

2023

UNEP-FI
PRINCIPLES FOR
SUSTAINABLE INSURANCE

Relazione
sull'avanzamento
nell'implementazione
dei Principi



Taking care of people for
a better world, together

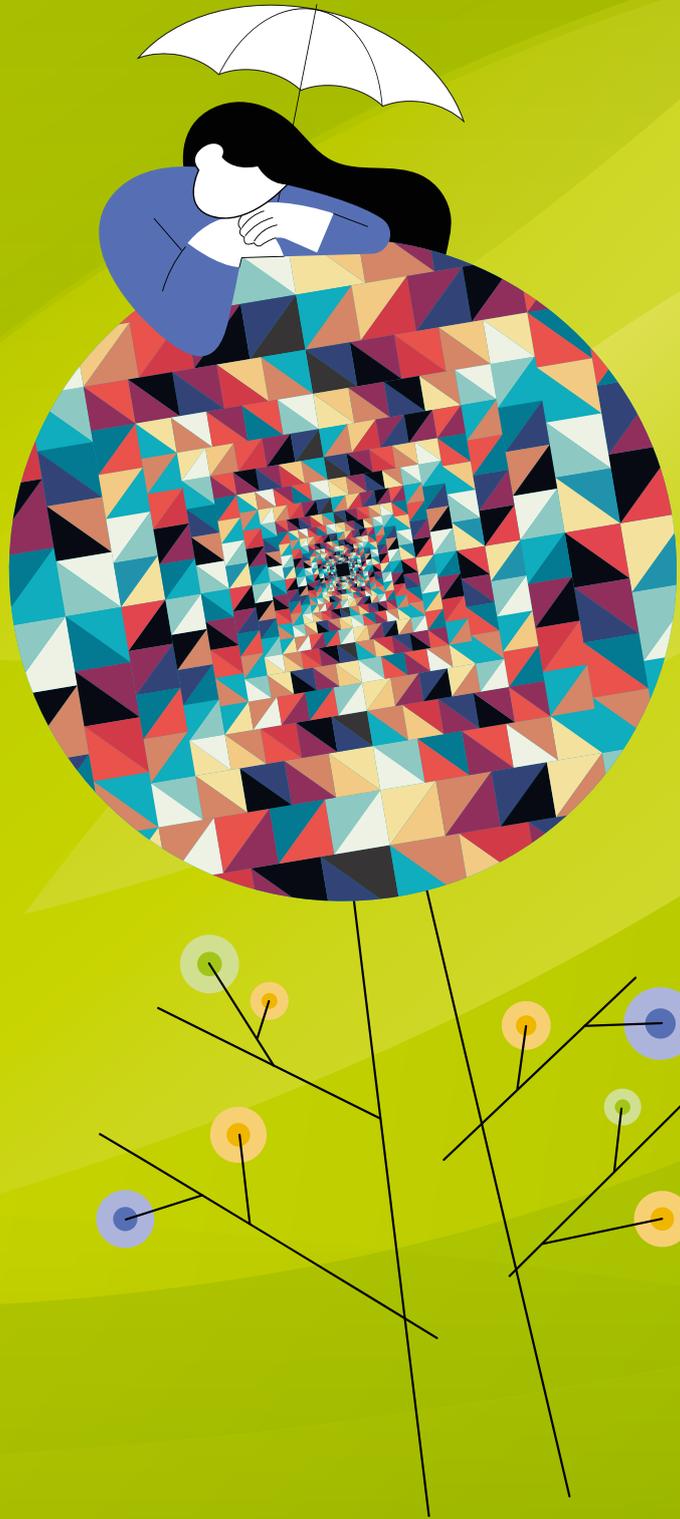
Taking care
of people for a better
world, together



2023

**UNEP-FI
PRINCIPLES FOR
SUSTAINABLE INSURANCE**

Relazione
sull'avanzamento
nell'implementazione
dei Principi



UNEP-FI PRINCIPLES FOR SUSTAINABLE INSURANCE

Relazione sull'avanzamento
nell'implementazione
dei Principi

Primo Principio	5
Secondo Principio	14
Terzo Principio	15
Quarto Principio	17



4 Principi per una Assicurazione Sostenibile

1 Integrare nel processo decisionale le tematiche ambientali, sociali e di governance rilevanti per il business assicurativo.

2 Lavorare insieme ai clienti e ai business partner per aumentare la consapevolezza sulle tematiche ambientali, sociali e di governance, gestirne i rischi e sviluppare soluzioni.

3 Lavorare insieme ai governi, alle autorità di regolamentazione e agli altri stakeholder principali per promuovere un'azione diffusa sulla società delle tematiche ambientali, sociali e di governance.

4 Dimostrare responsabilità e trasparenza nel reporting verso il pubblico sui progressi nell'implementazione dei Principi.

A marzo 2023, Reale Group, attraverso la propria Capogruppo Reale Mutua, ha deciso di sottoscrivere i "Principi per una Assicurazione Sostenibile"

(Principles for Sustainable Insurance - PSI), un quadro globale per il settore assicurativo per affrontare i rischi e le opportunità legate a fattori ambientali, sociali e di governance (ESG). Le ragioni per questa scelta risiedono nella convinzione che il contesto internazionale possa ulteriormente stimolare l'implementazione dei principi cardine dell'agire del Gruppo: la mutualità e la sostenibilità.

In questo contesto Reale Group, anche per il suo ruolo di investitore istituzionale e fornitore di protezione, **ha riconsiderato il proprio modello di business sottoscrivendo volontariamente questi impegni**, andando nella direzione di supportare un modello di cambiamento che ha al centro la **trasformazione sostenibile**.

In qualità di firmatario, Reale Group si impegna pertanto ad **integrare** la considerazione dei **fattori ambientali, sociali e di governance nel processo decisionale e nella strategia di business**, al fine di migliorare il processo di valutazione e assunzione del rischio ma anche la comprensione dei bisogni dei Soci-Assicurati/Clienti, dei territori e delle comunità in cui opera, con l'obiettivo ultimo di giocare un ruolo chiave nel processo di transizione verso un'economia più sostenibile.

In ottemperanza con quanto richiesto dall'adesione ai PSI, la presente Relazione ha l'obiettivo di dare evidenza di come Reale Group ha implementato i 4 Principi nella propria sfera di influenza nel periodo che va dalla data di sottoscrizione al 31/12/2023.

Reale Group è un Gruppo internazionale e multiservizi presente in Italia, Spagna, Cile e, da marzo 2024, operativo anche in Grecia, attraverso la Capogruppo Società Reale Mutua di Assicurazioni e le sue controllate.

Nelle parti sottostanti, Reale Group fornisce volontariamente disclosure delle attività implementate dalle Compagnie assicurative del Gruppo (Reale Mutua, Italiana Assicurazioni, Reale Seguros Generales, Reale Vida y Pensiones e Reale Chile Seguros Generales).

Avendo aderito ai PSI nel corso del 2023, alcune delle attività-azioni di cui si dà evidenza nelle sezioni seguenti non risultano completate; viene comunque fornita disclosure sul loro livello di avanzamento.



Primo Principio

Integrare nel processo decisionale le tematiche ambientali, sociali e di governance rilevanti per il business assicurativo

Company Strategy

Reale Group ha definito una governance di sostenibilità composta da una serie di strutture organizzative, processi e procedure che garantiscono che i fattori ESG siano sempre presi in considerazione nelle più rilevanti decisioni a livello di Gruppo.

Già nel 2001 Reale Mutua ha riconosciuto l'importanza di dotarsi di uno strumento che definisse i valori, i principi e i comportamenti da rispettare nei confronti dei propri Portatori di Interesse (**Stakeholder**) realizzando e pubblicando il suo primo **Codice Etico**; negli anni, il documento si è evoluto, ampliando il suo perimetro a tutte le Società del Gruppo (2013) e aggiornandosi periodicamente (2018, 2021).

Il Codice Etico ha l'obiettivo di orientare tutti coloro che operano nel, con e per il Gruppo verso comportamenti corretti, leali e coerenti con la cultura e i **cinque valori** fondanti del Gruppo stesso: **Responsabilità, Integrità, Coesione, Innovazione, Centralità della Persona**.

Attraverso il Codice Etico Reale Group si impegna ad operare anche nel rispetto di tutti i valori e i principi della società civile, tra cui quello di legalità, che trova piena adesione nell'ottemperanza a tutte le norme primarie e secondarie vigenti nei paesi e mercati in cui opera.

Il **primo livello** della governance del Gruppo riguarda l'insieme di Organismi e processi che consentono di definire obiettivi nei piani strategici e di monitorare le politiche in materia sociale e ambientale.

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo è supportato da un Comitato costituito in seno ad esso, denominato **Comitato di Sostenibilità**, che lo assiste in materia di sostenibilità, al fine di promuovere, a livello di Gruppo, la sempre maggior integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance nelle attività aziendali volte alla generazione di impatti positivi, ove possibile misurabili e intenzionali, nei confronti degli Stakeholder delle società appartenenti a Reale Group e delle comunità in cui queste operano, in un orizzonte di medio-lungo periodo.

L'identificazione delle tematiche di sostenibilità e l'analisi degli impatti significativi del business del Gruppo su economia, ambiente e società avviene attraverso momenti di scambio e condivisione che coinvolgono gli Stakeholder più rilevanti del Gruppo (Organi Sociali, Dipendenti, Soci/Assicurati – Clienti, intermediari assicurativi e fornitori). Ad essi viene richiesto di esprimersi in relazione all'importanza dei temi materiali e la rilevanza degli impatti; le risultanze di tali valutazioni sono rese disponibili nei documenti di cui sopra e sono alla base della definizione della rappresentazione grafica dei temi materiali rilevanti e della Strategia di Sostenibilità del Gruppo.

2001
primo Codice Etico

dal 2013
estensione a tutte le Società del Gruppo



2022
Istituzione Comitato di Sostenibilità

dal 2021

Reale Mutua
Società Benefit
con ratifica Ivass
a febbraio 2022



24,5h medie
di formazione ESG
annua per persona

Si informa inoltre che la Capogruppo Reale Mutua ha acquisito la **qualifica di “Società Benefit”** (Legge 28 dicembre 2015, n. 208) nel febbraio 2022. L'acquisizione della qualifica di Società Benefit ha determinato la **modifica dello Statuto Sociale di Reale Mutua**, incastonando nella missione della Compagnia l'obiettivo di perseguire, insieme al profitto economico, impatti su **sei Finalità di Beneficio Comune**, coerenti con i 17 Sustainable Development Goals (SDGs) delle Nazioni Unite e i temi materiali individuati nell'Analisi di Materialità.

Ai sensi della normativa sulle Società Benefit, Reale Mutua è tenuta a redigere una Relazione Annuale sul perseguimento delle proprie Finalità di Beneficio Comune, includendo la descrizione degli obiettivi specifici, dell'impatto generato con la propria attività di impresa e la pianificazione degli obiettivi e delle attività future.

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo ha nominato un **Responsabile dell'Impatto**, cui sono affidati compiti e funzioni volti al perseguimento delle finalità di beneficio comune della Società Benefit, di supporto nell'analisi di contesto funzionale alla definizione e verifica periodica dell'oggetto del beneficio comune.

L'incarico di Responsabile dell'Impatto è ricoperto dal manager a capo della funzione Group Sustainability.

Le **politiche** in ambito di sostenibilità costituiscono il **secondo livello** della struttura di governance ESG del Gruppo e permettono di definire obiettivi, regole e attività-azioni da perseguire per il raggiungimento degli obiettivi sociali e ambientali definiti dall'Alta Direzione. A tal proposito, nel 2023 sono state riviste e aggiornate numerose politiche e procedure di Gruppo, per rispondere alle recenti evoluzioni normative e alle conseguenti esigenze organizzative.

Tra queste, la **Politica di Gestione dei Rischi di Sostenibilità**, la **Politica di Gestione del Rischio Reputazionale**, la **Procedura per la predisposizione del Bilancio Consolidato Integrato**, la **Procedura per l'implementazione del sistema di Gestione Ambientale di Gruppo**.

È in fase di revisione la Politica di Remunerazione con l'obiettivo di inserire un KPI che maggiormente tenga conto dei rischi di sostenibilità nella remunerazione variabile dei manager¹.

Il **terzo livello** è composto dalle **strutture organizzative** che permettono di realizzare operativamente gli obiettivi di sostenibilità. A tal proposito, il Group Chief Sustainability & Institutional Communication Officer è una delle unità in staff alla Direzione Generale, con funzioni di controllo e di indirizzo trasversali e globali ed ha lo scopo di assicurare la corretta applicazione della Strategia di Sostenibilità di Gruppo.

Al fine di garantire una cultura aziendale in linea con gli obiettivi ESG, Reale Group svolge regolarmente **attività di formazione ed engagement rivolte all'Alta Direzione, Amministratori, Sindaci e Dipendenti**; nel 2023 si registrano un totale di 24,5h medie di formazione annua per persona.

¹ Attualmente, il 30% degli incentivi di performance dell'Alta Direzione sono legati alla soddisfazione degli Stakeholder e alla sostenibilità, di cui un 10% legato all'andamento del Net Promoter Score (NPS), un 10% all'andamento del Trust Index, un 10% all'andamento del KPI Citizenship, indicatore che restituisce una sintesi del percepito dell'opinione pubblica italiana dato dalla media di tre fattori sottostanti: Reale Group è una azienda che agisce responsabilmente per proteggere l'ambiente; Reale Group è attiva nel supportare le giuste cause nella società; Reale Group determina un impatto positivo sulla società.



In particolare, nel corso del 2023 sono state organizzate le seguenti attività di formazione in ambito ESG:

- Settembre - WS Consiglieri presso Dynamo Camp su "Ambition Letter e Budget Letter: strategie, priorità e obiettivi";
- Settembre - WS Organi di Governo su "Le nuove sfide in materia di sostenibilità e le strategie di Reale Group";
- Luglio - Quattro giorni di Formazione tecnica ESG rivolta ai dipendenti di tutte le funzioni del Gruppo.

Nel 2023 Reale Group ha deciso di proseguire nel percorso avviato lo scorso esercizio verso un progressivo avvicinamento alle disposizioni della nuova normativa CSRD e svolgere un esercizio di "analisi di doppia materialità" secondo i nuovi criteri al momento individuati dallo standard ESRS dell'EFRAG².

L'analisi di doppia materialità è parte di un processo più ampio mirato ad integrare la sostenibilità nelle decisioni strategiche, tenendo in considerazione le aspettative degli Stakeholder. Tale valutazione permetterà di individuare gli impatti, i rischi e le opportunità (IROs) generati e subiti dal Gruppo in relazione alle tematiche di sostenibilità.

Con questa attività il Gruppo si è proposto di affinare ulteriormente la metodologia applicata in precedenza definendo, per ogni tema potenzialmente materiale, gli impatti, i rischi e le opportunità (cd. IROs) associati che sono stati valutati dagli stakeholder coinvolti.

Si specifica che i temi materiali sui quali si basano i contenuti della DNF sono quelli risultanti dalla materialità di impatto secondo i GRI Standards. La lista dei temi materiali e la loro prioritizzazione è stata approvata dal Comitato di Sostenibilità di Gruppo e ratificata dal Consiglio di Amministrazione di Reale Mutua nel corso della seduta del 1° dicembre 2023.

Tra i temi cruciali emersi dall'analisi di materialità: «Sviluppo e valorizzazione del capitale umano e Cultura dell'inclusione», «Salute, sicurezza e benessere dei lavoratori» e «Customer Centricity». Si confermano molto rilevanti i temi «Reputazione, etica e integrità nel business», «Impatti ambientali diretti e cambiamento climatico» e «Supporto alle comunità e filantropia d'impatto», anche in linea con i macro-trend della sostenibilità, che vedono un sempre maggiore interesse degli stakeholder verso tali questioni.

² Il contesto normativo attuale è rappresentato dagli standard ESRS (European Sustainability Reporting Standards – solo limitatamente ai cd. "cross cutting Standard" e "Topical Standard"), approvati in via definitiva dalla Commissione Europea e pubblicati in Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea in data 22/12/2023 (Cfr. Regolamento Delegato 2023/2772). Nel momento di redazione del presente documento, non è ancora disponibile la versione finale della "Implementation Guidance – Materiality Assessment" che costituirà un riferimento metodologico rilevante per la conduzione della prossima Analisi di Doppia Materialità.



Attività di formazione in ambito ESG

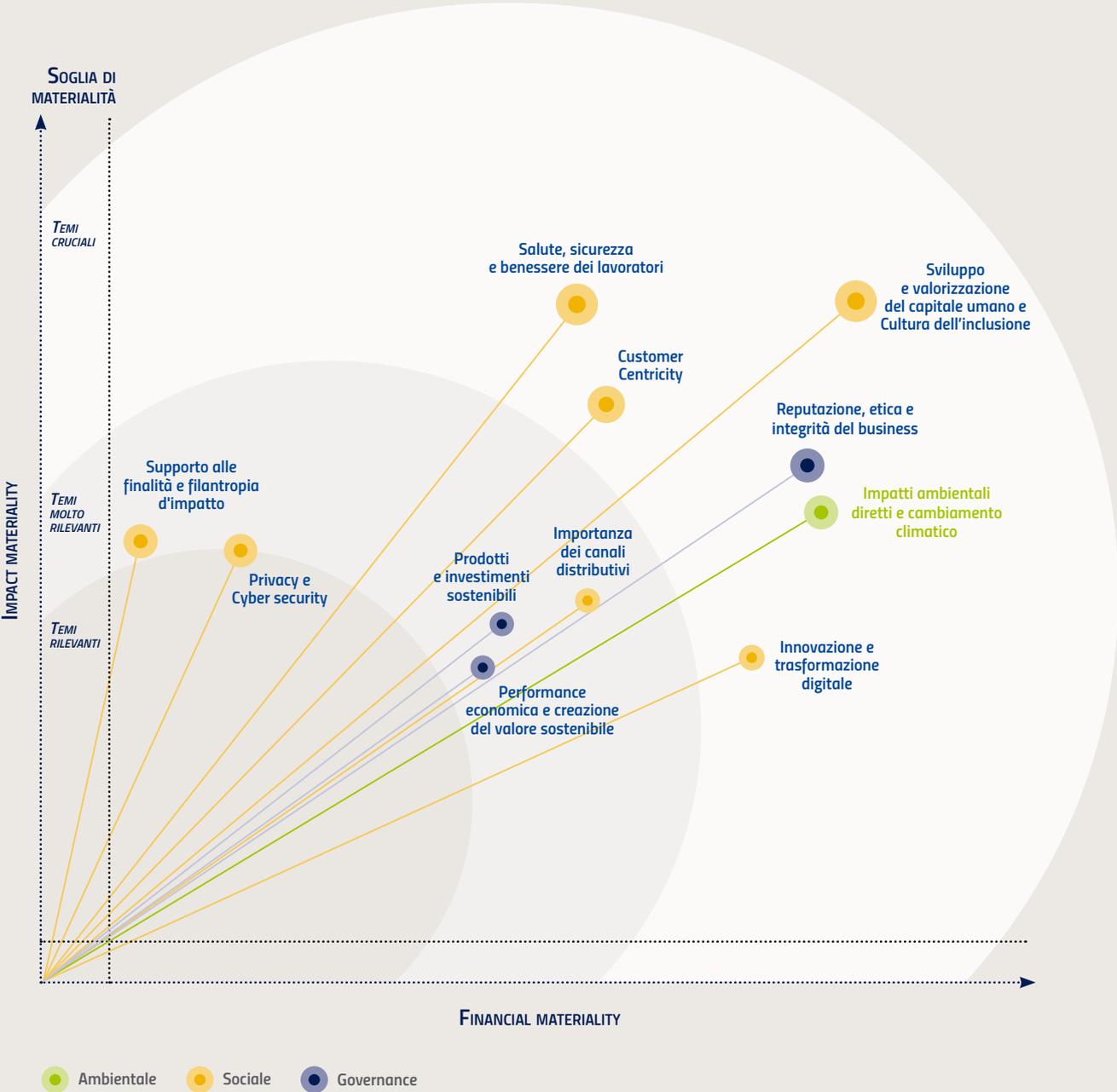
specifiche per:

Consiglieri

Organi di Governo

Dipendenti di ogni funzione

Rappresentazione grafica dei temi materiali





Lettere agli Stakeholder

Introduzione e informazione sulla gestione

Stakeholder e materialità

Governance

Creazione del valore e patrimonio

Appendice

Prospetti contabili consolidati

Nota integrativa

Relazione di impatto

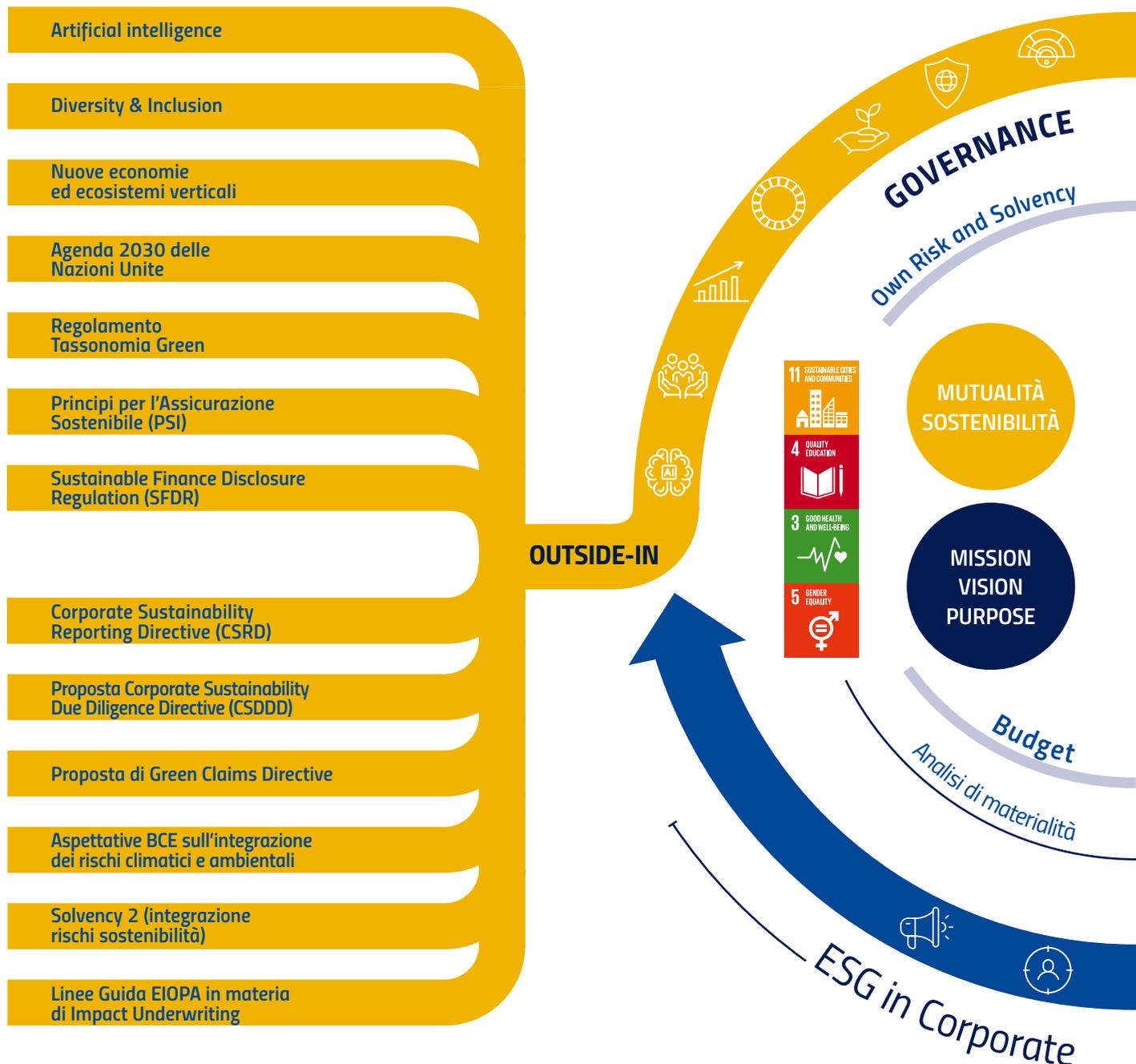
Relazione PSI

Relazioni della Società di Revisione



Modello Integrato di Sostenibilità

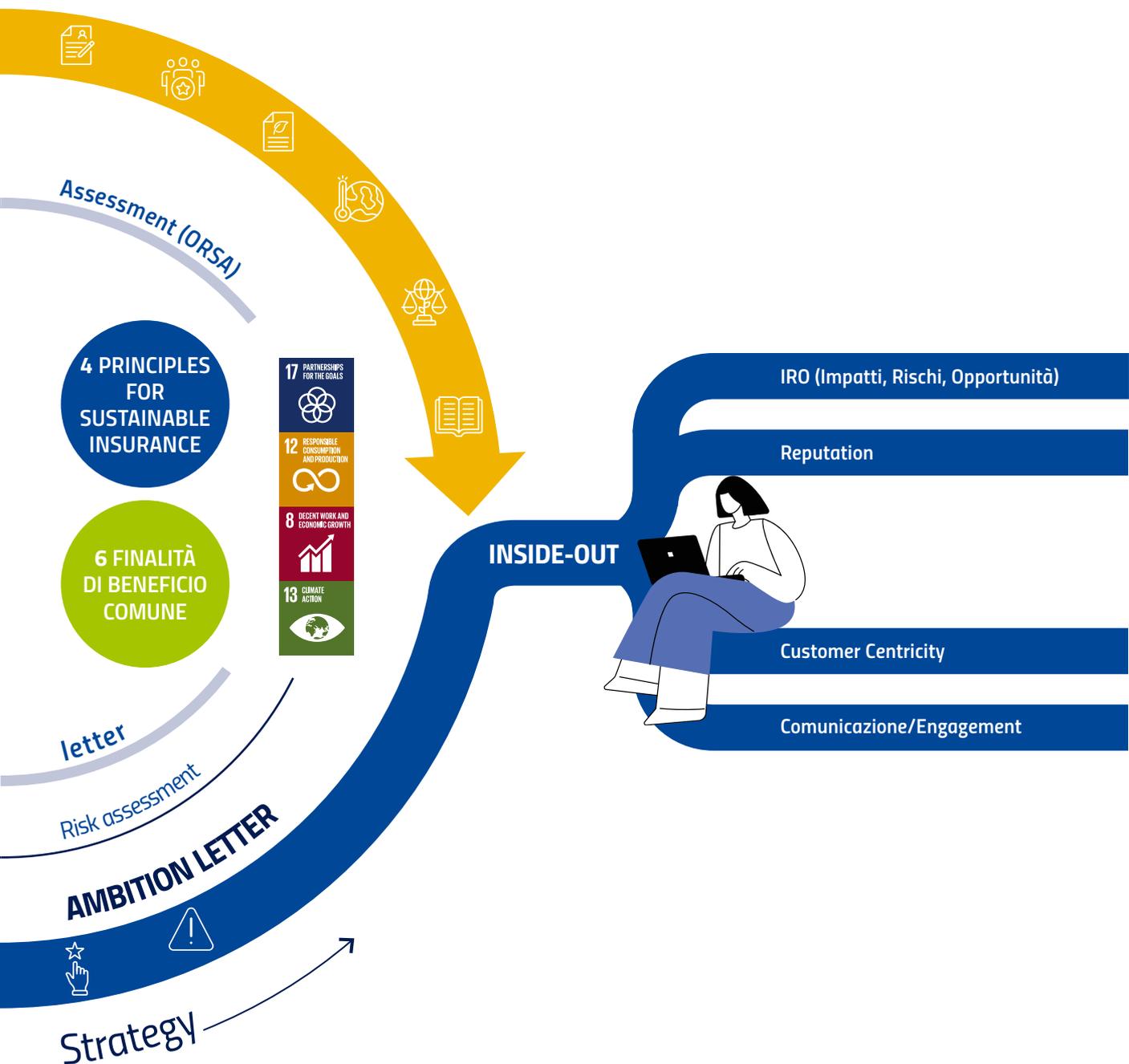
Per Reale Group la sostenibilità rappresenta uno strumento chiave per sostenere non solo la competitività e la reputazione del Gruppo, ma anche la sua redditività.





Per questo motivo, la sostenibilità non è più considerata come qualcosa che si aggiunge alle attività strategiche e operative, ma diventa parte integrante del Modello di Business.

Il concetto su cui poggia l'intero Modello di Sostenibilità è pertanto l'integrazione: il pensiero integrato, infatti, rappresenta un modo olistico di pensare le attività aziendali, in tutte le fasi, dalla pianificazione strategica, al monitoraggio, fino alla rendicontazione.



Risk management and underwriting

Reale Group ha integrato i rischi di sostenibilità all'interno del proprio framework di Sistema di Controllo e Gestione dei rischi, in linea con l'approccio più ampio di gestione della sostenibilità in ambito aziendale.

Nel corso del 2023 sono continuate le progettualità su molteplici aspetti quali il rafforzamento della governance delle strutture aziendali coinvolte nel processo di gestione dei rischi di sostenibilità e l'affinamento della metodologia degli scenari climatici sugli attivi e sui passivi.

In particolare, sono stati raggiunti i seguenti obiettivi:

- **revisione del Catalogo dei Rischi di sostenibilità** e miglioramento degli scenari climatici per le compagnie assicurative ed estensione del perimetro al settore immobiliare e bancario;
- **sviluppo ed estensione del framework di gestione dei rischi di sostenibilità** alle società non comprese nell'attuale perimetro;
- **sviluppo del processo di definizione** di limiti ed esclusioni verso controparti ritenute "non sostenibili" avviato nel 2022, al fine di rafforzare la gestione ex ante dei rischi di sostenibilità anche nella fase assuntiva;
- **integrazione del processo di Risk Assessment di Gruppo** con il processo di determinazione dei temi materiali, in un avvicinamento progressivo alle richieste normative della doppia materialità.

Prodotti e servizi

La strategia di sostenibilità di Reale Group mira ad una sempre più ampia **integrazione delle tematiche di sostenibilità** nei processi, negli obiettivi di business e nella loro misurazione, **nella scelta degli investimenti, nei contenuti dei prodotti e servizi proposti ai Soci/Assicurati e Clienti, nella comunicazione verso l'interno e l'esterno** e attraverso iniziative a favore di tutti i suoi Stakeholder.

Pertanto, nel corso dell'anno Reale Mutua ha dato avvio al restyling di una serie di prodotti come, ad esempio, quelli dedicati alla copertura degli impianti di produzione di energia fotovoltaici, eolici e solari termici o alcuni prodotti a gestione separata volti a garantire l'accesso alle cure per i clienti con un profilo di spesa medio-basso. Anche Reale Seguros ha rinnovato la propria offerta di prodotti digitali in favore della mobilità sostenibile.

Nel corso del prossimo triennio, verranno sviluppati prodotti **taxonomy-aligned sia per il settore assicurativo (prodotti green) che bancario** da inserire nei piani di offerta del Gruppo. Inoltre, verranno valutate le opportunità di sviluppo di prodotti aventi benefici ambientali/sociali (ulteriori rispetto a quelli taxonomy-aligned).

Sales & Marketing

Reale Group si impegna ad aumentare la consapevolezza sulle tematiche ambientali, sociali e di governance della propria rete di vendita attraverso la **formazione costante della propria Rete Agenziale**, con l'obiettivo non solo di trasformare gli obblighi normativi in un'opportunità concreta per valorizzare le competenze del personale di Agenzia, ma anche di consolidare e sviluppare la loro educazione assicurativa, finanziaria e in ambito di sostenibilità.

In particolare, nel corso del 2023 sono state tenute 5 aule del corso **"Profili ESG della distribuzione assicurativa – Ambito vita"**, a cui hanno partecipato 113 persone. Il corso aveva come obiettivo quello di fornire agli agenti una chiara panoramica circa gli obblighi di disclosure sull'integrazione dei rischi di sostenibilità nelle loro consulenze in materia di investimenti o di assicurazioni, ai sensi degli artt. 3-6 della SFDR.



Reale Group ha inoltre intrapreso numerose azioni di confronto e dialogo con i suoi Stakeholder al fine di migliorare l'accountability del Gruppo stesso e permettere il coinvolgimento dei portatori di interesse nelle decisioni aziendali. Il coinvolgimento ("**Engagement**") costante degli Stakeholder è parte dell'approccio integrato perseguito dal Gruppo verso una condotta aziendale che mira al miglioramento continuo della qualità del servizio offerto, ad una migliore accessibilità e a garantire la massima trasparenza delle informazioni.

Attraverso azioni di ascolto, dialogo e coinvolgimento il Gruppo si confronta con i propri interlocutori in una logica di rispettiva collaborazione e responsabilità, ponendo gli **Stakeholder al centro dei processi aziendali** e considerandoli un tassello strategico importante in grado di individuare e influenzare le tematiche "materiali" del Gruppo stesso. Nel corso dell'anno, Reale Group ha prestato particolare attenzione alla **comunicazione verso l'esterno dei propri valori e delle azioni-attività connesse alle sei finalità di beneficio comune** di Reale Mutua in qualità di Società Benefit, attraverso **Future Now**, una web series in cui i grandi temi dell'attualità – dallo sport alla cultura, dall'economia alla sostenibilità – si legano ai valori del Gruppo, attraverso Yuri Chechi, voce e volto dei racconti e ponte tra presente e futuro.

Investimenti e gestione del patrimonio mobiliare

Reale Group ritiene che la **finanza sostenibile** possa contribuire concretamente a finanziare modelli di crescita sostenibili e inclusivi e diventare uno dei fattori chiave per sostenere la transizione sostenibile e la crescita economica nel tempo. I rischi di sostenibilità sono presi in considerazione nelle scelte di investimento e sottoscrizione, ponendo particolare attenzione agli aspetti connessi alla sostenibilità anche nella selezione degli investimenti mobiliari, come formalizzato nella nuova versione della "**Politica in materia di investimenti mobiliari sostenibili**", in vigore dal 1° gennaio 2023. Il Gruppo integra i rischi di sostenibilità nel processo decisionale e di gestione degli investimenti, tramite strategie di sostenibilità che comprendono criteri di esclusione, ESG integration criteria e best in class, nonché impact investing e investimenti tematici.

Le strategie descritte si applicano ai portafogli italiani, spagnoli e cileni, con una **copertura pari all'87% circa dell'asset under management** del totale portafoglio mobiliare gestito, con un perimetro che include sia il comparto Vita sia quello Danni. L'**ESG rating** dei portafogli assicurativi, calcolato con i dati di MSCI, è pari a **A**.

La Funzione di Risk Management, nell'ambito delle attività mirate alla valutazione dei principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità derivanti dalle decisioni di investimento (PAI) contribuisce a presidiare il rischio di sostenibilità definendo i livelli oltre i quali approfondire il monitoraggio di indicatori. Inoltre, i fondi sottostanti ai prodotti assicurativi di investimento commercializzati dalle Società del Gruppo sono stati scelti in base alla strategia che mira ad integrare i principi ESG insieme alla ricerca del plusvalore economico.

Coerentemente con la prospettiva di integrare la sostenibilità ex ante nei processi di pianificazione, progettazione, analisi del rischio e investimento, il Gruppo ha avviato un **progetto strategico triennale denominato "ESG in Corporate Strategy"**, con l'obiettivo di accompagnarlo verso un'effettiva integrazione degli aspetti ambientali, sociali e di buona governance nel business attraverso la definizione di un piano strategico e operativo ESG di Gruppo. Tale impostazione, in continuità con le progettualità implementate negli anni precedenti, è volta a consentire sia il puntuale e corretto rispetto della normativa in tale ambito, sia il mantenimento di un posizionamento forte del Gruppo in tema di sostenibilità.



Principi di correttezza
per la gestione della catena di fornitura

Secondo Principio

Lavorare insieme ai clienti e ai business partner per aumentare la consapevolezza sulle tematiche ambientali, sociali e di governance, gestirne i rischi e sviluppare soluzioni

Reale Group **promuove una gestione responsabile della propria catena di fornitura, basata su principi di correttezza**, rispetto dei ruoli e condivisione dei principi di gestione del business, impegnandosi a scegliere fornitori che gestiscono in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali, tutelano i diritti dei propri lavoratori e promuovono tali istanze anche presso la rete dei subfornitori.

Il Gruppo si impegna a prediligere quei fornitori che sono in grado di dimostrare in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali, tutelano i diritti dei propri lavoratori e promuovono tali istanze anche presso la rete dei subfornitori. Tale impegno si concretizza attraverso una serie di misure che consentono di trasferire ai fornitori i valori e i principi di mutualità e sostenibilità che ispirano l'agire del Gruppo.

A tal fine, attraverso la piattaforma utilizzata per gestire l'albo, i fornitori iscritti all'albo prendono visione del Codice Etico del Gruppo, del Codice Condotta Fornitori e delle Linee Guida di Gruppo in ambito ambientale.

Nel corso del 2023 è proseguita inoltre l'attività di **assessment ESG dei fornitori attivi in albo** (il 15% dei Fornitori Attivi è stato valutato). In corso d'anno si è deciso di dare avvio ad una indagine di mercato per la ricerca di un "Provider rating ESG", specializzato nella valutazione ESG della catena di fornitura, per una valutazione più estesa e rappresentativa del parco Fornitori Italia ed estero, finalizzata all'integrazione dei principi ESG nelle decisioni e nei processi di approvvigionamento e allo sviluppo di una strategia di acquisti sostenibili.



Terzo Principio

Lavorare insieme ai governi, alle autorità di regolamentazione e agli altri stakeholder principali per promuovere un'azione diffusa sulla società delle tematiche ambientali, sociali e di governance

Tutte le Società di Reale Group si ispirano al modello mutualistico della Capogruppo Reale Mutua e si impegnano a diffonderlo anche attraverso la partecipazione attiva a tavoli di lavoro internazionali promossi da **Amice** (*Association of Mutual Insurers and Insurance Cooperatives in Europe*) ed **Eurapco** (European Alliance Partners Company), due Associazioni/Alleanze che mirano a sviluppare il confronto e a favorire le attività sinergiche tra compagnie mutue in Europa.

Reale Mutua partecipa inoltre attivamente alle consultazioni pubbliche per la definizione di nuove misure legali e normative di settore come, ad esempio, l'indagine qualitativa promossa da IVASS nel 2022 e nel 2023 e finalizzata ad analizzare e monitorare i rischi fisici da catastrofi naturali connessi ad eventi di natura climatica ed eventi sismici, i rischi di transizione e i rischi di sostenibilità del settore assicurativo.

Reale Mutua si fa promotrice sul territorio, nel mondo accademico, scolastico e del terzo settore della promozione **dell'istituto della mutualità** sviluppando e partecipando a momenti di confronto, condivisione e approfondimento per sensibilizzare l'opinione pubblica sul significato, l'agire e l'efficacia della Mutualità come modello economicamente e socialmente sostenibile.

La Capogruppo valorizza le buone prassi delle organizzazioni attive sul territorio italiano, come è avvenuto, per esempio, attraverso la promozione con Itas Mutua del "**Premio Mutualità**", iniziativa nazionale nata nel 2023 proprio con lo scopo di diffondere i valori della mutualità attraverso il sostegno di progetti virtuosi che mirano a costruire un futuro più sostenibile.

Reale Group è membro attivo di numerose **alleanze e associazioni nazionali e internazionali**, in un approccio volto a fare sistema nella convinzione che questo sia un metodo efficace per cogliere opportunità preziose tramite la messa a fattor comune di informazioni, il confronto di visioni, la condivisione e il rafforzamento di competenze al fine di agevolare lo sviluppo e l'innovazione dei settori assicurativo, bancario e dei servizi.

Nel 2023 Reale Group ha rafforzato la sua presenza attiva su diversi tavoli di lavoro in ambito di sostenibilità, a partire dalla partecipazione alla **Commissione Permanente di Sostenibilità di ANIA** a quella a Gruppi di lavoro dedicati in ambito Sostenibilità in AMICE ed Eurapco; inoltre, il Gruppo si è fatto promotore e organizzatore di incontri a carattere nazionale e internazionale presso le proprie sedi in modo da favorire lo scambio tra professionisti di settore.

A giugno 2022 Reale Mutua ha aderito ad **Assobenefit**, l'Associazione Nazionale per le Società Benefit che riunisce più di 150 Società Benefit in Italia. Nell'ambito di tale partnership, a marzo Reale Mutua ha partecipato alla quarta Giornata Nazionale delle Società Benefit dal titolo "Tra avanguardia e regola, tracciamo la rotta per un futuro sostenibile", con un intervento su "Le Società Benefit: una spinta propulsiva per la Sustainable Corporate Finance e Finanza Sostenibile".





Attraverso il **Museo Storico Reale Mutua**, dal 2014, il Gruppo custodisce e restituisce alla collettività quasi duecento anni di storia mutualistica, ospitando progetti culturali e di inserimento sociale.

Nel corso del 2024 il Museo sarà oggetto di un'importante azione di restauro, volta a dare maggior risalto alle evoluzioni a cui il Gruppo è andato in contro negli ultimi anni, prima fra tutte una internazionalizzazione e l'integrazione dei principi ESG nella strategia di business.

Reale Group sostiene dal 2018 il **Forum per la Finanza Sostenibile** e nel 2023 ha finanziato, per il secondo anno consecutivo, la ricerca "**La Sostenibilità nel settore assicurativo italiano**", con la finalità di analizzare le modalità di inclusione degli aspetti di sostenibilità nella governance e nelle strategie delle aziende del comparto assicurativo.

Un esempio di impatto concreto generato dalla partecipazione associativa è rappresentato anche dalla serie di quattro talk destinati ai Dipendenti sul tema dell'**empowerment femminile**, svolti tra febbraio e novembre 2023 tramite **Valore D**, l'associazione di imprese impegnata per l'equilibrio di genere e per una cultura inclusiva nelle organizzazioni e nel nostro Paese.



Attraverso **Reale Foundation**, la Fondazione Corporate di Reale Group, attiva in Italia, Spagna e Cile, il Gruppo restituisce parte del valore generato alle comunità nelle quali opera, generando impatti ambientali e sociali positivi, misurabili e addizionali.



Nel corso dell'anno sono stati erogati in favore della Fondazione

1.543.000€ con cui sono stati supportati

80
progetti

27.893
beneficiari diretti

470.601
beneficiari indiretti

Quarto Principio

Dimostrare responsabilità e trasparenza nel reporting verso il pubblico sui progressi nell'implementazione dei Principi.

La Governance Aziendale, anche attraverso la costituzione di Comitati, permette che il patrimonio informativo del Gruppo non sia monopolio di pochi, ma sia distribuito su più persone per permetterne la condivisione e garantirne la **trasparenza**.

La trasparenza è infatti, un principio fondamentale per Reale Group sia per senso di responsabilità sia per il mantenimento di una buona reputazione nei confronti degli Stakeholder. Il trasferimento delle informazioni al Consiglio di Amministrazione, centro nevralgico delle decisioni, è una necessità e un dovere; l'informazione deve essere il più possibile chiara, esaustiva, tempestiva e completa.

Anche le comunicazioni verso la collettività sono improntate alla massima trasparenza e veridicità.

La trasparenza nei confronti dei Dipendenti avviene anche attraverso la pubblicazione periodica di informazioni sulle nuove assunzioni, cambi di mansione e passaggi di livello interni, così come quella verso i Soci/Assicurati-Clienti viene implementata secondo diverse modalità, per esempio la messa a disposizione di informazioni puntuali sui siti web, nelle aree riservate e sulle App.

I contratti sono impostati in maniera semplice e chiara, per agevolare la comprensione delle caratteristiche dei prodotti/servizi offerti, così come richiesto dalla normativa in vigore.

In tema di iniziative a favore della trasparenza, si segnala l'istituto della "Commissione di Garanzia dell'Assicurato", costituita nel 1995 in Reale Mutua e dal 2014 operativa anche per Italiana Assicurazioni.

Organo indipendente e imparziale, la Commissione ha lo scopo di risolvere eventuali controversie tra Compagnia e Assicurato attraverso una procedura agile, minime formalità e nessun costo per gli Assicurati.

Reale Group considera di fondamentale importanza monitorare periodicamente il percepito esterno legato alla propria reputazione per mantenere saldo il legame di lealtà e fiducia costruito con i propri portatori di interesse. Nel corso del 2023 sono state condotte interviste presso l'opinione pubblica in Italia e in Spagna (il Cile non si è ancora dotato questo strumento), secondo il modello di analisi RepTrak®. La **Brand Reputation** di Reale Group si attesta con **68,6 punti** pertanto nella fascia "**Average**".

Nel corso dell'anno è stata condotta la quinta indagine sul clima aziendale rivolta a tutti i dipendenti delle Società italiane del Gruppo: il "Trust Index", indicatore che misura globalmente il clima aziendale e l'indice di fiducia nell'azienda, ha registrato un 65% (come nel 2021 e nel 2022), consentendo al Gruppo il conseguimento della certificazione "**Great Place to Work**".



Trasparenza

un principio fondamentale per:

Senso di responsabilità

Reputazione nei confronti degli stakeholder





Inoltre, sin dal 2012 il Gruppo è certificato **UNI EN ISO 14001:2015**, diventando la prima compagnia assicurativa a conseguire tale certificazione. Tale certificazione conferma la sensibilità e l'impegno del Gruppo in favore dell'ambiente, ma anche la responsabilità e l'impegno verso il monitoraggio costante delle proprie attività in ambito ambientale volto al miglioramento continuo.

Reale Group pubblica annualmente il **Bilancio Consolidato Integrato**, predisposto ai sensi del D.Lgs. 254/2016 e secondo i GRI Standards (versione 2021) utilizzando la modalità di rendicontazione "in conformità ai GRI Standards" che permette al Gruppo di assicurare il massimo grado di trasparenza ai propri Stakeholder in relazione agli impatti dell'organizzazione su economia, persone e ambiente.

Inoltre, ai sensi della normativa che regola le Società Benefit (d.lgs 208/2015) Reale Mutua pubblica la **Relazione Annuale concernente il perseguimento delle proprie Finalità di Beneficio Comune**. La Relazione viene pubblicata sul sito internet della Società nella sezione "Sostenibilità", allegata al Bilancio di Esercizio di Reale Mutua e riportata, in un capitolo dedicato, nel Bilancio Consolidato Integrato.

Reale Group si impegna a sensibilizzare tutti gli Stakeholder sulle tematiche legate ai principi dell'assicurazione sostenibile attraverso apposite campagne di comunicazione social dedicate ai temi della sostenibilità e della gestione del rischio, nonché alla diffusione di informazioni di carattere finanziario.

Conclusioni

In qualità di sottoscrittore dei Principi per una Assicurazione Sostenibile, Reale Group si impegna nel suo ruolo di investitore istituzionale e fornitore di protezione a generare impatti positivi, misurabili e addizionali lungo tutta la catena del valore per creare comunità più resilienti e sostenibili.

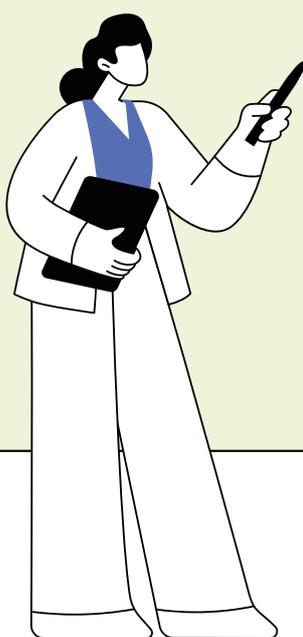
La natura internazionale e multiservizio del nostro Gruppo ci permette di operare in contesti e ambiti produttivi diversificati, massimizzando l'impatto delle nostre azioni e diffondendo i valori che ci ispirano: la mutualità e la sostenibilità.

La presente relazione dà evidenza del percorso intrapreso dal Gruppo per costruire una sostenibilità autentica e integrata nel business, rispettando e integrando nel proprio modo di fare impresa i 4 Principi per una Assicurazione Sostenibile.

Avendo aderito in corso d'anno, non è stato possibile dare conto di progettualità pensate ex-novo ed ex-ante in ottica PSI, ma solo di quelle azioni-attività in linea con i Principi già in fase di implementazione.

Reale Chile Seguros Generales S.A. dal 2017 sviluppa la sua attività nel comparto Danni in Cile; in considerazione del contesto normativo diverso e della specificità di mercato, la Compagnia segue le impostazioni strategiche in ambito di sostenibilità della Capogruppo pur sviluppando progettualità specifiche al contesto di riferimento.

A partire dall'esercizio 2024, le attività legate ai PSI verranno pianificate e calendarizzate nell'ambito dell'implementazione delle più ampie attività strategiche di Gruppo e rendicontate nelle successive relazioni.



Principles for Sustainable Insurance 2023

Group Sustainability & Institutional Communication
funzione *Group Sustainability*

direzionesostenibilitadigruppo@realemutua.it

Si ringraziano le colleghe e i colleghi
che hanno contribuito alla realizzazione
del presente documento.

Ufficio Stampa

ufficiostampa@realegroup.eu

Progetto creativo ed editoriale

Mercurio GP - Milano

Aprile 2024

