



**Modello 231**

**CODICE ETICO  
E DI COMPORTAMENTO**

## Sommario

GLOSSARIO.....	3
PREMESSA AL CODICE ETICO DI Nobis Vita spa .....	6
1.PARTE GENERALE.....	6
1.1 Obiettivi del Codice .....	6
1.2 Ambito soggettivo di applicazione .....	6
1.3 Valore contrattuale del Codice.....	6
1.4 Principi e Valori.....	6
1.5 Whistleblowing.....	6
2. CONDOTTA DEI DESTINATARI .....	7
2.1 Principi comuni .....	7
2.1 Procedure .....	7
2.2 Patrimonio aziendale .....	7
2.3 Informazioni.....	7
2.4 Conflitto di interessi.....	7
2.5 Risorse finanziarie.....	7
2.5 Valori monetari.....	8
2.6 Antiriciclaggio, antiterrorismo, antimafia.....	8
2.7 Normativa societaria .....	8
2.8 Tributi .....	8
2.9 Rispetto della persona umana .....	8
2.10 Tutela del lavoro.....	9
2.11 Privacy .....	9
2.12 Ambiente .....	9
2.13 Opere dell'ingegno e diritto d'autore .....	9
2.14 Risorse Informatiche.....	9
3. RELAZIONI CON I PRINCIPALI STAKEHOLDER .....	9

3.1 Principi comuni .....	9
3.2 Rapporti di cortesia e omaggi.....	10
3.3 Attività di promozione aziendale e sponsorizzazioni .....	10
4. RELAZIONI CON LE COMUNITÀ LOCALI .....	10
4.1 Comunità locali .....	10
4.2 Tutela e valorizzazione del Territorio .....	10
5. RELAZIONI CON I CLIENTI .....	11
5.1 Principi comuni .....	11
5.2 Informazioni ai Clienti .....	11
5.3 Retrocessioni .....	11
5.4 Informazioni dai Clienti .....	11
6. RELAZIONI CON I FORNITORI, BROKER ED AGENTI.....	11
6.1 Principi comuni .....	11
7. RELAZIONI INTERNE .....	12
7.1 Soggetti Apicali.....	12
7.2 Personale di lavoro .....	12
7.3 Politiche di Remunerazione.....	13
7.4 Consulenti.....	13
8. RELAZIONI CON SOGGETTI PUBBLICI.....	13
8.1 Principi comuni .....	13
8.2 Rapporti con la Pubblica Amministrazione.....	13
8.3 Rapporti con le Autorità di vigilanza e controllo .....	14
9. MODALITÀ DI ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI FINALI.....	14
9.1 Diffusione del Codice Etico.....	14
9.2 Attività di comunicazione istituzionale.....	14
9.3 Segnalazioni.....	14
9.4 Violazioni del Codice .....	14

## GLOSSARIO

Le espressioni utilizzate nel Codice Etico e di Comportamento hanno il significato qui di seguito riportato. Per quanto non espressamente previsto, si rinvia alle Definizioni contenute nella Parte Generale del Modello di Nobis Vita spa:

- **Attività aziendali a rischio reato (o Attività a rischio o Aree a rischio):** atti, fatti od operazioni che, anche potenzialmente, potrebbero esporre Nobis Vita al rischio derivante dall'eventuale commissione di reati presupposto.
- **Nobis Vita spa (o Compagnia):** Nobis Vita spa., società per azioni, intesa come Compagnia di Assicurazione
- **CCNL:** Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro per il settore assicurativo.
- **Cliente:** Persona fisica o giuridica, nonché qualunque altro soggetto di diritto, cui Nobis Vita spa fornisce informazioni o servizi connessi all'attività sociale.
- **Codice Etico e di Comportamento di Nobis Vita (o Codice Etico e di Comportamento, o Codice):** dichiarazione dei diritti, dei doveri e delle responsabilità di tutti i Destinatari di Nobis Vita spa, finalizzata all'affermazione di valori e di comportamenti riconosciuti e condivisi.
- **Codice Disciplinare:** insieme di regole che il personale di lavoro deve osservare in costanza di rapporto, previsto dall'art. 7, comma 1 della legge 20 maggio 1970, n. 300, Statuto dei Lavoratori (*“Le norme disciplinari relative alle sanzioni, alle infrazioni in relazione alle quali ciascuna di esse può essere applicata ed alle procedure di contestazione delle stesse, devono essere portate a conoscenza dei lavoratori mediante affissione in luogo accessibile a tutti”*).
- **Decreto 231:** il Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231, recante “Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica, a norma dell'art. 11 della legge 29 settembre 2000, n. 300”, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 140 del 19 giugno 2001, e successive modificazioni ed integrazioni.
- **Destinatari del Codice Etico e di Comportamento (o Destinatari):** soggetti destinatari dei principi e delle regole contenute nel Codice Etico e di Comportamento.

A titolo meramente esemplificativo, ma non esaustivo, rientrano in tale categoria i Soggetti Apicali, i Soggetti Sottoposti, i prestatori di lavoro indipendentemente dal tipo contrattuale utilizzato, i promotori finanziari, i consulenti, i fornitori, i collaboratori esterni, i consulenti, i partner commerciali, gli agenti, i brokers e tutti coloro i quali intrattengono rapporti, di qualsiasi natura e durata, con Nobis Vita spa.

Talora si fa riferimento a Destinatari terzi, per indicare i Destinatari estranei alla struttura di Nobis Vita spa.

- **Dipendenti e Personale (o personale di lavoro):** tutti coloro che intrattengono con Nobis Vita spa un rapporto di lavoro, di qualunque tipo.
- **Informazioni privilegiate:** l'informazione è privilegiata quando presenta i seguenti requisiti:
  - deve avere un grado di probabilità tale che, se resa pubblica, possa influire in modo sensibile sul prezzo degli strumenti finanziari;
  - deve riguardare direttamente uno o più strumenti finanziari, o emittenti di strumenti finanziari;
  - deve riguardare un complesso di circostanze esistenti o delle quali si possa ragionevolmente ritenere che verranno ad esistere, e deve essere sufficientemente specifica da consentire di trarre conclusioni sul possibile effetto di detto complesso di circostanze o di detto evento sui prezzi di strumenti finanziari o di strumenti finanziari derivati connessi;
  - deve essere “precisa”, cioè tale che la situazione o l'evento cui si riferisce siano veri o esista una ragionevole aspettativa che diventino veri in futuro;

- non deve essere stata resa pubblica, nel senso che non deve esser stata comunicata al pubblico.
- **Informazioni riservate:** informazioni, aventi carattere preciso, riguardanti, direttamente o indirettamente, Nobis Vita spa o altri emittenti, la cui diffusione non sia stata autorizzata dall'Organo Amministrativo o dai Responsabili delle funzioni aziendali interessate.
- **Modello (o Modello 231):** Modello di organizzazione, gestione e controllo, idoneo a prevenire i reati, così come previsto e disciplinato dal Decreto 231/01, adottato da Nobis Vita spa.
- **Organi Sociali:** Assemblea dei Soci, Consiglio di Amministrazione e Collegio Sindacale.
- **Organismo di Vigilanza (o OdV):** Organismo, previsto dall'art. 6 del Decreto 231, avente il compito di vigilare sul funzionamento, sull'osservanza e sull'aggiornamento del Modello.
- **Politiche:** testi normativi che definiscono le politiche di gestione, gli obiettivi strategici, gli indirizzi, le linee guida e le regole di comportamento, nonché le metodologie in relazione a particolari tematiche di interesse.
- **Procedure:** insieme di regole e principi interni formalizzati, diretti a disciplinare lo svolgimento delle attività aziendali in cui vengono indicati ruolo compiti e responsabilità delle funzioni di Nobis Vita spa.
- **Protocolli:** insieme di regole comportamentali e di presidi di controllo che i destinatari sono tenuti ad osservare, tendenti a prevenire il rischio di commissione dei reati presupposto. I protocolli si articolano in: Protocolli Generali, ossia principi e regole di carattere generale che i destinatari sono tenuti ad osservare in tutte le attività a rischio; Protocolli Speciali, ossia disposizioni particolari disciplinanti aspetti peculiari delle attività a rischio, ovvero costituenti declinazione di Protocolli Generali.
- **Reati presupposto (o Reati 231):** fattispecie di reato previste dal Decreto 231, la cui commissione, oltre alla responsabilità personale dell'autore materiale, determina il sorgere della responsabilità amministrativa da reato a carico dell'ente. L'elenco dei reati presupposto è contenuto nelle Schede Reato .
- **Soggetti Apicali:** soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione della società o di una sua unità organizzativa dotata di autonomia finanziaria e funzionale, nonché soggetti che esercitano, anche di fatto, la gestione e il controllo. A titolo esemplificativo rientrano tra i Soggetti Apicali: i Componenti del Consiglio di Amministrazione, il Presidente e l'Amministratore Delegato, il Direttore Generale, i Vicedirettori Generali, tutti i Dirigenti specificatamente individuati e, più in generale, i soggetti deputati a ruoli di vertice, muniti o meno di deleghe interne, o con altre responsabilità gestionali.
- **Soggetti Sottoposti:** persone sottoposte alla direzione o alla vigilanza dei Soggetti Apicali. Nello specifico, rientrano in tale categoria: i soggetti legati a Nobis Vita spa da rapporti di lavoro subordinato, con contratto di lavoro a tempo determinato, indeterminato, di apprendistato, intermittente e di somministrazione; soggetti legati a Nobis Vita spa da rapporti di lavoro parasubordinato, ossia da un contratto di lavoro a progetto o di lavoro accessorio. Peraltro, non possono essere escluse a priori dalla categoria, i lavoratori autonomi (Partita IVA) o altri soggetti legati da altro tipo di rapporto (come il c.d. Stage).
- **Soggetti pubblici:** Autorità Giudiziaria, Pubbliche Amministrazioni centrali, locali, anche estere o sovranazionali, Banca d'Italia, Consob, Borsa Italiana, Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM), Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS, ex ISVAP), Covip, Garante per la protezione dei dati personali (Garante della Privacy), Autorità Amministrative Indipendenti ed Autorità Pubbliche di Vigilanza in genere. Rientrano in tale concetto anche i pubblici ufficiali, gli incaricati di pubblico servizio e gli esercenti un servizio di pubblica necessità, italiani, stranieri o sovranazionali.
- **Statuto dei Lavoratori:** legge 20 maggio 1970, n. 300, recante "Norme sulla tutela della libertà e dignità dei lavoratori, della libertà sindacale e dell'attività sindacale nei luoghi di lavoro e norme sul

collocamento". Concretamente, lo Statuto dei Lavoratori rappresenta la disciplina di riferimento per i rapporti tra personale di lavoro e Società.

- **Whistleblowing**: istituto che permette al Destinatario di segnalare a soggetti interni eventuali irregolarità o reati commessi in ambito aziendale, di cui venga a conoscenza in ragione della propria attività.

## **PREMESSA AL CODICE ETICO DI Nobis Vita spa**

Nobis Vita S.p.A. è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) e ha per oggetto l'esercizio, sia in Italia che all'Estero, di ogni forma di assicurazione e riassicurazione capitalizzazione del ramo vita e l'esercizio di ogni forma pensionistica complementare anche attraverso la costituzione di fondi aperti e qualsivoglia altra attività dalla legge riservata o consentita alle società di assicurazioni e riassicurazioni.

Nobis Vita ha quindi predisposto un proprio Codice Etico e di Comportamento, specificando i valori di cui ritiene essenziale il rispetto.

Nobis Vita ritiene fondamentale rafforzare e meglio definire i valori che ne guidano l'azione, in maniera tale da attribuire un'identità etica alla Società.

### **1.PARTE GENERALE**

#### **1.1 Obiettivi del Codice**

Il Codice Etico e di Comportamento è un documento attraverso cui Nobis Vita esplicita valori, principi di comportamento, impegni e responsabilità che essa assume verso l'interno e l'esterno.

Il Codice specifica, altresì, diritti, doveri e responsabilità di tutti i Destinatari e costituisce parte integrante del Modello di Nobis Vita.

Nobis Vita mantiene a disposizione dei Destinatari il Codice Etico e di Comportamento.

#### **1.2 Ambito soggettivo di applicazione**

Ai principi ed alle regole dettate dal presente Codice Etico si ispirano le attività di indirizzo strategico svolte dal Consiglio di Amministrazione, l'opera degli amministratori e le attività di coordinamento ed attuazione delle politiche e degli obiettivi programmati di competenza dei soggetti in posizione apicale della Società.

Il presente Codice contiene le fondamentali norme di comportamento che ciascun dipendente della Società è tenuto ad osservare nel rispetto degli obblighi di diligenza e fedeltà caratterizzanti la prestazione lavorativa.

#### **1.3 Valore contrattuale del Codice**

Il rispetto del Codice Etico e di Comportamento costituisce parte essenziale delle obbligazioni contrattuali dei Destinatari. La violazione delle norme contenute nel Codice Etico e di Comportamento costituisce, a tutti gli effetti, inadempimento delle obbligazioni contrattuali dei Destinatari.

#### **1.4 Principi e Valori**

Nobis Vita ha come principio imprescindibile il rispetto delle leggi e dei regolamenti vigenti in tutti i Paesi in cui opera, cui dovranno attenersi tutti i Destinatari.

Nobis Vita riconosce l'importanza dei valori etico sociali di buona fede, correttezza, integrità morale, onestà, professionalità e trasparenza.

Gli Organi Sociali di Nobis Vita ed i Destinatari ispirano la propria azione ai principi di sana e prudente gestione.

#### **1.5 Whistleblowing**

Nobis Vita promuove la prevenzione e la verifica di ogni condotta illecita o, comunque, contraria al Codice Etico e di Comportamento.

Nobis Vita incoraggia i Destinatari a riferire tempestivamente all'Organismo di Vigilanza ogni condotta illecita o, comunque, contraria al Codice Etico e di Comportamento, della quale vengano a conoscenza in ragione dei propri rapporti con Nobis Vita.

Il Destinatario che segnali in buona fede all'Organismo di Vigilanza condotte illecite o, comunque, contrarie al Codice Etico e di Comportamento, di cui sia venuto a conoscenza in ragione dei propri rapporti con Nobis Vita, non può essere sanzionato.

Le segnalazioni vanno inoltrate utilizzando il seguente indirizzo e-mail: [organismodivigilanza.vita@nobis.it](mailto:organismodivigilanza.vita@nobis.it)

## 2. CONDOTTA DEI DESTINATARI

### 2.1 Principi comuni

I Destinatari svolgono le loro funzioni con diligenza, consapevolezza e senso di responsabilità, impegnandosi a perseguire gli obiettivi aziendali nel pieno rispetto delle previsioni del Codice Etico e di Comportamento.

### 2.1 Procedure

I Destinatari osservano le procedure e la normativa aziendale di Nobis Vita.

### 2.2 Patrimonio aziendale

I Destinatari preservano il valore ed il patrimonio aziendale adottando comportamenti diretti ad eliminare o a ridurre il rischio di sanzioni, perdite finanziarie, danni economici o reputazionali.

### 2.3 Informazioni

I Destinatari custodiscono i documenti aziendali di loro competenza, assicurandone tracciabilità, archiviazione e reperibilità.

I Destinatari mantengono la riservatezza in ordine alle informazioni privilegiate, riservate o confidenziali di cui siano venuti a conoscenza in ragione dei loro rapporti con Nobis Vita, salvo i casi in cui sussista l'obbligo di riferirne all'Autorità Giudiziaria.

Ai principi ed alle regole dettate dal presente Codice Etico si ispirano le attività di indirizzo strategico svolte dal Consiglio di Amministrazione, l'opera degli amministratori e le attività di coordinamento ed attuazione delle politiche e degli obiettivi programmati di competenza dei soggetti in posizione apicale della Società.

Il presente Codice contiene le fondamentali norme di comportamento che ciascun dipendente della Società è tenuto ad osservare nel rispetto degli obblighi di diligenza e fedeltà caratterizzanti la prestazione lavorativa.

### 2.4 Conflitto di interessi

I Destinatari non effettuano operazioni nelle quali abbiano un interesse in conflitto con quello di Nobis Vita o del Cliente. Il Destinatario che, nell'effettuare valutazioni o atti afferenti alle proprie mansioni, ritenga di trovarsi in conflitto di interessi, ne dà prontamente formale notizia seguendo le disposizioni interne societarie.

I Destinatari non si rendono domiciliatari della corrispondenza dei Clienti e degli altri Destinatari.

Le Funzioni di controllo effettuano verifiche in merito.

Nel caso in cui Nobis Vita, nello svolgimento dell'attività di consulenza in materia di finanza d'impresa, entri in possesso di informazioni riservate e o privilegiate, relative in particolar modo ad emittenti di strumenti finanziari quotati, deve prevedere forme di controllo delle operazioni effettuate nello svolgimento dei servizi di investimento. In casi particolari, tali forme di controllo potranno tradursi in restrizioni dell'attività svolta.

### 2.5 Risorse finanziarie

Le operazioni finanziarie sono effettuate solo in base a documenti giustificativi approvati da figure collocate ad un adeguato livello gerarchico che ne attestano inerenza e congruità e ne assicurano l'archiviazione e la documentabilità.

Preliminarmente all'emissione di fatture attive o documenti analoghi, i Destinatari accertano che esse si riferiscano a beni o servizi chiaramente identificati, e che non siano relative a operazioni inesistenti.



I Destinatari accedono alle risorse finanziarie sotto il controllo e la verifica della Funzione competente.

## **2.5 Valori monetari**

I Destinatari utilizzano valori monetari di non sospetta o accertata falsità. I Destinatari cui è affidata la gestione di valori monetari rispettano la normativa in materia, ivi compresa le disposizioni relative ai limiti all'utilizzo del contante.

## **2.6 Antiriciclaggio, antiterrorismo, antimafia**

Nobis Vita assicura a tutti i livelli dell'organizzazione il rispetto delle disposizioni in materia di antiriciclaggio, contrasto al terrorismo ed antimafia.

I Destinatari non procurano a Nobis Vita danaro, beni o in altra utilità derivanti dalla realizzazione di attività illecite e non finanziano attività contrarie alla legge.

I Destinatari garantiscono in ogni caso la tracciabilità dei flussi finanziari non ostacolando le attività di monitoraggio e di identificazione degli stessi da parte delle funzioni di controllo interno o delle autorità pubbliche di vigilanza.

## **2.7 Normativa societaria**

Nobis Vita ha come valore essenziale l'osservanza dei principi di veridicità e correttezza in relazione a qualunque documento in cui siano evidenziati elementi economici, patrimoniali o finanziari.

I Destinatari coinvolti nelle comunicazioni sociali assicurano la massima collaborazione, forniscono informazioni chiare, complete ed accurate ai soggetti richiedenti.

## **2.8 Tributi**

Nobis Vita ed i Destinatari rispettano la vigente normativa in materia di imposte dirette, indirette e tributi.

I Destinatari e, in particolare, coloro che, anche incidentalmente, effettuano operazioni fiscalmente rilevanti sono tenuti alle seguenti prescrizioni:

- indicare correttamente gli elementi attivi e passivi nelle dichiarazioni fiscali controllando, per quanto possibile, che si riferiscano sempre a scritture contabili veritiere;
- rispettare rigorosamente i termini di legge per la presentazione delle dichiarazioni fiscali;
- utilizzare le somme in compensazione secondo le disposizioni di legge vigenti;
- eseguire esattamente le obbligazioni aventi ad oggetto interessi e sanzioni amministrative relative ad imposte sui redditi o sul valore aggiunto;
- custodire secondo le disposizioni previste dalla vigente disciplina tutti i documenti fiscali di cui è obbligatoria la conservazione, adottando le misure necessarie a prevenirne la cancellazione o la distruzione;
- rispettare gli accordi intrapresi con l'Amministrazione Finanziaria, quali, a titolo esemplificativo, quelli di ruling e le misure di sicurezza per la gestione del deposito fiscale;
- improntare alla più scrupolosa correttezza, trasparenza e collaborazione i rapporti con l'Amministrazione Finanziaria.

## **2.9 Rispetto della persona umana**

Nobis Vita condanna qualsiasi comportamento finalizzato alla commissione di delitti contro l'incolumità della persona, la libertà e la personalità individuale.

Nobis Vita ripudia ogni forma di discriminazione fondata su sesso, razza, lingua, religione, opinioni politiche, condizioni personali e sociali.

Nobis Vita ripudia ogni possibile sfruttamento o riduzione in stato di soggezione della persona e qualunque attività che possa comportare una lesione della persona, comprese le pratiche di mutilazione perpetrate nei confronti di donne.

I Destinatari non acquisiscono, utilizzano, diffondono, cedono materiale pedopornografico, neanche attraverso strumenti informatici.

## **2.10 Tutela del lavoro**

Nobis Vita riconosce l'importanza delle norme che garantiscono il lavoro in tutte le sue forme ed applicazioni, si adopera con ogni mezzo affinché al proprio interno vengano applicate e rispettate.

Nobis Vita ed Destinatari si adeguano alle vigenti normative in materia di salute e sicurezza sul lavoro, osservando tutte le misure d'igiene e prevenzione stabilite e non si avvalgono di manodopera irregolare.

## **2.11 Privacy**

Nobis Vita ed i Destinatari tutelano la riservatezza dei dati di cui vengano a conoscenza nello svolgimento delle proprie attività.

Sono predisposte procedure dirette a garantire la riservatezza delle informazioni acquisite nello svolgimento dei servizi di investimento.

## **2.12 Ambiente**

Nobis Vita ed i Destinatari riconoscono l'importanza del patrimonio naturale ed ambientale e ne promuovono il rispetto e la tutela secondo i principi dello sviluppo sostenibile.

Nobis Vita rispetta la normativa in materia ambientale, con particolare riferimento alla gestione dei rifiuti ed alla tutela delle acque, del suolo, del sottosuolo, delle specie animali e vegetali protette, dell'habitat e dell'atmosfera.

## **2.13 Opere dell'ingegno e diritto d'autore**

Nobis Vita condanna ogni possibile forma di contraffazione o di usurpazione di titoli di proprietà intellettuale.

I Destinatari si conformano alla normativa vigente a tutela delle opere dell'ingegno e del diritto d'autore. I Destinatari utilizzano solamente prodotti originali, astenendosi dal contraffare ed alterare marchi e segni distintivi. I Destinatari utilizzano esclusivamente software applicativi informatici muniti di regolare licenza, opere musicali, cinematografiche, audiovisive, multimediali dotate del contrassegno di legge, astenendosi dall'effettuarne indebite copie.

## **2.14 Risorse Informatiche**

I Destinatari utilizzano la strumentazione informatica nel rispetto della normativa vigente.

I Destinatari si astengono da ogni condotta integrante accesso abusivo ad un sistema informatico o telematico, intercettazione, impedimento, interruzione di comunicazioni informatiche o telematiche. I Destinatari assicurano l'integrità delle informazioni, dei sistemi informatici, dei dati e dei programmi informatici privati o pubblici.

# **3. RELAZIONI CON I PRINCIPALI STAKEHOLDER**

## **3.1 Principi comuni**

Nobis Vita richiede il rispetto dei principi e dei valori indicati nel Codice Etico e di Comportamento, privilegiando i rapporti con coloro che dimostrino di conformare la propria organizzazione e la propria attività al rispetto degli stessi. Nobis Vita riconosce l'importanza dell'iniziativa economica privata e dell'ordine economico, ispirando i rapporti commerciali ai principi di onestà e correttezza.

I Destinatari non danno o promettono indebitamente denaro o altre utilità a soggetti terzi e non accettano denaro o altra utilità, per compiere od omettere atti in violazione degli obblighi inerenti al loro ufficio o degli obblighi di fedeltà.

### **3.2 Rapporti di cortesia e omaggi**

Nobis Vita, al fine di promuovere la propria immagine o per ragioni di consuetudine o cortesia, può offrire omaggi a soggetti terzi.

Gli omaggi non eccedono le normali pratiche commerciali o di cortesia, né hanno il fine di violare od eludere gli obiettivi del Codice Etico e di Comportamento.

In ogni caso i Destinatari non accettano, direttamente o per interposta persona, per sé o per altri, omaggi eccedenti il modico valore o in violazione delle normali pratiche commerciali o di cortesia.

I Destinatari, in aggiunta agli obblighi di legge, informano degli omaggi dati, promessi o ricevuti le Funzioni responsabili e, se opportuno, l'Organismo di Vigilanza.

Nello svolgimento delle ordinarie relazioni esterne di carattere commerciale ed istituzionale, l'omaggistica offerta dalla Società è orientata esclusivamente a scelte di promozione della propria immagine e non può in nessun caso essere interpretata come eccedente le normali pratiche commerciali o di cortesia.

La Società si astiene da comportamenti e pratiche non consentite dalla legge, dagli usi commerciali e dai codici etici, se noti, delle società e degli enti, anche pubblici, con cui è in rapporti

### **3.3 Attività di promozione aziendale e sponsorizzazioni**

Sono ammesse sponsorizzazioni di iniziative e attività di carattere sportivo, culturale, sociale e ambientale o territoriali, che in nessun modo intacchino l'immagine o i valori di riferimento della Compagnia, che non siano in contrasto con il presente Codice e che non comportino conflitti d'interessi.

Le attività di sponsorizzazione sono finanziate sulla base di un'apposita verifica da parte delle Funzioni aziendali preposte previa approvazione del Direttore Generale o del Consiglio di Amministrazione, nel rispetto delle linee guida e dei budget deliberati.

L'attività pubblicitaria deve essere realizzata basandosi su criteri di onestà, verità e correttezza dell'informazione assicurando il rispetto degli elementi distintivi di Nobis Vita e dei propri valori fondanti.

## **4. RELAZIONI CON LE COMUNITÀ LOCALI**

### **4.1 Comunità locali**

Il dialogo ed il confronto con le Comunità locali è un valore fondamentale per Nobis Vita che svolge la propria attività nel rispetto delle aspettative e delle prerogative delle Comunità locali.

Nobis Vita è impegnata attivamente nella promozione dello sviluppo sociale ed economico delle Comunità in cui opera. Nobis Vita promuove e sostiene iniziative finalizzate al sostegno finanziario e allo sviluppo sociale ed economico delle Comunità locali dove opera.

### **4.2 Tutela e valorizzazione del Territorio**

Nobis Vita affonda le proprie radici in una realtà territoriale che ne ha plasmato profondamente cultura e identità.

Nobis Vita promuove una politica societaria e commerciale sensibile alle peculiarità imprenditoriali del territorio in cui si trova ad operare.

La tutela, la valorizzazione e la crescita del territorio, attraverso il sostegno dell'iniziativa economica locale, costituiscono un valore essenziale per Nobis Vita.

Nobis Vita ripone particolare attenzione alle esigenze e ai bisogni specifici delle realtà imprenditoriali locali. La diffusione dei valori d'impresa e di iniziativa economica e la crescita di Nobis Vita stessa, non possono prescindere dal rispetto di tali principi.

## 5. RELAZIONI CON I CLIENTI

### 5.1 Principi comuni

Nobis Vita ed i Destinatari ispirano le relazioni con i Clienti ai seguenti principi e valori:

- nella prestazione di qualsiasi tipo di servizio, le esigenze di raggiungimento degli obiettivi di budget non prevalgono sugli interessi del Cliente;
- la prestazione di qualsiasi servizio non è influenzabile da motivazioni di carattere personale;
- non utilizzano le relazioni professionali per stabilire, personalmente o per interposta persona, rapporti d'affari diretti ad acquisire utilità, beni o servizi al di fuori delle normali condizioni di mercato.

### 5.2 Informazioni ai Clienti

Fermi gli obblighi informativi previsti dalle norme vigenti, Nobis Vita assicura un'adeguata informativa ai propri Clienti in merito ai prodotti ed ai servizi offerti.

Nobis Vita illustra al Cliente natura e rischi delle operazioni e dei servizi specificatamente richiesti.

### 5.3 Retrocessioni

Nobis Vita osserva obblighi di trasparenza, tali da consentire all'investitore una valutazione attenta dei comportamenti in qualità di intermediario e dei costi del servizio offerto informando i clienti in merito ad eventuali accordi di retrocessione alla stessa.

Nobis Vita assicura ai clienti adeguata informativa rispetto ad ogni accordo, verbale o scritto, che abbia ad oggetto, anche indiretto, retrocessioni di corrispettivi per la prestazione di servizi ovvero la restituzione alla banca, di parte o di tutto il corrispettivo pagato ad un altro intermediario per la prestazione di un servizio e addebitato all'investitore.

Nobis Vita informa gli investitori di eventuali accordi di retrocessione della stessa, che comportino, per il beneficiario della retrocessione, l'impegno ad assicurare all'altra parte un determinato volume d'affari.

### 5.4 Informazioni dai Clienti

Nobis Vita, in conformità ai valori etici che ne ispirano l'azione, richiede al Cliente, preliminarmente al servizio specificatamente richiesto, le informazioni necessarie, al fine di soddisfarne le esigenze.

Nobis Vita richiede informativa al Cliente riguardo:

- conoscenza del settore di investimento rilevante per il tipo di strumento o di servizio richiesto;
- informazioni in merito alla situazione finanziaria;
- comprensione dei rischi connessi al servizio richiesto;
- obiettivi di investimento.

Nobis Vita non presta il servizio richiesto in mancanza delle suddette informazioni o laddove evidenzino la non adeguatezza del Cliente.

## 6. RELAZIONI CON I FORNITORI, BROKER ED AGENTI

### 6.1 Principi comuni

I Fornitori di prodotti, beni e servizi sono individuati e scelti con obiettività ed imparzialità tenendo, altresì, conto dei principi di economicità, efficienza, concorrenza, imparzialità ed indipendenza.

Gli acquisti avvengono sulla base di preventivi di spesa che rispondano ad esigenze precise ed oggettive e presso fornitori che assicurino il rispetto di termini e delle condizioni di fornitura pattuite.

L'individuazione e la scelta dei fornitori è demandata a personale di lavoro qualificato, che assume la responsabilità delle proprie valutazioni e assicura il soddisfacimento dei fabbisogni aziendali.

Il conferimento dell'incarico non rappresenta contropartita, diretta o indiretta, di prestazioni ricevute o da ricevere, né il mezzo per perseguire interessi o conseguire vantaggi indebiti.

Nobis Vita declina offerte pervenute da imprese, direttamente o indirettamente, riconducibili ai Destinatari, ai loro familiari ed alle persone strettamente collegate o in conflitto di interesse.

I Brokers ed Agenti sono individuati con obiettività ed imparzialità, secondo le disposizioni interne, regolate da apposite procedure.

## 7. RELAZIONI INTERNE

### 7.1 Soggetti Apicali

I Soggetti Apicali:

- adottano comportamenti rispettosi della personalità, professionalità e dignità del personale di lavoro;
- non utilizzano il proprio ruolo per favorire o ottenere favori da taluno;
- rispettano le Procedure in materia di instaurazione dei rapporti di lavoro;
- ispirano le relazioni con le Organizzazioni Sindacali ai principi di neutralità, trasparenza, correttezza e rispetto dei ruoli;
- non determinano la maggioranza, nelle Assemblee Societarie, con atti falsi, simulati o fraudolenti;
- non accettano incarichi o svolgono attività incompatibili con gli interessi e con i doveri professionali derivanti dai rapporti con Nobis Vita;
- segnalano tempestivamente, agli Organi competenti a deliberare, eventuali interessi che, per conto proprio o di terzi, abbiano in una determinata operazione di Nobis Vita, precisandone natura, termini, origine e portata. Nel caso in cui il Soggetto Apicale sia titolare di specifiche deleghe sull'operazione in conflitto di interesse, ha l'obbligo di astenersi, rinviando la decisione all'Organo superiore.

Soggetti Apicali legati a Nobis Vita da rapporti di lavoro subordinato non prestano a terzi la propria opera, salvo preventiva autorizzazione di Nobis Vita.

I Soggetti Apicali, non legati a Nobis Vita da rapporti di lavoro subordinato, informano Nobis Vita dell'esistenza di prestazioni rese a favore di concorrenti o potenziali concorrenti.

### 7.2 Personale di lavoro

Il personale di lavoro:

- non presta a terzi la propria opera, salvo preventiva autorizzazione di Nobis Vita;
- non accetta incarichi o svolge attività incompatibili con gli interessi e con i doveri professionali derivanti dai rapporti con Nobis Vita.

Il personale di lavoro segnala a Risorse Umane eventuali interessi propri, del coniuge, del convivente, o di figli conviventi in società diverse da Nobis Vita, con cui la stessa abbia rapporti d'affari.

In ogni caso, segnala al Risorse Umane, al fine di ottenerne autorizzazione:

- la partecipazione in società di persone quale socio illimitatamente responsabile;
- la partecipazione come unico azionista in società di capitali.

Inoltre, segnala a Risorse Umane, al fine di ottenerne autorizzazione, l'instaurazione di rapporti con Nobis Vita per:

- la partecipazione in società in accomandita, quale socio accomandante;
- la partecipazione in società di capitali non quotate sui mercati regolamentati.

### **7.3 Politiche di Remunerazione**

Nobis Vita promuove ed attua politiche di remunerazione, ai sensi del Regolamento Isvap n. 39/2011, nei confronti dei Soggetti Apicali in base a criteri di merito prestabiliti, rispettose degli obiettivi di medio/lungo periodo, dirette ad incentivare la produttività e il riconoscimento dei risultati.

La Relazione sulla remunerazione è fornita all'Assemblea dei Soci in modo da offrire una chiara ed efficace rappresentazione di:

- obiettivi e finalità delle politiche di remunerazione;
- criteri adottati per la definizione delle politiche di remunerazione, con particolare riguardo all'equilibrio tra componente fissa e componente variabile, nonché al collegamento del compenso con il livello di rischio, l'effettività e la stabilità dei risultati;
- parametri di calcolo delle componenti variabili, definizione degli elementi che le compongono ed eventuali fonti di reperimento;
- test di elaborazione e approvazione delle politiche di remunerazione;
- impatto di eventuali modifiche.

### **7.4 Consulenti**

I Destinatari che svolgono attività consulenziale, sono individuati in base a criteri di obiettività ed imparzialità, e devono essere in possesso di idonei requisiti di indipendenza e professionalità.

L'individuazione e la scelta degli stessi è demandata a personale di lavoro qualificato, in base all'area di competenza, nel rispetto delle procedure di approvvigionamento, assumendosi la responsabilità delle valutazioni delle prestazioni ed assicurando il controllo dell'effettivo svolgimento dell'attività affidate.

Il conferimento dell'incarico non può mai rappresentare contropartita, diretta o indiretta, di prestazioni ricevute o da ricevere, né il mezzo per conseguire interessi o vantaggi.

## **8. RELAZIONI CON SOGGETTI PUBBLICI**

### **8.1 Principi comuni**

I rapporti con soggetti pubblici sono riservati esclusivamente alle Funzioni competenti che si ispirano ai principi di integrità, trasparenza e indipendenza.

I Destinatari non influenzano illegittimamente le decisioni di soggetti pubblici, pertanto:

- non esaminano o propongono opportunità di lavoro o iniziative commerciali che possano avvantaggiare, a titolo personale, soggetti pubblici;
- declinano ogni induzione a dare o promettere indebitamente denaro o altra utilità a soggetti pubblici e non richiedono informazioni riservate a soggetti pubblici;
- non inducono soggetti pubblici a compiere od omettere qualcosa in violazione delle leggi e dell'ordinamento cui appartengono.

### **8.2 Rapporti con la Pubblica Amministrazione**

In ogni relazione ed attività e nei rapporti istituzionali con Enti Pubblici, la Società si impegna ad approntare tutte le cautele ad evitare il perseguimento, per conto proprio o di terzi, di illeciti attraverso l'ottenimento di profitti e/o vantaggi indebiti ovvero l'instaurarsi di situazioni di conflitto di interessi anche potenzialmente lesive dei profili di indipendenza sia della Società sia dei suoi interlocutori.

### **8.3 Rapporti con le Autorità di vigilanza e controllo**

La Società, nei rapporti con le Autorità di vigilanza e controllo, nazionali, comunitarie ed estere, agisce nel rispetto di principi di trasparenza e sincera collaborazione. Le comunicazioni, le segnalazioni e le richieste da parte degli Organi di Vigilanza sono garantite da completezza, integrità, oggettività e trasparenza.

Nei confronti delle Autorità pubbliche è fatto divieto esporre fatti non rispondenti al vero, ancorché oggetto di valutazione, sulla situazione economica, patrimoniale o finanziaria della società, ovvero occultare con altri mezzi fraudolenti, in tutto o in parte, fatti da comunicare concernenti la situazione medesima.

## **9. MODALITÀ DI ATTUAZIONE DEL CODICE ETICO E DISPOSIZIONI FINALI**

### **9.1 Diffusione del Codice Etico**

Il presente Codice etico è nell'area comune della Compagnia e sul sito ufficiale [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it), trasmesso a tutti i dipendenti di Nobis Vita, che sottoscriveranno apposita accettazione.

Analoghe forme di adesione sono richieste ai consulenti e collaboratori esterni di Nobis Vita. Nei contratti stipulati con i collaboratori sarà presente una clausola del seguente tenore: "la Società, nella conduzione dei propri affari e nella gestione dei propri rapporti si riferisce ai principi contenuti nel proprio Codice Etico. La violazione delle disposizioni attiene a quanto contenuto nel Codice Etico, ogni sua violazione da parte di (controparte contrattuale) potrà comportare, a seconda della gravità dell'infrazione, anche la risoluzione in danno del presente contatto".

### **9.2 Attività di comunicazione istituzionale**

I principi ed i valori etici posti a base di ogni azione e relazione riconducibile alla Compagnia sono fatti oggetto di adeguate forme di comunicazione istituzionale, secondo i mezzi e le procedure ritenuti più idonei dalle competenti Funzioni aziendali.

### **9.3 Segnalazioni**

Ogni violazione dei principi e delle disposizioni contenute nel presente Codice Etico da parte di amministratori, dipendenti o collaboratori dovrà essere segnalata prontamente all'Organismo di Vigilanza, che ha il compito di verificare ed accertare eventuali violazioni dal presente codice.

Qualora le segnalazioni pervenute richiedano, nel rispetto delle normative vigenti, un trattamento confidenziale (incluso il mantenimento di un profilo di anonimato), la Società si impegna a proteggere tale riservatezza, ferme restando le disposizioni di legge, i regolamenti o i procedimenti legali applicabili al caso di specie.

Rimane inteso che le segnalazioni pervenute in forma anonima e per iscritto potranno essere prese in considerazione soltanto ove contenenti informazioni sufficienti ad identificare i termini della violazione ed a consentire alla Società di effettuare una investigazione appropriata.

### **9.4 Violazioni del Codice**

La violazione delle disposizioni contenute nel Codice Etico e di Comportamento determina l'applicazione di sanzioni specifiche, secondo la gravità dell'infrazione.

Le violazioni commesse dal personale di lavoro sono sanzionate ai sensi dall'art. 7, Legge 20 maggio 1970, n. 300 e della vigente contrattazione collettiva applicabile.

Le violazioni commesse da Destinatari terzi costituisce grave inadempimento degli obblighi contrattuali. Nobis Vita ha diritto di risolvere immediatamente il contratto, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1456 del Codice civile, ed al risarcimento danni.