

Codice Etico

Gruppo Sara Assicurazioni

1. Principi generali 3

- 1.1. Chi siamo**
- 1.2. Ambito di applicazione del Codice Etico**

2. Principi etici 4

- 2.1. Correttezza**
- 2.2. Onestà**
- 2.3. Trasparenza**
- 2.4. Centralità della persona**
- 2.5. Meritocrazia**
- 2.6. Collaborazione**
- 2.7. Cultura del lavoro**
- 2.8. Orientamento al cliente**
- 2.9. Responsabilità sociale**
- 2.10. Tutela del Capitale Sociale, dei Creditori e del Mercato**
- 2.11. Lotta a corruzione e concussione**
- 2.12. Tutela della salute e dell'ambiente di lavoro**
- 2.13. Tutela dell'ambiente**
- 2.14. Tutela della Privacy/Riservatezza**

3. Regole di comportamento 10

- 3.1. Organi Sociali**
- 3.2. Personale Dipendente**
- 3.3. Agenti**
- 3.4. Collaboratori esterni, Consulenti e Partner commerciali**
- 3.5. Rapporti con i Clienti**
- 3.6. Rapporti con la Pubblica Amministrazione**
- 3.7. Rapporti con Partiti Politici, Organizzazioni Sindacali, Associazioni**

4. Applicazione del Codice Etico 13

- 4.1. Modalità di applicazione**
- 4.2. Segnalazione delle violazioni**
- 4.3. Verifica delle violazioni**
- 4.4. Sistema disciplinare e sanzioni**

I. Principi generali

I.1. Chi siamo

Nati per tutelare la sicurezza degli automobilisti, nel corso degli anni abbiamo ampliato la nostra offerta, focalizzando l'attenzione sulle diverse esigenze di sicurezza e di protezione della persona, della famiglia e dell'impresa e qualificandoci come punto di riferimento per tutti i loro bisogni assicurativi.

Attribuiamo grande attenzione al coinvolgimento e alla soddisfazione di tutti i soggetti che intervengono nel processo di creazione del valore (Azionisti, Dipendenti, Agenti, Collaboratori e Fornitori) e finalizziamo il nostro impegno allo sviluppo di servizi sempre più rispondenti alle esigenze dei clienti con l'obiettivo di connotarci per affidabilità e serietà.

I.2. Ambito di applicazione del Codice Etico

Destinatari del presente Codice Etico sono gli Amministratori, i Sindaci, i Dipendenti senza alcuna eccezione, gli Agenti, i Collaboratori che prestano la loro opera a favore delle Società del Gruppo Sara (Consulenti, Fiduciari, altri Intermediari, ecc.), i Fornitori e tutti coloro che operano per perseguirne gli obiettivi.

Ci impegniamo a diffondere il nostro Codice Etico presso tutti i soggetti destinatari o comunque interessati a esso, a favorirne una corretta interpretazione e a mettere a disposizione gli strumenti che ne favoriscano l'applicazione.

In particolare, garantiamo che i principi e le norme contenuti nel nostro Codice Etico sono oggetto di iniziative mirate di comunicazione e formazione.

Nello svolgimento della nostra attività, inoltre, ci impegniamo a richiamare le controparti al rispetto delle norme del Codice Etico che le riguardano e le vincolano anche attraverso la predisposizione, ove necessario, di specifiche clausole contrattuali.

2. Principi etici

Ci impegniamo a rispettare le normative vigenti in ambito nazionale ed europeo, le disposizioni delle Autorità di Vigilanza e di regolamentazione del mercato.

2.1. **Correttezza**

Ci ispiriamo ai principi della correttezza e in particolare all'etica professionale, all'onestà, alla cooperazione e all'imparzialità. Ci impegniamo a tenere sempre comportamenti leali, ispirati al reciproco rispetto, evitando ogni tipo di conflitto d'interessi e soprattutto il privilegio del proprio tornaconto personale.

Linee di condotta

I rapporti contrattuali così come le comunicazioni verso i Clienti seguiranno sempre i medesimi principi di professionalità, trasparenza e collaborazione e tenderanno alla ricerca delle soluzioni più idonee alle esigenze degli Assicurati. La correttezza sarà sempre alla base di ogni accordo contrattuale, dei servizi assicurativi erogati e delle attività di comunicazione, compresi i messaggi pubblicitari.

2.2. **Onestà**

Consideriamo l'onestà alla base della fiducia necessaria per interagire sia con il cliente esterno che con quello interno e più in generale con tutte le persone con le quali ci interfacciamo nello svolgimento delle nostre attività.

Sull'onestà sono fondate le nostre relazioni personali e professionali.

Per questo crediamo nella fondamentale importanza dell'onestà, intesa anche come qualità di agire e comunicare in modo schietto e sincero, come mezzo per creare empatia, valore propedeutico per generare fiducia e spingerci verso un miglioramento continuo.

Linee di condotta

Favoriamo e sosteniamo l'adozione di comportamenti eticamente corretti da parte di tutta l'azienda perché siamo convinti che l'onestà e l'integrità di Dirigenti e Amministratori rafforzino l'onestà e l'integrità dei Dipendenti delle Società del Gruppo Sara e, di riflesso, di tutti gli Stakeholder coinvolti quotidianamente nello svolgimento della nostra attività.

2.3. **Trasparenza**

La trasparenza per noi rappresenta un elemento decisivo per trasmettere affidabilità a tutti gli Stakeholder.

Per questo ci impegniamo ad agire fornendo sempre ai nostri interlocutori informazioni esaustive, comprensibili e tempestive; seguendo regole di comportamento e criteri di scelta chiari e oggettivi; adottando procedure univoche e verificabili; fornendo ai nostri partner e interlocutori tutti gli elementi utili a comprendere la portata delle scelte da compiere o dei comportamenti da adottare.

Linee di condotta

Crediamo che una gestione aziendale trasparente debba essere sempre chiara e verificabile in ogni aspetto; per questo favoriamo la diffusione di una "cultura del controllo" che sensibilizzi i Dipendenti, sulla necessità e sull'importanza di un efficace sistema di regole, procedure organizzative e normativa interna, volte ad assicurare il corretto andamento del Gruppo.

Garantiamo che il flusso d'informazioni relativo alle Società del Gruppo Sara circoli, verso l'esterno e verso le Autorità di Vigilanza e Controllo, in forma sempre esaustiva, comprensibile, tempestiva e in linea con le politiche aziendali, anche tramite l'utilizzo del sito web istituzionale per la pubblicazione on line dei dati di pubblico interesse.

Nell'ambito dei rapporti di lavoro, ci impegniamo a fornire a ogni Dipendente informazioni complete e trasparenti sulla sua mansione, sulla sua posizione organizzativa e sulle regole di comportamento anche con l'obiettivo di responsabilizzare - ciascuno in prima persona - a rendersi garante della correttezza e della trasparenza dei dati che sono oggetto della propria attività.

Nel rapporto con Agenti, Collaboratori e Fornitori garantiamo che tutti i partner, a ogni livello, sono selezionati tramite procedure oggettive e trasparenti, che indicano in maniera chiara e documentabile i criteri alla base delle scelte. Le prestazioni fornite vengono costantemente sottoposte a controllo e monitoraggio affinché siano soddisfatte le esigenze di professionalità e qualità della fornitura o del servizio ricevuti, di convenienza economica, di onestà e di generale rispetto delle leggi e dei regolamenti nazionali e comunitari.

2.4. Centralità della persona

In ogni aspetto della nostra attività prestiamo massima attenzione alla valorizzazione del singolo, nel pieno rispetto della dignità dell'individuo e dei principi in materia di pari opportunità. Mettiamo la persona al centro dell'attenzione, per capirne a fondo i bisogni al fine di dare risposte concrete alle esigenze dei nostri Clienti acquisiti e potenziali, Dipendenti, Agenti, Fornitori e comunque di tutti coloro che a diverso titolo entrano in contatto con le Società del Gruppo Sara. Crediamo che il raggiungimento del benessere della collettività non possa prescindere dal benessere del singolo individuo.

Linee di condotta

Su queste basi ci impegniamo a sviluppare le competenze, anche attraverso la formazione continua, a stimolare le potenzialità di Dipendenti, Agenti e Collaboratori al fine di offrire un servizio sempre più elevato qualitativamente e meglio corrispondente alle esigenze della clientela.

Riconosciamo l'importanza di una corretta relazione con le Rappresentanze dei Lavoratori; rispettiamo ogni singola persona ed evitiamo comportamenti vessatori e discriminatori nei confronti delle controparti.

Operiamo con attenzione nel promuovere e attuare iniziative di supporto concreto (welfare) a favore dei dipendenti. A tal fine è stato definito uno specifico accordo aziendale con il quale l'eventuale premio di produzione variabile, contrattualizzato, può essere volontariamente destinato al sostegno di necessità individuali relative al welfare.

2.5. Meritocrazia

Sosteniamo il principio in base al quale lo sviluppo di carriera e gli eventuali riconoscimenti (incarichi, premi, incentivazioni), nonché l'assunzione di personale e l'instaurazione di rapporti commerciali, debbano sempre essere correlati ai meriti individuali e ai risultati conseguiti, alle capacità e all'impegno, senza discriminazioni di genere, religione, età, origine etnica, opinioni politiche o sindacali, orientamento sessuale, disabilità o stato di salute.

Linee di condotta

In ogni aspetto delle relazioni con Dipendenti, Agenti, Collaboratori, Fornitori e in generale verso tutti gli stakeholder, valorizziamo comportamenti tesi al giusto riconoscimento dei meriti e all'evidenziazione delle aree di miglioramento. In questa logica, diamo importanza alla pubblicizzazione dei riconoscimenti di merito.

Ci impegniamo a mettere i Dipendenti nelle condizioni di esprimere in modo concreto la propria attiva partecipazione nella realizzazione di tutti gli obiettivi di business. Sono istituzionalizzate valutazioni individuali sulle performance del singolo che prevedono anche un'attenta analisi dei fabbisogni formativi. In tali momenti, scadenzati in diversi periodi dell'anno, viene valutata l'opportunità di conferire riconoscimenti economici in rapporto ai meriti individuali e di gruppo. All'interno del Contratto Integrativo aziendale è inoltre contrattualizzato anche un premio di produzione variabile che viene erogato a tutti i Dipendenti in caso di raggiungimento di positivi risultati aziendali di business. Sosteniamo la fidelizzazione e lo sviluppo della nostra Rete Agenziale, attraverso l'assegnazione di specifici obiettivi qualitativi e quantitativi ai quali sono legati diversi sistemi di incentivazione economici e premianti.

2.6. Collaborazione

Siamo profondamente convinti che il raggiungimento degli obiettivi aziendali derivi da una sana e virtuosa collaborazione.

Riteniamo che il lavoro di ognuno sia essenziale alla corretta esecuzione dei processi aziendali, per questo affermiamo che prestare massima attenzione al lavoro altrui e non solo ed esclusivamente al proprio sia funzionale al raggiungimento dell'obiettivo aziendale.

Linee di condotta:

Promuoviamo come valori la disponibilità e la cortesia nei confronti delle persone coinvolte nei processi aziendali, la serenità del clima aziendale, la correttezza e la responsabilizzazione dei capi nell'esercizio del proprio ruolo, la professionalità, la lealtà e il massimo impegno nello svolgimento del proprio lavoro da parte di tutte le risorse.

2.7. Cultura del lavoro

Crediamo nel lavoro come strumento di realizzazione della persona, che si concretizza con l'impegno, l'accrescimento delle competenze, il perseguimento e il raggiungimento degli obiettivi aziendali.

Promuoviamo la cultura del lavoro come condizione indispensabile di crescita dell'individuo, dell'impresa e della collettività, un diritto e un dovere, e la tuteliamo in ogni sua possibile manifestazione.

Linee di condotta

Nel raggiungimento degli obiettivi aziendali garantiamo il rispetto delle regole dell'etica, delle procedure e delle norme. Ci impegniamo a un adeguato impiego delle risorse umane disponibili secondo le loro capacità e competenze, al rispetto delle persone, evitando ogni forma di emarginazione (come mobbing e bossing) e aversando qualsiasi forma di utilizzo del lavoro "irregolare".

2.8. Orientamento al cliente

Riconosciamo la centralità dei nostri Assicurati e predisponiamo servizi e processi sulla base delle loro esigenze, con l'obiettivo di soddisfare pienamente i loro bisogni e consolidarne fiducia e fedeltà.

Ascoltiamo e valutiamo, quindi, con estrema attenzione le esigenze e aspettative del mercato, al fine di predisporre prodotti e servizi in grado di realizzare la completa soddisfazione dei clienti.

Linee di condotta:

Ci impegniamo, in sinergia con la rete agenziale e liquidativa, ad ascoltare il Cliente e i suoi bisogni per trovare le soluzioni più adeguate alle sue esigenze; sosteniamo un approccio al Cliente proattivo e consulenziale in funzione dei bisogni evidenziati. Nel rapporto con la clientela poniamo alla base la necessità di una comunicazione trasparente, che metta l'assicurato in grado di comprendere adeguatamente le caratteristiche e il valore dei servizi che acquista o che gli vengono offerti. Per questo ci impegniamo a definire clausole contrattuali univoche e comprensibili, a fornire tutte le opportune informazioni in modo chiaro ed esaustivo, sia in fase pre-vendita che in fase post-vendita, e a segnalare prontamente eventuali modifiche, secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

2.9. Responsabilità sociale

Siamo consapevoli degli effetti della nostra attività, sul contesto nel quale operiamo, sullo sviluppo economico e sociale e sul benessere generale della collettività.

Riconosciamo la dimensione “pubblica” dell'Impresa e quindi il legame con il territorio all'interno del quale svolge la sua attività economica.

Ci impegniamo a operare in modo socialmente responsabile, valorizzando le competenze interne al fine di sviluppare servizi e processi innovativi.

Linee di condotta

Promuoviamo con continuità iniziative di sensibilizzazione della pubblica opinione sui temi della sicurezza stradale; favoriamo iniziative verso organizzazioni senza scopo di lucro impegnate in attività sociali e ambientali.

Svolgiamo strutturate attività per la prevenzione, la ricerca e il contrasto delle frodi, con riferimento sia al profilo assuntivo che a quello liquidativo.

Nell'ambito del Gruppo abbiamo predisposto adeguati strumenti organizzativi atti alla prevenzione e al contrasto dei reati di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, conformemente alla normativa di riferimento.

2.10. Tutela del Capitale Sociale , dei Creditori e del Mercato

Al fine di garantire una gestione stabile ed efficiente, ci ispiriamo al rispetto dei principi di comportamento volti alla salvaguardia del Capitale Sociale, alla tutela dei Creditori e dei terzi con i quali instauriamo rapporti, al regolare andamento del mercato, alla trasparenza e alla correttezza dell'attività sotto il profilo economico e finanziario, alla regolare tenuta delle scritture contabili.

Linee di condotta:

Rispettiamo la normativa in materia e le direttive emanate dalle Autorità e dagli Organi Sociali e Aziendali preposti, emanando procedure volte alla corretta applicazione delle stesse e alla divulgazione delle regole ivi contenute. Garantiamo parità di trattamento a tutte le categorie di Azionisti, evitando discriminazioni e trattamenti arbitrari.

Valutiamo positivamente la partecipazione degli Azionisti alla politica societaria; in tal senso ci adoperiamo affinché gli Azionisti siano messi in grado di partecipare alle decisioni di competenza e di effettuare scelte consapevoli.

Assicuriamo agli Azionisti la disponibilità dei documenti predisposti per l'Assemblea con ragionevole anticipo e garantiamo l'ordinato e funzionale svolgimento delle Assemblee nel rispetto del fondamentale diritto di ciascun azionista di richiedere chiarimenti su diversi argomenti in discussione e di esprimere la propria opinione.

Vietiamo qualsiasi atto, simulato o fraudolento, diretto a influenzare la volontà dei componenti l'Assemblea dei Soci per ottenere la irregolare formazione di una maggioranza e/o una deliberazione differente.

2.11. Lotta a corruzione e concussione

Non tolleriamo alcuna forma di corruzione o concussione e ci impegniamo a mettere in atto tutte le misure necessarie a prevenire ed evitare tali fenomeni.

Linee di condotta

Nello svolgimento delle attività connesse con i processi aziendali è vietato offrire o ricevere denaro. E' vietato anche offrire o ricevere regali, prestazioni o servizi di ogni genere, direttamente o per interposta persona e non è consentito offrirne o riceverne laddove possano influenzare le decisioni di chi li riceve e comunque quando superino il modico valore, la consuetudine e la ragionevolezza. In caso di dubbi è opportuno interessare il proprio superiore gerarchico e la funzione preposta alla gestione del personale, se si tratta di un dipendente; il proprio referente aziendale negli altri casi.

2.12. Tutela della salute e dell'ambiente di lavoro

Crediamo che ogni individuo abbia diritto a un luogo di lavoro adeguato dal punto di vista della sicurezza e della salute e atto a preservare l'integrità fisica del lavoratore.

Per questo riconosciamo la tutela della salute e dell'ambiente di lavoro come diritti fondamentali dell'individuo, anche nell'interesse della collettività.

Linee di condotta

Ci impegniamo a predisporre ambienti di lavoro idonei in materia di sicurezza, con strumenti di lavoro conformi alla normativa; abbiamo creato un'organizzazione adeguata e strutturata per far fronte alle esigenze della sicurezza e deputata a regolari controlli; ci siamo dotati di Sistemi di Gestione della Salute e Sicurezza sul Lavoro conformi alle linee guida Uni-Inail. Promuoviamo la cultura della sicurezza attraverso la comunicazione, la formazione continua e la tutela della salute (prevediamo un check up annuale gratuito per i dipendenti). Prevediamo corsi di guida sicura per tutti i dipendenti assegnatari di una vettura aziendale.

2.13. Tutela dell'ambiente

Riconosciamo la necessità della Tutela dell'ambiente e per questo ricerchiamo uno sviluppo sostenibile, minimizzando gli sprechi e razionalizzando l'uso delle risorse.

Perseguiamo inoltre la compatibilità tra iniziativa economica ed esigenze ambientali, al fine di salvaguardare i diritti delle generazioni future.

Linee di condotta

Nelle campagne di comunicazione poniamo grande attenzione all'aspetto del risparmio energetico; promuoviamo iniziative per la raccolta differenziata dei rifiuti; sviluppiamo processi aziendali volti alla digitalizzazione dei documenti favorendo il risparmio di carta; incentiviamo l'utilizzo dei mezzi pubblici attraverso apposite convenzioni riservate ai Dipendenti. Indirizziamo la politica energetica dell'azienda verso forme di energia rinnovabili o comunque meno inquinanti.

2.14. Tutela della Privacy/Riservatezza

Riconosciamo che una delle libertà fondamentali dell'individuo è la privacy. Attiviamo tutte le azioni necessarie al rispetto delle normative vigenti per assicurarne la tutela.

Consideriamo fondamentale la salvaguardia di ogni tipo di informazioni, dati, documenti e notizie attinenti l'organizzazione e le attività economiche del Gruppo Sara - comunque conosciuti da coloro che intervengono nel processo produttivo nell'ambito delle proprie mansioni - la cui divulgazione o utilizzo possa risultare pregiudizievole per il Gruppo.

Linee di condotta

In base alle specifiche attività del ruolo, ci adoperiamo affinché venga preservata la riservatezza di tutte le informazioni acquisite. Poniamo massima attenzione alla formazione e all'aggiornamento del personale sulla normativa di Tutela della Privacy.

3. Regole di comportamento

Tutti i destinatari del Codice Etico assumono l'impegno di tenere comportamenti conformi alle normative vigenti in ambito nazionale ed europeo, alle disposizioni delle Autorità di Vigilanza e di regolamentazione del mercato, oltre che ai principi etici e alle regole enunciate, ciascuno per quanto di propria competenza.

3.1. Organi sociali

Gli Organi Sociali, consapevoli delle proprie responsabilità, si impegnano - nel perseguimento degli obiettivi aziendali - al rispetto dei principi contenuti nel presente Codice Etico, ispirando la propria attività a valori di onestà, lealtà, correttezza, rispetto delle regole, collaborazione reciproca.

L'impegno del Consiglio di Amministrazione è la conduzione responsabile della Società, nel perseguimento degli obiettivi strategico-operativi propri della missione del Gruppo.

E' obbligo dei singoli la valutazione delle situazioni di conflitto d'interesse o di incompatibilità di funzioni, incarichi e posizioni all'esterno così come all'interno della società.

Tutti i componenti degli Organi Sociali devono usare il massimo rigore nell'apprezzamento di tali circostanze, a vantaggio di un rapporto trasparente e proficuo della società nei confronti di tutti i soggetti coinvolti nell'attività aziendale, delle Istituzioni, dei Soci.

Ai componenti degli Organi Sociali è richiesto:

- comportamento ispirato ad autonomia e indipendenza, fornendo informazioni corrette
- comportamento ispirato a integrità, lealtà e senso di responsabilità nei confronti della Società
- partecipazione assidua e informata
- consapevolezza del ruolo
- condivisione degli obiettivi e spirito critico, al fine di garantire un contributo personale significativo.

3.2. Personale Dipendente

La condotta dei Dipendenti, a tutti i livelli, deve essere improntata a criteri e comportamenti di correttezza, che portino a collaborare con lealtà e reciproco rispetto.

I Dipendenti devono agire in modo trasparente, permettendo la condivisione della documentazione aziendale funzionale al raggiungimento degli obiettivi assegnati.

Sono inoltre tenuti all'osservanza della legge nonché delle procedure, delle circolari e delle normative interne.

Le informazioni, i documenti e le notizie di interesse comune a tutti i Dipendenti vengono pubblicate sul Portale aziendale interno.

Ciascun Dipendente che si trovi in una situazione di conflitto tra il proprio interesse personale, per suo conto o per conto di terzi, e gli interessi della Società e del Gruppo stesso, deve darne comunicazione immediata al proprio superiore gerarchico e alla funzione preposta alla gestione del personale.

I due soggetti menzionati affronteranno la problematica sottoposta definendo le soluzioni organizzative opportune, coinvolgendo se necessario l'Organismo di Vigilanza. Periodicamente la funzione preposta alla gestione del personale comunicherà all'Organismo di Vigilanza l'elenco dei conflitti di interesse emersi.

3.3. Agenti

Ogni componente della Rete Agenziale si deve impegnare a mantenere comportamenti sempre eticamente corretti e leali nei confronti dei Clienti, della Società, degli altri operatori presenti sul mercato, nonché nei confronti dei propri Dipendenti, Collaboratori e Fornitori, attenendosi ai principi contenuti nel presente Codice e nell'ottica di tutelare e valorizzare la rispettabilità della nostra immagine. In particolare i rapporti con i Clienti saranno sempre improntati a criteri di massima trasparenza e correttezza. Il trattamento dei dati (sensibili o meno) relativi ai clienti avverrà sempre nel rispetto delle regole dettate dalla normativa sulla tutela della Privacy, soprattutto per quanto riguarda l' informativa e la raccolta del consenso.

Gli Agenti sono inoltre tenuti a un continuo aggiornamento delle conoscenze e delle competenze, anche tramite i percorsi formativi predisposti dal Gruppo. Allo stesso modo dovrà essere curata la selezione e la preparazione dei Collaboratori che entrano in contatto con i clienti.

Nello svolgimento della propria attività sono tenuti a curare particolarmente la selezione dei rischi al fine di preservare l'integrità del patrimonio della Società, nel rispetto delle disposizioni degli Organismi di Vigilanza, delle tariffe e delle procedure aziendali e legali emanate dagli Organi Sociali e Aziendali preposti.

Gli Agenti sono tenuti a comunicare alla Società la presenza di eventuali conflitti di interesse, reali o apparenti, che siano sopravvenuti nel corso del mandato. Analogamente, anche i candidati Agenti, in fase di selezione, sottoscrivono una dichiarazione in merito all'assenza di conflitti di interesse e si impegnano a comunicare alla Società ogni eventuale variazione di tale stato. Le eventuali segnalazioni di Agenti e Candidati vanno indirizzate ai referenti della Direzione Commerciale, che affronterà la problematica sottoposta definendo le soluzioni opportune, coinvolgendo se necessario l'Organismo di Vigilanza. Periodicamente la Direzione Commerciale comunicherà all'Organismo di Vigilanza l'elenco dei conflitti di interesse emersi.

3.4. Collaboratori esterni, Consulenti e Partner commerciali

Collaboratori esterni, Consulenti e Partner commerciali del Gruppo Sara sono tenuti al rispetto dei principi contenuti nel Codice Etico.

Ad essi è richiesto, in particolare, di organizzare la propria attività con spiccato orientamento al Cliente, garantendo professionalità, disponibilità, trasparenza, cortesia e facilità di accesso, anche telefonico, agli uffici e ai soggetti preposti.

Per garantire il rispetto di tali principi, negli accordi di collaborazione con il Gruppo Sara vengono inserite apposite clausole che prevedono, in caso di violazione di particolare gravità del Codice Etico, la risoluzione del contratto.

Collaboratori esterni, Consulenti e Partner commerciali del Gruppo Sara sono tenuti a comunicare alla Società la presenza di eventuali conflitti di interesse, reali o apparenti, che siano sopravvenuti nel corso dell'incarico. Le eventuali segnalazioni di Collaboratori esterni, Consulenti e Partner commerciali vanno indirizzate ai rispettivi referenti aziendali, che affronteranno la problematica sottoposta definendo le soluzioni opportune, coinvolgendo se necessario l'Organismo di Vigilanza, al quale periodicamente comunicheranno l'elenco dei conflitti di interesse emersi.

3.5. Rapporti con i Clienti

Nell'interazione con i Clienti, tutti coloro che operano per conto dell'azienda sono tenuti ad adottare comportamenti improntati alla massima chiarezza, sia nelle comunicazioni, che nei documenti contrattuali e in generale in tutte le fasi della relazione. Le persone che si occupano

della liquidazione sinistri devono curare tutti gli aspetti ad essa connessi, dalla velocità di gestione al riconoscimento del giusto risarcimento o indennizzo.

Tutti devono garantire ai Clienti l'accesso alle informazioni dovute e adottare cortesia e gentilezza come prime regole di comportamento.

Tutti devono collaborare con le strutture aziendali deputate all'Assistenza ai Clienti e alla Gestione dei Reclami, e in generale a quanti interagiscono con gli Assicurati, fornendo adeguato supporto e risposte pronte ed esaurienti.

3.6. Rapporti con la Pubblica Amministrazione

Tutti i rapporti con la Pubblica Amministrazione e le Pubbliche Istituzioni devono essere improntati alla massima correttezza e trasparenza e sono riservati agli organi a ciò espressamente deputati dalla normativa interna.

Sono vietati tutti i comportamenti, sotto qualsiasi forma espressi o attuati, che possano essere ricondotti a logiche di condizionamento delle decisioni della controparte. In particolare sono vietati i comportamenti orientati a ottenere vantaggi, assecondando richieste da parte dei componenti della Pubblica Amministrazione volti a subordinare decisioni in favore del Gruppo Sara a riconoscimenti di qualsiasi tipo.

Questi principi si applicano anche ai soggetti terzi incaricati a rappresentare il Gruppo Sara nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, per i quali dovrà essere accertata l'inesistenza di conflitti d'interesse.

Tutti coloro che operano per conto del Gruppo Sara, qualora ricevano, direttamente o indirettamente, proposte di benefici da Pubblici Funzionari, incaricati di Pubblico Servizio o Dipendenti in genere della Pubblica Amministrazione o di altre istituzioni pubbliche devono immediatamente comunicarlo all'Organismo interno di Vigilanza, se Dipendenti, ovvero al proprio referente aziendale negli altri casi.

3.7. Rapporti con Partiti Politici, Organizzazioni Sindacali, Associazioni

E' vietato supportare, a nome e per conto del Gruppo Sara, manifestazioni o iniziative che abbiano un fine esclusivamente o prevalentemente politico ed erogare contributi a Organizzazioni sindacali o Associazioni con le quali possa ravvisarsi un conflitto di interessi.

Il Gruppo Sara, attraverso i propri Organi Sociali e funzioni preposte, potrà aderire a richieste di contributi o sponsorizzazioni avanzate anche da Associazioni senza fini di lucro o che siano caratterizzate da un elevato valore sociale e benefico.

Queste regole non impediscono di partecipare, a titolo personale, alle attività su menzionate.

4. Applicazione del Codice Etico

4.1. Modalità di applicazione

Il Codice Etico è approvato dai Consigli di Amministrazione delle Società del Gruppo Sara.

Ci impegniamo a diffonderlo presso tutti i destinatari e a realizzare le opportune attività di comunicazione tese ad assicurarne la corretta comprensione e attuazione.

Il compito di vigilare sul funzionamento e l'osservanza del Codice Etico è affidato ai singoli Organismi interni di Vigilanza, costituiti nell'ambito dei Modelli di organizzazione e gestione adottati dalle Società del Gruppo ai sensi del D.Lgs. 231/01 e successive modificazioni (Modello 231).

I componenti degli Organi Sociali, i Dirigenti e quanti rivestano posizioni di responsabilità sono tenuti per primi a porre in essere comportamenti tesi ad assicurare la coerenza tra l'agire quotidiano e i principi enunciati nel Codice Etico.

4.2. Segnalazione delle violazioni

Nel caso in cui si venga a conoscenza di una presunta violazione del Codice Etico, è necessario segnalarla all'Organismo di Vigilanza della Società interessata.

La segnalazione può essere inviata per iscritto e in forma non anonima, con le seguenti modalità:

Sara Assicurazioni Spa

e-mail: ODV231Sara@sara.it

lettera all'indirizzo:

Organismo di Vigilanza 231 - Sara Assicurazioni - via Po 20 - 00198 Roma.

Sara Vita Spa

e-mail: ODV231SaraVita@sara.it

lettera all'indirizzo:

Organismo di Vigilanza 231 - Sara Vita - via Po 20 - 00198 Roma.

Ala Assicurazioni Spa

e-mail: ODV231Ala@ala-assicurazioni.it

lettera all'indirizzo: Organismo di Vigilanza 231 di Ala Assicurazioni, via Porro Lambertenghi 7, 20159 Milano.

Chiunque faccia una segnalazione in buona fede viene garantito dalla Società contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione. In ogni caso è assicurata la riservatezza della sua identità, fatti salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti del Gruppo Sara o delle persone accusate in mala fede.

4.3. Verifica delle violazioni

Gli ODV delle Società del Gruppo analizzano le segnalazioni non anonime ricevute e provvedono direttamente o per il tramite delle funzioni aziendali di supporto a compiere i riscontri del caso e ad effettuare autonome verifiche e riscontri sul rispetto del Codice Etico.

Gli esiti di tali verifiche, ordinarie o motivate da segnalazioni pervenute, sono oggetto di comunicazione agli esponenti aziendali interessati, in analogia con i riscontri sul rispetto del Modello 231 e con le modalità ivi disciplinate.

A valle delle verifiche svolte dagli ODV, la responsabilità dell'attivazione del processo disciplinare è assegnata ai soggetti individuati dal Modello 231. Gli stessi avranno cura di documentare anche le motivazioni per le quali si decida, eventualmente, di non procedere all'attivazione del processo sanzionatorio.

La contestazione dell'infrazione dovrà essere effettuata con tempestività e immediatezza rispetto al momento in cui si è avuta conoscenza della presunta violazione del Codice Etico.

In merito al procedimento di accertamento delle presunte violazioni del Codice Etico commesse rispettivamente da Direttore Generale, Dirigenti, Dipendenti, Agenti, Amministratori e Sindaci si rinvia a quanto previsto dal Modello 231.

Per quanto riguarda i Collaboratori esterni, Consulenti e Partner commerciali, si specifica che per le presunte violazioni del Codice Etico l'accertamento dell'infrazione, sentito l'Organismo di Vigilanza, è affidato al Responsabile aziendale che, in base al sistema di deleghe e procure, ha stipulato il contratto con il soggetto esterno. Il Responsabile citato presidia altresì il processo di applicazione delle sanzioni, che saranno deliberate e comminate dai soggetti ai quali, di volta in volta, è stata data facoltà dal sistema di deleghe e procure.

4.4. Sistema disciplinare e sanzioni

L'inosservanza delle norme del Codice Etico comporta sanzioni diverse a seconda del ruolo del destinatario.

I provvedimenti o la sanzione adottati dovranno essere sempre proporzionati rispetto alla gravità dell'infrazione riscontrata. Potrà, inoltre, essere richiesto il risarcimento dei danni eventualmente derivanti.

Per quanto concerne i dipendenti del Gruppo Sara non aventi la qualifica di Dirigente, la violazione del Codice Etico costituisce un illecito disciplinare sanzionabile secondo quanto previsto dal Regolamento di Disciplina adottato dalla Società di appartenenza, nel rispetto di quanto previsto in materia dal CCNL di riferimento, dallo Statuto dei Lavoratori e dalla legislazione vigente.

Per quanto concerne i dipendenti del Gruppo Sara aventi la qualifica di Dirigente, la violazione del Codice Etico costituisce un illecito disciplinare sanzionabile secondo quanto previsto in materia dal CCNL dei Dirigenti delle Imprese Assicuratrici, dallo Statuto dei Lavoratori e dalla legislazione vigente.

Nel caso di violazioni del Codice Etico commesse dagli agenti, verranno adottati i provvedimenti sanzionatori previsti nella lettera di nomina e/o nei contratti collettivi applicabili, nonché dalla disciplina normativa vigente. Tali provvedimenti potranno concretizzarsi anche nella revoca del mandato per le violazioni di particolare gravità.

Nel caso di violazioni del Codice Etico commesse da consulenti, partner commerciali o collaboratori esterni, verranno adottati i provvedimenti sanzionatori previsti dalle specifiche clausole contrattuali inserite nelle lettere di incarico o negli accordi di partnership, nonché dalla disciplina normativa vigente. Tali provvedimenti potranno concretizzarsi anche nella risoluzione del rapporto negoziale per violazioni di particolare gravità.

Per quanto concerne le violazioni del Codice Etico da parte dei componenti degli organi sociali, verranno adottati, dagli organi sociali stessi, gli opportuni provvedimenti consentiti dalla legge.