

INSURANCE PLACEMENT AGENCY S.r.l

Codice Etico allegato al Modello 231

Milano 22/12/2021

Approvato con delibera del CdA, in uno con il Modello 231, in data 22/12/2021.

CODICE ETICO DI INSURANCE PLACEMENT AGENCY S.r.l

Premessa

Insurance Placement Agency (di seguito "Ipa" o "La Società") con sede principale – e legale – in Milano, corso di Porta Nuova 16 e unità locale in Roma, via Pietro De Cristofaro n. 40, è una società di diritto italiano, controllata da un soggetto di diritto straniero, attiva nel campo dell'intermediazione c.d. "wholesale" nel settore assicurativo, anche in qualità di agente e quale Coverholder at Lloyd's.

L'obiettivo e la mission dell'azienda, dei suoi organi apicali, dipendenti e collaboratori, anche esterni, sono perseguiti con lo scrupoloso rispetto dei valori della correttezza con ogni soggetto con il quale si viene in contatto, dell'assoluta trasparenza e dell'imparzialità, fermo restando l'obiettivo primario della tutela dell'interesse per il quale vengono proposte le coperture assicurative.

Il presente documento, Allegato al Modello 231 di cui la Società si è dotata, ha lo scopo di esplicitare linee guida e principali criteri e valori di riferimento cui debbono essere ispirati ed uniformati l'agire quotidiano e che ciascuno che opera nell'interesse di Ipa deve rispettare per il corretto raggiungimento degli scopi ed obiettivi aziendali.

Il presente Codice Etico, pertanto, è uno strumento cui richiamarsi e di ispirazione per la conduzione dei rapporti con i terzi e di riferimento del come operare nell'interesse de La Società.

Ogni violazione del presente Codice Etico, e delle modalità operative di cui al Modello 231 di cui costituisce allegato ed integrazione, non saranno tollerate e per l'ipotesi sanzionate di conseguenze, in proporzione alla gravità della violazione, anche con la *sanctio maxima* del licenziamento per giusta causa.

A tutti coloro i quali collaborano, anche da esterni, con Ipa è richiesto di agire coerentemente con il nostro Codice Etico, e deve essere doverosamente precisato che i criteri di cui allo stesso vanno oltre il dovere di osservanza di leggi, regolamenti e disposizioni cogenti in vigore nella legislazione di riferimento e delle obbligazioni contrattuali e la responsabilità pre contrattuale ed extra contrattuale, ma più in generale e più ampiamente il nostro operare – e quello dei nostri collaboratori, fornitori e clienti – deve e dovrà essere uniformato a canoni di integrità, rispetto lealtà e correttezza.

Ipa ricorda che l'ignoranza della legge non è esimente in relazione al suo non rispetto.

Il presente Codice Etico rappresenta il tentativo e la rappresentazione concreta dello sforzo di Ipa di elevare i propri *standard* di riferimento al di sopra del *benchmark* considerato come buon (non meramente sufficiente) livello di adeguamento ai principi etici della correttezza e della lealtà.

Il presente Codice Etico costituisce allegato al Modello 231 della Società e ne deve essere considerato principio ispiratore, anche in relazione alla circostanza che la Società abbia deciso la sua adozione.

Ne è fatta doverosa diffusione, con il fine della sua massima visibilità.

Le violazioni dei principi di cui allo stesso saranno sanzionate e la società si impegna a una attenta ed intransigente tutela dei soggetti che dovessero notare chi di dovere (Organo Amministrativo ed Organismo di Vigilanza) di sue violazioni.

La mission di Insurance Placement Agency

Ipa ha quale mission la ricerca sul mondo del mercato assicurativo, in ogni ramo, di prodotti che siano contemporaneamente emessi da Assicuratori / Assuntori del rischio / Riassicuratori / Coassicuratori affidabili e caratterizzati da un impianto normativo ed economico non solo scrupolosamente aderente a normativa e regolamenti di settore ma anche il più possibile aderenti alle esigenze assicurative dei potenziali assicurati.

Complementare a quanto sopra vi è la ricerca, stante la natura "*wholesale*" dell'attività di Ipa di interlocutori nel ruolo di broker retail che rivestano medesime caratteristiche ed abbiano il medesimo obbiettivo e atteggiamento, non solo commerciale, di Ipa stessa.

Costante deve essere la ricerca dell'eccellenza in tutte le attività, della continua innovazione in tutte le aree di impegno aziendale e di adattamento alle mutevoli esigenze del mercato, anche per il tramite della ricerca di nuove tipologie di prodotti assicurativi che possano offrire al mercato, dei consumatori e non, coperture assicurative affidabili ed anche riferite a nuove tipologie di rischio derivanti dall'esercizio di attività innovativo e all'utilizzo di flussi lavorativi e strumenti di nuova generazione e tipologia.

L'attività deve essere svolta attraverso la ricerca e lo sviluppo di soluzioni che siano il più possibile sostenibili e nell'ambito di un ambiente di lavoro straordinario e di collaborazione con persone di particolari qualità e qualifiche, non solo professionali.

Ipa riconosca la sussistenza di una propria responsabilità, anche solo morale, nella scelta dei propri partner, fornitori e collaboratori.

Principio fondante l'attività aziendale è la leale concorrenza e competizione, non solo nel rispetto delle norme in tema di Anti Bribery e Anti Trust.

In ogni caso l'attività si fonda nella ricerca della creazione di un ambiente lavorativo, anche verso l'esterno, professionale, di buona collaborazione e di reciproca fiducia e rispetto.

Principi fondamentali

Correttezza ed onestà – integrità personale ed aziendale; gestione di questioni di carattere economico.

Ipa agisce e persegue gli obiettivi aziendali nel rispetto delle leggi vigenti, dei principi di cui alle premesse, dell'etica professionale, contrastando con ogni mezzo necessario ogni comportamento ad essi contrario od anche solo distonico.

È inaccettabile, e verrà perseguita il più severamente possibile, qualsiasi offerta o pagamento ovvero richiesta od accettazione di pagamenti impropri.

Anche doni ed ospitalità, offerti o dati, richiesti o ricevuti, possono costituire violazione di quanto sopra, pur se nei limiti della logica e della coerenza.

Anche donazioni per progetti sociali od umanitari, ovvero sponsorizzazioni o contributi politici, possono costituire sostituto della corruzione e debbono essere valutati prima della loro erogazione.

Non è in alcun modo ammesso né il riciclaggio né l'evasione ovvero l'elusione fiscale.

Tutti coloro i quali collaborano con Ipa, sia con rapporto di lavoro subordinato che di collaborazione – anche in forza di contratto con datore di lavoro esterno – debbono essere a conoscenza, e rispettare, le leggi ed i regolamenti applicabili, nella consapevolezza che Ipa può essere ritenuta responsabile dei reati commessi nel suo – anche non condiviso ed inconsapevole – interesse.

Riservatezza, completezza e trasparenza dell'informazione; imparzialità, conflitto di interessi e libera concorrenza

Ipa si impegna a mantenere la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si impegna al loro trattamento in conformità alla normativa vigente, anche adottando criteri più rigorosi e tutelanti, e per il tramite di strumenti tecnicamente idonei ed all'avanguardia.

Deve in ogni caso essere garantita l'accessibilità e massima trasparenza agli interessati e l'assoluta inaccessibilità ai terzi.

Ipa rispetta e tutela la privacy dei propri dipendenti, collaboratori e fornitori e per questo di norma non si interessa dei comportamenti personali degli stessi al di fuori dell'ambito lavorativo, così come rifugge da ogni valutazione e discriminazione che siano basate su nazionalità, etnia, opinioni politiche o religiose, disabilità, stato di salute (ove compatibile) sesso, orientamento sessuale.

Tuttavia ove possa accadere che quanto sopra possa postulare la ricorrenza, anche potenziale, di un conflitto di interessi, è preciso dovere, la cui violazione postula il venire in capo a Ipa del potere sanzionatorio, del soggetto a tanto interessato di assumere decisioni e tenere comportamenti nell'esclusivo interesse della società e non sulla base, anche parziale, del proprio interesse.

Opportuno che ciascuno che opera nell'interesse di Ipa prenda atto che ricorre una situazione di conflitto di interessi anche allorché un soggetto che opera nell'interesse di Ipa prende parte ad attività o sviluppa interessi, di natura commerciale, professionale od imprenditoriale, a spese degli interessi di Ipa stessa.

Ipa riconosce e si uniforma al principio in forza del quale la libera concorrenza è il presupposto e la più corretta modalità operativa per assicurare la competitività del mercato e la rispondenza del suo

Codice Etico di INSURANCE PLACEMENT AGENCY S.r.l.

funzionamento alle esigenze degli utenti finali. L'attività di Ipa si basa sul proprio impegno e la propria professionalità e correttezza e rifugge dal discredito dei concorrenti.

AREE DI APPLICAZIONE

Rapporti con clienti e fornitori

Fermo che la mission aziendale ha quale precipuo scopo la soddisfazione della clientela e il reperimento della migliore soluzione possibile alle esigenze della stessa, sia sotto l'aspetto della scelta della copertura assicurativa che del suo costo, nell'ottica di un bilanciamento fra oneri e benefici, la stessa viene costantemente ricercata antepoendo le esigenze della clientela rispetto a quelle aziendali, pur nello scrupoloso rispetto del conseguimento degli obbiettivi aziendali.

Ipa è attiva costantemente nella ricerca e nell'adeguamento dei prodotti del proprio portafoglio e nel reperimento di soluzioni assicurative sempre adeguate alla tutela del patrimonio dell'assicurato, anche in relazione al mutare delle esigenze connesse al mutare della concreta situazione di fatto.

Rapporti con dipendenti e collaboratori

Ipa riconosce che le risorse umane sono il principale patrimonio aziendale, partendo dagli organi apicali, sino alle risorse meno qualificate. La società in ogni caso inquadra dipendenti e collaboratori nel rispetto della normativa di settore praticando condizioni

Ipa pertanto è costantemente impegnata nell'offrire ai propri dipendenti e collaboratori non solo le necessarie informazioni, dati e strumenti, nonché condizioni di lavoro rispettose della normativa vigente ma, altresì, della dignità del lavoratore, ma anche occasioni di accrescimento ed aggiornamento professionale.

L'ambiente di lavoro che Ipa tende a creare è fondato sui valori di mutuo rispetto ed assistenza, onestà ed integrità.

Rapporti con i partners assuntori dei rischi derivanti dalle coperture assicurative

Con i partner assuntori dei rischi Ipa tende alla ricerca di stabili rapporti di collaborazione, impegnandosi, in primo luogo, alla fornitura di corretti flussi informativi, necessari alla corretta valutazione dei rischi.

L'agire di Ipa è improntato, nello scrupoloso rispetto dei reciproci ruoli e fermi i doveri di correttezza, imparzialità e trasparenza, alla prioritaria valutazione alla valutazione comparativa dei prodotti e dei servizi, in correlazione alle esigenze del soggetto che chiede copertura assicurativa, ed alla loro qualità, con attenzione altresì che anche il partner si uniformi ai principi etici ed ai valori espressi nel presente Codice Etico.

Rapporti con altri soggetti

In particolare si fa riferimento:

- i)* Alle comunicazioni istituzionali e pubblicitarie.
- ii)* Ai rapporti con partiti politici ed organizzazioni sindacali ed in ogni caso ai rapporti istituzionali in genere, anche con soggetti di natura privata.
- iii)* Ai rapporti con le Pubbliche Amministrazioni e le Autorità Indipendenti.

Fermo restando lo scrupoloso rispetto di ogni obbligo derivante da leggi o regolamenti, in genere i rapporti debbono essere condotti:

- Nel rispetto dei valori fondamentali etici della società civile e di quelli di cui al presente Codice Etico.
- Avuto riguardo all'esigenza che in ogni concreto agire e nel rispetto dei principi di correttezza, trasparenza, collaborazione e non ingerenza.
- In ogni caso evitando qualsiasi comportamento che possa essere anche sol percepito come anche solo il tentativo di esercizio di una influenza indebita, tentando, per quanto possibile, contatti *ultra* commerciali con soggetti con cui possa essere anche in solo potenziale conflitto di interessi.

Codice Etico di Insurance Placement Agency S.r.l.

Versione 1.0

Milano, il 22 /12 /2021