

# CODICE DI CONDOTTA

Novembre 2022



## MESSAGGIO DAL NOSTRO COMITATO ESECUTIVO

**La nostra missione è portare più valore ai nostri clienti nel soddisfare le loro esigenze assicurative a lungo termine. Ecco perché facciamo quello che facciamo.**

Per consentirci di realizzare la nostra missione, abbiamo creato i nostri Valori - Osare essere diversi, Cercare la semplicità, Prendersi cura e Fare la cosa giusta (i "Valori") - che ci guidano e ci sostengono nel realizzare la nostra missione.

Possiamo avere successo solo se operiamo nel modo giusto. Facendo la cosa giusta, possiamo costruire un'organizzazione affidabile e sostenibile per il futuro. Possiamo continuare a mantenere le promesse fatte ai nostri clienti, a soddisfare le aspettative dei nostri investitori e partner, a garantire che i dipendenti siano orgogliosi di lavorare per Athora e avere un impatto sulle nostre comunità. Prendendoci cura gli uni degli altri, possiamo creare un ambiente di lavoro collaborativo e inclusivo che permetta a tutti noi di prosperare.

Athora osa essere diversa, perseguendo un modello di business che riporta l'assicurazione vita alle sue radici tradizionali, ovvero fornire sicurezza e rendimento a lungo termine ai nostri clienti. Crediamo nella necessità fondamentale di questi prodotti per le generazioni future, e questa ambizione a lungo termine richiede rigore e applicazione da parte di un'organizzazione.

E mentre per fare questo, cerchiamo la semplicità nel nostro modo di lavorare, sforzandoci di progettare prodotti e processi semplici ed efficienti dal punto di vista dei costi, a beneficio dei nostri clienti, dei nostri partner e dei nostri colleghi.

Il presente Codice di condotta (il "Codice") incarna i nostri valori e guida i nostri comportamenti, le nostre azioni e le nostre decisioni per garantire che svolgiamo la nostra attività in modo corretto per tutti i nostri colleghi, clienti e stakeholder. Si tratta di creare fiducia.

Il nostro Codice è un riferimento nelle situazioni in cui le nostre politiche o i nostri standard possono risultare poco chiari, ad esempio quando ci troviamo di fronte a priorità e richieste contrastanti, o quando si presentano situazioni complesse o imprevedibili.

Ognuno di noi è responsabile del rispetto dei principi contenuti in questo Codice e dovrete aspettarvi lo stesso dai vostri colleghi, siano essi l'alta direzione, dirigenti, funzionari, dipendenti permanenti e temporanei, stagisti, tirocinanti o qualsiasi altro membro del gruppo. i nostri partner, siano essi agenti, fornitori, consulenti o investitori.

Il Codice rappresenta ciò che siamo e come ci comportiamo. Tutti i colleghi di Athora devono leggerlo e, soprattutto, applicarlo; e ricordate: se avete dubbi su come fare la cosa giusta, chiedete consiglio e [parlatene](#).

Grazie a tutti voi per il vostro impegno a fare la cosa giusta per realizzare la nostra missione, soddisfare le aspettative dei nostri clienti, investitori, dipendenti e partner e garantire il nostro futuro.

[Comitato esecutivo di Athora](#)



# CONTENUTI

- 04 VIVERE IL CODICE
- 07 I NOSTRI VALORI E COMPORTAMENTI
- 10 COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA DEI CLIENTI
- 12 COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA RECIPROCA
- 15 COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON LE  
AUTORITÀ GOVERNATIVE, LE AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E LE AUTORITÀ DI  
VIGILANZA
- 18 COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA DEGLI  
INVESTITORI E DEL PUBBLICO
- 20 COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON I  
PARTNER COMMERCIALI E STRATEGICI
- 22 SPEAKING UP



# VIVERE IL CODICE





## COSA CI ASPETTIAMO DALLE NOSTRE PERSONE

- Il nostro Codice è un documento fondamentale che sostiene la nostra capacità di comportarci in modo coerente con i nostri Valori. Ci aspettiamo che tutti in Athora abbiano letto, comprendere e rispettare il presente Codice.
- Oltre al Codice, c'è una formazione obbligatoria che ci si aspetta di completare, e una serie di politiche interne che i colleghi di Athora dovrebbero rispettare. Potrebbe essere necessario fare riferimento a queste politiche per rispondere a qualsiasi domanda o dubbio.



## RESPONSABILITÀ NEI DIVERSI RUOLI

- Dovremmo essere tutti dei modelli per comportarci secondo il nostro Codice. Indipendentemente dalla tua posizione in azienda, tutti abbiamo una responsabilità di creare la cultura e l'ambiente giusti affinché i nostri team si comportino secondo il nostro Codice. Interagire con i tuoi team e colleghi nel modo giusto è essenziale per creare fiducia e integrità.



## COSA CI ASPETTIAMO DAI NOSTRI MANAGER

- Comunicare regolarmente l'importanza dei nostri Valori e del nostro Codice.
- Dare l'esempio. Sei un modello di ruolo e il modo in cui ti comporti e conduci le questioni aziendali.
- Creare un ambiente di fiducia e rispetto in cui tutti sentano di poter essere aperti e onesti e sollevare facilmente preoccupazioni o errori.
- Sostieni i nostri sforzi nella costruzione di una cultura del rischio forte ed efficace.
- Assicurati che la formazione obbligatoria e di altro tipo sia una priorità per te e il tuo team.

I NOSTRI VALORI  
E COMPORAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON GLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I  
PARTNER  
STRATEGICI

SPEAKING UP

## Cosa succede se non sono sicuro?

Il nostro codice non ha lo scopo di fornire indicazioni specifiche su ogni situazione. Invece è una guida basata sui principi che dovrebbe aiutarti a pensare a domande difficili e prendere decisioni etiche. Comprendiamo che a volte possa essere difficile sapere "qual è la cosa giusta da fare?", quindi se ti trovi in una situazione del genere, usa le domande a fianco per aiutare a prendere decisioni in linea con il nostro Codice e Valori:

**Non continuare fino a quando:**

- Fare riferimento a eventuali politiche pertinenti
- Chiedi assistenza al tuo manager, all'alta direzione locale o al team di compliance

... quindi concorda il tuo approccio pianificato con il tuo manager.

Ho un dubbio

È legale?

No

Sì

Ho un dubbio

È appropriato e onesto?

No

Sì

Ho un dubbio

È coerente con i principi delineati nel nostro Codice?

No

Sì

Ho un dubbio

Mi sentirei a mio agio se la condotta o le azioni diventassero pubbliche?

No

Sì

Ho un dubbio

È coerente con i valori e i comportamenti di Athora?

No

Sì

**Non continuare.** Questo è probabilmente contro il nostro Codice.

- Chiedi assistenza al tuo manager, all'alta direzione locale o al team di compliance o,
- Parlane utilizzando uno qualsiasi dei canali disponibili



Se rispondi Sì a tutte queste domande, allora la condotta è molto probabilmente corretta. Se non sei ancora sicuro, discuti la questione con il tuo manager, il team dell'alta direzione locale o il team di compliance locale. Sei anche incoraggiato a consultare i tuoi colleghi e colleghi, in particolare se ti trovi di fronte a un caso complesso.

# I NOSTRI VALORI E COMPORTAMENTI



## I VALORI DI ATHORA

I nostri valori e i nostri comportamenti sono la nostra identità unica come organizzazione. Informano il modo in cui facciamo affari, sono ciò che ci rende unici e creano un'identità condivisa comune. Sono visibili nelle nostre azioni, nel modo in cui prendiamo decisioni, nel modo in cui interagiamo gli uni con gli altri, persino nelle parole che usiamo o nel modo in cui pensiamo, collettivamente e individualmente.

### Osa essere differente



Creiamo più valore per i nostri clienti e la nostra attività facendo le cose in modo diverso. Insieme, sfidiamo **lo status quo**, facciamo le cose in modo diverso dove porta più valore, **condividiamo idee e abbracciamo nuovi modi di lavorare.**

### Cerca la semplicità



Puntiamo alla semplicità in un business complesso ambiente. Ci sforziamo di progettare prodotti e **processi semplici ed economici a vantaggio dei nostri clienti, dei nostri partner e dei nostri colleghi.**

### Cura



Ci preoccupiamo della nostra attività, dei nostri clienti e l'uno dell'altro. **Accogliamo e rispettiamo la diversità di opinioni** e pensieri e il nostro ambiente di lavoro **collaborativo** e inclusivo ci assicura di poter prosperare.

### Fai la cosa giusta



Prendiamo sul serio le nostre responsabilità. Ci impegniamo a **"fare sempre la cosa giusta"** per creare un futuro sostenibile per i nostri clienti, i nostri partner, i nostri colleghi e il comunità in cui operiamo.

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON GLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I PARTNER  
STRATEGICI

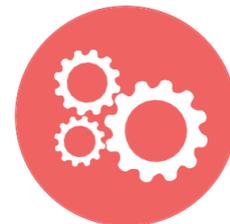
SPEAKING UP

## I COMPORAMENTI IN ATHORA



### Osa essere differente

- **Sfida lo status quo** e prova cose nuove per aggiungere valore in tutte le parti del nostro ecosistema
- **Celebra prospettive diverse**
  - e modi di lavorare
- **Assumere rischi calcolati** ed essere responsabili dei risultati
- Assumi **un ruolo attivo e lascia il segno** in ciò che facciamo



### Cerca la semplicità

- **Concentrarsi** su ciò che conta davvero e su ciò che andrà a beneficio dei nostri clienti e colleghi
- **Semplifica il nostro modo di lavorare** eliminando la burocrazia e rimuovendo gli ostacoli



### Cura

- Sforzati di **capire i tuoi colleghi** e il valore che portano, **creando una connessione personale**
- **Tratta tutti con rispetto**, soprattutto se non siamo d'accordo



### Fai la cosa giusta

- **Parla per ciò che è giusto**, non importa quanto sia difficile
- **Gestisci il rischio** come se fosse in gioco la tua reputazione personale
- **Considerare ogni parte dell'ecosistema** in ogni decisione che prendiamo

# COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON I CLIENTI



VIVERE IL  
CODICE

I NOSTRI VALORI  
E  
COMPORAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA DEI  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
GOVERNI, LE  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE  
E LE AUTORITÀ DI  
VIGILANZA

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA DEGLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
PARTNER  
COMMERCIALI E  
STRATEGICI

SPEAKING UP



## Perché è importante

Per offrire soluzioni assicurative e riassicurative di qualità a lungo termine, mettiamo i nostri clienti al centro della nostra attività. I nostri clienti ci affidano i loro risparmi e noi, in cambio, ci concentriamo sul loro valore.



Cosa devo fare  
se...?

**Sono a un evento di networking del settore e parlo con alcuni colleghi della concorrenza. Uno di loro inizia a parlare di prezzi. Cosa devo fare?**

Il nostro Codice prevede che evitiamo le conversazioni con i concorrenti in merito ai prezzi, in quanto potrebbero avere un impatto negativo sulla nostra attività e sull'interesse dei nostri clienti.

Dovete suggerire di interrompere la conversazione e se persistono informateli che la discussione è inopportuna e allontanatevi gentilmente dalla situazione.

## Come lo facciamo

### Progettiamo prodotti e servizi equi e trasparenti per i nostri clienti

- Creiamo prodotti facili da capire e da gestire.
- Forniamo servizi rapidi, efficaci e cortesi ai nostri clienti e cerchiamo di capire le loro esigenze.
- Ci sforziamo di aderire a principi chiari durante tutto il ciclo di vita dei nostri prodotti, dall'idea iniziale alle attività di marketing e vendita, fino ai processi di pagamento dei sinistri o alla performance dei fondi.

### Promuoviamo una concorrenza libera e leale, poiché un mercato aperto è fondamentale per offrire ai nostri clienti le migliori soluzioni alle loro esigenze finanziarie a lungo termine.

- Rispettiamo le leggi vigenti in materia di antitrust e concorrenza.
- Evitiamo conversazioni o discussioni con i concorrenti su prezzi, distribuzione e offerte di prodotti o servizi che potrebbero compromettere la libera e leale concorrenza.
- Prendiamo le nostre decisioni in modo indipendente, sulla base della nostra esperienza e delle nostre conoscenze di mercato, e competiamo esclusivamente sulla base dei nostri prodotti e servizi di qualità superiore.

### Gestiamo i dati con la dovuta attenzione e in modo corretto e lecito.

- Utilizziamo le informazioni personali solo per scopi specifici e legittimi e le conserviamo solo per il tempo necessario.
- Non condividiamo le informazioni a meno che non vi sia una legittima esigenza commerciale e che il destinatario le protegga adeguatamente.
- Siamo consapevoli e seguiamo tutte le politiche e le pratiche di gestione o conservazione dei documenti.
- Eliminiamo le informazioni il cui periodo di conservazione è scaduto, a meno che non siano soggette a un ordine di conservazione dei documenti o di contenzioso da parte del vostro ufficio legale.
- Non distruggiamo mai, per nessun motivo, documenti pertinenti a controversie legali, indagini normative o revisioni contabili in corso, minacciate o previste.



# COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA RECIPROCA



VIVERE IL CODICE

I NOSTRI VALORI  
E COMPORAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON GLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I  
PARTNER  
STRATEGICI

SPEAKING UP

## Why it matters

Possiamo ottenere di più lavorando insieme in modo efficace tra team, business unit e sedi. Una collaborazione efficace si basa sulla fiducia. E dobbiamo essere aperti, onesti e costruttivi gli uni con gli altri. Spetta a tutti noi creare una cultura basata sul rispetto reciproco, l'inclusione e la collaborazione.



Creare un'organizzazione aziendale inclusiva richiede l'impegno di ognuno di noi nel nostro lavoro quotidiano e con i nostri team collettivamente. Rispettiamo e apprezziamo le reciproche differenze e idee e comprendiamo il valore di sfidare il nostro pensiero, il nostro processo decisionale e il nostro comportamento. La forza della nostra cultura sarà un fattore decisivo per garantire il futuro di Athora.



**Dovresti sempre sentirti sicuro e protetto nei nostri luoghi di lavoro e quando viaggi per lavoro.** Il bullismo, le molestie, le intimidazioni, l'essere fatti sentire umiliati o a disagio vanno contro i nostri Valori. Ti incoraggiamo a parlare quando subisci bullismo o molestie dirette verso di te o verso altri.

## How we do it

### Ci sforziamo di avere una cultura inclusiva che abbracci tutte le forme di differenza e diversità

- Dimostriamo inclusione e cura verso tutti i nostri colleghi, partner e clienti ascoltandoci e comprendendoci a vicenda.
- Abbracciamo le nostre differenze, riunendo persone con esperienze, prospettive e capacità diverse.
- Forniamo sicurezza psicologica a tutti i dipendenti e partner e sosteniamo la loro salute mentale.
- Offriamo pari opportunità a tutti i dipendenti e candidati qualificati.
- Ci impegniamo ad assumere persone con disabilità e a fornire sistemazioni ragionevoli a dipendenti qualificati.
- Esaminiamo i nostri pregiudizi inconsci e facciamo sentire tutti ugualmente benvenuti.
- Miriamo a creare un ambiente equo libero da discriminazioni e molestie in cui tutte le persone possano avere successo indipendentemente dal sesso, dall'età, dall'etnia, dalla disabilità, dalla religione, dall'orientamento sessuale o dal background culturale.

### Creiamo un ambiente di lavoro sicuro e produttivo

- Non tolleriamo alcuna forma di bullismo o molestia. Sono contrari ai nostri valori, minano il nostro impegno per una cultura inclusiva e sono dannosi per le alte prestazioni, la collaborazione e la motivazione.
- Non facciamo sentire gli altri a disagio, intimiditi o umiliati e proteggiamo noi stessi e gli altri da tali comportamenti.
- Seguiamo le linee guida di sicurezza, evitiamo situazioni che potrebbero causare danni e siamo sempre consapevoli di ciò che ci circonda. Ciò include la comprensione e il rispetto dei protocolli e delle normative nazionali o regionali in materia di salute e sicurezza quando si viaggia per lavoro.
- Ci impegniamo in interazioni aperte, oneste e costruttive tra loro, incluso il modo in cui forniamo feedback.



VIVERE IL CODICE

I NOSTRI VALORI  
E COMPORAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON GLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I  
PARTNER  
STRATEGICI

SPEAKING UP

## **Diamo e riceviamo un feedback aperto, onesto, costruttivo e tempestivo.**

- Diamo e riceviamo feedback basati su fatti e impatto piuttosto che su giudizi personali.
- Diamo e riceviamo feedback per migliorare il comportamento e il processo decisionale e non cerchiamo di biasimare o vendicarci, anche se si tratta di messaggi difficili.
- Mostriamo responsabilità e affrontiamo apertamente i nostri errori, oltre a condividere le lezioni apprese per evitare che altri commettano gli stessi errori.
- Condividiamo i feedback nei seguenti modi: direttamente tra di noi, attraverso il vostro manager, contattando il vostro team HR e partecipando ai nostri sondaggi tra i dipendenti.

## **Gestiamo i conflitti di interesse**

- Segnaliamo tempestivamente qualsiasi conflitto o potenziale conflitto di interessi al nostro superiore gerarchico e riceviamo indicazioni su come affrontarlo al meglio.
- Agiamo nell'interesse di Athora.
- Evitiamo o ci ritiriamo da situazioni in cui un rapporto personale o un interesse finanziario in un'altra organizzazione potrebbe influenzare il modo in cui prendiamo le decisioni nel nostro lavoro.
- Ci assicuriamo che il lavoro esterno non danneggi gli interessi commerciali di Athora e non infranga gli accordi sottoscritti con i dipendenti.
- Non prendiamo a nostro vantaggio o a vantaggio di altre persone, o priviamo Athora di, opportunità che vengono scoperte utilizzando proprietà, informazioni o posizioni di Athora o che potrebbero essere interpretate come correlate a qualsiasi attività esistente o prevista per il futuro di Athora.



Cosa devo fare se...?

**Nei forum pubblici, il mio manager spesso mi sminuisce e mette in dubbio le mie capacità, qualifiche ed esperienza. Cosa devo fare?**

Questo comportamento può essere considerato come bullismo e, come minimo, non è conforme ai nostri valori e al nostro Codice di condotta. Vi invitiamo a parlare attraverso il canale che vi è più congeniale.

In caso di dubbio, il nostro quadro decisionale etico a pagina 6 può aiutarvi a riflettere.



Cosa devo fare se...?

**Il mio team sta scegliendo tra diverse società di consulenza per lavorare a un grande progetto. Possiedo alcune azioni di una di esse, posso comunque essere coinvolto nella decisione?**

Ciò può causare una situazione di conflitto di interessi, in quanto le relazioni personali o gli interessi finanziari si sovrappongono alle nostre responsabilità lavorative. Il conflitto deve essere segnalato al proprio manager e ci si deve ritirare da ogni ulteriore coinvolgimento.





COME  
COSTRUIRE LA FIDUCIA  
CON LE AUTORITÀ  
GOVERNATIVE, LE  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E DI  
VIGILANZA



VIVERE IL CODICE

I NOSTRI VALORI  
E COMPORTAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON GLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I  
PARTNER  
STRATEGICI

SPEAKING UP

## Perché è importante

La realizzazione della nostra missione dipende dal fatto che le autorità governative, le autorità di regolamentazione e le autorità di vigilanza sappiano che ci atterremo alle leggi, ai regolamenti e alle consuetudini dei paesi in cui operiamo.



### Che cos'è il crimine finanziario?

La criminalità finanziaria ha un enorme impatto sociale ed economico sulle vite che tocca e, quindi, mette in pericolo il futuro delle persone. I reati finanziari comprendono, ma non solo, corruzione, concussione, riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo, frode, evasione fiscale e falsificazione dei bilanci.



### Cosa sono le sanzioni economiche?

Le sanzioni economiche sono utilizzate dai governi per indurre un cambiamento nel comportamento o nella politica estera di un'altra nazione. Athora è fortemente impegnata a condurre le proprie attività nel pieno rispetto di tutte le sanzioni economiche applicabili.

## Come lo facciamo

### Rispettiamo le leggi e i regolamenti

- Ci impegniamo a rispettare le leggi, i regolamenti e le norme esterne che regolano le nostre attività in diverse giurisdizioni.
- Rispettiamo le nostre regole interne per prevenire l'esposizione di Athora e dei suoi dipendenti a gravi conseguenze, come danni alla reputazione, perdite finanziarie o sanzioni normative e penali.
- Non intraprendiamo alcuna attività commerciale che tenti di violare o aggirare, direttamente o indirettamente, le leggi o altre norme che ci riguardano.

### Collaboriamo con le autorità di regolamentazione e di vigilanza

- Le autorità di vigilanza che controllano la nostra attività sono interlocutori fondamentali e il nostro obiettivo è quello di mantenere interazioni rispettose e collaborative. Questo si riferisce a tutti i punti di contatto, dai contatti regolari a richieste specifiche, esami o indagini.
- Ci sforziamo di ottenere risposte diligenti e tempestive che forniscano una visione veritiera e corretta.

### Preveniamo i reati finanziari e rispettiamo le sanzioni economiche

- Rispettiamo tutte le leggi e i regolamenti applicabili per combattere i crimini finanziari.
- Tutti noi abbiamo la responsabilità di prevenire i reati finanziari, anche parlando in caso di sospetti, preoccupazioni o informazioni.

**Nota bene:** Athora non tollera i reati finanziari e ha implementato misure per prevenire, individuare e reagire in modo appropriato a tali attività. È vostro dovere sostenere questi sforzi per proteggere Athora e i nostri clienti.



VIVERE IL CODICE

I NOSTRI VALORI  
E COMPORAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON GLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I  
PARTNER  
STRATEGICI

SPEAKING UP

## Gestiamo le informazioni privilegiate

- Trattiamo in modo confidenziale le informazioni non pubbliche su Athora o su altre aziende con cui Athora ha rapporti, e condividiamo le informazioni solo con persone che hanno bisogno di conoscerle per scopi aziendali legittimi.
- Non utilizziamo mai queste informazioni a vantaggio di noi stessi e delle nostre decisioni di investimento. Inoltre, non condividiamo mai tali informazioni con nessun altro che possa utilizzarle per prendere decisioni sull'acquisto o la vendita di azioni o altri strumenti finanziari. Ciò sarebbe illegale e solleverebbe dubbi sull'integrità della nostra azienda.
- Non condividiamo mai informazioni riservate di Athora o di terzi quando trattiamo con un cliente, un potenziale cliente, un fornitore, un venditore, un partner di M&A o un'altra terza parte, a meno che non si sappia che è in vigore un accordo di non divulgazione (NDA) con il destinatario. Questi accordi documentano la necessità di mantenere la riservatezza delle informazioni.



Cosa devo fare  
se...?

**Ero in ufficio e ho ascoltato una conversazione su un'acquisizione che stiamo per concludere. Posso investire in questa società?**

No, questo sarebbe considerato "insider trading", un'attività illegale. Non possiamo fare trading su informazioni non pubbliche, indipendentemente da come le abbiamo ottenute. Non dobbiamo rivelare queste informazioni a nessun altro, nemmeno a parenti e amici stretti.



Vi ricordiamo che se avete osservato o sospettato violazioni di leggi, regolamenti o norme interne di Athora, vi invitiamo a parlarne.

Per i dettagli su chi contattare, consultare la sezione "Speaking Up".



# COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON GLI INVESTITORI E IL PUBBLICO



VIVERE IL CODICE

I NOSTRI VALORI  
E COMPORAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA DEGLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I  
PARTNER  
STRATEGICI

SPEAKING UP

## Perché è importante

I nostri investitori devono avere la certezza che creeremo valore per loro in modo responsabile e ponderato. Ci guadagniamo la loro fiducia proteggendo i nostri beni e le nostre informazioni, dichiarando con precisione la nostra direzione aziendale e comunicando onestamente con loro e con il pubblico.



Cosa devo fare  
se...?

**Si avvicinano le elezioni e io voglio promuovere le mie idee e i miei punti di vista politici ai miei follower sui social media. So che alcuni non sono d'accordo con me, ma questo ha davvero un impatto sul mio lavoro?**

I social media sono considerati mezzi di comunicazione pubblici e pertanto le vostre opinioni personali possono essere associate ad Athora. Quando si utilizza sui social media, a meno che non si agisca come portavoce autorizzato, si rappresenta se stessi e non Athora. Siate consapevoli che le vostre opinioni sono personali e non necessariamente quelle del vostro datore di lavoro.

## Come lo facciamo

### Proteggiamo i nostri beni

- Siamo responsabili della protezione dei beni di Athora e dell'uso efficiente.
- Le nostre attività comprendono beni materiali, come attrezzature e strutture, e beni immateriali, come opportunità aziendali, proprietà intellettuale, segreti commerciali e informazioni commerciali.
- Utilizziamo le nostre risorse in modo responsabile per contribuire al successo di Athora e per fare il nostro lavoro migliore per i nostri clienti e le nostre comunità.

### Teniamo libri e registri adeguati

- Teniamo libri e registri accurati, completi, tempestivi e veritieri.
- Ci assicuriamo di rispettare le leggi pertinenti in materia di tenuta dei registri, per aiutarci a prendere decisioni corrette e per tenere adeguatamente informati i nostri stakeholder.
- Prendiamo sul serio l'obbligo di mantenere una documentazione aziendale accurata e abbiamo istituito un sistema di controlli interni che fornisce uno standard per l'integrità e la tempestività dei nostri processi di rendicontazione finanziaria.
- Tutti coloro che partecipano alla preparazione o alla verifica dei bilanci e delle altre informazioni finanziarie di Athora o di una sua controllata lavorano insieme per garantire che i nostri libri, registri e conti siano tenuti in modo accurato.
- Collaboriamo in modo completo e trasparente con i team di revisione interna di Athora, con i contabili pubblici indipendenti e con i consulenti.

### Manteniamo le nostre reti sicure

- Siamo attivi e vigili nel proteggere l'ambiente informatico di Athora e utilizziamo la nostra tecnologia in modo da rafforzare la sicurezza informatica e prevenire l'introduzione di virus o malware.

### Comunichiamo le informazioni al pubblico in modo accurato e coerente.

- Quello che diciamo e come lo diciamo è importante. Possiamo costruire la fiducia dei nostri investitori e del pubblico solo se sanno di poter contare su ciò che diciamo loro.
- Rilasciamo dichiarazioni e comunicazioni pubbliche oneste e non fuorvianti.



A background image showing three business professionals in a meeting. A man with glasses and a beard is in the foreground on the right, smiling and gesturing with his hand. Behind him, a woman with glasses is smiling, and another man is partially visible on the left. The text is overlaid in a teal color.

# COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON LE IMPRESE E PARTNER STRATEGICI

## VIVERE IL CODICE

### I NOSTRI VALORI E COMPORTAMENTI

### COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON I CLIENTI

### COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA RECIPROCA

### COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON GOVERNI, AUTORITÀ DI REGOLAMENTAZIONE E SUPERVISORI

### COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON GLI INVESTITORI E IL PUBBLICO

### COME COSTRUIAMO LA FIDUCIA CON I PARTNER COMMERCIALI E STRATEGICI

## SPEAKING UP

## Perché è importante

Ci atteniamo a standard etici elevati e ci aspettiamo che anche i nostri partner commerciali e strategici (come fornitori, consulenti e altre aziende che lavorano per noi) li rispettino. Guadagniamo fiducia con i nostri rappresentanti quando restituiamo valore e non chiediamo loro di fare qualcosa che non faremmo noi stessi.



**Cosa devo fare se...?**

**Sto cercando di lavorare con un nuovo partner strategico, ma di recente la stampa ha parlato male di lui. Come faccio a sapere se il rapporto è corretto?**

Rivolgetevi al vostro team di approvvigionamento il prima possibile per aiutarvi a superare questo processo. Da qui, possiamo svolgere un'accurata due diligence prima di confermare che la relazione è appropriata per continuare. È importante che i nostri partner strategici condividano i nostri valori e non causino danni alla reputazione.

## Come lo facciamo

### Lavoriamo con partner di fiducia

- Cerchiamo di lavorare con chi condivide i nostri valori e lavora con gli stessi standard elevati.
- Raggiungiamo questo obiettivo quando instauriamo nuove relazioni o consolidiamo quelle esistenti:
  - Coinvolgere il nostro team di approvvigionamento in una fase iniziale
  - Garantire che i principi di integrità, equità, imparzialità e discrezione siano pienamente rispettati nel processo di selezione.
  - Applicare un'accurata due diligence sui potenziali partner commerciali.
  - I partner commerciali si impegnano a rispettare il nostro Codice di Condotta e altri importanti standard e regole di Athora.

### Rispettiamo i diritti umani

- Ci impegniamo a rispettare un'ampia gamma di standard internazionali sui diritti umani e a integrarli nella nostra attività. Abbiamo un approccio di tolleranza zero nei confronti della schiavitù moderna e del traffico di esseri umani, compreso il lavoro minorile e forzato nella nostra organizzazione e nella nostra catena di fornitura.
- Ci aspettiamo che tutti coloro che lavorano per e con Athora sostengano e aderiscano alle diverse forme di diritti umani in linea con gli standard internazionali.

## Lavoriamo in modo sostenibile

- Non ci assumiamo solo la responsabilità del lavoro che svolgiamo per Athora, ma anche quella del nostro potere di avere un impatto sul mondo.
- Riconosciamo di essere un'impresa sociale, il che significa che dobbiamo essere un'impresa sostenibile.
- Guidati dalla nostra strategia di sostenibilità, integriamo le problematiche ambientali e sociali nelle nostre attività commerciali. Ciò va dall'integrazione di questi temi all'interno della nostra organizzazione fino alla guida delle nostre interazioni con gli stakeholder al di fuori di Athora.
- Offriamo prodotti e servizi sostenibili ai nostri clienti per passare a un'economia a basse emissioni di carbonio e utilizzare le risorse naturali in modo responsabile. In quanto organizzazione responsabile, vogliamo promuovere e consentire il sostentamento delle generazioni future.

### Manteniamo i regali e gli intrattenimenti appropriati

- Siamo consapevoli che lo scopo appropriato di qualsiasi regalo o intrattenimento commerciale deve essere quello di creare buona volontà o rafforzare le relazioni commerciali. I regali o l'ospitalità non devono mai influenzare, o dare l'impressione di influenzare, la nostra capacità di prendere una decisione imparziale.
- Riconosciamo che qualsiasi regalo, intrattenimento o ospitalità, offerto o ricevuto, non deve mai essere sontuoso, insolito o stravagante agli occhi d'eterzi.
- Registriamo tutti i regali e gli intrattenimenti, dati o ricevuti, per dimostrare trasparenza.

# SPEAKING UP



VIVERE IL CODICE

I NOSTRI VALORI  
E COMPORTAMENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON I  
CLIENTI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA  
RECIPROCA

COME COSTRUIAMO LA  
FIDUCIA CON GOVERNI,  
AUTORITÀ DI  
REGOLAMENTAZIONE E  
SUPERVISORI

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON GLI  
INVESTITORI  
E IL PUBBLICO

COME COSTRUIAMO  
LA FIDUCIA CON IL  
BUSINESS E I  
PARTNER  
STRATEGICI

SPEAKING UP

## Perché è importante

Parlare apertamente è fondamentale per la nostra cultura ed è un esempio dei nostri Valori fondamentali. Parlare quando qualcosa non sembra giusto dimostra la nostra integrità e dimostra che abbiamo il coraggio di fare la cosa giusta. Sollevare un problema è fondamentale per agire con integrità e creare fiducia.

Ognuno di noi, a prescindere dal livello o dal ruolo ricoperto, ha la facoltà di parlare quando si trova di fronte a un comportamento inappropriato o a una situazione che non sembra corretta. Ognuno di noi ha la responsabilità di segnalare ed esprimere le proprie preoccupazioni, e di farlo in modo corretto, onesto, professionale e senza timore di recriminazioni.

## Come lo facciamo

- Esprimere una preoccupazione dovrebbe essere il più semplice possibile. In Athora ci sono diversi modi per comunicarci quando qualcosa non vi sembra corretto o vi mette a disagio. Utilizzate il canale di segnalazione che vi è più congeniale, certi che la vostra riservatezza sarà tutelata.
- Sebbene tutti noi siamo attivamente coinvolti, i nostri dirigenti hanno un ruolo fondamentale da svolgere, incoraggiando tutti all'interno della nostra organizzazione a esprimere liberamente le proprie opinioni, a partecipare alle decisioni e a parlare quando ritengono che qualcosa non sia giusto.
- Vi suggeriamo di iniziare parlando con il vostro manager. È quello che conosce meglio il vostro lavoro e può rispondere alle vostre domande, risolvere i problemi che non vi sembrano corretti o sapere dove trovare una soluzione.
- Se non vi sentite a vostro agio a parlare con il vostro responsabile, o se questi non è in grado di risolvere il vostro problema, potete parlare o inviare un'e-mail a:
  - un leader fidato della vostra azienda; oppure
  - il team di Compliance locale; oppure
  - Il team Group Compliance all'indirizzo [groupcompliance@athora.com](mailto:groupcompliance@athora.com); oppure
  - Il team di revisione interna del Gruppo all'indirizzo [internalaudit@athora.com](mailto:internalaudit@athora.com); oppure
  - Il Comitato di Revisione del Gruppo su [auditcommittee@athora.com](mailto:auditcommittee@athora.com)
- Se ritenete di non potervi rivolgere a nessuno di questi soggetti, potete contattare la nostra [linea anonima per l'integrità](#).



Siamo consapevoli che segnalare un problema può essere una cosa difficile da fare. Per questo motivo non tolleriamo alcuna forma di ritorsione. Se la vostra preoccupazione è stata sollevata in buona fede, anche se si scopre che vi siete sbagliati, non subirete conseguenze negative per aver parlato. Quando viene sollevato un problema, Athora indagherà su prontamente e in modo appropriato. Se si scopre che si è verificata una cattiva condotta, prenderemo i provvedimenti del caso.



Cosa devo fare se...?

**Ho sperimentato qualcosa che non ritengo giusto, ma non voglio che la gente scopra che l'ho sollevato. Dovrei rimanere in silenzio?**

No. Tutti noi abbiamo un ruolo da svolgere nella protezione della nostra azienda. L'integrità è fondamentale e dovete sempre parlare se qualcosa vi fa sentire a disagio. Avete il diritto di scegliere di rimanere anonimi quando sollevate dubbi; in Athora abbiamo messo in atto meccanismi per proteggere l'anonimato, come la linea anonima per l'integrità.



La nostra missione è portare più valore ai nostri clienti nel soddisfare le loro esigenze assicurative a lungo termine. Questo è il motivo per cui facciamo ciò che facciamo. Il modo in cui lo facciamo è costruire un futuro sostenibile per la nostra organizzazione, facendo sempre la cosa giusta. Vivendo i nostri valori e seguendo il nostro Codice, tutti noi facciamo la nostra parte nel creare e mantenere una cultura che guida le decisioni e i comportamenti etici che ci aiutano a realizzare la nostra missione, a soddisfare le aspettative dei nostri clienti, investitori, dipendenti e partner e a garantire il nostro futuro.

Grazie a tutti voi per il vostro impegno a fare la cosa giusta per garantire il nostro futuro e quello dei nostri clienti.





 [www.athora.com](http://www.athora.com)  [www.linkedin.com/company/athoragroup](https://www.linkedin.com/company/athoragroup)