



CORPORATE GOVERNANCE

Codice di condotta del Groupe Mutuel

Con la nostra azione, difendiamo una filosofia liberale basata sui nostri valori di benevolenza, responsabilità e proattività. Come attore principale nel settore della sanità e della previdenza in Svizzera, assumiamo la nostra responsabilità etica, economica e sociale. La nostra strategia si basa su una crescita sana. Gestiamo gli affari e portiamo avanti i progetti in modo da poter sempre mantenere i nostri impegni. Ci adoperiamo affinché in tutti i settori vi sia una situazione finanziaria solida ed una gestione dei rischi accurata ed efficace.

Nell'intento di promuovere lo sviluppo personale di ogni dipendente, ci impegniamo attivamente per mantenere una cultura aziendale forte e affinché ogni collaboratrice e collaboratore, indipendentemente dalla funzione svolta o dalla posizione occupata, possa usufruire di un ambiente di qualità e lavorare in un clima di fiducia. Stimoliamo nei nostri dipendenti la benevolenza, la responsabilità e la proattività.

Il presente Codice di Condotta espone chiaramente gli impegni che derivano dai nostri valori, così come le norme che rispettiamo nel nostro lavoro. Tale Codice di Condotta deve essere rispettato da tutti i membri degli organi dirigenti e da tutte le collaboratrici ed i collaboratori del Groupe Mutuel e delle sue filiali, indipendentemente dalla loro funzione, posizione o settore d'attività.

Approviamo il presente Codice di Condotta e difendiamo gli impegni che ne conseguono. Ci aspettiamo quindi che tutti i membri degli organi dirigenti e tutti i dipendenti si conformino a tali principi nell'ambito delle loro attività.

9 giugno 2021

Indice

I nostri impegni	4
Integrità	5
Professionalità	6
Rispetto	7
Fiducia	8
Riservatezza	9
Conformità	10
Cultura del rischio	11
Inosservanza, sanzioni e sistema d'allerta	12
Inosservanza del Codice di condotta	13
Sistema d'allerta	13

Rispettare il Codice di condotta Cosa significa per me?



Leggo il presente documento e mi pongo le seguenti domande prima di agire o di prendere una decisione:

- Il mio comportamento è appropriato e conforme al Codice di Condotta? Corrisponde agli impegni del Groupe Mutuel?
- Può avere conseguenze negative per il Groupe Mutuel o per me stesso?
- Sono pronto ad assumere personalmente la responsabilità delle mie decisioni e delle loro conseguenze?
- Sarei a mio agio se tali decisioni fossero rese pubbliche?

I nostri impegni

Integrità

Ci impegniamo ad adottare un comportamento basato sull'etica e sull'integrità.

- Difendiamo gli interessi del Groupe Mutuel e delle sue filiali e ci asteniamo da qualunque attività o condotta che potrebbe arrecare loro pregiudizio.
- Agiamo in modo adeguato negli affari e nei rapporti quotidiani con i nostri dipendenti e i nostri partner commerciali.
- Identifichiamo, gestiamo ed evitiamo qualsiasi conflitto di interessi. Comuniciamo al nostro superiore gerarchico ogni situazione in cui i nostri interessi personali potrebbero essere ritenuti in conflitto con gli interessi del Groupe Mutuel e delle sue filiali.
- Rifiutiamo qualsiasi regalo o vantaggio da terzi che potrebbe influenzare o dare l'impressione d'influenzare le nostre decisioni o spingerci ad adottare un determinato comportamento.
- Rispettiamo gli strumenti di lavoro, le attrezzature, gli edifici e gli altri beni appartenenti al Groupe Mutuel e alle sue filiali. Gli strumenti di supporto e di lavoro messi a disposizione sono utilizzati esclusivamente a fini professionali o per altri scopi autorizzati.



**Il mio comportamento è adeguato?
Rispetta il Codice di Condotta?**

In caso di dubbio, consulto il mio superiore diretto
o mi rivolgo al settore conformità.

Professionalità

Adempiamo i nostri obblighi con professionalità e assumiamo la responsabilità delle nostre azioni.
Onoriamo i nostri impegni nei confronti dei nostri partner:

- Assicurati,
- Clienti,
- Collaboratori,
- Fornitori di servizi,
- Autorità, ambienti politici e società.



**Il mio comportamento tiene conto degli interessi
dei diversi partner del Groupe Mutuel?
Rispetta il Codice di Condotta?**

In caso di dubbio, consulto il mio superiore diretto
o mi rivolgo al settore conformità.

Rispetto

Trattiamo i nostri collaboratori con rispetto ed uguaglianza.

- Non tolleriamo alcuna forma di discriminazione o molestia fondata sull'etnia, la nazionalità, il sesso, l'orientamento sessuale, l'identità sessuale, la religione, l'età, l'orientamento politico, la disabilità, la situazione coniugale o familiare, compresa la gravidanza, o qualsiasi altro fattore di discriminazione.
- Ci impegniamo attivamente affinché tutti i collaboratori, indipendentemente dalla funzione svolta e dalla posizione occupata, possano usufruire di un ambiente di lavoro di qualità.
- Ci preoccupiamo di creare e mantenere un ambiente di lavoro sano.



**Il mio atteggiamento rischia
di nuocere al mio collega?
Rispetta il Codice di Condotta?**

In caso di dubbio, consulto il mio superiore diretto
o mi rivolgo al settore conformità.

Fiducia

Adottiamo un comportamento etico e professionale che trasmette un'immagine positiva del Groupe Mutuel, delle sue filiali e dei loro settori d'attività all'interno dell'impresa così come all'esterno.

La fiducia si acquisisce:

- Impegnandosi per rafforzare attivamente l'immagine del Groupe Mutuel e delle sue filiali;
- Astenendosi da qualsiasi attività che potrebbe avere un impatto negativo sulla reputazione del Groupe Mutuel e delle sue filiali o danneggiarli in altro modo;
- Prendendo sul serio e trattando con imparzialità ed entro un termine ragionevole i reclami dei clienti e dei partner commerciali.



**Il mio modo d'agire è trasparente
e degno di fiducia, sia con i miei colleghi
sia con i nostri clienti?
Rispetta il Codice di Condotta?**

In caso di dubbio, consulto il mio superiore diretto
o mi rivolgo al settore conformità.

Riservatezza

- Trattiamo qualsiasi informazione riservata come tale e non divulghiamo alcuna informazione a meno che non vi siamo tenuti per legge.
- Rispettiamo scrupolosamente le disposizioni legali e le regole interne relative alla protezione dei dati e alla sicurezza dell'informazione. Non comunichiamo alcun dato personale e sensibile a terzi non autorizzati.
- Non traiamo alcun vantaggio personale dalle conoscenze e dalla libertà d'azione di cui disponiamo grazie all'utilizzo dei beni e delle informazioni dell'azienda o grazie alla nostra posizione nell'impresa.
- Ci sottoponiamo ai controlli necessari e sorvegliamo ogni accesso e/o trasferimento di informazioni riservate o sensibili.



**Il mio modo di trattare i dati
a cui ho accesso è conforme?
Rispetta il Codice di Condotta?**

In caso di dubbio, consulto il mio superiore diretto
o mi rivolgo al settore conformità.

Conformità

- Ci impegniamo a conformarci alle leggi, regolamentazioni e istruzioni applicabili.
- Agiamo conformemente alle direttive e alle istruzioni interne che si riferiscono ai nostri diversi settori di responsabilità e adottiamo le misure e gli approcci prescritti con la necessaria diligenza
- Diamo prova di integrità nell'elaborazione dei nostri rapporti e ci assicuriamo che tutti i dati, le informazioni e i documenti che redigiamo o di cui siamo responsabili siano completi e conformi.



**Le mie azioni sono conformi alle
regolamentazioni in vigore e alle direttive
e istruzioni applicabili?
Rispettano il Codice di Condotta?**

In caso di dubbio, consulto la regolamentazione,
la direttiva e l'istruzione applicabile.
Se il dubbio persiste, riferisco al mio superiore
o al settore conformità.

Cultura del rischio

Nelle nostre attività, promuoviamo una cultura aziendale basata sul rischio.

- Agiamo conformemente alle direttive e ai regolamenti che riguardano la gestione dei rischi.
- Partecipiamo alla gestione dei rischi inerenti alle nostre rispettive attività, in particolare la loro identificazione e valutazione, così come l'adozione di misure di riduzione dei rischi.
- Segnaliamo tutti gli eventi negativi significativi che hanno un impatto sulle nostre attività.



**Le mie azioni sono conformi alla
propensione al rischio dell'impresa?
Ho adottato le misure necessarie
per la riduzione di un rischio importante?
Ho segnalato gli eventi negativi significativi
osservati?**

In caso di dubbio, consulto la regolamentazione, la direttiva e l'istruzione applicabile.
Se il dubbio persiste, riferisco alla persona responsabile della gestione dei rischi del mio settore o al settore Gestione dei Rischi.

Inosservanza, sanzioni e sistema d'allerta

Inosservanza del Codice di Condotta

Ci conformiamo senza riserve al presente Codice di Condotta

Qualunque inosservanza del Codice di Condotta viene registrata e può comportare misure disciplinari e coinvolgere la responsabilità civile o penale del suo autore. Tali misure comprendono:

- Avvertimento,
- Risoluzione del contratto di lavoro,
- Azioni legali,
- Denuncia penale.

Ciò si applica anche:

- A chiunque non segnali una violazione del Codice di Condotta che ha riscontrato;
- A chiunque nasconda informazioni importanti quando gli viene intimato di divulgare i dati in suo possesso riguardanti una determinata infrazione;
- A chiunque fornisca consapevolmente informazioni false che possono danneggiare una persona;
- Ai superiori gerarchici che approvino, scusino o minimizzino una violazione del Codice di Condotta, o che tentino di mettere in atto misure di ritorsione contro un dipendente o qualunque altra persona che ha segnalato un'infrazione o identificato il suo autore.

Sistema d'allerta

Incoraggiamo le nostre collaboratrici e i nostri collaboratori a conoscenza di comportamenti che giudicano contrari al presente Codice di Condotta ad informare:

- il/i loro superiore/i, o
- le Risorse Umane, o
- il Chief Compliance Officer

Riconosciamo che ci sono situazioni in cui l'anonimato e la riservatezza sono prerequisiti per segnalare un'infrazione con tranquillità. Offriamo quindi la possibilità, tramite una piattaforma esterna sicura e indipendente e in grado di garantire l'anonimato, di effettuare segnalazioni per mezzo di una semplice telefonata o compilando un modulo online sicuro. La piattaforma è accessibile dalla prima pagina del sito intranet del Groupe Mutuel o tramite un link comunicato al personale del Groupe Mutuel.