

# Codice Etico

## ARAG SE Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia

Emesso dall'Organismo di Vigilanza di ARAG SE Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia in data 13.04.2021 e definitivamente approvato dai Membri del Sub Committee Italia del Group Executive Committee di ARAG SE in data 21.06.2021



Versione 10.0

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

<b>Documento:</b>	Codice Etico
<b>Ultima Versione:</b>	10.0
<b>Date:</b>	13.04.2021
<b>Autore</b>	Prof. Giovanni Simonetto
<b>OE:</b>	Dal Cappello - Bonicelli
<b>Key Contact:</b>	Dal Cappello - Bonicelli
<b>Nome file:</b>	Codice Etico_ ARAG SE Italia_ vers.10

## Storico ratifiche

Versione	Data	Emissione	Approvazione e Ratifica
1.0	29.06.2006	Internal Auditing	Consiglio di Amministrazione ARAG SpA
2.0	14.03.2007	Internal Auditing	Consiglio di Amministrazione ARAG SpA
3.0	05.07.2007	Internal Auditing	Consiglio di Amministrazione ARAG SpA
4.0	16.09.2008	Internal Auditing	Consiglio di Amministrazione ARAG SpA
5.0	19.03.2009	Internal Auditing	Consiglio di Amministrazione ARAG SpA
6.0	13.07.2010	OdV ARAG SE Branch Italia	Consiglio di Amministrazione ARAG SpA
7.0	28.11.2013	OdV ARAG SE Branch Italia	Consiglio di Amministrazione ARAG SE
8.0	12.03.2019	OdV ARAG SE Branch Italia	Membri Sub Committee Italia del Group Executive Committee di ARAG SE del
9.0	05.11.2020	OdV ARAG SE Branch Italia	Executive Committee di ARAG SE
10.0	13.04.2021	OdV ARAG SE Branch Italia	Executive Committe di ARAG SE

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## Sommario

Storico ratifiche .....	2
1. PREMESSA: L'ESSENZA DI ARAG .....	4
1.1. Principi etici generali .....	7
1.2. Destinatari del Codice Etico .....	10
1.3. Valore del Codice Etico .....	11
2. ATTIVITA' ASSICURATIVA: CRITERI DI COMPORTAMENTO.....	12
2.1. Nell'assunzione dei rischi e nelle relazioni con gli assicurati .....	12
2.2. Nella liquidazione dei sinistri e nelle relazioni con le controparti .....	13
2.3. Nella gestione delle attività contabili .....	13
2.4. Nel controllo interno .....	14
2.5. Nella gestione degli elementi informativi .....	15
2.6. Nelle relazioni con le altre Compagnie e Partners .....	15
2.7. Con le Autorità di vigilanza e di controllo .....	15
2.8. Tutela della Privacy (GDPR) ed informazioni "business sensitive" .....	15
2.9. Antiriciclaggio ed antiterrorismo .....	16
2.10. Antitrust .....	16
3. ATTIVITA' STRUMENTALI E COMPLEMENTARI: CRITERI DI COMPORTAMENTO.....	17
3.1. Nei rapporti con i dipendenti .....	17
3.2. Nei rapporti con i collaboratori, con i consulenti, con la rete distributiva (agenti, broker, banche, distributori, etc) e Partners .....	20
3.3. Nei rapporti con i fornitori .....	22
3.4. Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione e con Enti che svolgono attività di pubblica utilità o di pubblico interesse .....	23
4. CRITERI DI COMPORTAMENTO VERSO I TERZI E LA COLLETTIVITA' .....	24
4.1. Nelle relazioni con la collettività (politica ambientale, iniziative no profit, sponsorizzazioni per iniziative culturali e sportive) .....	24
4.2. Con organizzazioni politiche e sindacali .....	24
4.3. Con la stampa e con altri mezzi di comunicazione di massa .....	24
5. VIGILANZA SULL'APPLICAZIONE DEL CODICE ETICO E CONSEGUENZE SULLA SUA VIOLAZIONE .....	26
5.1. Organismo di Vigilanza .....	26
5.2. Conseguenze della violazione del Codice per i dipendenti .....	26
5.3. Conseguenze della violazione del Codice per i dirigenti e gli amministratori .....	27
5.4. Conseguenze della violazione del Codice per i collaboratori, i consulenti ed altri terzi .....	27
6. DISPOSIZIONI FINALI .....	28

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## 1. PREMESSA: L'ESSENZA DI ARAG

Il Codice Etico definisce i principi etici generali sulla base dei quali ARAG SE Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia (d'ora in avanti ARAG) intende improntare l'esercizio della propria attività e si applica a tutti i dipendenti e a tutti coloro che collaborano con l'Impresa o operano per suo conto, fornendo indicazioni sulle norme di condotta da seguire.

Il Codice Etico di ARAG costituisce pertanto un importante punto di riferimento per i dipendenti e per tutti gli stakeholders della società e come tale deve essere rispettato e posto in essere.

“**Visione - Compito aziendale - Valori**” sono i concetti essenziali che aiutano ARAG ad orientarsi nei mercati in continua trasformazione e guidano il suo pensiero e modo di agire nel lavoro di tutti i giorni.

### Visione

ARAG è il partner indipendente, riconosciuto a livello internazionale per il diritto e la tutela legale.

ARAG, iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione IVASS, come impresa comunitaria autorizzata ad operare in regime di stabilimento e filiale del Gruppo assicurativo ARAG, è la compagnia leader in Italia nella **Tutela Legale**, presente sul mercato da più di 50 anni, specializzata nel ramo Tutela Legale (RAMO 17) e nel ramo Perdite Pecuniarie, limitatamente alla sospensione o ritiro della patente di guida (RAMO 16).

ARAG è soggetta al controllo della Vigilanza di BaFin, organo di controllo di tutti gli intermediari bancari ed assicurativi della Germania, che si raccorda per i controlli della branch con l'Autorità di Vigilanza italiana, IVASS.

### Compito aziendale

ARAG sviluppa una cultura prestazionale orientata al cliente e accumula competenza per potenziare le proprie performance.

Il compito di ARAG è stato ed è quello di consentire, attraverso una prestazione assicurativa, accessibile a ciascun cittadino, la possibilità di far valere i propri diritti, favorendo uguaglianza di fronte alla legge.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

Il Gruppo ARAG si distingue da sempre per un'alta **professionalità, efficienza e grande impegno** con cui opera nel mercato assicurativo a livello internazionale.

La Società è consapevole che l'autorevolezza di una grande Azienda si riconosca, oltre che dalla **competenza dei suoi collaboratori** e dall'**alta qualità del servizio fornito alla clientela**, anche dall'**attenzione posta alle esigenze dell'intera collettività**.

La Società, con questa consapevolezza, peraltro continuamente confermata dalla richiesta delle autorità e del mercato, privilegia il tratto qualificativo del servizio offerto ponendo attenzione ai profili di chi la rappresenta e dei propri collaboratori che l'attivano. I profili devono rispondere a requisiti di onorabilità, correttezza e professionalità. I rappresentanti e collaboratori non incorrono in fatti i cui provvedimenti prevedono la perdita dei requisiti di onorabilità e mantengono la correttezza nei comportamenti sociali ed etici. In tema di professionalità ogni collaboratore, per il livello di impegno assunto, è impegnato a mantenersi costantemente formato aderendo a tutte le forme di formazione interna e di aggiornamento professionale in linea per lo meno con le competenze attese al ruolo ricoperto.

I principi che da sempre ne ispirano il lavoro vengono raccolti formalmente in un Codice Etico di Comportamento (il "Codice Etico"), nella convinzione che **l'affidabilità si costruisca quotidianamente creando valore**.

Il Codice Etico rappresenta un elemento distintivo ed identificativo di ARAG nei confronti del mercato e dei terzi, la cui conoscenza e condivisione, richiesta a tutti coloro che vi operano o che in essa collaborano, costituiscono il fondamento della attività.

La **missione** di ARAG è **perseguire l'eccellenza nel mercato** in cui opera attraverso uno Sviluppo Sostenibile, salvaguardando l'Ambiente e la Sicurezza delle persone coinvolte tramite la coerenza di un comportamento rispettoso dell'Etica Sociale, assicurando valore aggiunto per l'Azionista, per il Dipendente, per il Cliente e per la Comunità.

ARAG aspira a perseguire i propri obiettivi, nel rispetto delle disposizioni di legge e dei principi di professionalità, efficienza e dedizione, avvalendosi della collaborazione di Intermediari e di altri professionisti integrati nel ciclo produttivo che, da un lato, costituiscono il presupposto del duraturo

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

successo e della qualità dei servizi offerti e, dall'altro lato, rappresentano i requisiti essenziali costantemente pretesi dalla Società nei propri collaboratori.

I **valori** a cui ARAG si ispira sono:

- **APERTURA:** La nostra apertura si rispecchia nella nostra immagine internazionale. Per noi, rapportarci agli standard internazionali è più che naturale. Ciò significa che noi cerchiamo apertamente e sinceramente il confronto. Essere aperti significa anche mettere sistematicamente in dubbio le nostre pratiche. Noi consideriamo i cambiamenti un'opportunità e reagiamo in modo rapido e flessibile. Perché solo chi cambia può anche migliorare;
- **SPIRITO PIONIERISTICO:** Per introdurci nei nuovi mercati, entusiasmiamo la gente con la qualità delle nostre prestazioni e poi la conquistiamo come cliente. Riconosciamo le necessità dei clienti e le trasformiamo velocemente in offerte di mercato. Siamo pronti ad abbandonare le strade più battute per dedicarci anima e corpo allo sviluppo di nuovi servizi e prodotti per i nostri clienti;
- **LUNGIMIRANZA:** Pensiamo a lungo termine. Riconosciamo tempestivamente le opportunità future del mercato e ci comportiamo di conseguenza. Dagli sviluppi economici e sociali traiamo le conclusioni per il nostro lavoro ed anticipiamo le tendenze del mercato più velocemente della concorrenza;
- **DISCIPLINA:** La professionalità caratterizza il nostro lavoro. Ciascuno di noi è consapevole della sua responsabilità nei confronti dell'azienda. In tutte le cose che facciamo pensiamo alle conseguenze. Soppesiamo i vantaggi e gli svantaggi per poter prendere la decisione giusta. Ci facciamo guidare da quello che i nostri clienti si aspettano da noi e dai nostri obiettivi di crescita e di rendimento. Sappiamo che dobbiamo lavorare in modo efficiente ed economico per poter essere concorrenziali. Rispondiamo sempre di quello che diciamo e facciamo;
- **DINAMISMO:** Siamo orientati ai risultati, siamo decisi e tenaci. Siamo caratterizzati dallo spirito d'iniziativa. Siamo convinti che la passione e l'impegno siano la base del successo. Un buon lavoro di squadra richiede da ciascun individuo collaborazione attiva nonché disponibilità ad arricchire la comunità con il proprio talento e le proprie capacità. Con la nostra ambizione portiamo avanti il nostro sviluppo personale e professionale;
- **LEALTA':** Famiglia e collaboratori sono dediti all'azienda. Ciascuno presta con il suo lavoro un importante contributo per il bene dell'azienda e collabora al successo globale.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

Lealtà per noi significa rispetto e fiducia reciproci e pensiero intersettoriale. Solo così possiamo sfruttare pienamente il nostro potenziale.

La Società si impegna alla diffusione del presente Codice Etico presso i soggetti destinatari o interessati ad esso, alla corretta interpretazione dei suoi contenuti ed alla messa a disposizione di strumenti che ne favoriscano l'applicazione. Ogni comportamento contrario alle disposizioni del Codice sarà perseguito e sanzionato in quanto contrario ai principi della Compagnia. ARAG vigilerà sull'osservanza delle norme contenute nel Codice Etico, assicurando altresì la trasparenza delle azioni correttive poste in essere in caso di violazione dello stesso. La Società individua nell'Organismo di Vigilanza, costituito ai sensi del D.Lgs. 231/2001, il soggetto preposto alla vigilanza ed al monitoraggio in materia di attuazione del Codice Etico.

## 1.1. Principi etici generali

ARAG intende improntare l'esercizio della propria attività al rispetto dei principi etici di seguito enunciati e profonderà ogni sforzo per divulgarli e condividerli nei confronti del mercato e dei terzi che intrattengono rapporti con la stessa.

### a) Rispetto della legge, onestà e correttezza

ARAG si impegna a condurre la propria attività nel rispetto delle normative comunitarie, nazionali ed internazionali, respingendo la corruzione e ogni pratica illegale e profondendo inoltre il massimo sforzo, per quanto di propria competenza, per dare attuazione alle iniziative dirette alla lotta alla criminalità ed al terrorismo.

Nessun comportamento contrario alla legislazione comunitaria, nazionale o internazionale vigente, al presente Codice Etico o alle normative interne, posto in essere dagli organi di governo societario, dalla direzione aziendale ed in generale da tutti i dipendenti e collaboratori nell'esecuzione delle mansioni o degli incarichi affidati, anche se motivato dal perseguimento di un interesse della Compagnia, può considerarsi giustificato e comporta l'adozione di provvedimenti sanzionatori da parte di ARAG.

I dipendenti e i collaboratori della Società, nell'esecuzione dei doveri del loro incarico, sono tenuti a rispettare le leggi vigenti, il Codice Etico e le normative aziendali ad essi relative.

Gli organi di governo societario, la direzione aziendale, i dipendenti ed i collaboratori della Società devono evitare di trovarsi, nel corso dello svolgimento delle rispettive attività professionali, in

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

qualsiasi situazione di conflitto di interessi, reale, potenziale o apparente, con la Società. Si intende per situazione di conflitto di interesse quella in cui sia perseguito un interesse diverso da quello della Società (salvo che questo non sia in conflitto con l'interesse della Società) o un interesse o un vantaggio anche solo parzialmente personale.

Al fine di individuare e risolvere le eventuali situazioni di conflitto di interesse, anche solo potenziale, ARAG ha adottato una specifica policy aziendale che richiede che tali operazioni siano sottoposte alle funzioni di controllo, al Presidente dell'OdV, al Direttore Generale.

#### **b) Diligenza ed accuratezza nell'esecuzione delle prestazioni professionali**

ARAG considera di fondamentale importanza fornire ai propri assicurati e a tutti i propri interlocutori, prestazioni di elevato livello qualitativo.

I dipendenti e i collaboratori della Società devono operare con diligenza, accuratezza e professionalità al fine di fornire servizi di elevato livello qualitativo sia nel caso in cui siano diretti ad assicurati sia nel caso in cui siano diretti a soggetti terzi.

#### **c) Trasparenza e completezza dell'informazione**

Le evidenze finanziarie, contabili e gestionali della Società ed ogni altra comunicazione rispondono ai requisiti di completezza ed accuratezza e sono fornite ai soggetti interessati nell'ambito di quanto previsto dalla normativa vigente.

Nei rapporti con gli assicurati e con i terzi, inoltre, i dipendenti e collaboratori della Società sono tenuti a comprendere le reali necessità degli stessi per offrire prodotti e servizi rispondenti a tali esigenze.

#### **d) Imparzialità**

La Società, quindi, in coerenza con i valori di onestà e trasparenza, considera l'imparzialità di trattamento un valore fondamentale nello svolgimento di ogni relazione sia interna sia esterna alla Società respingendo, contrastando e sanzionando qualunque atteggiamento anche solo apparentemente discriminatorio con riguardo a nazionalità, stato di salute, età, genere, religione, orientamenti religiosi, morali o filosofici, preferenze o attitudini sessuali ed opinioni politiche.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza



I dipendenti ed i collaboratori della Compagnia, nello svolgimento dei rispettivi doveri professionali, devono attenersi al criterio dell'**imparzialità**, evitando di preferire o agevolare persone o soluzioni più o meno d'interesse aziendale, se non sulla base e in considerazione di valutazioni tecnico-professionali.

#### **e) Democraticità e rispetto dell'individuo**

ARAG considera l'individuo, i suoi valori e i suoi diritti, valori intangibili e da tutelare. I dipendenti e i collaboratori della Società hanno la più ampia libertà di espressione delle proprie idee e convinzioni, nel rispetto delle normative aziendali, dei diritti e della dignità altrui e dell'ordinata convivenza nei luoghi di lavoro.

I dipendenti ed i collaboratori della Società sono tenuti, in occasione di qualunque interazione con altre persone nell'ambito dello svolgimento dell'attività professionale, indipendentemente dall'esistenza di eventuali rapporti gerarchici, a tenere comportamenti di massimo rispetto della persona, della sua individualità e dei suoi diritti.

I criteri di correttezza, collaborazione, lealtà e reciproco rispetto dovranno improntare anche i rapporti con i terzi estranei alla Compagnia.

La Società, tutelando e promuovendo il valore delle risorse umane, si adopera per migliorare ed accrescere il patrimonio delle competenze possedute da ciascun dipendente e collaboratore.

#### **f) Concorrenza leale**

ARAG impronta la propria attività al rispetto delle regole di leale concorrenza, che ritiene essere un valore fondamentale per lo sviluppo del mercato e per il soddisfacimento delle esigenze del pubblico.

ARAG tra l'altro rifugge da ogni comportamento che possa essere lesivo dei diritti d'autore e respinge ogni comportamento volto contro l'industria e il commercio quali concorrenza illecita o violazione alla libertà di intrapresa.

#### **g) Immagine della Società**

ARAG considera la propria immagine e la propria reputazione valori che devono essere, in quanto patrimonio comune, tutelati e sviluppati anche attraverso la piena diffusione, condivisione ed osservanza dei principi etici e di comportamento contenuti nel presente Codice.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

ARAG respinge ogni contraffazione, alterazione o uso non concordato di marchi o segni distintivi ovvero di brevetti, modelli e disegni.

I dipendenti ed i collaboratori devono astenersi da qualunque comportamento che possa ledere l'immagine della Società.

#### **h) Relazioni con gli azionisti e valorizzazione degli investimenti**

La Società si adopera al fine di creare le condizioni affinché la partecipazione degli azionisti alle decisioni di competenza sia diffusa e consapevole. Essa si impegna, inoltre, affinché le performances economico/finanziarie siano tali da salvaguardare ed accrescere il valore della Società, al fine di remunerare il rischio che gli azionisti hanno assunto con l'investimento dei propri capitali.

#### **i) Responsabilità verso la collettività**

ARAG è consapevole degli effetti della propria attività sul contesto di riferimento, sullo sviluppo economico e sociale e sul benessere generale della collettività e pone attenzione, nel proprio operato, a contemperarne gli interessi.

ARAG rifiuta ogni possibile commissione di reato di criminalità organizzata, ricettazione, riciclaggio e finanziamento del terrorismo e rifugge ogni connivenza o vicinanza con coloro che ne fossero dediti.

### **1.2. Destinatari del Codice Etico**

Le norme del Codice Etico si applicano ai dipendenti di ARAG ed a tutti coloro che cooperano al perseguimento dei fini della Società nell'ambito delle relazioni che essi intrattengono con la Società medesima.

L'Alta Direzione ed i Dirigenti di ARAG si ispirano ai principi del Codice Etico in qualsiasi decisione o azione relativa alla gestione della Compagnia.

Anche i dipendenti e tutti coloro che intrattengono rapporti commerciali o di collaborazione con ARAG (quali, ad esempio, consulenti, fornitori, intermediari, distributori, etc.), sono tenuti ad adeguare i propri comportamenti alle disposizioni del Codice Etico, che dovrà essere portato a loro conoscenza nei modi opportuni.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

### 1.3. Valore del Codice Etico

L'osservanza delle norme contenute nel Codice Etico deve considerarsi parte integrante ed essenziale delle obbligazioni contrattuali previste per i dipendenti della Compagnia, ai sensi dell'articolo 2104 del Codice Civile.

L'osservanza delle medesime deve considerarsi, inoltre, parte integrante ed essenziale delle obbligazioni contrattuali previste per i collaboratori non subordinati e la Società richiederà l'inserimento di una specifica pattuizione in merito, qualora mancante, nei contratti in essere al momento della diffusione del presente Codice Etico nonché in quelli di futura sottoscrizione.

La violazione delle suddette norme costituirà inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro o di collaborazione, con ogni conseguenza di legge o di contratto in particolare a quanto formulato nel Codice Disciplinare di ARAG.

La Società si impegna a prevedere ed irrogare, con coerenza, imparzialità ed uniformità, sanzioni disciplinari proporzionate alle violazioni del Codice e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro sia di carattere legislativo, sia contrattuale, sia aziendale

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## 2. ATTIVITA' ASSICURATIVA: CRITERI DI COMPORTAMENTO.

### 2.1. Nell'assunzione dei rischi e nelle relazioni con gli assicurati

I dipendenti e la rete distributiva della Compagnia, nello svolgimento della loro attività di assunzione del rischio, valutano e stimano il rischio con correttezza, equità, buona fede ed imparzialità. Nell'esecuzione di tale attività e nella gestione delle relazioni con gli assicurati, devono attenersi scrupolosamente alle disposizioni di legge ed alle procedure e norme assuntive indicate dalla Compagnia, evitando in ogni modo qualunque situazione di conflitto di interessi con quest'ultima nonché evitando di sottomettere l'assunzione del rischio a finalità o logiche differenti da quella assicurativa.

Si devono evitare in ogni modo ed ove esistenti si devono portare a conoscenza della Compagnia, situazioni di svolgimento, anche indiretto, ad esempio, tramite la partecipazione a società, interposte persone o enti o, tramite persone legate da rapporti di parentela, coniugio o affinità, di attività di produzione assicurativa e/o di promozione finanziaria.

L'eventuale esistenza di tale situazione deve essere comunicata al proprio responsabile che provvederà a darne comunicazione all'Organismo di Vigilanza di cui al successivo paragrafo 6.1.

In generale i dipendenti ed i collaboratori devono, nello svolgimento dell'attività relativa alla stipula di contratti assicurativi, astenersi da qualunque comportamento che consenta, direttamente o indirettamente, anche in via meramente potenziale, di trarre o attribuire vantaggi economici secondo procedure non conformi a quelle aziendali (tra tali comportamenti rientrano, in via esemplificativa, le retrocessioni di provvigioni e le gestioni in proprio di portafogli assicurativi).

La Società si propone come obiettivo quello di soddisfare il cliente finale e quindi fornire all'assicurato un servizio caratterizzato da correttezza, efficienza, competenza e professionalità. I dipendenti ed i collaboratori sono tenuti a impiegare, nelle relazioni con gli assicurati, un comportamento improntato al rispetto di tali principi, al fine di comprendere le esigenze rappresentate e cercare di darvi una soluzione adeguata.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## 2.2. Nella liquidazione dei sinistri e nelle relazioni con le controparti

Nella liquidazione dei sinistri, dipendenti e collaboratori devono attenersi rigidamente alle norme di legge e alle procedure indicate dalla Società ed impiegare, nello svolgimento di tale attività, la massima diligenza e competenza professionale, evitando qualunque situazione di conflitto di interessi con la Società stessa o altre situazioni idonee a condizionare la propria autonomia di giudizio.

A titolo esemplificativo, può determinare l'insorgenza di un conflitto di interessi e, pertanto, deve essere portata a conoscenza della Società, l'esistenza di rapporti di parentela e/o di affinità tra dipendenti o collaboratori che svolgono attività di liquidazione sinistri ed i consulenti di cui la Società stessa si avvale per lo svolgimento della suddetta attività (periti, medici, legali, etc.).

L'eventuale esistenza di tale situazione deve essere comunicata al proprio responsabile, che provvederà a darne comunicazione all'Organismo di Vigilanza di cui al successivo paragrafo 5.1.

ARAG impiega ed esige che ogni dipendente o collaboratore adotti la massima attenzione affinché i rapporti con le controparti, intendendosi come tale il danneggiato da un sinistro che non sia assicurato presso la Compagnia, siano caratterizzati dalla massima disponibilità, correttezza, buona fede, imparzialità, efficienza e competenza.

In generale, i dipendenti e i collaboratori devono, nello svolgimento dell'attività relativa alla liquidazione di sinistri, astenersi da qualunque comportamento che consenta, direttamente o indirettamente, anche in via meramente potenziale, di trarre o attribuire vantaggi economici secondo procedure non conformi a quelle aziendali.

Al fine di evitare pregiudizi, anche in termini di immagine, ARAG ritiene che i Destinatari non debbano accettare omaggi od utilità da terzi in ragione della loro appartenenza o ruolo a meno di omaggi od utilità di modico valore in circostanze determinate da usi e festività locali con i temperamenti definiti dalla policy aziendale.

## 2.3. Nella gestione delle attività contabili

La Società si impegna, e ogni dipendente e collaboratore sono tenuti, a osservare le regole di corretta, completa e trasparente contabilizzazione, secondo i criteri indicati dalla legge e dai principi contabili adottati.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

Nell'attività di contabilizzazione dei fatti relativi alla gestione della Società, i dipendenti e i collaboratori sono tenuti a rispettare scrupolosamente la normativa vigente e le procedure interne in modo che ogni operazione sia, oltre che correttamente registrata, anche autorizzata, verificabile, legittima, coerente e congrua.

I dipendenti ed i collaboratori sono tenuti ad agire con trasparenza verso gli organi societari nonché, le funzioni di controllo interne ed esterne ed a prestare la massima collaborazione nello svolgimento delle rispettive attività di verifica e controllo.

La Società deve preservare l'integrità della tenuta della contabilità. In qualsiasi caso si venga a conoscenza di omissioni, manomissioni, falsificazioni o trascuratezza delle scritture contabili o della documentazione di supporto (documentazione che individua il motivo dell'operazione e la relativa autorizzazione), si è obbligati a riportare tale informazione all'Organismo di Vigilanza ed al diretto superiore o alla Revisione Interna.

## 2.4. Nel controllo interno

ARAG promuove la diffusione della cultura del controllo e sensibilizza i dipendenti sull'importanza del sistema dei controlli e del rispetto, nello svolgimento delle attività aziendali, da parte di dipendenti e dei collaboratori, delle normative vigenti e delle procedure aziendali.

La Società si impegna a fare in modo che l'organizzazione e l'attività degli addetti al controllo interno si svolga nella più ampia autonomia e sia costantemente rispondente ai più avanzati standard suggeriti o richiesti dalla legge e dalle Autorità di Vigilanza.

I dipendenti ed i collaboratori della funzione di controllo interno sono tenuti ad improntare la propria condotta al rispetto dei principi di riservatezza, autonomia, indipendenza, correttezza, in assenza di conflitti di interesse e nel rispetto dei diritti della persona e, come tutti gli altri, al rispetto dei principi del Codice Etico.

I dipendenti ed i collaboratori della Società sono tenuti a collaborare al corretto ed efficiente funzionamento del sistema di controllo interno, rendendosi parte attiva nella segnalazione di eventuali situazioni di conflitto di interesse.

A tal fine ARAG si è dotata anche di uno specifico sistema di segnalazioni interne mediante l'implementazione di un Regolamento Whistleblowing, in ottemperanza alla normativa in materia.

L'azienda assicura in tal modo il segnalatore da ogni forma di ritorsione o discriminazione attraverso la protezione della sua identità personale.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## 2.5. Nella gestione degli elementi informativi

La Direzione di ARAG ha la responsabilità diretta di promuovere, verificare e mantenere nel tempo la sensibilità del proprio personale alla corretta gestione delle informazioni e dei documenti.

## 2.6. Nelle relazioni con le altre Compagnie e Partners

ARAG intende improntare i rapporti con le altre Compagnie e Partners al rispetto delle regole di concorrenza e di mercato, secondo correttezza e buona fede.

Si impegna a promuovere la condivisione e l'adozione di principi etici e di comportamento da adottare nell'ambito del mercato assicurativo italiano.

## 2.7. Con le Autorità di vigilanza e di controllo

I rapporti con le Autorità di vigilanza e di controllo devono essere improntati alla massima collaborazione nel pieno rispetto del loro ruolo istituzionale, con l'impegno a dare sollecita esecuzione alle loro prescrizioni o richieste.

## 2.8. Tutela della Privacy (GDPR) ed informazioni "business sensitive".

La direzione aziendale, i dipendenti e i collaboratori si impegnano a tutelare la riservatezza e confidenzialità delle informazioni e dei dati, appartenenti a dipendenti, collaboratori o a terzi, raccolti in ragione od in occasione dello svolgimento dell'attività lavorativa.

La Società considera riservate e facenti parte del suo patrimonio aziendale tutte le informazioni ed i documenti, relativi alla Società, ai suoi azionisti, amministratori, dipendenti, clienti, consulenti, fornitori, partners commerciali, a prescindere dalle modalità di diffusione, trasmissione o archiviazione, contenuti su qualsiasi supporto (magnetico, elettronico, cartaceo, etc...).

In particolare, la gestione delle cosiddette informazioni "business sensitive" ossia informazioni e documenti riguardanti la strategia, l'istruttoria dei prodotti (pricing e statistiche tecniche di prodotto), i fornitori, la rete di vendita, i progetti chiave di sviluppo e l'organizzazione di ARAG devono essere mantenute segregate e scambiate solo tra gli addetti ai lavori e ai soli fini istituzionali ed in ogni caso deve essere effettuata in linea con le raccomandazioni e procedure aziendali.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

La direzione aziendale, i dipendenti ed i collaboratori sono tenuti quindi a proteggere ed a gestire tali informazioni in conformità alle normative e procedure interne ed a non divulgare a terzi tali informazioni.

Nessun dipendente o collaboratore può trarre vantaggi di alcun genere, diretti od indiretti, personali o patrimoniali, dall'utilizzo di tali informazioni, ove le stesse non siano di dominio pubblico.

I dipendenti ed i collaboratori sono tenuti a rispettare il codice di comportamento adottato dalla Compagnia.

Ai trasgressori si applicano le sanzioni amministrative e penali previste dalla legge nonché le sanzioni disciplinari previste in generale dai contratti collettivi nazionali di riferimento per la categoria.

In materia di protezione dei dati i dipendenti devono osservare le misure di sicurezza e i principi in materia di trattamento dei dati personali previsti dalle policy e linee guida aziendali in materia.

## 2.9. Antiriciclaggio ed antiterrorismo

Nel rispetto delle normative vigenti in materia, ARAG si adopera ai fini della non commissione dei reati connessi al riciclaggio di denaro, allo scopo di non essere coinvolta in alcuna attività illegale in materia.

ARAG vigila anche sull'individuazione degli eventuali rapporti di affari posti in essere da nominativi segnalati come coinvolti nelle attività terroristiche internazionali, sulla base degli elenchi resi pubblici dalle competenti Autorità nazionali ed internazionali.

I dipendenti ed i collaboratori di ARAG sono tenuti a rispettare tutte le norme e disposizioni, sia nazionali che internazionali, nonché le procedure/manuali interne/i in tema di antiriciclaggio ed antiterrorismo.

## 2.10. Antitrust

Nei rapporti con clienti e fornitori, ARAG si impegna a rispettare le leggi comunitarie e nazionali che regolano la concorrenza ed a confrontarsi con i mercati esclusivamente sulla base della qualità dei propri prodotti e servizi.

ARAG intende evitare qualsiasi accordo o comportamento assunto in suo nome e/o per suo conto che possa costituire un'illecita limitazione della concorrenza. I destinatari devono agire di conseguenza, attenendosi alle prescrizioni ed alle indicazioni fornite dalla Compagnia.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza



### 3. ATTIVITA' STRUMENTALI E COMPLEMENTARI: CRITERI DI COMPORTAMENTO.

#### 3.1. Nei rapporti con i dipendenti

ARAG provvede alla più ampia diffusione del Codice Etico presso i dipendenti.

I dipendenti devono conoscere e osservare, per quanto di loro competenza, le prescrizioni del Codice Etico e devono, compatibilmente con le possibilità individuali, promuoverne la conoscenza presso i dipendenti neo-assunti nonché presso i terzi interessati dall'applicazione del Codice Etico con i quali vengano in contatto per ragioni del loro ufficio.

I dipendenti sono tenuti a segnalare all'Organismo di Vigilanza di cui al successivo paragrafo 6.1., ogni violazione del Codice Etico da parte di colleghi, collaboratori e consulenti. La Società considererà infrazione disciplinare qualunque segnalazione infondata effettuata in mala fede al fine di arrecare nocumento a colleghi e/o collaboratori.

#### a) Selezione e Avanzamento

ARAG pone la massima e costante attenzione nella valorizzazione delle risorse umane, patrimonio fondamentale per la continuità nel successo e nella qualità della Società. A tal fine considera il criterio meritocratico, della competenza professionale, dell'onestà e della correttezza di comportamento fondamento privilegiato per l'adozione di ogni decisione concernente la carriera ed ogni altro aspetto relativo al dipendente.

In tale prospettiva, la selezione del personale deve avvenire in base alla rispondenza dei candidati alle esigenze tecnico-professionali della Società. ARAG contrasta e respinge la finalizzazione e la strumentalizzazione della selezione e dell'assunzione del personale per l'ottenimento di favori o per la concessione di privilegi.

ARAG contrasta e respinge, tanto in fase di selezione e assunzione del personale, quanto nella gestione del rapporto di lavoro, qualunque forma di discriminazione fondata sul sesso, sulla religione, sull'età, sulla razza, sulla condizione sociale, sulla nazionalità dei candidati o dei

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

dipendenti, garantendo pari opportunità a ogni dipendente ed attivandosi al fine della rimozione di eventuali ostacoli alla effettiva realizzazione di tale situazione.

### **b) Formazione ed aggiornamento**

ARAG pone la massima attenzione nella valorizzazione delle competenze professionali dei dipendenti e nella realizzazione di iniziative formative finalizzate all'apprendimento degli elementi essenziali della professionalità ed all'aggiornamento delle competenze acquisite.

Il dipendente rappresenta l'immagine della Società e deve costantemente avere consapevolezza dei possibili riflessi dei propri comportamenti su tale valore fondamentale per la Società stessa e per tutti i colleghi.

### **c) Sistema deleghe e poteri**

ARAG ha definito dei ruoli, delle responsabilità, deleghe e disponibilità di informazioni tali da consentire a ciascun dipendente di assumere le decisioni che gli competono nell'interesse della Società.

I responsabili di specifiche attività o divisioni/unità/sezioni organizzative devono esercitare i poteri connessi alla delega ricevuta in maniera prudente, equilibrata ed obiettiva. Devono, inoltre, valorizzare lo spirito innovativo di ciascuna risorsa nel rispetto dei limiti delle responsabilità di ciascuno coinvolgendole attivamente.

### **d) Ambiente di lavoro e rapporti interpersonali**

ARAG profonde il più intenso impegno nel garantire la sicurezza e l'adeguatezza dei luoghi di lavoro.

La Società si impegna a tutelare l'integrità psico-fisica dei dipendenti, nel rispetto della loro personalità. I dipendenti sono tenuti a porre in essere una condotta costantemente rispettosa dei diritti e della personalità dei colleghi, dei collaboratori e dei terzi.

I superiori gerarchici sono tenuti a esercitare il proprio potere, connesso alla delega ricevuta, con correttezza e imparzialità e sono tenuti ad adottare un comportamento di esemplare osservanza delle normative aziendali e del presente Codice Etico anche al fine di stimolare lo spirito di emulazione nei subalterni.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

### e) Utilizzo dei beni aziendali

Il patrimonio della Società è composto da beni fisici ma anche e soprattutto da dati riservati, informazioni, know-how, marchi e risorse intellettuali. Ogni dipendente deve, pertanto, utilizzare correttamente i beni aziendali messi a sua disposizione, prestando la massima cura ed attenzione nel rispetto, per quanto di sua competenza, della normativa in materia di igiene e sicurezza sui luoghi di lavoro, salvaguardando in generale il valore del patrimonio aziendale; ha infatti la responsabilità della conservazione e della protezione dei beni e degli strumenti che gli sono personalmente affidati per il suo lavoro e dei quali deve farne un esclusivo uso professionale.

Tutti gli strumenti di lavoro, con particolare riferimento agli strumenti informatici ed alla telefonia, devono essere utilizzati esclusivamente per lo svolgimento dell'attività lavorativa e la loro perdita, sottrazione o il loro uso improprio sono soggetti a sanzione disciplinare.

E' tassativamente vietato duplicare o detenere copie non autorizzate di software in violazione dei relativi contratti di licenza, nonché utilizzare personal computer contenenti software copiato abusivamente.

### f) Utilizzo delle risorse informatiche e dei sistemi di telecomunicazioni

L'attività di ARAG richiede un utilizzo del sistema informativo e telematico fondato su un sistema di rigore in quanto la manomissione di tali sistemi può condurre a danni economici e sociali di rilevante entità.

Chiunque abilitato ad operare sul sistema informativo è obbligato a utilizzarlo tenendo conto delle regole di utilizzo disposte:

- La password deve essere modificata con il primo accesso;
- La password non deve essere comunicata a nessuno e per nessun motivo;
- Le apparecchiature informatiche e/o telematiche devono essere utilizzate all'esclusivo beneficio di ARAG ed essere poste in sicurezza ogni qual volta ve ne sia necessità;

I programmi non strettamente disposti dalla società sono vietati e pertanto ne è punita l'installazione e l'uso;

Il danneggiamento di informazioni, dati e programmi informatici utilizzati o meno dallo Stato o da altro ente pubblico o di pubblica utilità è punito come è punito il danneggiamento di sistemi informatici o telematici e/o di pubblica utilità;

E' vietato installare apparecchiature atte a intercettare, impedire o interrompere comunicazioni informatiche o telematiche così come diffondere dette apparecchiature, dispositivi o programmi

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

come praticare l'intercettazione, l'impedimento o l'interruzione di comunicazioni informatiche o telematiche.

### **3.2. Nei rapporti con i collaboratori, con i consulenti, con la rete distributiva (agenti, broker, banche, distributori, etc) e Partners**

I collaboratori a qualunque titolo, i consulenti e la rete distributiva di ARAG sono tenuti, nell'esecuzione del rapporto contrattuale instaurato con la Società o dell'incarico dalla stessa ricevuto, a comportarsi con correttezza, buona fede e lealtà, rispettando, per quanto loro applicabili, le previsioni del presente Codice Etico, le normative aziendali e le istruzioni e prescrizioni impartite dal personale della Società.

#### **a) Instaurazione e svolgimento del rapporto**

ARAG considera condizione imprescindibile per l'instaurazione e per la continuazione del rapporto con i collaboratori, consulenti e la rete di vendita, il rispetto da parte di questi, nello svolgimento delle rispettive prestazioni professionali, della normativa vigente nonché dei principi contenuti nel Codice Etico.

La Società procede all'individuazione ed alla selezione dei collaboratori, dei consulenti e della rete distributiva con assoluta imparzialità, autonomia ed indipendenza di giudizio, senza accettare alcun condizionamento o compromesso di qualsiasi tipo, diretto a realizzare situazioni di favore o di privilegio verso terzi o finalizzato all'ottenimento di favori o vantaggi.

Nella individuazione e nella selezione dei collaboratori, consulenti e della rete di distribuzione, la Società ha cura di considerare la loro competenza professionale, reputazione, indipendenza, capacità organizzativa ed idoneità alla corretta e puntuale esecuzione delle obbligazioni contrattuali e degli incarichi affidati.

ARAG, come peraltro previsto anche dalla regolamentazione IVASS, ha implementato adeguate procedure per assicurare un costante controllo ed un'adeguata formazione alla rete distributiva e quella dei loro incaricati alla distribuzione. La rete distributiva, infatti, deve soddisfare i clienti garantendo gli standard qualitativi previsti dalla Società ed ispirarsi sempre a principi di correttezza, trasparenza, diligenza e professionalità previsti dalla normativa.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

ARAG persegue l'obiettivo di soddisfare i propri clienti fornendo loro prodotti e servizi di qualità a condizioni e prezzi congrui, nel pieno rispetto delle norme e dei regolamenti applicabili nei mercati in cui opera. Più nello specifico, riserva particolare attenzione alle norme in materia di tutela del consumatore e di informativa relativa ai prodotti e servizi e pubblicità degli stessi.

ARAG si impegna, inoltre, sia in prima persona sia attraverso la propria rete di vendita, affinché la cortesia, l'attenzione, la correttezza e la chiarezza di comunicazione siano elementi distintivi nei rapporti con i clienti. ARAG tratta i reclami di qualunque cliente o ex cliente nel rispetto delle norme di legge e regolamentari applicabili, con tempestività e correttezza.

#### **b) Rilevanza e conoscenza del Codice Etico**

ARAG richiede, in ogni accordo individuale con collaboratori, consulenti e rete distributiva, l'osservanza, per le parti di competenza, del Codice Etico.

La Società cura anche la diffusione del Codice Etico presso la rete di vendita e presso gli altri collaboratori e consulenti che sono tenuti al rispetto dei principi in esso contenuti.

Comportamenti contrari ai principi espressi nel Codice Etico possono essere, dalla Società, considerati grave inadempimento ai doveri di correttezza e buona fede nell'esecuzione del contratto, motivo di lesione del rapporto fiduciario e giusta causa di risoluzione dei rapporti contrattuali.

#### **c) Condotta nell'esecuzione del rapporto contrattuale**

I collaboratori, i consulenti e la rete distributiva sono tenuti ad evitare, nell'esecuzione delle prestazioni professionali, qualunque situazione di conflitto di interessi con la Società ed, in caso di conflitto, devono denunciarlo immediatamente ai loro interlocutori aziendali e devono astenersi dall'esecuzione della prestazione salvo diversa indicazione da parte della Società stessa. Più specificatamente deve essere osservata la Policy sulla gestione dei conflitti d'interesse.

Ogni collaboratore o consulente o intermediario o Società partner deve, nel modo più assoluto, astenersi dal compiere qualunque atto che sia o consideri essere contrario alla legge, anche nel caso in cui da tale comportamento derivi o possa in astratto derivare un qualunque vantaggio per la Società.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

Ogni collaboratore o consulente o intermediario o partner è tenuto a tutelare l'immagine della Società ed a valorizzarla anche attraverso comportamenti costantemente improntati al decoro, alla cura della propria persona, alla civiltà ed al rispetto altrui.

Analogamente sono tenuti a utilizzare correttamente e a salvaguardare l'integrità dei beni eventualmente messi a loro disposizione da parte della Società.

### 3.3. Nei rapporti con i fornitori

Nei rapporti di fornitura di beni e servizi ARAG si attiene ai principi del presente Codice ed alle procedure interne.

In tale contesto e nell'osservanza di tali norme, i dipendenti addetti alle relazioni con i fornitori devono procedere alla selezione nell'osservanza dei requisiti di qualità, prezzo, convenienza, capacità ed efficienza, o altri purché predefiniti e valutabili in termini oggettivi, imparziali e trasparenti, evitando qualunque logica motivata da favoritismi o dettata dalla certezza o dalla speranza di ottenere vantaggi, anche con riferimento a situazioni estranee al rapporto di fornitura, per sé o per la Società.

I dipendenti ed i collaboratori devono evitare qualunque situazione di conflitto di interessi, anche potenziale, con riguardo a fornitori segnalando alla Società l'esistenza o l'insorgenza di tali situazioni.

ARAG si ispira nei rapporti con i fornitori ai principi di correttezza e buona fede nonché al rispetto delle regole sulla concorrenza e sul mercato per cui rifiuta ogni comportamento volto a ledere i diritti d'autore, a acquisire prodotto contraffatti e in generale comportamenti volti a ledere la regolarità del commercio e il buon diritto di terzi.

ARAG rifiuta qualsiasi comportamento corruttivo nei rapporti con i fornitori o terzi a proprio beneficio.

Pur propendendo per la creazione di rapporti stabili e di partnership ARAG sottopone periodicamente a revisione i propri fornitori allo scopo di razionalizzare ed aumentare l'economicità ed efficienza. Non deve essere infatti preclusa a nessun fornitore la possibilità potenziale di competere per offrire i propri prodotti o servizi. Per questo, tutte le forniture, anche i contratti d'opera e di consulenza, devono essere ragionevolmente ed adeguatamente formalizzati e

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

documentate le motivazioni di scelta e le considerazioni sul prezzo applicato, secondo quanto previsto dalle procedure aziendali.

Al fine di evitare pregiudizi, anche in termini di immagine, Arag è favorevole a che i destinatari non accettino dai fornitori o soggetti a loro collegati, omaggi o utilità in genere. E' cura dei destinatari stessi di comunicare ai fornitori tale indirizzo di ARAG. Nei casi in cui si rendano necessarie eccezioni, è fatto comunque divieto ai destinatari di accettare omaggi ed utilità che, in ragione della natura o del valore, possano indurre a tenere comportamenti in contrasto con gli interessi degli altri fornitori e del gruppo ARAG. Gli omaggi e le utilità ricevute, aventi caratteristiche in contrasto con i principi di cui sopra, verranno devolute a fini di beneficenza o utilità sociale. Nei casi critici, il destinatario deve darne tempestiva notizia all'Organismo di Vigilanza.

Analogo comportamento viene tenuto per i fornitori gestiti in outsourcing.

### **3.4. Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione e con Enti che svolgono attività di pubblica utilità o di pubblico interesse**

ARAG adotta nelle relazioni con la Pubblica Amministrazione, con Enti che svolgono attività di pubblica utilità o di pubblico interesse o in ogni caso relative a rapporti di carattere pubblicistico, la più rigorosa osservanza delle normative comunitarie, nazionali e aziendali applicabili.

La gestione di trattative, l'assunzione di impegni e l'esecuzione di rapporti, di qualsiasi genere, con la Pubblica Amministrazione, con Enti che svolgono attività di pubblica utilità o di pubblico interesse o comunque di rapporti aventi carattere pubblicistico sono riservati esclusivamente alle funzioni aziendali a ciò preposte e/o autorizzate.

Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione la Società, e per conto di questa ogni dipendente, collaboratore o consulente, non deve cercare di influenzare impropriamente le decisioni dell'istituzione interessata, al fine di ottenere il compimento di atti non conformi o contrari ai doveri di ufficio, in particolare offrendo o promettendo, direttamente o indirettamente, doni, denaro, favori o utilità di qualunque genere. Il dipendente o il collaboratore che dovesse ricevere indicazioni di operare in tal senso è tenuto a darne immediata comunicazione all'Organismo di Vigilanza. In ogni caso, l'agire di ARAG è improntato alla massima prudenza come criterio generale che deve informare tutte le attività.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## 4. CRITERI DI COMPORTAMENTO VERSO I TERZI E LA COLLETTIVITA'

### 4.1. Nelle relazioni con la collettività (politica ambientale, iniziative no profit, sponsorizzazioni per iniziative culturali e sportive)

ARAG considera l'ambiente e la natura valori fondamentali e patrimonio di tutti, da tutelare e da difendere, ed a tal fine pone il massimo impegno nell'orientare la propria attività al rispetto di tali principi.

ARAG eroga contributi e sponsorizzazioni per iniziative culturali e sportive, per la ricerca scientifica ed effettua donazioni verso associazioni onlus nel rispetto delle normative vigenti.

Nella selezione delle iniziative culturali e sociali la Società, i dipendenti e collaboratori della stessa sono tenuti ad evitare qualunque forma di conflitto di interessi di ordine personale o aziendale.

### 4.2. Con organizzazioni politiche e sindacali

ARAG non eroga contributi di alcun genere, direttamente o indirettamente, a partiti politici, movimenti, comitati e organizzazioni politiche e sindacali, né a loro rappresentanti o candidati se non nelle forme e nei modi previsti dalle normative vigenti.

### 4.3. Con la stampa e con altri mezzi di comunicazione di massa

ARAG si rivolge agli organi di stampa e di comunicazione di massa unicamente attraverso gli organi societari e le funzioni aziendali a ciò delegati, in un atteggiamento di massima correttezza, disponibilità e trasparenza, nel rispetto della politica di comunicazione definita dalla Società.

I dipendenti sono tenuti a non fornire informazioni ad organi di comunicazione di massa.

La Società contrasta e respinge ogni forma di disinformazione o di diffusione non accurata e precisa di notizie che riguardano la Società stessa e la sua attività e assume ogni iniziativa diretta a tutelare la propria immagine e a garantire la correttezza dell'informazione riguardante sè stessa.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza



---

In ogni caso, le informazioni e le comunicazioni relative alla Società e destinate all'esterno dovranno essere accurate, veritiere, complete, trasparenti e tra loro omogenee.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## 5. VIGILANZA SULL'APPLICAZIONE DEL CODICE ETICO E CONSEGUENZE SULLA SUA VIOLAZIONE.

### 5.1. Organismo di Vigilanza

ARAG ha costituito un Organismo di Vigilanza dotato di autonomi poteri di iniziativa e di controllo, strutturato in forma collegiale, al quale ha affidato il compito di vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del Modello Organizzativo Gestione e Controllo ai sensi del DLgs. 231/2001 (MOG) e di aggiornare tale Modello.

Inoltre, all'Organismo di Vigilanza è stato affidato il compito di promuovere la diffusione e la conoscenza del Codice Etico e di curarne l'applicazione e l'aggiornamento, attivandosi, di iniziativa o su segnalazione, per prevenire o reprimere, attraverso le funzioni aziendali competenti (es. Legale, Risorse Umane, etc.) le eventuali violazioni dello stesso.

L'Organismo di Vigilanza riferisce direttamente ai membri del Board in sede di Sub - Committee Italia del Group Executive Committee.

Le informazioni e le segnalazioni acquisite, autonomamente o su segnalazione, che pervengano in forma scritta, all'Organismo di Vigilanza e alle strutture dallo stesso utilizzate sono considerate riservate e non possono essere divulgate salvo i casi previsti dalla normativa vigente.

### 5.2. Conseguenze della violazione del Codice per i dipendenti

Il mancato rispetto e/o la violazione delle regole di comportamento imposte dal Codice Etico e delle procedure aziendali, ad opera di lavoratori dipendenti della società, costituisce inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro ex art. 2104 C. C. (Diligenza del prestatore di lavoro) ed illecito disciplinare.

Con riferimento alle sanzioni irrogabili, si precisa che esse saranno applicate nel rispetto di quanto previsto dal codice disciplinare aziendale del 13/12/2006 e successive revisioni e che l'adozione delle stesse dovrà avvenire con il rispetto delle procedure previste dal CCNL di riferimento

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

Tali sanzioni saranno applicate sulla base del rilievo che assumono le singole fattispecie considerate e verranno proporzionate in base alla loro gravità.

L'accertamento delle suddette infrazioni, la gestione dei procedimenti disciplinari e l'irrogazione delle sanzioni restano di competenza delle funzioni aziendali a ciò preposte e delegate.

### **5.3. Conseguenze della violazione del Codice per i dirigenti e gli amministratori**

In caso di violazione, da parte di dirigenti, delle procedure interne e del Codice Etico, la Società valuterà i fatti ed i comportamenti ed assumerà le opportune iniziative nei confronti dei responsabili, tenuto presente che tali violazioni costituiscono inadempimento delle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro ex articolo 2104 C.C.

In caso di violazione del Codice Etico da parte del Direttore Generale - Rappresentante per l'Italia l'Organismo di Vigilanza informerà i membri del Board i quali provvederanno ad assumere le opportune iniziative ai sensi di legge.

### **5.4. Conseguenze della violazione del Codice per i collaboratori, i consulenti ed altri terzi**

Ogni comportamento posto in essere dai collaboratori, dai consulenti o da altri terzi collegati ad ARAG da un rapporto contrattuale non di lavoro dipendente, in violazione delle previsioni del Codice Etico, potrà determinare, secondo quanto previsto dalle specifiche clausole contrattuali inserite nelle lettere di incarico, o anche in loro assenza, la risoluzione del rapporto contrattuale, fatta salva l'eventuale richiesta di risarcimento qualora da tale comportamento derivino danni alla Società, anche indipendentemente dalla risoluzione del rapporto contrattuale.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza

## 6. DISPOSIZIONI FINALI

Il presente Codice Etico è approvato dai membri del Board in sede di Sub-Committee Italia del Group Executive Committee di ARAG SE. E' in vigore dal momento della sua diffusione in Azienda e sarà oggetto di periodiche revisioni. I destinatari che ricoprono una posizione di autorità sono tenuti non solo a dar prova di un atteggiamento vigile, ma anche a seguire una condotta esemplare per quanto riguarda l'aderenza alle norme ed ai principi enunciati nel presente Codice.

Il compito di vigilare sul funzionamento e sull'osservanza del Codice Etico è affidato all'Organismo di Vigilanza, costituito quale componente del Modello Organizzativo Gestione e Controllo adottato dall'azienda ai sensi del DLgs.231/01 e successive modificazioni.

Documento	Revisione	Data emissione	Emissione
CODICE ETICO ARAG SE ITALIA Vers. 10.0	13.04.2021	29/06/2006	Organismo di Vigilanza