

Il Codice di Condotta del nostro Gruppo



Foreword



Il nostro settore sta vivendo una profonda trasformazione e, in questo contesto di cambiamenti, Zurich deve rimanere agile per continuare ad avere successo e superare le aspettative dei nostri clienti e dei nostri stakeholder.

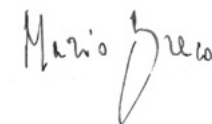
Mentre il nostro business si trasforma, il nostro impegno verso un comportamento etico rimane inalterato.

“

In qualità di collaboratori di Zurich, abbiamo tutti la responsabilità di rispettare e mettere in pratica il nostro Codice di Condotta nell'agire quotidiano, ritenendoci tutti responsabili delle nostre azioni. Infatti, «mantenere le promesse e difendere ciò che è giusto» è uno dei nostri nuovi principali valori. ”

Il Codice di Condotta, assieme al nostro obiettivo ed i nostri valori, rappresenta la “bussola” che ci porta a comprendere come prosperare in quest'epoca di trasformazione, assicurando che qualsiasi nostra azione rispetti i più alti standard etici, legali e professionali.

Grazie per il vostro impegno nel difendere ciò che è giusto e proteggere la nostra reputazione.



Mario Greco
Group Chief Executive Officer

Introduzione

Scopo

Il Codice di Condotta di Zurich ci aiuta a mantenere la nostra reputazione come marchio di fiducia enunciando i nostri valori e le regole di base della nostra Condotta, che ci impegniamo a svolgere le nostre attività quotidiane nel rispetto dei più elevati principi etici, giuridici e professionali. Ogni giorno dobbiamo guadagnarci la fiducia dei nostri stakeholder agendo in modo etico e responsabile.

Applicabilità

Tutti i collaboratori di Zurich e le sue società consociate e affiliate in ogni parte del mondo¹ mettono in pratica Il Codice. Indipendentemente dal nostro ruolo, dalle nostre responsabilità o dalla nostra posizione nel mondo, ciascuno di noi deve fare la propria parte per garantire che il Codice e le relative policy siano presi in considerazione nelle nostre attività e decisioni quotidiane. Inoltre, anche chi opera per conto

di Zurich, consulenti, consiglieri, fornitori o agenti, è tenuto a rispettare le disposizioni del nostro Codice, così come specificato negli accordi contrattuali stipulati con noi.

Osservanza delle norme

Tutti i collaboratori di Zurich sono tenuti a leggere, comprendere e rispettare i valori sopra citati e a comprendere e a rispettare le disposizioni contenute nel presente documento. Tali disposizioni sono integrate da altri regolamenti interni, alcuni dei quali sono citati in questo stesso documento.

Istruzione e formazione

Per meglio comprendere le proprie responsabilità in riferimento ai Codice di Condotta e ad altri regolamenti interni, tutti i collaboratori ricevono una formazione iniziale e periodica in tema di etica e osservanza delle norme.

Annual Personal Awareness and Acknowledgment (APAA)

Tutti noi di Zurich siamo tenuti a confermare di aver letto il nostro Codice di Condotta Zurich Basics e di aver compreso e convenuto di essere vincolati a rispettare le disposizioni contenute nel Codice e negli altri regolamenti interni dell'azienda. Tale conferma viene richiesta all'atto dell'assunzione e successivamente con frequenza annuale.

Conseguenze della mancata osservanza delle norme

La mancata osservanza di una qualsiasi disposizione del Codice da parte di un collaboratore può essere oggetto di azione disciplinare, inclusa la risoluzione del rapporto di lavoro.

Una violazione del nostro Codice potrebbe anche costituire per i dipendenti una violazione delle normative vigenti e sfociare in sanzioni amministrative o penali, fino alla reclusione.

Regole da ricordare



¹ Ad esclusione dei Farmers che seguono i "Farmers Code of Business Ethics"

Segnalazione di casi di rischio

Tutti i collaboratori di Zurich hanno la possibilità di comunicare apertamente quei comportamenti che in buona fede ritengono lesivi del presente Codice di Condotta. Zurich non tollera alcun tipo di rappresaglia nei confronti dei collaboratori che fanno segnalazioni in buona fede. Le segnalazioni possono essere presentate personalmente o in forma anonima. Siano esse verbali o scritte, tutte le segnalazioni vengono trattate con la massima riservatezza.

Responsabilità

Tutti i collaboratori di Zurich sono responsabili della propria condotta e delle proprie azioni. Di conseguenza, se pensiamo che ci sia stato ordinato di fare qualcosa di illegale, non etico o che violi i valori del nostro Codice o delle Policy di Zurich, dobbiamo segnalare le nostre preoccupazioni.

Fare la cosa giusta

Tutte le norme di condotta stabilite da Zurich hanno attinenza alle decisioni che adottiamo ogni giorno; pertanto, qualsiasi azione o obiettivo aziendale da noi perseguito non deve contravvenire a tali norme.



Perché una decisione da noi adottata sia etica, dobbiamo chiederci:

1. È la cosa giusta da fare?

1

2. È lecita?

2

3. È in linea con il nostro impegno verso l'onestà, l'integrità e la trasparenza?

5

4. Rispetta i diritti e la dignità dei nostri collaboratori e delle persone con cui stringiamo relazioni?

6

5. È conforme alle nostre policy e standard interni?

3

6. È nell'interesse globale a lungo termine della nostra azienda?

10

7. Mette i miei interessi personali in conflitto con gli interessi aziendali?

8

8. Mi sentirei a mio agio se la decisione venisse resa pubblica?

9

9. Chi altri potrebbe subire le conseguenze di questa decisione (ad es. clienti, azionisti, collaboratori o il pubblico)?

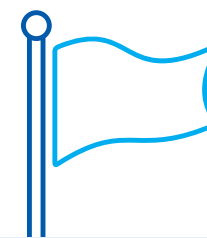
7

10. È in linea con il nostro valore aziendale di «mantenere le promesse e difendere ciò che è giusto»?

4

Applicable Group Policy

Group Policy:
Reporting of improper
Conduct and Concerns







Indice

Condotta aziendale equa e rispettosa delle norme	8
Pari opportunità e assenza di discriminazioni sul lavoro	9
Salute, sicurezza e ambiente	10
Riservatezza, sicurezza e protezione dei dati	11
Gestione documentale	12
Conflitti di interesse e incarichi esterni	13
Prevenzione alla corruzione e concussione	14
Antitrust e libera concorrenza	15
Dealing in Securities	16
Comunicazione con terzi esterni all'azienda	17
Tutela patrimoniale e prevenzione di frodi e reati	18
Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento di atti terroristici e relative sanzioni economiche	19

Condotta aziendale equa e rispettosa delle norme

In tutti gli aspetti della nostra attività, cerchiamo sempre di conoscere e rispettare le disposizioni legali vigenti. Zurich è totalmente impegnata a mantenere una condotta aziendale equa e responsabile.

Oltre ai nostri regolamenti interni, è nostro obbligo rispettare tutte le leggi, norme e disposizioni in vigore nei paesi in cui Zurich opera e attinenti allo svolgimento della nostra attività. Inoltre,

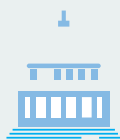
- Ci chiediamo non solo se ciò che facciamo sia legalmente ammissibile, ma anche se sia la cosa giusta da fare.
- Ci comportiamo con onestà, equità, dignità e integrità sul lavoro e dovunque siamo chiamati a operare in nome di Zurich.
- Per quanto di nostra competenza, rispettiamo le norme internazionali in difesa dei diritti umani e ci impegniamo attivamente per garantire di non essere mai complici di violazioni dei diritti umani.
- Siamo consapevoli che non è giustificato compiere determinate azioni solo perché altri lo fanno.

Zurich è inoltre impegnata ad intrattenere comunicazioni chiare, complete e tempestive con gli enti normativi e di controllo e con le autorità governative.

Ciò significa che siamo aperti, sinceri e collaborativi nell'eventualità di indagini da parte delle Autorità o di controlli da parte degli enti preposti che coinvolgano Zurich.

Nel corso di un'indagine da parte dell'Autorità giudiziaria o di un'ispezione da parte dell'Autorità di Vigilanza, prestiamo la massima attenzione per impedire la distruzione o alterazione di qualsiasi documento, in formato cartaceo o elettronico, rilevante ai fini dell'indagine stessa o dell'ispezione.

Che cosa significa per me?



Oltre a rispettare le disposizioni di legge, ci atteniamo ai massimi standard etici e professionali. Fa parte del nostro modello decisionale etico stabilire se una decisione sia legale e porsi domande relative a chi altro potrebbe essere influenzato da essa, e se quest'ultima è in linea con il nostro impegno verso l'onestà, l'integrità e la trasparenza.



Ciò significa che Zurich è aperta e collaborativa nell'eventualità di indagini da parte delle Autorità e di controlli da parte degli enti preposti.



Rispettiamo tutte le leggi applicabili, le disposizioni e i regolamenti interni.

Pari opportunità e assenza di discriminazioni sul lavoro

Zurich garantisce un ambiente rispettoso di tutti i collaboratori ed esente da qualsiasi forma di discriminazione o molestia sul lavoro. Siamo fieri dell'eterogeneità del nostro organico, in quanto rappresenta uno degli elementi che contribuiscono a fare di Zurich uno dei datori di lavoro più apprezzati.

I nostri collaboratori sono uomini e donne che insieme si impegnano per far diventare Zurich il miglior Gruppo assicurativo nel mondo. Diamo valore alla loro passione e integrità personale e consideriamo questi aspetti la base della nostra forza. I collaboratori sono tenuti a trattarsi vicendevolmente con rispetto e dignità.

Zurich non tollera discriminazioni o molestie sul lavoro dovute a età anagrafica, disabilità, appartenenza etnica, provenienza geografica, sesso, razza, colore, religione, stato civile, orientamento sessuale o altre presunte diversità. Tali principi si estendono a tutte le decisioni occupazionali relative ai processi di assunzione, formazione, valutazione, promozione e gratifica dei collaboratori.

I collaboratori sono tenuti a trattarsi vicendevolmente con rispetto e dignità.

Non esitate a denunciare eventuali episodi in cui siete stati vittime o testimoni di discriminazioni, molestie o mobbing.

Zurich riconosce il diritto dei propri collaboratori alla libertà di associazione e di contrattazione collettiva. Tutti i collaboratori hanno il diritto di formare liberamente gruppi e di unirvisi per la promozione e la tutela dei loro interessi di lavoro.

Zurich non tollera alcuna forma di lavoro forzato o obbligatorio nonché il lavoro minorile.

I principi di cui sopra sono in conformità con le norme fondamentali del lavoro riconosciute a livello internazionale dall'Organizzazione internazionale del lavoro.

Che cosa significa per me?



“ Se chiedo alla funzione Human Resources di intervenire presso il mio superiore, secondo il quale la mansione IT è “un lavoro da uomo”, rischio di mettere in pericolo il mio posto di lavoro?

No. Zurich non tollera rappresaglie per segnalazioni fatte in buona fede. ”

“ Un collega continua a fare battute etnicamente discriminatorie e io mi sento a disagio. Che cosa posso fare?

Dovete pregarlo di smetterla, perché Zurich proibisce questo tipo di comportamento. Se ciò non funziona o non vi sentite a vostro agio nel parlare direttamente con lui, rivolgetevi al vostro diretto responsabile o alla funzione Risorse Umane o chiamate la Zurich Ethics Line. ”

Salute, sicurezza e ambiente

Zurich si sforza di garantire ai propri collaboratori un ambiente di lavoro salubre, sicuro e protetto.

Rispettiamo tutte le normative e i regolamenti applicabili in materia di salute e protezione antinfortunistica e ambientale, incluso:

- Mantenere l'ambiente di lavoro pulito, salubre e libero da rischi che possano causare incidenti, emergenze, problemi alla salute o problemi di sicurezza.
- Evitare comportamenti o azioni che mettano a rischio voi stessi e i vostri colleghi.
- Affrontare e denunciare tempestivamente qualsiasi problematica relativa alla salute o alla sicurezza e qualsiasi rischio o pericolo.

- Prestare sempre attenzione alle problematiche ambientali in qualsiasi aspetto della nostra attività.
- Ridurre al minimo il nostro impatto ambientale diretto e indiretto attraverso il miglioramento continuo della nostra performance ambientale.

La difesa dell'ambiente è parte integrante della creazione di valore sostenibile, sia per Zurich sia per la società in generale.

Applicable Group Policies

Group Policy:
Environmental Policy

Zurich Risk Policy:
MR 5d – Business Continuity
Management Risk
Policy Manual

Che cosa significa per me?



Che cosa posso fare per svolgere il mio lavoro in modo sicuro e responsabile nei confronti dell'ambiente?

“ **Assicuratevi di conoscere bene il programma di sicurezza e il piano di evacuazione previsto per il vostro ambiente di lavoro.** ”

“ **Prestate attenzione ai comportamenti che hanno un impatto ambientale negativo e cercate di ridurli al minimo, per esempio utilizzando entrambe le facciate dei fogli di carta per la stampa, spegnendo le luci e le stampanti quando uscite dall'ufficio, praticando la raccolta differenziata dei rifiuti o diminuendo la frequenza delle trasferte in aereo o treno.** ”

Riservatezza, sicurezza e protezione dei dati

La protezione dei dati e la salvaguardia delle informazioni riservate sono una priorità per Zurich. Adottiamo opportune misure per impedire il trattamento non autorizzato o illecito dei dati in possesso di Zurich ed evitare così danni, accessi indebiti, distruzioni o perdite accidentali dei dati stessi.

In quanto collaboratori di Zurich, siete tenuti a:

- Salvaguardare le informazioni riservate riguardanti Zurich e i suoi collaboratori, clienti, partner commerciali e azionisti per l'intero ciclo di vita delle informazioni stesse, dalla loro origine fino alla loro eliminazione sicura.
- Raccogliere, elaborare e condividere dati personali solo per scopi specifici, legittimi e richiesti e unicamente nella misura ritenuta necessaria.
- Accedere a, utilizzare e divulgare informazioni riservate solo se effettivamente richiesto e quando autorizzato per un scopo aziendale legittimo.
- Rispettare il diritto alla privacy e le preferenze delle persone a cui si riferiscono i dati da elaborare.
- Consultare il responsabile della protezione dei dati o la funzione Legal della vostra sede prima di trasferire i dati all'estero (incluse altre sedi Zurich).

- Assicurarvi che le informazioni riservate o i dati personali in formato elettronico siano protetti durante la trasmissione e l'archiviazione mediante l'utilizzo di opportuni accorgimenti tecnici.
- Denunciare eventuali violazioni in materia di sicurezza dei dati attraverso gli appositi canali gestionali con la massima tempestività possibile.

Per dati personali si intende qualsiasi informazione relativa a una persona fisica identificata o identificabile (o persona giuridica, se applicabile a livello locale). I dati personali possono essere relativi a collaboratori, clienti o terze parti e includono informazioni quali nome, indirizzo, data di nascita, numero di carta di credito o informazioni simili. Ogni giurisdizione può avere la propria definizione di dati personali in base alla legge locale.

Le informazioni riservate sono destinate esclusivamente all'uso all'interno di Zurich e soltanto a coloro che ne hanno necessità per motivi aziendali, es. per informative ai clienti o business plan.

Applicable Group Policies

Group Policy:
Protection and Privacy
of Employee Data

Zurich Risk Policy:
MR 5g – Information
Risk Policy Manual

Zurich Risk Policy:
MR 6e – Media Relations
Risk Policy Manual

Che cosa significa per me?



“ Mi è stato chiesto di fornire un elenco dei nostri clienti a un altro reparto. È una richiesta ammissibile?

Non del tutto. Dovete chiarire se la trasmissione di tali dati è necessaria e risponde a uno scopo specifico, legittimo e richiesto. In caso di dubbio, consultate il management e richiedete la sua autorizzazione. ”



“ Mi è stato sottratto il computer portatile. Che cosa devo fare?

Informate immediatamente il vostro diretto superiore, il Risk Officer e la funzione Security della vostra sede. ”

Gestione documentale

Per motivi aziendali, finanziari, legali e fiscali, Zurich deve conservare e mantenere una documentazione completa e accurata.

È quindi importante che:

- Registrare in modo completo e preciso tutte le transazioni aziendali.
- Gestire i dati finanziari in modo tempestivo, preciso e accurato senza mai contravvenire ai principi contabili di Zurich.
- Conservare i documenti e i dati, inclusi documenti cartacei, file elettronici ed e-mail, fino alla scadenza prevista dalle normative, disposizioni o dai regolamenti, a meno che Zurich renda nota la presenza di un avviso di conservazione della documentazione, che preveda la sospensione delle procedure di eliminazione di tutti o di alcuni tipi di documenti (per esempio a causa di una controversia legale in atto o in previsione di un'indagine da parte delle Autorità).
- Informare il vostro diretto superiore o le funzioni Legal, Compliance o Zurich Ethics Line (o un servizio simile presente nel vostro Paese) di qualsiasi ordine di distruzione nel caso il periodo di conservazione per il documento non sia ancora scaduto.
- Garantire la disponibilità e l'accessibilità dei documenti e dei dati alle persone autorizzate nel periodo di tempo richiesto.
- Non modificare o falsificare le informazioni contenute in qualsiasi tipo di documento.
- Non intraprendete alcuna azione fraudolenta volta a spingere, obbligare, manipolare o fuorviare clienti, fornitori, Autorità, enti regolatori, ispettori o altri interlocutori interni o esterni a Zurich nelle reciproche interazioni e comunicazioni, poiché nessuna alterazione, correzione o falsificazione fraudolenta può essere giustificata da un obiettivo aziendale.

Applicable Group Policies

Group Policy:
Records Retention

Zurich Risk Policy:
MR 5g – Information
Risk Policy Manual

Zurich Risk Policy:
MR 5k – Fraud Risk
Policy Manual

Che cosa significa per me?



“ Come faccio a sapere quali documenti sono considerati “da conservare”?

Verificate con il referente locale nella vostra divisione per capire come viene definito nella vostra giurisdizione un documento da conservare, poiché non tutti i documenti lo sono.



“ Come posso sapere per quanto tempo conservare tali documenti?

Viene definito un inventario dei dati locali o un catalogo dei documenti, che riporta i periodi di conservazione che si applicano ai documenti stessi. Se non sapete dove si trova il vostro inventario dei dati locali, verificate con il proprietario dei dati stessi prima di intraprendere qualsiasi azione.

Conflitti di interesse e incarichi esterni

La reputazione di Zurich dipende dal comportamento e dall'integrità dei propri collaboratori. E' di fondamentale importanza che qualsiasi decisione presa da un collaboratore di Zurich sia basata sull'interesse della nostra Compagnia e degli azionisti e non su interessi personali.

Ogni giorno ci troviamo a dover prendere delle decisioni per la nostra azienda e occasionalmente, nei nostri rapporti di lavoro con clienti, broker, agenti o altro, può presentarsi il rischio di un conflitto tra gli interessi dell'azienda e i nostri interessi personali.

È quindi fondamentale che manteniate sempre la vostra obiettività e facciate in modo che il vostro giudizio non sia alterato da interessi personali o familiari.

In caso di conflitto di interessi, astenetevi dall'intraprendere qualsiasi azione.

Segnalate il conflitto di interessi al vostro diretto superiore e adoperatevi affinché questo conflitto venga gestito in modo soddisfacente e/o risolto.

Prima di accettare qualsiasi incarico (direttore, funzionario o investitore/titolare di altre società organizzazioni diverse da Zurich), procuratevi la necessaria approvazione da parte del vostro diretto superiore.

In caso di dubbio, consultate la funzione Compliance.

Applicable Group Policies

Group Policy:
Conflicts of Interest
and External Engagements

Group Policy:
Employment of Relatives

Che cosa significa per me?



“ A mia cognata verrà probabilmente offerto un incarico di leadership all'interno del mio team. Devo rivelare il nostro legame di parentela? ”

Sì. Questa situazione creerebbe un conflitto di interessi all'interno del team. Zurich vieta l'assunzione di collaboratori che siano imparentati tra loro, quando uno dei due è chiamato a operare sotto la supervisione diretta dell'altro.



“ Peter ha accettato la nomina nel Consiglio di Amministrazione di una società esterna che fornisce servizi a Zurich, ma non lo ha segnalato a Zurich. ”

In questa situazione si profila un conflitto di interessi che potrebbe mettere a repentaglio la reputazione di Zurich. Peter deve informare i propri superiori, che decideranno insieme a lui le azioni più opportune da intraprendere.

Prevenzione alla corruzione e concussione

Zurich è impegnata a operare in modo equo e responsabile e vieta qualsiasi forma di corruzione o concussione, nonché qualsiasi condotta aziendale che possa dare luogo al sospetto di un'influenza indebita.

I collaboratori sono tenuti ad evitare qualsiasi comportamento che possa dare luogo al sospetto di influenze indebite e pertanto devono:

- Assicurarsi che ogni tipo di omaggio, intrattenimento o altro vantaggio, sia esso offerto o ricevuto in relazione all'operato aziendale, sia adatto alle circostanze e sia di modica entità in termini di valore, frequenza e quantità.
- Non offrire né accettare mai omaggi, intrattenimenti o altri vantaggi che
 - Siano costituiti da somme in denaro o siano a queste equiparabili.
 - Possano dare luogo al sospetto di un vantaggio aziendale o personale improprio o di un intervento governativo indebito.
 - Possano causare un conflitto di interessi per l'una o l'altra delle parti in causa.
- Assicurarsi che i contributi politici (se localmente consentiti), benefici o similari effettuati da Zurich siano conformi alle leggi vigenti e alle disposizioni previste dai regolamenti di Zurich, poiché non devono essere utilizzati o dare l'apparenza di essere utilizzati per finalità illecite o improprie.
- Assicurarsi che tutti i pagamenti a terze parti siano appropriati, supportati da logiche aziendali solide e correttamente registrati.
- Assicurarsi che venga attuata un'appropriata due diligence nei confronti di terze parti prima del loro coinvolgimento e nel corso di tutta la durata della relazione.

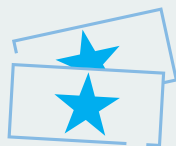
Applicable Group Policy

Group Policy:
Anti-Bribery/Anti-Corruption

Che cosa significa per me?



Non utilizzate mai omaggi, intrattenimenti o contributi di qualsiasi tipo per esercitare un'influenza indebita sui nostri partner commerciali.



“

Un broker mi ha offerto dei biglietti per assistere a un evento sportivo locale. Posso accettarli?

Probabilmente sì. Se i biglietti sono conformi ai principi previsti da Zurich per l'accettazione di omaggi e se avete ottenuto l'autorizzazione richiesta, potete accettarli.

”

Antitrust e libera concorrenza

Noi di Zurich crediamo fermamente che i nostri clienti, collaboratori, azionisti e le comunità in generale ottengano un servizio assicurativo migliore in un mercato forte, competitivo e onesto. È compito di ognuno di noi proteggere e preservare la libera concorrenza: in questo modo proteggiamo noi stessi e l'azienda in cui lavoriamo.

Zurich vieta l'assunzione di pratiche o comportamenti anticoncorrenziali che siano illeciti o non conformi ai migliori interessi dell'azienda.

Tutti i collaboratori di Zurich devono rispettare i concorrenti dell'azienda e astenersi dall'assumere pratiche o comportamenti che abbiano lo scopo o l'effetto di eliminare o ridurre la libera ed equa concorrenza.

È vietato:

- Stipulare accordi, concludere intese o avviare attività coordinate con concorrenti effettivi o potenziali. In particolare, non allearvi con i concorrenti per
 - Determinare prezzi, premi o aspetti specifici uni e degli altri.
 - Limitare o restringere il tipo o la quantità di prodotti o servizi forniti.

- Assegnare mercati in base a una ripartizione geografica o in funzione di partner commerciali, segmenti di mercato o linee di prodotto.

- Abusare di una posizione dominante in un determinato mercato.
- Stipulare accordi o contratti verticali con soggetti operanti a diversi livelli della catena di distribuzione, quali agenti, distributori o fornitori, che abbiano la finalità o l'effetto di eliminare o ridurre la libera ed equa concorrenza, in violazione della legislazione vigente.
- Utilizzare informazioni riservate in materia di concorrenza relative a Zurich o ai suoi concorrenti senza la necessaria autorizzazione ovvero fare un uso improprio delle rispettive proprietà intellettuali.

Applicable Group Policy

Group Policy:
Antitrust and Competition

Che cosa significa per me?



Faccio parte di un'associazione di categoria in ambito assicurativo. Vari membri di questa associazione operano in campo assicurativo da anni e nei convegni analizziamo spesso le tendenze del settore, ci scambiamo voci di mercato, ecc. Questo può costituire un problema?

“ No, nella misura in cui siete a conoscenza delle normative antitrust e non discutete di prezzi, premi, contratti, territori o altre informazioni di natura concorrenziale. Se in queste occasioni vengono discusse problematiche simili, chiedete al gruppo di interrompere la discussione o abbandonatela nel caso in cui la vostra richiesta non venga accolta. ”

Tenetevi lontano da ambienti dove potreste dare l'impressione di discutere di prezzi o di concludere accordi segreti. Chiedetevi sempre che cosa potrebbero pensare o riportare eventuali terzi che ascoltassero ciò che dite.

Non allearvi con i nostri concorrenti, ma prendete sempre decisioni autonome.

In caso di dubbi consultate la funzione Legal o Compliance prima di intraprendere qualsiasi azione. ”

Dealing in Securities

Zurich crede nell'integrità e nella trasparenza dei mercati finanziari e pertanto è impegnata ad assicurare che le informazioni acquisite sul lavoro non vengano mai utilizzate per ricavarne un guadagno personale improprio.

Zurich chiede ai propri collaboratori di proteggere le informazioni privilegiate in loro possesso e di non utilizzare o abusare di tali informazioni per investimenti personali o di terzi.

Ricordate sempre quanto segue:

- Non effettuate transazioni in titoli Zurich o di altre società (sia direttamente, sia tramite altre persone) se siete in possesso di informazioni privilegiate relative a tale società.
- Non date suggerimenti o fate raccomandazioni relative a qualunque, titolo se siete in possesso di informazioni privilegiate.
- Prima di effettuare una transazione in titoli Zurich, tenete a mente che è necessario esercitare particolare attenzione e richiedere tutte le necessarie autorizzazioni.
- Le transazioni includono la vendita, l'acquisto, il possesso, il contratto di vendita, di acquisto di titoli o di interesse in tali titoli, anche se effettuati fuori mercato.
- I titoli comprendono qualsiasi strumento finanziario negoziato/quotato pubblicamente come le azioni, gli ADR (American Depositary Receipt), le obbligazioni non garantite, le obbligazioni garantite o altri titoli o strumenti finanziari il cui prezzo dipende materialmente da questi, compreso ogni tipo di opzione e derivato.
- Per informazioni privilegiate si intendono tutte le informazioni materiali che non sono di dominio pubblico e che, se lo fossero, potrebbero influire sui prezzi di un titolo.
- Non è mai appropriato fornire segnali falsi o fuorvianti in grado di influenzare l'andamento del mercato (manipolazione del mercato).

Applicable Group Policies

Group Policy:
Dealing in Securities

Zurich Risk Policy:
MR 5g – Information Risk
Policy Manual

Zurich Risk Policy:
MR 5l – Investment
Operations Risk
Policy Manual

Zurich Risk Policy:
MR 6a – M&A Risk
Policy Manual

Che cosa significa per me?



“ Come faccio a sapere se le informazioni in mio possesso sono «privilegiate»?

Le informazioni privilegiate sono costituite da conoscenze, dati o fatti che non sono ancora di dominio pubblico e che, se lo fossero, avrebbero un'influenza o un effetto significativo sui prezzi di titoli o prodotti finanziari. Sophia sa che Zurich è in trattative per l'acquisto della società X. Ne parla a un amico esterno a Zurich e lo invita ad acquistare azioni della società X. Così facendo, Sophia potrebbe rendersi responsabile di insider dealing attraverso il cosiddetto «tipping» (cioè fornire suggerimenti a terzi), e di violazione del regolamento di Zurich sul divieto di divulgare informazioni privilegiate a terzi non autorizzati, mettendo quindi a repentaglio la reputazione di Zurich. ”



“ Ho un amico operatore di Borsa. Posso aiutarlo a giocare d'anticipo e comunicargli alcuni dati relativi a Zurich prima che vengano resi pubblici?

No. In nessun caso è consentito divulgare i risultati finanziari di Zurich prima che vengano resi pubblici. ”

Comunicazione con terzi esterni all'azienda

La reputazione e il marchio sono punti di forza essenziali per Zurich.

Una comunicazione accurata e diretta con i nostri azionisti ci aiuta a gestire con successo sia la nostra reputazione sia il nostro marchio. Siete tenuti ad astenervi dal commentare informazioni ottenute in via ufficiosa ("rumors") o speculazioni relative a Zurich o alle sue divisioni e dallo screditare i concorrenti di Zurich.

Indirizzate sempre le richieste di informazioni su Zurich da parte del pubblico alla funzione idonea, secondo quanto previsto dalle linee guida locali. Per le risposte alle domande di terzi esterni all'azienda trovano applicazione regole speciali.

In quanto collaboratori di Zurich, siete tenuti a:

- Riferire tutte le richieste di informazioni da parte dei media alla funzione Media Relations, al portavoce locale o alla divisione Group Media Relations.

- Indirizzare tutte le richieste da parte di investitori, analisti o azionisti alla funzione Group Investor Relations & Rating Agencies.
- inoltrare tutte le richieste da parte degli enti normativi alla funzione Legal e Compliance o alla funzione Group Regulatory Affairs, a seconda dei casi.

Ricordate che pubblicare informazioni su social network come Facebook e LinkedIn equivale a comunicare con terzi esterni, perciò si applicano le stesse regole. In quanto collaboratori potreste far parte di piattaforme di social network; ricordate tuttavia di parlare sempre in prima persona e condividere la vostra opinione (che può essere privata o legata al lavoro) affermando chiaramente che tale punto di vista è vostro e potrebbe essere differente da quello di Zurich.

Fate in modo che le vostre attività sui social network non siano percepite come dichiarazioni ufficiali da parte di Zurich.

Applicable Group Policies and Guidelines

Zurich Risk Policy:
MR 5g – Information Risk
Policy Manual

Zurich Risk Policy:
MR 6e – Media Relations
Risk Policy Manual

Social Media Guidelines

Che cosa significa per me?



“ Non parlate per conto di Zurich, a meno che non siate stati autorizzati. Indirizzate le richieste di informazioni alla funzione appropriata

..... Evitate discussioni con i concorrenti di Zurich

..... Sulle piattaforme dei social network tenete presente se il vostro rapporto di lavoro con Zurich è noto e assicuratevi che ogni vostra opinione sia considerata tale e non sia invece percepita come un'opinione di Zurich

..... Consultate le Social Media Guidelines per capire come proteggere la reputazione di Zurich online

..... Scrivete a social.media@zurich.com in caso di domande relative al vostro utilizzo dei social network in veste personale o professionale ”

Tutela patrimoniale e prevenzione di frodi e reati

La tutela patrimoniale e la prevenzione di frodi e reati sono fondamentali per costruire e conservare il valore e la fiducia degli azionisti di Zurich.

L'uso improprio del patrimonio di proprietà di Zurich o affidato a Zurich avrebbe ripercussioni negative sulla nostra reputazione e sui nostri interessi. Pertanto, siete tenuti a:

- Adottare le necessarie precauzioni per salvaguardare il patrimonio di Zurich.
- Utilizzare il patrimonio e le risorse di Zurich esclusivamente per finalità aziendali e non per finalità di guadagno personale o professionale o per scopi illeciti o impropri.
- Astenersi dall'utilizzare in modo non autorizzato o improprio o dal divulgare nomi, loghi, marchi di servizio, segreti o marchi commerciali, documenti riservati, brevetti o copyright di Zurich.
- Non abusare della vostra posizione per scopi fraudolenti o illeciti.
- Non appropriarvi indebitamente né ottenere, utilizzare per altri scopi od occultare illecitamente somme di denaro, beni, dati, informazioni o servizi.
- Non rendere dichiarazioni non veritiere o falsificare le informazioni.

Applicable Group Policies

Zurich Risk Policy:
MR 6k – Brand Protection
Risk Policy Manual

Zurich Risk Policy:
MR 5g – Information Risk
Policy Manual

Zurich Risk Policy:
MR 5k – Fraud Risk
Policy Manual

Che cosa significa per me?



“ Ho copiato dei programmi software di Zurich per farne un uso personale a casa mia e ne ho venduto delle copie ad alcuni amici. Avevo il diritto di farlo?

No. Utilizzare del materiale di proprietà dell'azienda per interessi che esulano dall'attività dell'azienda è inaccettabile. ”

Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento di atti terroristici e relative sanzioni economiche

In quanto società incentrata sul cliente, Zurich vuole conoscere bene i propri clienti e le altre parti coinvolte. Facciamo tutto il possibile per soddisfare le loro esigenze, ma ci asteniamo dal compiere operazioni che potrebbero risultare illecite o compromettere i nostri valori.

Zurich è impegnata nella lotta internazionale contro il riciclaggio del denaro e il finanziamento di atti terroristici e richiede l'osservanza di tutte le sanzioni economiche e commerciali applicabili in materia. Ciò significa che, in quanto collaboratori di Zurich, dovete:

- Determinare l'identità dei clienti e chiarire la provenienza dei fondi da questi trasferiti a Zurich.
- Astenervi da qualsiasi attività con persone che tentano di utilizzare i prodotti o i servizi di Zurich per scopi illeciti, come per esempio riciclare fondi di provenienza illecita o contribuire al finanziamento di atti terroristici.
- Conoscere le leggi e le normative che vietano limitano i rapporti commerciali con taluni paesi, società o soggetti individuali.
- Conoscere le normative che si applicano ai soggetti della vostra nazionalità, ad es. le norme dell'Ufficio di Controllo dei Beni Stranieri del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti (in sigla OFAC- Office of Foreign Assets Control) per i cittadini statunitensi in tutto il mondo, e contattare la funzione Compliance o Legal per eventuali consigli in materia.
- Contattare il responsabile locale Compliance in caso di dubbi o sospetti riguardanti un partner aziendale o una transazione.

Applicable Group Policies

Group Policy:
Anti-money Laundering and
Counter-terrorist Financing

Group Policy:
Trade & Economic Sanctions

Che cosa significa per me?



“ Regina lavora all'assistenza clienti e riceve una richiesta da un cliente che vuole rescindere il contratto di assicurazione sulla vita appena tre mesi dopo l'incasso del premio *una tantum*. Quando il cliente chiede che il pagamento venga liquidato a una terza persona, Regina è in dubbio se procedere o meno. Che cosa deve fare Regina? ”

Deve consultare il suo diretto superiore e rivolgersi alla funzione Compliance.



“ Lisa lavora nell'underwriting ed è al telefono con uno dei broker: “... Un cliente da 300.000 dollari è sicuramente un cliente molto allettante e apprezziamo i tuoi sforzi. Ma devi spiegare al tuo cliente che senza le informazioni richieste a termini di legge sull'identità del cliente non possiamo accettare di lavorare con lui...” ”

Lisa fa bene a dire questo al broker, anche se non è escluso che il broker piazzi altrove il suo cliente.

Il Codice di Condotta è pubblicato in inglese, cinese (semplificato), cinese (tradizionale), francese, tedesco, indonesiano, italiano, giapponese, malese, portoghese, russo, spagnolo e turco.

Qualora questa traduzione dovesse deviare da quella inglese, prevarrebbe l'attuale versione inglese. La versione attuale è disponibile sul sito Web del nostro Gruppo: www.zurich.com.



ClimatePartner[®]
climate neutral

Print | ID: 53232-1608-1005

Questo documento è stato stampato su carta PlanoJet. La carta PlanoJet è opaca, senza legno e con certificazione indipendente in conformità con le norme del Forest Stewardship Council (FSC). È prodotta in una cartiera con certificazione ISO14001 e in base agli standard del marchio UE Ecolabel. La cartiera utilizza legname sbiancato senza l'utilizzo di cloro (ECF).

Zurich Insurance Group
Group Compliance
Mythenquai 2
8002 Zurich
Switzerland

50193-1505 Italian
©Zurich

173004602 (04/18) TCL

