



**AXIEME**

• ASSICURIAMOCI INSIEME •

# **Codice Etico**

Maggio 2016

## Premessa

Il Codice Etico è lo strumento di responsabilità sociale di Axieme e si pone l'obiettivo di promuovere buone pratiche di comportamento per tutti coloro che gravitano intorno alla nostra azienda: dipendenti, clienti, collaboratori, compagnie di assicurazione ecc.

Il Codice Etico non supplisce le leggi o le norme contrattuali, ma le integra. Non siamo ingenui sognatori e questo Codice non vuole essere un semplice documento da presentare ai soci, agli amministratori o alla stampa per mettere un velo di trucco e mettersi la coscienza a posto. Altresì, siamo consci del fatto che esiste una certa differenza tra ciò che le leggi prevedono e la realtà di tutti i giorni.

Nessuna legge prevede una multa per una persona che non aiuta una donna incinta a scaricare le valige dalla carrozza di un treno. Sappiamo però che esistono persone a cui non verrebbe in mente di darle una mano e altre che penserebbero di farsi prontamente avanti con un sorriso. La nostra ambizione è far parte di quest'ultima categoria.

Con questa semplice metafora desideriamo trasmettere il senso di questo documento. Una "dichiarazione d'intenti" che chiarisca a tutti gli stakeholders la nostra posizione nei confronti della società e del business.

I comportamenti delle persone che costituiscono l'organizzazione – partendo da coloro che dispongono di maggiore responsabilità e maggiore autorità – ne modellano e conformano la cultura. Esiste dunque un diretto rapporto tra rispetto delle regole, autorevolezza, affidabilità e successo dell'impresa.

Il successo non deriva però solo dall'efficienza e dalla qualità dei servizi, ma anche dalla capacità di ascolto e dialogo con i clienti, e in genere con gli interlocutori. In particolare per i servizi offerti da Axieme, che sono volti a garantire sicurezza e tutela nei momenti più difficili. Un incidente, un infortunio, un danno imprevisto, sono tutti eventi che possono avere un impatto più o meno significativo nella vita delle persone. Essere in grado di affrontare queste situazioni con la dovuta serenità e sicurezza grazie ad una polizza di assicurazione è la rappresentazione di uno spirito di mutualità e condivisione.

L'avvento della *sharing economy* permette di abbattere le barriere dell'intermediazione e di incrementare proprio questo livello di mutualità e condivisione reciproca, soprattutto se frutto di una reale previdenza basata sull'onestà del contraente che stipula un contratto di assicurazione in tempi non sospetti per tutelarsi da eventi futuri ed incerti.

Questa è la base del concetto di assicurazione ed è il vero e proprio fondamento del modello Axieme.

Il Codice deve servire innanzitutto a modellare i comportamenti delle persone che gravitano intorno al modello Axieme ma intende anche e soprattutto essere uno strumento di indirizzo, utile per aiutare i destinatari ad affrontare i dilemmi etici (che sono poi un tutt'uno con i problemi organizzativi e con le scelte imprenditoriali) che si presentano nell'attività di tutti i giorni. Il Codice, più che come un testo giudicante (non si tratta di codice penale né civile) deve essere inteso come un manifesto che promuove e sviluppa i comportamenti positivi e virtuosi.

## *Finalità del Codice Etico*

Il presente Codice Etico definisce i principi etici rilevanti e le norme comportamentali anche (ma non solo) ai fini della prevenzione dei reati ex D. Lgs. 231/2001 e contiene, nello specifico, l'insieme dei diritti, dei doveri e delle responsabilità di Axieme nei confronti dei "portatori d'interesse": dipendenti, fornitori, clienti, agenti, Pubblica Amministrazione, azionisti, ecc.

## *Destinatari*

L'osservanza dei principi e delle linee di comportamento del presente Codice dovranno guidare tutti i Dipendenti, gli Amministratori, i Sindaci, gli Agenti, i Partner, i Consulenti, i Fornitori, i Collaboratori e tutti coloro che operano, sia sul territorio nazionale che in stati esteri, in nome e per conto di Axieme. L'osservanza delle prescrizioni del Codice Etico costituisce parte integrante delle obbligazioni contrattuali dei Dipendenti: la relativa violazione da parte dei Destinatari costituisce, a seconda dei casi, un illecito disciplinare (sanzionabile nel rispetto della normativa applicabile) e/o un inadempimento contrattuale e può comportare il risarcimento dei danni eventualmente derivanti da tale violazione nei confronti di Axieme.

## *Principi Fondamentali*

### **Legalità**

Il rispetto della legge è principio fondamentale per Axieme. Nell'ambito delle rispettive funzioni, i Destinatari sono tenuti a rispettare le norme dell'ordinamento giuridico (nazionale, sopranazionale o straniero) in cui operano e devono, in ogni caso, astenersi dal commettere violazioni delle leggi, siano esse soggette o meno a pene detentive, pecuniarie o sanzioni amministrative o di altra natura. A tale scopo, ciascun Destinatario si impegna ad acquisire con diligenza la necessaria conoscenza delle norme di legge applicabili allo svolgimento delle proprie funzioni, come di volta in volta applicabili.

### **Trasparenza**

Qualsiasi operazione, transazione o pagamento deve essere correttamente e tempestivamente registrato. Le modalità di registrazione sono tali da garantire in ogni momento la verificabilità oggettiva del processo di decisione, consentendo in particolare di valutare con sufficiente cognizione di causa la legittimità della deliberazione, l'esistenza delle necessarie autorizzazioni, licenze o concessioni, il rispetto della legge, la coerenza con gli obiettivi dell'Azienda, la congruità del suo valore e l'opportunità del luogo e del tempo della sua realizzazione. La motivazione e l'individuazione del responsabile dell'operazione sono elementi la cui conoscenza deve essere sempre e comunque garantita.

## **Moralità**

La qualità e l'efficienza dell'organizzazione aziendale nonché la reputazione della Società costituiscono patrimonio inestimabile e sono determinate in misura sostanziale dalla condotta di ciascun Destinatario. Ogni Destinatario è quindi tenuto, con la propria condotta, a contribuire alla salvaguardia di tale patrimonio e, in particolare, della reputazione della Società, sia nei luoghi di lavoro che al di fuori di essi. In particolare, ciascun Destinatario tiene, nello svolgimento delle proprie funzioni, una condotta ispirata all'integrità morale, tenuto conto dei vari contesti sociali, economici, politici e culturali di riferimento e conformandosi, in particolare, ai seguenti valori: (i) onestà, correttezza e buona fede, attraverso l'assunzione delle responsabilità relative alle proprie mansioni; (ii) trasparenza, mediante il trattamento tempestivo delle informazioni in suo possesso e l'attuazione di processi di comunicazione ed informazione ispirati a chiarezza, completezza, precisione e condivisione.

## **Dignità ed eguaglianza**

Ciascun Destinatario riconosce e rispetta la dignità personale, la sfera privata ed i diritti della personalità di qualsiasi individuo. Ciascun Destinatario lavora con donne e uomini di nazionalità, culture, religioni e razze diverse. Non sono tollerate discriminazioni, molestie o offese sessuali, personali o di altra natura.

## **Professionalità**

Ciascun Destinatario svolge la propria attività con la professionalità richiesta dalla natura dei compiti e delle funzioni esercitate, adoperando il massimo impegno nel conseguimento degli obiettivi assegnatigli e svolgendo con diligenza le necessarie attività di approfondimento ed aggiornamento.

## **Riservatezza**

La Società assicura la riservatezza delle informazioni in proprio possesso e si astiene dal ricercare dati riservati, salvo il caso di espressa e consapevole autorizzazione e comunque nel pieno rispetto delle norme vigenti. I dipendenti ed i collaboratori di Axieme devono uniformare il proprio comportamento alla massima riservatezza anche al di fuori dell'orario di lavoro.

Tutti coloro che, in conseguenza dell'espletamento dei propri compiti di gestione, di controllo e di servizio, vengano a disporre di informazioni confidenziali e rilevanti sono tenuti a non abusare di tale privilegio informativo.

# *Rapporti con esterni*

## **Rapporti con la clientela**

I rapporti con la clientela devono essere continuamente rafforzati attraverso l'efficienza e la qualità del servizio, il livello di sviluppo tecnologico e l'affidabilità dei prodotti, nonché mediante l'informazione tempestiva precisa e veritiera sui servizi e sulle prestazioni offerte:

- rispettare le procedure interne per la gestione dei rapporti con la clientela;
- offrire con efficienza e cortesia e nel rispetto delle previsioni contrattuali, servizi di alta qualità che soddisfino o superino le ragionevoli aspettative e necessità dei clienti;

- dare, con efficienza e cortesia, accurate ed esaurienti informazioni concernenti l'oggetto, il prezzo e le modalità di erogazione di prodotti e servizi, affinché i clienti possano assumere decisioni consapevoli;
- fornire comunicazioni pubblicitarie o di altro genere veritiere;
- fornire spiegazioni e risolvere i problemi di volta in volta esposti dai singoli clienti in un'ottica di evoluzione e miglioramento continui.

### **Rapporti con i fornitori**

Nei confronti dei fornitori Axieme applica i medesimi principi che devono caratterizzare i rapporti commerciali con la clientela, verificando in particolare la qualità del servizio reso e le modalità di svolgimento del medesimo, privilegiando nell'affidamento delle commesse le aziende impegnate nel rispetto delle norme vigenti afferenti la salvaguardia e la tutela dell'ambiente, la sicurezza sul posto di lavoro, la tutela del diritto alla riservatezza, il rispetto delle norme fiscali e contributive.

### **Rapporti con le autorità di vigilanza e di controllo**

Axieme impronta i propri rapporti con le autorità di vigilanza e di controllo (ad es: Ispettorato del lavoro, Asl, Garante della Privacy, ISVAP/IVASS ecc.) alla massima collaborazione e nel pieno rispetto del loro ruolo istituzionale, impegnandosi a dare sollecita esecuzione alle loro prescrizioni.

### **Donativi, benefici o altre utilità**

Nell'ambito delle proprie funzioni, è fatto divieto ai Destinatari di offrire o concedere a terzi nonché accettare o ricevere da terzi, in via diretta o indiretta e anche in occasioni di festività, donativi, benefici o altre utilità (anche sotto forma di somme in denaro, beni o servizi di vario genere) non autorizzati, fatta eccezione per donativi di modico valore direttamente ascrivibili a normali relazioni di cortesia commerciale e comunque tali da non poter ingenerare, nell'altra parte ovvero in un terzo estraneo ed imparziale, l'impressione che gli stessi siano finalizzati ad acquisire o concedere indebiti vantaggi, ovvero tali da ingenerare comunque l'impressione di illegalità o immoralità. Il Destinatario che riceva donativi, o offerte di donativi, non conformi a quanto precede deve immediatamente informare, nel caso di Dipendente o Collaboratore, il proprio Responsabile e, nel caso di Responsabile o di Esponente Aziendale, l'Organismo, per l'adozione degli opportuni provvedimenti. È comunque vietato al Destinatario sollecitare l'offerta o la concessione, ovvero l'accettazione o la ricezione, di donativi di qualsiasi genere, anche se di modico valore. Qualsiasi Destinatario che, nell'ambito delle proprie funzioni, stipuli contratti con terzi deve vigilare affinché tali contratti non prevedano o implicino donativi in violazione del presente Codice.

## *Concorrenza*

Axieme crede nella libera e leale concorrenza ed informa le proprie azioni all'ottenimento di risultati competitivi che premiano la capacità, l'esperienza e l'efficienza. Qualsiasi azione diretta ad alterare le condizioni di corretta competizione è contraria alla politica aziendale di Axieme ed è vietata a chiunque agisce per essa. In nessun caso il perseguimento dell'interesse di Axieme può giustificare una condotta dei vertici o dei collaboratori che non sia rispettosa delle normative locali ed internazionali vigenti e conforme alle regole del

presente Codice. In ogni comunicazione con l'esterno, le informazioni riguardanti Axieme e le sue attività devono essere veritiere, chiare e verificabili.

## *Dati Contabili*

### **Principi generali**

La più rigorosa trasparenza contabile è, in qualsiasi momento e a fronte di qualsiasi circostanza, esigenza prioritaria di Axieme. Nella predisposizione e tenuta dei documenti e dati contabili nonché, in generale, di ogni registrazione attinente l'amministrazione, i Destinatari dovranno attenersi ai più rigorosi principi di trasparenza, correttezza e veridicità.

### **Risorse finanziarie**

L'approvvigionamento e l'erogazione delle risorse finanziarie, così come la loro amministrazione e il loro controllo, devono essere sempre conformi alle normative locali e internazionali, nonché alle regole interne e/o consuetudini di approvazione e autorizzazione previste in Axieme.

### **Tenuta della contabilità e della rendicontazione delle varie cerchie**

Ciascuna registrazione contabile deve riflettere esattamente il vero e deve essere completa e assoggettabile a verifica.

La contabilità è impostata su principi contabili di generale accettazione e rileva sistematicamente gli accadimenti derivanti dalla gestione di Axieme. Per ogni rilevazione contabile che riflette una transazione societaria deve essere conservata un'adeguata documentazione di supporto da parte della direzione amministrativa. Tale documentazione deve consentire di individuare il motivo dell'operazione che ha generato la rilevazione e la relativa autorizzazione. La documentazione di supporto deve essere agevolmente reperibile ed archiviata secondo opportuni criteri che ne consentano una facile consultazione da parte sia di enti interni che esterni abilitati al controllo. I Destinatari sono tenuti a collaborare alla corretta e tempestiva registrazione in contabilità di ogni attività di gestione e ad operare affinché i fatti di gestione siano rappresentati correttamente e tempestivamente, in modo che il sistema amministrativo-contabile possa conseguire le proprie finalità. I Destinatari sono tenuti a segnalare tempestivamente al Responsabile di Funzione e, da parte di questi, eventualmente all'Amministratore Delegato competente, sia l'esistenza di errori o omissioni nel processo di rilevazione contabile dei fatti gestionali sia comportamenti non in linea con le previsioni del presente paragrafo.

Axieme si impegna a mettere a disposizione dei propri Clienti la rendicontazione e le informazioni previste nel regolamento sottoscritto al momento della stipula della polizza.

### **Antiriciclaggio**

Axieme esercita la propria attività nel pieno rispetto della vigente normativa antiriciclaggio e delle disposizioni emanate dalle competenti Autorità, a tal fine impegnandosi a rifiutare di porre in essere operazioni sospette sotto il profilo della correttezza e della trasparenza. Particolare attenzione deve essere dedicata ai rapporti che comportino ricezione o trasferimento di somme di denaro o altre utilità: Axieme, al fine di prevenire il rischio di compiere, ancorché in modo involontario o inconsapevole, operazioni di qualsiasi natura aventi ad oggetto denaro, beni o altre utilità che siano frutto della commissione di reati, si astiene dal percepire a qualsiasi titolo pagamenti in denaro contante, titoli al portatore

ovvero per tramite di intermediari non abilitati o attraverso l'interposizione di soggetti terzi in modo da rendere impossibile l'individuazione del soggetto erogante, ovvero dall'aver rapporti con soggetti aventi sede o comunque operanti in Paesi che non garantiscono la trasparenza societaria e, più in generale, dal compiere operazioni tali da impedire la ricostruzione del flusso finanziario. I Destinatari sono tenuti a segnalare tempestivamente all'Organismo di Vigilanza - ove nominato - o all'Amministratore Delegato eventuali rapporti con terzi non in linea con le previsioni del presente paragrafo. I Destinatari sono pertanto tenuti:

- a verificare preventivamente le informazioni disponibili sulle controparti commerciali, sui Fornitori, Partner, Agenti, Distributori, Collaboratori e Consulenti, al fine di appurare la loro rispettabilità e la legittimità della loro attività prima di instaurare con questi rapporti di affari;
- ad evitare qualsiasi implicazione in operazioni idonee, anche potenzialmente, a favorire il riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite o criminali, agendo nel pieno rispetto della normativa antiriciclaggio primaria e secondaria e delle eventuali regole interne e/o consuetudini di controllo;
- a non effettuare i pagamenti a soggetti diversi dalla controparte contrattuale né in un paese diverso da quello delle parti e/o di esecuzione del contratto.

## *Rispetto della Privacy*

I Destinatari devono trattare i dati personali nell'assoluto rispetto della privacy, secondo le eventuali direttive loro impartite dai rappresentanti aziendali competenti in materia. I dati personali, oggetto di trattamento da parte dei soli Destinatari incaricati, devono essere:

- trattati in modo lecito e secondo correttezza;
- raccolti e registrati per scopi determinati, espliciti, legittimi e utilizzati in altre operazioni del trattamento in termini non incompatibili con tali scopi;
- esatti e aggiornati;
- pertinenti, completi e non eccedenti rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti e successivamente trattati;
- conservati in una forma che consenta l'identificazione dell'interessato per un periodo di tempo non superiore a quello necessario per gli scopi per i quali sono stati raccolti e successivamente trattati.

I Destinatari incaricati dovranno adottare tutte le misure idonee a evitare i rischi di distruzione o di perdita, anche accidentale, dei suddetti dati personali, di accesso agli stessi non autorizzato, di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta.

## *Prevenzione della Corruzione*

E' fatto rigoroso divieto a soci, professionisti, collaboratori e partner di Axieme di offrire o accettare tangenti sotto qualunque forma e modalità, anche quando ciò sia volto a favorirla direttamente o indirettamente. Ogni relazione con la Pubblica Amministrazione e le Istituzioni avviene nel rispetto della più rigorosa osservanza delle disposizioni di legge e dei regolamenti applicabili.

## *Diffusione del Codice Etico*

Axime si adopera affinché il Codice Etico sia portato a conoscenza di tutti gli interessati con mezzi adeguati ed appropriati. Ne cura l'aggiornamento e ne assicura il rispetto attivando, ove necessario, le procedure sanzionatorie più adeguate in relazione alla natura delle relazioni intrattenute con gli autori delle violazioni. Una copia del presente Codice Etico deve essere consegnata, a cura dei responsabili di ciascuna struttura aziendale interessata, ad ogni soggetto tenuto ad osservarlo e/o a farlo osservare, così come una copia sarà esposta negli ambienti di lavoro a disposizione di tutti per la consultazione relativa nonché sul sito internet dell'azienda.

Torino, maggio 2016