

## **Politica Aziendale**

La presente agenzia assicurativa nasce con l'obiettivo di fornire ai clienti servizi assicurativi adatti a quelle che sono le singole esigenze e coerenti agli interessi degli stessi clienti.

Nello svolgimento di queste funzioni, l'agenzia assicurativa si impegna ad offrire i propri servizi in conformità alle norme e leggi applicabili, nel pieno rispetto dei regolamenti dell'Istituto di Vigilanza IVASS, ritenendo fondamentale l'adozione di un Sistema di Gestione per la Compliance conforme alla norma ISO 37301

Tutto il personale di agenzia deve adoperarsi con gli agenti affinché vengano rispettate procedure e controlli stabiliti, contribuendo a segnalare qualunque situazione possa contribuire al miglioramento continuo e a prevenire irregolarità.

Le segnalazioni sono riservate ed è proibita ogni forma di ritorsione.

Ogni violazione a norme, leggi e regolamenti sarà sanzionata secondo gli obblighi di legge, in particolare quelli definiti da IVASS, in coerenza con i contratti di lavoro.

Tale organizzazione ha previsto l'istituzione di personale dedicato ai controlli, avvalendosi anche del supporto esterno della società di consulenza K Partners srl, che svolge anche attività di verifica e a cui ognuno è tenuto a dare piena disponibilità al fine di facilitarne gli adempimenti.

Il sign. Francesco Netti ha assunto, in particolare, il ruolo di *Titolare della Revisione Interna*, con incarico di valutare l'efficacia del sistema impostato a prevenire le irregolarità.

Il sign. Galetti Giacomo ha assunto invece il ruolo di *Titolare delle Funzioni Compliance e Antiriciclaggio*, con incarico di valutare l'adeguatezza di procedure e controlli impostati.

L'Organigramma completo dei ruoli assegnati per il controllo interno è diffuso a tutto il personale.

In particolare, l'agenzia garantisce nell'esercizio della sua attività e per ogni processo operativo il rispetto delle seguenti normative:

### **Politica in materia di Responsabilità Amministrativa delle persone giuridiche (D.Lgs. 231/01)**

L'agenzia ha implementato la propria organizzazione aziendale con l'adozione del Modello Organizzativo Gestionale individuato dall'art. 6 del D. Lgs. 231/2001, ritenendo elemento imprescindibile nella propria attività il rispetto di norme, leggi e regolamenti applicabili.

Tutti i collaboratori dell'agenzia, interni ed esterni, devono adoperarsi affinché ogni singola attività operativa sia svolta seguendo le procedure identificate volte a ridurre il rischio di commettere i reati.

### **Politica in materia di distribuzione assicurativa**

#### **Regole generali:**

Tutti gli addetti devono operare in modo equo, onesto, corretto, trasparente, imparziale e professionale per servire al meglio gli interessi dei loro clienti.

Qualsiasi contratto proposto deve essere coerente con le richieste e le esigenze assicurative del cliente.

#### **Comunicazioni pubblicitarie**

Le comunicazioni pubblicitarie relative ai prodotti distribuiti devono essere chiare e non fuorvianti, imparziali e complete e sono sempre identificabili come tali.

### Conflitti di interesse

È vietato attuare azioni volte a realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria che possano arrecare un danno al cliente.

### Compensi

È vietato ricevere compensi o offrire compensi a dipendenti e collaboratori o valutarne le prestazioni in modo contrario al loro dovere di agire nel migliore interesse dei clienti.

In particolare, l'agenzia non adotta disposizioni in materia di compensi, obiettivi di vendita o d'altro tipo che potrebbero incentivare lei stessa o i suoi dipendenti a raccomandare ai clienti un particolare prodotto assicurativo, nel caso in cui l'agenzia possa offrire un prodotto assicurativo differente che risponda meglio alle esigenze del cliente.

### Politica sull'incasso premi

L'incasso premi deve avvenire nel pieno rispetto dei regolamenti IVASS e dei requisiti previsti nel contratto d'agenzia.

### **Politica in materia di prevenzione del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento del terrorismo**

L'agenzia ha come obiettivo l'adozione di un sistema di controllo in grado di garantire la conformità alle normative, anche in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo ed evitare che politiche aziendali e prassi contrastino con tali finalità.

A tal fine, è stata istituita una Funzione Antiriciclaggio cui sono stati demandati funzioni di controllo e di valutazione circa l'effettiva attuazione delle misura antiriciclaggio previste dall'organizzazione.

### **Politica in materia di finanza sostenibile**

L'agenzia, quando fornisce consulenza su prodotti IBIP, riconosce l'importanza dei fattori ambientali, sociali e di governo societario nel processo decisionale degli investimenti, nei criteri di selezione degli emittenti e nella gestione degli investimenti stessi.

### **Politica in materia di legalità e trasparenza**

L'organo amministrativo promuove la cultura della legalità e della trasparenza al fine di incentivare l'uso del meccanismo delle segnalazioni affinché l'intera organizzazione operi in un ambiente favorevole e propizio a incoraggiare le segnalazioni di possibili comportamenti illeciti o irregolari nella consapevolezza che le stesse saranno ricevute, analizzate e verificate con il necessario rigore e nel rispetto della riservatezza e della protezione dei dati personali del segnalante e del segnalato.

Approvato da  
Organo Amministrativo

Luogo e data

Imola, 30.05.24

---

Il Presidente Franco Barisio

---