



CORPORATE GOVERNANCE

Codice di condotta del Groupe Mutuel

Con la nostra azione, difendiamo un'attività e una filosofia liberali cui si associa una 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 e una gestione dei rischi accurata ed efficace.

Nell'intento di promuovere lo sviluppo personale di ogni collaboratore, ci impegniamo attivamente per mantenere una cultura aziendale forte e affinché tutti i nostri collaboratori, indipendentemente dalla funzione svolta e dal livello occupato, possano usufruire di un ambiente di qualità e lavorare in un clima di fiducia. Stimoliamo nei nostri collaboratori il rispetto, lo spirito d'iniziativa e la capacità d'innovazione.

Il presente Codice di condotta espone chiaramente i valori etici e le norme che rispettiamo nel nostro lavoro. Tale Codice di condotta deve essere rispettato da tutti i membri degli organi dirigenti e da tutti i collaboratori del Groupe Mutuel e delle sue società affiliate, indipendentemente dalla loro funzione, posizione o settore d'attività.

Approviamo il presente Codice di condotta e ci impegniamo a difenderne i valori. Ci aspettiamo quindi che tutti i membri degli organi dirigenti e tutti i collaboratori si conformino a tali principi nell'ambito delle loro attività.

1° luglio 2018

Indice

I nostri valori	4
Integrità	5
Responsabilità	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 ai valori 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 valori

Integrità

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

- Difendiamo gli interessi del Groupe Mutuel e delle sue società affiliate 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 collaboratori e i nostri partner commerciali.
- Identifichiamo, gestiamo ed evitiamo qualsiasi conflitto di interessi. Le situazioni in cui gli interessi personali potrebbero essere ritenuti in conflitto con gli interessi del Groupe Mutuel e delle sue società affiliate devono essere comunicate al superiore gerarchico e al settore conformità.
- Rifiutiamo qualsiasi regalo o vantaggio da terzi che potrebbe influire o dare l'impressione d'influire sulle nostre decisioni o portare ad un determinato comportamento.
- Rispettiamo gli strumenti di lavoro, le attrezzature, gli edifici e gli altri valori patrimoniali appartenenti al Groupe Mutuel e alle sue società affiliate. 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.

Responsabilità

Adempiamo i nostri obblighi 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 cittadinanza, 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 dal livello occupato, 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 società affiliate 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 società affiliate;
- astenendosi da qualsiasi attività che potrebbe avere un impatto negativo sulla reputazione del Groupe Mutuel e delle sue società affiliate o danneggiarle 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 accertiamo che tutti i dati, le informazioni e i documenti che emettiamo 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 definiscono il livello di propensione al rischio dell'impresa.
- Partecipiamo alla gestione dei rischi inerenti alle nostre diverse attività, in particolare all'identificazione dei rischi, alla loro valutazione e all'adozione di misure di riduzione dei rischi.



**Le mie azioni sono conformi alla propensione al rischio dell'impresa?
Ho adottato le misure necessarie per la riduzione di un rischio importante?
Esse 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.

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 è registrata e può innescare 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 altresì:

- > a chiunque non abbia dato prova della diligenza richiesta per segnalare una violazione e ai superiori gerarchici che non assicurano un controllo adeguato;
- > a chiunque nasconda informazioni importanti allorché gli viene intimato di divulgare i dati in suo possesso riguardanti una determinata violazione;
- > al superiore gerarchico che approvi, scusi una violazione o tenti di mettere in atto misure di ritorsione nei confronti di un collaboratore o di qualunque altra persona che abbia segnalato un'infrazione o identificato il suo autore.

Sistema d'allerta

Incoraggiamo i nostri collaboratori a conoscenza di comportamenti che giudicano contrari al presente Codice di condotta ad informare il loro superiore, le Risorse umane o il Responsabile del Sistema d'allerta (RSA)

In caso di sospetti di criminalità economica, in particolare di frode e corruzione, il collaboratore è tenuto ad informare l'RSA. Tali segnalazioni sono sempre trattate in modo riservato. Il collaboratore può richiedere di mantenere l'anonimato.

Vietiamo qualsiasi rappresaglia nei confronti dei collaboratori che segnalano tali comportamenti in buona fede. Invece, il fatto di fornire consapevolmente informazioni erranee che possano nuocere a una persona può determinare l'adozione di una delle misure disciplinari indicate in precedenza.