



Principi di condotta in materia fiscale

(Politica approvata dal Consiglio di Amministrazione di Anima Holding S.p.A. in data
31/01/2023)

Indice

1.	PREMESSA E GENERALITÀ.....	3
1.1.	OBIETTIVO DEL DOCUMENTO	3
1.2.	ATTORI COINVOLTI.....	4
1.3.	PERIMETRO DI APPLICAZIONE	4
2.	PRINCIPI	4
3.	MODALITÀ DI APPLICAZIONE DEI PRINCIPI.....	5
4.	OSSERVANZA DEI PRINCIPI	6

1. Premessa e Generalità

Anima Holding S.p.A. (“Anima Holding” o “Società”), capogruppo del Gruppo Anima (“Gruppo”), uno dei principali operatori del risparmio gestito in Italia, è consapevole del proprio ruolo nei confronti dell’amministrazione finanziaria, dei clienti, degli azionisti, dei fornitori di debito, delle comunità locali, delle persone che lavorano o collaborano con il Gruppo e, in generale, di tutti gli Stakeholders. Tale responsabilità richiede la definizione e il rispetto di solidi principi per garantire il buon funzionamento, l’affidabilità e la reputazione del Gruppo, nell’interesse della crescita sostenibile dello stesso.

In questo contesto le tematiche fiscali e, in particolare, del rischio a queste associato (sia di natura reputazionale che sanzionatoria), assumono per il Gruppo un’importanza fondamentale.

Il Gruppo aderisce al regime di tassazione IRES di Gruppo ex art. 117 e seguenti del TUIR (Consolidato fiscale nazionale), il quale prevede la determinazione del reddito imponibile e delle relative imposte su base unitaria e l’adempimento degli obblighi tributari in capo alla società consolidante (e.g. redazione e presentazione dichiarazione dei redditi, liquidazione imposta unica, versamenti imposte).

Anima Holding, in qualità di consolidante, delibera l’adozione della presente “Politica – Principi di condotta in materia fiscale” (di seguito anche “Politica”) al fine di confermare e formalizzare in un documento i valori e i principi in materia fiscale che orientano la Società e il Gruppo nel modo di operare e nella conduzione dei rapporti, sia al proprio interno che nei confronti dei terzi.

La Società si impegna a promuovere l’adozione della Politica da parte delle società del Gruppo al fine di diffondere i valori e i principi ivi contenuti.

1.1. Obiettivo del documento

L’obiettivo del presente documento, approvato dal Consiglio di Amministrazione, è quello di delineare i principi di condotta in materia fiscale al fine di garantire la conformità alle norme fiscali con continuità, l’integrità patrimoniale e il profilo reputazionale delle società appartenenti al Gruppo.

In particolare, il Gruppo Anima si impegna a rispettare, sia formalmente che sostanzialmente, tutte le normative e le prassi di natura fiscale. A tal fine, il Gruppo si è dotato di funzioni interne, le quali si avvalgono anche di consulenti esterni, che hanno il compito di prevenire il rischio di non *compliance* fiscale, garantendo la conformità delle procedure e dei processi interni, atti a prevenire e minimizzare il sorgere di eventuali contenziosi tributari e i conseguenti effetti reputazionali e sanzionatori. Inoltre, le funzioni interne, con il contributo dei consulenti esterni, sono preposte al monitoraggio dell’evoluzione della normativa tributaria e all’implementazione di eventuali interventi di adeguamento delle procedure in vigore.

Il Gruppo Anima aspira a preservare e migliorare la propria immagine e reputazione, promuovendo una cultura di *compliance* fiscale tra tutti i dipendenti, i quali operino con integrità e con la dovuta diligenza professionale. A tal scopo, il Gruppo ha implementato procedure e presidi di controllo per garantire l’osservanza della Politica e prevenire condotte fraudolente da parte dei propri dipendenti e collaboratori.

1.2. Attori coinvolti

Nella Politica in esame i principali soggetti coinvolti si distinguono in:

Attore	Tipo di soggetto	Ruolo
Servizio Bilancio e Affari Fiscali* Anima Holding e Anima SGR	Funzione interna	Funzione operativa e di controllo di primo livello
Funzione Compliance Anima Holding, Anima SGR e Anima Alternative SGR	Funzione interna	Funzione di controllo di secondo livello – ex ante
Funzione Internal Audit Anima Holding, Anima SGR e Anima Alternative SGR	Funzione interna	Funzione di controllo di terzo livello – ex post

* Nello svolgimento dell'attività i servizi Bilancio e Affari Fiscali di Anima Holding e di Anima SGR si avvalgono di consulenti fiscali esterni. Anima Alternative esternalizza le attività bilancio e affari fiscali alla Capogruppo Anima Holding.

1.3. Perimetro di applicazione

La Politica è stata redatta in accordo con i principi definiti dal Codice Etico e di Comportamento, dal Modello Organizzativo 231/2001 e dalle altre procedure interne in vigore.

I valori, i principi e gli obiettivi presenti delineati dalla presente Politica si applicano ad Anima Holding e a tutte le società del Gruppo.

La Politica è periodicamente oggetto di revisione ed aggiornamento, eventuali modifiche e integrazioni sono approvate dal Consiglio di Amministrazione. Possono essere approvate dal Presidente e dall'Amministratore Delegato, in via disgiunta, le modifiche e le integrazioni di carattere meramente formale (ad esempio, per adeguamenti alle normative fiscali in vigore, alla normativa interna aziendale, alla struttura organizzativa della Società o di società del Gruppo, o all'assetto del Gruppo).

Gli eventuali aggiornamenti sono tempestivamente implementati e trasmessi a tutte le società del Gruppo, nonché ai loro dipendenti.

2. Principi

Il Gruppo opera in conformità ai principi previsti dalla Politica e ai principi di etica, di comportamento e di condotta; tali principi rappresentano i capisaldi e gli standard di comportamento a cui tutti i dipendenti devono conformarsi ispirando una cultura di compliance e conoscenza della normativa fiscale all'interno di tutte le società del Gruppo.

La presente Politica si ispira ai medesimi principi espressi nel Codice Etico, la cui osservanza costituisce parte integrante degli obblighi dei dipendenti di tutte le società del Gruppo. Il Codice Etico, infatti, per sua natura, contiene un insieme di valori, principi e regole volte ad assicurare che la Società operi nell'interesse degli stakeholders, salvaguardandone in ogni caso i diritti e nell'interesse di un corretto funzionamento dei mercati.

Di seguito si riportano alcuni dei principi riportati nel "Codice Etico e di Comportamento" della Società (di seguito "Codice etico") correlati alla presente Politica:

- **Legalità:** il Gruppo promuove la legalità nell'esercizio dell'impresa e richiede ai destinatari il rispetto delle norme fiscali applicabili e dei relativi obblighi contributivi in modo tale da

soddisfare gli interessi degli stakeholder, collaborando con le amministrazioni finanziarie e garantendo una positiva reputazione;

- **Integrità:** i dipendenti delle società del Gruppo sono tenuti a operare con integrità e correttezza, nonché con la dovuta diligenza professionale, in ogni atto compiuto in nome e/o per conto delle società del Gruppo o comunque nel loro interesse, tutelando così gli interessi di tutti gli stakeholder. In alcun modo la convinzione di agire nell'interesse della società del Gruppo potrà giustificare l'adozione di comportamenti in contrasto con le norme fiscali e tributarie applicabili;
- **Trasparenza:** il Gruppo instaura un rapporto di dialogo, reciproca fiducia e trasparenza delle informazioni dirette alle istituzioni, al mercato e agli stakeholder e, in particolare, alle autorità fiscali. Nello specifico, le società del Gruppo collaborano con l'amministrazione finanziaria per risolvere dubbi interpretativi e potenziali contenziosi in modo preventivo. A tal proposito, si segnala come le società del Gruppo adottino procedure interne per la gestione di eventuali contenziosi tributari che possano sorgere tra le stesse e l'Amministrazione Finanziaria, gli Enti locali o i concessionari alla riscossione.

3. Modalità di applicazione dei Principi

I Principi di condotta in materia fiscale, ispirati ai principi e ai valori contenuti all'interno del Codice Etico e di Comportamento del Gruppo, sono adottati dalle società del Gruppo.

Per promuovere l'adozione dei suddetti Principi, la Società e, per quanto di competenza, tutte le società del Gruppo:

- pongono in essere tempestivamente gli adempimenti tributari, in ottemperanza alla normativa fiscale vigente;
- agiscono in conformità alle normative nazionali e agli accordi internazionali tempo per tempo vigenti, evitando di porre in essere operazioni che, ancorché consentite, possano avere come unico fine la riduzione di base imponibile in un dato territorio tramite il trasferimento della stessa in paesi con una tassazione più favorevole, configurando così in concreto una pratica di elusione fiscale;
- rispettano la normativa fiscale vigente, evitando la strumentalizzazione della sua formulazione letterale;
- implementano e applicano idonee politiche di *transfer pricing* all'interno del Gruppo;
- non detengono conti correnti bancari aperti con istituzioni creditizie domiciliate in paesi rientranti nella cd. 'black list';
- non pongono in essere operazioni o mere attività di natura consulenziale con la propria clientela, al solo scopo che la stessa tragga vantaggi fiscali maggiori rispetto all'intendimento del legislatore con finalità esclusivamente elusive;
- programmano adeguata formazione in materia fiscale ai propri dipendenti direttamente coinvolti in attività in ambito fiscale per sensibilizzarli nell'adottare comportamenti che siano fiscalmente 'compliant' nelle operazioni poste in essere, anche con riferimento alle posizioni di sostituto d'imposta che le società del Gruppo assumono per conto della propria clientela e delle altre parti terze con cui interagiscono nello svolgimento delle varie attività;
- instaurano un rapporto collaborativo con le autorità fiscali al fine di adempiere ai controlli e agli obblighi fiscali, fornendo l'informativa in modo completo e veritiero.

A tal fine, come anticipato nei precedenti paragrafi, la Società e, per quanto di competenza, tutte le società del Gruppo, si sono dotate di apposite funzioni fiscali (“Servizio Bilancio e Affari Fiscali”) e di controllo (“Funzione Compliance” e “Funzione Internal Audit”) all’interno della propria struttura organizzativa, specializzate nei rispettivi ambiti e con responsabilità chiare e definite. Le risorse di tali funzioni sono selezionate tra soggetti aventi un’appropriata conoscenza e competenza tecnica, idonee al ruolo e alle mansioni svolte. Il Gruppo promuove altresì attività di sensibilizzazione per il personale e di aggiornamento specifico per le risorse dedicate alle attività fiscali al fine di garantire con continuità la compliance in materia. Il Gruppo si avvale anche di consulenti esterni per la gestione delle tematiche fiscali e la supervisione sull’operato svolto, tra cui il corretto e tempestivo assolvimento degli obblighi fiscali e la conformità con l’apparato normativo in vigore.

Inoltre, per favorire la diffusione e la corretta implementazione dei Principi nell’operatività aziendale, il Gruppo, si serve dei seguenti strumenti: Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D.Lgs. 231/2001 (vigilato dall’Organismo di Vigilanza istituito ai sensi del D.Lgs. 231/2001), Sistema di Controllo Interno, politiche e procedure interne. Nello specifico, quest’ultime disciplinano le modalità operative di gestione degli adempimenti fiscali e dei potenziali contenziosi tributari allo scopo di:

- assicurare la conformità delle operazioni con l’apparato normativo esistente;
- conseguire l’efficacia e l’efficienza dei processi aziendali;
- assicurare l’affidabilità e l’integrità delle informazioni contabili;
- gestire le eventuali controversie di natura tributaria (imposte dirette, imposte indirette, altri tributi) sorte tra le società del Gruppo e l’amministrazione finanziaria.

Il Gruppo monitora gli aggiornamenti fiscali rilevanti per l’attività e provvede alla loro distribuzione al personale interno coinvolto nel processo.

4. Osservanza dei Principi

La mancata osservanza dei principi e delle disposizioni contenute nella Politica implica la possibilità di incorrere in:

- contenziosi tributari sorti con l’amministrazione finanziaria, gli enti locali, i concessionari alla riscossione e/o con altri soggetti terzi;
- sanzioni in capo alla Società e/o alle società controllate e/o alla persona fisica responsabile della violazione, per commissione di uno o più reati tributari (i.e. dichiarazione fraudolenta, sottrazione fraudolenta al pagamento di imposte, emissione di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti, occultamento o distruzione di documenti contabili, dichiarazione infedele, indebita compensazione) (rif. *Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo ex D. Lgs. 231 / /2001*);
- sanzioni amministrative da parte dell’Agenzia delle Entrate (ad esempio, a causa di omessi o ritardati versamenti, omessa o tardiva dichiarazione dei redditi, etc.);
- procedimenti disciplinari nei confronti del personale responsabile della violazione;
- impatti sulla valutazione annua delle performance dei soggetti responsabili degli adempimenti fiscali derivanti da eventuali irregolarità fiscali ascrivibili a ricorrenti negligenze.