



**RELAZIONE
DI IMPATTO**
2022



RELAZIONE DI IMPATTO 2022

Documento approvato dal Consiglio di Amministrazione
in data 22 marzo 2023



1.

Relazione di impatto 2022

”

1. LETTERA DEL RESPONSABILE DELL'IMPATTO
2. NOTA METODOLOGICA
3. INTRODUZIONE
4. FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE
RISULTATI E PERFORMANCE 2022 E IMPEGNI 2023
5. VALUTAZIONE DELLE PERFORMANCE SULLE FINALITÀ DI
BENEFICIO COMUNE
6. CONCLUSIONI
7. RELAZIONE DEL COMITATO DI SOSTENIBILITÀ
8. GLOSSARIO

1. LETTERA DEL RESPONSABILE DELL'IMPATTO

Ho il piacere di introdurvi alla lettura della prima Relazione di Impatto di Reale Mutua, la prima Mutua in Italia ad aver acquisito la qualifica di Società Benefit.

La Relazione di Impatto è frutto di una riflessione profonda e di un percorso partecipato all'interno dell'organizzazione che ha permesso di trasformare il processo di rendicontazione in un'occasione unica per rafforzare e diffondere la cultura della sostenibilità nella Compagnia secondo un'ottica trasformativa volta ad integrare sempre più tale sensibilità nei processi di business.

Il complesso periodo storico che stiamo vivendo ci ha portati a riflettere sul nostro modo di agire la sostenibilità nei nostri quasi duecento anni di storia di impresa, fatta di impegni e azioni concrete verso le comunità e i territori in cui operiamo.

Diventare Società Benefit è stato per Reale Mutua un passo fondamentale e naturale del suo percorso verso una sostenibilità autentica che si concretizza in ogni decisione e processo aziendale secondo un modello di business "*purpose-driven*" che mira a generare impatti positivi intenzionali, misurabili e addizionali lungo tutta la catena del valore.

Il modello di sostenibilità ad impatto consentirà a Reale Mutua di identificare il suo impegno in modo distintivo in termini di sostenibilità, coerentemente con la sua natura mutualistica, attribuendo una maggiore incisività anche alla comunicazione verso l'esterno di cosa significa essere mutua e dei valori/obiettivi che si perseguono quando si possiede tale natura.

Vi invito pertanto a scoprire gli impegni e le attività intrapresi dalla Società nei mesi passati, auspicando che la nostra esperienza possa essere di ispirazione per altre imprese che vogliono intraprendere questo percorso che mette al centro un nuovo modello di business generativo ad impatto, l'unico capace di dare soluzioni alle sfide complesse del nostro tempo.

Virginia Antonini

Responsabile dell'Impatto



2. NOTA METODOLOGICA

Il 4 dicembre 2021 l'Assemblea dei Delegati di Reale Mutua ha deliberato le modifiche statutarie che hanno consentito alla Compagnia di acquisire la qualifica di "Società Benefit", secondo quanto previsto dall'ordinamento italiano (Legge 28 dicembre 2015, n. 208).

Pertanto, sulla base di quanto previsto dall'articolo 1 comma 382 della suddetta normativa, a partire dall'esercizio 2022, la Compagnia è tenuta a redigere la Relazione Annuale (di seguito denominata anche "Relazione") concernente il perseguimento delle proprie Finalità di Beneficio Comune (di seguito anche "FBC").

La Relazione si compone delle seguenti parti:

- la descrizione degli **obiettivi specifici, delle modalità, delle azioni attuati dagli amministratori e dei risultati raggiunti** per il perseguimento delle sei Finalità di Beneficio Comune formalizzate nello Statuto Sociale, incluse le eventuali circostanze che lo hanno impedito o rallentato;
- **la pianificazione delle nuove azioni e obiettivi per il 2023**, rispetto alle sei Finalità di Beneficio Comune formalizzate in Statuto;
- **la valutazione dell'impatto generato** nel corso del 2022, calcolata secondo uno standard di valutazione esterno in possesso dei requisiti richiesti dall'Allegato 4 della Legge n. 208/2015.

I lavori di produzione della Relazione sono stati coordinati dal Responsabile dell'Impatto e dalla Direzione Sostenibilità di Reale Group, sotto la supervisione scientifica di Triadi, una Società Benefit e una start-up innovativa nata nel 2022 come spin-off del Politecnico di Milano Tiresia, centro di ricerca sull'impatto, a cui la Compagnia ha affidato la realizzazione della metodologia di misurazione dell'impatto, illustrata nel capitolo 5. "Valutazione delle performance sulle Finalità di Beneficio Comune".

Per qualunque segnalazione o comunicazione in merito si rimanda alla Direzione Sostenibilità e Comunicazione Istituzionale di Reale Group, contattabile all'indirizzo e-mail: direzionesostenibilitadigruppo@realemutua.it.

La Relazione è pubblicata sul sito internet della Società nella sezione "Sostenibilità", allegata al Bilancio di Esercizio 2022 di Reale Mutua e riportata, in un capitolo dedicato, nel Bilancio Consolidato Integrato 2022; la Relazione è depositata presso la Camera di Commercio a corredo dei documenti che compongono il Bilancio.

La Relazione è stata resa disponibile anche al Collegio Sindacale della Società, affinché potesse verificarne il rispetto delle prescrizioni normative e riportarle nella propria relazione ai sensi dell'articolo 2426 c.c.

La metodologia sviluppata da Triadi per la misurazione dell'impatto¹ generato da Reale Mutua nel perseguimento delle FBC ha previsto un percorso articolato in diverse fasi, qui di seguito elencate:

- ▶ **ANALISI DEL CONTESTO E DEGLI STAKEHOLDER;**
- ▶ **MAPPATURA DEL CAMBIAMENTO E IDENTIFICAZIONE DEI NESSI CAUSA-EFFETTO TRA LE AZIONI, PRODOTTI E SERVIZI DI REALE MUTUA E GLI IMPATTI SUGLI STAKEHOLDER DI INTERESSE;**
- ▶ **COSTRUZIONE DI UNA INFRASTRUTTURA DI MISURAZIONE E GESTIONE DELL'IMPATTO;**
- ▶ **RACCOLTA E ANALISI DEI DATI.**

¹ Per approfondimenti si rimanda a:

De Silva, M. J., Breuer, E., Lee, L., Asher, L., Chowdhary, N., Lund, C., & Patel, V. (2014). *Theory of change: a theory-driven approach to enhance the Medical Research Council's framework for complex interventions*. *Trials*, 15(1), 1-13.

Funnell, S. C., & Rogers, P. J. (2011). *Purposeful program theory: Effective use of theories of change and logic models*. John Wiley & Sons.

Rawhouser, H., Cummings, M., & Newbert, S. L. (2019). *Social impact measurement: Current approaches and future directions for social entrepreneurship research*. *Entrepreneurship theory and practice*, 43(1), 82-115.

2.1 ANALISI DEL CONTESTO E DEGLI STAKEHOLDER

Triadi ha condotto un'analisi del contesto di Reale Mutua, andandone a comprendere nel dettaglio le specificità, gli obiettivi e le attività principali, oltre ad approfondire il settore di riferimento all'interno del quale opera.

Sono stati identificati i principali Portatori di Interesse (c.d. **Stakeholder**) della Compagnia, ossia i soggetti influenzati dalle attività dell'azienda. L'obiettivo è stato quello di individuare gli attori principali, i loro bisogni e gli interessi al fine di coinvolgerli nel processo di misurazione dell'impatto.

Sono stati identificati i seguenti Stakeholder: **Soci/Assicurati, Dipendenti, Fornitori, Rete distributiva, Comunità e Ambiente.**

Queste indagini sono state effettuate tramite attività desk di analisi della letteratura scientifica e grigia sul tema e dei documenti di progetto forniti da Reale Mutua.

2.2 MAPPATURA DEL CAMBIAMENTO

Definito il contesto e gli Stakeholder, Triadi ha proceduto alla creazione della "**Teoria del Cambiamento** (Theory of Change - TOC)" di Reale Mutua.

Partendo dall'analisi delle sei FBC, sono stati identificati gli effetti e i cambiamenti sugli Stakeholder (*Outcome*) necessari al raggiungimento delle FBC e, a ritroso, le attività, i prodotti e i servizi (Output) e le risorse (Input) attraverso cui Reale Mutua intende generare tali cambiamenti.

Successivamente, è stato modellato il cambiamento (processo di generazione di impatto) attraverso lo strumento della "**Catena del valore sociale**"² (Figura 1).



Figura1: Catena del valore/sociale

Tale mappatura è stata portata a termine attraverso attività desk di analisi della letteratura scientifica e grigia sul settore assicurativo e dei documenti forniti da Reale Mutua. A queste analisi si sono aggiunti gli incontri di progetto con lo staff di Reale Mutua, durante i quali sono state validate le dimensioni di valore della catena del valore sociale precedentemente ipotizzate e le connessioni causali che descrivono i processi di cambiamento.

² Clark et. Al., 2004; Dufour, 2018; Rawhouser et al., 2019

Un estratto della catena del valore di Reale Mutua è riportato nella Figura 2.



Figura 2: Schematizzazione della catena del valore di Reale Mutua, prevista per l'anno 2022.

2.3 COSTRUZIONE DELL'INFRASTRUTTURA DI MISURAZIONE E GESTIONE DELL'IMPATTO PER REALE MUTUA

Un estratto dall'infrastruttura di misurazione di impatto (da ora in poi anche "Piano Benefit") e riportato nella Tabella sottostante.

FINALITÀ	SDGs	DECLINAZIONE IN OBIETTIVO DI IMPATTO DI REALE MUTUA	ATTIVITÀ/AZIONE	SPECIFICA CLASSE DI TARGET STAKEHOLDER DI REALE MUTUA	CATENA DEL VALORE INDICATORE
Mitigare gli impatti ambientali delle proprie attività, al fine di contribuire alla salvaguardia dell'ambiente e dell'ecosistema	12	Adottare un approccio alle risorse finanziarie e di sviluppo proprocessi, pratiche e prodotti che abbiano una totale integrazione delle componenti di sostenibilità, prevedendo una gestione attiva delle criticità ambientali che va dagli investimenti dei sottostanti fino all'interazione con i clienti per diffondere un comportamento virtuoso nei confronti dell'ambiente	Analisi carbon footprint totale e riduzione della stessa, consumi, gestione rifiuti	Ambiente	Riduzione delle emissioni dirette e indirette di gas a effetto serra
				Ambiente	Target di miglioramento su consumi di energia

L'INFRASTRUTTURA È COSÌ COSTITUITA:



• **6 FBC** definite da Statuto in quanto Società Benefit



• **6 obiettivi di impatto** connessi alle FBC e allineati ad uno o più Obiettivi di Sviluppo Sostenibile (*Sustainable Development Goals – SDGs*) di riferimento;



Diverse azioni/attività da implementare per il raggiungimento degli obiettivi di impatto legati alle FBC, le cui performance sono evidenziate da:

- **KPI di natura output** (misure di performance quantitative per attività, prodotti e/o servizi forniti);
- **KPI di natura outcome** (i risultati e gli effetti diretti delle azioni/attività sui beneficiari/ Stakeholder).

Per ogni KPI viene indicata la fonte, ovvero se si tratta di KPI ad hoc, personalizzati sulla base delle esigenze di Reale Mutua, o provenienti da standard internazionali (BIA, IRIS+, GRI, SDGs, IMP) e la modalità di misurazione specifiche (survey, numerosità, ecc.).

Per ogni attività/azione sono associati uno o più KPI; per ogni KPI identificato è stata fornita un'indicazione sulla frequenza di rilevazione del dato sulla base delle sue caratteristiche specifiche. La frequenza di rilevazione può essere trimestrale, semestrale o annuale.

L'infrastruttura fornisce, inoltre, un'indicazione sui possibili effetti negativi sull'organizzazione, sulla società e sull'ambiente legati alle attività/azioni individuate (a titolo esemplificativo: un aumento dei costi di gestione, un aumento emissioni CO2/GHG, un aumento del rischio collettivo su Soci/Assicurati, ecc.).

TIPOLOGIA DI KPI	FONTE	MISURAZIONE KPI	RISCHI (OTTICA DUE DILIGENCE/DOPPIA MATERIALITÀ)	RILEVAZIONE	ANNO
Output	GRI 301 - 306	Emissioni dirette (scope 1) di gas a effetto serra Emissioni indirette (scope 2) legate a consumo energetico Altre emissioni indirette (scope 3)	Rischio esogeno (ad. esempio calo/aumento inaspettati temperature; IMP External risk)	Annualmente	2022
Output	BIA- Ambiente	% riduzione consumi di energia	Rischio esogeno (ad. esempio calo/aumento inaspettati temperature; IMP External risk)	Annualmente	2022

Figura 3: Estratto infrastruttura misurazione impatto di Reale Mutua, prevista per l'anno 2022.

2.4 RACCOLTA E ANALISI DEI DATI

L'attività di raccolta ed analisi dei dati è stata propedeutica e necessaria alla produzione dei KPI, che rappresentano lo strumento di misurazione circa il raggiungimento della singola FBC. Il protocollo di raccolta dati ha previsto quindi la definizione di tempistiche e modalità di rilevazione.

In particolare, la modalità di raccolta dati ha dovuto tener conto della natura dell'indicatore e dell'ownership del dato. Se il dato era già esistente, sono stati definiti i meccanismi interni di condivisione delle informazioni, se il dato non era disponibile, sono state definite le modalità di raccolta del dato (per esempio attraverso survey, interviste o focus group).

In questo primo anno la Compagnia si è focalizzata sulla definizione della metodologia di misurazione, sulla costruzione della Catena del valore sociale e sulla programmazione graduale degli aspetti di misurazione per il triennio 2022-2024.

3. INTRODUZIONE

L'assunzione della qualifica di Società Benefit rappresenta una tappa di un percorso ambizioso avviato nel 2020 all'interno di Reale Group con l'obiettivo di introdurre la sostenibilità in modalità "embedded" nei processi aziendali e che si è articolato in un insieme strutturato di attività progettuali.

In quest'ottica, l'assunzione della qualifica di Società Benefit ha rappresentato un passaggio cardine che mira ad una sempre maggiore integrazione delle tematiche ESG nei processi aziendali e che ha rappresentato la volontà della Compagnia di assumere impegni specifici in ambito sociale, ambientale e di governance cristallizzandoli nello Statuto Sociale.

L'acquisizione della qualifica di Società Benefit ha determinato la modifica dello Stato Sociale di Reale Mutua, incastonando nella missione della Compagnia l'obiettivo di perseguire, insieme al profitto economico, sei Finalità di Beneficio Comune, individuate al termine di un lungo processo di riflessione e condivisione interna nell'organizzazione che ha visto il coinvolgimento attivo di numerosi Stakeholder.

Questo passaggio ha determinato uno spostamento del baricentro della strategia di sostenibilità da un più tradizionale approccio basato su azioni volontarie e discrezionali in ambito ESG verso il perseguimento intenzionale di un "benefit purpose" volto alla generazione di impatti intenzionali, misurabili e addizionali nei confronti degli Stakeholder.

Le azioni intraprese da Reale Mutua per il conseguimento delle Finalità di Beneficio Comune riflettono positivamente il modo di fare impresa di tutte le Società del Gruppo verso un modello di business ad impatto che non solo considera e integra ex ante gli aspetti ESG come asset rilevanti nei processi di pianificazione, progettazione, analisi del rischio e investimento, ma che evolve verso un modello incentrato sulla generazione intenzionale e sulla misurazione dell'impatto stesso (verso l'esterno e verso l'interno, in una logica di "doppia materialità"), così come delineato dalle recenti spinte normative sul tema.

Al fine di monitorare l'impatto generato dalle attività e azioni che sono state e saranno messe in atto per il perseguimento delle Finalità di Beneficio Comune, Reale Mutua si è dotata di un piano per la misurazione dell'impatto ispirato ad un modello di "sostenibilità integrata", già seguito nella sua rendicontazione annuale (dall'esercizio 2021, infatti, Reale Group rendiconta le sue performance finanziarie e non finanziarie in modalità integrata secondo l'<IR Framework>); per Reale Group, infatti, perseguire una sostenibilità autentica vuol dire prendere in considerazione congiuntamente la dimensione ambientale, quella sociale e di funzionamento interno (la governance), per dare credibilità e durata nel tempo agli impegni presi attraverso azioni concrete, misurabili e costantemente monitorate nella loro dimensione di impatto.

Per questo motivo Reale Mutua ha deciso di farsi affiancare in questo processo da Triadi, leader nell'ambito della ricerca accademica, che coordinasse le attività di definizione del piano per la misurazione dell'impatto, al fine di garantire non solo la massima adeguatezza al dettato normativo, ma anche il più alto livello di trasparenza e *accountability* su tali tematiche.

Inoltre, come previsto dall'Articolo 1 comma 380 della legge 208/15, l'Assemblea dei Delegati ha individuato il "Responsabile dell'Impatto" nella Dott.ssa Virginia Antonini, Dirigente Responsabile della Funzione Sostenibilità e Comunicazione Istituzionale di Gruppo, a cui sono state affidate le funzioni e i compiti volti al perseguimento del beneficio comune della Società Benefit.

4. FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE RISULTATI E PERFORMANCE 2022 E IMPEGNI 2023

Nel corso del 2021 Reale Mutua ha avviato un percorso di determinazione di specifiche Finalità di "Beneficio Comune" che sono state incluse nell'oggetto sociale attraverso una modifica statutaria.

Il "Beneficio Comune" consiste nel perseguimento di uno a più effetti positivi, o nella riduzione di quelli negativi, su persone, comunità, ambiente, partendo da uno dei principi cardine della Mutualità, ossia generare impatti positivi e misurabili non solo nei confronti dei propri Soci/Assicurati, ma anche a favore di tutti gli Stakeholder.

Tali Finalità sono state individuate all'interno della Società attraverso un processo condiviso che ha portato a riflessioni di carattere strategico e operativo; su di esse è stato costruito il Piano Benefit e determinato lo strumento di valutazione e misurazione dell'impatto.

Si elencano, di seguito, le **6 finalità di Beneficio Comune** inserite nello Statuto di Reale Mutua:

- 1. Offrire prodotti e servizi finalizzati al costante miglioramento della relazione con i Soci/Assicurati che generino valore economico, sociale ed ambientale e valorizzino la dimensione mutualistica della Società.**
- 2. Sviluppare progetti ed iniziative finalizzati alla promozione della salute, del benessere e dell'inclusione.**
- 3. Sostenere la crescita umana e professionale dei propri dipendenti, collaboratori, amministratori, anche tramite attività di carattere formativo e culturale e lo sviluppo di iniziative di welfare aziendale.**
- 4. Mitigare gli impatti ambientali delle proprie attività, al fine di contribuire alla salvaguardia dell'ambiente e dell'ecosistema.**
- 5. Operare in maniera responsabile e trasparente nei confronti dei partners commerciali e dei fornitori, adottando criteri di selezione preferenziali nei confronti di soggetti che gestiscono in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali.**
- 6. Contribuire alla realizzazione di progetti di interesse collettivo anche in collaborazione con istituzioni pubbliche, enti locali, imprese e privati profit e non profit, al fine di creare valore condiviso per il territorio e la comunità.**

Nel percorso di definizione del Piano Benefit per il 2022 e 2023 sono state coinvolte alcune tra le principali funzioni della Compagnia, al fine di integrare al meglio gli obiettivi di sostenibilità connessi al perseguimento delle FBC con gli obiettivi di business, tenendo in considerazione diversi fattori quali la fattibilità, l'impatto potenziale stimato, le risorse economiche ed umane a disposizione e necessarie e la strategia industriale di Reale Mutua.

Il progetto ha avuto anche l'obiettivo di definire un piano di miglioramento continuo composto da una serie di attività/azioni con obiettivi di breve, medio e lungo periodo e la definizione di KPI per il monitoraggio dei risultati.

Per garantire un pieno coinvolgimento delle funzioni coinvolte nell'implementazione delle attività a Piano, nel corso del 2023 proseguirà l'attività di confronto avviata all'interno dell'azienda.

In particolare, l'iter per la definizione delle attività per il 2024 sarà strutturato nelle seguenti fasi:

- ORGANIZZAZIONE DI UNA SERIE DI WORKSHOPS DI CONFRONTO CON I REFERENTI DELLE FUNZIONI COINVOLTE PER LA CONDIVISIONE DI OBIETTIVI, ATTIVITÀ E KPI DI MONITORAGGIO PER IL 2024;**
- CONDIVISIONE DEL PIANO BENEFIT 2024 DURANTE UNO DEI PERIODICI INCONTRI DIRIGENTI E DURANTE IL MEETING PER LA DEFINIZIONE DEL PIANO INDUSTRIALE TRIENNALE;**
- PRESENTAZIONE E APPROVAZIONE DEL PIANO BENEFIT 2024 DA PARTE DEL COMITATO DI SOSTENIBILITÀ;**
- PRESENTAZIONE DEL PIANO BENEFIT 2024 AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE PER RATIFICA.**

Si presentano di seguito le attività/azioni svolte dalla Compagnia nel corso dell'esercizio per il perseguimento delle sei FBC, le performance e i risultati ottenuti e gli impegni per l'anno a venire. Come richiesto dalla normativa sulle Società Benefit, si riporta anche l'area di valutazione di impatto a cui ogni singola Finalità contribuisce.

FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE N. 1 – **AREA DI IMPATTO: SOCI/ASSICURATI**

“Offrire prodotti e servizi finalizzati al costante miglioramento della relazione con i Soci/Assicurati che generino valore economico, sociale ed ambientale e valorizzino la dimensione mutualistica della Società”.



Con questa Finalità Reale Mutua si impegna a progettare e sviluppare prodotti e servizi innovativi e accessibili ad impatto, ad allargare il bacino dei potenziali Soci/Assicurati, garantendo loro un’ampia accessibilità e inclusività e tutelando, in pieno spirito mutualistico, tutte le categorie di assicurati.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
Miglioramento della Brand Reputation	Brand Reputation index ³ : 69,2 (67,7 nel 2021).	Miglioramento costante della Brand Reputation.
Sviluppo e promozione di prodotti sostenibili	<p>È stato avviato un tavolo di lavoro per la definizione delle “Linee Guida di Gruppo per la Classificazione dei Prodotti Sostenibili”, documento di classificazione interna che consentirà di razionalizzare il portafoglio e sviluppare nuovi prodotti sostenibili.</p> <p>Sono stati lanciati n. 2 prodotti multiramo sostenibili:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “MultiPower Reale Doppio Vantaggio Sostenibile”, soluzione di investimento assicurativa classificata come art. 8 ai sensi della Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). • “Multipower Reale ESG”, prodotto Multiramo classificato come art. 8 ai sensi di SFDR, che sarà commercializzato nel 2023. <p>È stato lanciato del prodotto “Pedala Start&Stop”, il primo prodotto nativo digitale dedicato alla copertura delle biciclette e monopattini.</p> <p>È stato avviato il monitoraggio della raccolta premi e del numero di clienti che acquistano prodotti sostenibili.</p>	<p>Aumento numero di prodotti sostenibili nel catalogo offerta.</p> <p>Aumento raccolta premi da prodotti sostenibili (sul totale raccolta premi).</p> <p>Aumento numero clienti che acquistano prodotti sostenibili (sul totale dei clienti in portafoglio).</p>

³ L’indice è elaborato da Rep Track su tutte le imprese italiane del Gruppo.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
<p>Aumento soddisfazione clientela</p>	<p>Net Promoter Score (NPS) pari a 64,9</p>	<p>Sviluppo di un sottoindice NPS per il monitoraggio della soddisfazione del cliente rispetto al prodotto sostenibile.</p> <p>Miglioramento della soddisfazione dei Soci/Assicurati.</p>
<p>Sviluppo e promozione di prodotti di welfare integrativo per clienti e aziende</p>	<p>È stato avviato il monitoraggio dei seguenti indicatori:</p> <ul style="list-style-type: none"> • numero agenzie che commercializzano prodotti di welfare; • premi di prodotti di welfare raccolti (sul totale dei premi raccolti); • totale clienti che acquistano prodotti welfare (sul totale dei clienti in portafoglio). 	<p>Aumento numero agenzie che commercializzano prodotti di welfare integrativo.</p> <p>Aumento premi raccolti da prodotti di welfare integrativo (sul totale premi raccolti).</p> <p>Aumento numero clienti che acquistano prodotti di welfare integrativo (sul totale clienti in portafoglio).</p>
<p>Sviluppo di prodotti specifici per favorire l'inclusione assicurativa (per es. prezzi agevolati, modalità di acquisto accessibili o prodotti sviluppati ad hoc per una determinata categoria di persone svantaggiate)</p>	<p>È stato avviato il monitoraggio del numero dei prodotti in portafoglio dedicati a persone appartenenti a categorie vulnerabili, secondo i criteri definiti dalle "Linee Guida di Gruppo per la Classificazione dei Prodotti Sostenibili".</p>	<p>Lancio di un nuovo prodotto dedicato a persone appartenenti a categorie di soggetti vulnerabili.</p> <p>Avvio monitoraggio bacino assicurati appartenenti a categorie di soggetti vulnerabili (sul totale degli assicurati).</p> <p>Avvio monitoraggio servizi accessibili alle diverse abilità (sul totale dei servizi connessi ai prodotti vita e danni).</p>

FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE N. 2 – **AREA DI IMPATTO: DIPENDENTI**

“Sviluppare progetti ed iniziative finalizzati alla promozione della salute, del benessere e dell’inclusione”.



Con questa Finalità Reale Mutua si impegna a salvaguardare e a valorizzare la diversità dei propri Dipendenti e Collaboratori, favorendone l’espressione in un contesto lavorativo rispettoso delle caratteristiche e delle specificità di ciascuno; la Compagnia riconosce e risponde alle esigenze dell’“Altro”, esprimendo la sua vocazione di organizzazione dinamica che tutela il benessere psico-fisico e la salute delle sue Persone.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
Aumento assunzioni under30	35 neoassunti under30, ovvero il 37,6% del totale dei neoassunti (+16,9% rispetto al 2021).	Aumento assunzioni under30.
Determinazione del processo di selezione del personale in ottica di equità e equilibrio di genere.	55 donne neoassunte, ovvero il 59,1% del totale dei neoassunti (+47,4% rispetto al 2021).	Garantire equità ed equilibrio di genere nelle nuove assunzioni a tutti i livelli.
Implementazione di politiche di promozione a middle manager e manager basate sul merito che garantiscano equità di genere volte a ridurre la disparità nella progressione di carriera uomo/ donna.	57,9% di donne promosse in posizioni di middle management sul totale delle promozioni. 33,3% di donne promosse in posizioni di management sul totale delle promozioni in posizioni di management .	Aumento della percentuale di donne promosse in posizioni di middle management e di management (sul totale delle promozioni).
Adozione di misure volte all’equità retributiva tra uomo e donna.	È stato avviato il monitoraggio del Gender Pay Equity.	Conclusione monitoraggio. Riduzione % Gender Pay Equity gap.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
Identificazione di donne ad alto potenziale da indirizzare verso un percorso di carriera.	Sono stati avviati percorsi di sviluppo destinato alle donne ad alto potenziale ⁴ .	Avvio piani di sviluppo per il 100% delle colleghe ad alto e medio-alto potenziale individuate. Inclusione di almeno una donna nel 75% dei piani di successione.
Misurazione del senso di benessere e di appartenenza dei dipendenti.	È stata ottenuta la certificazione "Great Place To Work® Italia 2022". Indicatore "Fiducia" ⁵ pari al 65 (stabile rispetto al 2021). Indicatore "Rispetto" ⁶ pari a 69 (+ 1 punto rispetto al 2021).	Miglioramento degli indicatori "Rispetto" e "Fiducia" dell'indagine Great Place to Work.
Misurazione della percezione di inclusione dei dipendenti.	È stato avviato il monitoraggio dell'"Inclusion impact index" ⁷ .	Miglioramento graduale dell'"Inclusion impact index".
Monitoraggio del tasso abbandono donne al rientro dalla maternità.	È stato introdotto di un sistema di monitoraggio del tasso di abbandono al rientro dalla maternità. Non si segnalano casi di dimissioni/ licenziamenti di dipendenti al rientro della maternità nel corso dell'esercizio.	Riduzione o mantenimento del tasso di abbandono delle donne al rientro dalla maternità rispetto al triennio precedente in media mobile.
Istituzione di un Comitato "Diversity&Inclusion".	È stata istituita la Community "Reale Equality". E' in corso di predisposizione una Policy di Gruppo dedicata alle tematiche di diversity. È stato istituito l'Equality Transformation Group.	Aumento delle adesioni dei dipendenti alla Community "Reale Equality". Definizione di obiettivi, azioni e protocolli di monitoraggio dell'Equality Transformation Group.

⁴ L'Hi-Po Program è un programma pensato per individuare le persone con alte potenzialità non ancora pienamente espresse e per costruire una politica più attenta a diversità e inclusione nella gestione delle persone.

⁵ Indicatore dell'indagine Great Place to Work che misura il clima aziendale e l'indice di fiducia nell'azienda.

⁶ Indicatore dell'indagine Great Place to Work che misura l'attenzione verso lo sviluppo professionale, il coinvolgimento e la cura dei Dipendenti.

⁷ Indice sviluppato da Valore D che fornisce un quadro completo delle politiche di Diversità, Equità e Inclusione (DEI) in azienda.

FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE N. 3 - AREA DI IMPATTO: DIPENDENTI

“Sostenere la crescita umana e professionale dei propri dipendenti, collaboratori, amministratori, anche tramite attività di carattere formativo e culturale e lo sviluppo di iniziative di welfare aziendale”.



Con la terza Finalità di Beneficio Comune, Reale Mutua si impegna a rafforzare e a valorizzare la professionalità delle sue Persone attraverso uno sviluppo formativo continuo, con l’obiettivo di sviluppare nuove conoscenze e favorire modalità lavorative innovative ed efficienti.

La Compagnia sviluppa una cultura aziendale basata sulla valorizzazione delle professionalità e dei talenti di ciascuno, nell’ottica di creare un ambiente lavorativo piacevole e stimolante, collaborativo e flessibile nei confronti dei bisogni, delle inclinazioni e degli obiettivi di sviluppo personale e professionale dei propri Dipendenti e Collaboratori.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
<p>Coinvolgimento dei Dipendenti in attività extra-lavorative di finalità generale/sociale.</p>	<p>29 Dipendenti hanno aderito al volontariato aziendale (-51% rispetto all'anno precedente).</p> <p>436 ore donate (-65%).</p> <p><i>Questa significativa flessione è determinata dall'eccezionale impegno profuso dai dipendenti volontari nel Reale Hub CV-19 nel corso del 2021 (9.580 ore donate da oltre 200 volontari).</i></p> <p>1.002 Soci ordinari iscritti al Circolo Ricreativo Aziendale (CRAL) (+5% rispetto al 2021) e 1.115 familiari (+10,8% rispetto al 2021).</p> <p>1.080 Dipendenti sottoscrittori della "Solidarietà Aziendale"⁸ (91% del totale dei dipendenti).</p>	<p>Aumento graduale dell'adesione dei dipendenti ai programmi di volontariato aziendale.</p> <p>Aumento numero e tipologia degli enti del Terzo Settore convenzionati nelle attività di volontariato aziendale.</p> <p>Aumento delle iscrizioni di dipendenti e familiari al CRAL.</p>
<p>Erogazione formazione su tematiche di impatto ambientale e sociale tramite corsi/workshop/incontri.</p>	<p>N. 440 corsi di formazione erogati dalla scuola di formazione di Gruppo 'Academy' a favore dei Dipendenti, di cui 31 dedicati a tematiche ESG (+1,7% rispetto al 2021).</p> <p>3.631 ore di corsi su tematiche ESG (-5% rispetto all'anno precedente).</p> <p>2.588 partecipanti (+6,5% rispetto al 2021).</p> <p>557 Dipendenti partecipanti a corsi su tematiche di Wellbeing (+2,2% rispetto al 2021).</p> <p>2.869 ore di corsi su tematiche di Wellbeing (+5% rispetto al 2021).</p> <p>Indice di gradimento complessivo dei corsi erogati da Academy: 81 punti (su 100).</p>	<p>Aumento dell'offerta formativa su tematiche finanziarie e ESG.</p> <p>Aumento numero Dipendenti coinvolti nei corsi/workshop/incontri su tematiche ESG erogati.</p> <p>Aumento graduale della % di agenzie formate in ambito ESG (sul totale agenzie).</p>

⁸ Tale meccanismo ("mutua nella mutua") ha lo scopo di sostenere economicamente i colleghi che, a causa del superamento dei termini contrattualmente previsti per l'assenza da malattia o infortunio, hanno perso il diritto all'erogazione della retribuzione.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
<p>Erogazione di corsi di formazione a supporto di una nuova Leadership, con obiettivi di sviluppo di competenze comportamentali che favoriscono una leadership collaborativa, inclusiva e diffusa a tutti i livelli dell'organizzazione</p>	<p>Sono stati erogati i seguenti corsi di formazione a favore degli Organi Sociali e Alta Direzione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • "Progetto IFRS: Piano Reale Group 2022-2024 ed evoluzione indicatori di performance"; • "L'evoluzione dei processi di sviluppo dell'offerta assicurativa alla luce dell'implementazione della disciplina POG e del Value for Money dei prodotti"; • "Seminario sulla Sostenibilità" (seminario esteso anche ai Delegati). <p>309 persone tra Dipendenti, (compresi Dirigenti), Lavoratori somministrati e Stagisti, sono state coinvolte in corsi di formazione per "una nuova Leadership", per un totale di 3.119 ore di formazione.</p> <p>Aumento dal 71% al 94% di Responsabili formati.</p> <p>È stato avviato il Progetto "Digital Breakfast", appuntamenti digitali periodici di confronto con il Management su tematiche legate alla gestione del cambiamento.</p> <p>È proseguito il Progetto "Mindfulness in Action": percorsi tematici aperti a tutti i Dipendenti per mettere in pratica i benefici della Mindfulness.</p>	<p>Aumento occasioni formative a supporto di una nuova Leadership rivolte agli organi sociali.</p> <p>Aumento % manager coinvolti in corsi/workshop a supporto di una nuova Leadership.</p> <p>Rilevazione della soddisfazione partecipanti corsi di formazione a supporto di una nuova leadership attraverso survey.</p>
<p>Valorizzazione, promozione e sviluppo di una cultura del benessere per i Dipendenti.</p>	<p>È stata costituita una funzione dedicata al Wellbeing con il compito di favorire un contesto interno che migliori il benessere delle persone, la loro partecipazione ai processi di sviluppo dell'impresa e il loro ingaggio.</p> <p>Nel corso dell'anno la funzione si è occupata di analizzare la situazione as-is dei benefit e servizi attualmente offerti ai dipendenti del Gruppo per progettare un primo servizio di prevenzione per prendersi cura della salute a 360°, con un corredo di iniziative volte a promuovere comportamenti in difesa dello stare bene.</p>	<p>Aumento misure di sostegno ai dipendenti per l'ottenimento di certificati di alta formazione e per lo sviluppo delle competenze professionali (per esempio Lauree, Master).</p> <p>Definizione percorsi di sviluppo individuale a favore dei Dipendenti.</p> <p>Avvio laboratori di formazione trasversale e scambio di buone prassi in chiave cross-fertilization tra le diverse aree dell'azienda.</p> <p>Istituzione di un sistema di comunicazione dei bisogni dei lavoratori.</p>
<p>Comunicazione ed engagement per incrementare la consapevolezza su tematiche di sostenibilità.</p>	<p>Contest Dipendenti People4People 2022⁹: 25 progetti candidati, 175 dipendenti votanti, 11.859 voti.</p>	<p>Miglioramento dell'indicatore della Dimensione Orgoglio dell'indagine Great Place to Work (rispetto all'anno precedente).</p>

⁹ Il Contest "Our People4People", promosso da Reale Foundation, permette ai Dipendenti di Reale Mutua di segnalare progetti di Organizzazioni No Profit per chiedere il sostegno di Reale Foundation in un unico momento dell'anno.

FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE N. 4 – **AREA DI IMPATTO: AMBIENTE**

“Mitigare gli impatti ambientali delle proprie attività, al fine di contribuire alla salvaguardia dell’ambiente e dell’ecosistema”.



Le tematiche della cura e rispetto dell’ambiente sono orientate alla riduzione dell’impatto ambientale delle attività della Compagnia attraverso interventi che integrano le componenti di sostenibilità nei processi, prodotti e investimenti al fine di diffondere e supportare comportamenti virtuosi e resilienti.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
Aumento allocazione di risorse finanziarie su art. 9 normativa SFDR.	Valore totale degli investimenti in prodotti finanziari UE art. 9 ai sensi del Regolamento SFDR sul Portafoglio Complessivo di Reale Mutua: 49.573.691,11 euro (0,5% sul totale del portafoglio complessivo).	Aumento del valore totale degli investimenti in prodotti finanziari ex art. 9 del Regolamento UE 2088/2019 (c.d. “SFDR”) sul portafoglio complessivo di Reale Mutua.
Riduzione della produzione di CO2	<p>1.695,09 tonnellate di emissioni dirette (Scope 1) e indirette (Scope 2) di GHG (-7,8% rispetto al 2021).</p> <p>Il 59,2% della flotta auto di RMA è composto da auto a basso impatto ambientale (elettriche, mild hybrid, full hybrid, plug-in).</p> <p>A partire da luglio 2022 sono state avviate diverse attività volte alla riduzione dei consumi e dell’impatto ambientale delle sedi direzionali di Torino, Milano e Udine:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Azioni tecniche (regolazione del settaggio degli impianti, la chiusura di una delle due sedi di Torino il venerdì e lo spegnimento delle insegne degli edifici a partire dalle 23:30); • Campagna di comunicazione ‘Beelly’, che promuove un utilizzo equilibrato delle risorse e una cultura attenta alla riduzione degli sprechi. <p>La chiusura parziale delle sedi dal 21 ottobre al 31 dicembre 2022 ha portato a un risparmio di circa 59 mila Kilowatt e di 30 mila metri cubi.</p>	<p>Riduzione in % delle emissioni di CO2 (market-based).</p> <p>Introduzione di un piano/azioni straordinarie per la razionalizzazione dei consumi nelle Sedi di RMA.</p> <p>Graduale sostituzione della flotta aziendale con veicoli ibridi.</p> <p>Introduzione di incentivi sui premi e/o agevolazioni e/o servizi per polizze auto legate a veicoli elettrici, o ad impatto 0.</p> <p>Riduzione km complessivi spostamenti/viaggi aziendali rispetto all’anno precedente.</p> <p>Riduzione del fabbisogno medio di energia e/o risorse primarie di ciascun prodotto o servizio.</p>
Sottomissione del portafoglio immobiliare di Reale Immobili al Rating GRESB.	Reale Immobili ha svolto un pre-assessment Gresb (Global Real Estate Sustainability Benchmark) al fine di conoscere il suo posizionamento in termini di performance ESG nello scenario del mercato internazionale.	<p>Sottomissione del portafoglio immobiliare di Reale Immobili al Rating GRESB.</p> <p>Monitoraggio dei consumi degli inquilini e incentivo al comportamento virtuoso nell’uso delle risorse.</p> <p>Aumento numero di interventi con applicazione del Design Brief.</p>

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
<p>Mitigazione del depauperamento delle risorse naturali.</p>	<p>È stato avviato il monitoraggio consumi elettrici, idrici, e dei rifiuti prodotti (carta, plastica e vetro). È stata aggiornata la policy trasferte con incentivo all'utilizzo di mezzi pubblici di trasporto. È stato avviato monitoraggio dei km percorsi per viaggi business:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 3,3 milioni di km percorsi in aereo per viaggi di business (1 milione nel 2021) • 5,5 milioni di km in treno (3 milioni nel 2021); • 3,2 milioni di km in auto (dato non rilevato nel 2021); • 12 milioni totali di km percorsi per viaggi business. <p><i>L'aumento dei km percorsi per viaggi nel 2022 è dovuto alla ripresa dei viaggi dopo le restrizioni alla mobilità durante la pandemia da Covid-19.</i></p>	<p>Definizione target di riduzione dei rifiuti prodotti. Introduzione di una policy scritta di riduzione spostamenti/viaggi aziendali.</p>
<p>Formazione e sensibilizzazione mirate al cambiamento delle abitudini di mobilità dei Dipendenti.</p>	<p>Anche nel 2022 è stato somministrato il questionario casa-lavoro ai Dipendenti. Nel 2022 i dipendenti che hanno usato mezzi sostenibili (trasporto pubblico, bicicletta, piedi o mobilità elettrica) per il tragitto casa-lavoro sono stati 735 su un totale di 1.169 dipendenti coinvolti nel questionario (+1% rispetto al 2021).</p>	<p>Attivazione di un progetto di Stakeholder engagement volto a sensibilizzare/attivare i Dipendenti su comportamenti responsabili.</p> <p>Avvio attività di formazione mirate al cambiamento delle abitudini di mobilità dei Dipendenti.</p>

FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE N. 5 – **AREA DI IMPATTO: CATENA DI FORNITURA**

“Operare in maniera responsabile e trasparente nei confronti dei partners commerciali e dei fornitori, adottando criteri di selezione preferenziali nei confronti di soggetti che gestiscono in modo responsabile gli impatti ambientali e sociali”.



Con la quinta Finalità di Beneficio Comune, Reale Mutua si impegna a garantire una gestione sostenibile della sua catena di fornitura e di tutti i processi di approvvigionamento, produzione e distribuzione attivati direttamente dall'impresa o a essa riconducibili attraverso i propri Fornitori e la propria rete di partner commerciali e operativi.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
<p>Valutazione dell'impatto sociale e ambientale dei fornitori.</p>	<p>A novembre 2022 è stato avviato un assessment ESG verso la catena di fornitura, in collaborazione con il Consorzio ABC – Procurement & Cost Management.</p> <p>L'assessment è avvenuto tramite l'invio di un questionario che tiene in considerazione i 7 temi delle linee guida UNI ISO 26000:2010 per la Responsabilità Sociale delle Organizzazioni: governo di impresa, ambiente, corrette pratiche gestionali, rapporti e condizioni di lavoro, diritti umani, coinvolgimento e sviluppo della comunità, aspetti legati ai consumatori.</p> <p>Il questionario è stato somministrato ad un campione di 123 fornitori attivi iscritti all'Albo Fornitori, selezionati secondo il principio di Ordini di Acquisto (> 50K per il Gruppo e > 10K per Reale Immobili).</p> <p>Rating ESG:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 49 Fornitori su 123 risultano ESG+++ (40%); • 29 Fornitori ESG++ (24%); • 25 Fornitori ESG+ (20%); • 20 Fornitori ESG0 (16%). <p>La collaborazione proseguirà nel corso del 2023 con l'obiettivo di completare il censimento dei fornitori iscritti all'Albo.</p>	<p>Aumento % fornitori sottoposti a valutazione dell'impatto generato/ totale fornitori RMA.</p> <p>Formazione e/o assistenza ai fornitori per aiutarli a migliorare la loro prestazione sociale o ambientale.</p> <p>Erogazione formazione su Codice Etico di Reale Mutua ai fornitori.</p> <p>Definizione di piani/azioni correttive per migliorare la performance ambientale sui dieci fornitori più strategici.</p> <p>Survey sulla consapevolezza dei fornitori in Albo sulle tematiche di sostenibilità.</p> <p>Policy scritta per la stipula preferenziale di nuovi contratti di acquisto per determinate categorie merceologiche da fornitori locali.</p> <p>Avvio del processo per l'acquisizione della Certificazione del Sistema di Gestione degli eventi sostenibili - UNI ISO 20121.</p>

FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE N. 6 - AREA DI IMPATTO: TERRITORIO E COMUNITÀ

“Contribuire alla realizzazione di progetti di interesse collettivo anche in collaborazione con istituzioni pubbliche, enti locali, imprese e privati profit e non profit, al fine di creare valore condiviso per il territorio e la comunità”.



Reale Mutua stimola il dialogo con le imprese, i soggetti pubblici, la società civile e le istituzioni, costruisce e mantiene relazioni costanti, proattive e trasparenti con la comunità supportando e collaborando attivamente alla co-creazione di progetti e iniziative ad alto valore sociale e culturale, diffondendo la cultura della sostenibilità all'interno dei territori in cui la Compagnia opera.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
Promozione e supporto allo sviluppo di eventi/programmi riguardanti tematiche di sostenibilità, mutualità, inclusione e diversità sociale, cambiamento climatico e salvaguardia ambientale rivolti in particolare a giovani e scuole.	<p>Il Museo Storico Reale Mutua ha attivato alcuni progetti didattici per le scuole volti alla promozione delle tematiche di sostenibilità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Agenda 2030: un obiettivo Reale!”; • “Sostenibilità – Lab”: laboratorio dedicato agli studenti della scuola superiore. <p>Sono stati promossi eventi di divulgazione sui temi della mutualità, sostenibilità e inclusione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “The Mutuality Way”: dibattito organizzato e ospitato da RMA nell’ambito del Festival dell’Economia sul tema della mutualità, Società Benefit ed economia di impatto; • Giornate F@MU – Famiglie al Museo sul tema “Diversi ma Uguali”. <p>È stato inoltre avviato un percorso di visite al Museo per persone rifugiate.</p>	<p>Aumento numero eventi/azioni in tema di sostenibilità, mutualità, inclusione e diversità sociale.</p> <p>Introduzione survey e raccolta dati sulla consapevolezza ESG dei partecipanti agli eventi.</p>
Percezione esterna dell’impegno della Compagnia (“Citizenship”) a favore della collettività e del territorio.	Indicatore “Citizenship - Positive influence on society” ¹⁰ : 68,2 (68,4 nel 2021).	Miglioramento andamento dell’indicatore “Citizenship”.
Collaborazione con enti pubblici e privati del territorio a supporto di iniziative a favore di azioni di riqualificazione ambientale e sociale	Reale Foundation ha contribuito alla riqualificazione ambientale del viale alberato di Piazza Arbarello a Torino che ha restituito alla cittadinanza nuovi spazi condivisi e aree verdi.	<p>Collaborazione con enti culturali e formativi del territorio per lo sviluppo di un percorso di formazione professionale attraverso lo sviluppo di progetti didattici o di tesi.</p> <p>Partecipazione alla manutenzione di aree comuni e verdi cittadine.</p>

¹⁰ L’indicatore “Citizenship” è una delle dimensioni di cui si compone l’indice di Brand Reputation del Gruppo. Restituisce una sintesi dell’analisi di percepito dell’opinione pubblica italiana dato dalla media di 3 Fattori sottostanti: Reale Group è un’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.

AZIONI	RISULTATI E PERFORMANCE 2022	IMPEGNI 2023
<p>Sviluppo di progetti mirati all'integrazione socioeconomica e culturale appartenenti a categorie svantaggiate.</p>	<p>Nel corso dell'esercizio, Reale Mutua ha erogato 816.000 euro a favore di Reale Foundation per lo sviluppo di progetti di filantropia di impatto nelle seguenti aree di intervento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Salute e Welfare: prevenzione delle malattie croniche; • Sociale: inclusione e sviluppo socioeconomico dei giovani; • Ambiente e Comunità Sostenibili: resilienza alle catastrofi naturali; • Valorizzazione e conservazione del patrimonio culturale. <p>Tra i progetti mirati all'integrazione socioeconomica e culturale di persone appartenenti a categorie svantaggiate sviluppati si segnalano:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Scuola di lingua e integrazione delle mamme (Associazione Sudanese Torino); • Studenti rifugiati – un percorso verso il futuro (Mosaico – Azioni per i Rifugiati); • Welcome. Working for Refugee Integration (UNHCR). 	<p>Incremento di progetti mirati all'integrazione socioeconomica e culturale di soggetti appartenenti a categorie svantaggiate.</p>
<p>Sviluppo di progetti di promozione della storia e della cultura delle assicurazioni attraverso le attività del Museo Storico Reale Mutua.</p>	<p>"Realmente Protetti al Museo": percorsi di educazione alla cittadinanza dedicati agli studenti.</p>	<p>Aumento numero progetti finalizzati alla promozione della storia e della cultura delle assicurazioni.</p>
<p>Nuovi obiettivi 2023: Sviluppo di attività di Team Building e volontariato con enti del terzo settore del territorio. Avvio progetti a favore della conservazione della biodiversità.</p>		

Oltre agli indicatori previsti dall'infrastruttura per la misurazione dell'impatto e alle aree di impatto sopramenzionate, nel corso dell'esercizio la Compagnia ha monitorato anche l'andamento di una serie di indicatori relativi al governo d'impresa, come previsto dall'Allegato 5 della legge 208/15, per valutare il grado di trasparenza e responsabilità della Società nel perseguimento delle FBC, con particolare attenzione allo scopo della Società, al livello di coinvolgimento dei portatori d'interesse, e al grado di trasparenza delle politiche e delle pratiche interne. Di seguito si riporta il posizionamento della Compagnia su nove indicatori di buona governance.

¹¹ Capitolo a cura di Triadi.

INDICATORI DI GOVERNANCE	RISULTATI E PERFORMANCE 2022
<p>Manager con responsabilità legate alla missione dell'azienda</p>	<p>Il 100% dei manager della Compagnia ha responsabilità legate alla mission aziendale, tra cui garantire qualità e certezza delle prestazioni per i Soci/Assicurati-Clienti garantendo una sana e prudente gestione economica che generi valore e impatti positivi per la collettività e per l'ambiente.</p>
<p>Manager con incentivi per performance di sostenibilità</p>	<p>Il 100% dell'Alta Direzione ha il 30% di incentivi di performance legati alla soddisfazione degli Stakeholder e alla sostenibilità (10% Net Promoter Score (NPS), 10% Trust Index, 10% Citizenship).</p>
<p>Diversity tra i membri della governance (presenza di donne nel Consiglio di Amministrazione)</p>	<p>12,5% di donne in Consiglio di Amministrazione.</p>
<p>Diversity tra i membri della governance (presenza di persone tra i 30 e 45 anni nel Consiglio di Amministrazione)</p>	<p>Nel Cda non ci sono persone con età inferiore ai 45 anni.</p>
<p>L'azienda possiede una dichiarazione scritta o una politica formale rispetto alla divulgazione dei dati di remunerazione dei propri dirigenti</p>	<p>No</p>
<p>Pratiche di whistleblowing</p>	<p>Tutte le Società del Gruppo hanno implementato uno specifico applicativo per la gestione delle segnalazioni che tutela la riservatezza del segnalante ed è reso disponibile sui siti internet delle Società.</p>
<p>Incidenti di corruzione confermati</p>	<p>Nel corso dell'esercizio, non si segnalano incidenti di corruzione confermati.</p>
<p>Membri del Cda che hanno ricevuto comunicazioni specifiche su prassi e politiche interne anti-corruttive</p>	<p>Nessun membro del Cda ha ricevuto comunicazioni specifiche su prassi e politiche interne anticorruzione. Tuttavia, per rispondere al mutato quadro normativo, nel corso del 2023 sarà implementata una Politica anticorruzione di Gruppo, complementare ai Modelli di prevenzione degli illeciti, dalla quale discenderanno le regole di comportamento atte a prevenire i rischi di corruzione in tutte le sue forme.</p>
<p>Estensione del codice etico a tutte le controllate del Gruppo</p>	<p>Il Codice Etico è parte integrante del Modello di Organizzazione e Controllo di tutte le Società del Gruppo.</p>

5. VALUTAZIONE DELLE PERFORMANCE SULLE FINALITÀ DI BENEFICIO COMUNE

Costruzione dell'infrastruttura di misurazione dell'impatto: indicatori, metriche e metodi

A valle delle attività di cui sopra, si è proceduto a sviluppare l'infrastruttura di misurazione e gestione dell'impatto di Reale Mutua volta a catturare gli aspetti misurabili delle dimensioni di valore identificate attraverso la TOC. Nello specifico, l'infrastruttura ha permesso di scorporare le singole dimensioni di valore di output e outcome della TOC di Reale Mutua in un set di indicatori di performance di impatto (Key Performance Indicators – KPI), per i quali si è specificato:

- ▶ **le FBC alle quali gli indicatori sono associati;**
- ▶ **gli SDGs e i relativi target di riferimento ai quali si riferiscono;**
- ▶ **gli Stakeholder di Reale Mutua impattati e di riferimento per la raccolta dati;**
- ▶ **la fonte di riferimento (ad es.: se indicatore da standard internazionali oppure autonomo);**
- ▶ **la metrica di riferimento;**
- ▶ **i rischi associati ad ogni indicatore in termini di misurabilità, rilevanza, costi e benefici;**
- ▶ **frequenza (ad es. semestralmente, annualmente) e anno di misurazione (ad es., 2022, 2023).**

Per la definizione e lo sviluppo degli indicatori e delle metriche si è fatto riferimento ad alcuni standard internazionali (si veda Tabella sottostante). Laddove necessario, alcuni indicatori sono stati adattati o creati ad hoc per rispondere alle esigenze di misurazione puntuale delle attività di Reale Mutua.

Per l'identificazione e qualificazione dei rischi è stato fatto affidamento all'Impact Management Project (IMP), come illustrato nella seguente Tabella.

BANCHE DATI

GRI

Il Global Reporting Initiative (GRI) offre delle linee guide per orientare le imprese nella redazione del bilancio di sostenibilità. In questo senso il GRI prevede diversi set di indicatori che consentono alle imprese di misurare i propri impatti economici, ambientali e sociali. Il GRI, nella sua ultima versione adottata nel 2021 e in vigore dal 2023, è suddiviso in una parte di "general disclosure" che fa riferimento al tipo di reporting minimo che ogni organizzazione deve presentare, delle linee guide specifiche per l'analisi dei temi rilevanti per settore di attività (al momento disponibili solo per taluni settori, escluso il settore insurance) e tre serie con indicazione dei temi rilevanti in materia economica, ambientale e sociale. In questa infrastruttura sono stati presi in considerazione alcuni indicatori della serie 300 (temi ambientali) e della serie 400 (temi sociali).

Family Audit

Il Family Audit è uno strumento di management a disposizione delle organizzazioni che intendono certificare il proprio impegno nell'adottare misure volte a favorire il bilanciamento tra vita privata e lavoro. La finalità principale del Family Audit è quella di promuovere e sostenere il clima aziendale e il benessere dei lavoratori con l'introduzione di misure coerenti ai bisogni di conciliazione tra vita privata e lavoro, bilanciandoli con gli interessi dell'organizzazione stessa. In questo caso sono stati presi in considerazione alcune azioni, con i relativi indicatori, che mirino a promuovere la conciliazione vita/lavoro all'interno dell'azienda e l'organizzazione del lavoro a finalità di conciliazione.

BIA

Il B Impact Assessment (BIA) è uno standard di valutazione dei criteri ESG sviluppato da B Lab, un'organizzazione non profit americana. Il BIA integra i principi del Global Compact delle Nazioni Unite e del GRI per facilitare l'identificazione e la valutazione di azioni aziendali significative ai fini dei Sustainable Development Goals (SDGs) di cui all'Agenda 2030 per lo sviluppo sostenibile. La piattaforma BIA è gratuita e ha una duplice finalità: in primis le aziende possono utilizzarla come strumento interno per misurare l'impatto del business a 360°, inoltre, se soddisfatto il requisito di punteggio, è necessaria per ottenere la certificazione B Corp. Il BIA è suggerito dal Decreto-legge 1882 del 17 Aprile 2015 sulle Società Benefit come metodo in grado di registrare le diverse caratteristiche che deve possedere lo standard di valutazione esterno richiesto per la rendicontazione del beneficio comune generato dalle Società Benefit.

IMP

L'Impact Management Project (IMP) è uno strumento di management a disposizione delle organizzazioni che intendono intraprendere un percorso strategico verso la standardizzazione della valutazione dell'impatto. L'IMP sposa la Teoria del Cambiamento (Theory of Change) e l'idea che l'impatto deve essere intenzionale, addizionale e misurabile. Nel contesto di Reale Mutua, l'IMP è stato impiegato per sviluppare scenari di rischio in termini di due diligence/doppia materialità in linea con il Bilancio Integrato di Gruppo e i topic di materialità di interesse per l'azienda. L'individuazione di scenari di rischio attraverso l'IMP ha l'obiettivo ultimo di preparare la Compagnia a gestire al meglio i propri impatti mantenendo un bilanciamento tra la redditività economica e il potenziale generativo di impatto delle FBC e le azioni identificate nell'infrastruttura di misurazione presentata.

Redazione e calcolo dell'indice di performance

La generazione di impatto da parte di un'organizzazione si identifica nell'adozione e nell'integrazione dei principi di intenzionalità, misurabilità e addizionalità nei processi, nelle pratiche e nelle strategie aziendali.

Le modalità con cui le tre componenti si articolano e si sviluppano dipendono dalle specificità organizzative e dalla velocità di implementazione di nuove pratiche e processi.

Il percorso di Reale Mutua verso la generazione di impatto sociale e ambientale è stato avviato nel 2021 e definito con l'acquisizione ufficiale della qualifica di Società Benefit; con questa scelta volontaria la Compagnia ha deciso di adottare un modello di business votato alla generazione di impatto che ha visto la definizione ex-ante di obiettivi intenzionali di impatto, rappresentati dalle sei FBC inserite in Statuto.

L'intenzionalità di impatto è dunque il tassello fondamentale su cui Reale Mutua ha impostato la costruzione delle FBC, attuando un cambiamento culturale all'insegna della generazione di valore improntato su una sostenibilità autentica e integrata nel modo di fare business. Nel 2022 la Compagnia è stata supportata da Triadi, uno spin-off del Politecnico di Milano, nell'attività di definizione di una infrastruttura di misurazione di impatto connessa ad ognuna delle FBC, con l'obiettivo di monitorare il percorso di Reale Mutua verso tale scopo.

La misurabilità di aspetti qualitativi e quantitativi è pertanto l'elemento a garanzia dell'autenticità dell'operato di Reale Mutua come Società Benefit; l'addizionalità, principio che si traduce nella ricerca proattiva e nell'investimento in attività che perseguono come obiettivo la creazione di valore sociale e ambientale, prevederà l'inserimento progressivo nell'infrastruttura di KPI specifici volti a misurare il progresso verso la trasformazione del business assicurativo, attraverso l'adozione di prodotti e servizi sostenibili.

Pertanto, durante l'esercizio la Compagnia si è impegnata a diffondere l'infrastruttura di misurazione dell'impatto tra le varie funzioni aziendali, proseguendo un percorso di cambiamento culturale all'interno dell'organizzazione che tradizionalmente prevedeva una misurazione ex-post di aspetti legati alla sostenibilità.

L'introduzione di questo modello, che prevede la misurazione di ogni singolo KPI funzionale ad un comportamento organizzativo votato all'intenzione ex-ante di generare impatto sociale e ambientale, sarà da stimolo per la creazione, nel medio periodo, di nuovo valore condiviso verso tutti gli Stakeholder.

A tal fine, è stato definito un **indice di performance** basato su due criteri fondamentali:

1. l'implementazione della misurazione dei KPI a piano;
2. la rilevazione dell'andamento dei KPI a piano rispetto all'anno precedente, ove possibile.

In considerazione dell'avvio del modello in corso d'anno, che non ha consentito di misurare i KPI di outcome previsti su Stakeholder specifici, l'indice di impatto è costruito in modo da valorizzare la capacità e la rapidità di implementazione di nuovi indicatori di performance legati al raggiungimento delle FBC, oltretutto il progresso nella performance positiva nei KPI di output.

Indice di performance

L'indice di performance è un valore espresso in un range tra -100% e 100%, e pesa lo scostamento dei KPI con la capacità di misurare l'infrastruttura nella propria intenzione.

Nel caso in cui si riesca a misurare tutti i KPI ed essi abbiano uno scostamento **positivo**, l'indice può arrivare ad avere un valore pari a + 100.

Nel caso in cui non si riesca a misurare tutti i KPI ed essi abbiano uno scostamento **negativo**, l'indice può arrivare ad avere un valore pari a -100.

L'assenza di misurazione dei KPI genera un valore **neutrale** di 0.

A titolo esemplificativo, se a piano erano previsti 5 KPI per la finalità di beneficio comune #X, e la misurazione è riuscita

per 3 di questi 5, di cui 2 con scostamento positivo rispetto all'anno precedente, ed 1 con variazione nulla, ogni 1/5 con scostamento positivo ottiene uno score "pieno" di 20%, mentre lo score con variazione nulla ottiene la metà del punteggio, quindi il 10%. Il non calcolo di due KPI non entra nell'equazione, mentre uno scostamento negativo può portare ad uno score "pieno" ma a segno opposto. Il totale, dunque, dell'indice di impatto per quella finalità di beneficio comune per il 2022 è 50% (20+20+10).

La tabella seguente indica il valore dell'indice di performance per ogni FBC riferito all'anno 2022.

La finalità 2 risulta essere quella maggiormente performante, poiché si osserva la misurazione di tutti i KPI previsti per l'anno e 2 KPI migliorati rispetto all'anno precedente. Per contro, per la finalità 4 e la finalità 6 non è stata completata la misurazione dei KPI previsti, mentre per la finalità 1 e la finalità 5 si riscontra un valore negativo di performance.

	KPI previsti per 2022	KPI misurati	KPI migliorati	KPI invariati	KPI peggiorati	Indice per KPI invariati	Indice per KPI peggiorati	Indice per KPI migliorati	Indice
Finalità 1	3	2	0	1	1	0.17	-0.33	0.00	-0.17
Finalità 2	7	7	2	3	2	0.21	-0.29	0.29	0.21
Finalità 3	7	6	2	2	2	0.14	-0.29	0.29	0.14
Finalità 4	3	1.5	1.5	0	0	0	0	0.5	0.5
Finalità 5	5	4	0	2	2	0.2	-0.4	0	-0.2
Finalità 6	2	0	0	0	0	0	0	0	0

Il valore della media degli indici per le FBC è +0.08 (su una scala da -100 a +100), il cui **valore normalizzato su una scala percentile è pari a 50.04**.

Questo dato esprime un punteggio medio, trainato dalla buona performance di misurazione della Finalità 4, e dalla capacità di completare la misurazione di tutti i KPI per la Finalità 2. Il punteggio dell'indice non comunica esclusivamente un valore negativo di alcune performance come sulla Finalità 1 e 5, ma lo spazio per migliorare l'attuale fase iniziale di implementazione del percorso di misurazione, che deve ancora raggiungere completezza e saturazione, essendo l'infrastruttura attiva da meno di un anno.

Per l'anno prossimo, è attesa una crescita dell'indice dovuta alla misurazione di nuovi indicatori e ad azioni ad hoc per migliorare quei KPI a performance negativa.

6. CONCLUSIONI

Redigere la prima Relazione di Impatto come Società Benefit ha permesso a Reale Mutua di rispettare gli impegni di trasparenza e accountability presi nei confronti degli Stakeholder, misurare gli impatti delle attività e valutare i risultati raggiunti, con lo sguardo rivolto agli obiettivi futuri, sempre più sfidanti, che porteranno la Compagnia a migliorare costantemente le proprie performance ambientali, sociali e di governance, in un'ottica di miglioramento continuo.

La misurazione dell'impatto delle attività connesse alla realizzazione delle Finalità di Beneficio Comune è stata un'occasione preziosa di coinvolgimento delle diverse funzioni aziendali volta a mettere a punto strumenti di misurazione e interpretazione dell'impatto condivisi che ha permesso di avviare un processo interno di change management e di trasformazione di processi e attività.

La Società si prefigge di giungere, in un orizzonte di medio termine (5 anni), alla definizione di un piano ad impatto integrato con le linee strategiche industriali tale per cui le Finalità di Beneficio Comune siano pienamente parte del modello economico mutualistico che caratterizza il Gruppo.

7. RELAZIONE DEL COMITATO DI SOSTENIBILITÀ

Nel marzo 2022 è stato istituito presso Reale Mutua il “Comitato di Sostenibilità”, un organo operativo in ambito di Reale Group con funzioni consultive, istruttorie e propositive in materia di sostenibilità e a supporto del Consiglio anche negli adempimenti previsti con l’ottenimento della qualifica di Società Benefit.

Il Comitato è un organo collegiale composto da 7 amministratori delle principali società del Gruppo, così come individuate dal Consiglio di Reale Mutua, compreso il Presidente, che garantiscono ampia rappresentanza.

Nel corso dell’esercizio il Comitato ha svolto un’analisi dei profili di sostenibilità e di allineamento con la strategia di sostenibilità del Gruppo e le attività volte al raggiungimento delle Finalità di Beneficio Comune della Società Benefit; ha analizzato e approvato il Piano Benefit, la metodologia adottata e utilizzata per la misurazione e il monitoraggio degli obiettivi di raggiungimento. Il Comitato è altresì stato aggiornato ad ogni riunione dal Responsabile dell’Impatto circa le azioni individuate attraverso il confronto con le funzioni aziendali e il loro andamento.

La presente Relazione è stata presentata e approvata dal Comitato di Sostenibilità nella riunione del 15 marzo 2023 e, successivamente, presentata e ratificata dal Consiglio di Amministrazione di Reale Mutua il 22 marzo 2023.

Carlo Pavesio

Presidente del Comitato di Sostenibilità

8. GLOSSARIO

Addizionalità: proprietà degli investimenti ad impatto sociale o ambientale, che intervengono in aree sottocapitalizzate, ovvero in quelle attività che verrebbero altrimenti escluse da qualsiasi altro investitore.

Beneficio comune: il perseguimento, nell'esercizio dell'attività economica delle Società Benefit, di uno o più effetti positivi, o la riduzione degli effetti negativi.

Impatto: risultato dell'agire delle Società Benefit, che si impegnano, inserendo specifiche finalità di beneficio comune nel proprio Statuto societario, a creare valore non solo per sé stesse, cioè profitto, ma per tutti gli stakeholder (clienti, dipendenti, comunità), la società, l'ambiente.

Intenzionalità: proprietà di un obiettivo di impatto, che viene ricercato intenzionalmente (dichiarazione ex ante) e dichiaratamente perseguito attraverso attività e investimenti che hanno lo scopo di generare un risultato positivo per la comunità o l'ambiente.

Misurabilità: proprietà di un obiettivo di impatto che, oltre che essere stabilito ex ante, viene definito in modo da poter essere misurabile, per verificare se gli impatti attesi siano stati effettivamente ed efficacemente raggiunti.

Responsabile dell'impatto: il Responsabile dell'impatto è una figura che supervisiona e indirizza i percorsi aziendali finalizzati al raggiungimento del beneficio comune, affiancando l'organo amministrativo delle Società Benefit e supportandolo con le competenze necessarie (di carattere economico-aziendale, giuridico o tecnico) per valutare l'impatto delle attività sulla comunità o sull'ambiente.

Progetto creativo ed editoriale: brandstories

Progetto grafico: Serena Calabrese

Finito di stampare nel mese di aprile 2023 presso Optima s.r.l. (MI)

