

**ASSICURAZIONI
GENERALI S.P.A.**

**Codice Etico
del Gruppo Generali**



CODICE ETICO DEL GRUPPO GENERALI



GENERALI
Assicurazioni Generali S.p.A.

APPROVATO DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
MILANO, 12 MAGGIO 2010

Codice Etico del Gruppo Generali

Premessa	07
1. Principi generali	09
1. Correttezza ed onestà	
2. Imparzialità	
3. Riservatezza	
4. Conflitto di interessi	
5. Libera concorrenza	
6. Trasparenza e completezza dell'informazione	
2. Aree di applicazione	11
Capo I – Rapporti con i clienti	11
Capo II – Rapporti con gli azionisti	12
Capo III – Rapporti con i collaboratori	13
Capo IV – Rapporti con i partner contrattuali	14
Capo V – Rapporti con le società emittenti	15
Capo VI – Rapporti con la comunità	16
Capo VII – Rapporti con l'ambiente	17
Capo VIII – Rapporti con altri soggetti esterni	18
1. Pubbliche amministrazioni e Autorità indipendenti	
2. Partiti politici, organizzazioni sindacali e associazioni	
3. Stampa	
4. Comunicazioni istituzionali e pubblicitarie	
3. Modalità di applicazione	19
1. Adozione e diffusione	
2. Violazioni	

Premessa

Il Gruppo Generali è un'importante realtà assicurativa e finanziaria internazionale, caratterizzata fin dalle origini da una forte proiezione internazionale.

Nel perseguire i propri obiettivi di crescita, il Gruppo si mantiene fedele a quei principi fondamentali che da sempre lo contraddistinguono e che caratterizzano la sua etica, quali trasparenza, correttezza e imparzialità.

Tali principi sono ribaditi nel presente documento, frutto di una revisione del Codice Etico di Gruppo dell'11 maggio 2004, nel quale per la prima volta erano stati formalizzati. Nel Codice sono tracciate anche le linee guida fondamentali alle quali deve essere improntata la condotta di tutti coloro che operano nel Gruppo nei rapporti con le diverse categorie di *stakeholder*, che sono al centro della visione strategica del Gruppo.

La formulazione del Codice Etico sottintende l'esistenza (o l'elaborazione a breve) di specifici codici che - nel rispetto delle normative, delle prassi e della cultura di ciascun Paese - regolano più dettagliatamente i rapporti con i principali interlocutori intrattenuti dalle società del Gruppo in tutti i Paesi di operatività. Ne costituisce un esempio la Politica Ambientale di Gruppo, che si richiama a quanto affermato nel Codice Etico in tema di tutela dell'ambiente per definire gli obiettivi che il Gruppo intende perseguire e gli impegni che lo stesso si assume in questo campo.

I motivi che hanno indotto il Gruppo a ritenere opportuna una revisione del Codice Etico sono principalmente riconducibili ai passi compiuti nel suo percorso di sostenibilità nel corso di questi anni. Tali progressi hanno confermato e consolidato nel Gruppo la convinzione che la competitività si deve indissolubilmente accompagnare non solo alla sensibilità etica, ma anche al coinvolgimento sociale e al rispetto dell'ambiente.

Per testimoniare pubblicamente tale convincimento, il Gruppo ha aderito a “UN Global Compact”, iniziativa per la promozione e diffusione di pratiche di sviluppo sostenibile lanciata e sponsorizzata dalle Nazioni Unite, e fatti propri i suoi principi relativi a diritti umani, diritti del lavoro, tutela dell’ambiente e lotta alla corruzione. Inoltre, ha sottoscritto il “Carbon Disclosure Project”, iniziativa per l’impegno ad affrontare le sfide legate ai cambiamenti climatici e a limitare la portata di questi ultimi attraverso l’adozione di comportamenti ecosostenibili.

1. Principi generali

1. Correttezza e onestà

Il Gruppo opera nel rispetto delle leggi vigenti, dell'etica professionale e dei regolamenti interni. Il perseguimento dell'interesse del Gruppo non può mai giustificare una condotta contraria ai principi di correttezza e onestà. In particolare, il Gruppo s'impegna a mettere in atto tutte le misure necessarie a contrastare la corruzione.

2. Imparzialità

Nelle relazioni con tutti gli *stakeholder*, il Gruppo evita ogni forma di discriminazione basata sulla nazionalità, il sesso, la razza o l'origine etnica, la religione, le opinioni politiche, l'età, l'orientamento sessuale, la disabilità, lo stato di salute dei suoi interlocutori e garantisce il rispetto dei diritti umani universalmente riconosciuti e sanciti nella Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo.

3. Riservatezza

Il Gruppo garantisce, in conformità alle normative di riferimento, la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e il loro trattamento con modalità idonee ad assicurarne la massima trasparenza ai diretti interessati e l'inaccessibilità a terzi, se non per giustificati ed esclusivi fini aziendali o in presenza di apposito mandato, nei casi previsti dalle normative locali. In particolare, vieta ai propri collaboratori di utilizzare e diffondere informazioni riservate per scopi non connessi all'esercizio della propria attività professionale.

4. Conflitto di interessi

Nello svolgimento di ogni attività, il Gruppo opera per prevenire il determinarsi di situazioni di conflitto di interessi, reale o anche soltanto potenziale. Oltre alle ipotesi definite dalla legge, si considera conflitto di interessi anche il caso in cui un collaboratore operi per il soddisfacimento di un interesse diverso da quello dell'impresa per trarne un vantaggio di natura personale.

5. Libera concorrenza

Il Gruppo riconosce nella libera concorrenza in un'economia di mercato il fattore decisivo per assicurare la crescita e il costante miglioramento aziendale. Il Gruppo basa la propria competitività sulla qualità dei prodotti e dei servizi offerti e non sul discredito dei concorrenti.

6. Trasparenza e completezza dell'informazione

Le informazioni che vengono diffuse dal Gruppo sono complete, trasparenti, comprensibili e accurate, in modo da permettere ai propri *stakeholder* di assumere decisioni consapevoli in merito alle relazioni da intrattenere con il Gruppo stesso.

Il Gruppo rifiuta i comportamenti che si discostano dai suddetti principi.

2. Aree di applicazione

Capo I - Rapporti con i clienti

L'apprezzamento dei clienti è determinante nella visione strategica del Gruppo, in quanto consente di consolidare e incrementare durevolmente nel tempo le posizioni raggiunte.

I rapporti contrattuali e le comunicazioni ai clienti del Gruppo sono improntati a principi di correttezza ed onestà, professionalità, trasparenza e cooperazione nella ricerca delle soluzioni più idonee alle loro esigenze.

Il Gruppo attribuisce importanza fondamentale alla massimizzazione della soddisfazione della clientela, che viene perseguita con elevati standard di qualità dei prodotti e dei servizi prestati e con il costante adeguamento di questi ultimi ai nuovi bisogni manifestati. Le procedure interne e le tecnologie informatiche utilizzate supportano questa finalità, anche attraverso un continuo monitoraggio della soddisfazione della clientela stessa.

Capo II - Rapporti con gli azionisti

E' interesse prioritario del Gruppo valorizzare l'investimento dei propri azionisti, attuando una politica industriale che assicuri loro, nel tempo, un adeguato ritorno economico attraverso l'ottimizzazione delle risorse disponibili nonché l'aumento della competitività e della solidità finanziaria.

La Capogruppo pubblica annualmente - e ogniqualvolta si verificano significative innovazioni all'interno della compagine societaria - una Relazione in materia di *corporate governance*. In tale documento vengono illustrati, fra l'altro, il funzionamento, la composizione e la durata degli organi sociali, l'eventuale esistenza di patti parasociali nonché l'articolazione dell'azionariato.

Affinché le decisioni degli investitori possano essere basate sulla corretta valutazione delle politiche aziendali, dell'andamento della gestione e della redditività attesa del capitale investito, il Gruppo, in occasione delle principali scadenze finanziarie nonché di eventuali operazioni straordinarie, assicura tutta l'informazione necessaria, oltre che con gli strumenti stabiliti dalla legge, anche con presentazioni agli investitori istituzionali e agli analisti. Le informazioni che possono produrre effetti sull'andamento delle contrattazioni di Borsa vengono tempestivamente diffuse attraverso esaurienti comunicati stampa.

Questi documenti, insieme ai comunicati destinati agli investitori istituzionali, sono resi disponibili sul sito internet del Gruppo (www.general.com).



Capo III - Rapporti con i collaboratori

Le persone sono il patrimonio fondamentale del Gruppo, l'elemento trainante per favorirne lo sviluppo, la crescita e il continuo adeguamento al modificarsi delle necessità del *business*.

Il Gruppo crede nel valore dei propri collaboratori e costruisce il suo vantaggio competitivo basandosi sulla competenza e sull'impegno di ogni singolo individuo. A tal fine, il Gruppo predispone per i propri collaboratori adeguati strumenti di formazione, di aggiornamento professionale e di sviluppo.

Il Gruppo evita qualsiasi forma di discriminazione, sia in fase di selezione che in quella di gestione e sviluppo di carriera del personale.

Il personale è assunto con regolare contratto di lavoro, non essendo tollerata alcuna forma di lavoro irregolare e di sfruttamento. E' bandita ogni forma di lavoro forzato e obbligatorio, così come il ricorso al lavoro minorile.

Compatibilmente alle normative, alle prassi e alle culture dei diversi Paesi di operatività, il Gruppo riconosce la libertà di associazione dei propri collaboratori e la contrattazione collettiva.

La comunicazione con i collaboratori del Gruppo è improntata a trasparenza, chiarezza e completezza.

L'integrità fisica e morale dei collaboratori è considerata valore primario del Gruppo. Per tale motivo, ai collaboratori vengono garantite condizioni di lavoro rispettose della dignità individuale, in ambienti di lavoro sicuri e salubri.

Il Gruppo valorizza lo spirito di appartenenza e incoraggia l'aggregazione tra i propri collaboratori, anche in quiescenza, favorendo l'organizzazione di iniziative culturali, sportive e sociali.

Capo IV - Rapporti con i partner contrattuali

Il Gruppo riconosce il fondamentale contributo dei propri *partner* contrattuali che, con la loro collaborazione, rendono possibile la concreta realizzazione quotidiana dell'attività d'impresa. In quest'ottica, ritiene importante creare e sviluppare con essi una rete di relazioni durature e reciprocamente soddisfacenti.

Nei rapporti con i *partner* contrattuali il Gruppo s'impegna ad attenersi essenzialmente a principi di correttezza, imparzialità e trasparenza e a utilizzare esclusivamente criteri legati alla competitività oggettiva dei servizi e dei prodotti offerti e alla loro qualità, intesa anche come rispondenza dei comportamenti del partner ai principi etici espressi nel presente Codice.

Capo V - Rapporti con le società emittenti

Consapevole dell'influenza che, come investitore istituzionale, può avere sul comportamento delle società in cui potenzialmente può investire, il Gruppo svolge un importante ruolo di sensibilizzazione nel campo della tutela ambientale, del rispetto dei diritti umani e della promozione sociale.

Nelle proprie scelte di investimento il Gruppo si attiene a principi di eticità, sicurezza e affidabilità.

Capo VI - Rapporti con la comunità

Il Gruppo riconosce, in via di principio, la responsabilità morale nel contribuire al miglioramento della società in cui opera.

A tale scopo, il Gruppo supporta iniziative volte a integrare le persone svantaggiate nel tessuto sociale ed economico attraverso il recupero e l'educazione, ad assistere le persone in difficoltà, a sostenere la ricerca scientifica, soprattutto in campo medico ed economico, a sensibilizzare la comunità su importanti temi sociali quali la sicurezza stradale e la salute.

Il Gruppo concorre a promuovere eventi e manifestazioni di alto profilo culturale ed artistico e riconosce la funzione altamente formativa dello sport, in particolare per una sana crescita dei giovani.

Capo VII - Rapporti con l'ambiente

Il Gruppo considera l'ambiente un bene primario e s'impegna a promuoverne la tutela e il rispetto da parte di tutti gli *stakeholder*.

A tale scopo orienta le proprie scelte in modo da garantire la compatibilità tra iniziativa economica ed esigenze ambientali, non limitandosi al rispetto della normativa vigente.

I principi guida, gli obiettivi che il Gruppo persegue e gli impegni che si assume sono definiti nella "Politica Ambientale del Gruppo Generali".

Capo VIII - Rapporti con altri soggetti esterni

1. Pubbliche amministrazioni e Autorità indipendenti

Tutti i rapporti fra il Gruppo e le Istituzioni Pubbliche sono improntati a principi di correttezza, trasparenza, collaborazione e non ingerenza, nel rispetto dei reciproci ruoli. Il Gruppo rifiuta qualsiasi comportamento di natura anche solo apparentemente collusiva o comunque tale da pregiudicare i suddetti principi.

2. Partiti politici, organizzazioni sindacali e associazioni

Il Gruppo non supporta manifestazioni o iniziative che abbiano un fine esclusivamente o prevalentemente politico, si astiene da qualsiasi pressione diretta o indiretta nei confronti di esponenti politici e non eroga contributi a organizzazioni sindacali o associazioni con le quali possa ravvisarsi un conflitto di interessi.

3. Stampa

Il Gruppo riconosce il fondamentale ruolo informativo svolto dai *media* verso il pubblico, in generale, e gli investitori, in particolare. A tale scopo, s'impegna a collaborare pienamente con tutti gli organi di informazione, senza discriminazioni, nel rispetto dei reciproci ruoli e delle esigenze di riservatezza commerciale, al fine di rispondere con tempestività, completezza e trasparenza alle loro esigenze informative.

4. Comunicazioni istituzionali e pubblicitarie

La promozione pubblicitaria istituzionale e di prodotto del Gruppo rispetta i valori etici fondamentali della società civile in cui viene diffusa, mantiene sempre i contenuti di veridicità e ripudia l'utilizzo di messaggi volgari o offensivi.

Il Gruppo cura la redazione di pubblicazioni di interesse generale e il mantenimento di sito internet istituzionali che risultino completi, efficaci ed in linea con le aspettative del mercato.

3. Modalità di applicazione

1. Adozione e diffusione

Il Codice e le sue future revisioni sono definiti e approvati dal Consiglio di Amministrazione di Assicurazioni Generali S.p.A..

Redatto in lingua italiana e inglese nonché tradotto in ciascuna lingua dei Paesi di operatività, è pubblicato con adeguato risalto nel sito www.generali.com e nei siti internet delle società del Gruppo.

Il Gruppo s’impegna a diffondere capillarmente il presente Codice presso tutte le diverse categorie di soggetti interessati e a predisporre e realizzare un adeguato programma di formazione per assicurarne la corretta comprensione e attuazione.

2. Violazioni

In caso di violazioni del Codice Etico, il Gruppo adotta - nei confronti dei responsabili delle violazioni stesse, laddove ritenuto necessario per la tutela degli interessi aziendali e compatibilmente a quanto previsto dal quadro normativo vigente - provvedimenti disciplinari, che possono giungere sino all’allontanamento degli stessi responsabili dalla società.

Le segnalazioni di violazione, o di sospetta violazione, devono pervenire per iscritto e in forma non anonima alla funzione Responsabilità Sociale d’Impresa di Assicurazioni Generali S.p.A.. I segnalanti in buona fede, dei quali viene mantenuto l’anonimato, sono garantiti contro qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione.

La Responsabilità Sociale d’Impresa provvede all’analisi della segnalazione e alla comunicazione ai Vertici della società in cui si è verificato il fatto oggetto di segnalazione, affinché vengano eventualmente adottati opportuni provvedimenti. E’ compito del Comitato per il Controllo Interno della suddetta società ovvero, in mancanza, dell’Amministratore con delega in materia di controllo interno verificare l’adozione dei provvedimenti disposti. Per tale attività l’organo competente si avvarrà della collaborazione della funzione Responsabilità Sociale d’Impresa.