delle prestazioni e del potenziale, e mirano a costituire un sistema integrato al servizio della gestione e dello sviluppo delle persone.

La trasparenza caratterizza i sistemi di remunerazione e incentivazione rivolti al personale di ogni ordine e grado, nella prospettiva di favorire la competitività e di attrarre e mantenere all'interno del Gruppo le migliori competenze e professionalità.

In particolare, i sistemi incentivanti, nel rispetto delle disposizioni di vigilanza, sono predisposti in linea con le strategie di lungo periodo e nell'ambito di un quadro di regole di riferimento indirizzate a un corretto controllo dei rischi aziendali, attuali e prospettici, e al mantenimento di un adeguato livello di liquidità e patrimonializzazione.

Prevediamo forme di retribuzione incentivanti - basate anche su strumenti finanziari e collegate ai risultati aziendali - congruenti rispetto al rischio assunto e strutturate in modo da evitare che si producano incentivi non coerenti con l'interesse del Gruppo nel lungo termine. I nostri sistemi di incentivazione sono ispirati, tra gli altri, anche al principio di simmetria, secondo cui l'entità dei premi corrisposti è strettamente correlata ai risultati conseguiti a livello di Gruppo e individuale e può conseguentemente contrarsi significativamente sino ad azzerarsi in caso di mancato raggiungimento di livelli minimi di indicatori che riflettano la redditività del Gruppo, tenuto conto anche dei rischi assunti e del capitale assorbito.

Applichiamo un limite al trattamento economico previsto in caso di cessazione del rapporto di lavoro, comunque coerente con le performance realizzate, nel rispetto delle previsioni normative in materia.

Le politiche di remunerazione e la relazione sull'attuazione delle stesse sono pubblicate sulla intranet delle Società del Gruppo.



Principi di condotta nelle relazioni con i collaboratori

Il rispetto delle persone

Crediamo che il rispetto della personalità e della dignità di ciascun collaboratore sia il fondamento per lo sviluppo di un ambiente di lavoro permeato dalla reciproca fiducia, dalla lealtà e arricchito dall'apporto di ciascuno:

- adottiamo modalità di reclutamento e gestione dei collaboratori improntate a comportamenti equi e coerenti, prevenendo favoritismi, abusi e discriminazioni basate su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento e identità sessuale, lingua, età o diversa abilità;
- garantiamo pari opportunità di sviluppo e di crescita professionale, di accesso ai percorsi formativi e alle iniziative di aggiornamento e di attribuzione dei ruoli, sin dalla fase di selezione delle candidature;
- riconosciamo a tutti i collaboratori la possibilità di esprimere la propria individualità e creatività nel lavoro e valorizziamo la diversità e le specificità di ciascuno, come spinta all'innovazione e contributo essenziale alla crescita del Gruppo;
- perseguiamo l'eccellenza dei risultati sotto il profilo sia quantitativo sia qualitativo, attraverso azioni commerciali e politiche di budget indirizzate, pianificate e monitorate in coerenza con i principi etici del presente Codice e nel rispetto della professionalità e della dignità di ciascun collaboratore, nonché delle specificità del contesto territoriale in cui opera;
- poniamo la massima attenzione nella definizione degli obiettivi favorendone la comprensione e la condivisione, al fine di promuovere comportamenti corretti e trasparenti nella relazione con la clientela;
- istituiamo sistemi incentivanti oggettivi e trasparenti, prevedendo obiettivi possibili e raggiungibili;
- rendiamo più agevole il lavoro semplificando prodotti, procedure e forme di comunicazione e garantiamo la salute e la sicurezza con misure sempre più efficaci;
- promuoviamo politiche che agevolino l'equilibrio fra vita personale e professionale, favorendo forme di flessibilità e realizzando iniziative per la conciliazione tra impegni lavorativi e privati, nella consapevolezza che tale equilibrio è fondamentale nella ricerca del benessere di ciascuno;
- valutiamo la prestazione di coloro che hanno ruoli di responsabilità tenendo conto anche del rispetto dei principi etici su cui si fonda la relazione con i collaboratori.

Valorizzazione e motivazione

Vogliamo porre equità e merito alla base della valutazione, valorizzazione, motivazione e sviluppo di carriera delle nostre persone:

- riconosciamo che il complesso delle competenze relazionali, intellettuali, organizzative e tecniche di ogni collaboratore è la nostra principale risorsa strategica, che ci impegniamo a tutelare e a valorizzare perché fattore chiave di vantaggi competitivi sostenibili;
- adottiamo sistemi di valutazione dei comportamenti, delle competenze, delle conoscenze e del potenziale secondo criteri di trasparenza, di valorizzazione del



merito e di rispetto delle diversità al fine di rafforzare la motivazione, premiare con equità e favorire il conseguimento di risultati di eccellenza;

- sviluppiamo una formazione attenta anche alle esigenze individuali, convinti che l'ascolto dei bisogni espressi dai collaboratori sia fondamentale per la definizione dei percorsi formativi;
- mettiamo ciascuno in condizione di interpretare al meglio il proprio ruolo, favorendo il miglioramento costante del livello di competenza e sviluppando la capacità di lavorare in squadra per contribuire al raggiungimento degli obiettivi d'impresa;
- promuoviamo la partecipazione responsabile delle persone, supportandole sempre, anche in occasione di lunghe assenze, e richiediamo loro di impegnarsi costantemente in modo attivo affinché si sentano coinvolte nel progetto di crescita del Gruppo, attraverso il quale raggiungere anche la propria realizzazione professionale;
- chiediamo alle persone di concorrere a un utilizzo responsabile di tutte le risorse che impiegano per svolgere il loro lavoro.

Ascolto e dialogo

Riteniamo che ascolto e dialogo siano alla base di relazioni che generano fiducia:

- promuoviamo il ruolo strategico della comunicazione interna per consentire alle persone di partecipare meglio e più consapevolmente alla vita aziendale;
- improntiamo la comunicazione a criteri di correttezza, completezza, semplicità e trasparenza;
- sviluppiamo strumenti di condivisione di informazioni e favoriamo lo scambio di esperienze, che facilitino anche il confronto e l'integrazione fra le differenti entità territoriali del Gruppo;
- ci adoperiamo per sviluppare, in chi ha compiti di responsabilità, una specifica sensibilità nel cogliere i bisogni dei collaboratori, nonché di valorizzare i loro suggerimenti e le differenze di opinione, quale opportunità di miglioramento e crescita aziendale.

Coesione

La coesione è l'elemento distintivo di una comunità di persone che lavorano bene insieme con l'orgoglio di far parte di una grande impresa.

Per far crescere e consolidare, attorno a un'identità aziendale forte e condivisa, lo spirito di appartenenza di tutti i collaboratori:

- esplicitiamo e diffondiamo i nostri valori, verificandone continuamente l'attualità in modo che ciascuno possa riconoscersi in essi;
- mettiamo a disposizione di tutti le informazioni sulle strategie e gli obiettivi del Gruppo, con lo scopo di condividere gli elementi che caratterizzano la nostra identità;
- facciamo crescere in chi ha funzioni di responsabilità la capacità di proporsi come guida e punto di riferimento per adottare azioni sempre coerenti con i principi etici aziendali;



- adottiamo politiche gestionali e premianti in grado di riconoscere e valorizzare il contributo individuale e di gruppo al raggiungimento degli obiettivi;
- prevediamo forme di compartecipazione anche economica ai successi dell'impresa;
- promuoviamo iniziative di solidarietà per sostenere i colleghi in difficoltà e per finalità socialmente rilevanti.

Principi di condotta nelle relazioni con i fornitori

Ascolto e dialogo

Crediamo che un comportamento improntato all'ascolto e al confronto con i nostri fornitori favorisca un continuo miglioramento della relazione, la rafforzi e generi valore reciproco attraverso:

- un atteggiamento basato sulla fiducia che coinvolga i fornitori in un ruolo proattivo e che li porti a segnalare tempestivamente problematiche che richiedano l'individuazione di una soluzione comune;
- la rilevazione del livello di soddisfazione dei fornitori, individuando le aree di miglioramento, in modo particolare per ciò che riguarda la trasparenza, la comunicazione e il rispetto dei termini di pagamento.

Trasparenza

Crediamo che un atteggiamento chiaro e trasparente contribuisca a mantenere nel tempo il rapporto con i fornitori. Siamo convinti che l'integrità debba costituire irrinunciabile presupposto della relazione, e pertanto:

- scegliamo i nostri fornitori sulla base di criteri chiari e documentabili, attraverso una procedura oggettiva e trasparente;
- teniamo fede a politiche aziendali che improntino i rapporti alla massima correttezza, soprattutto nella gestione e conclusione dei contratti, verificando ed evitando situazioni di conflitto di interesse, anche potenziali;
- nel caso specifico delle consulenze professionali, ispiriamo le nostre scelte a criteri di professionalità e competenza, evitando conflitti di interesse, anche potenziali soprattutto con riferimento alla scelta dei fornitori;
- ricerchiamo accordi commerciali con i fornitori che dimostrano la loro sensibilità alle tematiche di responsabilità sociale e di impresa.

Equità

Crediamo che un grande Gruppo debba saper gestire in maniera responsabile la posizione di forza contrattuale che occupa:

- garantiamo pari opportunità nella selezione dei fornitori e dei partner commerciali, tenendo conto della loro compatibilità, adeguatezza alle dimensioni e alle necessità delle nostre Società e favorendo l'instaurazione di rapporti di partnership con le società sia nostre fornitrici sia nostre clienti;



- ci adoperiamo affinché i contratti stipulati con i nostri interlocutori siano improntati all'equità, soprattutto con riferimento ai termini di pagamento e all'onerosità degli adempimenti amministrativi.

Principi di condotta nei confronti dell'ambiente

Ascolto e dialogo

La tutela dell'ambiente è una delle dimensioni chiave del nostro impegno di responsabilità.

Una delle dimensioni della nostra politica di responsabilità sociale è il rifiuto dello spreco e l'attenzione alle conseguenze ambientali delle nostre scelte.

Crediamo che un Gruppo come il nostro possa esercitare un significativo impatto in termini di sostenibilità ambientale, in particolare nel contesto sociale e ambientale in cui è presente con la sua operatività, sia nel breve sia nel lungo periodo. Tale impatto è riconducibile sia al consumo di risorse e alla generazione di emissioni e rifiuti direttamente legati alla propria attività (impatti diretti), sia ad attività e comportamenti che non controlla direttamente, in quanto posti in essere da soggetti terzi con i quali si relaziona, clienti e fornitori (impatti indiretti).

In tale ottica:

- garantiamo il pieno e sostanziale rispetto delle prescrizioni legislative in materia ambientale;
- ci adoperiamo per diffondere buone pratiche di responsabilità ambientale anche attraverso l'attuazione dei principi internazionali sottoscritti, quali la Dichiarazione UNEP, il Global Compact dell'ONU e gli Equator Principles, ai quali ha aderito la Controllante Intesa Sanpaolo;
- siamo aperti al dialogo e al confronto con tutti quegli interlocutori che rappresentano la "voce" dell'ambiente.

Utilizzo responsabile ed efficiente delle risorse

- perseguiamo un consumo consapevole delle risorse necessarie per svolgere la nostra attività, anche attraverso l'implementazione di un sistema di gestione ambientale e il progressivo miglioramento dell'efficienza energetica delle nostre attività;
- anche attraverso la sensibilizzazione delle persone che lavorano nel Gruppo, puntiamo ad un miglioramento continuo del nostro comportamento nei confronti dell'ambiente.

Responsabilità ambientale e sociale lungo la catena di fornitura

- riconosciamo che la nostra responsabilità nei confronti dell'ambiente e della società si estende lungo tutta la catena di fornitura e pertanto ci preoccupiamo di orientare le politiche dei nostri fornitori e subfornitori verso la tutela ambientale ed il rispetto dei diritti umani e dei lavoratori;
- valutiamo positivamente i fornitori che improntano la loro attività alla sostenibilità ambientale e sociale e che adottano le misure e gli strumenti necessari a minimizzare gli impatti negativi causati dalla loro attività;

- ci adoperiamo per sensibilizzare i nostri fornitori verso un atteggiamento responsabile, che favorisca la consapevolezza dei rischi e delle opportunità ambientali, sociali ed etiche derivanti dalle loro attività.

Principi di condotta nella relazione con la comunità

Dialogo con le associazioni rappresentanti dei nostri stakeholder

Riteniamo che il dialogo - anche per il tramite della Controllante Intesa Sanpaolo - con le associazioni sia di importanza strategica per sviluppare la nostra attività in maniera sostenibile anche mantenendo aperto un canale di comunicazione con le associazioni che rappresentano gli interessi dei nostri stakeholder, con l'obiettivo di cooperare nel rispetto dei reciproci interessi e prevenire possibili situazioni di conflitto.

Sostegno al settore non profit

Riconosciamo il ruolo del settore non profit per lo sviluppo equo e coeso della società:

Anche per il tramite della Controllante Intesa Sanpaolo:

- sosteniamo il mondo non profit e le imprese sociali, sviluppando partnership per l'attivazione di progetti di utilità comune;
- promuoviamo la costituzione di network di imprese sociali per la realizzazione di iniziative a favore di categorie svantaggiate;
- costituiamo o partecipiamo a enti non profit - come Fondazioni e Consorzi finalizzati all'utilità sociale e al servizio delle comunità;
- favoriamo lo sviluppo di forme di welfare complementare.

Responsabilità verso la comunità in senso globale

Consapevoli del fatto che l'equilibrio economico, ambientale e sociale a livello mondiale dipende dall'integrazione di fattori locali, cerchiamo di influire - direttamente o come parte del Gruppo Intesa Sanpaolo - sulla definizione dello scenario globale, tenendo nella massima considerazione la dimensione della sostenibilità dello sviluppo, nell'eventualità in cui abbiamo la possibilità di partecipare a processi che possano orientare scenari macroeconomici.

Sostegno alle comunità

In virtù dell'appartenenza al Gruppo Intesa Sanpaolo, condividiamo l'impegno ad individuare le esigenze e i bisogni, non solo materiali, della collettività e a sostenerli anche tramite iniziative della Controllante Intesa Sanpaolo di carattere sociale, erogazioni liberali e sponsorizzazioni. Il Gruppo Intesa Sanpaolo:

- nella scelta dei settori di intervento presta particolare attenzione alla coerenza con i propri valori di riferimento, al merito delle iniziative che vengono proposte e all'importanza dei bisogni sociali che intendono soddisfare;
- opera secondo modalità trasparenti e rendicontabili e attraverso procedure che evitino ogni possibile conflitto di interessi di ordine personale o aziendale;
- fa sì che le erogazioni liberali prescindano dal perseguimento di interessi commerciali;



- valorizza e tutela il patrimonio storico, artistico e culturale anche ai fini della sua pubblica fruizione.

Rapporti istituzionali

Le nostre relazioni istituzionali con lo Stato nelle sue varie articolazioni e con gli Organismi internazionali sono finalizzate esclusivamente a forme di comunicazione volte a valutare le implicazioni dell'attività legislativa e amministrativa nei confronti del Gruppo, a rispondere a richieste informali e ad atti di sindacato ispettivo (interrogazioni, interpellanze, ecc.), o comunque a rendere nota la posizione su temi rilevanti:

- instauriamo canali di comunicazione dedicati e autorizzati con tutti gli interlocutori istituzionali a livello internazionale, domestico e locale;
- rappresentiamo i nostri interessi in maniera trasparente;
- adottiamo specifici modelli organizzativi per prevenire reati nei confronti della Pubblica Amministrazione, e salvaguardare così gli interessi della società e di tutti i suoi portatori di interesse;
- contribuiamo attivamente alle iniziative messe in atto dalle associazioni e dagli organismi di categoria che siano rivolte alla crescita, alla stabilità e alla correttezza del sistema assicurativo e finanziario.

3. ATTUAZIONE E GOVERNO

I meccanismi di adozione, diffusione interna e governo

I meccanismi di adozione, diffusione interna e governo qui esplicitati sono finalizzati ai seguenti obiettivi:

- integrazione delle strategie, delle politiche e delle procedure aziendali con i principi ed i valori etici attraverso la massima condivisione e diffusione dei suoi contenuti;
- monitoraggio della conoscenza e della consapevolezza dei suoi contenuti.

Adozione del Codice Etico

Il Codice Etico, ed ogni eventuale futuro aggiornamento, è approvato dal Consiglio di Amministrazione della USCI e portato all'attenzione dei competenti organi delle società del Gruppo per le inerenti determinazioni, il recepimento di questo Codice e l'approvazione di un proprio Codice Etico redatto in coerenza con quello del Gruppo Assicurativo.

La responsabilità dell'aggiornamento e del monitoraggio della conoscenza del Codice è attribuita a Sviluppo e Valorizzazione del capitale umano della USCI.

Diffusione interna

Modalità di diffusione, partecipazione e coinvolgimento

Il Codice Etico di Gruppo viene pubblicato sia sul sito internet (www.intesasanpaolovita.it) accessibile alla clientela e ai soggetti interessati, sia nell'apposita sezione della intranet aziendale.

Una copia del Codice viene consegnata a ciascun consigliere, dipendente o collaboratore esterno all'atto, rispettivamente, della nomina, dell'assunzione o dell'avvio del rapporto di collaborazione.

I valori e i principi che il Gruppo intende affermare attraverso il Codice Etico saranno trasferiti nell'attività di formazione, mirata a creare condivisione sui contenuti del Codice stesso, fornendo anche strumenti di consapevolezza e di conoscenza dei meccanismi e delle procedure per tradurre i principi etici in comportamenti da tenersi concretamente nell'operatività quotidiana.

In particolare, le iniziative formative saranno realizzate con modalità e contenuti adeguati al ruolo ricoperto in azienda da ciascun collaboratore e sviluppate secondo un percorso volto a completarne la formazione professionale e ad accrescerne lo sviluppo personale.

Inoltre, Sviluppo e Valorizzazione del capitale umano della USCI, anche attraverso le competenti strutture della Controllante Intesa Sanpaolo, a fronte di esigenze su aree di specifica sensibilità rilevate in seguito all'opinione espressa dagli stakeholder, partecipa alla progettazione e alla pianificazione di iniziative formative e di campagne informative: la cultura e i valori del Codice Etico saranno sviluppati e diffusi anche mediante tutti gli strumenti di comunicazione interna disponibili.

Governo del Codice Etico

Per garantire la più ampia attuazione dei contenuti del Codice Etico, il Gruppo si impegna a formulare e attuare politiche operative per ogni area di attività a forte impatto etico e di reputazione.

Nelle Società del Gruppo è vigente il Codice Interno di Comportamento del Gruppo Intesa Sanpaolo che, in coerenza con i valori e i principi etici di cui al Codice Etico del Gruppo Intesa Sanpaolo e di cui al presente Codice, definisce le norme essenziali del comportamento di consiglieri, dipendenti e collaboratori esterni per la realizzazione e la tutela dei valori del Codice Etico.

Il modello a cui il Gruppo si ispira è basato sull'auto-responsabilità delle strutture che perseguono e difendono il valore reputazionale di un comportamento socialmente responsabile.

In tutti i casi vigono le azioni di monitoraggio sul rispetto dei principi e dei valori a livello della Controllante svolti dalle competenti strutture di Intesa Sanpaolo.

Ogni struttura aziendale delle Società del Gruppo sviluppa le proprie azioni e attività ispirandosi ai principi e valori del presente Codice Etico. È pertanto direttamente responsabile, nel proprio ambito di competenza, di individuare e di formalizzare sia gli obiettivi, sia un conseguente piano di azioni e progetti per declinare tangibilmente i principi di condotta cui si ispirano i comportamenti della Società nelle relazioni con tutti gli interlocutori.

Sviluppo e Valorizzazione del capitale umano:

- monitora l'efficacia delle azioni di diffusione e informazione con gli strumenti tempo per tempo individuati a partire da indagini interne mirate a rilevare la conoscenza e consapevolezza evidenziando aree di debolezza e di eventuale intervento; dall'altro, a fronte di aree sensibili dal punto di vista etico e reputazionale, propone e condivide politiche e linee guida aziendali;
- monitora, con il supporto dell'Audit, il rispetto dei principi e dei valori contenuti nel Codice Etico, riferendone ad evento o, in assenza di eventi annualmente, all'Organismo di Vigilanza ai sensi del D. Lgs. 231/2001;
- esplica un ruolo di supporto e consulenza alle strutture aziendali;
- collabora con la Controllante Intesa Sanpaolo nello sviluppo e diffusione della cultura e dei valori del Codice;
- propone le opportune modifiche per rendere il Codice consistente e attuale nella realtà aziendale;

inoltre

- fornisce la collaborazione e le informazioni alla funzione CSR di Intesa Sanpaolo per le attività di monitoraggio che viene svolta con il supporto della funzione centrale di Internal Auditing di Intesa Sanpaolo,
- collabora con Intesa Sanpaolo nel fornire le informazioni necessarie alla rendicontazione delle iniziative e dei progetti che riguardano l'ambito della responsabilità sociale e ambientale nel rispetto dei principi di governance del Gruppo Intesa Sanpaolo.

Conflitto di interesse

Il Gruppo si impegna e opera attivamente per evitare il determinarsi di situazioni di conflitto di interessi. Tutti i Dipendenti, i Distributori e i Collaboratori delle Società del Gruppo sono chiamati all'uso diligente delle risorse aziendali e ad astenersi dal determinare situazioni riconducibili a vantaggi personali o di soggetti ad essi riferibili, connessi allo svolgimento delle singole funzioni e attività.

Il Gruppo, ivi incluse le Società adottano comportamenti e guide operative tesi ad escludere vantaggi personali anche ai famigliari di Dipendenti, in funzione dei ruoli da questi ricoperti nell'operatività aziendale. Gli stessi assumono l'obbligo al rispetto e all'osservanza delle norme e delle procedure contenute nei documenti sopra citati nonché, in generale, all'osservanza scrupolosa delle norme e delle istruzioni, regolamentari e non, stabilite o emanate per l'esercizio dell'attività aziendale.

Interventi in caso di inosservanze

A fronte delle inosservanze del presente Codice, Intesa Sanpaolo Vita, in qualità di USCI, adotterà i conseguenti provvedimenti, ispirandosi - ove non si configurino comportamenti fraudolenti o attuati in violazione di specifiche normative di legge, contrattuali o regolamentari, rispetto ai quali vigono i regimi sanzionatori previsti dall'Autorità di Vigilanza e dai contratti di lavoro - a un approccio costruttivo che, anche tramite l'erogazione di interventi formativi, rafforzi la sensibilità e l'attenzione dei singoli circa il rispetto dei valori e dei principi affermati nel Codice.

Segnalazione di inosservanze del Codice Etico

Le segnalazioni di eventuali inosservanze del presente Codice vanno indirizzate alla casella di posta elettronica codice.etico@intesasanpaolovita.it oppure inoltrate a mezzo posta all'indirizzo: Intesa Sanpaolo Vita - Codice Etico, Viale Stelvio 55/57 20159 Milano (MI). Intesa Sanpaolo Vita garantisce chi effettua segnalazioni in buona fede da qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione, assicurando la massima riservatezza, fatti salvi gli obblighi di legge.