

Zurich Basics

Il codice di condotta del
nostro Gruppo



Premessa

Zurich Basics, il nostro codice di condotta di Gruppo, è di fondamentale importanza per il nostro successo.

La nostra missione è aiutare i nostri clienti a comprendere e a proteggersi dai rischi. La nostra ambizione è essere la migliore Compagnia di Assicurazioni per i nostri clienti, il miglior luogo di lavoro per i nostri collaboratori e il miglior investimento per i nostri azionisti.

Per realizzare i nostri obiettivi, dobbiamo favorire una cultura di alta performance, un ambiente dove tutti possano dare il meglio di sé.

Gli Zurich Basics sono la colonna portante della nostra cultura. Definiscono quali sono i nostri valori, chi siamo, cosa ci impegniamo ad essere e come ci comportiamo. Sono fonte d'ispirazione per i collaboratori Zurich di tutto il mondo, all'interno di una promessa collettiva di eccellenza e integrità in tutto ciò che facciamo. Ci guidano nella protezione della nostra reputazione e nel vivere secondo lo Zurich Commitment, così da permetterci di mantenere gli impegni assunti nei confronti dei nostri clienti, dei nostri collaboratori, dei nostri azionisti e delle comunità in cui viviamo e lavoriamo.

Ogni membro del team Zurich deve leggere e comprendere Zurich Basics. E, ancora più importante, noi tutti dobbiamo vivere i nostri valori, per offrire protezione intelligente ai nostri stakeholders e contribuire alla forza e al successo a lungo termine di Zurich, attraverso la piena dedizione ai più elevati standard di comportamento.

Mario Greco
Group Chief Executive Officer



I nostri valori di base

Eccellenza

Qualsiasi azione o obiettivo aziendale da noi perseguito deve essere coerente con i nostri valori di base. Zurich Basics si ispira a questi valori, che si fondano sul rapporto di fiducia con i nostri azionisti in modo da soddisfare o superare le loro aspettative.

Puntiamo alla massima qualità e al miglioramento continuo in tutto ciò che facciamo. Individuiamo nuove strade per risolvere i problemi.

Valutiamo ciò che facciamo e come lo facciamo in termini di equità, alternative, fiducia e rispetto reciproco.

Creazione di valore sostenibile

Creiamo e supportiamo il valore per i nostri clienti, i nostri azionisti, i nostri collaboratori e per la società.

Conserviamo una cultura della precisione, della stabilità e dell'affidabilità, che ispira serietà e fiducia nel nostro impegno di esserci quando serve, ora e in futuro.

Manteniamo elevati gli standard della responsabilità aziendale affrontando in modo proattivo le problematiche ambientali, sociali e gestionali.

Miriamo a un successo a lungo termine piuttosto che a un guadagno a breve termine. Aspiriamo a una struttura agile e a una gestione in grado di affrontare con semplicità tutti i cambiamenti lungo il percorso.

Gioco di squadra

Lavoriamo insieme come un'unica squadra... One Zurich.

Condividiamo e comunichiamo le informazioni in modo aperto ed equo.

Valorizziamo il nostro organico eterogeneo e competente e lo sosteniamo in modo tale da permettergli di realizzare pienamente le proprie potenzialità.

Integrità

Trattiamo ogni singolo individuo in modo equo e onesto.

Rispettiamo tutte le leggi, le normative e i regolamenti interni vigenti.

Centralità del cliente

Poniamo i nostri clienti al cuore di tutto ciò che facciamo.

Utilizziamo la nostra scala globale per trasformare intuizioni e osservazioni in idee utili da attuare a favore dei nostri clienti.

Introduzione

Scopo

Zurich Basics è il nostro codice di condotta: riflette i nostri valori di base e le regole basilari della nostra condotta, che ci impegniamo a seguire scrupolosamente per fare in modo che le nostre attività aziendali si svolgano nel rispetto dei più elevati principi etici, giuridici e professionali.

Applicabilità

Zurich Basics si applica a tutti i collaboratori di Zurich e alle società sue consociate e affiliate in tutto il mondo.¹ Inoltre, si applica a terzi che operano per conto di Zurich (consulenti, consiglieri, fornitori o agenti), i quali sono tenuti a rispettare le disposizioni di Zurich Basics 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.

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:

- È lecita?
- È la cosa giusta da fare?
- È in linea con il nostro impegno verso l'onestà, l'integrità e la trasparenza?
- Rispetta i diritti e la dignità dei nostri collaboratori e delle persone con cui stringiamo relazioni?
- Chi altri potrebbe subire le conseguenze di questa decisione (ad es. clienti, azionisti, collaboratori o il pubblico)?
- Mette i miei interessi personali in conflitto con gli interessi aziendali?
- Mi sentirei a mio agio se la decisione venisse resa pubblica?
- È nell'interesse globale a lungo termine della nostra azienda?

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 degli Zurich Basics o delle Policy di Zurich, dobbiamo segnalare le nostre preoccupazioni.



Applicable Group Policy

Group Policy: Reporting of Improper Conduct and Concerns

¹ Esclusa Farmers, per cui sono validi i Valori Farmers

Istruzione e formazione

Per meglio comprendere le proprie responsabilità in riferimento a Zurich Basics 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 in Zurich Basics 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 di Zurich Basics da parte di un collaboratore può essere oggetto di azione disciplinare, inclusa la risoluzione del rapporto di lavoro.

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

Regole da ricordare:

- Conoscere le disposizioni giuridiche e interne attinenti alla propria mansione
 - Seguire tali disposizioni
 - Segnalare comportamenti antietici sospetti
 - Sapere dove e a chi rivolgersi per eventuali consigli
 - Zurich applicherà con forza le suddette disposizioni
- È vostra responsabilità esserne a conoscenza.



Indice

Condotta aziendale equa e rispettosa delle norme	10
Pari opportunità e assenza di discriminazioni sul lavoro	11
Salute, sicurezza e ambiente	12
Riservatezza, sicurezza e protezione dei dati	13
Gestione documentale	14
Conflitti di interesse e incarichi esterni	15
Prevenzione alla corruzione e concussione	16
Antitrust e libera concorrenza	17
Dealing in Securities	18
Comunicazione con terzi esterni all'azienda	19
Tutela patrimoniale e prevenzione di frodi e reati	20
Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento di atti terroristici e relative sanzioni economiche	21

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 coinvolgono 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.

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.



Applicable Group Policies

Group Policy: Environmental Policy
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk;
section 10.2 Security and section 10.5 Business
Continuity Management

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.

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 chiedete 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.



Applicable Group Policies

Group Policy: Protection and Privacy of Employee Data

Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.2 Security; section 10.3 Information
Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.2 Use of Third Party Information and section 13.4.3 Communications with Certain External Parties

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).

- Informate 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.
- Garantite la disponibilità e l'accessibilità dei documenti e dei dati alle persone autorizzate nel periodo di tempo richiesto.
- Non modificate o falsificate 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.

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.



Applicable Group Policies

Group Policy: Records Retention
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk; section 10.8 Fraud

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.

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.



Applicable Group Policies

Group Policy: Conflicts of Interest and External Engagements

Group Policy: Employment of Relatives

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'adeguata due diligence nei confronti di terze parti prima del loro coinvolgimento e nel corso di tutta la durata della relazione.

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.



Applicable Group Policy

Group Policy: Anti-Bribery/Anti-Corruption

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 alleatevi 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.

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 alleatevi con i nostri concorrenti, ma prendete sempre decisioni autonome.

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



Applicable Group Policy

Group Policy: Competition and Anti-trust

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).

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.



Applicable Group Policies

Group Policy on Dealing in Securities
Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk;
section 13.4.1.4 Dealing in Zurich Securities;
section 13.4.2 Use of Third Party Information and
section 13.4.3 Communications with Certain
External Parties
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk;
section 10.3 Information Risk

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.

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



Applicable Group Policies and Guidelines

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.3 Communications with Certain External Parties
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk
Social Media Guidelines

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.
- Astenervi 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.

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.

Ho notato che un collega liquida indennizzi a familiari e amici molto più frequentemente del previsto. Devo preoccuparmi?

Sì. In questa situazione si configura l'abuso della propria posizione per scopi fraudolenti. Intraprendete tutte le azioni del caso e segnalate le vostre perplessità secondo quanto previsto del regolamento di Gruppo in materia di denuncia di presunte irregolarità.



Applicable Group Policies

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.5 The Zurich Brand and Intellectual Property
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk and section 10.8 Fraud

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.

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 piaccia altrove il suo cliente.



Applicable Group Policies
Anti-money Laundering and
Counter-terrorist Financing
Trade & Economic Sanctions

Zurich Basics è pubblicato in inglese, arabo, 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

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
Telephone: +41 44 625 2874

50193-1505 Italian
©Zurich

173002018 (04/16) TCL

