



Elba Assicurazioni Spa®

CODICE ETICO

Edizione luglio 2019



Elba Assicurazioni Spa®

INDICE

| | | |
|-----|---|----|
| 1 | PREMESSA..... | 4 |
| 2 | DESTINATARI..... | 4 |
| 3 | PRINCIPI | 5 |
| 3.1 | Legalità..... | 5 |
| 3.2 | Risorse umane e condizioni di lavoro | 6 |
| 3.3 | Salute e sicurezza dei lavoratori e rispetto dell'ambiente..... | 6 |
| 3.4 | Trasparenza | 6 |
| 3.5 | Integrità | 7 |
| 3.6 | Correttezza | 7 |
| 3.7 | Responsabilità | 8 |
| 3.8 | Riservatezza..... | 8 |
| 3.9 | Conflitto di interesse..... | 8 |
| 4 | COMPORAMENTO NEGLI AFFARI | 9 |
| 4.1 | Tutela della concorrenza | 9 |
| 4.2 | Rapporti con i clienti..... | 9 |
| 4.3 | Rapporti con fornitori..... | 10 |
| 4.4 | Rapporti con istituzioni, autorità e pubblici funzionari..... | 10 |
| 4.5 | Privacy e tutela dei dati personali..... | 11 |
| 4.6 | Rapporti con gli organi di informazione | 11 |



Elba Assicurazioni Spa®

| | | |
|-----|---|----|
| 4.7 | Trasparenza della contabilità aziendale | 11 |
| 4.8 | Gestione delle Risorse Finanziarie..... | 12 |
| 4.9 | Tutela del patrimonio aziendale..... | 12 |
| 5 | DIFFUSIONE, INFORMAZIONE E SEGNALAZIONI..... | 14 |
| 6 | DISPOSIZIONI SANZIONATORIE..... | 15 |
| 7 | DISPOSIZIONI FINALI | 15 |



Elba Assicurazioni Spa®

1 PREMESSA

ELBA Compagnia di Assicurazioni e Riassicurazioni S.p.A. (di seguito indicata come "Elba Assicurazioni" o come "Compagnia"), autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con Provvedimento ISVAP n. 2610 del 3 giugno 2008, trascritto nel Registro Imprese Assicuratrici in data 12 giugno successivo al n. 1.00167 è una Società di Assicurazione con sede in Milano – via Mecenate, 90 che esplica la propria attività attraverso Agenzie plurimandatari e Broker con dislocazione sull'intero territorio nazionale.

Il presente Codice Etico (Codice) costituisce il quadro generale di riferimento dei principi e comportamenti cui dovranno attenersi i soggetti di seguito definiti Destinatari, in ossequio alle discipline dei rispettivi settori di attività le cui prescrizioni integrano il Codice stesso.

Il Codice costituisce un elemento essenziale del sistema di governo della Compagnia che si impegna a darne massima diffusione e a fare quanto in suo potere affinché i suoi principi siano recepiti e seguiti da tutti i Destinatari.

Il Codice è pubblicato sul sito della Compagnia.

2 DESTINATARI

I principi e le disposizioni del Codice sono vincolanti per i Destinatari così come di seguito elencati:

- Componenti degli Organi sociali;
- Dipendenti, persone legate da rapporti di lavoro subordinato;
- Stagisti;
- Intermediari e loro collaboratori, dipendenti e autonomi;
- Collaboratori esterni (periti, medici, legali, personale in somministrazione);
- Consulenti e fornitori.

Il Codice è portato a conoscenza dei Destinatari che dovranno aderire ai suoi principi e attenersi ai comportamenti descritti.



Elba Assicurazioni Spa®

I contratti con i Destinatari (contratti di lavoro, mandati di agenzia e contratti con i terzi) devono contenere specifica clausola di adesione al Codice.

L'osservanza al Codice è parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei Dirigenti e Dipendenti della Compagnia anche ai sensi e per gli effetti dell'art. 2104 del codice civile e di quanto previsto nei CCNL e Integrativi.

3 PRINCIPI

I principi del Codice costituiscono specificazioni esemplificative degli obblighi generali di diligenza, correttezza e lealtà che qualificano l'adempimento delle prestazioni lavorative della Compagnia e il comportamento dei Destinatari.

La loro osservanza è di fondamentale importanza per il regolare funzionamento, l'affidabilità della gestione e l'immagine della Compagnia.

In nessun caso il perseguimento dell'interesse o del vantaggio della Compagnia può giustificare una condotta contraria ai principi enunciati.

3.1 Legalità

La Compagnia opera nel rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti in Italia e assicura il massimo impegno per prevenire e contrastare comportamenti illeciti; pari impegno è richiesto a tutti i Destinatari che devono operare nel rispetto del principio di legalità.

La Compagnia promuove altresì la cultura di prevenzione delle frodi nel mercato assicurativo, collaborando per quanto di competenza con l'Autorità di Vigilanza.

La Compagnia assicura che i suoi obiettivi siano specifici, misurabili e realizzabili, evitando obiettivi che possono richiedere per il loro raggiungimento comportamenti fraudolenti o falsificazione di dati tecnici.



Elba Assicurazioni Spa®

3.2 Risorse umane e condizioni di lavoro

La Compagnia riconosce che le risorse umane costituiscono un fattore di fondamentale importanza per il proprio sviluppo.

La gestione delle risorse umane è fondata sul rispetto della personalità e della professionalità di ciascuna di esse nel quadro generale della presente normativa, riconoscendo a ciascun dipendente pari opportunità. E' ripudiata ogni discriminazione basata sul sesso, razza, lingua, condizioni personali, di salute e sociali, età, credo religioso e politico.

La Compagnia favorisce un ambiente di lavoro ispirato alla serietà, rispetto, correttezza ed alla collaborazione e richiede il coinvolgimento e la responsabilizzazione di tutti i Dipendenti, con riguardo agli specifici obiettivi da raggiungere e alle modalità da osservare per perseguirli.

Ai Destinatari, ad ogni livello, è richiesto di evitare molestie o atteggiamenti comunque riconducibili a pratiche di mobbing che sono tutti, senza alcuna eccezione, proibiti.

3.3 Salute e sicurezza dei lavoratori e rispetto dell'ambiente

Nell'ambito della propria attività, la Compagnia si ispira al principio di salvaguardia dell'ambiente e persegue l'obiettivo di tutelare la sicurezza e la salute dei lavoratori, adottando tutti i provvedimenti previsti dalla legge a tal fine.

La Compagnia ritiene indispensabile il rispetto della sicurezza sul lavoro e la tutela dell'ambiente anche da parte di tutti i Destinatari.

3.4 Trasparenza

Il principio di trasparenza si basa sull'autenticità, chiarezza e accessibilità dell'informazione. Tale principio deve essere osservato nelle relazioni con gli interlocutori interni ed esterni, fornendo a tutti gli interessati le dovute



Elba Assicurazioni Spa®

informazioni in modo inequivocabile e chiaro, adottando una comunicazione di immediata comprensione.

3.5 Integrità

Ciascun Destinatario non effettua promesse di indebite offerte di denaro o promesse di altri benefici a rappresentanti di istituzioni, pubblici ufficiali e dipendenti pubblici o privati, clienti, fornitori, terzi in genere per influenzare o compensare un atto del loro ufficio o un comportamento.

Ciascun Destinatario non accetta, per sé e per altri, pressioni, raccomandazioni o segnalazioni, che possano recare pregiudizio alla Compagnia o indebiti vantaggi per sé, per la Compagnia o per terzi.

Qualora il Destinatario riceva da parte di un terzo, richieste esplicite o implicite di benefici, salvo che si tratti di omaggi di uso commerciale e di modesto valore e comunque tali da non ingenerare alcuna aspettativa di favore o vantaggio in modo improprio, ne informa immediatamente il proprio superiore gerarchico o il soggetto cui sia tenuto a riferire per le iniziative del caso.

È proibita l'accettazione di denaro da persone o aziende che sono o intendono entrare in rapporti di affari con la Compagnia.

Omaggi e regalie non possono essere artificiosamente frazionati allo scopo di non sottoporli a quanto prescritto nel presente Codice.

3.6 Correttezza

Tutte le azioni e le operazioni compiute ed i comportamenti tenuti da ciascuno dei Destinatari nello svolgimento della funzione o dell'incarico sono ispirati alla legittimità sotto l'aspetto formale e sostanziale, secondo le norme vigenti e le procedure interne, nonché alla correttezza.



Elba Assicurazioni Spa®

3.7 Responsabilità

Ciascun Destinatario svolge la propria attività lavorativa e le proprie prestazioni con diligenza, efficienza e correttezza, utilizzando al meglio gli strumenti e il tempo a sua disposizione ed assumendo le responsabilità connesse alle funzioni svolte.

I Destinatari non utilizzano a fini personali informazioni, beni e attrezzature, di cui dispongono nello svolgimento della funzione o dell'incarico.

3.8 Riservatezza

I Destinatari assicurano la massima riservatezza relativamente a notizie e informazioni costituenti il patrimonio aziendale o inerenti all'attività della Compagnia, nel rispetto delle disposizioni di legge, dei regolamenti vigenti e delle procedure interne e non devono essere comunicate a terzi, se non su espressa autorizzazione.

3.9 Conflitto di interesse

I Destinatari perseguono, nello svolgimento della collaborazione, gli obiettivi e gli interessi generali della Compagnia.

Deve essere evitata ogni situazione che possa generare conflitto di interesse, anche solo potenziale, intendendosi con ciò quella particolare situazione che possa interferire con la capacità di assumere, in modo trasparente e libero, le decisioni adempiendo alle funzioni delegate e responsabilità attribuite, nell'interesse della Compagnia, garantendo sempre il rispetto dei principi e dei contenuti del Codice.

I Destinatari informano senza ritardo, tenuto conto delle circostanze, i propri superiori o referenti delle situazioni o attività nelle quali potrebbero essere titolari di interessi di conflitto con quelli della Compagnia (o qualora di tali interessi siano



Elba Assicurazioni Spa®

titolari prossimi congiunti), e di ogni altro caso in cui ricorrano rilevanti situazioni di convenienza personale.

Deve essere in particolare evitata qualsiasi situazione di conflitto di interesse tra attività economiche personali o familiari ed attività aziendali. A titolo esemplificativo, e non esaustivo, possono determinare conflitto di interesse le seguenti situazioni:

- avere interessi economici e finanziari anche attraverso familiari con fornitori, intermediari o concorrenti;
- concludere, perfezionare o avviare contratti in nome e per conto della Compagnia che abbiano come controparti i propri familiari, individualmente considerati oppure quali titolari, soci o rappresentanti legali di società ed enti giuridici oppure di cui il Collaboratore stesso sia titolare, socio o comunque cui il Collaboratore sia a vario titolo interessato.

I Destinatari rispettano le decisioni che in proposito sono assunte dalla Compagnia.

4 COMPORAMENTO NEGLI AFFARI

4.1 Tutela della concorrenza

La Compagnia impronta la propria attività assicurativa al rispetto delle regole di leale concorrenza, che ritiene essere valore fondamentale per lo sviluppo del mercato a garanzia anche degli assicurati, terzi danneggiati, fornitori e concorrenti.

4.2 Rapporti con i clienti

Nello svolgimento della propria attività di assunzione del rischio i Destinatari valutano e stimano il rischio con correttezza, equità e buona fede.



Elba Assicurazioni Spa®

Nell'esercizio dell'attività assuntiva e della gestione dei sinistri, nelle relazioni con la Clientela, i Destinatari interessati si attengono scrupolosamente alle disposizioni di legge ed alle disposizioni e norme emanate dalla Compagnia.

I Destinatari agiscono garantendo professionalità e qualità del lavoro, assicurando altresì la riservatezza delle informazioni riguardanti la clientela.

4.3 Rapporti con fornitori

La selezione dei fornitori e la determinazione delle condizioni d'acquisto sono basate su una valutazione obiettiva della qualità e del prezzo del bene o servizio, nonché delle garanzie di assistenza, affidabilità e rispetto della normativa di riferimento del fornitore prescelto.

4.4 Rapporti con istituzioni, autorità e pubblici funzionari

La completezza, trasparenza e accuratezza informativa nei confronti della Pubblica Amministrazione è garantita dal rispetto dei processi aziendali adottati.

I rapporti della Compagnia nei confronti dell'IVASS, delle istituzioni pubbliche nazionali, comunitarie e internazionali, nonché nei confronti di pubblici ufficiali o incaricati di pubblico servizio, soggetti incaricati di pubbliche funzioni o servizi, sono intrattenuti dai soggetti dotati dei necessari poteri.

Ciascun Dipendente, quale che sia la funzione o l'incarico, o, se del caso, ciascun Collaboratore, deve garantire un comportamento nel rispetto della normativa vigente e sulla base dei principi generali di correttezza e di lealtà.

La Compagnia, qualora lo ritenga opportuno, può sostenere programmi di enti pubblici intesi a realizzare utilità e benefici per la collettività, nonché le attività di fondazioni e associazioni, sempre nel rispetto delle normative vigenti e dei principi del presente Codice Etico.



Elba Assicurazioni Spa®

4.5 Privacy e tutela dei dati personali

Il trattamento, da parte della Società, dei dati personali relativi agli Assicurati, ai Dipendenti e assimilati, agli Intermediari, ai Collaboratori esterni, ai Fornitori e Consulenti ed ai Terzi danneggiati si svolge secondo correttezza e conformemente alla normativa vigente sulla Privacy e nel massimo rispetto del diritto dell'interessato alla riservatezza ed alla protezione dei propri dati personali.

Tutti coloro che sono "incaricati o responsabili del trattamento" dei dati personali, devono seguire le disposizioni aziendali emanate in conformità alla normativa sulla Privacy.

La Compagnia si astiene dall'effettuare ricerche sulla base di dati riservati, fatta eccezione per i casi in cui abbia ricevuto espressa e consapevole autorizzazione e le ricerche siano state effettuate in conformità alla Normativa vigente.

La Società garantisce la riservatezza e la sicurezza dei dati personali in suo possesso attraverso l'adozione delle misure previste dalla normativa di settore.

4.6 Rapporti con gli organi di informazione

Pur correlati al proprio dimensionamento, ove ritenuto necessario, i rapporti della Compagnia nei confronti degli organi di informazione nazionale, comunitaria o internazionale, sono intrattenuti unicamente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, dal Consigliere Delegato o da persona da questi delegata, quale che sia la funzione o l'incarico, nel rispetto della normativa vigente e sulla base dei principi generali di correttezza e di lealtà.

4.7 Trasparenza della contabilità aziendale

La Compagnia promuove la massima trasparenza, affidabilità e integrità delle informazioni inerenti la contabilità aziendale.



Elba Assicurazioni Spa®

Ogni operazione e transazione deve essere correttamente registrata, autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

Per ogni operazione vi deve essere un adeguato supporto documentale al fine di poter procedere, in ogni momento, all'effettuazione di controlli che attestino le caratteristiche e le motivazioni dell'operazione e individuino chi ha autorizzato, effettuato, registrato, verificato l'operazione stessa.

E' fatto divieto di porre in essere comportamenti che possono arrecare pregiudizio alla trasparenza e tracciabilità dell'informativa di bilancio e verso le Autorità di Vigilanza.

I Destinatari che venissero a conoscenza di omissioni, falsificazioni o negligenze sono tenuti a riferire i fatti al proprio superiore.

4.8 Gestione delle Risorse Finanziarie

Il personale della Compagnia deputato alla gestione delle risorse finanziarie, intesa sia in termini di scelte di politica finanziaria e di investimento sia di registrazione contabile, è tenuto ad osservare il principio generale che ogni operazione di contenuto finanziario deve essere, in qualsiasi momento, riconducibile ad una fonte e causale legittime, una precisa autorizzazione ed una corretta registrazione nonché accompagnata da ogni altro elemento idoneo ad individuare i soggetti responsabili di ogni singolo stadio del processo decisionale. I Destinatari devono rispettare la regolamentazione adottata dalla Compagnia.

4.9 Tutela del patrimonio aziendale

Ogni Destinatario deve salvaguardare il patrimonio aziendale, custodendo con diligenza i beni mobili e immobili, le risorse tecnologiche e i supporti informatici, le attrezzature, le informazioni ed il know-how di proprietà della Compagnia o da questa utilizzati.

Ogni Destinatario deve:



Elba Assicurazioni Spa®

- a. utilizzare le risorse informatiche, la posta elettronica, i beni e le attrezzature aziendali esclusivamente per le attività istituzionali, operando con responsabilità e nel rispetto delle disposizioni interne;
- b. custodire e non rivelare a terzi non autorizzati la propria password personale e il codice di accesso alle banche dati aziendali o di terzi;
- c. segnalare immediatamente ai propri responsabili eventuali malfunzionamenti o situazioni di rischio rilevati durante l'utilizzo dei beni aziendali.

E' fatto espresso divieto ai Destinatari interni di:

- a. inviare messaggi di posta elettronica lesivi della privacy delle persone;
- b. accedere a siti ed acquisire o diffondere prodotti informativi lesivi del comune senso del pudore;
- c. diffondere prodotti informativi lesivi dell'onorabilità individuale o collettiva;
- d. diffondere, in rete o con qualsiasi altro mezzo di comunicazione, informazioni riservate di qualunque natura;
- e. svolgere attività che non rientrano nell'oggetto sociale;
- f. alterare le configurazioni informatiche predisposte dalla Società per tutelare l'integrità delle proprie reti e banche dati e per impedire la visualizzazione e l'acquisizione di contenuti non appropriati e, comunque, non pertinenti l'attività lavorativa;
- g. utilizzare la posta elettronica per dibattiti su temi estranei all'attività istituzionale, fatte salve le attività di informazione/consultazione delle rappresentanze sindacali dei lavoratori;
- h. svolgere attività che possono rappresentare una violazione della legge in materia di Copyright, fra le quali la copia, il download e l'installazione non autorizzata di file, software, CD/DVD audio e video, clonazione o programmazione di smart card;



Elba Assicurazioni Spa®

- i. svolgere attività che compromettono in qualsiasi modo la sicurezza delle risorse informatiche e della rete aziendale.

Ciascuno è responsabile della protezione delle risorse a lui affidate e ha il dovere di informare tempestivamente il proprio superiore di eventuali minacce per la Compagnia.

5 DIFFUSIONE, INFORMAZIONE E SEGNALAZIONI

La Compagnia informa tutti i Destinatari sulle disposizioni e sulle modalità di applicazione del Codice Etico, raccomandandone la piena osservanza. Il Codice Etico è pubblicato sul sito della Compagnia.

In particolare, provvede alla diffusione del Codice Etico, all'interpretazione e al chiarimento dei principi e delle disposizioni in esso contenute, alla verifica dell'effettiva osservanza del Codice, all'aggiornamento delle disposizioni con riguardo alle esigenze che si manifestano al variare del contesto e dell'ambiente di riferimento (es. struttura aziendale, normativa applicabile, mercato).

Tutti i Destinatari, qualora venissero a conoscenza di presunte violazioni del presente Codice Etico o di comportamenti non conformi alle regole di condotta adottate dalla Società o di violazioni delle norme disciplinanti le attività svolte ai sensi del Codice delle Assicurazioni Private e normativa secondaria da parte delle Autorità di Vigilanza, devono informare senza indugio il Titolare della funzione di Internal Audit, che è stato nominato, ai sensi dell'art. 10-quater del Codice delle Assicurazioni, incaricato della gestione delle segnalazioni.

Resta fermo l'obbligo di denuncia all'autorità giudiziaria in caso di situazioni di illecito.

Il Titolare della funzione di Internal Audit gestirà la segnalazione nel rispetto della procedura adottata dalla Compagnia e di tutela del segnalante.

Le segnalazioni devono essere indirizzate con le seguenti modalità:



Elba Assicurazioni Spa®

- ✓ inviando una mail all'indirizzo: segnalazioni.violazioni@elbassicurazioni.it;
- ✓ inviando una comunicazione scritta all'indirizzo della sede legale di Elba Assicurazioni riservata al Titolare della funzione Internal Audit.

Non sono prese in considerazione segnalazioni generiche o anonime.

La Compagnia si riserva ogni azione contro chiunque effettui in mala fede segnalazioni non veritiere.

6 DISPOSIZIONI SANZIONATORIE

Le disposizioni del presente Codice Etico sono parte integrante delle obbligazioni contrattuali assunte dai Destinatari, o dai soggetti aventi relazioni d'affari con la Compagnia.

La violazione sostanziale delle norme del Codice Etico potrà costituire inadempimento delle obbligazioni contrattuali, con ogni conseguenza di legge, anche in ordine alla risoluzione del contratto o dell'incarico e all'eventuale risarcimento dei danni.

7 DISPOSIZIONI FINALI

Il presente Codice Etico, quale puntuale espressione in materia della operatività aziendale, è stato presentato ed approvato dal Consiglio di Amministrazione della Compagnia.

Ogni variazione e/o integrazione dello stesso sarà preventivamente sottoposta all'esame ed approvazione del Consiglio di Amministrazione e quindi diffusa tempestivamente ai Destinatari.