

Agenzia  
**ESPERIA LAZIO S.R.L.**  
VIA IMER 9/D - 00139 ROMA (RM)  
A000138920 del 16-04-2007

## **Politica Aziendale**

La presente agenzia assicurativa nasce con l'obiettivo di fornire ai clienti servizi assicurativi adatti a quelle che sono le singole necessità e conformi agli interessi degli stessi clienti.

Nello svolgimento di queste funzioni, l'agenzia assicurativa si impegna ad offrire i propri servizi in conformità alle norme e leggi applicabili, nel pieno rispetto dei regolamenti dell'Istituto di Vigilanza IVASS. Ogni situazione non conforme e comportamento non conforme sarà trattata in modo appropriato.

L'Agenzia ritiene inoltre fondamentale il rispetto delle normative in materia di distribuzione assicurativa. A tal fine, ha istituito un Sistema di Controllo Interno al fine di verificare l'effettiva applicazione delle procedure predisposte.

L'agenzia mira a diffondere nel proprio contesto societario tutte quelle procedure che risultano coerenti con il proprio obiettivo di compliance, andandole ad integrare nei vari processi operativi.

L'agente si impegna a diffondere e far applicare la presente politica aziendale ai suoi dipendenti e collaboratori, incentivandoli al conseguimento degli obiettivi di compliance e provvedendo a sanzionare comportamenti di violazione, motivando il personale verso il conseguimento degli obiettivi prefissati.

L'agente si impegna per il miglioramento continuo del Sistema di gestione della compliance, stabilisce, mantiene e riesamina annualmente obiettivi misurabili e programmi, di cui assume direttamente la gestione con l'impegno e la collaborazione di tutte le funzioni.

In particolare, l'agenzia garantisce nell'esercizio della sua attività e per ogni processo operativo il rispetto delle seguenti normative:

### **Politica in materia di Responsabilità Amministrativa delle persone giuridiche (D.Lgs. 231/01)**

L'agenzia ha implementato la propria organizzazione aziendale con l'adozione del Modello Organizzativo Gestionale individuato dall'art. 6 del D. Lgs. 231/2001, ritenendo elemento imprescindibile nella propria attività il rispetto di norme, leggi e regolamenti applicabili.

### **Politica in materia di distribuzione assicurativa**

#### Regole generali:

Tutti gli addetti devono operare in modo equo, onesto, corretto, trasparente, imparziale e professionale per servire al meglio gli interessi dei loro clienti.

Qualsiasi contratto proposto deve essere coerente con le richieste e le esigenze assicurative del cliente.

#### Comunicazioni pubblicitarie

Le comunicazioni pubblicitarie relative ai prodotti distribuiti devono essere chiare e non fuorvianti, imparziali e complete e sono sempre identificabili come tali.

#### Conflitti di interesse

E' vietato attuare azioni volte a realizzare un guadagno finanziario o evitare una perdita finanziaria che possano arrecare un danno al cliente.

### Compensi

E' vietato ricevere compensi o offrire compensi a dipendenti e collaboratori o valutarne le prestazioni in modo contrario al loro dovere di agire nel migliore interesse dei clienti.

In particolare, l'agenzia non adotta disposizioni in materia di compensi, obiettivi di vendita o d'altro tipo che potrebbero incentivare lei stessa o i suoi dipendenti a raccomandare ai clienti un particolare prodotto assicurativo, nel caso in cui l'agenzia possa offrire un prodotto assicurativo differente che risponda meglio alle esigenze del cliente.

### Politica sull'incasso premi

L'incasso premi deve avvenire nel pieno rispetto dei regolamenti IVASS e dei requisiti previsti nel contratto d'agenzia.

### **Politica in materia di prevenzione del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento del terrorismo**

L'agenzia tiene in considerazione la natura, la portata e la complessità del rischio di riciclaggio, adottando nel rispetto di principio di proporzionalità, un idoneo sistema di gestione del rischio basato su regole, procedure e controlli interni finalizzato a presidiare il rischio di riciclaggio ed evitare che politiche aziendali e prassi contrastino con tali finalità.

Il compito di presidiare i rischi di antiriciclaggio, non essendo l'agenzia obbligata all'istituzione di apposita funzione, è in capo direttamente al delegato assicurativo.

### **Politica in materia di finanza sostenibile**

L'agenzia, quando fornisce consulenza su prodotti IBIP, riconosce l'importanza dei fattori ambientali, sociali e di governo societario nel processo decisionale degli investimenti, nei criteri di selezione degli emittenti e nella gestione degli investimenti stessi.

ROMA (RM), 22.09.2021

L'Organo Amministrativo

---