

Carta dei Valori

Bene Assicurazioni S.p.A. Società Benefit

Approvato con delibera del Consiglio di Amministrazione del 18/7/2023, con effetto dal 18/7/2023



Titolo:	Carta dei Valori
Numero:	1/2023
Versione:	Ver.1
Owner:	Responsabile Compliance
Ambito di applicazione:	Gruppo Bene Assicurazioni
Lingua:	Italiano
Organo decisionale:	Consiglio di Amministrazione
Fonti di riferimento:	Regolamento IVASS n. 20/2008
Policy/documenti abrogati:	
Modalità di comunicazione:	La Policy viene inviata via e-mail ai Consiglieri di Amministrazione, al Collegio Sindacale, all'Alta Direzione, ai dirigenti, ai responsabili delle unità organizzative e ai responsabili delle funzioni fondamentali. La Policy è, inoltre, pubblicata nel Portale aziendale.
Note:	

Data di approvazione:	18/7/2023
Data della prima entrata in vigore:	30/1/2017
Data delle modifiche:	
Data dell'ultima revisione:	30/1/2017
Data della prossima revisione:	

Sommario

Carta dei Valori.....	1
Bene Assicurazioni S.p.A. Società Benefit.....	1
1. Messaggio dell'Amministratore Delegato	4
2. Chi siamo.....	5
2.1 Ambito di applicazione.....	5
2.2 Adozione della Carta dei Valori.....	5
2.3 Diffusione della Carta dei Valori.....	6
2.4 Attuazione della Carta dei Valori.....	6
2.5 Violazioni della Carta dei Valori.....	6
3. I nostri principi ispiratori	7
3.1 Innovazione e futuro	7
3.2 Inclusione e diversità.....	7
3.3 Trasparenza e semplicità.....	7
4. La nostra cultura aziendale	8
4.1 Correttezza nel comportamento aziendale	8
4.2 Sostenibilità.....	8
4.3 Ambiente di lavoro, diversità e inclusione.....	8
4.4 Tutela del patrimonio aziendale	9
4.5 Tutela della privacy e sicurezza dei dati.....	10
4.6 Conflitti di interesse	10
5. I rapporti con i nostri portatori di interesse	11
5.1 Rapporti con i collaboratori	11
5.2 Rapporti con i clienti.....	11
5.3 Rapporti con i partner commerciali e professionali.....	12
6. Rapporti con il mercato e con le Istituzioni	13
6.1 Libera concorrenza e antitrust.....	13
6.2 Lotta alla corruzione e alla concussione	13
6.3 Informativa finanziaria.....	13
6.4 Uso delle comunicazioni	14
6.5 Trattamento delle informazioni privilegiate.....	14

1. Messaggio dell'Amministratore Delegato

Care collaboratrici e cari collaboratori,

al fine di esplicitare e rendere vincolanti i valori di correttezza, onestà ed impegno morale che ispirano l'attività dei collaboratori del Gruppo Assicurativo Bene, a tutti i livelli, la **Carta dei Valori del Gruppo** si propone di esplicitare e diffondere i principi fondamentali che devono diventare un sicuro punto di riferimento quotidiano per una condotta corretta ed equa, sia per quanto attiene ai rapporti fra i collaboratori all'interno del Gruppo, sia per ciò che riguarda le relazioni con tutti i portatori di interesse, persone fisiche e giuridiche esterne al Gruppo stesso.

Il Gruppo Assicurativo Bene si è impegnato, fin dalla sua costituzione, a perseguire finalità di beneficio comune che vadano oltre il mero profitto. Guidati da questo principio, infatti, nel corso di questi anni tutte le società operative del Gruppo sono diventate Società Benefit, secondo la vigente normativa italiana istituita con la Legge di Stabilità 2016.

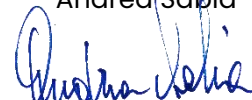
Questo traguardo è per noi motivo di orgoglio, che ci sprona a creare una cultura diffusa e condivisa dei valori e degli impegni a cui abbiamo deciso di aderire, con gli impatti positivi che vogliamo realizzare verso tutti i portatori di interesse. Siamo convinti che la sinergia e la collaborazione possano aiutarci ad amplificare la ricerca di benefici comuni verso un nuovo modo di fare business.

L'impegno quotidiano dei Benefitter (collaboratori del Gruppo Assicurativo Bene) contribuisce alla costruzione del valore tangibile e intangibile della Compagnia. Per facilitare il raggiungimento di questo obiettivo è necessario che competenze professionali e impegno dei singoli siano sempre esercitati nel rispetto dei valori condivisi.

Ciascun collaboratore, pertanto, è invitato ad una attenta lettura e al rispetto delle linee guida della presente Carta dei Valori, con l'auspicio che ne possa trarre ispirazione nella pratica quotidiana, anche quale fondamento dell'impegno professionale individuale, alla ricerca del "bene" comune, nel perfetto allineamento di interesse di ogni componente aziendale.

Bene Assicurazioni S.p.A. Società Benefit
L'Amministratore Delegato

Andrea Sabia

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Andrea Sabia", positioned below the printed name.

2. Chi siamo

Il Gruppo Assicurativo Bene (di seguito il “Gruppo”) è una realtà imprenditoriale italiana, costituita da diverse società soggette alla direzione e al coordinamento della Capogruppo Bene Holding S.p.A. che garantisce il controllo di Bene Assicurazioni S.p.A. Società Benefit.

La solidità e coesione della compagine azionaria, con una visione comune di lungo periodo, nonché la presenza dei promotori come azionisti, rafforzano lo standing del Gruppo e il radicamento del progetto nel mercato italiano.

Il Gruppo Assicurativo Bene nasce con l’obiettivo di creare un nuovo soggetto assicurativo, seguendo un approccio fortemente orientato all’innovazione dei processi e dei prodotti, basato su un modello di business realmente multispecialistico, in un’ottica di omnicanalità integrata, puntando sul modello dell’assicurazione digitale, o per valorizzare la centralità del cliente e per favorire il servizio agli intermediari e ai partner distributivi, facendo leva sulle tecnologie più avanzate.

L’attività del Gruppo si articola secondo due aree di affari: quella assicurativa nei rami danni, che costituisce l’attività principale, attraverso la controllata Bene Assicurazioni S.p.A. Società Benefit, e quella dell’intermediazione assicurativa grazie alla controllata FIT s.r.l. Società Benefit, che integra l’offerta con la vendita di soluzioni assicurative tramite una piattaforma distribuiva aperta.

Operando su mandato di primarie compagnie di assicurazione specialistiche (specialty lines e affari di nicchia, che non rientrano nel core business di Bene Assicurazioni S.p.A.), il Gruppo assicurativo Bene è in grado di fornire, alla rete di vendita e ai clienti, una gamma completa di prodotti, presentandosi come unico interlocutore agli intermediari e ai clienti finali.

Operiamo con trasparenza, qualità e innovazione, ponendo attenzione e impegno alla soddisfazione di tutti i nostri portatori di interesse (Azionisti, Organi Sociali, Dipendenti, Agenti, Collaboratori e Fornitori), con l’obiettivo di creare valore e sviluppare servizi sempre più rispondenti alle esigenze dei clienti.

2.1 Ambito di applicazione

La Carta dei Valori descrive e riassume i valori che i collaboratori in senso esteso e i componenti degli organi amministrativi del Gruppo sono tenuti ad osservare.

Il Gruppo richiede che anche i terzi che agiscono per proprio conto (consulenti, fornitori, agenti, etc.) si attengano ai principi contenuti nella Carta dei Valori.

2.2 Adozione della Carta dei Valori

La Carta dei Valori emanata dalla società Capogruppo Bene Holding S.p.A. è recepita da tutte le società facenti parti del Gruppo Assicurativo Bene.

2.3 Diffusione della Carta dei Valori

Al fine di garantire ampia conoscenza della Carta dei Valori, il Gruppo pubblica il documento sul sito internet della Compagnia alla sezione <https://www.bene.it/chi-siamo/> nonché condivide il documento con i collaboratori in fase di assunzione.

2.4 Attuazione della Carta dei Valori

L'attuazione della Carta dei Valori, così come il controllo della sua effettiva applicazione, dipendono dall'impegno e dalla responsabilità di tutti i destinatari della stessa, attraverso l'assunzione di una piena consapevolezza dei suoi contenuti e dei principi che la ispirano.

Ai portatori di interesse del Gruppo, richiediamo di prendere visione e osservare la Carta dei Valori, contribuendo attivamente alla sua concreta applicazione, anche attraverso segnalazioni di eventuali comportamenti di dubbia conformità o di presunta violazione.

2.5 Violazioni della Carta dei Valori

Il Gruppo incoraggia positivamente i collaboratori a segnalare ogni atteggiamento o azione che sia considerata in violazione, anche solo potenziale, della legge e della Carta dei Valori, ovvero di altre norme aziendali.

Le segnalazioni possono essere effettuate personalmente o in forma anonima, per iscritto o verbalmente. Esse sono trattate con la massima riservatezza. Il Gruppo non tollera alcuna forma di ritorsione nei confronti di chi effettua una segnalazione in buona fede.

Le violazioni della Carta dei Valori e delle disposizioni attuative possono condurre all'applicazione di sanzioni disciplinari in conformità a quanto previsto dalla vigente normativa.

3. I nostri principi ispiratori

Per diffondere ciò in cui crediamo abbiamo redatto il Manifesto del Sistema BeneFIT, punto di partenza per creare una cultura diffusa e condivisa di quelli che per noi sono valori e impegni che abbiamo deciso di perseguire e gli impatti positivi che vogliamo concretizzare verso tutti i nostri portatori di interesse, interni ed esterni.

3.1 Innovazione e futuro

Operiamo ogni giorno con la massima attenzione verso la collettività, con uno sguardo orientato al futuro, investendo nella crescita e nello sviluppo tecnologico a basso impatto ambientale.

Crediamo fortemente nel ruolo sociale dell'assicurazione e nel senso etico dello svolgimento di questa professione. Vogliamo ricoprire la parte, nella gestione dei rischi delle persone e delle attività economiche d'impresa di coloro che hanno un grande impatto nella realtà attuale, per i protagonisti di domani.

3.2 Inclusione e diversità

Ci prendiamo cura delle persone, che non sono solo Clienti e sentiamo una forte responsabilità nei loro confronti, data dalla fiducia che investono in noi ogni giorno per la protezione dei loro beni, del loro patrimonio, e per la loro sicurezza personale.

Crediamo in una società inclusiva dove tutti siano protagonisti. Ci impegniamo a realizzarla sostenendo la valorizzazione del singolo e lo sviluppo del suo potenziale offrendo, all'interno della nostra azienda, pari opportunità di crescita e realizzazione.

3.3 Trasparenza e semplicità

Lavoriamo operando sempre con la massima trasparenza e semplicità in ogni servizio offerto. Ci impegniamo per essere protagonisti del settore assicurativo di oggi e di domani.

4. La nostra cultura aziendale

4.1 Correttezza nel comportamento aziendale

Intendiamo promuovere sistematicamente i criteri ESG (Environmental, Social e Governance) adottando comportamenti coerenti con gli standard internazionali in materia di diritti umani, parità di genere, trasparenza e correttezza nello svolgimento della propria attività, anche in ossequio alla nostra natura di Società Benefit.

Ogni collaboratore è tenuto ad agire con correttezza e onestà, nel rispetto della legge, dei regolamenti interni, della Carta dei Valori e delle sue disposizioni attuative, oltre che degli impegni assunti dal Gruppo nel campo della sostenibilità. Coloro che ricoprono posizioni di responsabilità sono tenuti ad assumere una condotta esemplare e a promuovere la cultura della trasparenza e del rispetto delle regole.

4.2 Sostenibilità

Vogliamo contribuire in modo concreto a uno sviluppo economico e sociale basato sul rispetto dei diritti umani fondamentali e del lavoro e sulla tutela ambientale. Il Gruppo promuove la cultura della sostenibilità nell'ambito di tutte le proprie sfere di influenza, in particolare presso i collaboratori, i clienti e i fornitori.

Tutta l'organizzazione aziendale è pertanto impegnata a:

- valorizzare le persone che lavorano all'interno, favorendone lo sviluppo e riconoscendo l'apporto individuale al successo dell'organizzazione;
- migliorare le condizioni delle comunità in cui opera svolgendo un ruolo di cittadinanza attiva a supporto delle istituzioni, degli enti e delle associazioni;
- investire gli asset in gestione tenendo conto anche dei comportamenti sociali, ambientali e di governance delle imprese in cui investe;
- contribuire alla tutela dell'ambiente favorendo la riduzione degli impatti ambientali diretti e indiretti della propria attività.

4.3 Ambiente di lavoro, diversità e inclusione

Garantiamo un ambiente di lavoro sicuro, libero da ogni forma di discriminazione o molestia, e promuoviamo le diversità e l'inclusione tra i propri collaboratori, nella convinzione che la cooperazione tra persone portatrici di culture, competenze, prospettive ed esperienze differenti sia un elemento fondamentale per attrarre i talenti e assicurare la crescita imprenditoriale e l'innovazione.

Tutti i collaboratori sono tenuti a comportarsi rispettosamente, astenendosi dall'assumere atteggiamenti che possano offendere la dignità altrui.

Coloro che ricoprono posizioni di responsabilità devono creare e promuovere un ambiente di lavoro accogliente e solidale, in cui l'integrità, il rispetto, la collaborazione, la diversità e l'inclusione siano valori effettivamente perseguiti.

Ogni decisione concernente i collaboratori, tra cui la selezione, l'assunzione, la formazione, la valutazione e la crescita professionale è basata sul merito e sul rendimento e non può essere influenzata da fattori quali, per esempio, la nazionalità, l'etnia, la religione/il credo, l'orientamento sessuale, lo stato civile o le opinioni politiche.

Incoraggiamo lo sviluppo delle attitudini e delle competenze individuali, mettendo a disposizione adeguati programmi di formazione professionale, in un'ottica di sviluppo e crescita delle risorse umane.

È proibita qualsiasi forma di lavoro irregolare o sfruttamento, così come ogni tipo di lavoro obbligatorio o forzato, nonché il lavoro minorile.

Il Gruppo censura qualsiasi forma di violenza, di molestia, vessazione, intimidazione e mobbing sul luogo di lavoro.

4.4 Tutela del patrimonio aziendale

Tuteliamo l'integrità del patrimonio aziendale inteso come l'insieme di tutti i beni materiali e immateriali tra cui il know-how e le informazioni che contribuiscono alla creazione di valore del Gruppo.

I beni del Gruppo (ossia gli immobili, le attrezzature, ecc.) devono essere protetti da danneggiamenti o usi impropri e, fatte salve apposite autorizzazioni, vanno utilizzati per fini strettamente legati all'attività lavorativa.

Le informazioni acquisite nell'ambito dell'attività lavorativa, ivi inclusa l'esecuzione di incarichi di ogni natura svolti per conto del Gruppo, sono riservate. Ogni collaboratore è tenuto a trattare queste informazioni e la relativa documentazione con la massima confidenzialità e a non divulgarne i contenuti, se non in funzione del loro utilizzo per esigenze lavorative ovvero previa espressa autorizzazione.

La proprietà intellettuale del Gruppo (ossia le idee, i prodotti, le metodologie, le strategie, etc.) è tutelata, quando necessario, anche attraverso brevetti, marchi e diritti d'autore. L'obbligo di proteggere la proprietà intellettuale permane anche successivamente alla cessazione del rapporto di lavoro.

I dati aziendali devono essere accuratamente conservati e ordinatamente archiviati, fino alla scadenza prevista dalla legge secondo quanto previsto dalle policy aziendali in materia. Tutte le pratiche e i documenti devono essere resi disponibili e accessibili alle autorità e al personale autorizzato che ne abbia necessità di utilizzo.

Alterazioni o falsificazioni di qualsiasi pratica o documento sono assolutamente vietate.

4.5 Tutela della privacy e sicurezza dei dati

Trattiamo i dati personali nel rispetto dei diritti in materia di privacy ed in ottemperanza alla legge, divulgando informazioni solo se strettamente necessario anche all'interno del Gruppo.

Utilizziamo le più avanzate tecnologie per neutralizzare, ridurre e gestire i rischi di furto, manipolazione, utilizzo illecito, perdita o distruzione dei nostri dati.

4.6 Conflitti di interessi

Escludiamo e ci impegniamo a prevenire ogni forma di conflitto di interessi.

Una situazione di conflitto di interessi si verifica nel momento in cui chi agisce per conto del Gruppo viene coinvolto in attività o relazioni personali in grado di condizionare la sua capacità di agire nell'interesse del Gruppo. Come regola generale, i conflitti di interessi vanno evitati e, qualora ciò non sia possibile, essi vanno gestiti in modo da non recare pregiudizio al Gruppo.

5. I rapporti con i nostri portatori di interesse

Bene considera la relazione costante e solida con tutti i propri stakeholder un pilastro fondamentale dell'ecosistema. Un rapporto basato sul dialogo e sul coinvolgimento, su basi di trasparenza e fiducia reciproca sviluppato nel tempo attraverso un insieme di strumenti e canali specifici per gestire al meglio la relazione con i diversi interlocutori, cercando di proporre sempre contenuti di valore.

5.1 Rapporti con i collaboratori

Consideriamo, come elementi di fondamentale importanza per lo sviluppo della strategia perseguita, la qualità del capitale umano, la sua professionalità e la condivisione dei valori aziendali.

Siamo impegnati a valorizzare le risorse di cui ci avvaliamo, favorendone lo sviluppo e riconoscendo l'apporto individuale al successo dell'organizzazione, basato sul rispetto dei diritti umani fondamentali e del lavoro e sulla tutela ambientale.

La correttezza, la lealtà e la trasparenza sono alcuni tra i principi che guidano la nostra condotta.

5.2 Rapporti con i clienti

Attribuiamo massima importanza alla soddisfazione dei clienti, ritenendo come fattore strategico fornire prodotti e servizi qualitativamente elevati.

Tutti i collaboratori, nell'intrattenere relazioni con i clienti, sono tenuti a comportarsi in modo corretto e onesto, leale e professionale, astenendosi dall'attuare pratiche ingannevoli o fuorvianti, nell'ottica di tutelare e valorizzare la nostra reputazione.

Ogni collaboratore deve sempre tenere in considerazione l'interesse del cliente, fornendo soluzioni appropriate ai suoi bisogni.

I conflitti di interessi devono essere evitati e, se questo non è possibile, devono essere gestiti in modo da tutelare l'interesse del cliente.

Per comunicare con i propri clienti finali Bene ha scelto un tono di voce professionale ma amichevole, nei contesti dove è opportuno, anche bonariamente ironico.

L'obiettivo di ogni comunicazione scritta è infatti quello di:

- Rassicurare: crediamo che il ruolo sociale delle assicurazioni sia dare serenità alle persone, per questo scriviamo tenendo in conto anche delle insicurezze di chi ci legge e offriamo soluzioni in modo chiaro e con tranquillità;

- Informare: rispondiamo a chi ci contatta esprimendo ciò che il cliente vuole sapere, in modo semplice. Il nostro ruolo è anche quello di diffondere la cultura assicurativa ed ogni testo può essere un contributo utile;
- Dare un aiuto concreto: ci impegniamo a guidare il lettore verso una soluzione reale, quella di cui ha bisogno. Le situazioni aperte e irrisolte sono nemiche della serenità: cerchiamo sempre di dare consigli e indicazioni attuabili, nell'ottica "dell'assicurazione che serve", cioè che risolve i problemi ai propri clienti anche con servizi innovativi e a valore aggiunto.

5.3 Rapporti con i partner commerciali e professionali

Nei rapporti con i partner commerciali e professionali, ogni collaboratore è tenuto a comportarsi in modo corretto, trasparente e franco, evitando situazioni di conflitto di interessi.

La selezione dei fornitori deve essere basata esclusivamente sui principi della libera concorrenza e della qualità dei prodotti e dei servizi offerti.

6. Rapporti con il mercato e con le Istituzioni

6.1 Libera concorrenza e antitrust

Riconosciamo la libera concorrenza quale fattore fondamentale per lo sviluppo degli affari e dei risultati aziendali, facendo affidamento sull'eccellenza dei prodotti e dei servizi che siamo in grado di offrire alla clientela, attraverso pratiche commerciali corrette.

All'intera organizzazione aziendale è fatto divieto di screditare i concorrenti o i prodotti o i servizi da essi offerti, così come di manipolare, dissimulare o fornire una visione distorta.

È proibita ogni pratica o comportamento che abbia quale scopo di limitare la libera e leale concorrenza.

6.2 Lotta alla corruzione e alla concussione

Non tolleriamo alcuna forma di corruzione e concussione. Ogni collaboratore è, pertanto, tenuto a comportarsi onestamente e nel rispetto valori guida aziendali, astenendosi, pertanto, dall'offrire o accettare pagamenti non dovuti, così come regali, forme di intrattenimento o altri benefit indebiti.

Regali, forme di intrattenimento o altri benefit possono essere offerti o accettati solo se connessi all'attività lavorativa e se ritenuti ordinari e appropriati alle circostanze ossia, quando appaiano ragionevoli e di modico valore.

La natura delle attività svolte dal Gruppo implica a volte la necessità di intrattenere relazioni con pubblici ufficiali, istituzioni pubbliche o autorità, rappresentanti di partiti politici e sindacati. In tali circostanze, non è consentito offrire o accettare, direttamente o per interposta persona, alcunché che non sia connesso all'ordinaria attività lavorativa, che non sia conforme alla legge e che non rientri nell'ambito delle normali relazioni di lavoro secondo la prassi locale.

6.3 Informativa finanziaria

La trasparenza e la correttezza della nostra attività, sotto il profilo economico e finanziario, unitamente alla regolare tenuta delle scritture contabili, è uno strumento fondamentale per consentire a tutti i portatori di interesse di assumere decisioni consapevoli in merito ai rapporti da intrattenere con il Gruppo.

I rendiconti finanziari devono essere veritieri, corretti, completi e strettamente conformi ai principi contabili previsti dalla normativa e dalle regole del Gruppo.

Ogni collaboratore è tenuto a trattare le informazioni finanziarie in modo accurato, conservandole integre nel loro dettaglio e in modo che possano essere facilmente recuperate per tutto il tempo previsto dalla legge o comunque necessario. È severamente vietato alterare o falsificare dati o documenti.

6.4 Uso delle comunicazioni

Assicuriamo un'attenta gestione delle comunicazioni con i media, gli analisti finanziari e il pubblico.

Tutte le comunicazioni destinate ai portatori di interesse del Gruppo devono essere trasparenti, aggiornate e accurate.

Le relazioni con i media, gli analisti finanziari, gli investitori e le Autorità di Vigilanza devono essere gestite esclusivamente dalle funzioni aziendali specificamente designate.

Nell'utilizzo dei social network quali ad esempio LinkedIn®, Facebook®, Instagram®, occorre prestare molta attenzione nel divulgare informazioni sul Gruppo.

6.5 Trattamento delle informazioni privilegiate

Adottiamo un sistema di governance che garantisce una gestione delle informazioni "price sensitive" orientata a preservare la loro riservatezza nonché a regolare la loro divulgazione, in conformità alla legislazione vigente.

