

**COMITATO FINANZA-ALM E SOSTENIBILITA'
HDI ASSICURAZIONI SPA
REGOLAMENTO**

Il Comitato Finanza-Alm e Sostenibilità assiste l'Amministratore Delegato e Direttore Generale nella gestione operativa e tattica degli attivi, supportandolo nelle scelte di investimento e disinvestimento dei valori mobiliari e nella gestione della liquidità derivante dal cash flow operativo e finanziario.

Il Comitato opera servendosi di metodologie e processi di supporto alle scelte gestionali, tendenti a disegnare l'attivo ed il passivo dell'impresa in relazione al rendimento atteso e al rischio ritenuto ottimale, basandosi sulle informazioni disponibili e sugli scenari futuri ipotizzati.

Il Comitato:

- a) propone all'Amministratore Delegato e Direttore Generale le scelte di investimento e disinvestimento;
- b) verifica le operazioni di compravendita effettuate nel corso della settimana precedente;
- c) analizza il report finanziario del giorno, l'andamento tassi, del credit spread e delle borse;
- d) analizza il portafoglio in essere in relazione agli andamenti di mercato;
- e) verifica i dati di mercato e di andamento della Compagnia (produzione, riscatti, rendimenti e asset allocation delle gestioni separate, del fondo pensione aperto, degli altri portafogli, etc) utili alla determinazione del posizionamento e dei possibili scenari di composizione dell'attivo e del passivo;
- f) effettua le simulazioni e stress test necessari alla determinazione delle strategie di investimento garantendo il costante equilibrio tra attivo e passivo;
- g) valuta e approva, in accordo con l'Amministratore Delegato e Direttore Generale, le linee guida di investimento sostenibile (o ESG) della Compagnia;
- h) definisce la lista di emittenti da escludere dall'universo investibile;
- i) prende in esame ulteriori iniziative della Compagnia sul tema della sostenibilità.

Il Comitato Finanza-Alm e Sostenibilità è presieduto dal CFO Vice Direzione Generale Rami Vita Fabio Rogato e si riunisce su convocazione di questo o del Responsabile della funzione Tesoreria e Investimenti.

- a) Il Responsabile della funzione Risk Management di Gruppo, Antonino Maddonni
- b) Il Responsabile della funzione Tesoreria e Investimenti, Emilio Pastore
- c) Il Responsabile della funzione Finanza e ALM, Daniele Paolo Generotti
- d) Il Responsabile del Fondo Pensione Aperto, Antonello D'Amato

Al Comitato possono prender parte occasionalmente altri colleghi, in qualità di membri non permanenti, in base alle decisioni del Presidente e agli argomenti all'ordine del giorno.

Segretario del Comitato è il Responsabile della funzione Tesoreria e Investimenti, che provvede a diramare le convocazioni e l'ordine del giorno, a redigere il verbale delle riunioni, a sottoporlo all'approvazione del Presidente, a rendere disponibile il verbale ed il reporting finanziario e reporting Alm nell'Area Comune del Comitato, a rendere esecutive le scelte di investimento.

Le riunioni del Comitato sono valide se presente il Presidente e almeno altri due membri permanenti.

In linea generale il Comitato si riunisce ogni due settimane, in base al calendario deciso dal Presidente e ogni qual volta se ne ravvisi la necessità o su richiesta di uno dei componenti.

Le proposte di investimento vengono avanzate dalla Società di Advisory Ampega Asset Management e Sella Sgr e dai membri del Comitato, mentre le indicazioni di investimento o disinvestimento vengono assunte dal Presidente del Comitato con l'ausilio degli altri componenti e sottoposte alla approvazione dell'Amministratore Delegato e Direttore Generale. L'approvazione definitiva di entrambi può dar luogo alla *execution*.

Il Responsabile del Risk Management di Gruppo assiste ai lavori del Comitato e fornisce il necessario apporto per quanto di sua competenza.

Al termine del Comitato il Responsabile della funzione Tesoreria e Investimenti invia una comunicazione e-mail all'Amministratore Delegato e Direttore Generale e al CFO Vice Direzione Generale Rami Vita con la indicazione delle scelte di investimento emerse dal Comitato Finanza-Alm e attende l'autorizzazione a procedere da parte di entrambi.

Analoga autorizzazione è richiesta nel caso di decisioni di investimento prese al di fuori del Comitato Finanza-Alm. In tal caso i membri del Comitato Finanza-Alm ne vengono informati in occasione del primo incontro successivo.

I Verbali delle riunioni, unitamente alla documentazione relativa alle attività di cui al paragrafo precedente, sono conservati a cura del Segretario del Comitato.

Il presente Regolamento si applica anche agli investimenti del Fondo Pensione Aperto "Azione di Previdenza".

I membri del Comitato Finanza-Alm sono individuati dal Comitato di Indirizzo e Controllo della Compagnia, che nomina i componenti permanenti del Comitato e decide eventuali cambiamenti alla composizione o alle funzioni e responsabilità del medesimo.

Roma, 18 febbraio 2021