

# Report sulla Sostenibilità del Gruppo Helvetia in Italia.

Edizione 2021.

**semplice. chiaro. helvetia** 

La tua Assicurazione svizzera



# Sommario

<b>I nostri risultati di sostenibilità 2021.</b>	<b>5</b>
--	----------

<b>Lettera del CEO.</b>	<b>6</b>
-------------------------	----------

<b>Lo sviluppo del business nel 2021.</b>	<b>7</b>
---	----------

<b>1 Il gruppo helvetia in Italia.</b>	<b>11</b>
--	-----------

1.1	Helvetia in Italia	11
1.2	La Governance	11
1.3	La nostra storia	13
1.4	Relazioni nel Gruppo Helvetia	15

<b>2 Strategia e Governance.</b>	<b>17</b>
----------------------------------	-----------

2.1	Vision e valori di Helvetia	17
2.2	La Strategia aziendale: helvetia 20.25	17
2.3	La Strategia di sostenibilità di Helvetia	18
2.4	La governance sulla sostenibilità	22
2.5	Dialogo con gli stakeholders	24
2.6	La fiducia dei clienti, una risorsa importante	28
2.7	Business Etico	33
2.8	Tax Responsibility	39
2.9	Rapporti con le Autorità di Vigilanza	41

<b>3 Cultura della sostenibilità e Governance.</b>	<b>43</b>
--	-----------

3.1	Il nostro approccio	43
3.2	Comitato per la sostenibilità	44
3.3	La costruzione di una cultura condivisa	44
3.4	Riconoscimenti ricevuti nel 2021	45
3.5	Politica di remunerazione e i criteri ESG	46
3.6	Il nostro impegno sociale	46

4.1	Il nostro approccio	48
4.2	Framework dei rischi di sostenibilità	49
4.3	Rischi Climatici	49
4.4	Gli altri rischi ESG	51
4.5	L'integrazione dei rischi ESG nei processi di Helvetia	52
4.6	Il sistema di controllo in Helvetia	53

5.1	Il nostro approccio	55
5.2	Acquisti sostenibili	56
5.3	Emissioni atmosferiche di CO <sub>2</sub>	57
5.4	La sostenibilità nell'Information Technology	61

6.1	Il nostro approccio	65
6.2	La Governance sugli investimenti responsabili	66
6.3	Lo sviluppo delle politiche di investimento in Italia	67

7.1	Il nostro approccio	72
7.2	Soluzioni sostenibili dei nostri prodotti	73
7.3	Regolamento UE sull'informativa	77

8.1	Il nostro approccio	79
8.2	Strategia delle risorse umane 20.25	80
8.3	Formazione e crescita delle competenze	81
8.4	Diversity & Inclusion	85
8.5	Coinvolgimento dei dipendenti	87
8.6	I dipendenti di Helvetia	89
8.7	Salute e sicurezza	92
8.8	La gestione dell'emergenza da Covid-19	94



# I nostri risultati di sostenibilità 2021

## Cultura della sostenibilità e Governance



### Leader

Leader della Sostenibilità 2022  
Indagine condotta da Statista in  
collaborazione con il Sole24Ore



**9**

9 progetti solidali a sostegno della comunità  
in cui operiamo oltre a 4 nuove partnerships

## Gestione del rischio di sostenibilità



**10.03.2021**

Pubblicazione del framework sui rischi di  
sostenibilità come di Gruppo Helvetia



**TCFD**

Sostenitore ufficiale dal 2021 come  
Gruppo Helvetia

## Cambiamento climatico



**A-**

CDP (Carbon Disclosure Project)  
Performance Score Climate Change (2021)  
a livello di Gruppo Helvetia



**3,4%**

Percentuale di riduzione delle emissioni CO<sub>2</sub>  
rispetto all'anno precedente

## Investimento responsabile



**2050**

Emissioni nette del nostro portafoglio di  
investimenti ridotte a zero

**MSCI A**



Media MSCI ESG rating dei nostri  
investimenti

## Prodotti sostenibili e Sottoscrizione



**91%**

Crescita dei prodotti con componenti di  
sostenibilità in base ai premi raccolti



**3%**

Quota dei premi relativi a prodotti con  
componenti di sostenibilità sul totale premi di  
Helvetia Rappresentanza

## Sostenibilità nel Workplace



**16,02**

Ore di formazione per dipendente



**45%**

Donne presenti nel nostro organico nel 2021



## Lettera del CEO

La Conferenza sul cambiamento climatico in Glasgow ha mostrato che il cambiamento climatico rappresenta una importante sfida globale verso la sostenibilità, richiedendo ancora grandi sforzi congiunti da parte di tutti. L'aumento delle temperature nel tempo sta modificando i modelli meteorologici e sconvolgendo il normale equilibrio della natura, e questo comporta nuovi rischi da dover gestire.

Bisogna mettere in atto strategie di adattamento e di mitigazione al cambiamento climatico con risorse economiche piuttosto limitate e ripensare ad un diverso e nuovo concetto di autonomia energetica, ma rinnovabile. Un percorso di transizione verso la sostenibilità che sta influenzando il settore assicurativo chiamato a dare il proprio contributo, principalmente come gestore dei rischi ed investitore.

Il cambiamento in atto non riguarda solo l'ambiente ma anche l'invecchiamento demografico, le disuguaglianze sociali e la corruzione. Sfide, e contemporaneamente rischi, che influenzeranno il benessere sociale ed il business assicurativo.

Noi contiamo, attraverso il piano strategico 20.25 sulla sostenibilità, di portare avanti i nostri impegni con una maggiore integrazione delle questioni ambientali e sociali nella gestione delle nostre attività. Come player assicurativo, poniamo ancora più enfasi nell'applicazione degli aspetti ESG nelle nostre politiche di investimento e nel modo di assistere i nostri clienti. Vogliamo offrire soluzioni e servizi sostenibili, pensando a nuovi modelli di business e/o rinnovando quelli in essere per soddisfare sempre più i loro bisogni.

Siamo focalizzati ed impegnati nel fare la cosa giusta, in modo appropriato e olistico. Così facendo, intendiamo creare le basi per un successo aziendale sostenibile.

GRI 102.14



**Roberto Lecciso,**  
**CEO**  
**del Gruppo Helvetia**  
**Italia**

A handwritten signature in black ink, reading "Roberto Lecciso".

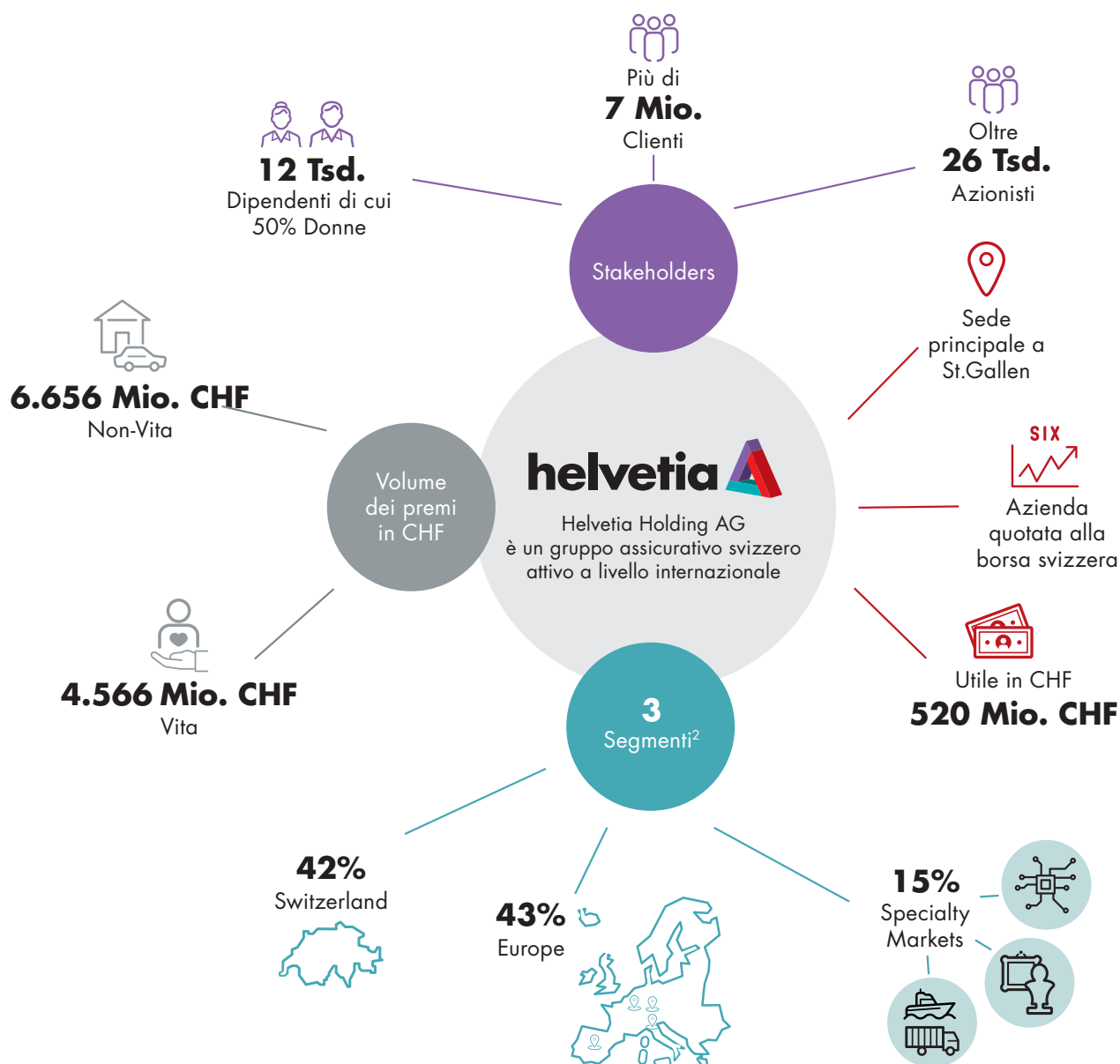
# Lo sviluppo del business nel 2021.

## Il Gruppo Internazionale Helvetia

Helvetia è un gruppo assicurativo svizzero attivo a livello internazionale. La Capogruppo Helvetia Holding SA, con sede a San Gallo, è una Società Anonima svizzera, quotata alla Borsa elvetica (SIX). Nel 2021, il Gruppo Helvetia ha avviato con successo il suo piano strategico 20.25 generando in modo redditizio un volume d'affari di 11.222 milioni di Franchi, di cui il 42% è rappresentato dal mercato svizzero, il 43% dagli altri paesi europei e il 15% dal segmento Specialty Markets. La crescita del 15,1% è stata organica, in particolare nei rami Danni e nei prodotti di investimento. I prodotti vita e l'acquisizione di Caser nel 2020 hanno contribuito in modo significativo agli ottimi risultati. Helvetia ha aumentato il suo risultato IFRS, al netto delle imposte, a 519,8 milioni di franchi. Il combined netto è stato del 94,8%.

GRI 102.2 – 102.3  
102.4 – 102.5  
102.6 – 102.7

Per ulteriori dettagli, si prega di consultare la nostra relazione finanziaria: <https://www.helvetia.com/corporate/web/en/home/investors/overview/publications/annual-results.html>

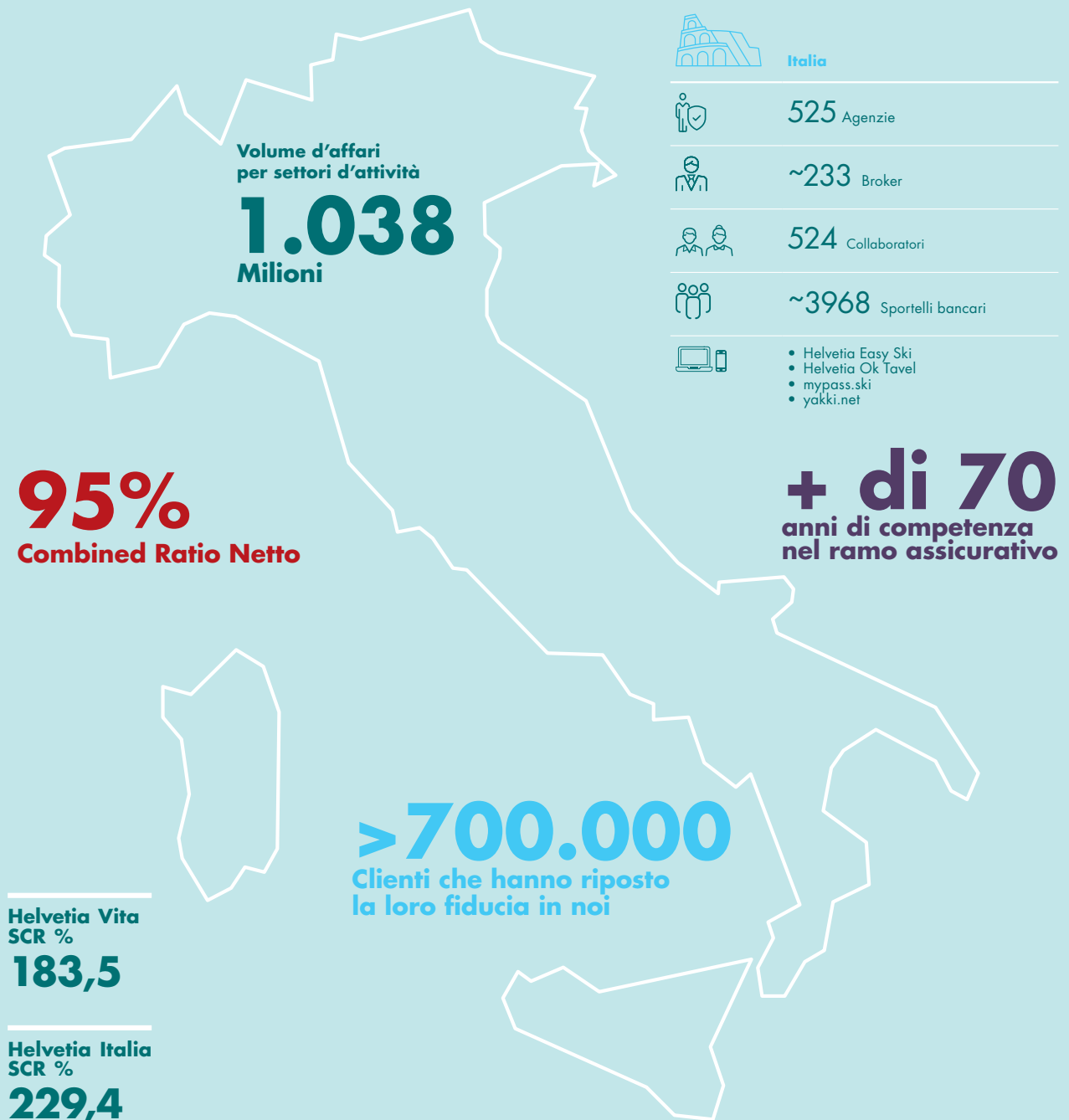


## Il Gruppo Helvetia in Italia

Il Gruppo Helvetia<sup>1</sup> in Italia mantiene la sua posizione tra i migliori player del mercato assicurativo, operando con una gamma di prodotti danni e vita rivolti sia alle famiglie che alle piccole e medie imprese. La sua mission è amplificare l'importante lavoro di fidelizzazione del canale agenziale ed attuare il consolidamento della strategia multicanale del Gruppo sul mercato italiano.

Il Gruppo Helvetia in Italia conta 540,48 dipendenti<sup>2</sup> al 31 Dicembre 2021 e offre servizi a più di 700.000 clienti. Opera nei settori Vita e Danni ed è prevalentemente attivo nell'Italia settentrionale e centrale.

GRI 102.7, 102.8



<sup>1</sup> Solo le compagnie Helvetia Vita ed Helvetia Italia sono soggette alla supervisione dell'Autorità di Vigilanza delle compagnie di assicurazioni in Italia. La supervisione prudenziale della società Helvetia Rappresentanza è in carico all'autorità di Vigilanza svizzera FINMA ed inserita nel reporting sulla solvibilità della Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG

<sup>2</sup> Espressi in FTE – full time equivalent employees secondo le logiche italiane. Secondo i criteri di Gruppo Helvetia Internazionali gli FTE complessivi corrispondono a 538,72



## I risultati del 2021

Nel 2021, con un volume premi di 1,039 milioni di euro, il Gruppo Helvetia in Italia ha conseguito un utile netto consolidato IFRS di 23,3 milioni di euro rispetto ai 27,4 milioni di euro dell'esercizio precedente (bilancio IFRS consolidato redatto per fini di vigilanza). In entrambi i settori Vita e Danni si registra un incremento, rispettivamente pari al 27,80% e al 5,08% della raccolta premi rispetto all'anno precedente.

Dati sulle prestazioni chiave	2021	2020	Variazione 2021/2020
Risultati Ramo Vita	10.771.813,14	2.698.828,39	299,13%
Risultati Ramo Danni	12.032.870,21	24.140.401,27	-50,15%
Risultato di altri business	496.811,42	529.303,72	-6,14%
Utile netto di Gruppo	23.301.494,77	27.368.533,38	-14,86%
Utili da investimenti	95.776.987,53	86.077.228,23	11,27%

Volume d'affari	2021	2020	Variazione 2021/2020
Premi lordi Ramo Vita	284.098.072,64	222.297.493,47	27,80%
Depositi ricevuti Ramo Vita	214.979.871,21	155.467.686,04	38,28%
Premi lordi Ramo Danni	539.465.097,04	513.364.006,85	5,08%
Volume Premi	1.038.543.040,89	891.129.186,36	16,54%

Ratio	2021	2020
Return on equity (ROE)	4,12%	4,57%
Combined ratio (lordo)	88,74%	89,18%
Combined ratio (netto)	95,09%	90,73%

**Helvetia Rappresentanza** opera in Italia nel mercato assicurativo dei rami Danni attraverso la propria rete di agenti plurimandatari ed un gruppo di broker selezionati: si rivolge sia alla clientela "Retail" che alla clientela "Corporate", con un focus sulle PMI. Il business della Compagnia è focalizzato sul ramo Auto e sui rami Non Auto, dove le linee di business principali sono rappresentate dai rami Incendio e Responsabilità civile generale e dalle cosiddette Specialty Lines (Costruzione e Trasporti). Rispetto al 2020 la Compagnia evidenzia un fatturato di 415,6 milioni di euro, in crescita del 3,5%, non accompagnato da un analogo andamento del risultato tecnico, causa il venire meno dei benefici sul segmento Auto, osservati nel corso del 2020, e le limitazioni alla mobilità. Nel corso dell'anno 2021, la rete distributiva ha potuto beneficiare del forte sostegno della Compagnia alla vendita di polizze legate alle incentivazioni fiscali finalizzate al risparmio energetico, che hanno generato un notevole indotto nell'ambito dei prodotti per le PMI e dei prodotti legati al settore delle costruzioni.

Volume d'affari  
per settori d'attività



**Helvetia Italia Assicurazioni S.p.A.** opera nel mercato Danni, attraverso intermediari assicurativi di tipo tradizionale e con accordi di Partnership e di Bancassurance. Il business è dedicato prevalentemente al mercato della clientela "affinity", con un modello "Worksite Marketing" che si avvale di una rete di Insurance Corners appositamente destinata alla gestione della clientela ENI, alla clientela retail e delle piccole e medie imprese, oltre a prodotti correlati ai servizi bancari. È attiva principalmente nei rami infortuni, responsabilità civile auto, incendio e responsabilità civile generale. La raccolta premi nel 2021 risulta in crescita del 10,7% rispetto al precedente esercizio, passando a 123,9 milioni di euro, con un andamento in linea con il mercato assicurativo, ma complessivamente migliore della media italiana.

**Helvetia Vita S.p.A.** si occupa di realizzare formule assicurative capaci di rispondere alle esigenze previdenziali e finanziarie della Clientela. Da sempre attenta alla creazione di prodotti innovativi e in grado di soddisfare le esigenze dei diversi Clienti nel ramo vita. La Compagnia si rivolge in maniera diversa e personalizzata alle famiglie e alle aziende per tutelare i bisogni assicurativi nel tempo quali, sicurezza, risparmio, investimento e previdenza complementare. I principali canali di raccolta sono rappresentati dagli sportelli bancari, principalmente legati agli istituti di credito facenti capo al gruppo Banco Desio, e dalle agenzie.

La raccolta premi 2021 della Compagnia è pari a 499,1 milioni di euro, con un aumento rispetto all'esercizio precedente del 32%, grazie all'attività di rafforzamento e di consolidamento della propria capacità distributiva nel canale bancassurance. La Compagnia ha perseguito nel corso dell'anno e con grande attenzione la propria strategia di business mix, orientata ad incrementare la componente Unit-Linked con l'offerta di prodotti ibridi.

# 1. Il Gruppo Helvetia in Italia.

## 1.1 Helvetia in Italia

GRI 102.1 – 102.10  
102.45

Il Gruppo assicurativo Helvetia Italia risulta composto, al 31 dicembre 2021, dalle seguenti imprese di assicurazione (di seguito le "Compagnie"):

- Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA - Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia;
- Helvetia Vita S.p.A.;
- Helvetia Italia Assicurazioni S.p.A.;

e da Apsa S.r.l (agenzia d'intermediazione assicurativa).

Il ruolo di direzione e coordinamento ai sensi del codice civile delle società del Gruppo assicurativo Helvetia è attribuito a Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia. Le Compagnie del Gruppo Helvetia in Italia si avvalgono della struttura organizzativa di Helvetia Rappresentanza per quanto attiene ad alcuni processi gestionali ed amministrativi di supporto. Tale centralizzazione facilita la condivisione di conoscenze e di risorse attraverso processi organizzativi e procedure di controllo comuni.

La Compagnia, in coerenza con le disposizioni contenute nel Regolamento Ivass n.38/2018 e nella Lettera al Mercato Ivass del 5 luglio 2018, si è dotata di "Funzioni Fondamentali" e ha provveduto a nominare i Titolari interni delle Funzioni Fondamentali nel rispetto del principio di indipendenza funzionale e assenza di incarichi operativi, i quali svolgono compiti di presidio e coordinamento delle attività afferenti il sistema di controllo interno e gestione dei rischi.

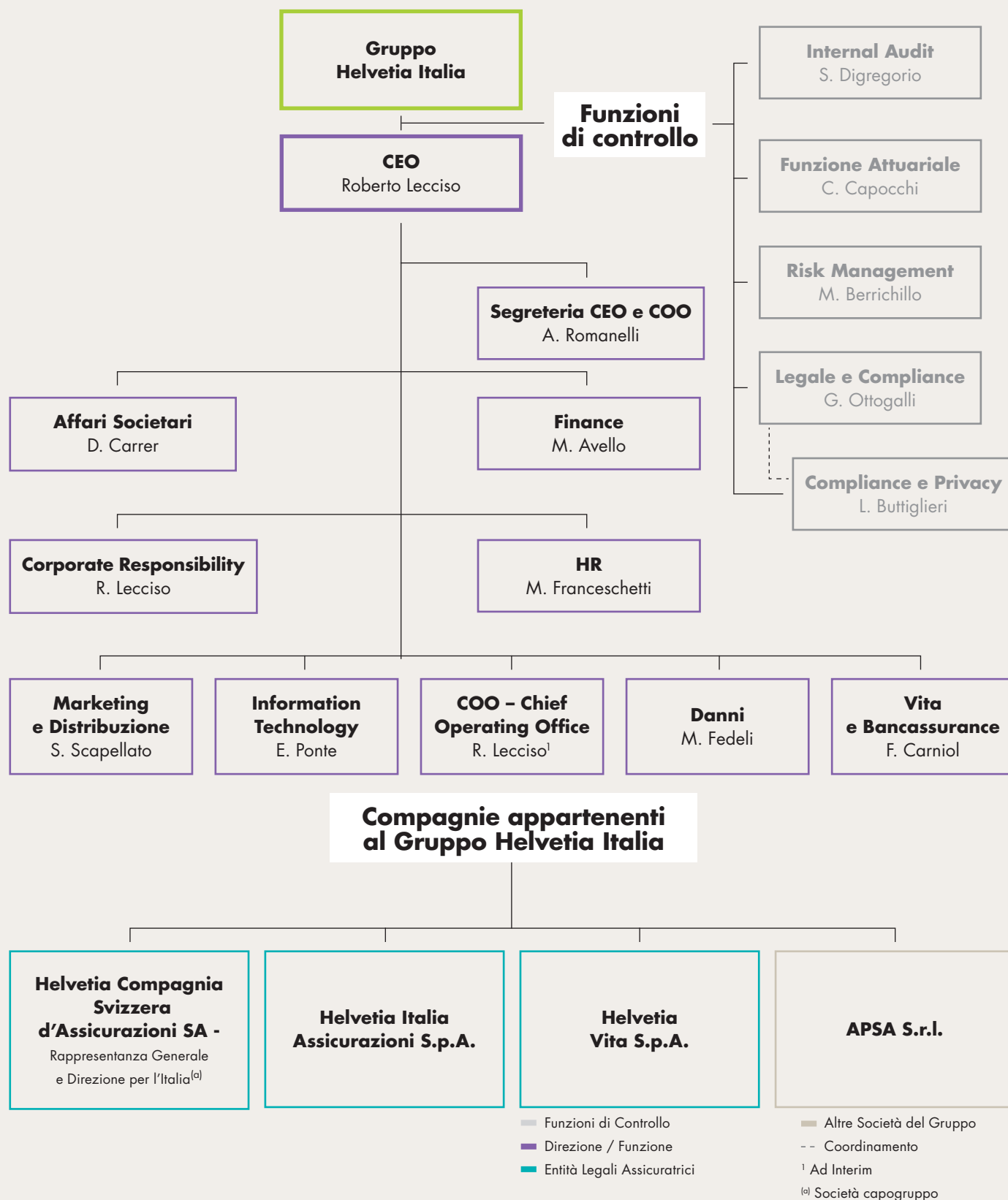
Più in particolare, le attività proprie delle funzioni fondamentali sono accentrate all'interno del Gruppo assicurativo attraverso la costituzione di unità organizzative presso Helvetia Vita S.p.A., che svolgono le relative attività a beneficio delle Compagnie assicurative del Gruppo, in virtù di delibere approvate dai rispettivi Organi Amministrativi e di specifici accordi di esternalizzazione.

Tra le modifiche intervenute al sistema di governance nel periodo di osservazione si segnala la nomina come Rappresentante Generale e Direttore per l'Italia, dell'ing. Roberto Lecciso, con effetto dal 1° dicembre 2021, e contestuale revoca dei poteri del dr. Francesco La Gioia.

## 1.2 La Governance

GRI 103.2

La governance del Gruppo Helvetia in Italia è rappresentata dagli Organi Sociali di ciascuna Compagnia, da Comitati endoconsiliari e interni composti da Consiglieri Indipendenti e non esecutivi, oltre che dall'Alta Direzione e dalle Funzioni Fondamentali.



Per maggiori informazioni sul sistema di governance delle singole Compagnie appartenenti al perimetro di consolidamento e quindi al Gruppo Helvetia in Italia, si rimanda ai reporting di solvibilità pubblicati al seguente link, in conformità al Regolamento 33/2016 IVASS:

<https://www.helvetia.com/it/web/it/chi-siamo/helvetia/helvetia-in-italia/solvencyII.html>

## 1.3 La nostra storia

L'avventura di Helvetia parte nel 1948 quando la casa madre svizzera di San Gallo viene autorizzata ad operare in Italia. Da oltre settant'anni siamo quindi insieme ai nostri clienti garantendo sempre i migliori servizi e il miglior supporto. Gli anni '70 sono cruciali per la Compagnia che, sotto la direzione di Roberto Clara, vede ampliati i propri mercati, registrando importanti tassi di crescita ed una rete agenziale in continua espansione.

1980

1990

2000

2010

### 1986

Nel 1986 viene costituita Helvetia Vita S.p.A. e nel 1987 viene costituito il consorzio GE.SI.ASS.s.c.ar.l., che ha fornito i servizi informatici al Gruppo Helvetia sino al 31 dicembre 2019. Attualmente i suddetti servizi vengono erogati da Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia per conto di tutte le Compagnie del Gruppo a seguito dell'acquisizione dell'azienda GE.Si.Ass. S.ca.r.l..

### anni '90

Gli anni '90 ed il nuovo millennio sono segnati da numerose acquisizioni, tra le quali quella di Northern Colonia e Norwich Union Vita. Successivamente nel corso del 2008 viene acquisita Padana Assicurazioni S.p.A e la quota di maggioranza di Chiara Vita S.p.A..

### 2008

Nell'ottobre 2008 viene costituito il Gruppo assicurativo Helvetia in Italia, composto da Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia (Capogruppo), Helvetia Vita S.p.A., Padana Assicurazioni S.p.A., Chiara Vita S.p.A., GE.SI.ASS s.c. ar.l., APSA s.r.l. Nello stesso anno viene inaugurato il nuovo Centro Helvetia, l'attuale sede delle Compagnie, situate in Via Cassinis, 21 a Milano.

### 2012

Nel 2012 viene acquisita la totalità delle quote sociali di Chiara Vita S.p.A. e ad aprile del 2013 viene acquisita la quota di maggioranza di Chiara Assicurazioni S.p.A., consentendo al Gruppo Helvetia Italia l'accesso alla rete di distribuzione che comprendeva più di 1.100 filiali bancarie. A dicembre del 2016 viene acquisita la totalità delle partecipazioni sociali di Chiara Assicurazioni S.p.A..

### 2014

Nel corso del 2014 il Gruppo Helvetia acquisisce il Gruppo Nationale Suisse. Tale operazione ha consentito uno strategico posizionamento e una particolare concentrazione sulle «Specialty Lines» internazionali.

2015

## 2015

Nel giugno 2015 la Compagnia Helvetia Vita S.p.A. viene incorporata in Chiara Vita S.p.A. con contestuale cambio di denominazione in Helvetia Vita S.p.A..

## 2016

Nel giugno 2016 la Compagnia Nationale Suisse S.p.A. viene incorporata in Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni S.A., con contestuale assegnazione contabile delle attività e passività alla Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia.

## 2017

Nel giugno 2017 Helvetia Vita S.p.A. ha incorporato la Compagnia Nationale Suisse Vita S.p.A..

2020

## 2020

Nel gennaio 2020 l'azienda Ge.si.ass. S.c.ar.l è stata ceduta integralmente a Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA e assegnata contabilmente alla sua Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia. In data 4 agosto Ge.Si.Ass. S.c.a.r.l. è stata cancellata dal Registro delle Imprese di Milano, Lodi, Monza e Brianza.

Nel settembre 2020, con effetto contabile retroattivo dal 1° gennaio 2020, Chiara Assicurazioni S.p.A. è stata incorporata in Helvetia Italia Assicurazioni S.p.A..

2021

## 2021

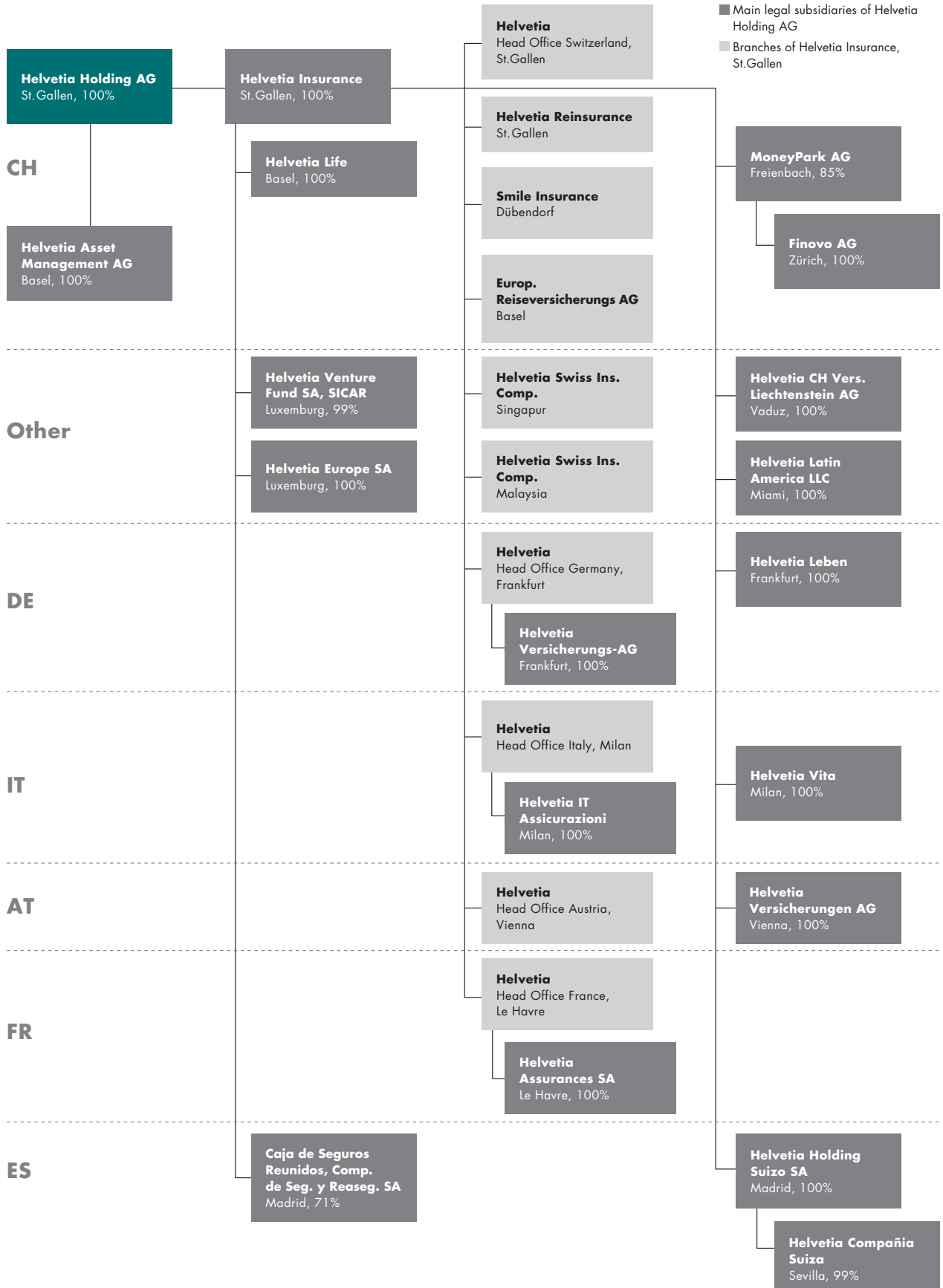
Nel novembre 2021, il Comitato Remunerazioni e Nomine di Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG ha deliberato, con effetto dal 1° dicembre 2021, la revoca dei poteri del precedente Rappresentante Generale e Direttore per l'Italia, dr. Francesco La Gioia, e la nomina dell'unico Rappresentante Generale e Direttore per l'Italia, l'ing. Roberto Lecciso.



## 1.4 Relazioni nel Gruppo Helvetia

GRI 102.5

Il seguente societogramma rappresenta il Gruppo Helvetia al 31 dicembre 2021.









## 2. Strategia e Governance.

### 2.1 Vision e valori di Helvetia

GRI 102.16

Il nostro profilo aziendale rispecchia la nostra missione e i nostri valori, che valgono sia per il Gruppo Helvetia a livello Internazionale che per il mercato Italiano. La nostra ragion d'essere è quella di permettere ai nostri clienti di sfruttare le opportunità e minimizzare i rischi in ogni situazione della loro vita. I nostri valori di «fiducia», «dinamismo» ed «entusiasmo» sono più rilevanti che mai e sono alla base della nostra strategia di sostenibilità:



**Fiducia:** Agiamo con onestà e responsabilità e puntiamo su collaborazioni eque ed equilibrate, improntate al lungo termine. I temi della sostenibilità stanno diventando sempre più importanti per i nostri clienti, dipendenti e partner commerciali.



**Dinamismo:** Il nostro approccio è moderno e orientato al futuro. Radicando l'impegno per la Sostenibilità nel nostro core business, rispondiamo come assicurazione sostenibile alle sfide globali, quali il cambiamento climatico, le pandemie e il rispetto dei diritti umani.



**Entusiasmo:** Ci mostriamo aperti, interessati e impegnati verso il nostro ambiente e ci presentiamo come partner impegnato e datore di lavoro attivo nell'accrescere positività e entusiasmo tra i propri collaboratori.

### 2.2 La Strategia aziendale: helvetia 20.25

GRI 102.46

Come miglior partner per i nostri clienti, li ascoltiamo attentamente e facciamo tutto il possibile per capire cosa vogliono e di cosa hanno bisogno. Nella nostra strategia aziendale, helvetia 20.25, abbiamo fissato quattro priorità strategiche:

**Viviamo le opportunità del cliente** e siamo presenti ovunque come assicurazione, fornendo i nostri servizi nel modo più semplice.

**Abbiamo la giusta** offerta e forniamo prodotti e servizi completi nelle diverse linee di business, comprendendo anche soluzioni di investimento.

**Stiamo crescendo con profitto nel nostro** core business, consolidando le relazioni già esistenti con i nostri clienti e sviluppando ulteriormente il nostro business a livello europeo. Nel business internazionale vogliamo una crescita mirata.

Cogliamo le **nuove opportunità** e sviluppiamo nuovi modelli di business e di ecosistemi intorno al nostro core business e nell'asset management.

## 2.3 La Strategia di sostenibilità di Helvetia

GRI 102.46

Gli aspetti della sostenibilità stanno diventando sempre più importanti per i nostri stakeholder, così come per Helvetia. Hanno una grande influenza su come orientiamo le nostre scelte e gestiamo il nostro business. Con un approccio olistico, la strategia di sostenibilità è in linea con la strategia aziendale di Helvetia 20.25 e fornisce contributi mirati alle nostre priorità. Questo significa che contrastiamo il cambiamento climatico con un contributo sociale positivo a riduzione del nostro potenziale impatto negativo sulla sostenibilità e rendiamo il nostro business più trasparente. Sono diversi gli aspetti che stiamo affrontando: cambiamento climatico e ambientale, gestione dei rischi ESG, benessere dei nostri dipendenti, sostenibilità come innovazione dei clienti. Sappiamo che questi temi sono di grande importanza per il nostro business e per i nostri stakeholder interni ed esterni.

Nel 2021, abbiamo ulteriormente sviluppato la nostra visione strategica di sostenibilità. In accordo con il nostro obiettivo «We are there when it matters», vogliamo contribuire come organizzazione europea a fornire servizi finanziari per lo sviluppo sostenibile dell'economia e della società in cui operiamo. Abbiamo preso in considerazione i risultati delle indagini condotte con gli stakeholder, i global megatrends, i soft law standards nell'area di sostenibilità oltre alla crescente regolamentazione sulla finanza sostenibile. La nuova strategia di sostenibilità comprende ambizioni concrete per le nostre scelte aziendali. Il nuovo approccio di governance è progettato per sostenere l'implementazione di tale strategia e ci permette di mobilitare tutto Gruppo Internazionale con la collaborazione dei diversi mercati. Il Gruppo Helvetia in Italia ha voluto confermare il suo impegno e la sua piena volontà ad essere parte attiva di questo percorso, con l'adozione formale, da parte del Comitato di Direzione della capogruppo Helvetia Rappresentanza, delle ambizioni della strategia 20.25 della sostenibilità e con l'approvazione di un proprio piano operativo 2022, volto alla realizzazione dei primi impegni dichiarati e alla preparazione di un modello operativo ed organizzativo idoneo a condurre le prossime sfide.

### Temi essenziali

GRI 102.46

Come un'azienda responsabile, nel valutare le nostre azioni dobbiamo innanzitutto capire le nostre sfide e opportunità, e poi definire una risposta in modo consapevole. Con la nostra valutazione di materialità, abbiamo identificato i temi principali di sostenibilità considerati dai nostri stakeholder particolarmente importanti nel nostro settore, anche in ottica di opportunità finanziarie. Usiamo questi temi come base per la nostra strategia di sostenibilità e per relazionare sui nostri risultati. La nostra più recente survey, condotta nel 2020, è stata esaminata con esperti esterni, colleghi di funzioni del Gruppo e con le Market Units, oltre che con la Direzione Generale e il Consiglio di Amministrazione della Helvetia Holding.



#### Cultura della sostenibilità e Governance

La governance aziendale e la sostenibilità rimangono in cima all'agenda dei principali stakeholder e sono sempre più oggetto di legislazione e regolamentazione. Il focus è quindi la promozione di una cultura della sostenibilità responsabile e trasparente per supportare la gestione di tutte le attività orientate alla sostenibilità, compresa una chiara comunicazione verso i nostri stakeholder.



#### Gestione del rischio di sostenibilità

La nostra attività è modellata da un ambiente sempre più complesso e da nuovi rischi potenziali. I rischi emergenti ambientali e sociali e i fattori esterni di lungo periodo stanno cambiando sempre più il contesto di operatività del risk management. Per un continuo successo della nostra attività, è importante quindi riconoscere questi fattori già in una fase iniziale, per poi adattarsi di conseguenza. Oltre ad un rafforzamento nella governance dei rischi legati alla sostenibilità, promuoviamo quindi una gestione attiva degli impatti effettivi e potenziali dei rischi ESG sull'ambiente e sulla società, oltre che sul nostro business.



### Cambiamento climatico

Il cambiamento climatico è una sfida centrale per i nostri stakeholder e anche per Helvetia. La nostra attività ne è fortemente influenzata, ma le conseguenze del cambiamento climatico aprono a nuove sfidanti opportunità. Oltre al nostro contributo per limitare il riscaldamento globale, in linea con l'Accordo di Parigi sul cambiamento climatico, ci concentriamo anche nell'anticipare i rischi del cambiamento climatico proteggendo gli investimenti e i nostri portafogli assicurativi.



### Investimento responsabile

Una forte gestione dei fattori di sostenibilità è cruciale per mitigare gli investimenti da tali rischi. Consideriamo quindi gli aspetti ESG nelle nostre decisioni di investimento. Il raggiungimento di interessanti rendimenti corretti per il rischio, la valutazione degli impatti positivi sulla società e sull'ambiente, così come il rispetto delle aspettative degli stakeholder e delle autorità, guidano le nostre azioni. Questo ci permette di garantire che le pratiche commerciali più sostenibili possano migliorare la performance finanziaria delle società emittenti.



### Prodotti sostenibili

Gli sviluppi normativi, come il regolamento sulla divulgazione di prodotti finanziari sostenibili o il regolamento sulla tassonomia a livello UE, continuano a guidare l'integrazione dei fattori ESG nella nostra offerta assicurativa. Una ricerca di mercato mostra che la domanda di prodotti sostenibili nei servizi finanziari è in aumento. Nello sviluppo dei nostri prodotti ci concentriamo, pertanto, su un impatto più sostenibile. In futuro, vogliamo sfruttare ancora di più le opportunità di integrazione sistematica degli elementi ESG nella nostra offerta di soluzioni e servizi.









### Sostenibilità nel luogo di lavoro

La pandemia COVID-19 ha accelerato il passaggio a nuovi modelli di lavoro. Temi come il benessere dei nostri dipendenti, la sicurezza e la salute mentale e l'equilibrio vita-lavoro sono diventati ancora più prioritari. Ci concentriamo sulla promozione della diversità tra i nostri dipendenti e sull'applicazione delle migliori pratiche, per contribuire ad una remunerazione più equa. Le nostre attività, in tale ambito, sono completate dal nostro impegno per un apprendimento consolidato nel tempo e per una cultura aziendale in cui i nostri dipendenti possano continuare, comunque, a migliorare.



## Le nostre ambizioni e Progressi

Temi essenziali	Trend	Ambizioni	Progressi 2021
<b>Cultura della sostenibilità e governance</b> 	➡	<ul style="list-style-type: none"> <li>Promozione di una governance responsabile e trasparente, cultura aziendale e sistema di gestione a livello di gruppo per sostenibilità</li> <li>Monitoraggio della strategia di sostenibilità, e gestione proattiva delle questioni di sostenibilità da parte del management</li> <li>Integrazione della Sostenibilità nella strategia di Helvetia</li> <li>Informativa trasparente per tutti gli stakeholder</li> <li>Supporto e collaborazione nelle iniziative globali di sostenibilità, basate in particolare sui Principi per una assicurazione sostenibile (PSI)</li> <li>Continuo impegno sociale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Benchmarking e gap analysis per rafforzamento della governance</li> <li>Nuova governance per i temi sulla sostenibilità</li> <li>Costituzione del Comitato per la Sostenibilità</li> <li>Integrazione di criteri ESG nella politica di remunerazione</li> <li>Programmi di awareness sui temi di sostenibilità e interviste con i dipendenti</li> <li>Comunicazioni sulle iniziative svolte a tutti i dipendenti tramite "allegria"</li> <li>Definizione di un piano operativo e metriche per il monitoraggio della strategia</li> </ul>
<b>Gestione del rischio di sostenibilità</b> 	➡	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rafforzare la governance nella gestione dei rischi di sostenibilità</li> <li>Gestione degli impatti potenziali ed effettivi dei rischi di sostenibilità sull'ambiente, sulla società, sul nostro modello di business, sulla strategia aziendale, sulla solvibilità e pianificazione finanziaria</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pubblicazione della framework per la gestione dei rischi di sostenibilità</li> <li>Integrazione fattori ESG nella valutazione dei rischi aziendali</li> <li>Revisione del Risk Appetite framework con inclusione dei rischi ESG</li> <li>Integrazione degli scenari "Climatici" nella valutazione di solvibilità delle compagnie (ORSA)</li> </ul>
<b>Cambiamento climatico</b> 	➡	<ul style="list-style-type: none"> <li>Garantire conformità e adeguata risposta a requisiti di divulgazione e pressione da parte del mercato, tenendo conto dei relativi rischi reputazionali.</li> <li>Impegnarsi in iniziative volte ad accelerare lo scambio di conoscenze su rilevanti aspetti ESG (COSO, PSI).</li> <li>Allineare il portafoglio immobiliare a emissioni nette zero entro 2050</li> <li>Impegno in iniziative di settore quali, per esempio, TCFD, SBT e NZAOA, per accelerare lo scambio di conoscenza</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Valutazione del clima A- confermato da CDP come gruppo internazionale</li> <li>Audit Indipendente sugli Indicatori ambientali</li> <li>Partecipazione al Global Compact delle Nazioni Unite</li> <li>Dichiarazione di supporto di TCFD</li> </ul>
<b>Investimento responsabile</b> 	➡	<ul style="list-style-type: none"> <li>Raggiungere un rendimento interessante degli investimenti corretto per il rischio e simultaneamente contribuire a generare benefici per società e ambiente</li> <li>Creazione di un quadro di riferimento per la detenzione a lungo termine dei propri investimenti e mantenimento/aumento del valore degli assets</li> <li>Soddisfare le aspettative delle parti interessate e delle autorità di vigilanza.</li> <li>Impegno in iniziative settoriali, quali ad esempio PRI, SSF, per accelerare lo scambio di conoscenza</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>MSCI Portfolio rating di 'A' confermato</li> <li>Rafforzamento della governance sugli investimenti responsabili attraverso Istituzione del Responsible Investment Committee a livello di Gruppo in Svizzera</li> <li>Politica di Impegno e Politica di gestione</li> <li>Approfondimenti/ discussione sui risultati del test di compatibilità climatica 2020</li> <li>Informativa interna sul tema di Investimento responsabile</li> </ul>
<b>Prodotti sostenibili</b> 	➡	<ul style="list-style-type: none"> <li>Promuovere un impatto sostenibile nello sviluppo dei prodotti e nelle politiche di sottoscrizione attraverso la collaborazione proattiva con dipendenti, clienti e altri stakeholders</li> <li>Ridurre le potenziali perdite attraverso l'offerta di prevenzione prodotti</li> <li>Aumentare il volume e la quota di mercato di prodotti ESG e di servizi legati alla sostenibilità.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Raddoppiata la quota dei premi di prodotti con componenti di sostenibilità</li> <li>Adeguamento al regolamento Europeo SFDR</li> <li>Disclosure sulla tassonomia EU sui prodotti aligned</li> </ul>
<b>Sostenibilità nel luogo di lavoro</b> 	➡	<ul style="list-style-type: none"> <li>Promuovere la diversità attraverso un equilibrio tra i generi, le generazioni e attraverso il trasferimento di conoscenze</li> <li>Sviluppare nuovi modelli di lavoro e offrire luoghi di lavoro mobili e flessibili in un ambiente di lavoro sano</li> <li>Concentrarsi su apprendimento permanente e competenze a lungo termine, per essere preparati al nuovo modo del lavoro e attrarre i migliori talenti</li> <li>Promuovere una cultura aziendale in cui i dipendenti possano crescere e siano motivati a contribuire alla strategia aziendale e al successo: "helvetia way"</li> <li>Adottare le migliori pratiche che hanno dimostrato di contribuire a un'equa remunerazione.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Strategia Risorse umane 20.25</li> <li>Sondaggio tra i dipendenti - Cultura Survey</li> <li>Media di 16,02 ore di formazione per dipendente</li> <li>Iniziativa di formazione ESG: Pillole di DNF, Responsible Investment Training,</li> <li>Continuo impegno per la diversità attraverso collaborazioni con ValoreD</li> <li>Programma di Mentoring</li> </ul>

➡ = positive ➡ = neutral ➡ = negative

## 2.4 La governance sulla sostenibilità

GRI 102.18

La nuova strategia di sostenibilità ha anche definito un nuovo quadro normativo per la gestione e il monitoraggio delle questioni di sostenibilità. L'obiettivo è di integrare meglio la sostenibilità all'interno del Gruppo attraverso l'ottimizzazione delle iniziative e delle modalità di comunicazione.

A livello di Gruppo Svizzero, il Consiglio di Amministrazione e la Direzione Generale di Helvetia hanno un ruolo attivo nell'indirizzare i temi sulla sostenibilità: il Consiglio di Amministrazione approva la strategia e gli obiettivi, mentre il CEO e l'Executive Board sono responsabili della relativa implementazione. Un Comitato a livello di Executive Management ha il compito di gestire l'implementazione e l'integrazione della sostenibilità in tutte le Market Units e nelle diverse funzioni del Gruppo Svizzero. Il Comitato è guidato dal CEO del Gruppo Helvetia e ha un ruolo di supporto e consultivo. I membri di tale comitato sono: il Chief Investment Officer (CIO), il Chief Financial Officer (CFO), i CEO delle divisioni di mercato (Svizzera, Europa e Specialty Markets), il Chief Actuarial Officer (CAO) e il Chief Risk Officer (CRO).

Affrontare le questioni di sostenibilità richiede una forte cooperazione interfunzionale. Le unità aziendali del Gruppo Helvetia in Svizzera determinano quindi l'approccio e il metodo per raggiungere gli obiettivi di sostenibilità e ne guidano l'attuazione. Queste sono supportate dalle funzioni di Sostenibilità a livello di singola Market Unit e da un team centrale dedicato. Insieme assicurano il coordinamento e la condivisione per una implementazione più unitaria e coerente alla strategia. Sono attivi anche esperti e comitati speciali per integrare meglio le questioni di sostenibilità nei processi principali di Helvetia. Tra questi, ad esempio, il Corporate Responsibility Advisory Board, istituito nel 2013, che guida lo sviluppo e l'integrazione dell'ESG nelle diverse Market Units di Helvetia. È composto da rappresentanti dei diversi paesi. Il Responsible Investment Committee definisce l'approccio a livello di Gruppo degli investimenti sostenibili e le modalità di integrazione dei fattori ESG nella gestione degli immobili. In Italia, Helvetia ha voluto esprimere il suo impegno verso una maggiore responsabilità per le questioni ESG con la costituzione del Comitato per la Sostenibilità, un comitato operativo che opera all'interno di un quadro integrato e coordinato con le funzioni/direzioni locali e del Gruppo Svizzero coinvolte nella realizzazione di una Helvetia Responsabile e Sostenibile (vedi sezione Cultura della Sostenibilità e Governance).

### **Catena del valore e i temi essenziali**

**GRI 413.2**

La catena del valore di Helvetia, con i suoi processi di business e di supporto, esprime il modo in cui affrontiamo i nostri argomenti di Sostenibilità includendo con essi i relativi effetti, sia positivi che negativi, sull'ambiente, sull'economia e sulla società.

Con l'offerta di prodotti assicurativi contribuiamo sostanzialmente alla protezione degli investimenti, anche come mezzo di sicurezza personale per la prosperità sociale, lo sviluppo economico e la competitività. Proponendo una gamma di prodotti e servizi con contenuti più sociali ed ecologici, oltre a fornire protezione, promuoviamo comportamenti sostenibili da parte dei nostri clienti.

Con la maggiore integrazione dei criteri ESG nel proprio modello di business, soprattutto nella gestione degli investimenti, contribuiamo al rispetto delle norme ambientali, dei diritti umani fondamentali e dei diritti dei lavoratori. Promuoviamo quindi una governance economica e sostenibile.

Anche la creazione e la salvaguardia dei posti di lavoro sia presso Helvetia, che tra i nostri partner commerciali e i nostri clienti, assumono una dimensione sociale e macroeconomica che va tutelata.

Tuttavia, le nostre attività causano effetti ecologici negativi dovuti al consumo di energia, all'uso delle risorse e alle emissioni di CO<sub>2</sub> per il funzionamento di edifici adibiti ad ufficio, per lo svolgimento delle nostre attività e per la mobilità dei nostri dipendenti e collaboratori. In tale contesto, la partecipazione alle iniziative di Sostenibilità, il dialogo con le parti interessate, i contatti con il pubblico e i conseguenti contributi allo sviluppo aziendale sostenibile, rappresentano pertanto un importante contributo positivo nella catena di valore di Helvetia.

## 2.5 Dialogo con gli stakeholders

Il Gruppo Helvetia in Italia è impegnato a mantenere un dialogo costante e costruttivo con i suoi principali gruppi di stakeholder, tra cui figurano collaboratori, clienti, investitori, concorrenti, partner commerciali, autorità di vigilanza, organizzazioni non governative, politica e società. Gli obiettivi che perseguiamo sono improntati su un costante ed equo dialogo:

GRI 102.42 – 102.43

1. trovare un equilibrio tra le prospettive interne ed esterne;
2. generare un feedback critico sulla situazione attuale e identificare il potenziale di miglioramento;
3. rafforzare il consenso e sensibilizzare sui temi prioritari;
4. confrontare e convalidare i temi principali di Helvetia in materia di sostenibilità;
5. agevolare l'ulteriore sviluppo del nostro programma e della nostra strategia.

La misura e la forma dell'impegno differiscono a seconda delle esigenze degli stakeholder (vedi tabella in basso). Dipendenti, clienti, azionisti e investitori sono periodicamente coinvolti in processi di informazione e dialogo tramite studi di benchmark, sondaggi, meeting sul territorio, road show e convegni. In tali occasioni vengono affrontati anche temi relativi alla sostenibilità. Helvetia è inoltre impegnata in varie iniziative e associazioni per la messa in comune delle forze all'interno e tra i settori.

La tabella seguente descrive i canali di dialogo e di engagement che Helvetia utilizza in relazione alle diverse categorie di stakeholder, nonché i principali ambiti di confronto.



GRI 102.40 – 102.43  
102.44 – 102.13

## Stakeholders e le loro principali preoccupazioni in dettaglio

Stakeholder	Interessi principali	Canali di dialogo
<b>Clienti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Informazioni trasparenti</li> <li>– Gestione orientata al cliente</li> <li>– Copertura assicurativa completa</li> <li>– Offerta prodotti e servizi sostenibili</li> <li>– Protezione dei dati</li> <li>– Comunicazione sulla strategia di sostenibilità</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Sito web aziendale</li> <li>– Social media</li> <li>– Brand Monitor</li> <li>– Survey periodiche sul Customer Satisfaction</li> <li>– Net Promoter Score</li> <li>– Compagnie di comunicazione (TV-Radio-Stampa, OOH, Social media e web)</li> </ul>
<b>Dipendenti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Retribuzione equa</li> <li>– Salute e sicurezza sul posto di lavoro</li> <li>– Orari di lavoro flessibili, bilanciamento vita-lavoro</li> <li>– Espressione delle proprie idee e capacità</li> <li>– Pari opportunità e Inclusione</li> <li>– Formazione sui temi ESG</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– allegria</li> <li>– Sondaggi sul clima interno</li> <li>– Corsi di formazione</li> <li>– Eventi interni</li> <li>– House Organ</li> </ul>
<b>Partner di distribuzione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Relazioni a lungo termine basate sulla partnership</li> <li>– Governance e trasparenza</li> <li>– Consulenza di alta qualità</li> <li>– Informazioni sui processi decisionali di Helvetia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Incontri commerciali</li> <li>– Giornate di formazione</li> <li>– Roadshow annuali</li> <li>– Eventi dedicati</li> <li>– allegria</li> <li>– Commissioni Tecniche</li> <li>– Gruppi Agenti</li> <li>– Gdl operativi</li> <li>– House Organ</li> <li>– Circolari</li> </ul>
<b>Fornitori</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Rapporto di collaborazione a lungo termine</li> <li>– Trasparenza in merito a criteri di acquisto e selezione dei fornitori includendo criteri ESG</li> <li>– Tempestivo pagamento di forniture e servizi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Incontri periodici</li> <li>– Mailing</li> <li>– Questionari</li> <li>– Partecipazione a sondaggi</li> </ul>
<b>Investitori</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Solidità finanziaria e solvibilità</li> <li>– Aumento del valore per gli azionisti</li> <li>– Trasparenza dei rapporti</li> <li>– Gestione prudente del rischio</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Intranet Aziendale</li> <li>– Meeting periodici</li> <li>– Mailing</li> <li>– Reporting periodico</li> </ul>
<b>Analisti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Feedback sulle valutazioni ESG</li> <li>– Disponibilità a fornire informazioni sui propri risultati sostenibili</li> <li>– Governance e trasparenza nelle informazioni finanziarie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bilanci e relazioni</li> <li>– Sito web aziendale</li> <li>– Report di sostenibilità</li> <li>– Relazione sulla solvibilità</li> </ul>
<b>Organizzazioni non governative e università</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Considerazione dei propri interessi nei processi decisionali d'impresa</li> <li>– Impegno concreto sui temi di sostenibilità rilevanti per il settore</li> <li>– Disponibilità al dialogo</li> <li>– Reputazione, conformità, buona Governance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Progetti di collaborazione</li> <li>– Interventi formativi</li> </ul>

Stakeholder	Interessi principali	Canali di dialogo
<b>Associazioni e iniziative</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Impegno aziendale per l'ambiente e la società</li> <li>– Impegno aziendale per l'economia e il sociale</li> <li>– Presa di posizione nelle questioni socialmente rilevanti</li> <li>– Cooperazione sugli aspetti della sostenibilità a livello di settore</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Confronti regolari</li> <li>– Partecipazione ad eventi</li> <li>– Riunioni con Associazioni di categoria</li> <li>– Helvetia Gruppo è membro di varie iniziative e associazioni impegnate sulla sostenibilità: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Carbon Disclosure Progetto (CDP)</li> <li>– Principi per Investimento Responsabile (PRI)</li> <li>– TCFD</li> <li>– UN Global Compact</li> <li>– Associazione per Gestione ambientale e Sostenibilità in Istituzioni finanziarie e. V. (VfU)</li> </ul> </li> </ul>
<b>Media e pubbliche relazioni</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Informazioni sulla strategia di sostenibilità e su progressi raggiunti come premi o valutazioni nelle classifiche</li> <li>– Notizie quotidiane e tempi di reazione brevi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Gestione attiva dei rapporti</li> <li>– Partecipazione a survey</li> <li>– Interviste sui temi ESG</li> <li>– Pubblicazione dei risultati raggiunti</li> <li>– Comunicati Stampa</li> <li>– Social media</li> </ul>
<b>Comunità locali</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Impegno sociale</li> <li>– Reputazione, conformità e buon governo</li> <li>– Contributi per la sostenibilità</li> <li>– Politiche fiscali trasparenti</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Sito web aziendale</li> <li>– Social Media</li> <li>– Sponsorizzazioni</li> <li>– Iniziative solidali</li> </ul>

## I principali canali di engagement degli stakeholders

### House Organ – due realtà a confronto

L'House Organ di Helvetia, pubblicato quattro volte all'anno, ha come mission quella di informare i nostri agenti e collaboratori interni in merito alle iniziative su cui il Gruppo Helvetia in Italia è impegnato.

Negli ultimi anni questo strumento ha rafforzato il dialogo tra la direzione e la rete agenziale, figure professionali per loro connotazione estremamente diverse. Ogni pubblicazione si arricchisce mettendo a confronto, tramite interviste, due realtà:

- Agenzia: con lo scopo di andare oltre la realtà professionale per conoscere la storia personale dell'agente e le caratteristiche del territorio sul quale opera, valorizzando i suoi elementi unici e distintivi;
- Compagnia: con lo scopo di raccontare da vicino le caratteristiche di un ufficio della direzione, presentando i suoi componenti, raccontando la storia aziendale e specificando le attività svolte quotidianamente.

### allegra – il nostro modo di comunicare al passo coi tempi

Questo canale comunicativo, "allegra", nasce nel 2014 per favorire la condivisione e la collaborazione all'interno del Gruppo Helvetia: una modalità unica che comprende sia le notizie del gruppo internazionale (Group News) sia quelli locali (Country News) ed uno spazio virtuale in cui trovare le informazioni più importanti riguardanti Helvetia. Nel 2021 sono stati pubblicati 43 articoli nella sezione Group News e 197 nella sezione Country News, di cui 51 articoli dedicati ai temi specifici quali ambientali e sociali e con un contenuto più trasversale sulla sostenibilità. Abbiamo informato, comunicato, aggiornato i nostri collaboratori sugli eventi principali ci hanno accompagnato durante l'anno appena trascorso.

### Il sito internet: un portale ricco di informazioni utili

Nell'era del digitale, nella quale gli utenti "consumano" quotidianamente una quantità enorme di contenuti online, il sito di Helvetia si presenta come un portale ricco di informazioni utili per tutti, clienti e non. Il sito rappresenta un touch point di facile accesso, veloce, intuitivo sul quale è possibile trovare informazioni sulle compagnie, sui prodotti distribuiti, sui



canali distributivi, sulle modalità di contatto. Sul sito sono presenti l'area riservata, i preventivatori e il blog. Da qui partono i riferimenti al check up assicurativo e alla piattaforma Selly per la vendita di assicurazioni di nicchia: prodotti viaggi e per lo sci. L'uso delle corrette parole chiave e la valorizzazione dei temi trattati nel blog, permettono al sito di avere una notevole autorità di Brand all'interno dei motori di ricerca. Abbiamo un ottimo posizionamento nelle pagine di Google in base a molteplici keywords dagli elevati volumi di ricerca. Il blog è un utile strumento di comunicazione con consigli e approfondimenti di natura assicurativa. È un touchpoint crosscanale che, con una Call to action, invita a cercare il distributore più vicino. Nel 2021 il sito internet ha avuto più di 1 milione di pagine viste, più di 530 mila visite e più di 425 mila visitatori unici. All'interno del sito una posizione di primo piano è occupata dal Blog con 280 mila pagine viste, 218 mila visite e 204 mila visitatori unici.

#### Helvetia e Social Media

Con facebook, Helvetia ha l'obiettivo principale di veicolare i contenuti del Blog e di diffondere le informazioni assicurative in modo semplice e accattivante, con l'ausilio di una attenta ricerca di foto esplicative che rafforzano il testo scritto. La pagina istituzionale di Helvetia è in continua crescita e conta a fine 2021 più di 80 mila follower. Il messaggio è prevalentemente emozionale per poter catturare la giusta attenzione sulle tematiche importanti della vita quotidiana e sull'importanza di avere, grazie a una polizza assicurativa Helvetia, una protezione certa, per sé stessi, la propria famiglia e la propria attività lavorativa. Nel mese di novembre del 2021, Helvetia ha aperto il canale Instagram con l'obiettivo di entrare in contatto con il target dei Millennials a cui far conoscere l'importanza di possedere un'assicurazione. Sempre nel 2021 si è dato maggiore sviluppo a LinkedIn, contribuendo a diffondere informazioni e notizie su Helvetia e sui Direttori che compongono il Comitato di Direzione, come principale espressione della strategia e della politica aziendale. A fine anno, i follower ammontavano a circa 10.500. Nell'ambito Corporate Responsibility e Sostenibilità, abbiamo pubblicato, nel 2021, 25 post tra LinkedIn e Facebook, e raccolto 1.294 reazioni complessive, misurate tramite "like".

#### Brandmonitor International su Clienti e Distributori

La survey è condotta ogni 2 anni tramite interviste telefoniche realizzate da Doxa S.p.A., ad un campione statisticamente significativo di clienti (uomini e donne dai 15 ai 74 anni residenti nel nord e centro Italia) e di intermediari in anni alterni. L'ultima survey rivolta ai clienti è stata condotta nel 2020, mentre l'ultima indirizzata agli intermediari è del 2021. L'indagine mira a valutare il livello di notorietà del brand, il posizionamento dell'immagine rispetto agli obiettivi strategici e a rilevare la forza e la capacità del brand Helvetia rispetto ai suoi principali concorrenti (brand tunnel). Nel corso del 2021, sono state effettuate 150 interviste ad agenti selezionati tra quelli che collaborano con Helvetia e tra quelli presenti negli elenchi di Doxa. Dai risultati dell'indagine emerge un'immagine complessivamente buona di Helvetia. Gli intermediari del campione apprezzano la competenza tecnica-assicurativa nell'offerta dei nostri servizi sia nella fase di sottoscrizione che in quella liquidativa. L'attuale dimensione del Gruppo Helvetia in Italia è considerata come un punto di forza, qualificandola come una compagnia degna di fiducia da parte dei partner distributivi.

## 2.6 La fiducia dei clienti, una risorsa importante

GRI 103.1 – 103.2 – 103.3

Una collaborazione equilibrata con i nostri clienti è fondamentale per intrattenere relazioni d'affari di lungo termine, ed è dunque basilare per il nostro successo aziendale. Una consulenza corretta e trasparente è altrettanto importante, così come il trattamento responsabile dei dati dei clienti e l'offerta di servizi interessanti. Dal momento che i clienti spesso stipulano con noi contratti a lungo termine ed il pagamento dei premi avviene in via anticipata, per loro è fondamentale poter contare sull'affidabilità di Helvetia. Esplorare e ampliare la conoscenza delle esigenze dei nostri clienti, attraverso i molteplici canali con cui possono entrare in contatto con noi, è al centro delle nostre strategie di offerta. È importante valorizzare i fattori premianti del nostro rapporto con loro ed individuare le carenze da loro percepite. Con rapidità definiamo i nostri interventi e le strategie rivolte ad accrescere l'apprezzamento positivo sui nostri servizi. Nei casi di risarcimento, spesso legati ad un'esperienza negativa che può rivestire un'enorme importanza per le parti interessate, una gestione del sinistro facilmente accessibile e priva di complicazioni burocratiche può creare fiducia e migliorare la situazione di ogni singolo assicurato.

La violazione dei principi espliciti ed impliciti di correttezza verso i nostri clienti contiene, invece, un enorme rischio reputazionale.

### Il Contact Center per comprendere le esigenze dei nostri clienti

Un ruolo importante di collante fra i diversi canali di dialogo è rappresentato dal nuovo Contact Center Helvetia, un'unica struttura organizzativa che utilizza una nuova piattaforma in cloud, sviluppata per gestire l'interazione con il Cliente e a tendere con tutti con i Partner Commerciali (Agenzie, Broker e Banche).

Sulla nuova piattaforma, integrata con i touchpoint tradizionali (telefono e email) e digital (Home Insurance), operano il Contact Center e tutte funzioni aziendali (business e IT) coinvolte nei processi di assistenza e supporto. Questo garantisce, in una visione Client Centric, la disponibilità delle informazioni del Cliente, quali la sua posizione assicurativa e lo storico delle sue interazioni con il Gruppo Helvetia (contact history). Quanto sviluppato permette di offrire al Cliente dei modelli di servizio differenziati per contenuto e per modalità di contatto. Nel 2021 è stata attivata la nuova piattaforma per il canale Bancassurance ed integrata con un altro touchpoint digital. Nel Portal Bancassurance sono disponibili nuove funzionalità quali, la auto-gestione dei casi (auto-risoluzione di un ticket sfruttando la Knowledge base disponibile) e l'area di scambio tra partner bancario e Helvetia.

### Informazioni trasparenti e comprensibili

Indipendentemente dalla modalità di contatto (contatto diretto, tramite distributore, attraverso siti web, social media o altri canali), i clienti devono essere in grado di prendere una decisione informata valutando quando e in che misura richiedere un prodotto o una prestazione di servizio. Noi consentiamo loro di farlo attraverso informazioni di prodotto trasparenti e comprensibili e attraverso una formazione regolare, erogata sia ai dipendenti sia ai nostri distributori. I corsi proposti si focalizzano su tematiche tecniche, normative e di prodotto, rafforzandone le competenze e consentendo un aggiornamento costante alle evoluzioni di mercato. La formazione è generalmente orientata sia a corsi di aggiornamento sia a corsi di prima formazione. Offriamo anche corsi strutturati per sviluppare capacità organizzative, di marketing e di comunicazione e per poter offrire e migliorare la qualità dei servizi al nostro cliente.

Tutti i nostri corsi di formazione si concludono con lo svolgimento di un test di verifica delle conoscenze acquisite e solo dopo avere ricevuto un esito positivo viene rilasciato un attestato di frequenza. I nostri partner distributivi sono un importante tassello della nostra capacità come assicuratore, ed è per questo che monitoriamo costantemente la qualità della nostra formazione con questionari di gradimento.

### **Accessibilità digitale**

Con la crescente digitalizzazione, è sempre più importante rendere i nostri servizi accessibili senza alcuna restrizione anche alle persone che soffrono di disabilità audiovisive. L'uso di smartphone e tablet ha aperto nuovi modi di informarsi e di acquistare, consentendo ai nostri clienti di confrontare le diverse proposte e di effettuare i propri acquisti in qualunque momento e da qualunque luogo. Le abitudini e gli stili di vita stanno cambiando in fretta negli ultimi anni, questo ha implicazioni tecnologiche e culturali non indifferenti. Helvetia ha voluto così fronteggiare il cambiamento indirizzando la propria strategia verso progetti "digital" nello sviluppo di strumenti che permettano al cliente di scegliere la modalità preferita di relazione con noi e con i nostri partner, mantenendo comunque la centralità della figura del consulente personale, sia esso agente o broker. L'utilizzo di questi strumenti favorisce un comportamento responsabile sull'ambiente, grazie minori consumi di carta e alla riduzione della mobilità dei nostri clienti.

Se i pagamenti istantanei sono l'applicazione che sta facendo correre veloce il mondo dell'open banking, le assicurazioni istantanee stanno avendo lo stesso ruolo in quello dell'open insurance. Le "instant insurance" sono una vera e propria rivoluzione: grazie a soluzioni tecnologiche che propongono direttamente sullo smartphone del cliente polizze calibrate sulle sue precise esigenze on-demand, è possibile acquistare coperture assicurative che abbracciano vari settori in modalità pay-per-use.

Anche Helvetia ha sviluppato una sua piattaforma di "Instant Insurance", denominata Selly, che offre al cliente la possibilità di acquistare on line alcuni prodotti cosiddetti "di nicchia" come Travel e EasySki. La piattaforma permette anche facili integrazioni con altri partner, come l'accordo con MyPass per la vendita di polizze sci in abbinamento alla vendita di skipass on line. Il cliente aderendo alla polizza Helvetia stipulata con MyPass può attivare l'emissione automatica della copertura assicurativa giornaliera all'atto di emissione dello skipass. Il tutto semplicemente passando dai tornelli di accesso agli impianti sciistici con la tessera MyPass. Il servizio è attivo su una decina di località sciistiche fra le più importanti dell'arco alpino fra le quali Madonna di Campiglio, Bormio, Livigno. Durante la stagione sciistica 2021-22 oltre 6500 clienti hanno scelto di utilizzare la card MyPass anche per acquistare le nostre polizze.

Nell'ottica di essere sempre più vicini ai clienti, Helvetia ha sviluppato un'offerta mirata per i concessionari auto e moto: utilizzando una black box innovativa e di facile installazione, abbiamo sviluppato una piattaforma che permette al concessionario di avere il controllo in tempo reale dei mezzi di cortesia messi a disposizione dei clienti (percorsi, velocità media, ecc.). Inoltre, la soluzione permette di semplificare i processi assicurativi e di addebitare solo le giornate di effettivo utilizzo dei mezzi in ottica "pay per use". La soluzione è stata particolarmente apprezzata dai rivenditori di moto con una black box specificamente progettata per questi mezzi. La digitalizzazione ha permesso in questo caso di agevolare le attività del cliente (concessionari) sia nella gestione interna che nei rapporti con i loro clienti finali.

### **L'Agenzia del futuro e broker digitali**

Orientamento al cliente e innovazione sono caratteristiche importanti del processo di digitalizzazione in corso nel settore assicurativo e, con il Progetto Agenzia del Futuro, Helvetia rinnova il suo impegno a supporto della Rete agenziale nel percorso di adozione dei nuovi servizi e strumenti digitali.

Tra questi ultimi, il più rilevante per far fronte ai vincoli imposti dalla situazione sanitaria è il sistema di firma elettronica avanzata OTP, One Time Password, rilasciato ad aprile 2020. Insieme alla Firma Grafometrica, già in dotazione dal 2018, l'OTP integra la gamma di firme digitali appartenenti alla categoria denominata "F.E.A." (Firma Elettronica Avanzata) e rappresenta un ulteriore passo verso la completa digitalizzazione dei processi di emissione dei contratti.

Nel 2021 abbiamo avuto una progressiva estensione nell'utilizzo della FEA, con agenzie che hanno utilizzato l'OTP per oltre il 40% delle nuove polizze.

Parallelamente abbiamo continuato a sviluppare il progetto con l'obiettivo di rendere firmabile in OTP il 100% del catalogo prodotti e di rendere più flessibile il processo di emissione e firma dei contratti.

FEA e pagamenti digitali consentiranno entro il 2023 di gestire le attività di emissione in agenzia in modo completamente digitale, con un vantaggio significativo per i clienti che potranno firmare e completare il pagamento della polizza da remoto, utilizzando il loro strumento digitale preferito. In quest'ottica nel 2021 è stato avviato un progetto per dotare di terminali POS usabili in mobilità le agenzie, che si andranno ad aggiungere ai POS digitali già disponibili.

Nell'ottica di una cooperazione sempre più "aperta" e digitale con i propri partner, Helvetia ha avviato un progetto di definizione di processi che consentano ai brokers di operare con i loro strumenti digitali (OTP e pagamenti) in modo totalmente integrato ai processi interni. Questo rappresenta un passo in avanti importante verso una progressiva interoperabilità fra partner che utilizzano piattaforme diverse adottando però gli stessi standard di comunicazione. A breve partiremo con i primi due broker con i quali abbiamo definito le modalità di cooperazione, con l'obiettivo di aprirci alle richieste di altri partner entro l'anno in corso.

### **My Helvetia – il punto di contatto con Helvetia**

Sono sempre più le persone che cercano informazioni assicurative sul web, come ad esempio indicazioni generali sulle coperture, norme che regolano l'acquisto e, soprattutto, indicazioni del premio che dovranno pagare. Attraverso My Helvetia (Home insurance del Gruppo Helvetia in Italia) il Cliente può accedere direttamente al proprio portafoglio polizze complessivo, indipendentemente dal canale di intermediazione e dalla Compagnia con cui ha stipulato il contratto, consultando le informazioni tecniche di dettaglio. (garanzie, date scadenza, importo premio ed altro). Conformemente al Regolamento IVASS 41/2018, nell'area riservata My Helvetia, il Cliente può inoltre effettuare e/o richiedere una serie di operazioni sui propri dati personali e/o sulle proprie polizze attive, tra cui il pagamento di quietanze, e può eseguire la segnalazione per l'apertura del sinistro.

### **Un servizio sempre attento verso i nostri assicurati**

Il nostro obiettivo è erogare un servizio che soddisfi pienamente i nostri assicurati. A tal fine, i pilastri della nostra attività sono: rapidità ed equità nella liquidazione e assistenza altamente qualificata. Garantire costantemente questi valori è fondamentale per consolidare la relazione con i clienti. Con il processo di digitalizzazione in corso garantiremo nei prossimi anni ulteriori miglioramenti nelle tempistiche.

Ogni fase di gestione del sinistro, dall'attimo in cui viene effettuata la denuncia all'azione di liquidazione, è tracciata attraverso l'impiego del nostro sistema gestionale in cui viene direttamente raccolta in modalità digitale tutta la documentazione necessaria per una gestione efficace ed efficiente del sinistro.

Una soluzione particolarmente innovativa, inoltre, è la possibilità per il cliente di effettuare la perizia telematicamente, tramite l'assistenza online di un operatore tecnicamente specializzato. La video perizia evita dunque la necessità di un sopralluogo da parte del tecnico e riduce ulteriormente i tempi di liquidazione.

La selezione di fornitori e partner commerciali eccellenti è il driver fondamentale per raggiungere gli alti livelli qualitativi, in fase di assistenza, alla clientela a cui Helvetia vuole tendere. Il rispetto delle tempistiche ed il corretto approccio verso i clienti sono monitorati periodicamente al fine di poter sempre garantire un buon servizio. La qualità nell'assistenza viene raggiunta anche grazie ad una valutazione formale su tutti i fornitori, tramite visite presso le strutture e analisi dei dati di processo e qualitativi. Solo a valle della valutazione di questi aspetti il fornitore viene poi effettivamente ingaggiato.

Puntiamo molto ad ottimizzare l'efficienza dei processi e al raggiungimento di un alto livello di soddisfazione dei nostri clienti e collaboratori. Perseguendo infatti il modello EFQM (European Foundation for Quality Management), tramite autovalutazioni effettuate ad intervalli regolari, valutiamo il grado di maturazione e individuiamo il potenziale di miglioramento, che deve essere graduale e sistematico.

### **La soddisfazione dei nostri assicurati: un valore su cui misurarsi**

Esplorare e ampliare la conoscenza delle esigenze dei nostri clienti, attraverso i molteplici canali con cui possono entrare in contatto con noi, è al centro delle nostre strategie di offerta. È importante valorizzare i fattori premianti del nostro rapporto con loro ed individuare le carenze da loro percepite. Con rapidità definiamo i nostri interventi e le strategie rivolte ad accrescere l'apprezzamento positivo sui nostri servizi. Da diversi anni, Helvetia propone un sondaggio annuale per misurare con costanza il livello di soddisfazione dei clienti grazie al supporto di Cerved, società leader nell'ambito del Big Data Management, della Business Information e del Marketing Intelligence.

Il sondaggio si pone l'obiettivo di analizzare il mercato delle polizze assicurative auto (clientela retail) attraverso la voce stessa dei clienti, verificando il grado di soddisfazione, le intenzioni future e le opinioni sulle tematiche di prodotto/servizio. Anche per l'edizione 2021, dall'indagine CSA emerge in generale un quadro molto positivo per il nostro Gruppo. I due indici utilizzati da Helvetia sono il Customer Satisfaction Index e il Net Promoter Score. La clientela ha continuato ad apprezzare la facilità di contatto, la disponibilità ad una assistenza continuativa e la competenza della rete agenziale. Abbiamo migliorato rispetto alla precedente indagine l'efficienza organizzativa e la rapidità nell'offerta dei nostri servizi, mentre la

trasparenza delle nostre condizioni contrattuali delle polizze e la velocità liquidativa sono per noi interventi prioritari per meglio rispondere alle aspettative dei nostri clienti. Il progetto in corso di automatizzazione del processo di liquidazione è una delle iniziative su cui Helvetia si sta impegnando e che consentirà un servizio sempre più rapido ed efficiente.

### **La gestione dei reclami**

GRI 418.1

Uno dei nostri principali obiettivi è quello di garantire la corretta e rapida risposta ai reclami pervenuti, mantenendo e migliorando la propria affidabilità e reputazione verso la clientela attraverso un comportamento chiaro e trasparente.

Ogni Compagnia del Gruppo Helvetia Italia ha formalizzato una propria politica di gestione dei reclami, che viene rivista annualmente, e il cui principio ispiratore si basa proprio sull'equo trattamento delle manifestazioni di insoddisfazione e sulla trasparenza e chiarezza dei riscontri. Obiettivo è assicurare una gestione efficace ed efficiente del processo nel suo insieme. La gestione dei reclami è affidata ad una apposita funzione, che opera in modo imparziale e indipendente. Ha il compito di garantire, in coordinamento con le aree aziendali coinvolte, in quanto oggetto di doglianze, la gestione dei reclami presentati dalle persone fisiche o giuridiche, dalle associazioni dei consumatori, dagli utenti e, in generale, da soggetti portatori di interessi collettivi. Il tutto nel rispetto della normativa di settore, tempo per tempo vigente in materia.

Nel corso dell'esercizio 2021, con riferimento al Gruppo Helvetia Italia, si sono registrati complessivamente 611 reclami su 1.660.257 rapporti in essere, pari allo 0,04% (0,03% nel 2020): di questi circa il 29% sono stati accolti. Il tempo medio di evasione dei reclami è stato di 24 giorni, in diminuzione rispetto al dato dell'anno precedente (27,6 giorni) e ben al di sotto della tempistica prevista dalla normativa di riferimento (45 giorni).



## 2.7 Business Etico

### Compliance

GRI 103.1 – 205.2

Con un sistema di gestione della conformità, assicuriamo il rispetto delle norme, regole e politiche interne grazie ad una gestione strutturata del rischio di non conformità. Per ragioni di trasparenza, abbiamo riassunto le nostre idee di integrità aziendale in un Codice Etico e in un Codice di Compliance, che definiscono i principi etici e le norme di comportamento da seguire per una condotta conforme alle regole e ai valori aziendali.

#### Codice Etico

Il Codice Etico disciplina in Helvetia i comportamenti dei collaboratori e dei soggetti che entrano in rapporto con le sue Compagnie. I destinatari del Codice Etico sono: i componenti degli organi sociali, i dipendenti (dirigenti, quadri, impiegati), gli stagisti, gli intermediari e i fornitori. Anche ai loro collaboratori dipendenti e autonomi e ai collaboratori esterni (periti, medici, legali, personale somministrato e consulenti in genere) che rappresentano tutti un'importante realtà, chiediamo il rispetto e l'adesione ai nostri principi.

Tutti i nuovi dipendenti sono sottoposti ad una formazione di base obbligatoria sul rispetto delle regole e dei principi contenuti all'interno del Codice Etico, che deve essere ripetuta ogni due anni durante il loro impiego presso l'azienda. Conduciamo inoltre una formazione regolare per i manager e le aree funzionali, particolarmente esposte al rischio di incorrere in condotte contrarie alle regole definite nel Codice.

Helvetia si astiene dall'instaurare o mantenere in vita qualsiasi rapporto con chi esplicitamente non intenda osservare le regole ed i principi contenuti nel suo Codice. Il Codice Etico è reperibile sul sito internet aziendale del Gruppo Helvetia Italia al seguente link, al quale si rimanda per maggiori dettagli:

<https://www.helvetia.com/content/dam/os/it/web/it/chi-siamo/CodiceEtico.pdf>

#### Codice di Compliance

Il Codice di Compliance disciplina in Helvetia il comportamento dei dipendenti, al fine di evitare iniziative fraudolente, azioni corruttive e conseguentemente rafforzare la comunicazione interna per renderla sempre più trasparente. Il Codice di Compliance è l'espressione della cultura aziendale e della responsabilità sociale. Esso funge da collegamento tra le linee guida aziendali e le direttive interne, descrivendo le regole di condotta che devono essere applicate.

Perseguire gli interessi di business nel rispetto di chiari principi di correttezza e trasparenza, in modo da creare e consolidare un prezioso rapporto di fiducia nei confronti della clientela, è l'obiettivo che il Codice di Compliance vuole raggiungere. Nella consapevolezza che infrazioni o irregolarità possono condurre a sanzioni e comportare gravi conseguenze sul piano economico e inevitabili danni d'immagine, Helvetia è sempre impegnata ad assicurare comportamenti corretti.

Saper agire in maniera responsabile è quindi fondamentale per la salvaguardia della buona reputazione di Helvetia e per garantire il successo nel lungo periodo.

Tramite un'adeguata organizzazione e un adeguato sistema di controlli interni, Helvetia è impegnata a prevenire e contrastare la realizzazione di qualsiasi forma di violazione della normativa. Tale compito, affidato in primo luogo alle funzioni operative di business, è svolto principalmente dalla funzione di Compliance (o funzione di verifica della conformità alle norme), impegnata costantemente a prevenire il rischio di incorrere in sanzioni o danni reputazionali, in conseguenza di violazioni di leggi, regolamenti o provvedimenti delle Autorità di Vigilanza, comprese le norme di autoregolamentazione. Una costante attenzione è posta al rispetto delle norme a presidio del governo e del controllo dei prodotti assicurativi, alla trasparenza e correttezza dei comportamenti nei confronti dei clienti, siano essi assicurati o danneggiati, alla corretta esecuzione dei contratti, e, più in generale, alla tutela degli assicurati. La centralità della Funzione Compliance nel complessivo sistema di governance, ha dato un forte impulso alla diffusione di una cultura incentrata sulla conformità e sull'accrescimento dell'affidabilità.

GRI 103.3

### **L'Organismo di Vigilanza e il Modello Organizzativo ex D.Lgs 231/2001**

Costituito in forma collegiale, l'Organismo di Vigilanza è composto dal Responsabile Legale e Compliance, che coordina le funzioni Compliance e Privacy, Antiriciclaggio e Antiterrorismo, Antifrode, Legale e Reclami, dal Responsabile Internal Audit, e da un membro esterno in qualità di Presidente, soggetti tutti selezionati sulla base del possesso dei requisiti di indipendenza e professionalità. Si rimanda a quanto contenuto nel "Modello Organizzativo 231" di ciascuna Compagnia del Gruppo Helvetia in Italia, per una descrizione del modello del funzionamento dell'Organismo di Vigilanza e del sistema dei controlli. Tale documento è accessibile al link qui riportato:

<https://www.helvetia.com/it/web/it/chi-siamo/helvetia/helvetia-in-italia/codice-etico-modello-231.html>

L'Organismo di Vigilanza ha il compito di vigilare sul funzionamento, l'aggiornamento e la concreta attuazione del Modello. Opera a stretto contatto con la funzione Risorse Umane per assicurare un'adeguata conoscenza dei principi del Modello 231/2001 e del Codice Etico adottati da Helvetia, sia tra il personale già operante in azienda sia per i dipendenti neoassunti.

La comunicazione (incontri, presentazioni, documenti, notizie e sito web) e la formazione sono strumenti essenziali per l'efficace attuazione e divulgazione delle tematiche affrontate dal nostro Modello.

Nel corso del 2021 l'OdV ha, per esempio, organizzato un corso di formazione specifico, per rafforzare, e aggiornare, la conoscenza della normativa di cui al D.Lgs. 231/2001, dei reati presupposto, implicanti la responsabilità dell'ente, e dei contenuti del Modello. Il corso, articolato in quattro sessioni tenute da docenti esterni attraverso strumenti di webinar (con test intermedi e possibilità di interazione tra i partecipanti), è stato rivolto ai membri del Comitato di Direzione, ai Dirigenti e ai funzionari.

Tutti i dipendenti ricevono la formazione obbligatoria sui principi contenuti nel Modello 231/2001 e nel Codice Etico mediante l'accesso a una piattaforma di e-learning.

### Anticorruzione e antiriciclaggio

GRI 205.2

Il Modello di Organizzazione Gestione e Controllo, redatto ai sensi del Decreto Legislativo n. 231/ 2001, prescrive, infatti, tutta una serie di obblighi da assolvere per la prevenzione del reato di corruzione:

- tenere un comportamento corretto nelle transazioni commerciali e nei rapporti di collaborazione, evitando di dare o promettere denaro o altre utilità, al fine di indurre la controparte a compiere e/o ad omettere atti con violazione dei propri obblighi e con indebito interesse e/o vantaggio a favore delle Compagnie e/o del Gruppo;
- dare o promettere denaro, beni o altre utilità estranei all’oggetto del contratto durante o a motivo delle trattative commerciali in corso.

Tali principi della lotta contro ogni forma di corruzione sono richiamati anche dal Codice Etico, pubblicato sul sito e sulla intranet aziendale.

Ai soggetti che entrano in rapporto contrattuale con le Società appartenenti al Gruppo Helvetia Italia, inoltre, è richiesto di sottoscrivere l’osservanza del suo Codice Etico e al suo Modello 231/2001.

### Segnalazione di reati e canale Whistleblowing

GRI 205.3

Tutti i dipendenti di Helvetia sono tenuti a segnalare all’Organismo di Vigilanza la commissione di violazioni di norme e di reati. Per la segnalazione dei reati, tra cui anche quello di corruzione, è disponibile una casella email dedicata (odv231@helvetia.it) per la raccolta di informazioni su comportamenti contrari alla normativa e ai principi etici, cui si ispira il Gruppo. Tale modalità informativa è affiancata da un canale online di comunicazione, che consente al segnalante, a sua discrezione, di conservare l’anonimato (c.d. whistleblowing).

La piattaforma di segnalazione, denominata “EQS Integrity Line”, è messa a disposizione dei dipendenti di Helvetia in Italia, ma anche di altre Market Units (Svizzera, Francia e Austria).

Nel corso del 2021, l’Organismo di Vigilanza non ha ricevuto alcuna segnalazione di reato né tramite posta elettronica, né tramite il canale Whistleblowing.

Per la prevenzione dei reati di corruzione, il Gruppo Helvetia Italia ha adottato una politica denominata “Omaggi, regalie, e intrattenimenti”, che prevede l’impossibilità di accettare o di elargire doni e utilità, e inviti a eventi, il cui importo unitario annuale, per una stessa controparte, sia superiore a 150 EUR.

Quale presidio di controllo ex post dell’osservanza della politica, è stato introdotto l’obbligo di sottoscrivere, da parte dei membri del Comitato di Direzione dei rispettivi riporti diretti, anche non dirigenti, un’autodichiarazione riguardante la ricezione e la dazione di regali, e la partecipazione a eventi nel corso dell’anno.

Anche per il 2021, il tasso di restituzione di tale dichiarazione è stato pari al 100%. La funzione Compliance monitora il tasso di restituzione e il contenuto delle autodichiarazioni mediante un apposito database, in cui vengono raccolte le informazioni sui doni ricevuti o elargiti anche se sotto la soglia prevista dalla politica “Eventi, omaggi e regalie”.

### La gestione responsabile dei dati

L'affidabilità e la trasparenza sono i principi che guidano il modo in cui Helvetia tratta, in modo responsabile (c.d. "accountability") i dati personali. In Helvetia, il trattamento dei dati personali viene effettuato secondo criteri di proporzionalità e di non eccedenza, rispetto agli scopi per cui gli stessi sono stati acquisiti e vengono conservati. Tali principi permeano tutti i processi di trattamento dei dati all'interno di Helvetia, nella sua qualità di Titolare del trattamento.

La costante tutela dei dati personali dei clienti è l'obiettivo prioritario di Helvetia, che richiede, in tutti i casi previsti dalla normativa, il consenso espresso e informato ai propri clienti, in merito al trattamento dei propri dati personali. Sotto il profilo organizzativo, il Gruppo Helvetia Italia ha nominato il Responsabile della Protezione dei Dati (Data Protection Officer), avendolo selezionato in base a precisi requisiti di professionalità e indipendenza, come richiesto dal Regolamento Europeo sulla Privacy.

La responsabilità principale per il corretto trattamento dei dati personali spetta, in ultima istanza, ad ogni singolo collaboratore, in base a quanto previsto dalla propria mansione. Per creare consapevolezza su questo tema, svolgiamo regolarmente delle attività di sensibilizzazione e di formazione, in relazione alla normativa applicabile, sia a vantaggio degli intermediari che del personale dipendente. La protezione dei dati personali e l'obbligo di segretezza formano parte integrante delle condizioni di impiego e del Codice di Compliance, a cui tutti i collaboratori sono vincolati.

Abbiamo messo a disposizione degli interessati e dei dipendenti un indirizzo mail dedicato (privacy@helvetia.it), da utilizzare per l'esercizio dei propri diritti e per eventuali richieste di consulenza o di pareri. Procedure formalizzate e pubblicate internamente descrivono il processo di gestione dei diritti esercitati, delle richieste provenienti dagli interessati e la modalità di rilevamento e di gestione degli incidenti derivanti da violazioni di dati personali (c.d. "data breach"). La cancellazione informatica massiva dei dati personali è effettuata con periodicità annuale, in modo tale da consentire sia lo "svecchiamento" dei sistemi informativi in uso sia l'eliminazione di un'importante quantità di dati personali (polizze, sinistri, preventivi/proposte e anagrafiche) che non necessitano più di essere conservati, essendosi esaurito lo scopo del trattamento per il quale gli stessi erano stati acquisiti.

A livello di Gruppo Helvetia Italia, l'unità competente per la protezione dei dati è la Direzione Legale & Compliance che, attraverso l'unità Compliance & Privacy, agisce in supporto operativo al Responsabile della Protezione dei Dati.

Grazie all'attuazione di pratiche commerciali e di vendita orientate al cliente, e improntate al rispetto della normativa privacy, il Gruppo Helvetia Italia ha ricevuto, nel 2021, un esiguo numero di reclami (3 in tutto), afferenti il tema del trattamento dei dati personali

GRI 418.1

### La Cyber Security

Il ricorso ad una crescente digitalizzazione dei processi e la centralità dei dati dei clienti e dei dipendenti sono tenuti in forte attenzione dall'Organizzazione considerando essenziale il presidio della sicurezza delle informazioni e degli asset aziendali. Inoltre l'epidemia pandemica registrata negli ultimi due anni ha stravolto tutte le regole imponendo un nuovo paradigma, dovendo prendere atto di un considerevole aumento dei rischi cyber connessi alla nuova modalità di lavoro da remoto.

Il presidio dei controlli e dei processi di sicurezza ci permette di tenere sotto controllo il livello di compliance degli standard di sicurezza definiti dal Gruppo e di intervenire puntualmente nella rilevazione degli incidenti e nella gestione degli stessi; il rilevamento tempestivo degli eventi di sicurezza, basato su vettori di rischio e il coordinamento in caso minacce informatiche critiche e di attacchi è essenziale. A tale scopo abbiamo rinforzato il sistema di Cyber Defence attivando sistemi avanzati e leader di mercato di rilevamento e risposta agli incidenti.

Nel 2021 non sono stati registrati gravi incidenti di Sicurezza Informatica e non è stato rilevato alcun impatto sui dati personali, tali da comportare la segnalazione alle autorità competenti. In base alla classificazione e alla criticità dei dati è stato implementato un piano di verifica e di gestione delle vulnerabilità sulle nuove soluzioni. Monitoriamo in continuo quelle esistenti, effettuando test di sicurezza su base annuale.

GRI 419.1

#### Information Security Governance

Il sistema di gestione della sicurezza (ISMS), istituito a livello di Gruppo, è costruito sullo standard Internazionale ISO/IEC 27001 e si basa su un impianto piramidale che va a costituire un framework documentale costituito da:

- la Policy sulla sicurezza delle informazioni, una direttiva apicale, il cui scopo è fornire una panoramica dell’assetto organizzativo, definire i principi e le linee base in riferimento alla sicurezza delle informazioni e indicare l’approccio della Compagnia per la gestione degli obiettivi di sicurezza delle Informazioni;
- gli standard, un set di diversi documenti che descrivono i security requirement, il cui scopo è quello di fornire le specifiche per i diversi temi della sicurezza delle informazioni reindirizzandone un livello adeguato anche sotto il punto di vista legale e di compliance.
- le procedure e linee guida, il cui scopo è quello di dettagliare processi, findings e misure.

Il framework documentale fornisce la base su cui viene verificato sistematicamente il livello di compliance agli standard e i controlli di sicurezza per le nuove soluzioni digitali; costituiscono altresì i requirement richiesti da Helvetia ai fornitori dei servizi IT, regolando contestualmente lo stato di aderenza nei contratti. L’indotto dei documenti che compone il sistema di gestione della Sicurezza è tenuto continuamente aggiornato su base annuale coinvolgendo i diversi stakeholders.

Segnala

## Cyber Security awareness per la nostra sicurezza.

**Al nostro Responsabile dell'Information Security Office abbiamo chiesto quanto sia importante sensibilizzare tutti i componenti dell'Organizzazione in temi Cyber Security.**

Acquisire una maggior consapevolezza circa l'uso delle tecnologie informatiche e favorire l'utilizzo di buone prassi da parte dei collaboratori di Helvetia, sono elementi indispensabili e alla base del successo delle iniziative e processi di sicurezza. Oltre al normale canale comunicativo, quale il blog aziendale, Helvetia ha introdotto importanti iniziative di awareness anche nel corso del 2021.

### ① Cosa è l'Edutainment campaign?

Ogni mese è pubblicato un video educativo su un aspetto specifico della sicurezza delle informazioni. Nei moduli di apprendimento online, i dipendenti hanno potuto approfondire gli argomenti trattati nei video.

L'iniziativa si basa sulle disavventure informatiche di un team di lavoro. Una serie, originale e divertente, in sei puntate, ciascuna dedicata ad un tema di sicurezza informatica.

Questo format si basa sulla logica del **edutainment**, una nuova frontiera dell'apprendimento che prevede la combinazione dell'aspetto educativo/formativo con quello ludico di intrattenimento. Al termine di ogni episodio, infatti, una flashcard approfondisce i contenuti affrontati fornendo utili consigli e importanti spunti di riflessione. La campagna di sensibilizzazione è stata resa disponibile a tutti i dipendenti Helvetia.

### ② Quali altre iniziative sono state avviate nel 2021 da Helvetia?

Abbiamo voluto un nuovo corso obbligatorio sulla sicurezza delle informazioni aggiornando l'esistente alle nuove minacce in tema di cyber security.

Il corso obbligatorio è reso disponibile a tutti i dipendenti e introdotto tra i corsi obbligatori per tutti i nuovi collaboratori al momento dell'assunzione.

### Security Learning Nuggets

**Dal 2021 abbiamo avviato un percorso formativo a tutti i dipendenti basato su specifiche "pillole" o argomenti contenuti anche nelle Policy di Sicurezza Informatica.**

### Campagna di Phishing simulation

**Nei mesi estivi è stata effettuata una campagna di phishing simulation a livello di gruppo. L'obiettivo dell'iniziativa era sensibilizzare i dipendenti sulla gestione delle e-mail di phishing e nel contempo fare della formazione "live" durante il periodo della campagna.**



## 2.8 Tax Responsibility

GRI 207.1 – 207.2

Le imposte sono fonti di entrate pubbliche fondamentali per la politica fiscale e la stabilità di ciascun Paese. Le Nazioni Unite riconoscono in esse un ruolo fondamentale per il raggiungimento degli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile. Sono anche un meccanismo chiave attraverso cui le organizzazioni contribuiscono alle economie dei Paesi in cui operano. Le entrate fiscali sono infatti una base importante per l'efficace adempimento di compiti pubblici come l'istruzione, un sistema sanitario funzionante e un'infrastruttura efficiente. Di conseguenza, siamo consapevoli della nostra responsabilità di versare il giusto contributo fiscale in ogni paese in cui siamo presenti. Per noi, questo fa parte della creazione di valore sostenibile.

Negli ultimi anni è cresciuto anche l'interesse degli investitori nel comprendere come le imprese gestiscono la loro fiscalità, chiedendone sempre più una chiara disclosure. A tal fine stiamo sviluppando una strategia fiscale a livello di Gruppo Internazionale, che quest'anno intendiamo pubblicare in modo trasparente sul nostro sito Internet e nel Codice di conformità, che è vincolante per tutti i dipendenti del Gruppo Helvetia, dove ci impegniamo a rispettare le normative fiscali applicabili.

La responsabilità per la definizione ed adozione della strategia fiscale ricade principalmente sull'Head Group Tax. E' attiva inoltre la collaborazione con il Risk Management di Gruppo nell'ambito dello sviluppo di una mappatura del rischio fiscale e di soluzioni efficaci da adottare in caso di eventi negativi. Il rischio fiscale fa comunque parte dei rischi operativi oggetto di monitoraggio e valutazione nell'ambito della normativa Solvency II. Alla base dell'approccio adottato vi è l'individuazione, profilazione e quantificazione dei rischi ai fini della definizione del fabbisogno di capitale.

Infine, il Gruppo da sempre instaura con le autorità fiscali competenti un rapporto di piena collaborazione, supportando le eventuali attività di verifica delle stesse e rispondendo alle richieste pervenute con la maggiore celerità e trasparenza possibile e nella nostra relazione finanziaria annuale, comunichiamo apertamente le informazioni relative a eventuali contestazioni fiscali affinché tutti i nostri stakeholder, compresi gli analisti e gli investitori possano prenderne atto.

Il Gruppo sin dall'esercizio 2016 redige anche una rendicontazione delle imposte sul reddito per paese per paese cd. "CbCR", comprensivo dei dati delle realtà italiane.

Per il Gruppo Helvetia in Italia, la strategia fiscale è strettamente connessa alle caratteristiche del proprio business e si fonda su principi comuni alla Capogruppo svizzera che coordina le principali attività in ambito fiscale. Qualsiasi politica di pianificazione fiscale aggressiva o non conforme agli standard internazionali è attentamente evitata. Ad esempio sempre in ottica di trasparenza e accrescimento della collaborazione tra Amministrazione Finanziaria e contribuente, Helvetia in Italia si è dotata da diversi anni di documentazione per il riscontro della conformità al valore normale dei prezzi di trasferimento adottati tra società del Gruppo operanti in paesi diversi.

La tematica della documentazione sui prezzi di trasferimento è divenuta rilevante in Italia a partire dal 2010. Tale normativa ha introdotto la possibilità per le imprese multinazionali di predisporre un'apposita documentazione sulle politiche di transfer pricing (cosiddetto



“Country File” a carico delle singole market units e “Master File” a carico della Capogruppo). L’esibizione della documentazione in tale ambito non è infatti obbligatoria in Italia, ma la predisposizione della documentazione (se ritenuta idonea in sede di accertamento) consente al contribuente la disapplicazione delle sanzioni tributarie, in caso di accertamento di maggior base imponibile.

La previsione della documentazione sui prezzi di trasferimento si pone l’obiettivo di rafforzare l’azione di controllo da parte dell’Amministrazione finanziaria per “una più efficace analisi preliminare dello specifico rischio fiscale soprattutto con riferimento ai soggetti privi della stessa”.

Il Rappresentante Generale e Direttore per l’Italia è responsabile della strategia fiscale del Gruppo Helvetia in Italia. Essendo la gestione operativa dei temi fiscali assegnata ad un ufficio dedicato all’interno della Direzione Finance, il Chief Financial Officer è chiamato ad informare regolarmente l’Organo Amministrativo sui principali temi fiscali e sugli sviluppi materiali in termini di tax risk management.

La compliance con le regolamentazioni in materia fiscale è garantita grazie ad una regolare attenzione ad operare in modo trasparente ed etico. La determinazione del proprio contributo allo sviluppo economico e sociale, attraverso il pagamento di imposte coerenti con il proprio profilo di business e di reddito, si basa su processi operativi condotti valutando in modo ponderato e prudentiale tutte le circostanze e i fatti che sono alla base di una corretta valutazione dei criteri di applicazione dei diversi regimi fiscali.

Le compagnie del Gruppo Helvetia provvedono regolarmente al versamento delle imposte dirette ed indirette. L’importo complessivo delle imposte dirette sui profitti, maturate nell’esercizio 2021, ammonta a circa 2.4 milioni di euro che vengono versate all’Erario in base al sistema degli acconti e saldi d’imposta previsti dalla normativa nazionale. A tale importo si aggiungono tutte le imposte indirette tra cui l’Iva, per circa 3 milioni di euro sulle operazioni non strettamente connesse all’attività assicurativa in senso stretto, che è per natura esente, e infine le imposte raccolte dalle società del gruppo per conto dell’erario e versate allo stesso in qualità di sostituto d’imposta.

Nel 2021 non sono stati avviati contenziosi fiscali, ma la Capogruppo Italiana (branch) ha ricevuto un avviso di accertamento ai fini dell’imposta di registro connessa all’operazione di acquisizione del ramo d’azienda della società Gesiass Scarl per il quale ha avviato la procedura di accertamento con adesione. Non raggiungendo un accordo con l’ufficio, Helvetia ha presentato nel 2022 un ricorso in commissione tributaria. Sempre nel corso del 2021, Helvetia Rappresentanza ha ricevuto un questionario inerente l’annualità 2016, per quanto concerne le imposte dirette che indirette, seguito da una serie di richieste aggiuntive che si sono concluse con la sottoscrizione, in data 1 dicembre 2021, di un processo verbale di contraddittorio. Si contesta, come unico rilievo, la contabilizzazione e tassazione di reddito da investimenti in violazione del combinato disposto di cui agli artt. 152 e 83 del TUIR. Seppur non sia stato ancora notificato alcun avviso di accertamento, Helvetia non ritiene comunque di accettare e probabilmente avvierà nel 2022 un apposito contenzioso fiscale.

## 2.9 Rapporti con le Autorità di Vigilanza

GRI 417.2 – 419.1

Spirito di collaborazione e rispetto della normativa sono sempre stati alla base dei nostri rapporti con le Autorità di Vigilanza. La tabella mostra il numero complessivo dei provvedimenti sanzionatori inflitti dalle Autorità di Vigilanza e degli atti di contestazione ricevuti da IVASS nel periodo di osservazione.

Nel 2021 è stata comminata una sola sanzione da IVASS. Non si registrano invece provvedimenti nei confronti di Helvetia da parte di altre Autorità di Vigilanza.

### Rapporti con le autorità

	2020	2021	Trend
<b>IVASS</b>			
Numero atti contestazioni	0	0	→
Numero sanzioni	2	1	↘
Importo sanzioni (in euro)	10.000	10.000	→
<b>Altre Autorità*</b>			
Numero sanzioni	0	0	→
Importo sanzioni (in euro)	–	–	→

\* COVIP, Garante Privacy, AGCM e Consob

↗ = in crescita → = stabile ↘ = in diminuzione









## 3. Cultura della sostenibilità e Governance.

Helvetia considera una buona cultura della sostenibilità e la governance come importanti prerequisiti per un'attività sostenibile ed elementi indispensabili per mantenere relazioni a lungo termine con i nostri stakeholder interni e esterni. La sostenibilità è parte della nostra cultura aziendale e si riflette nei nostri valori. Ci stiamo concentrando sul rafforzamento di questo aspetto della nostra cultura aziendale.

GRI 103.1

### 3.1 Il nostro approccio

GRI 103.2

Per l'ulteriore sviluppo del quadro strategico di sostenibilità, siamo guidati dalle aspettative dei nostri stakeholder, dalle iniziative globali di sostenibilità e dagli standard internazionali. L'integrazione della strategia di sostenibilità è guidata proattivamente dal Comitato per la Sostenibilità e del Comitato di Direzione del Gruppo Helvetia in Italia. Questo include, ad esempio, la promozione di una responsabile e trasparente corporate governance, l'integrazione degli aspetti di sostenibilità nella strategia aziendale, così come una gestione proattiva delle questioni di sostenibilità al fine di aumentare la consapevolezza sui temi ESG. Con un trasparente reporting e una adeguata comunicazione agli stakeholder, vogliamo posizionarci come un'azienda sostenibile.

Helvetia assicura l'integrazione della sostenibilità a tutti i livelli aziendali, con iniziative che includono da un lato, il collegamento della remunerazione variabile a lungo termine dei membri del Comitato di Direzione, anche al raggiungimento di obiettivi sostenibili misurabili. D'altra parte, per rendere operativa la nostra strategia di sostenibilità, definiamo linee guida per gli acquisti sostenibili, sviluppiamo criteri per una sostenibilità nella gestione del rischio o per gli investimenti responsabili.

Helvetia, in questo modo, assicura chiare responsabilità e promuove il dialogo continuo con i diversi attori sociali e stakeholder. Si impegna inoltre in un dialogo attivo, responsabile e continuo per creare un ambiente che ci permetta di integrare le tendenze in modo proattivo nella nostra attività commerciale, riducendo al minimo le barriere e gestendo attivamente i rischi di reputazione.

Sono state avviate anche molte iniziative trasversali dal Gruppo Helvetia Internazionale e comuni a più mercati, che comprendono l'attività di integrazione dei criteri ESG nei processi di gestione dei rischi, l'attuazione della EU Disclosure Regulation e la preparazione nell'adozione delle raccomandazioni della Taskforce on Climate-related Financial Disclosures. Questo ha permesso di coinvolgere esperti di funzioni differenti nell'impegno per la sostenibilità e di favorire un continuo miglioramento della sustainability performance.

## 3.2 Comitato per la sostenibilità

GRI 103.3

A fine 2021, il Gruppo Helvetia in Italia ha costituito il Comitato per la Sostenibilità che si inserisce nell'organizzazione aziendale con un ruolo propositivo e consultivo verso il Comitato di Direzione, responsabile finale dell'implementazione della strategia sulla sostenibilità in Italia. Il comitato ha il ruolo primario di promuovere e contribuire allo sviluppo delle strategie a valore condiviso sulla sostenibilità e di supportare gli altri comitati nelle valutazioni e decisioni relative alle tematiche ESG. Oltre alla realizzazione e al coordinamento di iniziative locali, delineate con un piano operativo annuale e un sistema di metriche per il continuo monitoraggio, il Comitato si prefigge anche la diffusione di una cultura e di valori condivisi sulla sostenibilità aziendale a livello dirigenziale e tra tutti i collaboratori. Con l'obiettivo di mantenere un confronto costante e continuo sulle questioni ESG con l'executive management nei processi decisionali di Helvetia, il Comitato è presieduto dal Rappresentante Generale e Direttore per l'Italia. Il Comitato di Direzione è aggiornato costantemente sulle attività e sulle eventuali proposte del Comitato per la Sostenibilità. I membri sono i responsabili delle aree/direzione aziendali, che per ruolo organizzativo possono contribuire alla realizzazione del piano strategico ed intervenire attivamente e in modo propositivo per una effettiva integrazione dei temi ESG nelle nostre politiche aziendali.

Il piano 2022 si compone di 54 iniziative locali e di 12 iniziative coordinate dal Gruppo in Svizzera, ma con un importante impatto sull'operatività di Helvetia in Italia. Tutti i progetti sono indirizzati alla realizzazione della strategia 20.25 sulla sostenibilità e focalizzati sui principali temi e obiettivi dichiarati, tra cui: maggiore coinvolgimento dei nostri collaboratori, più integrazione dei rischi ESG, valutazione degli impatti ambientali e politiche di sottoscrizione, implementazione dei requisiti in materia finanza sostenibile e offerta di soluzioni per i nostri clienti, conferma del nostro impegno per il sociale e attenzione alla diversity&inclusion. In continuità con le iniziative dell'anno 2021, Helvetia ha inoltre previsto nel suo piano un ulteriore rafforzamento della sua governance sostenibile. Ha consolidato da una parte alcuni importanti traguardi raggiunti e dall'altra avviato nuove iniziative, come espressione della sua proattività nel comprendere le evoluzioni normative e nel soddisfare le aspettative dei suoi principali stakeholders.

## 3.3 La costruzione di una cultura condivisa

La costruzione di una cultura condivisa è stata una delle priorità di Helvetia in Italia nel corso del 2021, promuovendo iniziative formative e di condivisione che coinvolgessero da una parte tutti i dipendenti, ma che fossero altresì modulate in base al loro diretto coinvolgimento e contributo alla creazione di un valore in Helvetia.

### Un punto di partenza: consapevolezza

Helvetia ha promosso già dall'inizio 2021 un ciclo di incontri formativo – informativi, denominato "Pillole di DNF", focalizzati sul contenuto della Dichiarazione non finanziaria e sugli ambiti di intervento della Corporate Responsibility. L'obiettivo è favorire la massima consapevolezza su queste tematiche, incontrando tutti i dipendenti nel giro di un triennio. Un altro momento di condivisione, ma centrato sulle future sfide che le compagnie assicurative dovranno affrontare, è stato organizzato a seguito degli ultimi sviluppi normativi in materia di finanza sostenibile e tassonomia europea, tenendo altresì conto dell'attenzione sempre crescente da parte degli stakeholders delle scelte degli operatori di mercato. Sono

stati quindi coinvolti i membri del Comitato di Direzione, le funzioni di controllo, i sindaci e gli amministratori indipendenti, oltre ai principali rappresentanti di business, scelti in base al loro ruolo apicale in Helvetia. È stata una importante occasione per analizzare gli aggiornamenti della normativa di settore e condividere le principali aree di impatto, sui cui le compagnie assicurative dovranno impegnarsi. Le tendenze di integrazione della sostenibilità nel business aziendale sono state al centro della discussione per cogliere quelle opportunità di creazione di valore in questo processo di transizione.

#### La nostra responsabilità come investitori

La rilevanza finanziaria delle tematiche ambientali, sociali e di buon governo aziendale (ESG) ha spinto gli investitori istituzionali, comprese le compagnie di assicurazioni, a indirizzare le proprie decisioni d'investimento e a ridefinire il proprio ruolo attivo come azionisti, al fine di ridurre i rischi, migliorare i rendimenti finanziari e soddisfare le aspettative dei propri beneficiari e clienti. Con il nostro agire influenziamo direttamente le aziende, le decisioni politiche e gli altri soggetti attivi nel mercato affinché migliorino il loro impegno verso la sostenibilità. Tutto ciò apporta benefici tangibili all'ambiente e alla società. Questo importante ruolo, Helvetia lo ha spiegato e raccontato ai suoi collaboratori attraverso un video illustrativo semplice e accessibile a tutti.

#### L'opinione dei dipendenti sui temi della sostenibilità

Con l'obiettivo di sostenere lo sviluppo di una cultura aziendale sempre più consapevole in merito ai temi della Sostenibilità, Helvetia ha avviato un ciclo di interviste finalizzate alla raccolta di pareri, opinioni ed esperienze. Uno spazio dedicato ai dipendenti, protagonisti del cambiamento, un momento di condivisione e un'occasione di confronto. Complessivamente, sono state realizzate 12 video - interviste, di circa 2 minuti ciascuna, pubblicate con cadenza mensile sulla piattaforma allegra. Ad ogni dipendente è stata rivolta una specifica domanda su diversi temi che comprendevano, ad esempio, quali comportamenti sostenibili adottare ogni giorno, come le questioni di responsabilità sociale hanno condizionato le scelte di business negli ultimi anni o infine quali iniziative condotte da Helvetia sono state le più interessanti. Attraverso queste interviste, Helvetia ha voluto conoscere il punto di vista dei suoi dipendenti e poter quindi meglio indirizzare le proprie scelte sostenibili.

### 3.4 Riconoscimenti ricevuti nel 2021

Nel corso del 2021, Helvetia ha ottenuto alcuni importanti riconoscimenti a conferma del suo costante impegno verso la costruzione di una Impresa Socialmente Responsabile attenta al suo ruolo verso una società più sostenibile.

#### S&P Global Ratings

Il rating di Helvetia Gruppo Internazionale è stato aggiornato a A+, grazie anche all'acquisizione di successo del gruppo assicurativo spagnolo Caser, alla solida redditività e alla robusta capitalizzazione.



#### Leader della sostenibilità 2022

Helvetia in Italia è stato valutato da Statista, in cooperazione con Il Sole 24 ore, come azienda Leader della Sostenibilità 2022, selezionata tra 1.500 report di sostenibilità analizzati.





#### Futuro Bancassurance Forum & Awards

Helvetia in Italia era presente come Gold Sponsor all'evento organizzato da EMFgroup, e ha ricevuto i premi di riconoscimento nelle categorie «Crescita & Sostenibilità (Investimenti sostenibili)» e «Product Innovation Danni» (Protezione Salute).



### 3.5 Politica di remunerazione e i criteri ESG

Come molte altre aziende, Helvetia considera i criteri ESG nel design dei sistemi di compensazione come strumento per l'attuazione della sua strategia di sostenibilità. Nel 2021, il Gruppo Helvetia ha quindi rivisto la sua politica di remunerazione a livello di Gruppo, includendo i rischi per la sostenibilità e allineandoli ai risultati legati agli obiettivi di performance. Con tali adeguamenti, in linea con l'articolo 5 del «Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR» (UE) 2019/2088, Helvetia vuole garantire una maggiore attenzione e responsabilità nel raggiungimento dei risultati a lungo termine e rafforzare il proprio valore nell'interesse dei propri clienti e dei suoi azionisti. Gli organi amministrativi di ciascuna Compagnia hanno approvato le nuove politiche di remunerazione ad inizio del 2022.

### 3.6 Il nostro impegno sociale

GRI 103.1 – 103.2 – 103.3  
102.12

Il successo a lungo termine è possibile solo in un ambiente socialmente integro ed economicamente stabile. Insieme ai nostri dipendenti, vogliamo essere un partner affidabile, al di là del nostro core business, e contribuire allo sviluppo responsabile nelle diverse aree con la promozione di progetti ed iniziative di piccola portata, che tengono conto delle esigenze locali e che consentono di valorizzarci in maniera più adatta al contesto in cui operiamo.

Il Gruppo Helvetia in Svizzera è da molti anni sponsor individuale di molti atleti in ambito sciistico, ne promuove le carriere sportive e li aiuta, in qualità di partner serio e affidabile, a pianificare e personalizzare i loro progetti di vita. Dal 2014 Helvetia collabora attivamente con il Tour delle Alpi, un evento itinerante che offre agli appassionati della montagna la possibilità di provare sulla neve sci ed attrezzature e, contemporaneamente, alle aziende di promuovere i propri prodotti. Nell'ambito delle varie iniziative ed in occasione di ciascuna tappa del Tour delle Alpi o di altre manifestazioni, Helvetia promuove campagne educative destinate ai più piccoli, volte a sensibilizzare i bambini e le loro famiglie al rispetto delle regole basilari riguardanti il tema della sicurezza ed educazione sulle piste.

A livello sociale, Helvetia in Italia è molto attiva e ogni anno promuove numerose iniziative a sostegno della collettività e del territorio in cui opera. In tal senso siamo soliti destinare una parte delle nostre risorse ad enti e/o organizzazioni "no profit" che si occupano di supportare categorie di soggetti deboli che versano in stato di difficoltà. A tale scopo promuoviamo internamente anche numerose raccolte solidali durante tutto l'anno con due filoni progettuali: [#CR\\_per\\_il\\_Sociale](#) e [#ConResponsabilità](#).

Nel corso del 2021, Helvetia ha sostenuto circa 9 progetti solidali e avviato 4 nuove partnership.

ID	Titolo iniziativa	Descrizione Iniziativa	Area	Fornitore/Partner
1	Siticibo	Donazione dei pasti della mensa alle strutture di Milano che si occupano dei più bisognosi.	Social	Serist e Banco Alimentare
2	#Follow the blue	Donazione IEO - Istituto Monzino - prevenzione tumori maschili	Social	Onlus da definire
3	#WishStar: Corriamo per soddisfare desideri	Iniziativa social che coniuga attività fisica e solidarietà: HLV destina una cifra in beneficenza convertendo il numero complessivo di km percorsi dai dipendenti in erogazione liberale	Social	Wish Star Onlus
4	#Prevenire è meglio che curare	Erogazione liberale e comunicazione volta a sostenere le attività di prevenzione promosse dalla Onlus per il cancro al seno	Social	AIRC Onlus
5	#Helvetia vicino alla scuola!	Donazione dei computer dismessi ad istituti scolastici	Social	Istituto Carlo Porta Milano
6	#CR_Adotta il futuro - Telethon	Sostegno a progetti di ricerca scientifica contro le malattie genetiche rare	Social	Fondazione Telethon
7	#CR_Helvetia Christmas Initiative	Erogazione liberale per acquisto di cesti natalizi da Onlus + distribuzione ai dipendenti a enti no profit scelti dai dipendenti	Social	CAF Onlus
8	#Prevenire è meglio che curare	Erogazione liberale e comunicazione volta a sostenere le attività di prevenzione promosse dalla Onlus per malattie cardiovascolari	Social	ALT Onlus
9	#Helvetia vicino alla scuola! Seconda Consegna	Donazione di 12 computer dismessi da HLV a Fondazione Archè e Somaschi Onlus	Social	Fornitore Remida

Tra i progetti più significativi vogliamo segnalare: #WishStar: Corriamo per soddisfare desideri e #Helvetia\_Christmas Initiative - Together is better!

La prima è un'iniziativa che coniuga attività fisica e solidarietà. Una competizione podistica basata sul coinvolgimento dei dipendenti che, divisi in squadre, si sono uniti per raggiungere un obiettivo comune, 10.000 km.

Il kilometraggio percorso è stato convertito da Helvetia in una erogazione liberale a favore della Onlus Make a Wish Italia. Il progetto è durato 5 mesi e si è concluso con una premiazione delle prime tre squadre classificate e l'assegnazione di una targa di riconoscimento.



La seconda iniziativa è un must per Helvetia e ricorre ogni anno con formulazioni differenti. Nel 2021, a causa delle norme covid e all'impossibilità di realizzare un mercatino solidale interno, abbiamo promosso il coinvolgimento dei dipendenti attraverso una survey per scegliere a quali organizzazioni "no profit" destinare il nostro supporto in occasione delle feste natalizie. Le tre realtà protagoniste di questa edizione sono state: CAF Onlus, Pane Quotidiano ed Opera San Francesco per i poveri. Helvetia ha prima sostenuto le attività di accoglienza e cura dei minori vittime di maltrattamento e delle famiglie in crisi, acquistando 100 cesti alimentari dalla Onlus CAF. Successivamente i cesti acquistati sono stati distribuiti alle organizzazioni solidali Pane Quotidiano ed Opera S. Francesco. Complessivamente sono stati donati 100 kg di pasta e oltre 60 kg di sugo.





## 4. Sostenibilità nella gestione del rischio.

Una gestione professionale e attenta dei rischi è parte del business quotidiano di Helvetia. L'integrazione sistematica dei rischi di sostenibilità nel panorama dei rischi è il nostro primo passo verso la soddisfazione delle aspettative dei nostri stakeholder esterni. Con una chiara strategia per identificare e gestire i rischi ambientali, sociali e di governance gli impatti negativi sulla reputazione e sulla performance aziendale possono essere ridotti.

GRI 103.1

### 4.1 Il nostro approccio

GRI 103.2

La gestione del rischio di sostenibilità comprende un approccio olistico a lungo termine, che guida l'identificazione e la gestione degli impatti potenzialmente negativi delle operazioni sulle comunità locali, sugli stakeholder, sull'ambiente e sul business di Helvetia. Con il sustainability risk framework, Helvetia ha definito un concetto di gestione dei fattori di sostenibilità a livello di Gruppo su cui si fonda la valutazione dei relativi impatti negativi. Nell'ambito delle politiche di investimento, Helvetia mantiene e aggiorna un "Elenco dei paesi soggetti a restrizioni". La lista contiene una serie di paesi in cui le attività commerciali sono proibite o in cui è richiesta una due diligence aggiuntiva prima della conclusione di una operazione di investimento.

L'Investment e Risk Committee monitora a livello di Gruppo Svizzero la gestione dei rischi, compresi i rischi di sostenibilità. La responsabilità per l'attuazione della strategia di rischio e per l'assegnazione di chiari ruoli interni, per i rischi di sostenibilità all'interno dell'organizzazione, spetta all'executive management. In un'ottica di collaborazione e di approccio integrato tra le diverse Market Unit, l'implementazione della strategia nella gestione dei rischi ESG coinvolge funzioni, quali Risk Management, Compliance, Asset Management e funzione Attuariale. Queste funzioni hanno un ruolo consultivo e di sostengono nell'integrazione dei fattori di sostenibilità, identificando quei rischi/fattori che devono essere considerati come effetti negativi o come rilevanti per gli investimenti e l'attività assicurativa.

Helvetia pone quindi particolare attenzione alla gestione e prevenzione dei rischi, con ricadute sulla sostenibilità, concentrandosi sui seguenti aspetti:



Environment

Emissioni CO<sub>2</sub>, Norme ambientali, Cambiamento climatico



Social

Tutela del lavoro e della salute, Discriminazione



Governance

Antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo; Antitrust e concorrenza sleale; Protezione dei dati personali, Sicurezza delle informazioni; Frode, corruzione, conflitti d'interessi

GRI 102.11

Il presidio dei rischi ESG (Environmental, Social, Governance), nel Gruppo Helvetia in Italia, è assicurato dal Sistema dei controlli interni (si rimanda al paragrafo “Il sistema di controllo interno in Helvetia” per un maggior approfondimento in merito). A livello generale, l’Organo Amministrativo nell’esercizio della propria attività di direzione è responsabile della definizione del modello di identificazione, valutazione e gestione dei principali rischi ESG, con il supporto dell’Alta Direzione e del Comitato per la Sostenibilità, di nuova costituzione.

## 4.2 Framework dei rischi di sostenibilità

Il Quadro dei rischi di sostenibilità descrive il sistema di gestione adottato da Helvetia per le valutazioni dei fattori di sostenibilità. Esso rappresenta l’insieme dei principi, metodologie, processi e delle procedure utilizzati per identificare, valutare e gestire i rischi di sostenibilità che potrebbero influire negativamente sul successo finanziario e assicurativo di Helvetia. Tale framework definisce le tre aree in cui una valutazione olistica del rischio assume un ruolo particolarmente rilevante in qualità di gestore del rischio e del rendimento per conto dei propri clienti e azionisti: ambiente e cambiamento climatico, diritti umani e buon governo societario. Tali aree di interesse sono applicabili a tutti i settori operativi e possono contribuire alla gestione dei rischi di sostenibilità impliciti nei prodotti e nei servizi che Helvetia fornisce ai propri clienti.

Per l’analisi di materialità degli effetti indesiderati sull’ambiente e sulla società, Helvetia si è basata sui cosiddetti Regulatory Technical Standards (RTS) della SFDR. L’identificazione, la prioritizzazione e la definizione delle misure per la gestione dei rischi ESG per la propria attività si è basata sulla linea guida all’integrazione dei rischi ESG nell’enterprise risk management (ERM) sviluppata dal Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO) e dal World Business Council for Sustainable Development (WBCSD) nel 2018, nonché sulla guida PSI sull’integrazione degli aspetti ESG nei processi di sottoscrizione (Global guidance on the integration of environmental, social and governance risks into insurance underwriting).

Il Gruppo Helvetia Italia, nel corso del 2021 ha individuato i processi all’interno dei quali si annidano i principali rischi di sostenibilità. Tuttavia, i rischi ESG (Environmental, Social e Governance) non si considerano come una nuova categoria di rischio all’interno del panorama di quelli già esistenti, piuttosto un risk driver, cioè un fattore di rischio che impatta sulle altre categorie, trattate dai relativi sistemi di gestione (a cui si rimanda per un maggior approfondimento).

## 4.3 Rischi Climatici

Le conseguenze derivanti dai cambiamenti climatici sono al centro dei dibattiti internazionali e sempre di più cresce l’interesse verso gli effetti futuri derivanti dal riscaldamento globale, causato dalle emissioni di gas serra, e dalla mancanza di acqua. Gli obiettivi di sviluppo sostenibile supportati da una maggiore responsabilità da parte delle aziende, sono alla base di un’attività imprenditoriale affidabile. La difficoltà nello stimare tali cambiamenti e squilibri globali nel medio e lungo periodo, non esime dal cercare e sviluppare adeguate contromisure di adattamento e di mitigazione, che potrebbero avere importanti conseguenze anche per il settore assicurativo. Questo comporterebbe un aumento dei rischi e dei relativi impatti finanziari. Le crescenti catastrofi naturali possono influenzare la frequenza e

l'ammontare delle richieste di risarcimento, ma hanno anche effetti sulle valutazioni immobiliari, sui premi di riassicurazione e sulla stabilità dei mercati finanziari nel loro complesso. Diventa quindi importante accrescere il senso di responsabilità e definire chiari e concreti obiettivi di sviluppo sostenibile per poter affrontare quelle sfide ambientali sempre più evidenti con il passare del tempo.

Le compagnie di assicurazione devono fornire al pubblico informazioni adeguate sui loro rischi. Questo comprende anche le conseguenze dei cambiamenti climatici, considerati sia come rischi finanziari che opportunità a lungo termine per Helvetia. Tali analisi sono integrate nel nostro processo di Comprehensive Risk Profiling. Nel giugno 2021, l'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) ha obbligato le grandi banche e assicurazioni a fornire informazioni qualitative e quantitative in questo ambito. Helvetia considera la trasparenza sui rischi finanziari legati al clima come un importante prerequisito per un'adeguata identificazione, misurazione e gestione. Pertanto nel 2021 abbiamo avviato l'implementazione, a livello di mercato svizzero, delle raccomandazioni emesse dalla commissione di esperti "Task Force on Climate-related Financial Disclosures" (TCFD) che ha come obiettivo quello di un reporting comune sul clima da parte delle imprese quotate. Queste raccomandazioni rappresentano una linea guida per un approccio olistico nell'integrazione dei rischi e opportunità, derivanti dal cambiamento climatico e finalizzato alla creazione di una economia a basse emissioni.

#### **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)**

Dopo un intenso dialogo interno, è stato creato un gruppo di lavoro per definire l'importanza strategica dei rischi e delle opportunità climatiche sia a livello di impatto patrimoniale che sulle scelte assicurative per l'azienda. L'obiettivo era quello di comprendere meglio l'impatto del cambiamento climatico sulle nostre attività. Il Gruppo Helvetia in Svizzera ha partecipato anche a un progetto per l'implementazione delle raccomandazioni del TCFD. Il progetto è stato condotto da una società di consulenza specializzata in rischi ESG, con la partecipazione delle funzioni italiane maggiormente coinvolte nei processi di analisi e valutazione, oltre alle altre imprese finanziarie. Questo ci ha permesso un intenso scambio di esperienze su questioni pratiche ed implementative.

#### **Global Compact delle Nazioni Unite**

In seguito alla partecipazione allo studio del Global Compact delle Nazioni Unite 2021, il Gruppo Helvetia in Svizzera ha anche intensificato lo scambio con i colleghi che, in qualità di fondatori, hanno lanciato il primo network "net zero" per il business assicurativo (Net Zero Insurance Alliance). In questo modo, Helvetia vuole sottolineare ancora una volta l'importanza che il nostro settore lavori insieme ai governi e alle aziende per mitigare i rischi del cambiamento climatico. Vediamo come importanti leve i partenariati intersettoriali e internazionali e soprattutto una divulgazione internazionale della nostra strategia sul cambiamento climatico, dei nostri obiettivi e misure. Helvetia come gruppo internazionale pubblicherà il suo primo rapporto TCFD nel 2022.

## 4.4 Gli altri rischi ESG

### I rischi in ambito di salute e sicurezza

Con riferimento ai rischi in ambito di salute e sicurezza, collegati alla tutela della salute e sicurezza nei luoghi di lavoro dei dipendenti e delle persone che operano a vario titolo nel Gruppo Helvetia Italia, essi sono stati valutati contestualmente alle procedure definite all'interno del Modello Organizzativo 231/2001. Gestiamo come prioritario il tema della salute e sicurezza nel corso delle attività lavorative quotidiane, in conformità con la normativa di settore, attraverso una serie di misure di prevenzione, corsi di formazione/aggiornamento, politiche e linee guida interne.

### I rischi in ambito di corruzione e riciclaggio, frode, appropriazione indebita

Il Gruppo Helvetia Italia si è dotato di strumenti, procedure e risorse, per prevenire i rischi relativi alla possibilità che si verifichino eventi e/o circostanze in contrasto con la lotta al riciclaggio. Il Gruppo Helvetia è impegnato in una costante attività di informazione e formazione sul tema, sia verso gli intermediari che verso il personale dipendente. La pericolosità di operazioni potenzialmente sospette, effettuate nell'ambito dei rami Vita, è monitorata mediante un tool di generazione automatica di allarmi, che vengono attivati in base al soddisfacimento di predeterminati indicatori di anomalia. Nell'ambito dell'adeguata verifica rafforzata, viene utilizzato anche un tool specifico per identificare il corretto titolare effettivo e la catena partecipativa in caso di persone giuridiche, oltre ai legami e interconnessioni tra i soggetti coinvolti e oggetto di analisi.

Il quadro regolamentare interno, in ottemperanza al Regolamento IVASS 44 / 2019 in materia di prevenzione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, è delineato da politiche e procedure, finalizzate a garantire una corretta gestione dei rischi di riciclaggio, sottoposti a controlli a campione e a verifiche di conformità, oltre all'autovalutazione annuale, così come richiesto dalla Vigilanza.

Tale autovalutazione consente di determinare l'efficacia e l'efficienza del sistema organizzativo e dei controlli, in funzione del livello di esposizione al rischio intrinseco di riciclaggio.

I fenomeni di frode (non sinistri) e di appropriazione indebita sono presidiati da un'apposita funzione, la cui "mission" principale è quella di prevenire e contrastare tale tipo di rischi, derivanti da reati commessi ai danni delle Società del Gruppo. L'Ufficio Antifrode si configura come una funzione trasversale, che assolve non solo compiti operativi, ma anche di controllo, finalizzato alla prevenzione dei reati (compresa la realizzazione di policy e/o procedure). Per l'espletamento dei propri compiti, la funzione si avvale ordinariamente sia di collaboratori interni sia di fiduciari esterni (tipicamente avvocati, investigatori, consulenti) individuati di volta in volta, sulla base delle esigenze specifiche, in relazione alle peculiarità del singolo caso. L'Ufficio Antifrode svolge anche un importante ruolo di collettore e gestore di tutte le richieste che pervengono alle Compagnie del Gruppo da parte delle Autorità di Polizia Giudiziaria e Tributaria, coinvolgendo, di volta in volta, gli uffici interessati dalle richieste, in modo tale da dare un riscontro completo e tempestivo.

### I rischi in ambito diritti umani

I rischi individuati in questo ambito riguardano la gestione dei dipendenti e delle persone che operano a vario titolo all'interno di Helvetia. Helvetia è consapevole dell'importanza che rivestono le persone e garantisce equità di trattamento e un dialogo continuo. Promuove, inoltre, percorsi di sviluppo delle competenze ed il mantenimento di un adeguato livello motivazionale.



Helvetia in Italia non ha ritenuto, sulla base della propria attività di gestione delle risorse, significativo il rischio di fare fronte a situazioni di violazione dei diritti umani all'interno della propria organizzazione e presso i fornitori diretti.

#### **Protezione dei dati e della sfera privata, e sicurezza delle informazioni**

Helvetia gestisce e garantisce la protezione dei dati e della sfera privata in conformità con la normativa sulla privacy. È, altresì, attenta al tema della sicurezza delle informazioni ed opera al fine di sviluppare nel continuo adeguate misure di prevenzione e di sicurezza per fronteggiare scenari di rischio avversi, come il cyber risk.

### **4.5 L'integrazione dei rischi ESG nei processi di Helvetia**

 103.2 – 103.3

La considerazione dei rischi ambientali, sociali e di governance sono per Helvetia parte integrante dei processi decisionali. Integriamo i rischi ESG nella gestione complessiva del rischio, nelle politiche di sottoscrizione e negli investimenti. I fattori di sostenibilità sono considerati sia dal punto di vista del rischio che dei potenziali impatti negativi sull'ambiente e sulla società.

In coerenza con la Politica di Gestione dei rischi di ciascuna Compagnia, è stato rafforzato l'approccio integrato di gestione dei rischi e del capitale anche in riferimento ai rischi di natura non finanziaria. L'identificazione e valutazione di potenziali scenari di rischio ESG è stata presa in considerazione nell'analisi annuale dei rischi strategici - emergenti secondo la metodologia definita dalla Casa Madre denominata Comprehensive Risk Profile. Con un approccio di tipo top-down, il CRP è sviluppato per valutare e comprendere eventuali rischi/opportunità derivanti dall'implementazione della strategia nel breve e medio periodo.

All'inizio del 2022, ai fini dell'ORSA (Own Risk & Solvency Assessment) regolamentare, sono stati considerati alcuni scenari di rischio legati al climate change. Lo scenario prevede conseguenze negative sulla solvibilità della Compagnia in termini di perdita di valore di mercato dei titoli obbligazionari in portafoglio, sia a seguito dell'introduzione di aggravii fiscali correlati alle emissioni di CO<sub>2</sub>, che di ripercussioni reputazionali, tali da orientare le preferenze dei consumatori verso aziende più rispettose dei criteri ESG. L'abbattimento del valore di mercato per ciascun titolo è stato calibrato sulla base dei rating ESG, prodotti e recuperati da Refinitiv. Inoltre, durante l'ultimo aggiornamento (2022) del Risk Appetite Framework delle Compagnie italiane, sono stati considerati gli aspetti ESG nella descrizione delle risk preferences. I fattori ESG sono stati ricompresi nelle attuali politiche di tariffazione e strategia di offerta assicurativa e nel processo di investimento, con l'obiettivo di creare un portafoglio sostenibile nel lungo periodo. A rafforzamento di questo processo di integrazione dei temi di sostenibilità nelle politiche di risk management, nel corso del 2022 sarà estesa l'analisi dei rischi ESG anche ai rischi operativi, individuando quei processi maggiormente impattati secondo la metodologia definita dalla Casa Madre (ICOR- Internal Control Operational Risk).

Le opportune valutazioni sulle analisi dei rischi non finanziari ESG sono effettuate dalle aree specifiche di business, o in sede di comitati tecnici, e condivise con la Funzione Risk Management. Laddove rilevanti, le risultanze di tali valutazioni sono successivamente riportate e discusse anche con l'Alta Direzione e l'Organo Amministrativo.

Ulteriori informazioni sulla nostra gestione del rischio possono essere trovate sul nostro sito al seguente link: <https://www.helvetia.com/it/web/it/chi-siamo/helvetia/helvetia-in-italia/solvencyll.html>

## 4.6 Il sistema di controllo in Helvetia

Il sistema di controllo interno e di gestione dei rischi è l'insieme di strumenti, strutture organizzative, norme e regole aziendali volte a consentire una conduzione dell'impresa sana, corretta e coerente con gli obiettivi aziendali. Il modello di controllo interno di Helvetia Italia si articola su tre livelli (c.d. modello "a tre linee di difesa"), all'interno del quale i ruoli possono essere così sintetizzati:

1. prima linea di difesa: la gestione quotidiana ed ordinaria del rischio nell'ambito dei processi e delle ordinarie attività di business è responsabilità del management operativo e rappresenta una parte integrante del processo decisionale (risk taker o risk owner);
2. seconda linea di difesa: la supervisione ed il monitoraggio sui rischi vengono forniti dalle funzioni fondamentali (o di controllo) Risk Management, Funzione Attuariale, Compliance e Privacy, Antiriciclaggio e Antiterrorismo, e dal Responsabile della Protezione dei Dati (o DPO, acronimo di "Data Protection Officer"), il cui ruolo consiste nel supportare gli organi sociali nella loro responsabilità di governo del processo di gestione del rischio privacy;
3. terza linea di difesa: la verifica e la valutazione dell'efficacia, dell'efficienza e dell'adeguatezza del sistema di controllo interno nel suo complesso è compito della funzione fondamentale di Internal Audit.

Il sistema dei controlli interni adottato promuove e attua dei principi incentrati sulla diffusione della cultura del controllo interno a tutti i livelli dell'impresa, sull'individuazione, valutazione e gestione dei rischi, sull'implementazione di adeguate attività di controllo e di monitoraggio con rafforzamento della separazione dei compiti. La creazione di flussi informativi, di canali di comunicazione, di sistemi di gestione dei dati e di sistemi informatici a supporto, rafforzano la struttura complessiva del framework del sistema dei controlli.

Per assicurare un efficace sistema di gestione dei rischi e di controllo è prevista una stretta collaborazione, anche sotto forma di incontri, qualora necessario, tra le funzioni fondamentali (o di controllo) e tra le stesse funzioni e l'Organismo di Vigilanza.

L'obiettivo chiave del sistema di gestione dei rischi è quello di garantire la capacità di assolvere nel continuo agli impegni verso i propri clienti e, più in generale, nei confronti dei vari stakeholders (azionista, dipendenti, reti distributive, Autorità di Vigilanza, etc). Il Gruppo Helvetia Italia, ha di conseguenza, sviluppato il proprio sistema di gestione dei rischi, ispirandosi al principio della sana e prudente gestione, al fine di assicurare un adeguato governo e presidio dei rischi a cui è esposto ponendo particolare attenzione a quelli maggiormente significativi, ovvero quei rischi che possano minare la solvibilità e reputazione delle Compagnie del Gruppo.







## 5. Clima e Ambiente.

Con la nostra attività assicurativa preveniamo i rischi, proteggiamo le infrastrutture e le persone e mitigiamo gli impatti del cambiamento climatico. Per sostenere la transizione verso un'economia a basse emissioni di carbonio stiamo riducendo le emissioni di gas serra del nostro portafoglio di asset.

GRI 103.1

### 5.1 Il nostro approccio

Ci impegniamo a ridurre le emissioni del nostro portafoglio di attività a net zero entro il 2050. Dal 2017, neutralizziamo le nostre emissioni inevitabili di CO<sub>2</sub> acquistando certificati green da progetti di protezione del clima di alta qualità. A questo scopo, registriamo tutte le emissioni di CO<sub>2</sub> derivanti dall'uso degli edifici, dai viaggi di lavoro, dal consumo di carta e acqua e dallo smaltimento dei rifiuti. Al fine di rendere i risultati dei nostri sforzi trasparenti per i nostri stakeholder, credibili e tracciabili, stiamo riportando, come Gruppo Svizzero dal 2012, e su base annuale, i risultati del test di Carbon Disclosure Project (CDP) per la protezione del clima.

GRI 103.1 – 102.9

Rispetto alle imprese del settore produttivo, in una società di servizi finanziari come Helvetia, i flussi di materiali e di beni sono limitati. Il nostro impatto diretto sull'ambiente e sulla società deriva soprattutto dall'approvvigionamento e dall'utilizzo dell'infrastruttura di cui necessitiamo per fornire i nostri servizi. Questo comprende, in particolare, gli edifici ad uso ufficio e i relativi impianti tecnici, la corrispondenza commerciale, l'infrastruttura informatica e da ufficio, il materiale per ufficio e per le attività di marketing (soprattutto carta). Il Gruppo Helvetia Italia sostiene organizzazioni e promuove iniziative volte alla tutela del territorio, al risparmio energetico, alla sostenibilità e alla riduzione dei consumi. Impegnata da tempo nella costruzione di una Responsabilità Sociale di Impresa sempre più consapevole, Helvetia ha istituito due importanti filoni progettuali: #CR Green in better e #CR Zero Impact.

Abbiamo adottato da tempo alcune buone pratiche volte alla riduzione dei consumi di plastica, attraverso l'introduzione di erogatori d'acqua nei diversi piani, alla eliminazione delle bottigliette d'acqua (tranne per le aule di formazione) e alla gestione differenziata dei rifiuti. Per alcuni gruppi merceologici negli ultimi anni si è assistito ad una notevole evoluzione degli standard e dell'offerta di soluzioni più sostenibili, come ad esempio nell'ambito dell'information technology.

Il processo di digitalizzazione in atto, oltre al recupero di economicità sui servizi, consente di rafforzare il nostro impegno in termini di minor impatto ambientale, con la riduzione del consumo della carta nei processi interni. Questo ci ha consentito di mantenere ancora a livelli contenuti il consumo complessivo di carta, nonostante l'intensificarsi dei requisiti normativi in materia di IDD e POG che richiedono un'adeguata e completa informativa sia in fase precontrattuale che successivamente alla conclusione del contratto assicurativo e finanziario.

Per quanto riguarda i consumi legati alla mobilità, per garantire standard di sicurezza elevati e un minor impatto in termini di consumi ed inquinamento, la "Car Policy" del Gruppo Helvetia Italia prevede la sostituzione di tutte le auto aziendali ogni 48 mesi. La flotta aziendale



è costituita da 73 auto a fine 2021 (67 auto nel 2020), e gli autoveicoli appartengono alle classi Euro 5 o Euro 6. Già da tre anni, il Gruppo Helvetia ha voluto inserire nella propria car list alcune auto con motorizzazione ibrida, già prevista per l'auto a disposizione dei dipendenti per attività di servizio. Nel marzo 2021, Helvetia ha inoltre introdotto nuove colonnine per la ricarica delle auto elettriche. Situate nel parcheggio esterno dell'Helvetia Center, alle 3 colonnine di ricarica possono essere collegate fino a 6 vetture in contemporanea. Un passo concreto verso un futuro a Zero emissioni.

Per calcolare le emissioni di CO<sub>2</sub>, ci si affida alla metodologia della rete di sostenibilità VfU per le istituzioni finanziarie, nella versione 2018.

## 5.2 Acquisti sostenibili

L'approvvigionamento è organizzato su base decentralizzata nei mercati nazionali con responsabilità per i singoli gruppi di prodotti. Dal 2020, il Group Procurement sostiene l'acquisto strategico e operativo di beni e prodotti, così come l'assegnazione dei servizi e le relazioni contrattuali che ne derivano. Il Group Procurement costituisce così l'interfaccia tra i dipartimenti e i fornitori, e sfrutta le sinergie di approvvigionamento. È importante per un approvvigionamento sostenibile e responsabile che i fornitori e le aziende partner siano parte attiva del processo di riduzione degli effetti negativi, qualora i loro prodotti e servizi abbiano ripercussioni sull'ambiente e sulla società. In Italia, Helvetia ha aggiornato, nel 2021, le proprie linee guida sull'approvvigionamento al fine di renderlo uno strumento operativo e di guida ai suoi acquisti sostenibili.

GRI 103.2 – 103.03

Ogni area responsabile degli impianti e delle infrastrutture è impegnata nell'ottimizzare la gestione operativa in materia ambientale. Come Gruppo Internazionale siamo particolarmente interessati all'approvvigionamento sostenibile di elettricità e di energia termica per i nostri edifici ad uso ufficio, che rappresentano la quota maggiore del nostro volume di acquisti. Il nostro processo di approvvigionamento si basa su una strategia coerente di riduzione delle emissioni.

Dal 2017 neutralizziamo le nostre emissioni inevitabili di CO<sub>2</sub> acquistando nel territorio elvetico certificati da progetti di protezione del clima di alta qualità. A questo scopo, registriamo tutte le emissioni di CO<sub>2</sub> derivanti dall'uso di edifici e locali commerciali, dal consumo di carta e acqua e dallo smaltimento dei rifiuti. Per rendere i risultati dei nostri sforzi trasparenti, credibili e comprensibili per i nostri stakeholder, dal 2012 il Gruppo Internazionale Helvetia rende conto annualmente dei suoi sforzi per la protezione del clima nell'ambito del Carbon Disclosure Project (CDP)<sup>5</sup>. Come membro dell'iniziativa RE 100 del Climate Group, Helvetia in Svizzera consuma elettricità esclusivamente da fonti rinnovabili.

<sup>5</sup> Il CDP è considerato il gold standard per la valutazione dei rischi e delle opportunità nel campo del cambiamento climatico. Nel 2020, Helvetia ha ricevuto per la prima volta una valutazione A- ed è ora nella più alta categoria di valutazione "Leadership". Il rating CDP conferma ciò che si riflette anche nelle cifre chiave ambientali. Con misure per aumentare l'efficienza energetica, Helvetia ha ridotto la sua impronta di CO<sub>2</sub> per dipendente di un terzo negli ultimi otto anni. Questo significa che l'obiettivo di una riduzione del 20 per cento entro il 2020 è stato già ampiamente superato l'anno scorso.

### 5.3 Emissioni Atmosferiche di CO<sub>2</sub>

GRI 305.1 – 305.2  
305.3

Le nostre emissioni assolute di CO<sub>2</sub> sono diminuite nel 2021 in linea con il trend degli ultimi 5 anni. Rispetto all'anno precedente, il Gruppo Helvetia Italia ha ridotto le emissioni assolute di CO<sub>2</sub> di ben 3,4% punti percentuali, per un totale di 994 tonnellate. Le emissioni relative di CO<sub>2</sub> per FTE sono pari a 1,84 tonnellate, con una riduzione del 5,4% rispetto all'anno precedente, che evidenzia l'impegno ormai riconfermato di Helvetia a favore dell'ambiente.

Registriamo le emissioni CO<sub>2</sub> derivanti dall'uso dell'edificio, viaggi d'affari, consumo di carta e acqua e smaltimento dei rifiuti. Il driver principale di questo miglioramento è stata la riduzione nel consumo di elettricità, di gas naturale e di acqua dovuto principalmente all'utilizzo dello smart working durante il periodo di pandemia, che si è protratto anche nel 2021. La ripresa delle attività economiche ha portato comunque ad una maggiore mobilità, con un impatto negativo in termini percentuali del 7,5% di incremento di CO<sub>2</sub>. L'utilizzo dell'auto privata ed aziendale, rimane ancora il mezzo di trasporto preferito dai dipendenti di Helvetia, in questo periodo di grande incertezza sugli sviluppi della crisi pandemica. Rispetto al 2020, continuano a diminuire i viaggi in treno (-37%).

Helvetia ha continuato a perseguire in questi anni l'obiettivo di riduzione dei consumi per un minor impatto ambientale derivante dalle sue attività. Ci siamo impegnati con due progetti specifici quali riduzione dei consumi di carta utilizzata negli uffici e riduzione ed eliminazione della plastica utilizzata in azienda. Il programma "ZeroCarta", un processo di trasformazione aziendale focalizzato sul passaggio da processi "paper based" a processi "digital based", e il programma "#ZeroImpact" (es. Una borraccia per Amica) sono concrete iniziative di sostenibilità sempre più consapevole.

Il consumo complessivo di carta rappresenta il 10,9% delle nostre emissioni di CO<sub>2</sub> ed è aumentato del 5,3%. L'incremento è stato comunque contenuto nonostante la maggiore richiesta di consumo di carta per stampanti, reso necessario per le richieste normative in materia IDD e POG, che prevedono una maggiore e dettagliata informativa sia in fase contrattuale che precontrattuale. Nella riduzione di emissioni CO<sub>2</sub> per dipendente del 7,1% ha anche contribuito l'aumento dell'organico aziendale, misurato in FTE, rispetto all'esercizio precedente.

GRI 302.1 – 302.3

Le emissioni di CO<sub>2</sub> causate dal consumo di acqua e dai rifiuti, che insieme rappresentano l'1,7% del nostro bilancio complessivo, sono diminuite in termini relativi, rispettivamente del 21% e del 17,7%. Il fatto che i dipendenti abbiamo trascorso il 47,9% delle loro giornate lavorative negli ambienti domestici ha inciso sul consumo di acqua e sul volume dei rifiuti generati presso le sedi direzionali di Helvetia.



### Consumi complessivi

	Unità di misura	2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
Consumo di elettricità	kwh	2.245.790	2.237.372	-0,4%
Consumo di gas naturale	kwh	1.834.521	1.707.502	-6,9%
Consumo di acqua	m³	13.774	12.409	-9,9%
Consumo di carta	t	96	100	4,0%
Viaggi	km	1.414.202	1.489.387	5,3%
Rifiuti	t	132	76	-42,3%

### Consumi per FTE

	Unità di misura	2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
Consumo di elettricità	kwh	4.254	4.153	-2,4%
Consumo di gas naturale	kwh	3.475	3.170	-8,8%
Consumo di acqua	m³	26	23	-11,8%
Consumo di carta	kg	182	186	2,1%
Viaggi	km	2.679	2.765	3,2%
Rifiuti	kg	249	142	-43,1%

Note: gli FTE relativi sono stati determinati secondo i criteri applicati a livello di Gruppo Internazionale Helvetia per garantire un'uniformità con il report di Gruppo.

### Emissioni CO<sub>2</sub> complessive

	Unità di misura	2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
<b>Totale</b>		<b>1.030</b>	<b>994</b>	<b>-3,4%</b>
Consumo di elettricità <sup>(1)</sup>	t	27	15	-45,2%
Consumo di gas naturale <sup>(2)</sup>	t	474	431	-9,0%
Consumo di acqua <sup>(3)</sup>	t	11	8	-21,0%
Consumo di carta <sup>(4)</sup>	t	115	109	-5,2%
Viaggi <sup>(5)</sup>	t	393	423	7,5%
Rifiuti <sup>(6)</sup>	t	11	9	-17,7%

\*Note:

<sup>(1)</sup> Fonte: Ecoinvent 2.0 (2007), Report 06\_VIII, Bauer/Bolliger/ Tuchschrnid/Faist: "Hydroelectric energy"

<sup>(2)</sup> Fonte: Ecoinvent 2.0 (2007), Report 06\_V, Faist/Heck/Jungbluth/Tuchschrnid: "Natural gas"

<sup>(3)</sup> Fonte: Ecoinvent 2.0 (2007), Report 08, capitolo 92; Report 13\_IV, Gabor Doka: "Wastewater treatment".

<sup>(4)</sup> Fonte: Ecoinvent 2.0 (2007), Report 11\_III, Roland Hischer: "Paper and Board" (capitolo 8, "Graphical paper")

<sup>(5)</sup> Fonte: Ecoinvent 2.0 (2007), Report 14, Spielmann/Bauer/Dones/Tuchschrnid: "Transport Services"

<sup>(6)</sup> Fonte: Ecoinvent 2.0 (2007), Report 13\_II, G. Doka: "Waste Incineration"

## Emissioni CO<sub>2</sub> per FTE

	Unità di misura	2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
<b>totale</b>		<b>1.950</b>	<b>1.845</b>	<b>-5,4%</b>
Consumo di elettricità	kg	50	27	-46,3%
Consumo di gas naturale	kg	897	799	-10,9%
Consumo di acqua	kg	20	15	-23,2%
Consumo di carta	kg	217	202	-7,1%
Viaggi	kg	745	785	5,3%
Rifiuti	kg	21	17	-18,4%

Note: gli FTE sono stati determinati secondo i criteri applicati a livello di Gruppo Internazionale Helvetia per garantire un'uniformità con il report di Gruppo.

L'1,5% delle nostre emissioni totali di CO<sub>2</sub> (2,6% nel 2020) è dovuto invece agli acquisti di elettricità, che sono diminuiti nel 2021 dell'0,4%, passando dal consumo di 2.245.790 kWh nel 2020 a 2.237.372 kWh. La riduzione evidenziata negli ultimi due anni è dovuta all'utilizzo dello smart working e quindi alla scelta di molti collaboratori di Helvetia di lavorare presso il proprio domicilio, causa situazione Covid. Considerando però che questa modalità di lavoro sarà sempre più diffusa nel mercato del lavoro, Helvetia ha già da due anni stimato e da quest'anno ricompreso anche il consumo privato di elettricità. Dispositivi come computer portatili e smartphone, l'illuminazione, ma anche il traffico dati e l'uso di internet per le videoconferenze, richiedono elettricità durante tutta la settimana lavorativa. Abbiamo determinato il consumo di elettricità generato nell'home office utilizzando la metodologia recentemente sviluppata dall'Associazione per la gestione ambientale (VfU). Dato che non sappiamo quale qualità di elettricità consumano i nostri dipendenti a casa, calcoliamo il bilancio di CO<sub>2</sub> usando il mix di elettricità nazionale standard. Questo ci consentirà nel tempo di comprendere gli impatti delle nostre scelte e di poterle rendicontare in modo trasparente e chiaro.

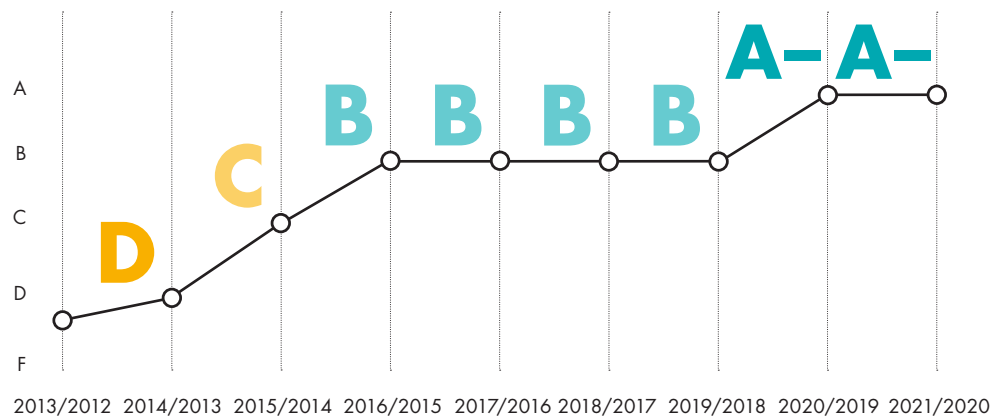
## Controllo indipendente e CO<sub>2</sub> a zero emissioni

I nostri indicatori ambientali come Gruppo Helvetia Internazionale per l'esercizio 2021 sono stati sottoposti a un audit indipendente AA1000 di Swiss Climate. Lo standard di audit AA1000 sviluppato da Accountability riflette la cultura delle relazioni con gli stakeholder e si basa sui principi di inclusività, materialità e reattività e sul dialogo. Dal punto di vista di Helvetia, AA1000 è un buon complemento agli standard GRI perché ci guida verso una sistematica inclusione degli stakeholder.

Come negli anni precedenti, Helvetia compensa le rimanenti e inevitabili emissioni di CO<sub>2</sub> investendo in progetti di protezione del clima di alta qualità, alcuni dei quali sono certificati Gold Standard. Con il Climate Partner ID 12937-1809-1001 di Helvetia, i rispettivi progetti e le quantità utilizzate per neutralizzare il bilancio di CO<sub>2</sub> possono essere tracciati in modo trasparente.

## Valutazione del clima da CDP

A = migliore valutazione



GRI 103.3

### Valutazione del clima



Leadership  
(A- e A)

Management  
(B- e B)

Consapevolezza  
(C- e C)

Divulgazione  
(D- e D)

## Programma di mobilità di Helvetia

Il Gruppo Helvetia Italia ha sviluppato un concetto di mobilità che ricomprende numerose misure a sostegno di una mobilità più rispettosa dell'ambiente. Ad esempio, Helvetia sostiene i collaboratori che utilizzano i mezzi di trasporto pubblici per motivi di lavoro, attraverso la stipula di convenzioni con le principali aziende di trasporti del territorio locale e nazionale. Per i viaggi di lavoro in città il personale dipendente, conformemente alla direttiva in materia, è tenuto ad utilizzare i mezzi pubblici. In questo caso, Helvetia ne sostiene le spese sostenute. Nel 2021 rileviamo un incremento del 5% in termini di km percorsi durante i viaggi di lavoro effettuati dai nostri dipendenti, rispetto alla riduzione avuta nel 2020, anno in cui le difficoltà dovute alla pandemia e l'utilizzo dello smart working con modalità di lavoro virtuale hanno inciso complessivamente sulla mobilità. I nostri collaboratori continuano a preferire l'auto come mezzo di trasporto e l'aereo per le distanze maggiori, in occasione di viaggi presso le altre sedi di Helvetia presenti in Europa.

## Consumi complessivi

Unità di misura					2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
					FTE	FTE	
Viaggi	km	1.414.202	2.679	1.489.387		2.765	5%
viaggi in auto	km	1.341.605	2.541	1.416.223		2.629	6%
viaggi in treno	km	68.413	130	43.351		80	-37%
viaggi in aereo	km	4.184	8	29.813		55	613%

Note: gli FTE relativi sono stati determinati secondo i criteri applicati a livello di Gruppo Internazionale Helvetia per garantire un'uniformità con il report di Gruppo.

**Smaltimento rifiuti**

Il Gruppo Helvetia in Italia è molto attento alla raccolta e smaltimento dei rifiuti e nella sede di Milano viene effettuata una modalità differenziata per i materiali come carta, toner, neon, pile, lattine e plastica presenti, tappi di plastica e di sughero. Sono inoltre presenti, presso ogni ufficio e presso le aree comuni, cestini per la raccolta della carta e dei bicchieri di plastica.

GRI 306.2

I toner e i neon sono affidati agli appaltatori dei contratti di servizi per lo smaltimento a norma di legge. Le pile e le batterie dei computer portatili vengono consegnate ad una azienda specializzata nello smaltimento rifiuti speciali, mentre tutto il resto del materiale viene depositato in appositi contenitori previsti dal Comune di Milano ed AMSA si occupa del loro ritiro e smaltimento. Helvetia ha migliorato nel tempo la propria rendicontazione in relazione allo smaltimento dei rifiuti, introducendo nuovi materiali oggetto di analisi e monitoraggio e attraverso una maggiore collaborazione con i fornitori nell'acquisizioni di dati puntuali. Lo smaltimento di rifiuti continua a diminuire su quasi tutte le varie tipologie oggetto di rendicontazione, con un -42% rispetto ai dati del 2020, dovuto principalmente alla ridotta popolazione aziendale per il perdurare dello stato di emergenza pandemica nel corso del 2021.

**Consumi complessivi**

	Unità di misura	2020	2021	Variazione rispetto all'anno precedente	
Rifiuti	t	132	76	in %	-42%
rifiuti (differenziati e riciclati)	t	109	59	77,7%	-46%
Rifiuti inceneriti	t	22	17	22,9%	-22%

Nota: i dati della presente relazione sono stati determinati: in modo puntuale per i rifiuti differenziati e riciclati, mentre i rifiuti inceneriti sono stati stimati in base ad una media rilevata sugli altri paesi del Gruppo Internazionale Helvetia.

I processi di consolidamento relativi alle emissioni di CO<sub>2</sub>, espressi in termini di FTE, si basano su criteri comuni all'interno delle varie Market Unit. Volendo, tuttavia, rappresentarci in modo coerente con il nostro mercato di riferimento, le informazioni presenti nella sezione "Sostenibilità nel luogo di lavoro" sono elaborate secondo criteri locali e con modalità che riteniamo più utili per un confronto con i nostri diretti competitor.

## 5.4 La sostenibilità nell'Information Technology

Il Gruppo Helvetia in Italia punta a mantenere un approccio sostenibile nella gestione del business, comprendendo in questo anche l'Information Technology, attraverso diverse iniziative, dall'acquisto consapevole di prodotti tecnologici alla selezione di partnership operative.

Un primo esempio viene dalla ricerca di partner che condividono la stessa visione nell'attivazione di servizi "Cloud" sostenibili. Il nostro "Data Integration Hub" è basato su Cloud Google, che garantisce un consumo prevalente da fonti rinnovabili per emissioni ad impatto zero, ed erogato da un partner con un forte impegno per lo sviluppo sostenibile, quale MIA Platform.

Altro importante passo in termini di sostenibilità, sia lato business che ambientale, è stato l'accordo, raggiunto nel 2021, con Fastweb per l'attivazione nel 2022 di un servizio di "Disaster Recovery" erogato dal centro di elaborazione dati del provider, che dal 2015 acquista il 100% dell'energia da fonti rinnovabili. Oltre alla garanzia dell'origine energetica, che sarà più sostenibile, questo ci permette di ridurre i consumi complessivi. Passando da una "sala macchina" di proprietà, su sistemi più vecchi e ad alto utilizzo energetico, ai servizi Fastweb, centralizzati e su hardware più moderno, il computo complessivo in termini di KWH diminuisce.

Poiché la sostenibilità non è solo ambientale, ma ha impatti anche sociali, dal 2021 Helvetia ha ritenuto di dare il proprio contributo con un investimento periodico legato alla sostituzione del suo intero parco smartphone. Ha identificato ed implementato gli iPhone "Product Red", una linea di prodotti Apple per i quali il fornitore si impegna da anni a devolvere parte del ricavato al Global Fund per la lotta all'AIDS e, fino al 31 dicembre 2022, al COVID-19 Response del Global Fund. Iniziative importanti rivolte a compensare i danni causati dal COVID-19 e come espressione di impegno alla lotta contro l'AIDS.

Segnala

## #Adotta un alveare.

**Nell'ambito delle iniziative volte a promuovere la Sostenibilità, il Gruppo Helvetia Italia ha realizzato, in collaborazione con la Startup 3Bee, la nuova iniziativa #Adotta un alveare.**

L'adozione di **due alveari**, collocati presso l'Apicoltura di Alessandro di Domenico a sud di Milano, contribuisce concretamente alla preservazione della biodiversità e degli ecosistemi e conferma il nostro approccio green, rappresentando un ulteriore passo concreto a supporto di una cultura improntata alla sostenibilità.



Tramite questo progetto, abbiamo voluto essere parte attiva nella protezione della salute delle api, favorendo il ripopolamento della specie e tutelando la biodiversità, così da permettere l'impollinazione di **120 milioni di fiori** e **salvaguardare circa 120.000 api**.

L'iniziativa ha coinvolto tutti i dipendenti a cui sono stati regalati due cadeaux, prodotti dagli alveari adottati: una confezione di miele e un box di caramelle al miele per il Natale.

Grazie alle continue cure continue e alla sapienza della società 3Bee, in qualche mese, gli alveari Helvetia hanno dato i loro frutti, producendo all'incirca **84 Kg di miele millefiori** con i quali sono stati confezionati un totale di **600 vasetti**, distribuiti ai dipendenti nel periodo compreso tra giugno e settembre.

La rimanenza di miele è stata poi utilizzata per confezionare i box di caramelle per il periodo di Natale.

Due iniziative volute e pensate per rafforzare il coinvolgimento della popolazione aziendale nelle attività e iniziative promosse dalla funzione Corporate Responsibility a tutela dell'ambiente e a supporto del sociale.











## 6. Investimenti Responsabili.

Helvetia investe il capitale degli assicurati a lungo termine e in modo sostenibile e utilizza la sua leva per promuovere un'economia inclusiva e a basse emissioni di carbonio. Con investimenti finanziari e immobiliari del valore di CHF 60 miliardi<sup>1</sup>, gli investimenti rappresentano una leva importante per l'attuazione di una impresa responsabile. Temi come cambiamento climatico, lavoro e diritti umani, così come una buona governance sono quindi percepite come parte del dovere di fiducia verso i clienti.

GRI 103.1

### 6.1 Il nostro approccio

Al fine di adempiere alle nostre responsabilità nei confronti dei nostri stakeholder, ci sforziamo di gestire gli investimenti tenendo conto dei rischi e delle opportunità legate alla sostenibilità e ci impegniamo ad allineare gradualmente tutti i portafogli a emissioni "nette zero" in conformità con l'accordo di Parigi sul clima.

GRI 103.2

Il nostro approccio all'investimento responsabile comprende quattro pilastri ed è realizzato attraverso un processo ESG sistematico su tutti i portafogli e asset class. Per un'ampia integrazione, i criteri ESG sono incorporati nel processo di selezione e gestione del portafoglio. Criteri di esclusione per alcune aree di business sensibili e per la gestione delle controversie, come le violazioni dei dieci principi del UN Global Compact, sono integrati nelle politiche di investimento. Helvetia è un investitore attivo ed usa la sua influenza esercitando i diritti degli azionisti e attraverso un dialogo continuo con il mercato finanziario. Stiamo anche cambiando le ponderazioni dei nostri portafogli tradizionali, facendo investimenti mirati a valutarne l'impatto. Per l'attuazione dei criteri di sostenibilità nel settore immobiliare, rilevante nel mercato svizzero, è stata definita una strategia immobiliare sostenibile con specifici obiettivi. Questo significa che gli aspetti sociali, ambientali ed economici sono inclusi nella gestione immobiliare con lungimiranza, come ad esempio la soddisfazione degli inquilini, mobilità e emissioni di CO<sub>2</sub> o la riduzione dei costi operativi.

Il Consiglio d'Amministrazione e la Direzione Generale di Helvetia Gruppo in Svizzera supervisionano la strategia d'investimento. Il Chief Investment Officer in qualità di membro della Direzione Generale e del Comitato d'investimento di Gruppo approva le direttive d'investimento sostenibili e i relativi obiettivi, ed è responsabile anche della loro attuazione. Il Comitato Investimenti di Gruppo (IC) è composto da membri dell'Investment management e dai rappresentanti delle diverse Market Units. Come centro di competenza, è responsabile per lo sviluppo di linee guida, delle procedure e dei prodotti d'investimento e assicura lo sviluppo della strategia sugli Investimenti Responsabili. Nelle sue decisioni, il Comitato Investimenti di Gruppo (IC) è sostenuto dal Comitato per gli Investimenti Responsabili, composto da rappresentanti di tutte le classi d'investimento, dalle Market Unit e dal Risk Management di Gruppo.

A livello Italiano, ciascuna compagnia del Gruppo Helvetia si è dotata di un Comitato Investimenti&ALM, con un ruolo di supporto e consultivo verso i rispettivi Consigli di Amministrazione e verso il Rappresentante Generale e Direttore per l'Italia. Il Comitato locale opera in

piena sinergia e coordinamento con i rappresentanti del Gruppo Svizzero, grazie alla loro partecipazione come membri permanenti. Grazie alla costituzione del Comitato per la Sostenibilità, le tematiche ESG, anche in relazione agli investimenti, sono oggetto di analisi e discussione. Nel rispetto dei ruoli istituzionali, compete al Comitato Investimenti&ALM definire la strategia sugli investimenti responsabili. Il Responsabile dell'area Investimenti è membro permanente di entrambi i comitati, garantendo così quel continuo coordinamento e aggiornamento sulle principali questioni operative e regolamentari sulla sostenibilità.

Helvetia mette a disposizione sul proprio sito web una informativa sul proprio portafoglio di investimenti: <https://www.helvetia.com/corporate/web/en/home/about-us/overview/responsible-investment.html>

GRI 103.1 – FS11

## 6.2 La Governance sugli investimenti responsabili

I compiti e responsabilità del precedente ESG Working Group, con rappresentanti del Portfolio Management e del Investment Portfolio Strategy Team, sono stati trasferiti dal 2021 a un nuovo organo, denominato Responsible Investment Committee (RIC). Il presidente è il Group Chief Investment Officer (CIO). Il RIC è composto dai membri di tutte le funzioni rilevanti di asset management, dai ESG specialists e dai subject matter experts. I suoi membri sono nominati dal Group Chief Investment Officer (CIO).

Il Responsible Investment Committee (RIC) funge da luogo di discussione per la supervisione e il processo decisionale nell'attuazione della tabella di marcia per l'investimento responsabile e monitora le attività di attuazione e i relativi progressi. Fornisce una guida ai gestori di portafoglio affinché operino in linea con la Politica di Investimento Responsabile. Il Comitato è responsabile del monitoraggio delle procedure adottate per il livello di integrazione delle misure di sostenibilità, come ad esempio lo screening periodico e la watch/exclusion list. Il Responsible Investment Committee prende posizione anche sulle questioni rilevanti in tema ESG, come il cambiamento climatico, armi controverse, diritti umani, ecc. Le decisioni prese dal comitato vengono attuate su tutti i mandati gestiti dall'Helvetia Asset Management. A tal fine, consiglia e sostiene il comitato e i comitati di investimento (IC) delle diverse unità market.

### Principles for Responsible Investment

Anche nel 2021, Helvetia ha partecipato volontariamente a PRI reporting. Questo ha permesso di ottenere una panoramica sul nuovo reporting framework e di prepararci meglio al reporting periodico ed ufficiale con il supporto delle linee guida PRI. Sulla base della nuova tabella di marcia del PRI, pubblicheremo il nostro primo rapporto accessibile al pubblico nel 2023. I risultati dello scambio di esperienze con i PRI prevedono ulteriori fasi di implementazione della tabella di marcia dell'investimento responsabile, come la predisposizione di una "engagement e stewardship" policy.

### Test di impatto climatico

Helvetia, in qualità di capogruppo svizzera, ha partecipato ancora una volta, nel proprio mercato, al test d'impatto sul clima basato sul metodo internazionale PACTA, eseguito dall'Ufficio federale dell'ambiente UFAM insieme alla Segreteria di Stato per le questioni

GRI 103.2

finanziarie internazionali SIF. Il test PACTA 2020 è un'iniziativa coordinata a livello internazionale in cui tutte le casse pensioni, gli assicuratori, le banche e i gestori patrimoniali svizzeri sono stati invitati a esaminare su base volontaria l'impatto sul clima dei loro portafogli di investimento. Con un ulteriore sviluppo del PACTA come strumento di impatto climatico, per la prima volta anche gli investimenti immobiliare (seppur in modo limitato) e i mutui potrebbe essere testati.

### **Rapporto di sostenibilità di Helvetia Asset Management e Helvetia Investment Foundation**

Helvetia Asset Management AG con sede in Basilea è una filiale interamente controllata di Helvetia Holding AG, St. Gallen. Il Gestore di fondi e servizi di gestione patrimoniale, supervisionato dall'Autorità dei mercati finanziari FINMA, è attivo nel business degli investimenti collettivi. Come società di gestione di fondi indipendente, Helvetia Asset Management AG si impegna per gli interessi degli investitori e dall'anno 2020 anche per sostenibilità. Helvetia Asset Management AG ha messo a disposizione, per la prima volta, dei suoi investitori un rapporto di sostenibilità nell'anno di riferimento.

La strategia di responsabilità aziendale di Helvetia Asset Management AG è disponibile on line sul seguente indirizzo: <https://www.helvetia.com/ch/asset-management/en/home/corporate-responsibility.html>.

## **6.3 Lo sviluppo delle politiche di investimento in Italia**

GRI 103.2 – 103.3

L'investimento responsabile costituisce per Helvetia un elemento chiave al fine di garantire una creazione di valore nel lungo termine per tutti i portatori di interesse, con particolare focus ai suoi clienti. Pertanto, la Compagnia considera nei propri investimenti, anche i fattori di sostenibilità<sup>6</sup>. Ciascuna compagnia del Gruppo in Italia ha approvato la Politica in materia di investimenti responsabili, che formalizza un approccio, volto ad integrare i rischi di sostenibilità<sup>7</sup> all'interno dei suoi processi di ricerca e investimento e al contempo a monitorare il rendimento degli investimenti attraverso analisi delle performance.

Gli investimenti sono considerati a maggior rischio, in riferimento ai fattori ESG, se gli emittenti:

- producono o utilizzano armi o parti essenziali di queste, in violazione a principi umanitari fondamentali attraverso un normale utilizzo (bombe a grappolo, mine terrestri anti-uomo, ecc.);
- producono o utilizzano carbone ad uso termico;
- sono coinvolti in violazioni gravi o sistematiche dei diritti umani;
- sono coinvolti in gravi danni ambientali;
- sono implicati in casi di grave corruzione.

<sup>6</sup> In conformità con il SFDR art. 2, per "fattori di sostenibilità" si intendono le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

<sup>7</sup> Ai sensi dell'art. 2 del SFDR, per "rischio di sostenibilità" si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

I riferimenti principali per l'individuazione dei temi oggetto di restrizione sono la "Convenzione di Oslo" e la disciplina interna "Direttiva di Gruppo sulle sanzioni" e si basano sulle informazioni fornite da data provider specializzati esterni, al fine di assicurare una valutazione indipendente ed imparziale.

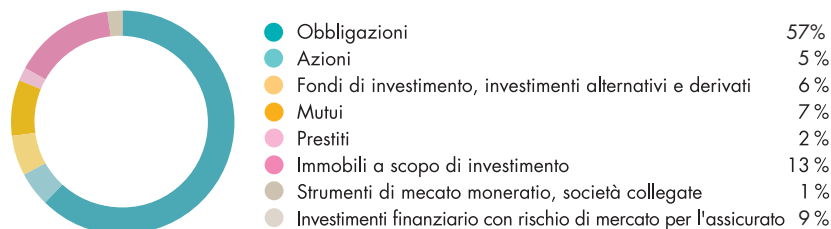
In particolare, vengono identificati gli emittenti con una maggiore esposizione alle tematiche ESG, con un'analisi complementare alla tradizionale analisi del rischio finanziario, sulla base di una "lista di titoli sotto osservazione" aggiornata almeno trimestralmente, che indica emittenti particolarmente controversi, monitorati al fine di un'eventuale esclusione dall'universo investibile. Questa lista viene approvata da uno specifico "Comitato per gli investimenti responsabili" presso la Società Casamadre svizzera e validato dal "Comitato Investimenti/ALM" delle singole Compagnie.

Nel corso del 2021, Helvetia Vita, in qualità di investitore Istituzionale, si è dotata di una "Politica di impegno" che descrive le modalità con le quali monitora le società partecipate su questioni rilevanti, dialoga con esse, esercita i diritti di voto e gli altri diritti connessi alle azioni, collabora con altri azionisti o comunica con gli stakeholder dell'impresa, nonché gestisce eventuali conflitti di interesse attuali e/o potenziali.

### Struttura del capitale investito Helvetia Gruppo Internazionale (2021)

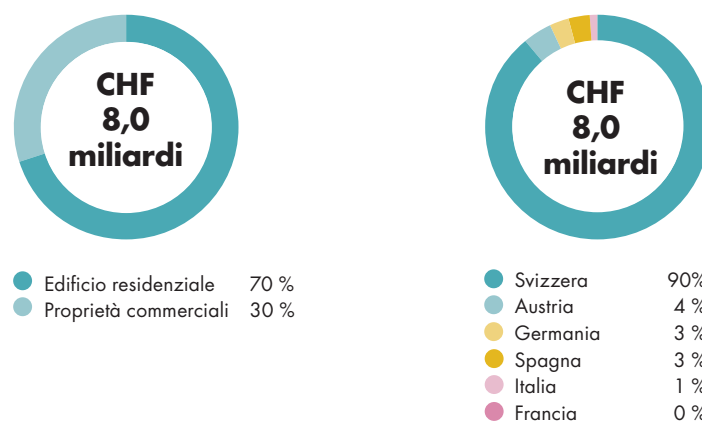
GRI 103.2

Immobili 2021



### Investimenti immobiliari Helvetia Gruppo per Scopo d'investimento e Terreni (2021)

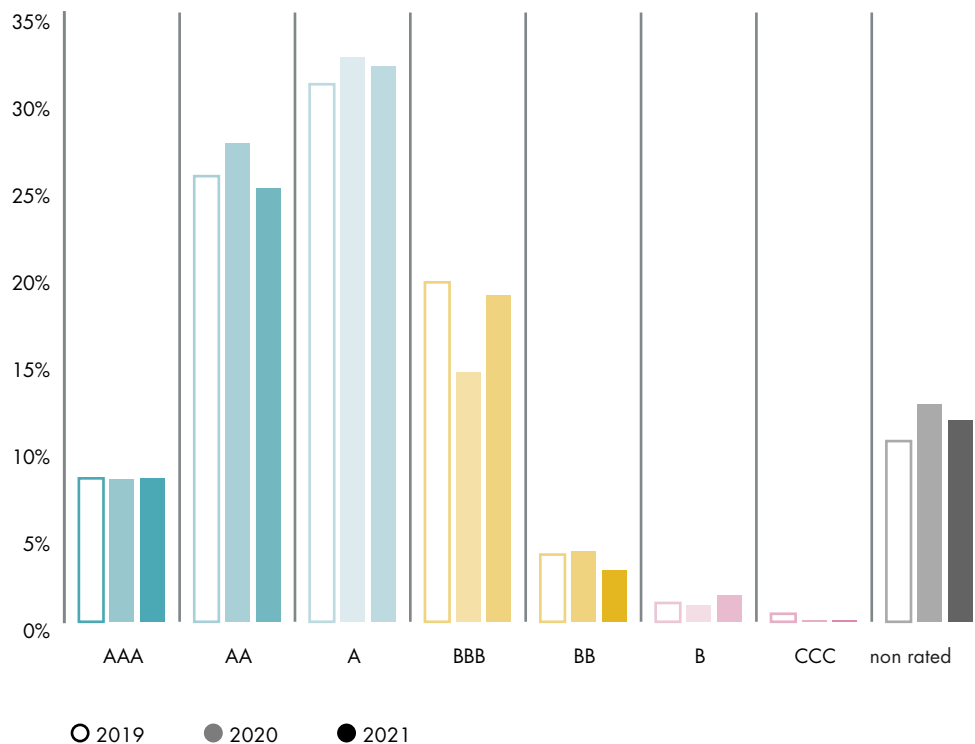
Immobili 2021 (portafoglio diretto senza fondi)



Il nostro portafoglio immobiliare (portafoglio diretto senza fondi) comprende, con CHF 8.0 miliardi, circa il 13% del nostro portafoglio d'investimento. La maggior parte delle proprietà, di cui 90% sono situate nel mercato domestico Svizzera, sono proprietà residenziali.

Il Portafoglio Immobiliare del Gruppo Helvetia Italia si riferisce prevalentemente al centro direzionale di Helvetia a Milano, che è stato costruito e gestito con elevati criteri di efficienza energetica, confermati dall'esito di una verifica svolta da un valutatore indipendente nel 2019.

### Sviluppo Rischi ESG Investimenti finanziari Helvetia Gruppo Internazionale

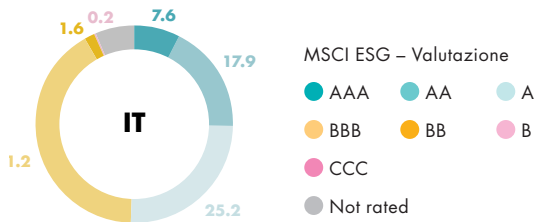


Con un rating medio pari ad A di MSC, il portafoglio di investimenti finanziari ha riconfermato bassi rischi ESG per tutti le Market Units a fine dicembre 2021. Sono state valutate attività finanziarie per un valore di 41,5 miliardi di CHF, di cui l'11,6% non ha una valutazione ESG. La quota di investimenti con rischio ESG molto elevato (rating CCC) è stata ridotta a 0,1% a livello di Gruppo Internazionale.

Maggiori informazioni sulla strategia di investimento consultare il rapporto finanziario di Gruppo al seguente indirizzo:

<https://www.helvetia.com/corporate/web/en/home/investors/overview/publications/annual-results.html>

### Composizione del portafoglio Italiano in base al rating ESG



Per quanto riguarda il portafoglio investimenti del Gruppo Helvetia in Italia al 31 dicembre 2021, la distribuzione percentuale in base al rating ed oggetto di analisi (circa il 93,77% del totale), evidenzia che solo lo 0,2% del portafoglio ha un rating tra B-CCC, quindi un alto rischio ESG (nel 2020 era dello 0,12%).









## 7. Prodotti sostenibili.

I prodotti che affrontano aspetti di sostenibilità rappresentano per Helvetia una importante opportunità di business e forniscono un Contributo a un futuro migliore. Noi vogliamo cogliere l'opportunità per un uso ancora maggiore dell'integrazione dei criteri ESG nelle nostre soluzioni di offerta assicurativa e servizi.

GRI 103.1

### 7.1 Il nostro approccio

In Helvetia, crediamo che un robusto processo di sottoscrizione e il monitoraggio dei nostri prodotti assicurativi con i criteri ESG integrati migliorino la capacità di prendere decisioni. Il mercato dei prodotti assicurativi sostenibili diventerà sempre più importante nei prossimi anni. Attualmente, Helvetia offre soluzioni e prodotti che includono componenti di sostenibilità. In qualità di assicuratore operante in tutti i rami, la nostra gamma di prodotti comprende l'assicurazione sulla vita (pensioni private e professionali), l'assicurazione sulla proprietà e la mobilità. Nel settore danni, offriamo principalmente assicurazioni nel campo della proprietà e della responsabilità civile, per esempio assicurazioni per veicoli a motore o assicurazioni sulla salute e sugli infortuni. Nell'ambito della nostra gamma di prodotti, siamo alla ricerca di soluzioni che proteggano i nostri clienti e allo stesso tempo affrontino le questioni sociali e ambientali, come ad esempio, l'assicurazione a supporto di soluzioni sostenibili o premiando i proprietari di veicoli efficienti dal punto di vista energetico.

GRI 103.2

Tuttavia, questi prodotti non sono prodotti "eligible" secondo il regolamento UE sulla tassonomia. Su quest'ultimi siamo ora obbligati a rendicontare sulla quota di prodotti assicurativi che hanno un contributo sull'adattamento al cambiamento climatico.

Nel corso di questi sviluppi normativi, Helvetia rivedrà la propria gamma di prodotti sostenibili e di prodotti con componenti di sostenibilità, compresi i processi e la documentazione. Per consentire tale graduale adeguamento all'evoluzione normativa in atto e alle richieste di informativa non finanziaria, è stato costituito un gruppo di lavoro ad inizio 2022 che opererà in sinergia con le altre aree aziendali e con un focus sui temi della sola Tassonomia Europea. Il gruppo di lavoro si prefigge di creare un centro di competenza tecnica a supporto sia del Comitato per la Sostenibilità che dei Comitati Prodotti delle singole società, per le rispettive competenze e responsabilità.

Allo stesso tempo, ci stiamo anche preparando per l'attuazione della direttiva europea sulla vendita di soluzioni assicurative, che renderà il tema della sostenibilità ancora più importante nella consulenza sui prodotti di investimento a partire già dall'agosto 2022. I nostri intermediari e consulenti dovranno chiedere ai loro clienti quale valore attribuiscono agli aspetti ecologici e sociali e alla buona corporate governance (Environment, Social, Governance; ESG), e selezionare i prodotti pensionistici e finanziari adeguati secondo le loro preferenze. Come prodotti sostenibili definiamo esclusivamente i prodotti finanziari con caratteristiche ambientali o sociali, che sono regolati secondo l'articolo 8 o l'articolo 9 della Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) della UE. I prodotti con componenti di sostenibilità sono quei prodotti che hanno un beneficio ecologico o sociale aggiuntivo, come per esempio prodotti a copertura di fonti di energia rinnovabili o veicoli con guida alternativa.

## 7.2 Soluzioni sostenibili dei nostri prodotti

Helvetia offre una gamma di prodotti e servizi sostenibili per sostenere una società inclusiva e un'economia a basse emissioni di carbonio. Basiamo la nostra offerta di prodotti sull'evoluzione delle esigenze dei clienti e sulla fattibilità economica delle soluzioni. Intendiamo offrire alla nostra clientela, ove possibile ed economicamente gestibile, soluzioni che promuovono un comportamento ecologicamente sostenibile e con prodotti funzionali alle esigenze e ai bisogni sociali dei nostri clienti.

GRI 103.1 – 103.2

### Prodotti a impatto ambientale

La nostra offerta di prodotti, orientata alle esigenze dei nostri clienti privati e corporate, include la protezione dell'investimento per l'impiego di tecnologie a basso impatto ambientale. Questi prodotti, che hanno per loro natura un elevato impatto sociale ed ambientale, sono monitorati costantemente per cogliere, con dovuta tempestività, quei rischi di impatto sulla società e sull'ambiente. Tali soluzioni sono un valido contributo nel percorso verso un'economia a basse emissioni di carbonio e proteggono il nostro ambiente e le nostre risorse.

Il nostro impegno è orientato ad individuare quelle opportunità che meglio rispondono alle esigenze dei nostri clienti. In questo modo, sebbene i volumi siano fortemente influenzati dalle loro decisioni di consumo, cerchiamo e ci impegniamo a indirizzarne comunque le scelte e le abitudini verso tecnologie e innovazioni sempre più eco-sostenibili:

- "In movimento" è la polizza RCA con la quale Helvetia Rappresentanza vuole premiare i proprietari di veicoli con alimentazione esclusivamente elettrica attraverso una scontistica mirata (parametro del premio base ridotto del 30%).
- "IAR Industrial all risk" è la polizza che per i rischi tecnologici offre una soluzione specifica per gli impianti eolici, fotovoltaici e gli impianti che utilizzano biomasse, sostenendo così lo sfruttamento di forme di energia rinnovabili.
- "Helvetia My Home" è la soluzione per la casa di Helvetia Rappresentanza che offre una copertura anche per gli impianti fotovoltaici.
- "In casa con Chiara +" e "Vivi la casa" per la casa e "Al lavoro con Chiara" e "Vivi l'attività" sono invece i prodotti di bancassurance che coprono gli impianti fotovoltaici, pannelli solari e, nel caso di "Vivi l'attività", impianti geotermici.

Nel 2021, la quota di prodotti assicurativi con componenti di sostenibilità dei rami danni, con riferimento alla sola Helvetia Rappresentanza, è stata del 3% (in incremento rispetto all'1,57% del 2020), in base ai premi totali del settore Danni a cui appartengono i prodotti indicati nella tabella: settore Auto e settore Engineering.

## Prodotti assicurativi sostenibili

in euro	2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
Premi assicurazione su impianti di energia rinnovabili*	2.081.502	3.989.350	92%
Premi assicurazione per veicoli con motore elettrico	144.774	266.013	84%

\*Si intendono impianti: eolici, fotovoltaici, idroelettrici e biomasse

La variazione percentuale dei premi dei veicoli esclusivamente elettrici a fine 2021 rispetto al 2020, pari all'84%, riflette il generale andamento del mercato, che continua a registrare una sempre più crescente diffusione e preferenza di questa tipologia di veicoli. Per i prodotti assicurativi su impianti di energia, si riconferma la continua crescita nel mercato dell'utilizzo di impianti di produzione energetica fotovoltaico di piccola taglia da parte dei nostri clienti. Grazie all'accordo con ENEL ed altre partnership, Helvetia ha confermato anche nel 2021 una crescita di volumi nella linea Engineering Sostenibile, rispetto al 2021 pari al 92%.

Ulteriori informazioni sulle nostre soluzioni assicurative sostenibili sono disponibili online:  
<https://www.helvetia.com/it/web/it/chi-siamo/helvetia/cr-italy/corporate-responsibility/ass-sostenibile/prodotti-sostenibili.html>

### Prodotti danni a valore sociale

Helvetia è attenta agli impatti derivanti dai nuovi rischi legati sia alle calamità naturali che alle evoluzioni del contesto in cui opera. Abbiamo arricchito i nostri propri prodotti per la casa e per le imprese, sia per il canale tradizionale che per il canale della bancassurance, con garanzie catastrofali a tutela i nostri clienti. Proponiamo una gamma di prodotti su misura per le diverse esigenze: ripristino della condizione iniziale in caso di Terremoto e alluvione, e salvaguardia del potere d'acquisto con la possibilità del frazionamento mensile sui prodotti di Helvetia Italia. Attenta alle evoluzioni del mercato e alle nuove tipologie di rischio, Helvetia offre alle aziende anche una copertura dai rischi cyber con prodotti specifici sia per le aziende, con i prodotti di Helvetia Rappresentanza "CyberElettronica" e "Inimpresa", sia per le famiglie, con il prodotto di Helvetia Italia "Protezione Cyber".

Ulteriori informazioni sulle nostre soluzioni assicurative sostenibili sono disponibili online:  
<https://www.helvetia.com/it/web/it/prodotti-e-servizi/prodotti-dedicati-alle-agenzie-e-broker/business/multirischio-piccole-medie-imprese.html>

<https://www.helvetia.com/it/web/it/common-page/bancassicurazione/prodotti.html>

### Prodotti vita con valore sociale

Nei rami Vita, il Gruppo Helvetia Italia non offre solo prodotti esplicitamente sostenibili, ma le sue soluzioni svolgono per la loro natura, anche una funzione sociale, con una attenzione ai bisogni di tutela e protezione dei propri clienti e della collettività. L'attività assicurativa ricopre una funzione importante nella società e nella sfera sociale ed economica in quanto consente di trasferire i rischi a carico del cliente ad Helvetia. Come impresa assicurativa siamo in grado di fronteggiarli e di integrare il sistema di welfare pubblico, non sempre proporzionato ai bisogni di tutti i cittadini. Le soluzioni offerte nel settore Vita, consentono ai propri clienti e alla collettività una maggiore sicurezza e protezione:

- Soluzioni d’offerta in ambito di sicurezza
- Soluzioni d’offerta in ambito di previdenza complementare
- Soluzioni d’offerta in ambito risparmio-investimento

#### Soluzioni assicurative in ambito di sicurezza

Il Gruppo Helvetia Italia, attraverso la sua compagnia vita (Helvetia Vita) ha, da molti anni prestato attenzione a questo target di clientela offrendo, oltre alle tradizionali coperture assicurative, forme di assistenza mirate per categorie di persone bisognose di maggiore tutela, come i malati gravi o gli invalidi. Per tali ultime casistiche, infatti, la prestazione viene liquidata in via anticipativa (immediatamente una quota parte del capitale assicurato), per permettere al nostro cliente di far fronte alle spese necessarie per le cure.

I prodotti proposti dalla Compagnia si configurano come flessibili e modulabili e permettono una personalizzazione delle coperture, in modo tale che il cliente possa comporre il prodotto, scegliendo le singole garanzie in grado di soddisfare maggiormente le proprie esigenze e bisogni di tutela. Su tutte le offerte a premio annuo è consentito il pagamento mensile del premio, permettendo così ai nostri clienti con meno disponibilità liquide di accedere facilmente alle nostre coperture assicurative.

Non solo siamo attenti alle soluzioni di prodotto, ma cerchiamo sempre di dare una risposta innovativa alla fiducia dei nostri clienti con una importante modernizzazione del processo assuntivo. Abbiamo velocizzato l’emissione delle nostre polizze direttamente presso i nostri partner distributivi, riducendo i tempi di attesa e le incertezze che spesso i clienti mostrano di fronte a tali coperture, e migliorando la gestione delle pratiche direzionali (processo di e-underwriting).

Tra le suddette tipologie di offerte rivestono particolare importanza i prodotti:

- Helvetia Futuro Protetto ed Helvetia LoroDomani: prodotti TCM destinati alle persone fisiche che prevedono l’assunzione mediante processo automatizzato di e-underwriting, la possibilità di attivare Garanzie Complementari Facoltative in funzione del capitale assicurato (Garanzia in caso di decesso da infortunio, Garanzia malattia grave, Garanzia invalidità totale e permanente ed esonero pagamento premi) e l’Opzione facoltativa denominata Flash Benefit (anticipo di una parte di liquidazione in caso di decesso per far fronte alle spese funerarie). Importante plus dei prodotti è rappresentato dal Pacchetto Assistenza offerto dalla Compagnia (senza costi aggiunti per il Cliente), che rende disponibili prestazioni aggiuntive quali, ad esempio, quelli di trasporto e/o rimpatrio salma, organizzazione esequie, supporto amministrativo e fiscale o assistenza alla famiglia del defunto (in partnership con Europ Assistance);
- Helvetia Leader Protetto ed Helvetia Protezione Leader: prodotti TCM destinati alle persone giuridiche che prevedono l’assunzione mediante processo automatizzato di e-underwriting;
- Helvetia Futuro Indipendente: prodotto LTC destinato alle persone fisiche che prevede l’erogazione di una rendita a vita intera in caso di non autosufficienza dell’Assicurato, con la possibilità di attivare una Garanzia complementare denominata “Capitale Una Tantum” che, unitamente alla prima rata di rendita, eroga anche un capitale fisso utile per far fronte alle prime spese di adeguamento dell’abitazione. È stato inoltre previsto anche in questo caso il Pacchetto Assistenza offerto dalla Compagnia (senza costi aggiuntivi per il Cliente). Il Pacchetto rende disponibile la possibilità di avere consulto me-

dici online e la gestione della propria cartella clinica nel periodo di pagamento dei premi, la consulenza di un "care manager" e l'assistenza domiciliare di un professionista una volta accertata la non autosufficienza (in partnership con Europ Assistance);

#### Soluzioni assicurative di previdenza complementare

La previdenza complementare è una forma di previdenza che si aggiunge a quella obbligatoria, ma non la sostituisce. Si tratta di uno strumento di welfare integrativo che permette al cliente di garantirsi una pensione aggiuntiva a quella pubblica, mantenendo un tenore di vita analogo a quello goduto nell'età lavorativa.

Helvetia Vita propone due diverse soluzioni di prodotti di previdenza complementare per la clientela (operanti sia per la fase di accumulo che per quella di erogazione):

- a) Helvetia Aequa: un Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione (PIP) ideato principalmente per i lavoratori autonomi, ma adatto anche a personale dipendente che desidera una pensione integrativa da percepire al momento del pensionamento.
- b) FPA Soluzione Previdente: un Fondo Pensione Aperto costituito in forma di patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia e destinato esclusivamente al perseguimento dello scopo previdenziale. È rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare sia su base individuale che su base collettiva.

Sono presenti, inoltre, due Convenzioni, rispettivamente con FOPDIRE (Fondo Pensione Dirigenti Gruppo Eni) e C.RAI.P.I. (Cassa di Previdenza – Fondo Pensione dei dipendenti della RAI Radio Televisione Italiana S.p.A. e delle altre società del Gruppo RAI), attraverso le quali Helvetia Vita offre soluzioni pensionistiche complementari in forma di rendita per gli Aderenti (attivabili pertanto per la fase di erogazione). Dal momento del pensionamento l'aderente potrà scegliere una delle forme di rendita previste dalla Convenzione. La rendita consiste nell'erogazione di una somma calcolata in base al capitale che l'aderente avrà maturato ed all'età in quel momento. Difatti la "trasformazione" del capitale in una rendita avviene applicando dei coefficienti di conversione che tengono conto dell'andamento demografico della popolazione italiana e sono differenziati per età e sesso.

#### Soluzioni assicurative di risparmio-investimento

La recente regolamentazione in materia di Finanza Sostenibile (SFDR) ha rafforzato l'attenzione anche sull'integrazione dei rischi ESG nelle politiche e nei prodotti di investimento. Helvetia Vita, anche in considerazione del contesto normativo, ha deciso di rendere disponibile ai propri distributori un prodotto di risparmio-investimento che tenesse in considerazione gli aspetti della sostenibilità. Si tratta di Helvetia MultiSelection 2.0, soluzione di prodotto di tipo multiramo a fondi esterni caratterizzato da una selezione di parte dell'universo investibile di soluzioni "ESG compliant" e dalla costituzione di tre Linee Guidate ESG, tramite l'utilizzo di strumenti finanziari esclusivamente di natura sostenibile.

Ulteriori informazioni sulle nostre soluzioni assicurative sono disponibili online: <https://www.helvetia.com/it/web/it/chi-siamo/helvetia/helvetia-in-italia/le-compagnie-del-grup-po/helvetia-vita.html>



## 7.3 Regolamento UE sull'informativa

A partire da marzo 2021, sono entrati in vigore i primi emendamenti attraverso il Disclosure Regulation (EU 2019/2088). Helvetia Vita ha avviato un'attività di approfondita analisi sui prodotti e relativi sottostanti, per poter verificare il proprio posizionamento rispetto a quanto previsto dal regolatore europeo.

La documentazione pre-contrattuale di tutti i prodotti interessati dalla normativa (KID, Dip Aggiuntivi IBIP e Nota Informativa per i prodotti di previdenza complementare) è quindi stata integrata con apposite informative di dettaglio. È stata data indicazione della conformità di alcuni Fondi Esterni o Linee di Investimento agli Artt. 8 e 9 del predetto Regolamento. Helvetia Vita ha avviato nel corso del 2021 un'analisi di adeguamento a quanto previsto dal Regolamento UE 852/2020 (Regolamento sulla tassonomia) che entrerà in vigore con l'inizio del prossimo anno. Con l'invio dei DUR (Documento unico di Rendicontazione) si è poi provveduto ad introdurre apposite informative in tema ESG, come previsto dal suddetto Regolamento Europeo. Il nostro sito è stato integrato con la creazione di apposita sezione dedicata alla sostenibilità, con richiami specifici all'interno delle pagine web dedicate ai singoli prodotti.









## 8. Sostenibilità nel luogo di lavoro.

Helvetia sostiene i suoi 540,48 dipendenti in Italia, espressi in FTE. Questo comporta un'attenzione al loro futuro e al modo in cui sviluppano le loro competenze. Come datore di lavoro ci prendiamo cura della salute e del benessere dei nostri dipendenti e cerchiamo di promuovere un ambiente inclusivo e attento all'integrazione.

GRI 103.1

### 8.1 Il nostro approccio

Il nucleo della nostra strategia HR è la promozione di una struttura di dipendenti eterogenea in termini di origine, sesso, età e competenze, ma accomunata dalla condivisione e lealtà ai valori aziendali. Comprende una vasta gamma di iniziative, processi e strumenti che vengono adattati dai mercati nazionali nelle loro strategie HR, in base alle esigenze locali. Helvetia assicura percorsi di sviluppo professionale di alta qualità a tutti i livelli gerarchici. Dove possibile, sviluppiamo internamente percorsi di crescita manageriale. In questo momento di profonda trasformazione nella gestione del nostro business, promuoviamo un maggiore orientamento al cliente, più innovazione e agilità. In ottica di D&I, Helvetia sostiene un ambiente di lavoro libero da pregiudizi e attento alle pari opportunità. Come "datore di lavoro", Helvetia promuove modelli di orario di lavoro flessibile e aiuta i suoi dipendenti a bilanciare il lavoro e la vita privata, offrendo accordi di smart working, e di part-time. Il nostro approccio alla gestione delle risorse umane comprende anche un'attenzione alla salute e sicurezza sul luogo di lavoro e iniziative di welfare, tra cui la promozione di check up e il rimborso delle spese mediche.

GRI 103.3

Helvetia punta su un programma di formazione completo per fornire una formazione qualificata alla prossima generazione e per garantire che i dipendenti di tutti i livelli gerarchici siano sempre aggiornati sulle ultime evoluzioni. Le offerte online con la nostra piattaforma di e-learning stanno giocando un ruolo sempre più importante. Mettiamo i dipendenti e i manager al centro e offriamo servizi HR semplici ed efficienti che soddisfano in modo completo le diverse esigenze.

A livello di Gruppo Internazionale, il responsabile del Corporate Center è responsabile della gestione complessiva delle risorse umane in Helvetia, ed in qualità di membro della direzione di gruppo risponde direttamente al CEO Philipp Gmür. Con i suoi vari uffici e unità specializzate, il Corporate Center crea le condizioni quadro che permettono ai dipendenti di sviluppare le loro competenze e di svolgere con successo i loro compiti, con attenzione anche alle peculiarità dei mercati in cui opera Helvetia. Questo include, per esempio, la gestione a livello di Gruppo di questioni sulla "Diversity&Inclusion", sul cambiamento e sviluppo interno.

La responsabilità delle risorse umane nei paesi è organizzata su base decentralizzata con un sistema di business partner HR. Compiti come l'implementazione della strategia HR, la standardizzazione dei sistemi HR, dei processi e dei concetti specifici o il rafforzamento dell'internazionalizzazione, vengono portati avanti in un quadro complessivo condiviso a livello di gruppo dalla Direzione Risorse Umane con un approccio orientato al cliente e alle soluzioni.

Trasparenza, collaborazione, semplificazione sono i concetti chiave alla base del ruolo strategico della Direzione HR del Gruppo Helvetia in Italia. Un ruolo che si fonda su un chiaro

obiettivo, quello di ridefinire una nuova cultura nella gestione dei temi che coinvolgono i nostri dipendenti. Il nuovo “mindset”, improntato ad una maggiore collaborazione con i manager dell'azienda, consente di focalizzare al meglio le priorità di business e di collaborare per l'implementazione delle strategie HR in perfetto allineamento agli obiettivi aziendali.

## 8.2 Strategia delle risorse umane 20.25

L'implementazione della strategia aziendale helvetia 20.25 richiede lo sviluppo di nuove competenze e di nuovi metodi di lavoro più agili. La strategia HR 20.25 si basa su diversi obiettivi: “Workforce Transformation”, “Talent - Succession - management” e “Efficiency”, “Corporate Culture & Leadership”. Temi necessari per dare un forte contributo al raggiungimento degli obiettivi aziendali. Entro 2025, vogliamo agire il cambiamento, a partire dall'organizzazione della Direzione HR, per meglio rispondere alle esigenze strategiche. In questa direzione vanno, ad esempio, l'introduzione della figura dei Business Partner, per assicurare una maggiore vicinanza tra HR e Business, il rafforzamento della HR Agenda, per rendere chiari i processi HR sia per i manager che per i collaboratori, le azioni volte a rendere sempre più trasparenti i criteri di valutazione delle performance e della meritocrazia, l'identificazione delle competenze strategiche e l'implementazione di percorsi di sviluppo e dei piani di successione.

Una cultura aziendale condivisa per meglio rispondere alle esigenze di un mercato in continuo e veloce cambiamento sarà per questo fondamentale.

A sostegno della strategia e del cambiamento culturale è stato lanciato il programma “Helvetia Way” ed il relativo piano di comunicazione e trasformazione aziendale che si sviluppa attraverso diverse iniziative articolate tra il 2021 e il 2022: il Town hall, i proximity meeting con le diverse Direzioni e le colazioni con il CEO.

### Più flessibilità nel modo di lavorare

In Helvetia Italia, da anni l'orario di lavoro comprende delle fasce di flessibilità in ingresso e in uscita e il lavoro part time può essere fruito secondo diverse modalità. Nell'ottica di agevolare l'equilibrio tra vita privata e lavorativa, già dal 2019, era partita una sperimentazione per 80 dipendenti, della modalità di lavoro “agile” (c.d. smart-working). Verificata la soddisfazione dei dipendenti, la tenuta del livello di produttività e le buone funzionalità tecnologiche adottate, Helvetia aveva previsto una estensione graduale già a partire dal 2020, estensione che è stata accelerata ed ampliata dalla pandemia Covid-19, durante la quale l'intera popolazione aziendale ha lavorato con queste modalità.

La modalità lavorativa in Smart Working è quindi stata praticata in coerenza con l'evoluzione pandemica e nel massimo rispetto di norme e protocolli via via succedutisi a livello nazionale e locale, per tutto il 2021, applicandosi sostanzialmente alla totalità della popolazione aziendale. La sola eccezione ha riguardato le pochissime persone le cui mansioni risultavano incompatibili con prestazione da remoto.

Tale modalità operativa si è sviluppata, nel corso dei mesi, con alternanza di periodi di lavoro in presenza ridotti ai minimi termini e periodi dove la presenza è stata richiesta per 1 o 2 giorni settimanali. In ogni caso e costantemente si sono tutelate le situazioni riguardanti dipendenti con problematiche di salute.

Ad inizio 2022, lo Smart Working è stato anche definito con contrattazione collettiva, tra aziende del Gruppo e Rappresentanze Sindacali Aziendali.

## 8.3 Formazione e crescita delle competenze

### New learning experience

Anche il 2021 è stato un anno di sospensione delle tradizionali attività d'aula sostituite in toto dall'e-learning, che ha giocato un ruolo fondamentale quale principale strumento sia per sviluppare nuove competenze, sia per allenare quelle già acquisite, garantendo un processo di apprendimento continuo. Al fine di ampliare l'offerta formativa in formato digital, abbiamo affiancato alla nostra piattaforma LearningBOX i portali di altri due provider esterni: Learnlight e Palo Alto.

### LearningBOX

Attraverso la nostra piattaforma LearningBOX abbiamo proposto numerosi contenuti multimediali: fad sincrona (webinar/video-conference) e asincrona (e-learning), tutorial, learning nuggets e brevi video esplicativi. I corsi, suddivisi in aree tematiche, offrono una panoramica dei prodotti Helvetia, approfondiscono le basi tecniche e giuridiche dei rami, mostrano l'utilizzo degli applicativi aziendali maggiormente diffusi tra cui Outlook, il nuovo programma per la gestione della posta elettronica.

LearningBOX offre non solo corsi tecnici ma anche comportamentali, tramite format di microlearning pensati per lo sviluppo delle principali Soft Skill.

### Learnlight

Nel 2021 per trasformare digitalmente la formazione linguistica abbiamo adottato una nuova piattaforma che ci ha permesso di sostituire interamente le lezioni in presenza con aule virtuali su Teams e rimpiazzare il materiale cartaceo con contenuti online di facile consultazione. Come per la formazione d'aula, gli studenti sono stati inizialmente coinvolti in una fase di assessment (scritto e orale) e assegnati ad una classe omogenea per livello di conoscenza dell'inglese ed esigenze di apprendimento.

Il docente una volta individuati i bisogni dei discenti e identificati gli obiettivi del corso, ha guidato e motivato i partecipanti durante tutto il percorso formativo. Le attività assegnate sono state scelte da un data base di più di 10.000 esercitazioni, organizzate per livello, business skill e argomento.

L'autoapprendimento on-demand è stato studiato per arricchire la "learning experience" e favorire un maggiore coinvolgimento degli studenti. Il tool, sviluppato per l'utilizzo anche da dispositivi mobili, oltre a contenere una serie di micro-attività organizzate in un percorso completo e strutturato, è arricchito dal servizio Café, sessioni di conversazione in tempo reale ad accesso libero, e dal servizio di scrittura Writing support (possibilità di sottoporre un testo per revisione) che offre feedback personalizzati.

La piattaforma garantisce inoltre l'estrazione di una reportistica in tempo reale sulla fruizione dei corsi. Che si tratti di feedback, livello di coinvolgimento dei partecipanti o tasso di completamento delle varie attività in programma, la piattaforma fornisce tutti i dettagli analitici necessari per un puntuale monitoraggio dell'apprendimento e della soddisfazione dei partecipanti.

### **Palo Alto**

Helvetia, in collaborazione con la Scuola di Palo Alto, ha realizzato nel 2021 la sua Academy: uno spazio virtuale, dedicato all'apprendimento e allo sviluppo professionale e personale, dove incontrare docenti di comprovata esperienza pronti a condividere il loro know-how.

La Scuola di Palo Alto è la principale Business School italiana non accademica, riconosciuta da anni per qualità della docenza e vicinanza al mondo dell'impresa. Helvetia l'ha scelta per il metodo esclusivo No Conventional Training: numerose proposte formative basate su una modalità che esula dalla classica aula, per infondere alle persone la spinta al cambiamento e al miglioramento. Il know how di 30 anni di esperienza della Scuola è stata trasformato in chiave digital al fine di stimolare la curiosità su differenti tematiche di arricchimento, non solo professionale, ma anche personale.

Per la nostra Academy sono stati selezionati diversi webinar tematici in un format semplice e dinamico, della durata di 60/90 minuti, facilmente integrabile con le attività quotidiane. La nostra mission: favorire l'autoapprendimento promuovendo un'attitudine partecipativa rispetto alle conoscenze che ciascuno vuole approfondire. Le macro-aree su cui costruire il proprio percorso di sviluppo sono quattro:

1. Management
2. Soft skills
3. Team di lavoro
4. Comunicazione
5. Famiglia e al tempo libero.

Tutti questi contenuti, alcuni live streaming, altri on-demand (video-registrati) sono stati resi disponibili a tutti i collaboratori del Gruppo fino al 31/12/2021.

#### **1. Management**



##### **Target**

Specifico per i manager più esperti che vogliono consolidare e aggiornare le proprie competenze e per tutti coloro che hanno recentemente vissuto il passaggio ad un ruolo manageriale.



##### **Obiettivi**

Fornire solide basi per la gestione della managerialità e della leadership, offrendo al contempo nuove chiavi di lettura e spunti di riflessione su temi strategici: **Customer Centricity, Entrepreneurship, Smart Business, Agile...**



##### **Ispirazione**

Esiti **Employee Dialogue** - piani d'azione **Pulse** - **Strategia «helvetia 20.25»**



## 2. Soft Skills



### Target

Per chi vuole lavorare sulla propria crescita professionale e personale, per i più curiosi ma anche per i più scettici... c'è n'è per tutti i gusti: dai contenuti tradizionali (**negoziazione, gestione del tempo, gestione dei conflitti...**) a quelli più attuali (**critical thinking, mind mapping, creativity...**)



### Obiettivi

Acquisire nuove competenze e allenare le proprie abilità comportamentali



### Ispirazione

Esiti **Employee Dialogue**

## 3. Team di Lavoro



### Target

Per chi crede nella collaborazione sinergica... anche a distanza!



### Obiettivi

Approfondire i temi di **Remote Collaboration, Remote Engagement e SCRUM**



### Ispirazione

Esiti **Employee Dialogue - Survey Smart Working**

## 4. Comunicazione



### Target

Chiunque abbia voglia di trovare il proprio stile e abbia bisogno di comunicare in maniera più efficace anche con nuovi strumenti



### Obiettivi

Esplorare il linguaggio e le sue infinite potenzialità in chiave moderna (**virtual presentation, storytelling,...**)



### Ispirazione

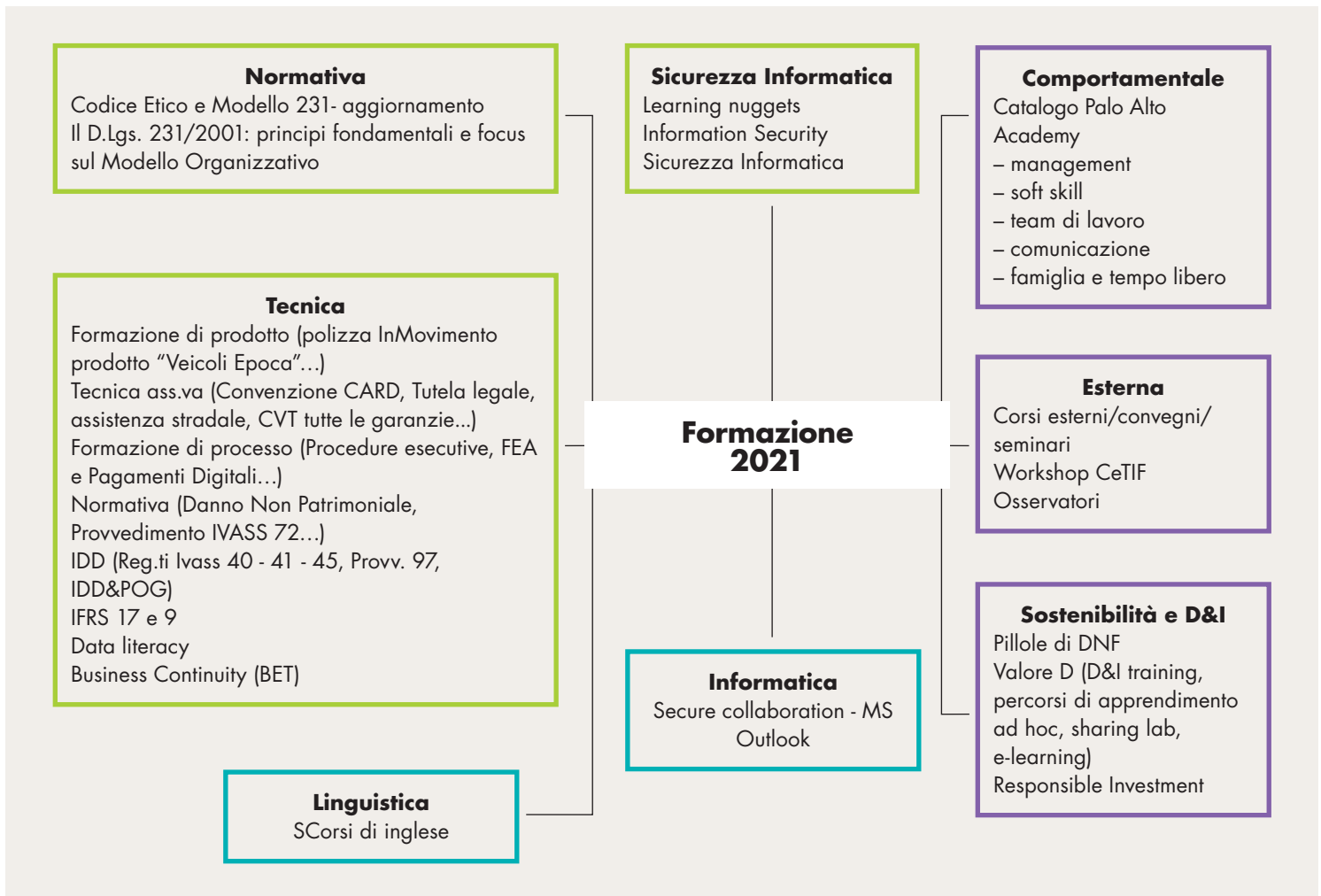
Esiti **Employee Dialogue**

A queste macro-aree ne è stata aggiunta una quinta interamente dedicata alla **famiglia e al tempo libero**.

### La formazione in modalità virtuale

La situazione di emergenza sanitaria che ha caratterizzato tutto il 2020 ha impattato anche sulla formazione 2021, imponendo una sospensione delle tradizionali attività d'aula. Pur ritenendo insostituibile l'efficacia della formazione in presenza, abbiamo adottato un approccio prudenziale a tutela della salute dei collaboratori privilegiando, ancora una volta, la modalità formativa on line.

Attraverso il digital learning abbiamo potuto erogare diversi contenuti didattici, che abbiamo scelto di rappresentare sinteticamente in veste grafica.



Abbiamo privilegiato corsi di breve durata, strutturati in moduli, con l'obiettivo di facilitare la fruizione dei contenuti proposti, lasciando ai partecipanti la possibilità di rivedere le video registrazioni degli incontri e approfondire quanto appreso, fornendo loro ulteriori stimoli per avviare, in parallelo, un processo di auto-formazione.

L'interazione è stata invece garantita creando nuove e frequenti occasioni di contatto pre e post formazione: assessment, sondaggi, chat, forum, faq e quiz online che hanno tenuto alta l'attenzione.

Sulla base della metodologia sviluppata, stiamo progettando nuovi corsi in modalità blended, cercando di proporre il giusto mix tra presenza e distanza per conciliare anche le esigenze degli smart workers.

#### Le ore di formazione

Conclusa la fase emergenziale da Covid-19, che ha imposto l'erogazione di soli corsi online, ritorna a crescere il coinvolgimento dei dipendenti in iniziative formative promosse da Helvetia. Nel 2021, le ore medie di formazione per dipendente sono state 16,02, in aumento rispetto alla media dell'8,87 del 2020. Il numero totale di ore di formazione sale a 8.659,88, dopo un anno in cui era sceso a 4.727,80 ore (2020), per le restrizioni derivanti dalla pandemia.

GRI 404.3 - 404.1

### Formazione complessiva

ore (in decimali)	2020	2021	Variazione rispetto all'anno precedente
Totale	4.727,80	8.659,88	83%
Per FTE	8,87	16,02	81%

### Formazione per inquadramento (2020)

	ore (in decimali)	FTE	Ore / FTE
Dirigenti	588,67	28,00	21,02
Funzionari-Quadri	3.146,12	191,76	16,41
Impiegati	4.897,92	309,72	15,81
Operai	6,50	1,00	6,50
Stagisti	20,67	10,00	2,07
Totale	8.659,88	540,48	16,02

### Formazione per genere

ore (in decimali)	2020	Peso %	2021	Peso %
Male	1.938,00	41%	4.919,05	57%
Female	2.790,00	59%	3.740,83	43%
Totale	4.728,00		8.659,88	

## 8.4 Diversity & Inclusion

La D&I è un tema di rilevanza sempre crescente e che comprende possibilità di intervento su diversi piani. Al fine di promuovere la compatibilità tra lavoro e famiglia., offriamo forme di lavoro flessibile e diversi benefici. Per quanto riguarda la gender diversity, il dato percentuale delle donne nel 2021 è stato del 44,9% preponderante la figura contrattuale impiegatizia. La presenza di donne nelle posizioni di maggior responsabilità nel corso del tempo ha avuto ancora un trend di crescita lento ma graduale.

Un altro obiettivo è focalizzare i nostri sforzi su argomenti specifici della diversità. Nel 2021 è nata una nuova partnership con Valore D: associazione di imprese che promuove l'equilibrio di genere e la cultura inclusiva. La partecipazione a questo network ci consente di beneficiare di molteplici iniziative, con contenuti multimediali ed innovativi. Sono occasioni importanti non solo di confronto e dibattito, come "Valore D talk", ma anche di condivisione di best practice per addetti ai lavori come le "Sharing Lab". Due corsi di formazione online su temi quali "Unconscious bias" e "Sexual harassment" sono stati proposti e resi disponibili a tutti i dipendenti.

Ogni anno, partecipiamo all'indagine retributiva promossa dalla nostra Associazione di categoria, che quest'anno (2021) ha avuto un focus specifico sul tema del "gender pay gap". Helvetia partecipa anche alla Commissione Nazionale sulle Pari opportunità, istituita da ANIA, che di anno in anno affronta tematiche relative alla D&I. Nel 2021, è stato avviato un programma di approfondimento su questo tema.

GRI 405.1

#### Organico per inquadramento e genere

	2020		2021		Variazione % rispetto all'anno precedente	
	Male	Female	Male	Female	Male	Female
Dirigenti	22,00	7,00	20,00	8,00	-9,1%	14,3%
Funzionari-Quadri	147,00	52,76	141,00	50,76	-4,1%	-3,8%
Impiegati	127,54	167,61	131,54	178,18	3,1%	6,3%
Operai	1,00		1,00	-	-	-
Stagisti	2,00	6,00	4,00	6,00	100%	-
<b>Totale</b>	<b>299,54</b>	<b>233,37</b>	<b>297,54</b>	<b>242,94</b>	<b>-0,7%</b>	<b>4,1%</b>

#### Organico per inquadramento

	2021		Peso %	
	Totale	Male	Female	Totale
Dirigenti	28,00	3,7%	1,5%	5,2%
Funzionari-Quadri	191,76	26,1%	9,4%	35,5%
Impiegati	309,72	24,31%	33,0%	57,3%
Operai	1,00	0,2%		0,2%
Stagisti	10,00	0,7%	1,1%	1,9%
<b>Totale</b>	<b>540,48</b>	<b>55,1%</b>	<b>44,9%</b>	<b>100%</b>

#### Parità di retribuzione

Ci sono notevoli differenze retributive tra gli uomini e le donne nell'industria assicurativa in tutta Europa. La parità di retribuzione è una preoccupazione importante anche per noi di Helvetia. L'introduzione di un'analisi a livello di Gruppo internazionale sulla parità di retribuzione è una delle nostre più importanti misure della strategia di sostenibilità 20.25, che viene condotta su base annuale. La partecipazione di Helvetia Italia alla Commissione Nazionale sulle Pari opportunità e all'indagine retributiva Ania, ci consente di rimanere allineati su come si sta muovendo il mercato assicurativo italiano in tema di gender pay gap. Anche in Italia, sussistono ancora delle differenze retributive tra uomini e donne e le aziende stanno iniziando ad attivarsi per colmare questo gap. Helvetia Italia intende partire dall'analisi della "total reward" per individuare i percorsi praticabili nella riduzione del gap.

### Colloqui con i dipendenti e gestione della successione

GRI 103.2

Grazie all'HR Suite Success Factor, abbiamo standardizzato nel portale il processo "Employee Dialogue" per tutti i dipendenti e il processo MbO per una popolazione più ristretta e selezionata in base a specifici criteri interni.

Tra gli obiettivi dell'Employee Dialogue - il colloquio annuale che ogni responsabile svolge con i propri collaboratori in modo standardizzato - vi è anche quello di individuare sia possibili successori sulle funzioni chiave, che i collaboratori considerati "talenti", per i quali disegnare percorsi particolari di sviluppo. L'individuazione di successori e talenti viene confermata da un processo di validazione che per i talents comprende un assessment, superato il quale le persone individuate vengono condotte ad uno specifico percorso di sviluppo. Nel 2021 sono stati individuati 7 Talents. L'individuazione di successori, e Key People, avviene attraverso un processo che parte dalla proposta dei singoli Direttori e viene validata in specifici comitati di sviluppo. Ogni due anni inoltre si svolge la "Country conference" che vede coinvolto il Comitato di Direzione alla presenza del CEO Europe. In questa sessione si individuano i possibili successori alle posizioni apicali. L'ambizione è quella di creare un Data Base condiviso a livello internazionale di possibili successori a cui le diverse Market Unit posso attingere per individuare i diversi profili.

Ogni anno, nell'ambito dei colloqui annuali "Employee dialogue", tutti i collaboratori ricevono un riscontro completo sulla valutazione delle proprie competenze e prestazioni, nonché un'analisi delle opportunità di sviluppo e dei margini di miglioramento. I collaboratori, a loro volta, forniscono ai loro responsabili un feedback in merito alla loro situazione lavorativa e alla collaborazione reciproca e all'interno del team. I dipendenti che hanno ricevuto una valutazione regolare della performance corrispondono al 92,22% comprendendo tutto il personale di Helvetia assunto da almeno 3 mesi, ad esclusione dei dipendenti APSA, degli stagisti e del custode.

#### Dipendenti con contratto collettivo

in %	2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
Italia	96%	92%	-3,6%

## 8.5 Coinvolgimento dei dipendenti

GRI 103.1 – 103.2  
103.03

La partecipazione è una preoccupazione particolare per noi. Per questo motivo promuoviamo lo scambio di idee a vari livelli, ad esempio tramite la nostra intranet, attraverso incontri regolari di feedback con i loro manager, momenti di confronto con i membri della direzione. Stiamo cercando di ancorare più saldamente la sostenibilità come valore nella nostra cultura aziendale attraverso varie misure. Per esempio, forniamo regolarmente informazioni sull'intranet sulle azioni nei settori dell'energia, della mobilità, delle risorse e delle pari opportunità. Questo include anche il sostegno ad iniziative di volontariato dei nostri dipendenti. Ogni anno, l'impegno si rinnova con un piano progettuale di iniziative volte a sostenere ed arricchire l'offerta in termini di welfare aziendale e contestualmente a migliorare e valorizzare l'engagement dei dipendenti. Helvetia apprezza i collaboratori che si impegnano nell'ambito del volontariato. Per far fronte ai loro impegni in ambito privato o personale, i

collaboratori hanno la possibilità di godere di agevolazioni nell'ambito delle eventuali previsioni di legge e /o di contratto. L'espletamento di un impegno può essere permesso, in casi specificamente regolamentati da legge o contratto, anche in orario di lavoro.

I collaboratori di Helvetia vengono costantemente informati tramite allegria sulle attività di gestione ambientale e di sostenibilità. Con l'obiettivo di sensibilizzare e rafforzare la conoscenza in tema di sostenibilità e criteri ESG (Environmental, Social and Governance), la Funzione Sostenibilità, in collaborazione con le Direzioni Finance e HR, ha proposto, a partire dal mese di maggio 2021, un nuovo percorso formativo che in tre anni avrà come obiettivo il coinvolgimento dell'intera popolazione aziendale. (per approfondimento si veda capitolo Cultura della sostenibilità e governance).

### Confronto con le organizzazioni sindacali

Sono presenti, nelle società del Gruppo Helvetia in Italia, le Rappresentanze Sindacali Aziendali (RSA), aderenti a 5 diverse organizzazioni di settore (firmatarie del relativo Ccnl per impiegati e funzionari), che beneficiano ovviamente di tutte le agibilità (permessi, sala sindacale per le riunioni unitarie e/o di singola organizzazione etc.) e dei diritti (comunicazioni, attraverso l'apertura di caselle di posta a ciò dedicate in materia sindacale e del lavoro, assemblee etc.) previsti dalla legge e dalla contrattazione collettiva; Imprese e R.s.a. hanno in proposito sottoscritto tutti i più importanti accordi collettivi vigenti in azienda (in primis il Contratto Integrativo Aziendale, razionalizzato nel 2021 in un Testo Unico, che ha armonizzato tutti i rinnovi contrattuali aziendali definiti dalle Parti dal 2014 al 2019).

### Dipendenti con contratto collettivo

GRI 102.41

	2020	2021	Variazione % rispetto all'anno precedente
Italia*	511,38	516,95	1,1%

\*non sono ricompresi APSA, gli stagisti e il custode

Tutti i dipendenti delle società del Gruppo Helvetia in Italia dispongono di un contratto di lavoro a tempo indeterminato ad eccezione dei tirocinanti (c.d. stagisti).

### Sondaggi sulla soddisfazione dei dipendenti

Per avere una valutazione della cultura aziendale da parte di tutti i collaboratori ad un anno dal lancio della strategia helvetia 20.25, tra ottobre e novembre 2021 è stata condotta, a livello di Gruppo, la Culture Survey di Helvetia "Helvetia Way".

L'ampio ventaglio di domande riguardavano tematiche relative alla collaborazione, alla leadership, all'organizzazione, oltre ai valori aziendali. Nella Market Unit Italia il tasso di partecipazione è stato del 71%, e i risultati hanno fornito una serie di indicatori rilevanti per il raggiungimento degli obiettivi strategici da qui al 2025. Per monitorare l'andamento dell'Helvetia Way sono previste ulteriori edizioni della survey.

I risultati sono stati comunicati a tutti i collaboratori, nel corso di incontri di direzione organizzati ad hoc. I manager hanno avuto a disposizione un cruscotto per vedere i risultati dei loro teams, favorendo così la discussione nell'ambito delle unità organizzative di cui sono responsabili.

I risultati della survey Helvetia Way hanno integrato quelli di Pulse dell'anno precedente, formando così un importante materiale di analisi per la definizione di piani d'azione concreti e condivisi.



L'analisi dei risultati e l'elaborazione dei piani d'azione sono state implementate dagli Ambassador di Direzione, figure che si sono consolidate nel tempo con un ruolo di interfaccia tra business ed HR. Nati inizialmente come Focal Point di Direzione per avviare il piano d'azione a seguito di Pulse, gli Ambassador sono veri agenti del cambiamento. Le idee raccolte a seguito delle due survey, condivise ed approvate dagli Executives, sono state davvero molte. Questo ha reso necessaria la definizione di un piano di priorità e di sviluppo, che prevede una timeline sino alla fine del 2022. Molte misure sono emerse in maniera diffusa tra le diverse Direzioni e hanno alimentato un Piano d'azione più trasversale che sta coinvolgendo tutte le aree aziendali. Le azioni si sono concentrate principalmente sulla Comunicazione, sull'Efficientamento e sulla Semplificazione dei processi interni, senza però tralasciare temi più vicini alla gestione dei collaboratori come la formazione, lo sviluppo e l'engagement.

Gli Ambassador si incontrano periodicamente per condividere i SAL dei piani d'azione, che trovano la loro massima trasparenza con la pubblicazione nell'intranet aziendale. Questi incontri sono anche utili alla circolarizzazione delle informazioni tra le diverse Direzioni aziendali in un'ottica di "uscita dai silos" e offrono anche spunti di riflessione e messa a fattor comune di azioni e/o progetti interfunzionali.

## 8.6 I dipendenti di Helvetia

GRI 102.8

I nostri dipendenti sono 540,48 misurati in FTE, con un incremento del 1,4% rispetto all'anno precedente (532,9 nel 2020). Le informazioni presentate nelle tabelle seguenti comprendono i dati relativi all'organico della Compagnia per tipologia di contratto (indeterminato e determinato, full-time e part-time), inquadramento e genere. Sono indicati anche i dipendenti appartenenti a categorie protette e il turnover dei dipendenti, sia in entrata che in uscita.

In un'ottica di maggiore trasparenza i criteri utilizzati per la rendicontazione dei propri dipendenti sono quelli comuni alle altre compagnie di assicurazioni del mercato nazionale al fine di agevolare la confrontabilità. Questo ha determinato quindi una diversa rappresentazione della composizione dei dipendenti rispetto ai dati del documento di Sustainability Report 2020 redatto a livello di Gruppo Internazionale Helvetia, dovuta esclusivamente a diversi criteri rendicontazione applicati della Casa Madre Svizzera<sup>8</sup>.

<sup>8</sup> Criteri utilizzati dalla Casa Madre Svizzera. Il totale FTE include soltanto i tempi indeterminati e tempi determinati; i dipendenti assenti per un periodo continuativo (es. maternità, congedi) NON SONO INCLUSI; il personale CESSATO entro il 15 dicembre NON È INCLUSO; il personale ASSUNTO dopo il 15 dicembre NON È INCLUSO.

## Confronto espresso in FTE

2021		
	Criteri di Gruppo	Criteri Locali
<b>Dirigenti</b>		
Executive Board Of Business Unit	7,00	7,00
Management Executive	21,00	21,00
<b>Funzionari/Quadri</b>		
Management Executive	104,00	104,00
Subject Matter Experts Without Management Responsibility	7,00	7,00
Staff Members/Employees	79,00	80,76
<b>Impiegati</b>		
Management Executive	4,76	4,76
Staff Members/Employees	303,96	304,96
<b>Operai</b>		
Staff Members/Employees	1,00	1,00
<b>Stagista</b>		
Stagista	11,00	10,00
<b>Totale complessivo</b>	<b>538,72</b>	<b>540,48</b>

I rapporti di lavoro di tutti i dipendenti sono regolamentati da norme di legge, da contratti collettivi nazionali (per i Dirigenti o per Impiegati e Funzionari) delle Imprese Assicuratrici, da contratti o regolamenti aziendali, nonché dagli usi e dalle consuetudini. Alla data di rendicontazione del presente report, non sono presenti contratti a tempo determinato. Tutto il personale dipendente lavora presso la sede direzionale di Helvetia Italia nella città di Milano e di San Donato Milanese, con la sola eccezione del personale impiegato nei centri di liquidazione con sedi prevalentemente nell'area centro-nord dell'Italia. Helvetia favorisce l'inserimento di risorse appartenenti a categorie protette, con un incremento del 3,8% rispetto al 2020.

## Dipendenti appartenenti a categorie protette\*

GRI 405.1

	2020	2021	Variazione rispetto all'anno precedente
per testa			
Male	19	17	-10,5%
Female	7	10	42,9%
Totale	26	27	3,8%

\* i dati sono determinati per teste comprendo le categorie protette e disabili

## Organico per inquadramento e fasce di età

GRI 405.1 – 102.8

2020						2021				
years	≤ 29	30-39	40-49	50-59	≥ 60	≤ 29	30-39	40-49	50-59	≥ 60
Dirigenti		1,00	7,00	16,00	5,00		2,00	4,00	17,00	5,00
Funzionari-Quadri		14,76	80,00	87,00	18,00		12,76	77,00	88,00	14,00
Impiegati	30,00	58,89	110,88	85,38	10,00	37,00	71,84	98,78	92,10	10,00
Operai				1,00					1,00	
Stagisti	8,00					9,00	1,00			
<b>Totale</b>	<b>38,00</b>	<b>74,65</b>	<b>197,88</b>	<b>189,38</b>	<b>33,00</b>	<b>46,00</b>	<b>87,60</b>	<b>179,78</b>	<b>198,10</b>	<b>29,00</b>

## Organico per inquadramento e fasce di età

2021

years	≤ 29	%	30-39	%	40-49	%	50-59	%	≥ 60	%
Dirigenti			2,00	0,4%	4,00	0,7%	17,00	3,1%	5,00	0,9%
Funzionari-Quadri			12,76	2,4%	77,00	14,2%	88,00	16,3%	14,00	2,6%
Impiegati	37,00	6,8%	71,84	13,3%	98,78	18,3%	92,10	17,0%	10,00	1,9%
Operai							1,00	0,2%		
Stagisti	9,00	1,7%	1,00	0,2%						
<b>Totale</b>	<b>46,00</b>		<b>87,60</b>		<b>179,78</b>		<b>198,10</b>		<b>29,00</b>	
% su totale per età	8,5%		16,2%		33,3%		36,7%		5,4%	

## Organico per tipologia contratto

GRI 102.8

	2020		2021		Variazione rispetto all'anno precedente	
	Male	Female	Male	Female	Male	Female
A tempo indeterminato	297,54	227,37	293,54	236,94	-1,3%	4,2%
A tempo determinato						
Stagisti	2,00	6,00	4,00	6,00	100%	-
<b>Totale</b>	<b>299,54</b>	<b>233,37</b>	<b>297,54</b>	<b>242,94</b>	<b>-0,7%</b>	<b>4,1%</b>
	Male	Female	Male	Female	Male	Female
Full Time	299,00	213,00	297,00	226,00	-0,7%	6,1%
Part Time	0,54	20,37	0,54	16,94	-	-16,8%
<b>Totale</b>	<b>299,54</b>	<b>233,37</b>	<b>297,54</b>	<b>242,94</b>	<b>-0,7%</b>	<b>4,1%</b>

## Turnover

GRI 401.1

	2020		2021		Variazione rispetto all'anno precedente	
	Male	Female	Male	Female	Male	Female
Cessati	21,00	27,81	31,00	23,00	0,48	-0,17
Assunti	25,00	27,00	29,00	31,00	0,16	0,15
tasso di turnover complessivo	8,63%	10,29%	11,10%	9,99%	0,29	-0,03

Nota: il tasso di turnover è stato calcolato come somma dei cessati e assunti diviso per l'organico complessivo (moltiplicato per 100)

## 8.7 Salute e sicurezza

GRI 403.1 – 403.2

Helvetia è attenta a garantire un ambiente sereno, igienico e sicuro. Promuove iniziative di prevenzione dei rischi e di valutazione continua del proprio sistema di sicurezza e salute sul lavoro seguendo le linee guida del "Testo Unico sulla Sicurezza" D.lgs 81/08. I rischi sono identificati, valutati e monitorati sulla base dei processi lavorativi di Helvetia, e formalizzati nel documento DVR che è stato oggetto di aggiornamento nel corso del 2022. Nel corso del 2020, l'analisi dei rischi è stata integrata con le nuove valutazioni effettuate a seguito della difficile situazione dovuta alla pandemia Covid-19, al fine di dare evidenza delle nuove misure di prevenzione adottate da Helvetia. Tali misure sono state raccolte in modo dettagliato nel documento "Valutazione rischio biologico Coronavirus".

Il Servizio Prevenzione e Protezione del Gruppo Helvetia in Italia opera al fine di migliorare le condizioni di sicurezza e di igiene del personale dipendente Helvetia nei luoghi di lavoro attuando un costante monitoraggio del rispetto delle procedure aziendali. L'azienda si avvale dei servizi di medicina del lavoro esterni per una costante sorveglianza sanitaria dei propri dipendenti. La riservatezza è garantita mantenendo le informazioni a disposizione del solo Medico Competente.

Il servizio di prevenzione e protezione è organizzato con una struttura conforme ai requisiti normativi e in cui sono presenti tutte le figure con un ruolo e compiti specifici. Ogni anno è impegnato in periodiche iniziative di formazione, con corsi di aggiornamento in ambito sicurezza e prevenzione infortuni erogati in modalità e-learning, in attività di manutenzione e di miglioramento delle aree di lavoro, oltre alle periodiche visite mediche ed ergoformologiche a tutti i dipendenti che ne hanno i requisiti. Consueti sopralluoghi presso le sedi periferiche Helvetia sono condotti da parte del medico competente, del responsabile antincendio e degli RLS; tuttavia, nel corso del 2020 e del 2021, a causa del lavoro da remoto, i sopralluoghi non sono stati eseguiti.

Nel corso di questi ultimi anni, Helvetia ha comunque avviato importanti iniziative volte a mantenere idonei livelli di sicurezza nelle nostre aree di lavoro:

- Introduzione dei badge negli ascensori, consentendo alle persone che ogni giorno visitano i nostri edifici, sia come dipendenti sia come Clienti e partner commerciali, la possibilità di spostarsi in modo rapido ma protetto nei diversi edifici e piani del Centro Helvetia.

- Valutazioni periodiche del microclima ed un'analisi ambientale per il monitoraggio di allergeni riconducibili alla presenza di acari e di iniziative di sanificazione degli impianti di climatizzazione con periodicità annuale (periodo invernale e periodo estivo).
- Nel corso del 2021 si sono svolte analisi alle colonnine dell'acqua di rete idrica.
- Sempre nel 2021 abbiamo fatto fare analisi per ricerca virus sui vari materiali come maniglie, scrivanie, rubinetti su circa 50 campioni.
- Manutenzione ed adeguamento dei sistemi di sicurezza come gli apparati antincendio, le porte uscita di sicurezza e tagliafuoco.
- Ampliamento del sistema di videosorveglianza Centro Helvetia ed implementazione del Impianto Antintrusione perimetrale.
- Sostituzione di tutte le porte REI per aggiornamenti relativi alla normativa antincendio.
- Implementazione del sistema di allarme EVAC nel palazzo.

Offrire condizioni di lavoro migliori è alla base del nostro impegno. Adeguate politiche di gestione dei processi lavorativi e attente valutazioni sul benessere dei nostri dipendenti sono alcune delle responsabilità imprescindibili per un buon datore di lavoro. Ancor di più nella difficile situazione sanitaria dovuta alla pandemia Covid-19. Molte iniziative avviate nel corso del 2021 per rispondere tempestivamente al nuovo scenario in cui i nostri dipendenti si sono dovuti confrontare:

- effettuate campagne di comunicazione e informazione periodica a tutti i dipendenti per fornire tutte le informazioni utili a garantire il rispetto delle norme di sicurezza negli ambienti di lavoro. È stata predisposta della cartellonistica e della segnaletica specifica all'interno degli uffici per ricordare e ribadire sempre le corrette modalità di comportamento;
- Attivato corso di formazione: Lavoratori - Aggiornamento - Smart working - Suggerimenti operativi.
- nel corso del mese di novembre è stata data la possibilità di effettuare la vaccinazione antiinfluenzale, con una buona adesione.
- svolte analisi per verificare l'eventuale presenza di virus covid19 sui materiali (come porte, maniglie, bagni, reception) ed effettuata specifica igienizzazione alle colonnine acqua.

Così come richiesto dalle Autorità Sanitaria nel corso del mese di aprile 2021 è stata attivata una survey anonima per verificare la disponibilità da parte di ciascun dipendente a sottoporsi alla campagna di vaccinazione per Covid 19. Helvetia si farà carico delle attività organizzative e logistiche consentendo così ai propri dipendenti di vaccinarsi, in piena conformità con le indicazioni che saranno ricevute dalla Autorità competente.

#### **Infortuni e assenteismo**

Il numero totale di infortuni per il 2021 ammonta a 1 caso accaduto nel luogo di lavoro, per un totale di 2 giorni di assenza. L'indice di frequenza risulta in diminuzione rispetto al 2020.



#### Infortunati sul lavoro

	2020	2021	Variazione rispetto all'anno precedente
Infortunati sul luogo di lavoro		1	100%
Infortunati in itinere	2		-100%
Decessi			
Totale	2	1	-50%
Indice di frequenza <sup>(1)</sup>	2,54	1,26	-50%
Tasso di gravità <sup>(2)</sup>	0,17		-100%

#### Tasso di assenteismo

	2020	2021	Variazione rispetto all'anno precedente
Tasso di assenteismo <sup>(3)</sup>	1,75	1,47	-16%

(1) Indice di frequenza = n° infortuni X 1.000.000 / n° ore lavorate

(2) Indice di gravità = n° giorni totali infortuni X 1.000 / n° ore lavorate

(3) tasso di assenteismo = (Giornate di assenza/Giornate lavorabili) X 100

## 8.8 La gestione dell'emergenza da Covid-19

GRI 403.2

Helvetia ha prontamente reagito all'emergenza sanitaria dovuta alla diffusione del Coronavirus fin dall'inizio, con la costituzione di un comitato di Crisi composto dai membri del Comitato di Direzione, dal Responsabile del Servizio di Prevenzione e Protezione e da un rappresentante della Direzione Risorse Umane. Una costante campagna informativa verso i dipendenti è stata promossa, anche nel corso del 2021, illustrando le attività svolte da Helvetia per fronteggiare l'emergenza e fornendo chiare indicazioni per la corretta alternanza fra lavoro da remoto e lavoro in presenza, con l'obiettivo di trovare il giusto equilibrio tra la protezione dei nostri dipendenti e la continuità di servizio per i nostri clienti. Tra le varie iniziative, una di quelle più significative ed impegnative dal punto di vista organizzativo è stata la necessità di dotare tutti i dipendenti di adeguati equipaggiamenti informatici per l'home working forzato. Tale attività è iniziata nel corso del 2020 ed è proseguita nel 2021, mettendo a disposizione ulteriore strumenti di collaborazione (es. MS Teams) per garantire sempre una maggiore efficienza lavorativa e rendere strutturale, nei primi mesi del 2022, lo smart working a livello aziendale.

La sicurezza negli ambienti di lavoro ha assunto un ruolo prioritario nelle scelte operate in questi mesi, considerando che circa il 45,6% della popolazione aziendale<sup>9</sup> si è recata al lavoro in modo regolare. Alcune iniziative sono state rivolte ad agevolare l'uso di mezzi propri per recarsi al lavoro, con l'utilizzo libero del parcheggio aziendale, e ad offrire un ambiente sicuro, con una modalità diversa di fruizione del servizio di ristorante aziendale.

<sup>9</sup> Dati stimati secondo logiche contabili in base ai giorni lavorabili 2021 e considerando la sola presenza in ufficio.

Abbiamo modificato il layout per garantire sempre un distanziamento interpersonale superiore al minimo di legge richiesto e attivato processi di sanificazione costanti anche durante gli orari di funzionamento del ristorante aziendale.

Sempre attenta alla salute dei propri dipendenti, Helvetia ha continuato a promuovere all'interno dei propri uffici una campagna di vaccinazione contro l'influenza stagionale che si è svolta nell'ottobre 2021.

## 9. Tassonomia Europea.

Divulgazione delle attività compatibili con la tassonomia ai sensi del Regolamento (UE) 2020/852 (Regolamento sulla tassonomia), articolo 8.

Il 6 luglio 2021 la Commissione Europea ha adottato l'Atto Delegato Aggiunta dell'articolo 8 del regolamento sulla tassonomia («Atto delegato sulla divulgazione»), i grandi fornitori di servizi finanziari e le altre società sono obbligati a fornire informazioni alla sostenibilità ambientale dei propri beni e delle proprie attività economiche.

Le società segnalanti devono rivelare la parte della loro attività interessata dal regolamento sulla tassonomia. Nel caso delle società finanziarie (banche, gestori patrimoniali, assicuratori), gli indicatori chiave di prestazione (KPI) si riferiscono alla quota di attività economiche sostenibili dal punto di vista ambientale nelle loro attività di finanziamento (come prestiti, investimenti e assicurazioni). L'atto delegato in materia di informativa è entrato in vigore il 1° gennaio 2022. Il calendario prevede che da gennaio 2022 tutti i soggetti, rientranti nel perimetro, segnalino inizialmente solo la quota delle loro attività (o la quota delle loro esposizioni verso tali attività) conformemente alla tassonomia secondo Articolo 1, comma 5, dell'atto delegato sulla divulgazione, senza aver già valutato l'orientamento tassonomico di tali attività. Le informazioni sulle attività idonee alla tassonomia nell'attuale periodo di rendicontazione si concentrano solo sulle attività descritte nell'atto delegato sul clima adottato il 4 giugno 2021.

### 9.1 Il nostro approccio

In conformità all'articolo 10 dell'atto delegato sulla divulgazione, Helvetia ha quindi determinato la quota dei suoi investimenti e delle attività assicurative nel settore danni considerate idonee alla tassonomia. Il nostro approccio alla divulgazione per il 2021 riflette la nostra comprensione e interpretazione dei requisiti della tassonomia dell'UE e delle linee guida della Commissione europea, fino a quando tutti i partecipanti al mercato non le attueranno o verranno sviluppati standard e approcci comuni. Con l'attuazione ancora in corso della tassonomia dell'UE, il regolamento 2020/852 e lo sviluppo delle pratiche di mercato influenzeranno la disponibilità delle informazioni e la qualità delle stesse andranno di conseguenza a migliorare. La rendicontazione potrebbe essere modificata in futuro per dettagliare ulteriormente le informazioni in merito all'applicazione della tassonomia.

### 9.2 Investimenti

A causa della disponibilità dei dati, l'analisi degli investimenti finanziari è limitata alle azioni e alle obbligazioni societarie. Nell'analisi sono incluse anche le attività Unit-linked attribuibili alla polizza del cliente, sebbene a causa della difficoltà di analisi sui fondi, la copertura dei dati sia piuttosto bassa. Gli immobili qualificati come «Real Estate own use» non sono stati considerati come «asset under management».

Le informazioni sono state determinate sulla base dei dati MSCI. Le informazioni MSCI utilizzate non sono complete, poiché tutte le società dichiaranti sono tenute a rivelare quote di reddito idonee alla tassonomia per la prima volta dal 2022. MSCI indica che attualmente meno del 5% delle società elencate nell'indice MSCI «All Country World» (ACWI) fornisce informazioni in linea con il regolamento UE sulla tassonomia. La copertura dei dati continuerà a migliorare nel tempo. Helvetia ha, quindi, adottato un approccio best-effort per le informazioni pubblicate. Nei casi in cui gli emittenti non divulgano ancora informazioni rilevanti e le loro attività economiche non possono essere mappate in modo sistematico e completo, secondo i criteri di screening della tassonomia, si segue un approccio prudentiale dove il dato si considera non disponibile. Dal punto di vista di Helvetia, le informazioni dovrebbero non solo essere disponibili e comparabili, ma anche regolamentate e verificate per garantirne una affidabilità condivisa a livello di mercato. Solo le informazioni divulgate in conformità con la NFRD (in futuro CSRD) soddisferebbero tutti questi criteri.

Abbiamo analizzato i seguenti indicatori:

1. Il valore di mercato (inclusi gli interessi maturati) e la quota delle attività economiche idonee alla tassonomia e non idonee alla tassonomia (secondo l'MSCI) sul totale delle attività in gestione. Utilizzando un criterio di selezione di MSCI, le società idonee alla tassonomia sono state identificate sulla base delle informazioni acquisite in merito alla percentuale dei loro ricavi da attività idonee alla stessa tassonomia. La rendicontazione per l'anno 2021 include attività relative alla mitigazione dei cambiamenti climatici e agli obiettivi di adattamento;
2. la quota delle esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali;
3. la quota di esposizioni come attive ammissibili e non ammissibili nella tassonomia;
4. la quota delle esposizioni in derivati;
5. La quota di titoli come definita all'articolo 7, paragrafo 3 (ossia le esposizioni verso società che non sono soggette alla NFRD o che fanno disclosure alla data di analisi in conformità alla NFRD). Queste informazioni sono state determinate utilizzando una mappatura del paese di domicilio/giurisdizione della società, numero di dipendenti e fatturato totale in assenza di un KPI MSCI disponibile.

	In milioni di euro	%
<b>Totale Investimenti finanziari gestiti</b>	<b>5.315</b>	<b>100</b>
di cui esposizioni verso amministrazioni centrali, banche centrali ed emittenti sovranazionali	2.360	44
<b>Totale Investimenti finanziari coperti dal KPI (coverage ratio)</b>	<b>2.955</b>	<b>56</b>
di cui taxonomy-eligible	468	16
di cui taxonomy-non eligible	2.487	84
di cui derivati	-	-
di cui controparti non soggette al NFRD	379	13

## 9.3 Prodotti

In accordo con la Tassonomia EU, le compagnie di assicurazioni possono contribuire agli obiettivi climatici, sviluppando e proponendo coperture assicurative contro i cambiamenti climatici. Per i nostri portafogli assicurativi nel settore danni abbiamo determinato la quota dei premi lordi derivanti da prodotti idonei alla tassonomia. Le attività eleggibili sono considerate tali quando i prodotti assicurativi prevedono garanzie che soddisfano i criteri di selezione definiti nell'allegato II del regolamento delegato EU 2021/2139. Abbiamo considerato quindi come "pericoli climatici" le coperture assicurative che prevedono il risarcimento dei danni causati da eventi meteorologici come tempesta, tornado, grandine, vento, neve, alluvione fluviale e piena. In questa prima fase, abbiamo identificato tali prodotti nelle seguenti tre aree di business: assicurazione autoveicoli, assicurazioni marittime, aeronautiche e trasporti, incendio e altre assicurazioni sulle proprietà. Le coperture assicurative possono essere offerte ai clienti come copertura principale o come pilota. Mantenendo un approccio prudentiale, abbiamo escluso, in fase di valutazione di eleggibilità del nostro portafoglio, il business relativo alla partnership con ENI.

Tassonomia EU Eligible Non Life Insurance Products	Tassonomia EU Non Eligible Non Life Insurance Products
28,4%	71,6%

Abbiamo quindi calcolato la quota di prodotti assicurativi ammissibili alla tassonomia come percentuale del totale volumi lordi contabilizzati al 31.12.2021, del solo business danni. Nella determinazione della quota di eleggibilità abbiamo limitato la quantificazione dei premi ai soli prodotti idonei alla tassonomia EU.



## 10. Nota metodologica.

### 10.1 Contenuto del rapporto

GRI 102.50 – 102.51  
102.52 – 102.54

Il Gruppo Helvetia Italia, in qualità di ente di interesse pubblico (ai sensi dell'articolo 16, comma 1, del decreto legislativo 27 gennaio 2010, n. 39) avente limiti dimensionali di dipendenti, stato patrimoniale e ricavi netti superiori alle soglie previste dall'art. 2 comma 1, è soggetto all'applicazione del Decreto Legislativo 30 dicembre 2016, n. 254 (di seguito «Decreto») «Attuazione della direttiva 2014/95/UE del Parlamento europeo e del Consiglio del 22 ottobre 2014, recante modifica alla direttiva 2013/34/UE per quanto riguarda la comunicazione di informazioni di carattere non finanziario e di informazioni sulla diversità da parte di talune imprese e di taluni gruppi di grandi dimensioni».

Il presente documento costituisce il **Report sulla Sostenibilità del Gruppo Assicurativo Helvetia Italia** (di seguito «Gruppo Helvetia Italia» se riferito al Gruppo, ed «Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia» se riferito alla capogruppo).

Il Report di Sostenibilità del Gruppo Helvetia Italia (che costituisce per intero la dichiarazione consolidata di carattere non finanziario ai sensi dell'art.3, c.10, D.Lgs.254/2016 e dell'art.5 Regolamento Consob adottato con delibera n.20267 del gennaio 2018) è stato redatto in conformità agli articoli 3 e 4 del Decreto Legislativo (D. Lgs.) 254/2016 (di seguito anche «Decreto»), attuativo della Direttiva 2014/95/UE1, sull'obbligo di rendicontazione delle informazioni di carattere non finanziario da parte degli enti di interesse pubblico rilevanti (EIPR).

In conformità alle disposizioni del Decreto 254 e del relativo Regolamento Consob di attuazione adottato con Delibera n. 20267 del 18 gennaio 2018, il presente documento costituisce una parte distinta dalla Relazione sulla Gestione.

Le informazioni contenute nel Report sulla Sostenibilità fanno riferimento alle società incluse nell'area di consolidamento del bilancio consolidato al 31 dicembre 2021, redatto secondo i principi contabili internazionali (IFRS). Il periodo di rendicontazione è l'esercizio 2021, coincidente con l'anno solare.

Come previsto dal Decreto, il Report di Sostenibilità presenta gli elementi informativi riguardanti i principali rischi connessi ai temi socio-ambientali che derivano dalle attività del Gruppo Helvetia Italia, il modello organizzativo e gestionale adottato, le politiche praticate dall'impresa per la gestione degli impatti dell'attività imprenditoriale negli ambiti non finanziari e i risultati conseguiti dall'attuazione di tali politiche.

I dati e le informazioni del presente rapporto sono riferibili a eventi accaduti nel corso dell'esercizio di riferimento, derivanti dall'attività di impresa, rilevanti in base all'analisi di materialità effettuata in conformità al Decreto, ma anche a principali risultati raggiunti con la realizzazione della strategia Sostenibilità 20.25.

Il Report sulla Sostenibilità è stato redatto secondo l'opzione «In accordance-Core» prevista dal «Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards» (nel seguito GRI Standards), utilizzando tali standard di rendicontazione secondo i «Reporting Principles» definiti dal «GRI Standards: 101 Foundation». In particolare, nella redazione si è fatto riferimento agli standard illustrati nell'elenco «GRI Content Index», presentato come appendice del presente documento. Le informazioni riportate sono quelle funzionali ad una comprensione dell'attività del Gruppo Helvetia Italia, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto dalla stessa prodotta sui temi non finanziari indicati nel decreto. Gli indicatori sono stati selezionati sulla base di una analisi mirata di quanto contenuto nel documento «Consolidated set of GRI sustainability reporting

standards 2016" e successive modifiche ed integrazioni, con l'obiettivo di adempiere gli obblighi di informativa non finanziaria previsti dal Decreto e al tempo stesso focalizzare i contenuti sui temi materiali e sulle informazioni disponibili. La redazione del Report di Sostenibilità ha in particolare tenuto conto dei seguenti principi generali di cui ai GRI Standard: rilevanza, inclusività degli stakeholders, contesto di sostenibilità e completezza. Come richiesto dai GRI Standards, la rilevanza delle informazioni è stata definita attraverso una valutazione di rilevanza dei temi, condotta in coerenza con le linee guida allo scopo utilizzate dal Gruppo Internazionale Helvetia, i cui esiti sono illustrati nella successiva sezione «Strategia e Governance». Al fine di assicurare l'attendibilità delle informazioni riportate è stata privilegiata l'inclusione di grandezze misurabili. Il ricorso a stime, laddove necessario, è stato segnalato.

Il Report, oltre ad essere uno strumento per rispondere alle richieste del Decreto, rappresenta anche una modalità per accrescere la trasparenza nella comunicazione verso i propri stakeholders e per rendicontare le proprie iniziative e performance in materia di sostenibilità.

Il processo di predisposizione del Report di Sostenibilità a livello locale ha visto il coinvolgimento dei responsabili di diverse funzioni aziendali al fine di individuare i contenuti, le politiche praticate, i progetti realizzati e i relativi indicatori di performance. La raccolta dei dati necessari alla compilazione degli indicatori di performance e l'elaborazione del documento è avvenuto tramite un sistema informativo di Gruppo dedicato, che consente di garantire la solidità e piena tracciabilità del processo. I dati sono stati successivamente raccolti e consolidati sotto il coordinamento della Direzione Accounting e Reporting, appartenente alla area aziendale del Chief Financial Officer.

Il presente documento, approvato dal Rappresentante Generale e Direttore per l'Italia di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA in data 30 aprile 2021, è stato sottoposto a verifiche limitate atte a formulare il giudizio di conformità al Decreto e alla metodologia di rendicontazione adottata, da parte di Mazars Italia S.p.A., la cui relazione è riportata in allegato.

Il Report di Sostenibilità è pubblicato nel sito istituzionale della società nella sezione «Chi siamo – documenti istituzionali». Richieste di informazioni relative al documento possono essere inviate al seguente indirizzo: [info@helvetia.it](mailto:info@helvetia.it)

## 10.2 Metodologie e principali modifiche

GRI 102.48

Nel corso del 2022, l'impegno del Gruppo Helvetia verso la costruzione di una società più sostenibile ed equa ha assunto una diversa connotazione. Il paradigma non è più fare bene, ma diventare una compagnia socialmente responsabile attraverso le proprie scelte e il proprio operato. E' per questo motivo che la funzione Corporate Responsibility assume una nuova denominazione, quale Funzione Sostenibilità, impegnata ad integrare le questioni ESG nella strategia e nell'operatività del Gruppo Helvetia sia come gruppo elvetico che come entità italiana. Tale cambiamento è stato accompagnato da una strategia comunicativa più focalizzata con la ridenominazione del documento "Dichiarazione non finanziaria" in "Report sulla Sostenibilità" già con la relazione dell'esercizio 2021, e con un piano comunicativo centrato su una maggiore informativa verso i propri principali stakeholders.

Il nuovo documento è stato ristrutturato in modo da rappresentare in modo più organico i nostri 6 pilastri della strategia di sostenibilità 20.25. I nostri impegni sociali verso la comunità in cui operiamo sono per Helvetia parte integrante della nostra cultura e del modo in cui vogliamo agire come Impresa Socialmente Responsabile. La sostenibilità si riflette anche nei nostri valori e nelle nostre scelte.

# Indice dei contenuti

# GRI Content Index

## GRI 101: Foundation 2016 General Disclosures

GRI 102-55

GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Paragrafo	Commenti e altri documenti
<b>Profilo dell'organizzazione</b>				
<b>GRI 102: General Disclosures 2016</b>	102-1 Nome dell'organizzazione	11	1. Il Gruppo Helvetia in Italia	
	102-2 Attività, marchi, prodotti e servizi	7		
	102-3 Sede principale	7	Lo sviluppo del business nel 2021	
	102-4 Sedi nelle quali l'organizzazione opera	7		
	102-5 Assetto proprietario e forma giuridica	7, 15	Lo sviluppo del business nel 2021 1.4 Relazioni nel Gruppo Helvetia	
	102-6 Mercati serviti	7		
	102-7 Dimensioni dell'organizzazione	7, 8	Lo sviluppo del business nel 2021	
	102-8 Composizione dell'organico	8, 89, 90, 91	Lo sviluppo del business nel 2021 8.6 I dipendenti di Helvetia	
	102-9 Descrizione della filiera	55	5.Clima e Ambiente	
	102-10 Variazioni significative nell'organizzazione e nella sua filiera	11	1. Il Gruppo Helvetia in Italia	
	102-11 Principio di precauzione	48	4. Sostenibilità nella gestione del rischio	
	102-12 Iniziative esterne	46	3.6 Il nostro impegno sociale	
	102-13 Adesione ad associazioni	25	2.5 Dialogo con gli stakeholder	
<b>Strategy</b>				
	102-14 Lettera da parte del CEO	6	Lettera del CEO	
<b>Ethics and integrity</b>				
	102-16 Valori, principi e norme di condotta	17	2.1 Vision e valori di Helvetia	
<b>Governance</b>				
	102-18 Struttura dirigenziale	22	2.4 La governance sulla sostenibilità	

GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Paragrafo	Commenti e altri documenti
<b>GRI 102: General Disclosures 2016</b>	<b>Stakeholder engagement</b>			
	102-40 Lista dei gruppi di stakeholder	25	2.5 Dialogo con gli stakeholder	
	102-41 Accordi collettivi	88	Confronto con le organizzazioni sindacali	
	102-42 Identificazione e selezione degli stakeholder	24		
	102-43 Approccio per l'integrazione degli stakeholder	24,25	2.5 Dialogo con gli stakeholder	
	102-44 Aspetti chiave emersi dal coinvolgimento degli stakeholder	25	2.5 Dialogo con gli stakeholder	
	<b>Reporting practice</b>			
	102-45 Entità incluse nel bilancio finanziario	11	1. Il Gruppo Helvetia in Italia	
	102-46 Determinazione del contenuto del rapporto e delimitazione dei temi	17,18	2 Strategia e Governance	
	102-47 Lista dei temi fondamentali	19		
	102-48 Revisione delle informazioni	100	10.2 Metodologie e principali modifiche	Revisione delle informazioni rispetto al periodo precedente
	102-49 Modifiche nella rendicontazione			Non sono state apportate modifiche significative nell'elenco dei temi materiali
	102-50 Periodo di rendicontazione	99		
	102-51 Data dell'ultimo report	99		
	102-52 Periodicità della rendicontazione	99		
	102-53 Referente in caso di domande sul rapporto	99	10. Nota metodologica	
	102-54 Dichiarazione sulla rendicontazione in conformità ai GRI	99		
	102-55 Indice GRI	102	11. Indice dei contenuti GRI	
	102-56 Controllo esterno	108	Relazione della società di revisione	



## Material topics

GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Paragrafo	Commenti e altri documenti
Prodotti Sostenibili				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	72,73	7.Prodotti Sostenibili	Non applicabile L'organizzazione di Helvetia sta ancora analizzando le modalità per misurarne l'efficacia
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	72,73		
	103.3 Valutazione dell'approccio di gestione			
Aspetti settoriali dei servizi finanziari: portafoglio prodotti 7	FS 8: valore pecuniario di prodotti e servizi progettati per offrire un beneficio ambientale specifico	74	7.2 Soluzioni sostenibili dei nostri prodotti	
Investimenti sostenibili				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	65,66	6.Investment Responsabili	La quota di portafoglio con un rating ESG è riferibile solo a titoli finanziari
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	65,68		
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	67		
Aspetti settoriali dei servizi finanziari: Active Ownership	FS 11: quota dei valori patrimoniali che sono stati sottoposti con esito positivo o negativo a un controllo secondo aspetti ecologici e sociali	66		
Aspettative e tutela dei clienti				
GRI 103: Approccio di gestione	Protezione della sfera privata dei clienti	28	2.6 La fiducia dei clienti, una risorsa importante	
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	28		
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	28		
GRI 417: Marketing and Labelling	417-2 Incidents of non-compliance concerning product and service information and labelling	41	2.9 Rapporti con le autorità di vigilanza	In relazione al GRI 417-2-a-i
GRI 418: Protezione della sfera privata dei clienti	418-1 Numero totale di reclami documentati relativi a violazioni della sfera privata dei clienti e a perdite dei dati dei clienti	32,36	La gestione dei reclami	
			La gestione responsabile dei dati	
Corporate Governance				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	33,43	1.Il Gruppo Helvetia in Italia	
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	11,43	2.5 Business Etico	
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	34,44	3. Cultura della sostenibilità e Governance	
GRI 205: Lotta contro la corruzione	205-2 Informazioni e formazioni sulle strategie e misure per la lotta contro la corruzione	33,35		In relazione al GRI 205-2-a
	205-3 Casi di corruzione confermati e misure adottate	35	2.7 Business Etico	In relazione al GRI 205-3-a

GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Paragrafo	Commenti e altri documenti
GRI 207 Responsabilità Fiscale	207.1 Approccio alla gestione delle tasse	39		
	207.2 Governance, controllo e risk management in ambito fiscale		2.8 Tax Responsibility	Il Gruppo Helvetia in Italia opera solo nel territorio italiano
GRI 419: Compliance socio-economica	419-1 Mancata conformità a leggi e regolamenti in ambito sociale ed economico	37, 41	La Cyber Security 2.9 Rapporti con le autorità di vigilanza	
<b>Sostenibilità nella gestione del rischio</b>				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	48		
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	48,52	4. Sostenibilità nella gestione del rischio	
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	52		
<b>Clima e Ambiente</b>				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	55		
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	56	5. Clima e Ambiente	
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	56,60		
GRI 305: Emissioni	305-1 Emissioni dirette di gas serra (Scope 1)	57		In relazione al GRI 305-1-a-e
	305-2 Emissioni indirette di gas serra connesse con l'energia (Scope 2)	57		In relazione al GRI 305-2-a-e
	305-3 Other indirect (Scope 3)	57	Emissioni Atmosferiche di CO <sub>2</sub>	In relazione al GRI 305-2-a-f
GRI 302: Consumi	302-1 Consumi d'energia diretti	57		In relazione al GRI 302-1-c-i,ii
	302-3 Intensità energetica	57		In relazione al GRI 306-2-a-c
GRI 306: Rifiuti	306-2 Rifiuti prodotti, destinati a ricupero e a smaltimento	61	Smaltimenti rifiuti	
<b>Sostenibilità nel luogo di lavoro</b>				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	79		
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	79		
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	79		
GRI 401 Occupazione	401-1 Numero totale e tasso di turnover per genere"	92		
			8. Sostenibilità nel luogo di lavoro	
	404-1 Numero medio di ore annuali per formazione e perfezionamento per ciascun collaboratore, per sesso e categoria	84		In relazione al GRI 404-1-a-ii
GRI 404: Formazione e perfezionamento	404-3 Percentuali di dipendenti che ricevono una valutazione periodica delle loro prestazioni e dello sviluppo della loro carriera	84		
GRI 403: Salute e sicurezza sul lavoro	403.1a Rappresentanza dei lavoratori nella gestione congiunta dei temi per la salute e la sicurezza	92		In relazione al GRI 403-1-a
	403-2a: Tipo di infortunio e indici infortunistici, malattie professionali, giornate perse, assenteismo, e numero di incidenti mortali collegati al lavoro	92,94	8.7 Salute e sicurezza	In relazione al GRI 403-2-a
GRI 405: Diversità e pari opportunità	GRI 405-1 "Diversità degli organi di governo e dei dipendenti	86, 90, 91	8.4 Diversity&Inclusion 8.6 I Dipendenti di Helvetia	In relazione al GRI 405-1-b

GRI Standard	Disclosure	Numero di pagina	Paragrafo	Commenti e altri documenti
Coinvolgimento dei dipendenti				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	87	8.5 Coinvolgimento dei dipendenti	
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	87		
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	87		
Il nostro impegno sociale				
GRI 103: Approccio di gestione	103-1 Spiegazione del tema fondamentale e dei limiti	46	3.6 Il nostro impegno sociale	
	103-2 Approccio e strumenti di gestione	46		
	103-3 Valutazione dell'approccio di gestione	46		
GRI 413 Comunità locali	413.2 Attività con impatti negativi, potenziali e attuali significativi sulle comunità locali	23	2.4 La governance sulla sostenibilità	
GRI 415.1 Politica Pubblica	415.1 Contributi Politici			Helvetia non prevede contributi politici

Milano, 28 Aprile 2022

Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia  
Il Rappresentante Generale



# Relazione della società di revisione

Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia

Relazione della società di revisione indipendente sulla  
dichiarazione consolidata di carattere non finanziario ai  
sensi dell'art.3, c.10, D.Lgs.254/2016 e dell'art.5  
Regolamento Consob adottato con delibera n.20267 del  
gennaio 2018

Esercizio chiuso al 31 dicembre 2021



## Relazione della società di revisione indipendente sulla dichiarazione consolidata di carattere non finanziario ai sensi dell'art.3, c.10, D.Lgs.254/2016 e dell'art.5 Regolamento Consob adottato con delibera n.20267 del gennaio 2018

Al Rappresentante Generale per l'Italia della Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia

Ai sensi dell'art.3, c.10, del Decreto Legislativo 30 dicembre 2016, n.254 (di seguito il "Decreto") e dell'art.5 del Regolamento CONSOB n.20267/2018, siamo stati incaricati di effettuare l'esame limitato ("limited assurance engagement") della dichiarazione consolidata di carattere non finanziario di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia e sue controllate (di seguito il "Gruppo") relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, denominata "Report sulla sostenibilità del Gruppo Helvetia in Italia", predisposta ai sensi dell'art.4 del Decreto, e approvata dal Rappresentante Generale in data 28 aprile 2022 (di seguito "DNF").

L'esame limitato da noi svolto non si estende alle informazioni contenute nel paragrafo "9 Tassonomia Europea" richieste dall'art. 8 del Regolamento (UE) 2020/852.

### Responsabilità del Rappresentante Generale

Il Rappresentante Generale è responsabile per la redazione della DNF in conformità a quanto richiesto dagli artt.3 e 4 del Decreto e ai "Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards" definiti nel 2016 dal GRI – Global Reporting Initiative ("GRI Standards"), con riferimento alla selezione di GRI Standard riportati nel capitolo 11 della DNF ("Indice dei contenuti"), da questo individuato come standard di rendicontazione.

Il Rappresentante Generale è altresì responsabile, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno da lui ritenuta necessaria al fine di consentire la redazione di una DNF che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Inoltre, il Rappresentante Generale è responsabile per l'individuazione del contenuto della DNF, nell'ambito dei temi menzionati nell'art.3, c.1, del Decreto, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo e nella misura necessaria ad assicurare la comprensione dell'attività del Gruppo, del suo andamento, dei suoi risultati e dell'impatto dallo stesso prodotti.

Il Rappresentante Generale è infine responsabile per la definizione del modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, nonché, con riferimento ai temi individuati e riportati nella DNF, per le politiche praticate dal Gruppo e per l'individuazione e la gestione dei rischi generati o subiti dallo stesso.

### Indipendenza della società di revisione e controllo della qualità

Siamo indipendenti in conformità ai principi in materia di etica e di indipendenza dell'*International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards)* (IESBA Code) emesso dall'*International Ethics Standards Board for Accountants*, basato su principi fondamentali di integrità, obiettività, competenza e diligenza professionale, riservatezza e

Mazars Italia S.p.A.

Capitale sociale deliberato, sottoscritto e versato € 120.000 - Sede legale: Via Ceresio, 7 - 20154 Milano  
Rea MI-2076227 - Cod. Fisc. e P. Iva 11176691001  
Iscrizione al Registro dei Revisori Legali n. 163788 con D.M. del 14/07/2011 G.U. n. 57 del 19/07/2011



comportamento professionale. La nostra società di revisione applica l'*International Standard on Quality Control 1 (ISQC Italia 1)* e, di conseguenza, mantiene un sistema di controllo qualità che include direttive e procedure documentate sulla conformità ai principi etici, ai principi professionali e alle disposizioni di legge e dei regolamenti applicabili.

#### Responsabilità della società di revisione

È nostra la responsabilità di esprimere, sulla base delle procedure svolte, una conclusione circa la conformità della DNF rispetto a quanto richiesto dal Decreto e ai "Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards" definiti nel 2016 dal GRI – Global Reporting Initiative ("GRI Standards"), con riferimento alla selezione di GRI Standard riportati nel capitolo 11 della DNF ("Indice dei contenuti"). Il nostro lavoro è stato svolto secondo quanto previsto dal principio "*International Standard on Assurance Engagements ISAE 3000 (Revised) - Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information*" (di seguito "*ISAE3000 Revised*"), emanato dall'*International Auditing and Assurance Standards Board* (IAASB) per gli incarichi *limited assurance*. Tale principio richiede la pianificazione e lo svolgimento di procedure al fine di acquisire un livello di sicurezza limitato che la DNF non contenga errori significativi. Pertanto, il nostro esame ha comportato un'estensione di lavoro inferiore a quella necessaria per lo svolgimento di un esame completo secondo l'ISAE 3000 Revised ("*reasonable assurance engagement*") e, conseguentemente, non ci consente di avere la sicurezza di essere venuti a conoscenza di tutti i fatti e le circostanze significativi che potrebbero essere identificati con lo svolgimento di tale esame.

Le procedure svolte sulla DNF si sono basate sul nostro giudizio professionale e hanno compreso colloqui, prevalentemente con il personale della società responsabile per la predisposizione delle informazioni presentate nella DNF, nonché analisi di documenti, ricalcoli ed altre procedure volte all'acquisizione di evidenze ritenute utili.

In particolare, abbiamo svolto le seguenti procedure:

1. analisi dei temi rilevanti in relazione alle attività ed alle caratteristiche del Gruppo rendicontati nella DNF, al fine di valutare la ragionevolezza del processo di selezione seguito alla luce di quanto previsto dall'art.3 del Decreto e tenendo presente lo standard di rendicontazione utilizzato;
2. analisi e valutazione dei criteri di identificazione del perimetro di consolidamento, al fine di riscontrarne la conformità a quanto previsto dal Decreto;
3. comparazione tra i dati e le informazioni di carattere economico- finanziario incluse nella DNF ed i dati e le informazioni inclusi nel Bilancio Consolidato del Gruppo Helvetia Italia;
4. comprensione dei seguenti aspetti:
  - modello aziendale di gestione e organizzazione dell'attività del Gruppo, con riferimento alla gestione dei temi indicati nell'art.3 del Decreto;
  - politiche praticate dall'impresa connesse ai temi indicati nell'art.3 del Decreto, risultati conseguiti e relativi indicatori fondamentali di prestazione;
  - principali rischi, generati o subito connessi ai temi indicati nell'art.3 del Decreto.

Relativamente a tali aspetti sono stati effettuati inoltre i riscontri con le informazioni contenute nella DNF e effettuate le verifiche descritte nel successivo punto 5, lett.a);

5. comprensione dei processi che sottendono alla generazione, rilevazione e gestione delle informazioni qualitative e quantitative significative incluse nella DNF.

In particolare, abbiamo svolto interviste e discussioni con il personale della Direzione della Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA – Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia e abbiamo svolto limitate verifiche documentali, al fine di raccogliere informazioni circa i

processi e le procedure che supportano la raccolta, l'aggregazione, l'elaborazione e la trasmissione dei dati e delle informazioni di carattere non finanziario alla funzione responsabile della predisposizione della DNF.

Inoltre, per le informazioni significative, tenuto conto delle attività e delle caratteristiche del Gruppo, a livello di gruppo:

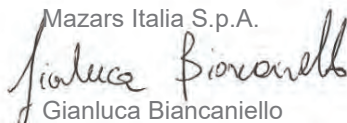
- a) con riferimento alle informazioni qualitative contenute nella DNF, e in particolare a modello aziendale, politiche praticate e principali rischi, abbiamo effettuato interviste e acquisito documentazione di supporto per verificarne la coerenza con le evidenze disponibili;
- b) con riferimento alle informazioni quantitative, abbiamo svolto sia procedure analitiche che limitate verifiche per accertare su base campionaria la corretta aggregazione dei dati.

### Conclusioni

Sulla base del lavoro svolto, non sono pervenuti alla nostra attenzione elementi che ci facciano ritenere che la DNF del Gruppo Helvetia Italia relativa all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 non sia stata redatta, in tutti gli aspetti significativi, in conformità a quanto richiesto dagli artt.3 e 4 del Decreto e ai "Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards" definiti dal GRI – Global Reporting Initiative ("GRI Standards") con riferimento alla selezione di GRI Standards riportati nel capitolo 11 della DNF ("Indice dei contenuti").

Le nostre conclusioni sulla dichiarazione consolidata di carattere non finanziario del Gruppo Helvetia Italia non si estendono alle informazioni contenute nel paragrafo "9 Tassonomia Europea" della stessa, richieste dall'art. 8 del Regolamento (UE) 2020/852.

Milano, 20 maggio 2022

Mazars Italia S.p.A.  
  
Gianluca Biancaniello  
Socio – Revisore legale

Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA  
Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia  
via G.B. Cassinis, 21 – 20139  
Milano, Italia  
Tel. +39 02 53 51 1  
Fax +39 02 53 51 334  
[www.helvetia.it](http://www.helvetia.it)



**semplice. chiaro. helvetia**   
La tua Assicurazione svizzera