

# Codice etico del Gruppo NOBIS

---

Approvato in data 29 febbraio 2024 dai Consigli di Amministrazione di

**Nobis Holding S.p.A.**

**Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A.**

**Nobis Vita S.p.A.**

 **NOBIS**  
HOLDING

 **NOBIS**  
ASSICURAZIONI

 **NOBIS**  
VITA

---

## Sommario

<b>DEFINIZIONI .....</b>	<b>3</b>
<b>PREMESSA .....</b>	<b>4</b>
<b>1. AMBITO DI APPLICAZIONE .....</b>	<b>4</b>
<b>2. OBIETTIVI E STANDARD ETICI DI COMPORTAMENTO.....</b>	<b>4</b>
2.1 Correttezza e Rispetto della legalità .....	5
2.2 Imparzialità.....	5
2.3 Riservatezza.....	5
2.4 Conflitto di interessi.....	6
2.5 Rispetto della concorrenza .....	6
2.6 Trasparenza e completezza dell'informazione .....	6
2.7 Responsabilità sociale.....	6
<b>3. REGOLE DI COMPORTAMENTO NELLE RELAZIONI CON E TRA I DIPENDENTI .....</b>	<b>7</b>
3.1 Ambiente di lavoro.....	7
3.2 Rispetto per gli altri.....	7
3.3 Pari opportunità e non discriminazione.....	8
3.4 Tutela della dignità delle lavoratrici e dei lavoratori .....	8
3.5 Sicurezza sul posto di lavoro: D. Lgs 81/08 .....	8
<b>4. REGOLE DI COMPORTAMENTO NELLE RELAZIONI CON I TERZI.....</b>	<b>9</b>
Capo I - Rapporti con i clienti .....	9
Capo II - Rapporti con gli azionisti.....	10
Capo III - Rapporti con i partner commerciali .....	10
Capo IV - Rapporti con i fornitori .....	11
Capo V - Rapporti con la Pubblica Amministrazione.....	11
Capo VI - Rapporti con l'ambiente .....	12
Capo VII - Rapporti con altri soggetti esterni .....	12
Capo VIII – Corruzione .....	12
Capo IX - Norme in materia di Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo...13	
<b>5. MODALITÀ DI APPLICAZIONE .....</b>	<b>13</b>
5.1 Adozione e diffusione .....	13
5.2 Violazioni .....	14

---

## DEFINIZIONI

<b>Codice</b>	Il Decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, cd. Codice delle assicurazioni private
<b>Collaboratore</b>	Tutti i soggetti che offrono beni o servizi al Gruppo Assicurativo NOBIS ovvero che intermediano prodotti delle società assicurative appartenenti al Gruppo secondo le diverse modalità contrattualmente previste e formalizzate
<b>Gruppo</b>	Gruppo Assicurativo NOBIS
<b>D. Lgs. 231/2001 o il Decreto</b>	Il Decreto Legislativo dell'8 giugno 2001 n. 231 e successive modifiche e integrazioni
<b>Dipendente</b>	I soggetti aventi un rapporto di lavoro subordinato con NOBIS compresi i Dirigenti
<b>Disciplinare Aziendale</b>	Documento avente ad oggetto l'utilizzo degli strumenti informatici in coerenza con quanto disposto dal Provvedimento Generale del Garante della Privacy. Il Disciplinare è pubblicato nella Intranet Aziendale ed è affisso in tutte le bacheche aziendali.
<b>Modello o Modelli</b>	Il modello o i modelli di organizzazione, gestione e controllo previsti dal D. Lgs. 231/2001
<b>Offerta</b>	L'offerta commerciale di prodotti e servizi assicurativi erogata dalla Compagnia
<b>Organismo di Vigilanza</b>	L'organismo interno di controllo, preposto alla vigilanza sul funzionamento e sull'osservanza del Modello, nonché al relativo aggiornamento
<b>Personale</b>	I soggetti aventi un rapporto di lavoro subordinato con il Gruppo NOBIS, compresi i Dirigenti
<b>Relazione sulla Solvibilità e Condizione finanziaria</b>	Relazione redatta in ottemperanza agli obblighi di reporting richiesti dalla normativa Solvency II
<b>Sistema di Controllo Interno</b>	L'insieme delle regole, delle procedure e delle strutture organizzative volte a consentire, attraverso un adeguato processo di identificazione, misurazione, gestione e monitoraggio dei principali rischi aziendali, una conduzione dell'impresa sana, corretta e coerente con gli obiettivi prefissati.
<b>Stakeholders</b>	Con riferimento ad una entità organizzata, con tale espressione si intendono tutti i soggetti portatori di interesse nei confronti del Gruppo, quali azionisti, propri clienti, dipendenti, intermediari assicurativi abilitati all'offerta fuori sede, investitori, partner, fornitori, la Pubblica Amministrazione e le Authority che vigilano sul suo operato e la società civile in genere.

---

## **PREMESSA**

Il Gruppo assicurativo NOBIS (di seguito “NOBIS” o il “Gruppo”) ritiene essenziale, in coerenza agli Artt. 4, comma 2, 11 comma 4 e 77 comma 4 del Regolamento IVASS n. 38 del 2018, definire i principi etici di riferimento della propria attività in un documento ufficiale che costituisce un elemento essenziale del Sistema di Controllo Interno.

Al fine di promuovere la correttezza operativa ed il rispetto dell'integrità e dei valori etici da parte di tutto il personale, nonché per prevenire condotte devianti di cui possono essere chiamate a rispondere ai sensi del decreto legislativo 8 giugno 2001, n. 231, nonché ai sensi dell'articolo 325 del Codice, la Compagnia adotta un Codice Etico che definisce le regole comportamentali, disciplina le situazioni di potenziale conflitto di interesse e prevede azioni correttive adeguate, nel caso di deviazione dalle direttive e dalle procedure approvate dal vertice o di infrazione della Normativa vigente e dello stesso Codice Etico.

Il presente Codice Etico costituisce la carta dei diritti e dei doveri morali che definiscono la responsabilità etico-sociale di ogni partecipante all'organizzazione imprenditoriale di NOBIS.

NOBIS ha deciso di dotarsi di questo Codice Etico, costruito come una vera e propria “carta delle relazioni” della Compagnia con tutti i suoi stakeholder. Esso esplicita i valori in cui NOBIS crede e sui quali vuole impegnarsi, declina i principi di condotta che ne discendono nel contesto della relazione con ciascuno stakeholder e innalza necessariamente il livello di coerenza che ciascuno, all'interno della Compagnia, dovrà tenere per meritare la fiducia di tutti gli interlocutori.

Questo Codice, strumento di governance, è parte di una visione ampia della nostra responsabilità sociale e ambientale, che pone al centro il rapporto con i nostri stakeholder. Dal dialogo costruttivo con essi deriva un processo che, attraverso l'ascolto delle istanze e il bilanciamento di queste rispetto alle strategie aziendali, si propone di attivare un circolo virtuoso verso un miglioramento continuo.

## **1. AMBITO DI APPLICAZIONE**

Le norme contenute nel Codice sono emanate dalla Capogruppo e adottate da ciascuna società del Gruppo, pertanto l'uso del termine NOBIS identifica tutte le società del Gruppo. Il Codice si applica a:

- coloro che hanno responsabilità direttive o di controllo: amministratori, sindaci, direttori, dirigenti e funzionari;
- il personale dipendente, ivi inclusi i lavoratori a termine o a tempo parziale e i lavoratori a questi assimilati;
- gli intermediari, collaboratori, personale di agenzia;
- i fornitori di beni e servizi che agiscono in nome e per conto di NOBIS.

## **2. OBIETTIVI E STANDARD ETICI DI COMPORTAMENTO**

La mission di NOBIS è quella di divenire un player significativo nel mercato dei servizi assicurativi offrendo soluzioni innovative orientate al soddisfacimento dei bisogni individuali nelle aree del benessere, della tutela dei beni e della persona e della mobilità.

---

NOBIS intende instaurare un legame stabile e duraturo con i clienti nell'obiettivo di massimizzare la soddisfazione degli stessi perseguendo al contempo la creazione di valore per gli azionisti e i collaboratori del Gruppo.

NOBIS si identifica nei valori dell'innovazione, del servizio al cliente, della qualità e della responsabilità sociale. Questi principi sintetizzano la missione imprenditoriale del Gruppo e individuano il modo più corretto di realizzarla.

La nostra strategia di crescita mira alla creazione di valore solido e sostenibile sotto il profilo economico e finanziario, sociale e ambientale, costruito sulla fiducia di tutti i nostri interlocutori e basato sui seguenti valori:

### **1.1 Correttezza e Rispetto della legalità**

Il Gruppo opera nel rispetto delle Leggi vigenti, dell'etica professionale e dei regolamenti interni. Il perseguimento dell'interesse della Compagnia non può mai giustificare una condotta contraria ai principi di correttezza e onestà.

L'intera struttura imprenditoriale di NOBIS è fondata sull'irrinunciabile ed imprescindibile valore del rispetto della Legge, intesa come comprendente qualsiasi fonte giuridica applicabile all'attività di NOBIS (Costituzione, Legge, Regolamento, Atto amministrativo o giurisdizionale, Trattato internazionale, Direttiva e Raccomandazione comunitaria) in qualsiasi Paese in cui NOBIS si trovi ad operare in via continuativa o anche solo occasionale.

### **1.2 Imparzialità**

Nelle relazioni con tutti gli Stakeholders, il Gruppo evita ogni forma di discriminazione basata sulla nazionalità, il sesso, la razza o l'origine etnica, la religione, le opinioni politiche, l'età, l'orientamento sessuale, la disabilità, lo stato di salute dei suoi interlocutori e garantisce il rispetto dei diritti umani universalmente riconosciuti e sanciti nella Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo.

Ogni operazione, transazione o pagamento effettuato deve essere ispirata a criteri di congruità in rapporto agli obiettivi di NOBIS e deve essere equa quanto alle condizioni praticate ai soggetti con eguali caratteristiche sociali e culturali.

### **1.3 Riservatezza**

NOBIS è impegnata nella tutela, nella salvaguardia e nella promozione dei diritti di riservatezza del singolo individuo e delle imprese commerciali. Tutti i dati personali, sensibili e non, di cui NOBIS viene a conoscenza in ragione o in occasione dell'esercizio della propria attività sono trattati con la massima cura e nel rispetto assoluto della normativa vigente e delle istruzioni ricevute dal Garante per la Privacy. Per quanto concerne l'utilizzo degli strumenti informatici da parte dei Dipendenti e Collaboratori, sempre in ottica di sicurezza e riservatezza, si fa riferimento al Disciplinary Aziendale in materia di utilizzo degli strumenti informatici.

Il Gruppo, inoltre, garantisce, in conformità alle normative di riferimento, la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e il loro trattamento con modalità idonee ad assicurarne la massima trasparenza ai diretti interessati e l'inaccessibilità a terzi, se non per giustificati ed esclusivi fini aziendali o in presenza di apposito mandato, nei casi previsti dalle normative locali. In particolare, NOBIS vieta ai propri

---

collaboratori di utilizzare e diffondere informazioni riservate per scopi non connessi all'esercizio della propria attività professionale.

#### **1.4 Conflitto di interessi**

Nello svolgimento di ogni attività, il Gruppo opera per prevenire il determinarsi di situazioni di conflitto di interessi, reale o anche soltanto potenziale. Oltre alle ipotesi definite dalla Legge, si considera conflitto di interessi anche il caso in cui un collaboratore operi per il soddisfacimento di un interesse diverso da quello del Gruppo per trarne un vantaggio di natura personale.

Il Personale deve essere in grado di riconoscere i potenziali conflitti di interesse che potrebbero verificarsi nel corso dell'attività lavorativa ed è tenuto a segnalarli al proprio Responsabile di Funzione o alla Funzione di Compliance.

#### **1.5 Rispetto della concorrenza**

NOBIS opera nell'assoluto rispetto dell'attività commerciale delle imprese concorrenti; la concorrenza viene sempre vista quale incentivo al miglioramento e mai quale termine di paragone negativo. L'etica di NOBIS vieta ai propri dipendenti, collaboratori, agenti ecc. di screditare ai fini commerciali le Aziende concorrenti nelle trattative con la clientela.

Il Gruppo promuove la commercializzazione dei propri prodotti e servizi nel pieno rispetto della concorrenza, confidando sulla qualità della offerta erogata e traendo opportunità e input dalle altrui strategie di mercato in un'ottica di costante attenzione e miglioramento della qualità della propria Offerta.

#### **1.6 Trasparenza e completezza dell'informazione**

Qualsiasi operazione, transazione o pagamento deve essere correttamente e tempestivamente registrato. Le modalità di registrazione sono tali da garantire in ogni momento la verificabilità oggettiva del processo di decisione, consentendo in particolare di valutare con sufficiente cognizione di causa la legittimità della deliberazione, l'esistenza delle necessarie autorizzazioni, licenze o concessioni, il rispetto della Legge, la coerenza con gli obiettivi di NOBIS, la congruità del suo valore e l'opportunità del luogo e del tempo della sua realizzazione.

Ai fini di cui al precedente capoverso, qualsiasi operazione, transazione o pagamento deve essere corredata da un adeguato supporto documentale, di natura cartacea o informatica, che ne garantisca la tracciabilità per un tempo sufficiente in relazione alle vigenti disposizioni di Legge e alla natura e al tipo di operazione.

La motivazione e l'individuazione del responsabile dell'operazione sono elementi la cui conoscenza deve essere sempre e comunque garantita.

Le informazioni che vengono diffuse dal Gruppo sono complete, trasparenti, comprensibili e puntuali, in modo da permettere ai propri stakeholders di assumere decisioni consapevoli in merito alle relazioni da intrattenere con il Gruppo stesso.

NOBIS rifiuta tassativamente i comportamenti che si discostano dai suddetti principi.

#### **1.7 Responsabilità sociale**

Il Gruppo, all'interno del sistema socio-economico in cui opera, intende svolgere la propria attività nel rispetto dei principi sociali, ambientali ed etici.



---

L'obiettivo di NOBIS è di preservare il successo dell'Azienda e la fiducia dei vari stakeholders con cui interagisce, attraverso un'azione di Responsabilità sociale che si traduca in un impatto positivo per l'ambiente fisico, economico ed istituzionale in cui opera.

### **3. REGOLE DI COMPORTAMENTO NELLE RELAZIONI CON E TRA I DIPENDENTI**

#### **1.8 Ambiente di lavoro**

Il Gruppo si impegna affinché nell'ambiente di lavoro si creino le condizioni indispensabili di collaborazione e solidarietà coerenti con i principi etici declinati nel Codice e a creare e promuovere un ambiente di lavoro accogliente, in cui l'integrità, il rispetto, la collaborazione, la diversità e l'inclusione siano valori effettivamente perseguiti.

L'integrità fisica e morale dei collaboratori è considerata valore primario del Gruppo, che promuove la creazione di un ambiente di lavoro stimolante, libero da ogni forma di discriminazione e rispettoso della personalità e della dignità dell'individuo.

NOBIS promuove l'adozione e l'ampliamento di strutture architettoniche atte a facilitare lo svolgimento di attività lavorative da parte di portatori di handicap e/o altre disfunzionalità fisiche ed intellettive.

NOBIS dichiara espressamente di aderire alla Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo e all'ILO (International Labour Organization).

Le persone sono il patrimonio fondamentale di NOBIS, l'elemento trainante per favorirne lo sviluppo, la crescita e la flessibilità necessaria in coerenza agli obiettivi del business.

Il Gruppo crede nel valore "aggiunto" dei propri collaboratori e costruisce il suo vantaggio competitivo basandosi sulla competenza e sull'impegno di ogni singolo dipendente. A tal fine, NOBIS predispone per i propri collaboratori adeguati strumenti di formazione, di aggiornamento professionale e di sviluppo. Sia in fase di selezione che in quella di gestione e progressione di carriera del personale, NOBIS evita qualsiasi forma di discriminazione ed abuso in base alla razza, alla religione, al sesso, all'appartenenza politica e sindacale, alla lingua, all'orientamento sessuale e a condizioni personali di altra natura.

Il personale è assunto con regolare contratto di lavoro, non essendo tollerata alcuna forma di lavoro irregolare e di sfruttamento. È bandita ogni forma di lavoro forzato e obbligatorio, così come il ricorso al lavoro minorile.

NOBIS contrasta qualsiasi forma di molestia, intimidazione o mobbing.

La comunicazione con i collaboratori del Gruppo è improntata ai principi di correttezza, trasparenza, chiarezza e completezza informativa.

#### **1.9 Rispetto per gli altri**

Tutto il personale ha l'obbligo di usare modi cortesi con il pubblico, con i responsabili e con i colleghi e di tenere una condotta conforme ai civili doveri cooperando alla prosperità dell'Impresa.

Tutti hanno l'obbligo di osservare una condotta, gestuale e verbale, ispirata al pieno rispetto della persona dei colleghi, siano essi sottoposti o superiori gerarchici, e di operare per il mantenimento dell'armonia scaturente da buoni rapporti interpersonali sul luogo di lavoro.

---

## 1.10 Pari opportunità e non discriminazione

Nobis, nel rispetto della normativa vigente ma soprattutto quale etica morale, vieta la discriminazione fra uomo e donna e pone il divieto a qualsiasi tipo di discriminazione:

- nell'accesso al lavoro
- nella retribuzione
- nelle prestazioni lavorative e nella carriera
- nell'accesso alle prestazioni previdenziali

I rapporti tra i lavoratori e lavoratrici ai diversi livelli di responsabilità nell'organizzazione aziendale devono essere improntati a reciproca correttezza. In tale ottica, devono essere evitati, in particolare, comportamenti a connotazione sessuale offensivi della dignità della persona, i quali determinino una situazione di disagio della persona cui essi sono rivolti e possano influenzare, esplicitamente o implicitamente, decisioni riguardanti il rapporto di lavoro e lo sviluppo professionale, nonché ogni discriminazione in relazione ad orientamenti che rientrano nella sfera personale quali ad esempio: genere, razza, ideologia, religione, orientamento sessuale, età, nazionalità, disabilità, cultura, appartenenza a un sindacato, o rappresentanza legale dei lavoratori o per altre caratteristiche personali, fisiche e sociali.

Nobis si impegna a rimuovere, anche a livello aziendale, gli effetti pregiudizievoli o discriminanti di eventuali situazioni, atti o comportamenti contrari alla tutela della dignità della persona, adottando misure e provvedimenti rapportati alla gravità del caso.

Sia in fase di selezione che in quella di gestione e progressione di carriera del personale, la NOBIS evita qualsiasi forma di discriminazione ed abuso in base alla razza, alla religione, al sesso, all'appartenenza politica e sindacale, alla lingua, all'orientamento sessuale e a condizioni personali di altra natura o favoritismo.

## 1.11 Tutela della dignità delle lavoratrici e dei lavoratori

I rapporti lavorativi ai diversi livelli di responsabilità nell'organizzazione aziendale devono essere improntati a reciproca correttezza. In tale ottica, devono essere evitati, in particolare, comportamenti a connotazione sessuale offensivi della dignità della persona, i quali determinino una situazione di disagio della persona cui essi sono rivolti e possano influenzare, esplicitamente o implicitamente, decisioni riguardanti il rapporto di lavoro e lo sviluppo professionale, nonché ogni discriminazione in relazione ad orientamenti che rientrano nella sfera personale.

## 1.12 Sicurezza sul posto di lavoro: D. Lgs 81/08

NOBIS garantisce l'assoluta sicurezza e salubrità nei luoghi di lavoro, assicurando la totale conformità alle disposizioni di cui al D. Lgs. 81/2008, nell'obiettivo di evitare o comunque ridurre al minimo l'esposizione dei collaboratori ai rischi legati all'attività lavorativa; per queste ragioni, i dipendenti ed i collaboratori di NOBIS sono tenuti ad astenersi dal compimento di azioni che possano mettere a repentaglio la salute o la sicurezza altrui.

Nobis si impegna a garantire una formazione adeguata in materia di salute e sicurezza, con particolare riferimento al posto di lavoro e alle mansioni che deve svolgere il lavoratore.

L'attività di formazione ha lo scopo di:



- 
- ❑ far conoscere ad ogni lavoratore a quali rischi va incontro esercitando l'attività lavorativa cui è preposto;
  - ❑ far sì che ogni lavoratore impari come si possono prevenire gli infortuni, i disturbi e le malattie causate dal lavoro;
  - ❑ far sì che alla fine del corso il lavoratore abbia imparato come lavorare in modo da non nuocere alla propria salute e a quella dei suoi colleghi.

I lavoratori sono chiamati a svolgere un ruolo di attiva partecipazione alla cura della propria e altrui sicurezza. Ciascun lavoratore, conformemente alla sua formazione e alle istruzioni e mezzi fornitigli dal datore di lavoro, deve prendersi cura della propria sicurezza e salute e di quella delle persone su cui possono ricadere gli effetti delle sue azioni o omissioni, conformemente alla sua formazione, alle istruzioni e ai mezzi forniti.

In particolare, il lavoratore è tenuto a:

- utilizzare correttamente macchinari, attrezzature, dispositivi di protezione, ecc.
- segnalare immediatamente eventuali deficienze e possibilità, per eliminare o ridurre deficienze e pericoli
- non rimuovere o modificare senza autorizzazione dispositivi di sicurezza
- non compiere di propria iniziativa manovre non di competenza o che possano compromettere la sicurezza propria e/o di altri
- sottoporsi ai controlli sanitari ove previsti

## **4. REGOLE DI COMPORTAMENTO NELLE RELAZIONI CON I TERZI**

Nello svolgimento della propria attività, NOBIS persegue la creazione di valore per tutti i soggetti portatori d'interesse nei suoi confronti, ovvero: azionisti, clienti, agenti, sub-agenti, produttori, liberi collaboratori, promotori, investitori, fornitori.

Ciascun soggetto che opera in nome o per conto del Gruppo è tenuto a conoscere il presente Codice, affinché, nell'espletamento delle proprie attività, sia tenuto un comportamento corretto e lineare, tale da prevenire il rischio di commissione dei reati contemplati dal D. Lgs. n. 231/01.

### **Capo I - Rapporti con i clienti**

L'apprezzamento dei clienti è determinante nella visione strategica del Gruppo, in quanto consente di consolidare e incrementare durevolmente nel tempo le posizioni raggiunte. I rapporti contrattuali e le comunicazioni ai clienti del Gruppo sono improntati a principi di correttezza ed onestà, professionalità, trasparenza e cooperazione nella ricerca delle soluzioni più idonee alle loro esigenze.

NOBIS persegue l'obiettivo di soddisfare e di fidelizzare i propri clienti offrendo loro prodotti e servizi di alta qualità, affidabili, con elevati standard tecnologici e alle migliori condizioni di mercato, nel rispetto della normativa di Legge e di vigilanza applicabile al settore assicurativo.

NOBIS è consapevole dell'importanza della correttezza e della trasparenza nei rapporti con il pubblico e agisce promuovendo lo spirito di servizio a favore della propria clientela ed un approccio collaborativo con la stessa; in tale ottica, NOBIS promuove i rapporti con le competenti Associazioni di Consumatori, su un piano di reciprocità e si impegna, nelle proprie comunicazioni con il pubblico, a non divulgare informazioni ingannevoli e tendenziose.

---

Si evidenzia come qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica o semplice associazione, intrattenga o voglia intrattenere rapporti di qualsiasi natura con NOBIS deve qualificarsi come entità rispettosa della Legge nel senso sopra precisato. NOBIS non intende iniziare né proseguire alcun rapporto con entità non disponibili al rispetto del principio di legalità in tutte le sue accezioni, o che presentino struttura e caratteristiche tali da porre in dubbio la propensione e la capacità di rispettare la legge.

## **Capo II - Rapporti con gli azionisti**

È interesse prioritario di NOBIS valorizzare l'investimento dei propri azionisti, attuando una politica industriale che assicuri, attraverso una ottimale gestione delle risorse, un adeguato ritorno economico nonché l'aumento della competitività e della solidità finanziaria.

La relazione tra NOBIS ed i suoi azionisti è improntata sui canoni della trasparenza e della pubblicità verso gli Stakeholders; a tal proposito, NOBIS pubblica annualmente la Relazione sulla Solvibilità e Condizione finanziaria (Solvency and Financial Condition Report) che fornisce una panoramica sulla struttura del business, dell'organizzazione, della capitalizzazione e della gestione e ha l'obiettivo di assicurare la trasparenza sulla posizione finanziaria e di solvibilità di ogni Compagnia assicurativa e del Gruppo, affinché le decisioni degli investitori possano essere basate sulla corretta valutazione delle politiche aziendali, dell'andamento della gestione e della redditività attesa del capitale investito.

## **Capo III - Rapporti con i partner commerciali**

Il Gruppo riconosce il fondamentale contributo dei propri partner commerciali che, con la loro collaborazione, rendono possibile la concreta realizzazione quotidiana dell'attività d'impresa. In quest'ottica, ritiene importante creare e sviluppare con essi una rete di relazioni durature e reciprocamente soddisfacenti.

Nei rapporti con i partner, NOBIS si attiene essenzialmente a principi di correttezza, imparzialità e trasparenza e si impegna a utilizzare esclusivamente criteri legati alla competitività oggettiva dei servizi e dei prodotti offerti e alla loro qualità, intesa anche come rispondenza dei comportamenti del partner ai principi etici espressi nel presente Codice.

L'attività di selezione e recruiting della rete di agenti, sub-agenti e broker è svolta sulla base della professionalità e dell'esperienza dei candidati, nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento IVASS N. 40 del 2018 e successivi provvedimenti in materia di requisiti per l'iscrizione al Registro Unico degli Intermediari Assicurativi (RUI).

Ogni componente della rete distributiva nell'ambito delle proprie mansioni è tenuto ad osservare i seguenti principi:

- agire nel perseguimento dell'interesse del Gruppo e nella consapevolezza che, nello svolgimento della propria attività commerciale, egli è responsabile della tutela dell'immagine di NOBIS;
- impegnarsi a intrattenere con i clienti del Gruppo rapporti improntati a criteri di trasparenza, lealtà, fiducia, responsabilità, orientamento al risultato e alla qualità del servizio.
- tutelare i valori del Gruppo anche nei rapporti con i propri fornitori e soggetti terzi diversi dai clienti.
- conoscere e rispettare la legge in vigore nel tempo e nel luogo in cui si trova ad operare. In caso di incertezze, il soggetto deve rivolgersi preventivamente alle strutture preposte di NOBIS (l'Organismo di Vigilanza).

---

## Capo IV - Rapporti con i fornitori

NOBIS si avvale della collaborazione di produttori, fornitori e distributori selezionati prevalentemente sulla base del livello di competitività delle condizioni offerte dagli stessi sul mercato.

A parità di condizioni economiche offerte, NOBIS privilegia relazioni commerciali con entità che siano in grado di assicurare modalità operative compatibili con i diritti del lavoratore (salute, sicurezza e rispetto della dignità della persona, pari opportunità), nonché con il rispetto dell'ambiente sia in termini di valutazione di impatto paesaggistico sia in termini di riduzione di emissioni inquinanti.

Nel processo di selezione dei produttori, fornitori e distributori, NOBIS provvede ad effettuare le dovute verifiche riguardo al regolare soggiorno degli stessi sul territorio nazionale.

La politica di NOBIS prevede una periodica revisione di tutti i rapporti con i propri fornitori, al fine di monitorare se questi abbiano implementato i loro standard qualitativi.

Nessun Responsabile o addetto incaricato agli acquisti deve accettare regali o altri benefici di qualsiasi natura da alcun fornitore, salvo omaggi di modesta entità e solo in occasione delle feste tradizionali in base ad usi consolidati e comunque tali da non costituire una ricerca di posizioni di privilegio.

Ciascun fornitore del Gruppo è tenuto a conoscere e ad operare nel rispetto della Legge in vigore nel tempo e nel luogo in cui si trova a svolgere la propria attività. In caso di incertezze, il soggetto si rivolge preventivamente alle strutture preposte da NOBIS (OdV).

Ciascun fornitore è tenuto a conoscere il presente Codice, affinché, nell'espletamento delle proprie attività, sia tenuto un comportamento corretto e lineare, tale da prevenire il rischio di commissione dei reati contemplati dal D.lgs. n. 231/01. Ciò potrà avvenire tramite la consultazione della sezione "Chi siamo" titolo "Codice Etico" dei rispettivi siti internet [www.nobis.it](http://www.nobis.it) e [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it).

## Capo V - Rapporti con la Pubblica Amministrazione

Nei rapporti con la Pubblica Amministrazione, lo Stato, gli enti pubblici territoriali, le Società di diritto pubblico o a partecipazione statale, gli enti investiti di funzioni di pubblico servizio, gli uffici decentrati delle Amministrazioni centrali e locali, gli organi pubblici di vigilanza o uffici similari, ed in particolare con l'IVASS e il Garante per la Privacy, NOBIS si informa a principi di legalità, trasparenza e completezza informativa.

NOBIS non consente che i Responsabili, i Dipendenti ovvero altri collaboratori che nella loro operatività sono comunque riconducibili al Gruppo, intrattengano rapporti o canali di collegamento preferenziali con pubblici funzionari, Pubblici Ufficiali dello Stato italiano o di Stati esteri, nonché con soggetti preposti all'espletamento di un pubblico servizio.

NOBIS non consente che i Responsabili, i Dipendenti ovvero altri collaboratori che nella loro operatività sono comunque riconducibili al Gruppo, ricevano o conferiscano a qualunque titolo somme di denaro né che i predetti soggetti concedano o ricevano finanziamenti, prestazioni di valore o altre utilità non risultanti da accordi scritti, contratti, provvedimenti di concessione di autorizzazioni, licenze o atti similari. Sono consentite unicamente le elargizioni appropriate e di modico valore secondo gli usi e i costumi consentiti e in occasione delle feste di maggiore rilevanza, purché l'elargizione non sia passibile di essere considerata come una ricerca di favori o premio per favori ricevuti, secondo il giudizio di un uomo di ordinaria diligenza.

NOBIS raccomanda la scrupolosa osservazione della legge soprattutto in occasione di gare, concorsi, assegnazioni di appalti, commesse e raccomanda che, nel corso di trattative con la Pubblica

---

Amministrazione, non siano in alcun modo e da chiunque prese iniziative dirette o indirette che abbiano come risultato la proposta o l'accettazione di opportunità di impiego, di lavoro o commerciali tali da comportare indebiti vantaggi per i funzionari o i dipendenti della Pubblica Amministrazione.

## **Capo VI - Rapporti con l'ambiente**

NOBIS considera l'ambiente un bene primario e s'impegna a promuoverne la tutela e il rispetto da parte di tutti gli stakeholders. A tale scopo orienta le proprie scelte in modo da garantire la compatibilità tra iniziativa economica ed esigenze ambientali, non limitandosi al rispetto della normativa vigente.

Compatibilmente con le esigenze produttive ed economiche, NOBIS è fautore dell'utilizzo di tecnologie e metodi costruttivi e produttivi che comportino il minor impatto ambientale possibile, anche mediante il ricorso a materiali eco-compatibili (carta riciclata, ecc.).

## **Capo VII - Rapporti con altri soggetti esterni**

### **a) Partiti politici, organizzazioni sindacali e associazioni**

NOBIS non supporta manifestazioni o iniziative che abbiano un fine esclusivamente o prevalentemente politico, si astiene da qualsiasi pressione diretta o indiretta nei confronti di esponenti politici e non eroga contributi a organizzazioni sindacali o associazioni con le quali possa ravvisarsi un conflitto di interessi.

NOBIS non consente finanziamenti o elargizioni a Partiti Politici italiani ed esteri. Diversamente, si fa portavoce dell'esigenza che le compagnie ad esso appartenenti e gli individui che con esse collaborino siano attivi nel sostentamento di organizzazioni benefiche, Onlus, organizzazioni non governative a scopo umanitario, enti assistenziali, religiosi, a difesa dei diritti dell'uomo, di promozione della democrazia e della pacifica convivenza dei popoli, associazioni di ricerca medica e scientifica.

### **b) Stampa**

NOBIS riconosce il fondamentale ruolo informativo svolto dai *media* verso il pubblico, in generale, e gli investitori, in particolare. A tale scopo, s'impegna a collaborare pienamente con tutti gli organi di informazione, senza discriminazioni, nel rispetto dei reciproci ruoli e delle esigenze di riservatezza commerciale, al fine di rispondere con tempestività, completezza e trasparenza alle loro esigenze informative.

### **c) Comunicazioni istituzionali e pubblicitarie**

La promozione pubblicitaria di prodotti e servizi di NOBIS rispetta i valori etici fondamentali della società civile in cui viene diffusa, mantiene sempre i contenuti di veridicità e ripudia l'utilizzo di messaggi volgari o offensivi.

## **Capo VIII – Corruzione**

NOBIS non tollera alcun tipo di Corruzione e respinge la stessa in qualsiasi forma o modo essa si manifesti.

---

Il Personale è tenuto a comportarsi onestamente e nel rispetto dell'etica professionale. Tutti devono, pertanto, astenersi dall'offrire o accettare denaro o altre utilità non dovute, quali regali, forme di intrattenimento o altri benefit indebiti.

Nobis si impegna a collaborare attivamente alla lotta verso qualunque episodio corruttivo, attraverso il costante monitoraggio dell'operatività svolta, attenendosi al rispetto delle disposizioni verso la clientela e, altresì, ispirandosi ai principi contenuti nelle normative in materia nonché in linea alle best practice internazionali.

Nel rispetto delle sopracitate pratiche e principi ed in coerenza con i valori etici posti a riferimento della propria attività, NOBIS valorizza il ruolo svolto dal Personale nel tutelare l'integrità aziendale e nel segnalare prontamente qualsiasi violazione o rischio di violazione della normativa interna, dei principi e delle disposizioni in materia di anticorruzione.

## **Capo IX - Norme in materia di Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo**

NOBIS è impegnata nella lotta internazionale al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, contrastando ogni comportamento che possa essere interpretato come di sostegno a questi fenomeni criminali e per evitare il coinvolgimento in attività illegali nei confronti dei propri clienti, delle controparti, dei fornitori e dei propri dipendenti.

NOBIS considera la prevenzione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo quali obiettivi aventi un carattere preminente e fondamentale non solo in funzione dell'interesse economico-patrimoniale dell'azienda, ma anche sul piano operativo e di immagine reputazionale. Per tali ragioni, il Personale è tenuto a prestare la massima attenzione a situazioni che presentino un potenziale rischio di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo ed è tenuto espressamente ad astenersi dall'avviare o mantenere rapporti "anomali" di qualsivoglia natura.

Qualora un dipendente abbia il sospetto di un potenziale rischio di riciclaggio, deve informare senza indugio il Responsabile aziendale designato ed astenersi dal compiere l'operazione anche laddove ritenesse, erroneamente, che la stessa sia giustificabile alla luce di un interesse aziendale correlato all'utilità economica derivante dalla conclusione dell'affare.

NOBIS si dissocia da comportamenti del Personale in difformità rispetto a quanto prescritto e ribadisce che la ricerca della redditività e dell'efficienza aziendale del Gruppo va sempre coniugata con un'approfondita conoscenza della controparte e presidiata con il vaglio continuo ed efficace della relativa operatività.

## **5. MODALITÀ DI APPLICAZIONE**

### **1.13 Adozione e diffusione**

Ciascun dipendente è tenuto a conoscere il presente Codice e il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231/01 affinché, nell'espletamento delle proprie attività, sia tenuto un comportamento corretto e lineare, tale da prevenire il rischio di commissione dei reati contemplati dal D. Lgs. n. 231/01.

NOBIS s'impegna a diffondere capillarmente il presente Codice presso tutte le diverse categorie di soggetti interessati e a predisporre e realizzare un adeguato programma di formazione per assicurarne la corretta comprensione e attuazione.

---

NOBIS si impegna a sviluppare un adeguato programma di formazione e sensibilizzazione su tutti i valori e i principi contenuti all'interno del Codice Etico, il quale sarà reso liberamente disponibile sul sito internet di NOBIS ([www.nobis.it](http://www.nobis.it)) nella sezione "Chi siamo" al titolo "Codice Etico", nonché, per i Dipendenti, nella Intranet aziendale.

#### **1.14 Violazioni**

NOBIS richiede ed invita all'osservanza del presente Codice, in ogni sua parte, i vertici societari, il Consiglio di Amministrazione e il Collegio Sindacale, nonché tutto il personale dipendente, gli agenti, i sub-agenti, i collaboratori interni ed esterni, i promotori, gli stagisti, i consulenti interni ed esterni, i fornitori, gli azionisti e gli altri eventuali investitori.

NOBIS incoraggia il Personale a segnalare all'Organismo di Vigilanza ogni comportamento o atto posto in essere in violazione, anche solo potenziale, della Legge, del Codice Etico ovvero delle altre disposizioni aziendali adottate da NOBIS in conformità ai principi espressi nel presente documento.

L'Organismo di Vigilanza previsto dal Modello riveste il ruolo di "Responsabile etico", ovvero di organo cui sono demandati i compiti di implementare il Codice Etico di NOBIS e di garantire il rispetto dello stesso da parte di tutti gli appartenenti a NOBIS.

Gli eventuali comportamenti contrari allo spirito e alle norme del presente Codice costituiscono illeciti disciplinari, la cui repressione è affidata all'Organismo di Vigilanza in conformità a quanto disposto nella sezione del Modello dedicata al Sistema Disciplinare.

Qualsiasi provvedimento sanzionatorio inflitto al lavoratore dipendente di NOBIS dovrà in ogni caso essere conforme ai principi e alle norme di garanzia sancite dallo Statuto dei Lavoratori, e sarà in ogni caso improntato ai principi di tipicità, proporzionalità e necessità.