



CODICE ETICO



The background features a series of approximately ten horizontal, curved brushstrokes in a light grey color. These strokes are layered and slightly offset from each other, creating a sense of depth and movement. They are centered on the page and partially overlap the text.

SOMMARIO

Introduzione	7
PRIMA PARTE	
Identità e valori	11
VISIONE	12
MISSIONE	12
CARTA DEI VALORI	12
PRINCÌPI	13
PORTATORI DI INTERESSI (<i>STAKEHOLDER</i>)	16
SECONDA PARTE	
Regole di comportamento	19
1. OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO NEI CONFRONTI DEI SOCI/ASSICURATI-CLIENTI	20
2. RAPPORTI CON GLI AZIONISTI DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE	20
3. OBBLIGHI DEGLI INTERMEDIARI E DEGLI ALTRI CANALI DISTRIBUTIVI	21
4. REGOLE DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI CON I DIPENDENTI	21
5. REGOLE DI COMPORTAMENTO DEGLI ORGANI SOCIALI	23
6. REGOLE DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI CON I FORNITORI DI BENI E SERVIZI	24
7. REGOLE GENERALI DI COMPORTAMENTO	26
TERZA PARTE	
Attuazione, controllo e diffusione	31
ATTUAZIONE E CONTROLLO	32
DIFFUSIONE	34



INTRODUZIONE

Il Codice Etico si applica a tutte le Società di Reale Group e ha l'obiettivo di orientare coloro che operano con e per il Gruppo verso comportamenti corretti, leali e coerenti con la cultura e i valori perseguiti dalle stesse.

Attraverso il Codice Etico, Reale Group si impegna a operare nel rispetto di tutti i valori e i principi della società civile, tra cui quello di legalità, che trova piena adesione nell'ottemperanza a tutte le norme primarie e secondarie vigenti nei paesi e mercati in cui operano le Società appartenenti al Gruppo.



PRIMA PARTE
IDENTITÀ E VALORI

Visione

Reale Group sviluppa la propria attività in coerenza con i suoi Valori e con i Princìpi, che orientano le azioni intraprese e strutturano il modo di operare delle Società del Gruppo.

Missione

La Missione di Reale Group, perseguita nel rispetto dei suoi Valori e dei Princìpi, è quella di garantire qualità e certezza delle prestazioni per i Soci/Assicurati-Clienti, mantenendo, nel tempo, la propria continuità e indipendenza, grazie ad una sana e prudente gestione economica che genera valore e impatti positivi per la collettività e per l'ambiente.

Carta dei Valori

INTEGRITÀ

Reale Group persegue i propri obiettivi con correttezza, serietà, trasparenza e affidabilità, nel pieno rispetto delle regole e della deontologia professionale.

Il particolare impegno verso un agire etico, rivolto a tutti i portatori di interesse, connota l'immagine del Gruppo.

CENTRALITÀ DELLA PERSONA

Reale Group riconosce alla persona un ruolo centrale in tutte le proprie scelte strategiche e nei processi organizzativi, commerciali e di investimento.

Ad ogni persona che entra in relazione con il Gruppo sono rivolti considerazione, ascolto e tutela.

RESPONSABILITÀ

Reale Group agisce sul mercato e nei confronti dei propri portatori di interessi perseguendo professionalmente la

continuità dei risultati, assumendosi la responsabilità delle proprie azioni e decisioni, gestendone l'impatto sulla collettività e sull'ambiente, attuando le misure necessarie per evitare comportamenti scorretti e conseguenze negative. Tale approccio considera, inoltre, il resoconto trasparente e affidabile delle sue attività come un'espressione ineludibile della sostenibilità.

COESIONE

La realizzazione degli obiettivi da raggiungere richiede un elevato livello di condivisione strategica e di collaborazione sinergica tra le Società del Gruppo. Adottare una visione d'insieme orientata a creare valore significa utilizzare al meglio le competenze di ciascuno, rafforzando le capacità di interagire e di "essere Gruppo" nelle diverse situazioni operative, facendo prevalere gli obiettivi comuni.

INNOVAZIONE

Reale Group adotta modelli di comportamento innovativi, finalizzati ad anticipare i cambiamenti e le nuove esigenze del mercato. A tale fine, considera le competenze, la qualità dei processi e del fattore tecnologico come strumenti preferenziali per il miglioramento continuo e lo sviluppo di nuove strategie.

Principi

MUTUALITÀ E SOSTENIBILITÀ

La **Mutualità** è il principio che guida la Capogruppo Reale Mutua, consolida i valori del Gruppo e ispira l'agire di tutte le sue Società, evidenziandone l'essenza e la distintività sul mercato in termini di affidabilità, serietà, qualità del servizio e capacità di interpretare al meglio le esigenze della clientela e del territorio.

Reale Mutua, operando nel costante rispetto del principio di Mutualità, si distingue sul mercato per l'assenza di un azionista di riferimento e, quindi, per la sua indipendenza.

Della Mutua Assicuratrice si diventa soci sottoscrivendo un contratto di assicurazione, e non quote del capitale sociale

(che non esiste), e si cessa di essere soci con l'estinzione del rapporto assicurativo; la partecipazione alla società, quindi, non è legata al conferimento di beni o servizi, ma alla corresponsione di contributi periodici (i premi) commisurati al rischio. In sintesi, nelle mutue "pure" come Reale, tutti i soci sono assicurati e tutti gli assicurati sono soci.

Alla luce dell'inesistenza di un capitale sociale (e di quote di partecipazione), le Mutue Assicuratrici non possono remunerare l'investimento dei soci distribuendo dividendi; per questo motivo, la gestione di una Mutua Assicuratrice, ferma la necessità di mantenere costante la solidità patrimoniale (non potendo ricorrere ad aumenti di capitale), non mira principalmente alla massimizzazione del profitto, quanto al costante miglioramento della qualità del servizio e della relazione con il socio/cliente.

Fermo quanto precede, le Mutue Assicuratrici, proprio nell'ottica di garantire la qualità del rapporto con i propri soci, possono però attribuire ai propri soci-assicurati i cosiddetti benefici di mutualità, ossia dei vantaggi economici, connessi proprio all'esistenza di un rapporto di scambio tra la mutua e il socio, che garantiscono loro opportunità migliori rispetto a quelle che gli stessi potrebbero ottenere sul mercato.

Le singole Società del Gruppo, pur sottoposte all'attività di coordinamento e indirizzo della Capogruppo, che ne detiene l'intero capitale, o una quota rilevante di esso, godono di autonomia operativa, al fine di perseguire i propri obiettivi anche nell'interesse generale, evitando ogni tipo di conflitto di interessi.

L'obiettivo di mantenere la piena autonomia e indipendenza da centri esterni di controllo e di capitalizzazione rende centrale nella strategia del Gruppo la continua evoluzione del sistema di gestione del rischio, quale elemento fondamentale per la continuità e lo sviluppo di ciascuna Società del Gruppo.

All'attenzione nei confronti del Socio/Assicurato sono connaturati gli impegni di responsabilità sociale verso l'ambiente e la collettività, che ispirano l'agire di Reale Mutua fin dalla sua fondazione.

Infatti, il principio di Mutualità, da sempre, si accompagna in Reale Group al principio della **Sostenibilità**, quale propulsore

dei valori, dell'identità mutualistica e della Responsabilità Sociale; gli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite guidano la strategia sostenibile del Gruppo, sempre più integrata *ex ante* nei processi aziendali.

Reale Group si impegna a mitigare gli impatti ambientali delle proprie attività in un'ottica di salvaguardia dell'ecosistema, adottando politiche di gestione dei rischi, di prevenzione dell'inquinamento, di protezione dell'ambiente, non solo onorando gli obblighi di conformità alla normativa, ma anche impegnandosi a migliorare costantemente il proprio impatto ambientale.

Il Gruppo seleziona i propri investimenti integrando le considerazioni di carattere finanziario con quelle di carattere sociale, ambientale e di governance (ESG), consapevole che tale strategia, oltre a generare un impatto concreto sulla collettività e a contribuire a uno sviluppo maggiormente sostenibile, favorisce il perseguimento di risultati finanziari positivi nel lungo periodo.

L'impiego di soluzioni tecnologiche e digitali è utilizzato allo scopo di migliorare la qualità e il benessere degli individui e della collettività, sempre in un'ottica di attenzione e cura delle persone.

Le Società di Reale Group perseguono uno sviluppo equilibrato del *business* nelle sue varie componenti e la conservazione di un elevato livello di patrimonializzazione; la sostenibilità è parte integrante sia delle politiche di remunerazione, che si basano su meccanismi retributivi sani, corretti e trasparenti, sia della *Product Governance* che ispira e guida l'offerta di prodotti e servizi verso i Soci/Assicurati-Clienti.

La costante, puntuale e trasparente rendicontazione delle azioni svolte dalle Società del Gruppo e dei risultati conseguiti sul piano economico-patrimoniale, sociale ed ambientale ha lo scopo non solo di fornire una informativa agli Stakeholder, ma anche di coinvolgerli in un proficuo e costruttivo confronto, tutelando e valorizzando la reputazione del Gruppo.

Portatori di interessi (*Stakeholder*)

È cura delle Società del Gruppo garantire il rispetto e l'attenzione per tutti i portatori di interessi (*Stakeholder*), perseguendo, nel tempo, uno sviluppo sostenibile come fattore di scelta e indirizzo delle proprie azioni.

Reale Group ha identificato le seguenti principali categorie di portatori di interessi (*Stakeholder*), intesi come quegli *“individui, gruppi di individui o enti che influenzano o sono influenzati dal Gruppo, dalle sue attività e dall'impatto che queste generano in termini economico-patrimoniali, sociali e ambientali”*.





SECONDA PARTE

REGOLE DI
COMPORAMENTO

1. OBBLIGHI DI COMPORTAMENTO NEI CONFRONTI DEI SOCI/ASSICURATI-CLIENTI

Le Società di Reale Group operano, anche in coordinamento con i propri Intermediari e altri canali distributivi, con diligenza, correttezza e trasparenza nei confronti dei Soci/Assicurati-Clienti, organizzandosi in modo tale da:

- identificare ed evitare conflitti di interesse, ove ciò sia ragionevolmente possibile e, in situazioni di conflitto, agire in modo da consentire ai Soci/Assicurati-Clienti la necessaria trasparenza sui possibili effetti sfavorevoli e comunque gestire i conflitti di interesse in modo da escludere che rechino loro pregiudizio;
- acquisire le informazioni necessarie a valutare le esigenze assicurative e previdenziali dei Soci/Assicurati-Clienti ed operare in modo che questi ultimi siano sempre adeguatamente informati;
- creare e distribuire prodotti assicurativi che soddisfino al meglio le richieste dei propri Soci/Assicurati-Clienti;
- realizzare una gestione finanziaria indipendente, sana e prudente e adottare misure idonee a salvaguardare i diritti dei Soci/Assicurati-Clienti.

2. RAPPORTI CON GLI AZIONISTI DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE

La Capogruppo Reale Mutua ricopre, nella maggior parte dei casi, anche il ruolo di principale azionista di riferimento di tutte le Società controllate.

Reale Group promuove la trasparenza e l'informazione periodica nei confronti degli azionisti, con specifico riguardo a quelli di minoranza, nel rispetto delle leggi e delle norme vigenti. Gli interessi di tutti gli azionisti sono promossi e tutelati rifiutando qualunque interesse particolare o di parte, in un'ottica comune di gestione prudente finalizzata a garantire la sostenibilità nel tempo. Il Gruppo, inoltre, favorisce una consapevole ed informata partecipazione degli azionisti alle decisioni societarie, il regolare funzionamento delle assemblee nel rispetto del diritto di ciascuno di ottenere precisazioni, esprimere la propria opinione e formulare proposte. Le relazioni con gli azionisti sono affidate alle strutture del Gruppo deputate a gestire i rapporti con i terzi.

3. OBBLIGHI DEGLI INTERMEDIARI E DEGLI ALTRI CANALI DISTRIBUTIVI

Le Società di Reale Group operano sul mercato attraverso Intermediari e altri canali distributivi, ai quali richiedono di perseguire elevati livelli di eccellenza nella propria attività privilegiando l'ascolto, la comprensione dei bisogni e il coinvolgimento dei Soci/Assicurati-Clienti.

Ciò comporta che gli Intermediari e gli altri canali distributivi forniscano ai Soci/Assicurati-Clienti informazioni complete e veritiere sui prodotti e sui servizi offerti, atte a garantirne l'adeguatezza rispetto alle esigenze emerse, ed evitino situazioni di conflitto di interessi.

Trasparenza, correttezza, efficienza, professionalità e osservanza degli obblighi derivanti dai contratti sottoscritti, nonché da ogni altra normativa vigente, guidano l'operato degli Intermediari, volto a soddisfare le aspettative dei Soci/Assicurati-Clienti.

4. REGOLE DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI CON I DIPENDENTI

Criteri di selezione e avanzamento

È obiettivo primario delle Società del Gruppo assumere e mantenere personale qualificato. Selezione, assunzione e sviluppo di carriera rispondono esclusivamente a valutazioni oggettive delle qualifiche necessarie per le mansioni da svolgere, senza discriminazione alcuna per quanto riguarda sesso, religione, paese d'origine, colore della pelle, età, opinioni politiche, appartenenza ad associazioni, condizioni sociali e personali, ricercando la collocazione più idonea anche per coloro che presentano disabilità. La struttura organizzativa è flessibile e incoraggia l'iniziativa dei Dipendenti, offrendo loro opportunità di sviluppo personale e professionale.

Trasparenza nel rapporto di lavoro

Le Società del Gruppo si impegnano affinché i Dipendenti ricevano, all'avvio del rapporto di lavoro, informazioni complete e trasparenti su capacità e abilità richieste per l'assunzione (secondo le modalità previste dalla legge e dai contratti collettivi di lavoro), caratteristiche delle mansioni da svolgere, regole di comportamento, posizione organizzativa e relativo

trattamento economico. Le Società del Gruppo applicano i Contratti Collettivi Nazionali e i Contratti o Accordi Integrativi Aziendali a tutti i Dipendenti, riconoscendo la retribuzione e i *benefit* previsti contrattualmente.

Coinvolgimento nella realizzazione degli obiettivi aziendali

Le Società del Gruppo si impegnano a promuovere la partecipazione dei Dipendenti alla realizzazione degli obiettivi aziendali, in maniera da agevolare l'assunzione di responsabilità, anche mediante l'uso della delega, e favorendo le osservazioni tese a migliorare la funzionalità e la qualità del lavoro. Tali obiettivi vengono raggiunti grazie al contributo determinante e fondamentale di ogni dipendente a ogni livello. I responsabili effettuano periodiche comunicazioni alle proprie risorse sull'andamento e sulle strategie del Gruppo.

Circolazione delle informazioni

Il Gruppo promuove al proprio interno la circolazione corretta e puntuale delle informazioni utili per lo svolgimento dell'attività di ciascun dipendente, tramite le apposite strutture di comunicazione interna e gli strumenti destinati a tale scopo.

Aggiornamento e formazione

Le Società del Gruppo, con opportuni investimenti in programmi di formazione e aggiornamento, intendono valorizzare e accrescere le capacità, le competenze e la professionalità di ciascun Dipendente.

Ambiente di lavoro e tutela della salute

La tutela dell'integrità fisica dei Dipendenti è di primaria importanza.

Le Società del Gruppo garantiscono un ambiente di lavoro sano, sicuro ed efficiente, nel rispetto delle normative vigenti. Ogni Dipendente deve contribuire alla sua realizzazione e mantenimento. In caso di emergenze sanitarie, socio-politiche o di qualsiasi altra natura, il Gruppo si adopera in maniera solerte e integrata al fine di creare condizioni di lavoro mirate alla sicurezza del lavoratore.

Inclusione e pari opportunità

Le Società del Gruppo promuovono e sostengono la cultura delle pari opportunità, valorizzando le risorse in una logi-

ca coerente ai valori aziendali e ai cambiamenti derivanti dall'evoluzione organizzativa. Inoltre, attuano politiche delle risorse umane libere da discriminazioni e pregiudizi. Le Società del Gruppo riconoscono ai Dipendenti i benefit, previsti da Contratti o Accordi Integrativi Aziendali, finalizzati a facilitare la conciliazione dei tempi famiglia/lavoro, sostenere il reddito dei Dipendenti, garantire forme di previdenza e assistenza integrative del sistema pubblico, promuovere attività di prevenzione e cura della salute dei Dipendenti e dei loro familiari.

Rapporti interpersonali

All'interno di Reale Group, ogni Dipendente deve comportarsi con correttezza, lealtà e professionalità verso tutte le persone con cui entra in relazione durante lo svolgimento delle proprie mansioni. I comportamenti nei luoghi di lavoro devono essere improntati al massimo rispetto della dignità e della personalità di ciascuno; non sono tollerate molestie e comportamenti offensivi o lesivi della dignità personale e professionale.

5. REGOLE DI COMPORTAMENTO DEI COMPONENTI DEGLI ORGANI SOCIALI

Ruolo degli Amministratori

Gli Amministratori delle Società di Reale Group, facendo propri tutti i principi contenuti nel Codice Etico, sono i garanti della sua efficace applicazione e del suo rispetto.

In quanto espressione delle singole Assemblee, ricoprono un ruolo strategico e organizzativo fondamentale. Negli Organi Sociali di cui fanno parte, perseguono gli interessi del Gruppo e ispirano il proprio agire ai valori dell'integrità e della responsabilità.

Oggettività, imparzialità e trasparenza nelle decisioni

I membri degli Organi Sociali delle Società del Gruppo si impegnano a perseguire l'interesse generale, nel rispetto di procedure specifiche per la tracciabilità delle decisioni e dei meccanismi di rendicontazione adottati. Reale Group fornisce agli Organi Sociali tutte le informazioni necessarie a garantire adeguati processi decisionali, improntati all'oggettività, all'imparzialità e alla trasparenza.

Autonomia e indipendenza

Gli Amministratori evitano di trovarsi in situazioni di conflitto di interessi, anche solo apparente o potenziale, con le Società del Gruppo. Quando vi siano interessi personali diretti o indiretti nelle questioni oggetto di delibera, gli Amministratori si impegnano a dichiararli prima di assumere la determinazione e si attengono alle procedure stabilite in materia.

Obblighi di riservatezza

Nell'adempimento delle loro funzioni, gli Amministratori tutelano la riservatezza delle informazioni, astenendosi pertanto dall'utilizzare informazioni riservate, acquisite nello svolgimento dei loro compiti, per scopi non conformi alle proprie funzioni o per trarne vantaggio per sé o per altri.

Formazione

Gli Organi Amministrativi garantiscono un aggiornamento professionale costante, rivolto anche ai propri componenti, attraverso l'elaborazione di piani formativi, finalizzati sia ad assicurare l'idoneità delle competenze tecniche necessarie e utili per adempiere al proprio ruolo, in relazione alla natura, complessità e rilevanza dei compiti attribuiti, sia a consolidare le conoscenze nel tempo.

Valutazione delle prestazioni

Gli Organi Amministrativi sono coinvolti in un processo di valutazione che impatta su tutti gli aspetti che riguardano la dimensione, la composizione e il funzionamento del singolo organo nel suo complesso e dei suoi comitati. Esprimono indicazioni sulle figure professionali la cui presenza nei Consigli di Amministrazione sia ritenuta opportuna e assumono azioni correttive per il miglioramento di eventuali criticità riscontrate, in relazione all'operatività e al profilo di rischio dell'impresa.

6. REGOLE DI COMPORTAMENTO NEI RAPPORTI CON I FORNITORI DI BENI E SERVIZI

La relazione con i Fornitori di beni e servizi è basata sul rispetto dell'etica professionale e di regole deontologiche, che si esprimono principalmente con la presa visione del Codice Etico di Reale Group per un consapevole allineamento alle

indicazioni dello stesso, in modo che i principi e i valori del Codice Etico siano fatti osservare dai Fornitori di beni e servizi anche al loro personale, ivi compreso quello che si trova a operare presso le Società di Reale Group.

Nei criteri di selezione e valutazione dei Fornitori di beni e servizi, Reale Group segue regole precise, che guidano l'individuazione delle specifiche del bene o servizio da acquistare, l'utilizzo di procedure di accesso al mercato tali da evitare conflitti di interessi, la definizione di criteri di scelta obiettivi, il rispetto degli accordi stipulati e l'assoluta indipendenza nei rapporti tra le parti.

I Fornitori di beni e servizi del Gruppo devono aderire al Codice di Condotta dei Fornitori, documento che definisce le norme di comportamento che questi devono adottare nella gestione delle relazioni commerciali con il Gruppo.

Fornitori di servizi professionali (Fiduciari)

Nella scelta dei propri Fornitori di servizi professionali (Fiduciari), Reale Group seleziona e valuta i professionisti che svolgono il proprio incarico non solo in base alla competenza, ma anche in base al rispetto delle norme deontologiche, con particolare riguardo ai doveri di lealtà, correttezza, fedeltà, diligenza, segretezza, riservatezza e osservanza di norme imperative.

Tale scelta è operata anche sulla base di criteri di adesione e conformità alle regole contrattuali e alle procedure interne. In particolare, per l'ambito della gestione dei sinistri, le Società del Gruppo si affidano a quei professionisti che operano secondo criteri di congruità ai parametri economici, rifuggendo da modalità operative e valutazioni che accrescano la conflittualità, piuttosto che sanarla in un'ottica di miglior servizio.

Comportamenti socialmente rilevanti

In coerenza con i valori enunciati nel Codice Etico, e secondo quanto indicato dal Codice di Condotta dei Fornitori, il Gruppo si impegna a scegliere in via preferenziale quei Fornitori di beni e servizi che gestiscono in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali, tutelano i diritti dei propri lavoratori e promuovono tali istanze anche presso la rete dei subfornitori.

Separazione dei ruoli

La separazione dei ruoli, nelle diverse fasi operative e decisionali del processo d'acquisto, rappresenta il principale strumento gestionale per assicurare la correttezza, la trasparenza e il controllo nella relazione con i Fornitori di beni e servizi,

impedendo condizioni di vantaggio individuale nell'espletamento delle stesse.

La responsabilità di chi definisce le caratteristiche dei prodotti o servizi da acquistare è separata dalla responsabilità di chi provvede ad avviare, negoziare e concludere, contrattualizzandole, le trattative commerciali con i Fornitori di beni e servizi.

7. REGOLE GENERALI DI COMPORTAMENTO

Tutela del patrimonio aziendale e reputazionale

Le Società del Gruppo si impegnano a salvaguardare il patrimonio aziendale mediante una sana e prudente gestione e con il puntuale rispetto della legge e delle normative aziendali in materia.

Tutto il personale è impegnato nella salvaguardia del patrimonio aziendale.

Tutto il personale è tenuto a preservare il patrimonio reputazionale delle Società del Gruppo, conformando le proprie attività, anche nei rapporti con i portatori di interessi, al più rigoroso rispetto delle leggi e dei valori e principi richiamati nel presente Codice Etico.

Conflitti di interessi

I conflitti di interessi sono circostanze tali per cui:

- l'interesse delle Società del Gruppo potrebbe essere potenzialmente danneggiato a vantaggio di componenti degli Organi Amministrativi e di Controllo, di Dipendenti e/o di Collaboratori, o a vantaggio di un terzo;
- l'interesse di un Socio/Assicurato-Cliente delle Società del Gruppo potrebbe essere potenzialmente danneggiato a vantaggio di componenti degli Organi Amministrativi e di Controllo, di Dipendenti e/o di Collaboratori, a vantaggio di un altro Socio/Assicurato-Cliente o delle stesse Società appartenenti a Reale Group;
- l'interesse personale di ciascun Dipendente potrebbe trovarsi in una situazione di conflitto con gli interessi delle Società;
- l'interesse degli Azionisti potrebbe porsi in conflitto con l'interesse delle Società del Gruppo.

I conflitti di interessi devono essere evitati e, qualora ciò non sia possibile, gestiti in modo che non rechino alcun danno alle Società del Gruppo e ai Soci/Assicurati-Clienti.

I Dipendenti e i soggetti che collaborano con le Società del Gruppo, nonché i componenti dell'Alta Direzione e degli Organi Amministrativi e di Controllo, sono impegnati, nel rispetto dei valori e dei principi del Codice Etico, a evitare e a segnalare i conflitti di Interessi, attuali e potenziali.

I Dipendenti, inoltre, non potranno, senza consenso, lavorare e/o assumere incarichi a favore di terzi, anche non concorrenti.

Le normative delle Società del Gruppo prevedono specifiche procedure che consentano la tempestiva individuazione dei casi di conflitti di Interessi e la loro gestione da parte dei responsabili dei processi e delle funzioni a tal scopo individuate, ferme le responsabilità previste in capo ai soggetti che violino le disposizioni di legge in materia.

Rispetto del diritto della concorrenza

Reale Group riconosce tra i propri valori fondamentali la libera concorrenza tra imprese e il pieno rispetto della normativa in materia di concorrenza e antitrust.

È proibita ogni pratica o comportamento idoneo a limitare la libera e leale concorrenza.

Il personale deve essere consapevole delle regolamentazioni in materia di concorrenza e antitrust e, nelle relazioni con i concorrenti, deve consultare tempestivamente le competenti funzioni aziendali, in modo da consentire il rispetto della normativa.

Le Società del Gruppo, ove opportuno in relazione all'attività svolta e alle caratteristiche di ciascuna Società, adottano un adeguato sistema di regole volto ad assicurare il pieno rispetto del diritto della concorrenza.

Diritto alla riservatezza e protezione dei dati

Il Gruppo riconosce come prioritario il rispetto della riservatezza dei dati, così come regolato dalla normativa sulla *privacy*. Sono attuate tutte le misure necessarie per proteggere le informazioni acquisite, astenendosi dal diffonderle a terzi se non autorizzati.

In particolare, sono adottati elevati profili di sicurezza, finalizzati a garantire che i dati raccolti siano trattati esclusivamente per gli scopi necessari allo svolgimento delle attività che hanno giustificato la loro acquisizione.

Le informazioni riservate devono essere trattate con la massima discrezione; l'accesso è limitato esclusivamente alle sole persone, specificamente autorizzate, che abbiano necessità di conoscerle per ragioni lavorative, astenendosi da ogni

dichiarazione in luogo pubblico o alla presenza di terzi.

Le informazioni personali sui Dipendenti sono raccolte e trattate nel quadro delle finalità previste per la gestione del rapporto di lavoro e per motivi strettamente legati allo svolgimento delle attività.

Anche gli Intermediari, nel quadro delle attività che svolgono per conto di una delle Società di Reale Group quale mandante, operano nel rispetto delle regole di riservatezza, conformemente a quanto stabilito dalle normative sulla protezione dei dati e dalle procedure interne alle Società di Reale Group.

Utilizzo delle nuove tecnologie e dell'intelligenza artificiale nell'ambito del trattamento dei dati

Le Società del Gruppo, nell'utilizzo delle nuove tecnologie e dell'intelligenza artificiale con particolare riferimento al trattamento dei dati, si impegnano al rispetto dei diritti individuali, della legge e delle normative in materia di *privacy* e sicurezza delle informazioni.

Contrasto alla corruzione

Nei rapporti con la pluralità degli Stakeholder e, in particolare, con gli esponenti di Enti e Amministrazioni pubbliche, Autorità di vigilanza, Associazioni, Organizzazioni politiche e sindacali, Reale Group mantiene un comportamento ispirato alla massima correttezza, professionalità e imparzialità, agendo nel rispetto di tutte le norme primarie e secondarie emanate dalle Autorità dei paesi in cui opera, nonché evitando atteggiamenti che possano far presumere l'intenzione di influenzare le decisioni della controparte o di richiedere trattamenti di favore. Le Società del Gruppo adottano specifici modelli di organizzazione, gestione e controllo conformi alle normative dei paesi in cui operano, volti alla prevenzione dei rischi derivanti da commissione di reati, salvaguardando in questo modo gli interessi delle Società stesse e dei loro Stakeholder. Il Gruppo non eroga contributi di alcun genere a partiti politici e a candidati alle elezioni, astenendosi da qualsiasi indebita forma di pressione verso rappresentanti pubblici.

Antiriciclaggio, antiterrorismo e sanzioni internazionali

Le Società del Gruppo non ammettono l'utilizzo delle risorse, proprie e di terzi, per finalità di riciclaggio di denaro e per il compimento di qualsiasi attività destinata al raggiungimento di obiettivi criminali, terroristici o eversivi.

La messa a punto di adeguate procedure, in ottemperanza agli obblighi imposti dalla normativa in materia di antiriciclag-

gio, consente a Reale Group di svolgere un'efficace attività di prevenzione e repressione dei reati connessi a tali finalità. A tale scopo, gli Intermediari delle Società assicurative e bancarie del Gruppo, nell'esercizio della loro attività, presidiano il rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo, seguendo le normative ed i regolamenti aziendali, nonché le regole di comportamento richiamate nei contratti/accordi di collaborazione; inoltre gli Intermediari e gli altri canali distributivi adottano comportamenti che si ispirano ai principi della trasparenza, della correttezza e della collaborazione attiva con la Società mandante.



TERZA PARTE

ATTUAZIONE,
CONTROLLO E
DIFFUSIONE

Attuazione e controllo

Le Società del Gruppo hanno definito un proprio sistema di regole interne, affinché chiunque sia coinvolto nelle attività aziendali possa disporre delle indicazioni idonee allo svolgimento dei propri compiti. Nell'ambito di tale Sistema, il Codice Etico ha il ruolo di documento guida che disciplina le azioni e i comportamenti, sia all'interno di Reale Group (Dipendenti, Intermediari, ecc.), sia all'esterno (tutti coloro che hanno rapporti con il Gruppo).

Le Società del Gruppo, inoltre, si sono dotate di un sistema di controlli interni e di gestione dei rischi, volto ad assicurare il corretto funzionamento e il buon andamento di ciascuna Società, ciò anche al fine di promuovere il rispetto dei valori del Codice Etico, di perseguire la correttezza operativa, nonché di prevenire violazioni di legge.

Il Codice Etico può essere aggiornato in relazione all'evoluzione economica, finanziaria e commerciale del Gruppo, nonché in relazione alle variazioni del contesto sociale e alle tipologie di violazioni riscontrate nell'ambito dell'attività di vigilanza. Il presente Codice Etico, e ogni eventuale aggiornamento, è approvato dal Consiglio di Amministrazione della Capogruppo e ratificato da ciascuna Società del Gruppo.

Inoltre, le Società del Gruppo si sono dotate di propri modelli organizzativi di prevenzione della responsabilità da reato delle persone giuridiche, approvati dai rispettivi Consigli di Amministrazione, redatti sulla base delle normative dei paesi in cui Reale Group opera; i Consigli di Amministrazione, hanno attribuito agli Organismi di Vigilanza di ciascuna Società del Gruppo il compito di vigilare sia sul rispetto modelli stessi e dei principi e dei valori contenuti nel Codice Etico sia sulle eventuali segnalazioni di violazione.

In particolare, gli Organismi di Vigilanza:

- sono posti a presidio del sistema di gestione delle segnalazioni, al fine di assicurare imparzialità e indipendenza di giudizio;
- sono informati annualmente sul rispetto dei principi e dei valori contenuti nel Codice Etico e sulle eventuali segnalazioni di violazione, in occasione delle riunioni collegiali degli Organismi stessi;
- riferiscono al rispettivo Consiglio di Amministrazione, in sede di presentazione delle attività svolte dagli Organismi me-

desimi, sia sul rispetto dei principi etici all'interno di ciascuna Società sia in merito alle eventuali violazioni del Codice Etico;

- in caso di violazione del Codice Etico e dei modelli di organizzazione, gestione e controllo da parte di uno o più Consiglieri di Amministrazione di una Società del Gruppo, informano l'intero Consiglio d'Amministrazione e il Collegio Sindacale della stessa, i quali provvederanno ad assumere le opportune iniziative di concerto con gli organi societari competenti.

Inoltre, all'occorrenza, le funzioni di Revisione Interna e di Compliance e le altre funzioni di controllo, possono confrontarsi circa le eventuali segnalazioni ricevute, le anomalie riscontrate e le inosservanze ritenute gravi, nonché sulle successive azioni di adeguamento e di controllo svolte.

Tutto il personale, a ogni livello, è tenuto al rispetto e alla conoscenza delle normative aziendali e ogni struttura di Reale Group deve presidiare e garantire l'aderenza delle proprie azioni ai valori e ai principi del presente Codice Etico. Ciascuna funzione è infatti responsabile dell'esecuzione dei controlli nel proprio ambito di competenza, della rilevazione delle inosservanze verificatesi al proprio interno e della segnalazione delle stesse secondo le modalità indicate nel sistema di gestione delle segnalazioni delle violazioni.

Quest'ultimo è realizzato con l'obiettivo di dare concreta attuazione ai principi su cui si fonda l'agire delle Società del Gruppo, di tutelare gli interessi dei portatori di interessi e, infine, di rafforzare i presidi già esistenti in tema di controlli interni e di gestione dei rischi.

Ciascuna Società di Reale Group definisce, in conformità alle normative vigenti, idonei canali di comunicazione (piattaforma informatica dedicata al c.d. «*whistleblowing*», posta elettronica e posta tradizionale) per segnalare qualsiasi violazione, o sospetto di infrazione, oppure inosservanza del Codice Etico, delle leggi e delle normative interne. Reale Group garantisce la riservatezza degli autori delle segnalazioni e, in ogni caso, li tutela da qualsiasi forma di ritorsione, fatti comunque salvi gli obblighi di legge e la tutela dei diritti delle Società o di terzi, ivi compresi coloro che, a vario titolo, lavorano nelle Società del Gruppo. Per l'accertamento delle eventuali violazioni, ciascuno è tenuto a cooperare nello svolgimento delle attività demandate, assicurando alle funzioni di controllo preposte il libero accesso a tutta la documentazione ritenuta utile a tale scopo, garantendo la massima riservatezza nell'espletamento della propria attività.

In caso di accertamento di eventuali violazioni del Codice Etico, dei modelli organizzativi di prevenzione della responsabilità da reato delle persone giuridiche e delle normative interne, le funzioni aziendali deputate adotteranno gli opportuni provvedimenti, secondo quanto stabilito dalla regolamentazione interna relativa al sistema sanzionatorio a presidio dei modelli stessi e alla gestione delle segnalazioni di violazioni, nonché nel rispetto di quanto stabilito dalle leggi e/o dai contratti collettivi.

Diffusione

La Direzione Sostenibilità e Comunicazione Istituzionale di Gruppo è la funzione referente per il coordinamento delle attività di diffusione del Codice Etico; essa ha un ruolo di supporto e di consulenza alle strutture aziendali interessate a vario titolo, al fine di assicurare la coerenza al Codice stesso delle politiche, dei prodotti e dei servizi.

Essa collabora, inoltre, con le strutture preposte (Organismi di Vigilanza, Direzione Risorse, Direzioni Commerciali, ecc.) per promuovere lo sviluppo e la diffusione dei valori del Codice Etico verso tutti i portatori di interesse. Allo scopo di favorire la conoscenza delle norme etiche contenute nel Codice, sono predisposti periodici piani di formazione e comunicazione, utilizzando tutti gli strumenti disponibili.

Il Codice Etico delle Società appartenenti a Reale Group è stato approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione della Società Reale Mutua di Assicurazioni il 14 Luglio 2021.

Ha fatto seguito la ratifica da parte degli Organi Amministrativi di:

Reale Ites S.r.l., 27 Luglio 2021

Reale Ites ESP, 27 luglio 2021

Italiana Assicurazioni, 28 Luglio 2021

Reale Immobili, 28 Luglio 2021

Blue Assistance, 29 Luglio 2021

Banca Reale, 29 Luglio 2021

Italnext, 14 Settembre 2021

Reale Seguros Generales, 28 Ottobre 2021

Reale Vida, 28 Ottobre 2021

Reale Immobili España, 28 Ottobre 2021

Reale Chile, 28 Ottobre 2021