

OBIETTIVI E PERIMETRI DELLA PROCEDURA

CALI EUROPE pone la propria fiducia e la soddisfazione dei suoi clienti al centro dei suoi obiettivi, augurandosi che ciascun attore che interviene in questa relazione anteponga per ogni attività l'interesse dei clienti, compreso l'esercizio di una funzione di supporto al servizio del Gruppo.

La politica di prevenzione e di gestione dei conflitti di interessi di CALI EUROPE ha l'obiettivo di evitare o, quantomeno, di ridurre i conflitti potenziali o reali che potrebbero crearsi nell'ambito della commercializzazione e della gestione dei servizi assicurativi offerti dalla Compagnia.

Tale politica si applica a tutti i prodotti commercializzati dalla Compagnia.

Le regole di prevenzione e gestione dei conflitti di interessi si applicano:

- al personale e ai dirigenti di CALI EUROPE e alle sue succursali;
- alle relazioni con i suoi partner e le altre entità del Gruppo nell'esercizio dell'attività di distribuzione assicurativa;
- ai clienti effettivi e potenziali.

IMPLEMENTAZIONE DELLA POLITICA

CALI EUROPE definisce i conflitti d'interesse come situazioni in cui gli interessi tra due o più persone, fisiche o giuridiche, risultano direttamente o indirettamente in concorrenza o divergenti. Un interesse costituisce la fonte di un vantaggio di qualsivoglia natura, materiale o immateriale, professionale, commerciale, finanziario o personale.

La Compagnia s'impegna ad attuare la migliore strategia possibile per contrastare efficacemente i conflitti di interesse e privilegia pertanto una serie di mezzi preventivi. Le misure correttive devono essere impiegate come ultima istanza.

Per prevenire i casi di conflitti di interessi, la Compagnia mette a disposizione:

1. Regolari corsi di formazione a disposizione di tutti i collaboratori;
2. Una procedura e delle politiche adeguate comprendenti le problematiche dei conflitti di interessi;
3. Un registro dei conflitti di interessi che riporta le situazioni osservate o potenziali. Esso viene aggiornato una volta all'anno.

Inoltre, CALI EUROPE si adopera con ogni mezzo per porre fine a tutte le situazioni di conflitti di interessi identificate ad ogni livello. Ciò nonostante, quando non è possibile evitare il rischio di mettere a repentaglio gli interessi del cliente malgrado le politiche e le misure poste in essere, CALI EUROPE deve informare il cliente stesso e il distributore dell'esistenza di un conflitto di interessi.

L'ipotesi di fornire tale informazione al cliente deve essere considerata come ultima istanza. Laddove risulti accertata la presenza di un conflitto di interessi, verrà organizzato un arbitrato a diversi livelli, in funzione dei soggetti interessati e della complessità del conflitto stesso, allo scopo di giungere rapidamente a una soluzione appropriata ed evitare di mettere a repentaglio gli interessi dei clienti.