

**COMMISSIONE PARLAMENTARE DI INCHIESTA
SUL SISTEMA BANCARIO E FINANZIARIO****RESOCONTO STENOGRAFICO****AUDIZIONE****45.****SEDUTA DI MARTEDÌ 23 MARZO 2021****PRESIDENZA DELLA PRESIDENTE CARLA RUOCCO****INDICE**

	PAG.		PAG.
Comunicazioni:		tore delegato di Cattolica Assicurazioni, in merito alle recenti vicende della Società:	
Ruocco Carla, <i>presidente</i>	3	Ruocco Carla, <i>presidente</i>	3, 5
Sulla pubblicità dei lavori:		Bedoni Paolo, <i>Presidente di Cattolica Assicurazioni</i>	4
Ruocco Carla, <i>presidente</i>	3	ALLEGATO: Documento depositato dal Presidente e dall'Amministratore delegato di Cattolica Assicurazioni	6
Audizione di Paolo Bedoni e Carlo Ferraresi, rispettivamente Presidente e Amministra-			

PAGINA BIANCA

PRESIDENZA DELLA PRESIDENTE
CARLA RUOCCO

La seduta inizia alle 9.50.

Comunicazioni.

PRESIDENTE. Ricordo che per ragioni di sicurezza sanitaria, il « foglio firme » non verrà portato dall'assistente ma lasciato a disposizione sul tavolino davanti al banco della Presidenza.

Sulla pubblicità dei lavori.

PRESIDENTE. Avverto che la pubblicità dei lavori della seduta odierna sarà assicurata anche mediante l'attivazione di impianti audiovisivi a circuito chiuso e la trasmissione in diretta *streaming* sperimentale sulla *web-tv* della Camera dei deputati.

Ricordo che, a seguito delle recenti deliberazioni della Giunta per il Regolamento in merito al possibile utilizzo di sistemi di videoconferenza per lo svolgimento delle sedute, nella riunione dell'Ufficio di presidenza dell'11 novembre 2020, si è convenuto circa l'opportunità che questa Commissione, in considerazione della delicatezza delle materie trattate, nonché delle esigenze di riservatezza che le stesse possono comportare, continui a svolgere le audizioni formali con la presenza fisica in aula sia degli auditi che dei Commissari.

Al fine di garantire il rispetto del distanziamento interpersonale e delle altre norme connesse all'emergenza epidemiologia, ho formulato l'invito ai Rappresentanti dei Gruppi ad adoperarsi affinché la partecipazione alle sedute sia limitata ad

un solo commissario per Gruppo, per quanto possibile e ferma restando la facoltà dei Vicepresidenti di partecipare in presenza.

Audizione di Paolo Bedoni e Carlo Ferraresi, rispettivamente Presidente e Amministratore Delegato di Cattolica Assicurazioni, in merito alle recenti vicende della Società.

PRESIDENTE. L'ordine del giorno reca l'audizione di Paolo Bedoni e Carlo Ferraresi, rispettivamente Presidente e Amministratore Delegato di Cattolica Assicurazioni, in merito alle recenti vicende della Società.

La Commissione ha ravvisato l'opportunità di svolgere un approfondimento in merito alle recenti vicende della Cattolica Assicurazioni, di cui si è appreso da notizie di stampa, nell'ambito delle competenze attribuitele dall'articolo 3, comma 1, lettera g), della legge 26 marzo 2019, n. 28.

Nella seduta del 2 marzo 2021 si è svolta l'audizione di IVASS, all'esito della quale si è ravvisata l'esigenza di chiedere ulteriori chiarimenti direttamente agli Amministratori di Cattolica Assicurazioni.

Sono oggi presenti Paolo Bedoni, Presidente del Consiglio di Amministrazione, e Carlo Ferraresi, Amministratore Delegato della Società Cattolica Assicurazioni, che ringraziamo per la loro presenza.

Sono altresì presenti Mario Rindone, Responsabile della struttura Affari Legali e Societari di Cattolica, e Riccardo Acquaviva, Responsabile Comunicazione e Relazioni Istituzionali di Cattolica Assicurazioni.

Prima di dare la parola agli auditi, vorrei precisare che, per quanto l'inizia-

tiva della Commissione sia neutrale rispetto ai mercati, in quanto sostanzialmente volta ad ottenere chiarimenti e delucidazioni su fatti già noti agli investitori e su quanto già dichiarato dall'IVASS, appare comunque opportuno che l'audizione, dopo una breve relazione introduttiva, prosegua in seduta segreta.

Do la parola agli auditi per l'illustrazione di una relazione introduttiva.

PAOLO BEDONI, *Presidente di Cattolica Assicurazioni*. Buongiorno a tutti, ringrazio la presidente Carla Ruocco, i Vice Presidenti Maurizio D'Ettore e Mauro Laus e tutti i membri della Commissione parlamentare d'inchiesta sul sistema bancario e finanziario per avermi consentito di poter illustrare, assieme all'Amministratore Delegato Carlo Ferraresi, il lungo percorso di trasformazione di Cattolica Assicurazioni.

Affronterò oggi i temi più strettamente legati alla *governance* della società mentre il dottor Ferraresi entrerà in profondità su quelli relativi alla solidità dei nostri conti e delle nostre prospettive future.

Avremo l'opportunità di illustrare alla Commissione l'accordo raggiunto il 24 giugno scorso con Assicurazioni Generali e le prossime scadenze di *governance*; vi presenteremo sommariamente i rimedi alle contestazioni di IVASS e comunque siamo disponibili a rispondere a tutte le vostre domande.

Tuttavia, come forse sapete, domani il Consiglio di Amministrazione si riunirà per approvare i risultati di bilancio 2020, dunque non potremo anticipare numeri che non siano già noti al mercato.

Prima di tutto, però, lasciatemi chiarire che l'attuale Consiglio di Amministrazione si presenterà interamente dimissionario alla prossima Assemblea del 14 maggio prossimo per consentire il rinnovo integrale dell'organo tenuto conto del nuovo regime legale della S.p.A., e, come già annunciato, confermo che non mi presenterò in alcuna lista per il rinnovo del Consiglio. Con la trasformazione di Cattolica Cooperativa in società per azioni dal prossimo primo aprile, ritengo infatti di aver concluso il mio compito.

In questi anni con il Consiglio di Amministrazione, coesi, abbiamo difeso i valori e lo spirito della nostra società che compie 125 anni di vita, l'abbiamo difesa dall'approccio alla finanziarizzazione in voga negli ultimi 20 anni, i cui risultati abbiamo drammaticamente vissuto nel sistema bancario italiano ma non in quello assicurativo. Abbiamo dato forza e voce principalmente ai 18 mila soci, abbiamo tutelato una rete di vendita forte e competente dal rischio di un modello di *bancassurance* che a nostro avviso poteva essere solo complementare e non totalizzante. Abbiamo garantito, nonostante si siano attraversati crisi economiche nazionali e finanziarie nel territorio alquanto gravi, tutela del patrimonio sociale, dividendi stabili e assoluta sicurezza ai nostri dipendenti e ai nostri agenti.

Il gruppo Cattolica è uno dei maggiori attori del mercato assicurativo italiano: circa 3 milioni e 600 mila clienti si affidano alle soluzioni assicurative e ai prodotti distribuiti da Cattolica e delle altre società del gruppo.

Cattolica è un gruppo solido, resiliente e capace di stare sul mercato in modo competitivo – come peraltro riconosciuto dagli esponenti dell'autorità di vigilanza in questa stessa sede – e superare tutti gli ostacoli che il mercato finanziario globale gli pone.

I risultati del 2020 sono una testimonianza concreta di questa mia affermazione.

Dal 2010 al 2020 Cattolica ha sempre chiuso i suoi bilanci in utile, con circa un miliardo di euro di beneficio per tutti i nostri soci e azionisti, e circa 500 milioni di euro distribuiti in dividendi.

Voglio concludere questa introduzione con una evidenziazione a cui tengo molto: Cattolica ha sempre prestato grande attenzione al sociale e a tutto quello che richiamava e richiama i suoi valori fondativi, al territorio veronese e non solo; ne è prova l'attività della Fondazione Cattolica che auspichiamo possa proseguire nel futuro. Presidente, ho concluso la mia introduzione.

PRESIDENTE. Su richiesta degli auditi, propongo che la Commissione prosegua l'audizione in seduta segreta.

(La Commissione concorda — I lavori proseguono in seduta segreta indi riprendono in seduta pubblica).

PRESIDENTE. Ringrazio molto gli auditi e autorizzo la pubblicazione in allegato

al resoconto della seduta della documentazione libera da essi consegnata. Dichiaro conclusa l'audizione.

La seduta termina alle 11.25.

*Licenziato per la stampa
il 28 giugno 2021*

STABILIMENTI TIPOGRAFICI CARLO COLOMBO

ALLEGATO



Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa
Sede in Verona, Lungadige Cangrande n.16
C.F. 00320160237 - Iscritta al Registro delle Imprese di Verona al n. 00320160237
Società iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A100378

COMUNICATO STAMPA

CDA APPROVA IL PIANO DI RIMEDIO IVASS NEI TEMPI PREVISTI

Verona, 5 marzo 2021. Il Consiglio di Amministrazione di Società Cattolica di Assicurazione riunitosi in data odierna sotto la Presidenza di Paolo Bedoni, acquisiti i pareri dei Comitati endoconsiliari per quanto di competenza, nonché le valutazioni del Comitato per il Controllo sulla Gestione, ha approvato la comunicazione di riscontro, comprensiva del Piano, alla nota dell'Ivass dell'8 gennaio 2021.

Come già reso noto al mercato, con la nota, l'Ivass, richiamati i principali snodi dell'azione di vigilanza condotta sulla Compagnia nei tempi più recenti nonché da ultimo gli esiti degli accertamenti ispettivi condotti presso la Compagnia stessa dal 18 dicembre 2019 al 24 luglio 2020, ha formulato richieste e dato indicazioni alla Compagnia circa l'adozione di talune misure e di un piano di rimedio per superare gli elementi di sensibilità riscontrati nel contesto dei predetti accertamenti ispettivi.

I contenuti della Comunicazione sono articolati nelle seguenti aree di intervento:

- Ricambio dei componenti dell'organo amministrativo
- Revisione della politica di remunerazione
- Apporti di liquidità alle controllate non assicurative e al "Fondo H-Campus"
- Vendita delle azioni proprie
- Completamento del rafforzamento patrimoniale
- Rafforzamento del governo societario e altre misure previste dal Piano.

- Ricambio dei componenti dell'organo amministrativo

Come già reso noto al mercato, il Consiglio di Amministrazione, in data 4 febbraio 2021, ha conferito un incarico a Spencer Stuart, advisor indipendente di primary standing, al fine di supportare il Comitato Nomine e il Consiglio di Amministrazione medesimo nell'aggiornamento delle



COMUNICATO STAMPA

valutazioni inerenti alla composizione quali-quantitativa dell'organo amministrativo e nella predisposizione della lista dei candidati per il rinnovo del Consiglio stesso, ivi inclusa la selezione di una rosa di possibili candidati da sottoporre al Consiglio di Amministrazione ai fini della predisposizione della predetta lista.

Il Consiglio di Amministrazione, funzionalmente alla redazione degli orientamenti quali-quantitativi e, conseguentemente, alla selezione dei candidati, ha, altresì, avviato il processo di autovalutazione e di rinnovo della politica "fit&proper" della Compagnia e del Gruppo.

Correlativamente all'efficacia della trasformazione in SpA e alla convocazione dell'Assemblea degli Azionisti per gli adempimenti di bilancio, il CdA si presenterà dimissionario per consentire il rinnovo integrale dell'organo.

• Revisione della politica di remunerazione

Ai sensi dell'art. 29 dello Statuto sociale, sarà sottoposta all'approvazione dell'Assemblea dei soci della Compagnia in occasione della prossima adunanza una proposta di determinazione dei compensi complessivi per i componenti degli organi sociali della Compagnia che prevede una riduzione rispetto agli attuali emolumenti. La proposta è stata elaborata tenendo conto, tra l'altro, della necessità di adeguare l'ammontare dei compensi da corrispondere agli amministratori ad un benchmark di mercato, definito con il supporto di una società di consulenza indipendente e specializzata, mediante il confronto con un peer group di società per azioni assicurativo-finanziarie assimilabili alla Compagnia.

La Politica sulla Remunerazione 2021, inoltre, oltre alla previsione di limiti percentuali riferiti al sistema incentivante di breve e lungo termine, già presenti, dettaglierà ulteriormente il capitolo dedicato alle altre componenti variabili della remunerazione, specificando i criteri utilizzati per l'assegnazione delle componenti variabili straordinarie al personale dipendente con evidenza dei requisiti di solvibilità necessari in funzione della tipologia e dell'ammontare della componente variabile stessa.

Il sistema di remunerazione variabile di breve termine sarà integrato mediante l'inserimento di ulteriori indicatori specifici che aumentino l'attenzione al livello di rischio delle funzioni aziendali.

• Apporti di liquidità alle controllate non assicurative e al "Fondo H-Campus"

In merito agli apporti di liquidità alle controllate non assicurative e al "Fondo H-Campus" nella Comunicazione si dà conferma che la Compagnia non ha dato corso ad operazioni di apporto di liquidità, sotto qualsiasi forma, alle società controllate non assicurative del Gruppo, né ha effettuato o intende



COMUNICATO STAMPA

effettuare ulteriori apporti al "Fondo H-Campus", senza il previo parere favorevole del Comitato per il Governo Societario e la Sostenibilità.

- Vendita delle azioni proprie

Nella Comunicazione viene confermato che la Compagnia procederà alla dismissione del pacchetto di azioni proprie acquisito in sede di rimborso agli azionisti receduti nel termine massimo imposto dall'Ivass, in conformità alle disposizioni legali e regolamentari applicabili. In particolare, la Compagnia provvederà alla vendita del pacchetto azionario sul mercato.

- Completamento del rafforzamento patrimoniale

Come già reso noto al mercato, la Compagnia ha assunto la decisione di posticipare di alcuni mesi l'esecuzione della seconda tranche – dell'importo di Euro 200 milioni - dell'aumento di capitale sociale deliberato in data 4 agosto 2020, al fine di avere il tempo necessario per fornire maggiori informazioni al mercato.

- Rafforzamento del governo societario – Il Piano

Le misure di rafforzamento contenute nel Piano sono state suddivise, sulla base delle osservazioni formulate dall'Ivass, in tre macro-aree di intervento: (a) Sistema di governo societario e di controllo, (b) Gestione degli investimenti immobiliari e (c) Gestione della rete agenziale e degli accordi con Coldiretti.

(a) Sistema di governo societario e di controllo

Consiglio di Amministrazione e Comitati

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato, nel corso dell'odierna riunione, alcune modifiche al regolamento del Consiglio medesimo e dei Comitati consiliari, volte, tra l'altro, a garantire una più efficace dialettica interna tra i diversi organi nonché a recepire le raccomandazioni del nuovo Codice di Corporate Governance delle società quotate, come approvato dal Comitato per la Corporate Governance nel mese di gennaio 2020.

Rafforzamento del processo di pianificazione strategica

In relazione al processo di pianificazione strategica, il Piano ne prevede il rafforzamento in modo da assicurarne la necessaria reattività all'evolversi degli scenari ipotizzati nel piano industriale e consentire un più efficace processo di valutazione dei rischi, anche in via prospettica, ai fini dell'adeguata definizione del complessivo fabbisogno di solvibilità.

Attività di verifica sulla funzionalità dell'organo amministrativo e dei comitati endoconsiliari



COMUNICATO STAMPA

Il Comitato per il Controllo sulla Gestione ha definito un piano delle attività di verifica sulla funzionalità dell'organo amministrativo e dei Comitati endo-consiliari che dovranno essere condotte, con il supporto delle funzioni aziendali di Compliance e Internal Audit, nel corso dell'anno 2021.

Il Comitato per il Controllo sulla Gestione ha altresì approvato alcune modifiche al proprio regolamento.

Rafforzamento delle funzioni internal audit e risk management

Il Consiglio di Amministrazione ha adottato misure volte al rafforzamento quali-quantitativo delle funzioni internal audit e risk management della Compagnia.

In questo contesto, la Compagnia si è altresì riservata di integrare il piano di audit per il 2021 tenuto conto delle più ampie misure contemplate dal Piano, in ottica di progressivo avanzamento del sistema dei controlli interni.

Rafforzamento processo ORSA

Il processo ORSA verrà rafforzato al fine di consentire all'organo amministrativo di valutare compiutamente il profilo di rischio del gruppo e delle diverse controllate e definire il fabbisogno complessivo di solvibilità.

Piano strategico sulla tecnologia della informazione e comunicazione (ICT)

Entro il primo semestre del 2021 sarà adottato un piano strategico sulla tecnologia della informazione e comunicazione (ICT), che includerà le misure in materia di cyber security aziendale, al fine di assicurare l'esistenza e il mantenimento di una architettura complessiva dei sistemi integrata e sicura dal punto di vista infrastrutturale e applicativo, adeguata ai bisogni della Compagnia, in linea con la normativa applicabile.

(b) Gestione degli investimenti immobiliari

Il Piano prevede altresì azioni volte al rafforzamento (i) dei presidi di controllo sugli investimenti nel settore immobiliare e agricolo e (ii) del processo di valutazione degli investimenti immobiliari da allocare alle gestioni separate.

(c) Gestione della rete agenziale e degli accordi con Coldiretti

Il Piano definisce poi interventi sulla gestione della rete agenziale e degli accordi con Coldiretti improntati sulle seguenti direttrici: (i) sistema di remunerazione e incentivazione della rete agenziale, (ii) iniziative volte al risanamento dei portafogli agenziali in perdita, (iii e iv) processi di controllo sulla rete agenziale e degli accordi con Coldiretti.

SOCIETÀ CATTOLICA DI ASSICURAZIONE



COMUNICATO STAMPA

Cattolica Assicurazioni è uno dei maggiori attori del mercato assicurativo italiano e unica società cooperativa di settore quotata alla Borsa di Milano, dove è presente dal novembre 2000. Con oltre 3,5 milioni di clienti che si affidano alle soluzioni assicurative e ai prodotti distribuiti, il Gruppo registra una raccolta premi di quasi 7 miliardi di euro (2019). Cattolica conta, a livello di Gruppo, su 1.368 agenzie diffuse su tutto il territorio italiano, sia nei grandi che nei piccoli centri, e su una rete di 1.862 agenti. Per ulteriori informazioni: www.cattolica.it/profilo-societario

CONTATTI

Chief Financial Officer

Atanasio Pantarrotas, CFA

Tel. +39 045 8391738

Investor.relations@cattolicaassicurazioni.it

Media Relations Office

Erminia Frigerio – Media Relations

erminia.frigerio@cattolicaassicurazioni.it

Tel +39 337 1165255

Angelo Cipriani – Media locali

Tel. +39 347 5074052

angelo.cipriani@cattolicaassicurazioni.it

Comin & Partners

Giuseppe Stamegna

giuseppe.stamegna@cominandpartners.com

Tel +39 392 0240063

PAGINA BIANCA



18STC0136920