

Codice di Condotta di Swiss Re

La nostra Società. Il nostro Codice.





Il nostro impegno

Swiss Re è leader del settore assicurativo e riassicurativo dal 1863.

Noi crediamo di poter ottenere un successo sostenibile soltanto se i nostri stakeholders vedono in noi un partner degno di fiducia che persegue obiettivi leciti con mezzi leciti.

Il Codice di Condotta di Swiss Re (il "Codice") contiene i principi chiave che servono ad orientare le nostre decisioni responsabili e a conseguire risultati nel rispetto dei più rigorosi standard etici. Il Codice si fonda sui cinque Valori cardine di Swiss Re (i "Valori"): Integrità, Spirito di Squadra, Passione per il risultato, Flessibilità e Centralità del Cliente. Questi Valori sono alla base di tutto ciò che facciamo e sono messi in pratica attraverso i "Personal e Leadership Imperatives" di Swiss Re. Essi rappresentano i comportamenti che accompagnano e rafforzano il raggiungimento dei nostri obiettivi aziendali, costituendo una solida base di valutazione della nostre performance e consentendo ad ognuno di noi di essere riconosciuto non solo per i risultati raggiunti, ma anche per come sono stati raggiunti.

Il rispetto del Codice non può essere affidato a nessun altro. Ognuno di noi è tenuto ad agire in prima persona nello spirito del Codice e a mantenere alto il livello di reputazione di Swiss Re come Azienda di fama mondiale. Con le loro indicazioni, le loro aspettative e il loro esempio,

i leader e i manager devono sempre ispirare comportamenti etici. Essi sono chiamati a promuovere una cultura in cui i dipendenti si sentano liberi di esprimere liberamente ogni loro preoccupazione senza dover temere ritorsioni.

Anche se le leggi dello Stato prevalgono, non sarà comunque possibile interpretarle in modo da consentire standard di comportamento inferiori rispetto a quanto previsto dal Codice. Per avere maggiori informazioni sui temi trattati nel Codice è possibile consultare l'intranet di Swiss Re.

Solo restando fedeli ai nostri Valori e al nostro Codice potremo continuare ad essere una comunità aziendale sana, un partner commerciale affidabile e a sentirci parte di una Compagnia di cui essere fieri.

Desideriamo ringraziarvi per il vostro costante sostegno e impegno a rispettare il nostro Codice. I nostri sforzi congiunti ci consentiranno di soddisfare al meglio le esigenze dei nostri Clienti e di conseguire obiettivi importanti e sostenibili a beneficio del nostro nome e del nostro brand.

Il Board of Directors e il Group Executive Committee di Swiss Re.

Come orientarsi

- 01** Il nostro impegno
- 04** Cosa fare in caso di dubbio
- 06** Il nostro Codice di Condotta
- 06** I destinatari del Codice di Condotta
- 07** I nostri Valori

La nostra responsabilità verso gli altri e verso Swiss Re



11 Informazioni aziendali e tecnologia informatica



12 Comunicazione



13 Conflitti di interesse



15 Diversità, accoglienza e pari opportunità



16 Frode



17 Salute e sicurezza



19 Proprietà intellettuale

La nostra responsabilità verso i partner e verso la società



22 Corruzione



23 Tutela dei dati



25 Informazioni interne privilegiate



26 Concorrenza leale



27 Controlli sugli scambi internazionali e sanzioni economiche



28 Autorizzazioni e stabili organizzazioni



29 Riciclaggio di denaro



31 Sostenibilità e diritti umani

- 32** Agire senza timore di ritorsioni
- 33** Accettazione della responsabilità
- 34** Informazioni supplementari



Cosa fare in caso di dubbio

Il Codice non può descrivere tutte le situazioni che potremmo incontrare. Se siamo di fronte a un dilemma o abbiamo dei dubbi, dobbiamo ricorrere alla nostra capacità di discernimento e al buon senso in linea con lo spirito del Codice e dei Valori.

Ricordiamo sempre questa regola: parlare apertamente e chiedere sempre consiglio al proprio Manager, al Compliance Officer, al responsabile della funzione Legale o delle Risorse Umane.

Il Codice promuove una cultura in cui i dipendenti si sentano liberi di esprimere le loro preoccupazioni senza dover temere ritorsioni.

Il nostro Codice di condotta

Indica come svolgere la propria attività in modo lecito, etico e responsabile.

Fornisce i principi chiave da seguire e gli esempi pratici su cosa fare in caso di potenziali rischi.

Consiglia a chi rivolgersi per avere maggiori indicazioni e come segnalare le nostre preoccupazioni in modo tempestivo.

I destinatari del Codice di Condotta

Il Codice si applica a tutti i dipendenti, a tempo pieno o part-time, delle società che fanno parte del Gruppo Swiss Re, comprese tutte le società affiliate di Swiss Re Ltd nel mondo ("i Dipendenti"). Si applica altresì a soggetti terzi, non Dipendenti, che lavorano per conto di

Swiss Re ("gli Esterni"), quali fornitori, collaboratori esterni, personale interinale e apprendisti, nonché ai membri del Board of Directors di tutte le Società facenti parte del Gruppo Swiss Re. Quando nel Codice si parla di "noi" si fa riferimento sia ai Dipendenti che agli Esterni.

I nostri Valori

I nostri Valori ci guidano nel modo di pensare e di agire, incidono sulla nostra cultura, determinano il nostro comportamento e il modo in cui ci mettiamo quotidianamente alla prova. Questi Valori ci uniscono, sono fonte di ispirazione e contribuiscono ad innalzare il nostro livello in ogni situazione. Gli stessi Valori sono inoltre alla base del modo in cui intendiamo fare affari secondo la filosofia di Swiss Re.

Integrità

L'integrità non è un valore negoziabile in Swiss Re. Noi operiamo sempre con onestà, trasparenza e correttezza e ci assumiamo sempre la responsabilità delle nostre azioni.

Spirito di squadra

Fanno parte della famiglia Swiss Re numerose risorse con una varietà di talenti, opinioni ed esperienze diverse tra loro. Noi dobbiamo considerare e valorizzare le nostre differenze.

Passione per il risultato

Bisogna lavorare bene ed in modo efficiente. Dobbiamo essere fortemente determinati ad eccellere in modo sostenibile e onesto.

Flessibilità

Prevedere il cambiamento e sapersi adattare con elasticità e rapidità è di fondamentale importanza. Grazie alla nostra mentalità aperta e curiosa verso ogni cambiamento vogliamo essere innovativi e attenti rispetto ad ogni tipo di innovazione.

Centralità del cliente

Il successo dei nostri Clienti è di primaria importanza. I nostri sforzi sono tutti tesi a comprendere le esigenze di business dei nostri Clienti, operando come loro consulenti di fiducia e concentrando tutte le nostre competenze nell'aiutarli a raggiungere i loro obiettivi.

La nostra responsabilità verso gli altri e verso Swiss Re

Tutti insieme, dobbiamo inseguire nuove prospettive, utilizzando tutte le nostre risorse, economiche e di conoscenza, per prevenire e gestire i rischi in modo responsabile ed etico. Il nostro approccio “Swiss Re” significa che spesso lavoriamo per altre entità Swiss Re, considerandone appropriati i requisiti e le istruzioni per supportare al meglio Swiss Re.

Tutte le informazioni aziendali devono essere conservate in modo completo e fedele, tutelandone la riservatezza anche attraverso un attento uso della tecnologia informatica.

Le comunicazioni devono essere veritiere, trasparenti e attente.

Le decisioni devono essere prese tenendo conto dell’interesse di Swiss Re, delle responsabilità etiche (inclusa l’etica digitale e dei dati) e dell’esito finale per il cliente.

Vogliamo un ambiente di lavoro vario ma al contempo aperto ed accogliente per tutti affinché ognuno possa sentirsi trattato con rispetto e non ci siano discriminazioni e vessazioni.

Il nostro comportamento deve essere sempre onesto e trasparente e i beni e gli strumenti aziendali che ci vengono affidati devono essere utilizzati per scopi leciti ed attinenti al nostro lavoro.

Ognuno deve prendersi cura anche dell’altro evitando situazioni di pericolo sul posto di lavoro tali da mettere a repentaglio la nostra salute e sicurezza.

La conoscenza è la chiave del nostro successo: vogliamo crearla e preservarla.



INFORMAZIONI AZIENDALI E TECNOLOGIA INFORMATICA

Le informazioni aziendali devono essere conservate in modo completo e fedele, tutelandone la riservatezza anche attraverso un attento uso della tecnologia informatica.

La fiducia costante che i clienti ripongono in noi si basa sull'efficacia, la sicurezza e la riservatezza con cui svolgiamo le nostre attività. È un elemento di cruciale importanza visto il rapido evolversi e la sempre maggiore sofisticatezza delle minacce alla sicurezza informatica e dei rischi inerenti. L'attenzione che poniamo, nel trattamento e nella conservazione delle informazioni aziendali e l'uso responsabile che facciamo della tecnologia e dei servizi digitali riflettono l'importanza che attribuiamo alla questione.

Sono informazioni aziendali, ad esempio, i bilanci, i dati di operazioni, i contratti, le strategie, le comunicazioni e qualsiasi altra informazione che generiamo o riceviamo dai nostri partner commerciali. Per tecnologia informatica si intende ogni elemento software o hardware utilizzato per inviare, archiviare o trasformare informazioni quali testo, immagini, video o audio.



Le apparenze possono ingannare

Ho ricevuto una e-mail con un allegato che sembrava provenire da un mio cliente. Non appena l'ho aperta ho capito che si trattava di un imbroglio. L'e-mail mi chiedeva di confermare i dati riservati di un nostro contratto. La mia cliente che si fida di me si aspetta che io la tenga informata, quindi l'ho avvisata immediatamente della e-mail e ho comunicato all'ufficio IT il rischio di aver inavvertitamente esposto Swiss Re a un virus. Sapevo che se non lo avessi fatto la situazione sarebbe potuta peggiorare. L'ufficio IT mi ha informato che esistono dei controlli di sicurezza attivi per proteggere la nostra corrispondenza con i clienti. Grazie alla mia comunicazione tempestiva e ai nostri controlli interni nessun danno è stato arrecato né alla cliente né a Swiss Re.



COMUNICAZIONE

Le comunicazioni devono essere veritiere, trasparenti ed attente.

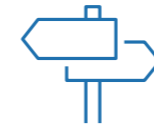
Il modo in cui si comunica influenza molto il modo in cui si viene percepiti. Comunicare in modo tempestivo, accurato e chiaro contribuisce a dare credito al nostro nome e a far conoscere i nostri obiettivi. Ciò concorre inoltre a tutelare la reputazione di Swiss Re. Per questo dobbiamo prestare particolare attenzione a ciò che comunichiamo e a come lo comunichiamo, sia al nostro interno che con i nostri clienti, azionisti, organi di controllo e gli altri stakeholders.

I modi in cui possiamo comunicare sono, ad esempio, quando scriviamo, parliamo, condividiamo informazioni nel corso di eventi pubblici, o attraverso altri canali, come quelli digitali o i social media e quando interloquiamo tramite e-mail ed altre forme di messaggistica istantanea.



Comunicare con attenzione

Parteciperò a una conferenza di settore annuale in cui tutti coloro che interverranno discuteranno degli ultimi sviluppi della nostra industria. In queste occasioni i giornalisti sono sempre presenti. L'anno scorso mi venne chiesto di rilasciare un'intervista ma prima di farlo volli verificare la nostra Policy di Gruppo sui Media. I partecipanti alla conferenza possono seguire gli argomenti anche attraverso altri strumenti di comunicazione digitale. Quest'anno vorrei partecipare alle discussioni sui social media poiché ritengo di aver acquisito alcune competenze che mi piacerebbe condividere. Tuttavia, potrei dover trattare alcune questioni delicate, per cui contatterò preventivamente la funzione Communication di Gruppo per ricevere indicazioni al riguardo.



CONFLITTI DI INTERESSE

Le decisioni devono sempre essere prese nell'interesse di Swiss Re.

I conflitti di interesse possono influenzare in maniera inappropriata i nostri giudizi, la nostra obiettività e la nostra lealtà. Essi possono inoltre esporci a rischi reputazionali e di natura finanziaria.

I conflitti di interesse sorgono quando i nostri interessi personali interferiscono con quelli di Swiss Re. Nel caso ci trovassimo di fronte ad un conflitto di interesse, reale o potenziale, o ne percepissimo il rischio, dobbiamo segnalarlo immediatamente ed uscire dal processo decisionale. Questo comportamento contribuisce a creare un ambiente aperto e corretto.

I conflitti di interesse possono sorgere da impegni esterni (anche da altre posizioni professionali o nel Consiglio), interessi finanziari e rapporti sul posto di lavoro. Ci impegniamo a svolgere le nostre attività agendo nell'interesse esclusivo di Swiss Re, senza farci influenzare dai nostri interessi e rapporti personali.



Le impressioni contano

Il mio team è chiamato a scegliere un partner tra una rosa di società di consulenza per lavorare su un grande progetto. Possiedo alcune azioni di una delle società prese in considerazione. Nonostante io sia solo un piccolo azionista della società in questione, non voglio che questo rapporto entri in conflitto o possa anche solo sembrare in conflitto con gli interessi di Swiss Re. Per essere corretto renderò quindi noto questo potenziale conflitto di interesse al mio manager, escludendo ogni possibile coinvolgimento.



DIVERSITÀ, ACCOGLIENZA E PARI OPPORTUNITÀ

Vogliamo un ambiente di lavoro vario ed inclusivo dove ognuno possa sentirsi trattato con rispetto.

La nostra diversità di talenti, prospettive ed esperienze ci consente di comprendere al meglio i nostri clienti ed i mercati, nonché di sviluppare soluzioni innovative rispetto ai rischi. Lavorare tutti insieme in un ambiente accogliente e ricco di diversità migliora lo spirito di squadra e aumenta la produttività.

Il nostro impegno è trattare tutti in modo giusto e paritario, evitando ogni tipo di discriminazione e vessazione. Tutti devono avere le stesse opportunità di sviluppo professionale a prescindere da età, razza, etnia, nazionalità, genere e identità o manifestazione di genere, religione, orientamento sessuale, disabilità e dall'appartenenza a qualsiasi altra categoria tutelata per legge.



Non posso essere un mero spettatore

Uno dei miei nuovi colleghi fatica ad esprimere il proprio pensiero. Il team tende spesso ad escluderlo e gli impedisce di dare il suo contributo nelle riunioni. Vorrei evitare di entrare in conflitto con i miei colleghi e causare problemi ma so di dover fare qualcosa. Inoltre, ricordo bene di come ci si sente ad essere l'ultimo arrivato, per cui incoraggerò il team ad essere più accogliente. Se questo non dovesse funzionare, ne parlerò con il mio manager. Dare ai nuovi arrivati la possibilità di esprimersi e condividere le loro idee vuol dire coltivare al meglio i nostri talenti e contribuisce a migliorare le dinamiche interne del team.



FRODE

Il nostro comportamento deve essere sempre onesto e trasparente e i beni e gli strumenti aziendali che ci vengono affidati devono essere utilizzati per scopi leciti ed attinenti al lavoro.

Mettere in atto attività ingannevoli o intenzionalmente fuorvianti è una frode. Swiss Re si impegna ad assicurare i più elevati standard di onestà e adotta la linea della tolleranza zero verso qualsiasi forma di frode. Lavorare con integrità genera fiducia, contribuisce a rendere il nostro nome e la nostra reputazione solidi, nonché ad aumentare lealtà e rispetto.

Costituisce un illecito, ad esempio, anche il furto di beni di proprietà di Swiss Re, la falsificazione di documenti o dichiarazioni, la presentazione di note spese non veritiere e supportare i nostri partner commerciali in operazioni volte all'evasione fiscale.



Il fine non giustifica i mezzi

Non appena rientrato da un viaggio di lavoro realizzo di aver perso una ricevuta da USD 80,00. Forse nessuno se ne accorgerà se aggiungo questo modesto importo alle altre ricevute alla voce mance. In questo modo, l'importo complessivo che richiedo a rimborso sarà pari a quanto ho effettivamente speso. D'altro lato però so di dover essere trasparente. Presentare una nota spese contenente informazioni false semplicemente non è corretto, per cui cercherò di ottenere il duplicato della ricevuta dal commerciante.



SALUTE E SICUREZZA

Ognuno deve prendersi cura anche dell'altro evitando situazioni di pericolo sul posto di lavoro tali da mettere a repentaglio la nostra salute e sicurezza.

Un ambiente di lavoro sano e sicuro è di fondamentale importanza per mantenere il nostro senso di benessere e lo spirito di squadra. Siamo una comunità e ci prendiamo cura della nostra salute e sicurezza gli uni nei confronti degli altri. Non sono tollerate azioni che possano compromettere o danneggiare la nostra comunità.

Qualsiasi rischio deve essere da noi evitato, individuato e valutato in modo proattivo. Tutte le procedure di sicurezza devono essere seguite e devono essere segnalati i casi di infortunio, di lesioni, nonché la presenza di attrezzature, pratiche e situazioni di pericolo. Tutte le attività attinenti al nostro lavoro devono essere da noi svolte in modo sicuro ed efficace e dobbiamo agire sempre in un'ottica di Business Continuity.



Meglio prevenire che curare

Sono preoccupato per la sicurezza del fabbricato in cui lavoro. Il personale addetto alle consegne tiene aperte le porte di accesso all'edificio per comodità. Chiunque può entrare in ufficio senza registrarsi come dovrebbe. Voglio che il mio posto di lavoro sia sicuro per tutti noi, per cui farò presenti i miei timori al Responsabile della sicurezza locale.



PROPRIETÀ INTELLETTUALE

La conoscenza è la chiave del nostro successo: vogliamo crearla e preservarla.

Swiss Re è una società fondata sulla conoscenza. La nostra capacità di offrire conoscenze e competenze uniche ai nostri partner commerciali è fondamentale per il nostro successo. Ecco perché la dobbiamo tutelare. I nostri obblighi ed il rispetto nei confronti della proprietà intellettuale altrui sono fondamentali al fine di evitare danni finanziari e di reputazione.

La proprietà intellettuale che creiamo con il nostro lavoro appartiene a Swiss Re. Anche dopo la nostra uscita dalla Società, questa rimane di proprietà di Swiss Re. Costituiscono proprietà intellettuale, ad esempio, i modelli di rischio, i protocolli, i dati, le immagini, i piani finanziari e di marketing e gli strumenti commerciali.



Tutelare e rispettare

Ho preparato una presentazione sui rischi informatici che ho utilizzato spesso durante conferenze di settore e negli incontri con i Clienti. Diversi Clienti hanno detto che quella presentazione ha ispirato loro fiducia nel fare affari con Swiss Re poiché mostrava quanto siamo innovativi in questo campo. Presto uscirò da Swiss Re e voglio tenermi una copia della presentazione. Dopo tutto è il frutto del mio lavoro. Per essere sicuro, ho chiesto al mio Manager che mi ha confermato che i beni intellettuali che ho creato nell'ambito del mio lavoro appartengono alla Società e che non posso tenerli quando ne uscirò.

La nostra responsabilità verso i partner e verso la società.

Le soluzioni più brillanti che offriamo ai nostri clienti devono contribuire allo sviluppo della società mondiale, per rinnovarsi e progredire. Questo deve essere fatto in modo sostenibile ed etico.

Ogni nostra attività deve essere svolta con correttezza, senza accettare od offrire benefici volti a influenzare in modo scorretto i processi decisionali.

I dati personali di terzi in nostro possesso devono essere trattati con la massima cura ed utilizzati soltanto per scopi aziendali leciti e specifici.

L'integrità e la trasparenza dei mercati finanziari deve essere garantita attraverso un uso corretto delle informazioni interne privilegiate evitando di conseguire guadagni personali impropri.

Pratiche suscettibili di limitare la concorrenza leale devono essere evitate.

Le sempre nuove limitazioni imposte sugli scambi e su altre attività economiche devono essere rispettate.

Tutte le nostre attività devono essere svolte nel rispetto delle normative internazionali in materia di autorizzazioni e permessi.

Dobbiamo conoscere bene i nostri clienti evitando di essere coinvolti in relazioni ed affari suscettibili di compromettere la nostra integrità.

I prodotti e servizi da noi offerti devono rappresentare un valore a lungo termine.



CORRUZIONE

Ogni nostra attività deve essere svolta con correttezza, senza accettare od offrire benefici volti a influenzare in modo scorretto i processi decisionali.

Non dobbiamo mai lasciarci coinvolgere in attività volte a qualsiasi forma di corruzione. La corruzione non solo è illegale, ma compromette anche la nostra reputazione e integrità e mette a repentaglio oneste opportunità di lavoro. Inoltre, ci espone a sanzioni penali e pecuniarie. Qualsiasi tipo di rapporto e operazione con partner commerciali, autorità ed enti pubblici deve sempre essere attentamente valutato in chiave etica e obiettiva.

Offrire e ricevere doni, ospitalità, offerte e sponsorizzazioni non dovrebbe mai influenzare, o anche solo sembrare di poter influenzare, in modo scorretto le nostre decisioni o quelle dei nostri partner commerciali. Particolare attenzione deve essere prestata quando sono coinvolti funzionari pubblici. È vietata anche la corruzione indiretta realizzata tramite terzi.



Condicio sine qua non

Sto lavorando per chiudere un affare nel settore pubblico con un cliente e dobbiamo ottenere i permessi statali. Il cliente mi dice che nel suo paese non è inusuale né considerato corruzione pagare ai funzionari pubblici una commissione di agevolazione per velocizzare le cose. Benché io ambisca ardentemente a chiudere l'affare, voglio farlo onestamente e nel modo giusto, quindi rifiuterò cortesemente il suggerimento. Swiss Re vieta simili forme di dazione di denaro.



TUTELA DEI DATI

I dati personali di terzi in nostro possesso devono essere trattati con la massima cura ed utilizzati soltanto per scopi aziendali leciti e specifici.

I nostri Clienti e i nostri stakeholder si aspettano che i loro dati personali in nostro possesso vengano trattati in modo adeguato e corretto. La tutela dei dati rafforza la fiducia che Clienti e stakeholder ripongono in noi e ci consente di svolgere la nostra attività in modo efficace e sicuro. Sono dati personali tutte le informazioni che possono essere utilizzate per identificare una persona, come nome, indirizzo, data di nascita, nonché dati più sensibili come le condizioni di salute, che richiedono maggiore attenzione.



Maneggiare con cura

Ricevo le cartelle cliniche dei clienti per gestire i sinistri. Un collega dell'ufficio IT mi ha chiesto le cartelle per un progetto di analisi su cui sta lavorando con una società di ricerca. I dati sarebbero utilizzati per comprendere meglio le condizioni di salute. Si tratta quindi di un progetto di valore e vorrei dare un contributo. Tuttavia, se fossero le mie cartelle cliniche, vorrei sapere con precisione l'uso che ne farebbe questa società. La mia cliente si aspetterebbe che io, suo consulente di fiducia, le chiedessi il permesso prima di trasferire i suoi dati ovvero che mi accertassi che i dati siano condivisi in forma anonima. Chiederò quindi al Compliance Officer informazioni su come trattare e tutelare al meglio questi dati.



INFORMAZIONI INTERNE PRIVILEGIATE

L'integrità e la trasparenza dei mercati finanziari deve essere garantita attraverso un uso corretto delle informazioni interne privilegiate evitando di conseguire guadagni personali impropri.

La parità di accesso alle informazioni è cruciale per garantire un corretto trading personale e mercati finanziari trasparenti ed è uno dei molti modi con cui rispettiamo le regolamentazioni dei mercati finanziari.

Le informazioni interne privilegiate sono informazioni non di pubblico dominio che se dovessero essere rese note potrebbero incidere significativamente sul valore dei titoli di una società, quali azioni o obbligazioni. Sono informazioni interne privilegiate, ad esempio, quelle relative a risultati finanziari non pubblicati, fusioni e acquisizioni potenziali o in corso, la violazione di dati sostanziali o della sicurezza informatica, controversie o azioni legali di una certa rilevanza.

Costituisce abuso di informazioni interne privilegiate la negoziazione o la raccomandazione a negoziare titoli di una determinata società o la divulgazione di tali informazioni.



Non in vendita

Sto pensando di comprare un immobile e di vendere alcune azioni per finanziarne l'acquisto ma Swiss Re ha appena annunciato la "Chiusura del periodo di Offerta". Una parte di me pensa che dovrei poter fare ciò che voglio e quando voglio con le mie azioni. Ma so che venderle in questo periodo, quando i nostri risultati finanziari non sono ancora di dominio pubblico, potrebbe essere percepito come un vantaggio scorretto, anche se di fatto non ho accesso a informazioni interne privilegiate. La prossima volta dovrò semplicemente pensarci prima, comprando e vendendo le azioni al di fuori della "Chiusura del periodo di Offerta".



CONCORRENZA LEALE

Pratiche suscettibili di limitare la concorrenza leale devono essere evitate.

Le pratiche lesive della concorrenza distorcono il sano funzionamento dei mercati, impediscono la concorrenza leale e danneggiano i consumatori. Ecco perché non bisogna fare accordi con i nostri concorrenti, broker, clienti o altri partner commerciali tali da poter limitare illegalmente la concorrenza.

Sono accordi anticoncorrenziali, ad esempio, la definizione diretta o indiretta di tariffe, commissioni, premi o termini contrattuali, la limitazione o il controllo esercitati in modo scorretto su prodotti o mercati, la ripartizione dei clienti, la condivisione dei mercati, la collusione nelle procedure di gara e la condivisione di informazioni sulle tariffe tra le aree che si occupano di assicurazioni e di riassicurazioni di Swiss Re. Questi accordi possono essere conclusi formalmente con contratti scritti o in via informale, con accordi verbali, tacite intese o mediante la condivisione di informazioni commercialmente riservate.



Giocare alla pari

Il mio broker si è offerto di rivelarmi la quotazione del nostro principale concorrente per un determinato affare, dicendomi che in confronto la nostra offerta era molto bassa. Ho un buon rapporto con il mio Cliente e non vorrei danneggiarlo aumentando il prezzo della mia offerta. Sono determinato ad aggiudicarmi l'affare, ma nel modo giusto. Declinerò l'offerta del mio broker di condividere queste informazioni con me e manterrò la nostra offerta tale e quale.



CONTROLLI SUGLI SCAMBI INTERNAZIONALI E SANZIONI ECONOMICHE

Le sempre nuove limitazioni imposte sugli scambi e su altre attività economiche devono essere rispettate.

Rispettiamo le sanzioni economiche e commerciali applicabili alle entità di Swiss Re e ai suoi dipendenti così come i requisiti interni (che possono essere più severi) per tutelare noi stessi da restrizioni di mercato, penali e danni reputazionali.

Le sanzioni possono vietare o limitare la conclusione di affari con determinati soggetti privati, entità, gruppi e Paesi. Esse possono inoltre limitare i nostri investimenti in determinati Paesi, nonché la commercializzazione di determinati beni, tecnologia e servizi, inclusi i servizi finanziari.

Le sanzioni sono complesse e in costante evoluzione. Dobbiamo quindi tenerne conto ed essere adeguatamente informati prima e durante i nostri rapporti di affari nonché essere pronti a reagire in situazioni che possano incidere sulla nostra attività.



Uno scenario in continua evoluzione

Sto pensando di concludere un contratto con copertura trasversale in diversi Paesi. Penso che uno dei Paesi interessati sia stato recentemente colpito da sanzioni economiche, ma rappresenterebbe solo una minima percentuale dell'esposizione contrattuale. Sarebbe un peccato perdere il contratto per una questione secondaria come questa. D'altra parte, so che le sanzioni commerciali ed economiche cambiano molto frequentemente, per cui ho contattato il nostro Compliance Officer il quale mi ha informato che questi casi devono essere esaminati singolarmente, a prescindere dall'entità dell'esposizione.



AUTORIZZAZIONI E STABILI ORGANIZZAZIONI

Tutte le nostre attività devono essere svolte nel rispetto delle normative internazionali in materia di autorizzazioni e permessi.

Saper comprendere e informare i nostri Clienti in merito alle diverse realtà normativo/regolamentari e alle connesse responsabilità favorisce rapporti commerciali trasparenti e remunerativi e contribuisce ad affermare la nostra capacità di concludere affari in tutto il mondo.

Per questo siamo in possesso di autorizzazioni e permessi che stabiliscono con precisione quali attività possiamo svolgere e dove. Esempi di attività che possiamo svolgere e per le quali siamo in possesso delle necessarie autorizzazioni o permessi sono, ad esempio, la sottoscrizione di affari, la gestione sinistri, il marketing, la gestione di portafogli nonché la creazione e la gestione di stabili organizzazioni, quali filiali e uffici di rappresentanza.

Ci consultiamo con i colleghi dell'ufficio Group Tax se abbiamo la percezione che un affare con un team transfrontaliero o un viaggio di affari può comportare l'accettazione di un rischio (includere negoziazioni, presa di decisioni e stipula di un contratto) sopravvenuto in un paese diverso da quello in cui si trova l'entità legale che ha proposto l'affare.



Conosci la tua attività

Mi è stato chiesto di svolgere attività in un Paese nel quale non sono sicuro di avere autorizzazione per operare. So che sono presenti alcuni nostri concorrenti e vorrei tanto entrare in questo mercato in crescita. Il mio cliente si fida del mio giudizio e si aspetta che io conosca quale genere di attività Swiss Re può o non può svolgere. Consulterò quindi il portale LPE e all'occorrenza verificherò questo aspetto anche con il nostro consulente legale. Se vi sono incertezze in merito alle implicazioni fiscali, mi consulterò con i colleghi dell'ufficio Group Tax.



RICICLAGGIO DI DENARO

Dobbiamo conoscere bene i nostri clienti evitando di essere coinvolti in relazioni ed affari suscettibili di compromettere la nostra integrità.

Il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo possono avere un impatto devastante sull'economia, la sicurezza e il governo di un Paese. Un qualsiasi tipo di rapporto, anche remoto, con persone che svolgono attività di questo genere può danneggiare gravemente la reputazione di Swiss Re e comportare azioni legali e sanzioni.

Il riciclaggio di denaro consiste nell'occultare l'origine di somme ottenute mediante attività illecite in modo da farle apparire come lecite. Schemi di pagamento insoliti, grandi operazioni in liquidità o pagamenti a controparti ignote sono alcuni indizi di riciclaggio di denaro. Costituisce finanziamento del terrorismo il finanziamento dei terroristi, di atti terroristici e di organizzazioni terroristiche. Il finanziamento del terrorismo può coinvolgere fondi provenienti da fonti lecite o illecite.



Conosci il tuo cliente

Un cliente sembra essere riluttante a fornirmi alcune informazioni. È un nuovo cliente e quindi voglio capire l'esatta natura dell'attività che svolge. Se dovesse continuare a essere riluttante o mi fornisse informazioni insufficienti, false o sospette, si renderà necessario approfondire la questione con il nostro Compliance Officer prima di impegnare la Società in un'operazione commerciale.



SOSTENIBILITÀ E DIRITTI UMANI

I prodotti e i servizi da noi offerti devono rappresentare un valore a lungo termine

Mettere la sostenibilità al primo posto nella nostra attività ci aiuta a individuare opportunità di mercato e a sviluppare nuovi prodotti. Adottare un approccio lungimirante aiuta a migliorare l'efficienza economica, tutelare l'ambiente e contribuisce allo sviluppo sostenibile delle società civili in tutto il mondo.

A conferma del nostro impegno nella sostenibilità, Swiss Re ha aderito al Patto Globale delle Nazioni Unite e si è impegnata ad attuarne i dieci principi nelle aree dei diritti umani, del lavoro, dell'ambiente e della lotta alla corruzione. I diritti umani sono i diritti che ogni essere umano deve veder riconosciuti per condurre una vita dignitosa.

Rispettare questi principi ci consente di sviluppare un approccio bilanciato nelle nostre scelte di Business e investimento. Vogliamo selezionare partner commerciali che condividano gli stessi valori.



Non a tutti i costi

Un mio cliente vuole assicurare un grande progetto che sembra però dannoso per la foresta pluviale. Ho verificato e il progetto è effettivamente in linea con le normative vigenti nel paese in questione. Devo ammettere che sono tentato di concludere l'affare. Ma so anche che, a prescindere dal fatto che il progetto sia o meno in linea con le normative locali vigenti, Swiss Re non vuole essere coinvolta in attività di sfruttamento o che minacciano habitat naturali in pericolo. Sono contento di avere aderito al processo di rischio aziendale per la sostenibilità che mi ha aiutato a valutare l'impatto ambientale a lungo termine del progetto.

Denunciare e agire

Parlare apertamente, agire e collaborare senza timore di ritorsioni.

La politica di cultura aperta e di tolleranza zero verso le ritorsioni adottata da Swiss Re ci incoraggia a manifestare tempestivamente i timori che nutriamo in buona fede e prevede la nostra collaborazione ed assistenza con indagini interne ed esterne, azioni legali o controversie aventi ad oggetto condotte illecite o violazioni della legge, reali o presunte.

Incoraggiamo una cultura del lavoro che promuove la condivisione dei timori in buona fede tra tutti i livelli, a prescindere dall'anzianità di servizio o dalla gerarchia, senza timore di ritorsioni, per contribuire a migliorare il morale dei dipendenti. Questo rafforza inoltre la fiducia che ognuno di noi ripone negli altri e nel processo decisionale e contribuisce ad affrontare i problemi fin da subito, prima che diventino troppo grandi.

Esprimere un timore in buona fede vuol dire segnalare o comunicare una preoccupazione nella consapevolezza che l'informazione fornita sia veritiera e la condotta descritta possa costituire una violazione della legge, del Codice, o di una Policy Swiss Re o degli Standard di Gruppo. Possiamo segnalare i nostri timori al Manager, al Compliance Officer, al responsabile della funzione Legale o delle Risorse Umane, che tratterà le informazioni trasmesse col massimo riserbo possibile.

Se preferiamo non farci identificare quando esprimiamo una preoccupazione, è possibile chiamare la Whistleblowing Hotline che garantisce l'anonimato entro i limiti consentiti dalla legge locale.

Accettazione della responsabilità

Il nostro Codice definisce gli standard minimi di comportamento che ci si aspetta da ognuno di noi. Siamo consapevoli del fatto che in caso di nostra violazione dolosa o colposa delle leggi applicabili, delle normative, del Codice o del suo spirito, delle Policy o degli Standard di Swiss Re, potremmo essere soggetti ad azioni disciplinari,

tra cui anche la cessazione del rapporto di lavoro, oltre ad essere civilmente e penalmente perseguibili. La mancata conoscenza del Codice non è una scusa per infrangerlo. Nei casi in cui le leggi e i regolamenti applicabili siano più restrittivi del Codice, siamo tenuti a rispettarli.

Informazioni supplementari

Per maggiori informazioni sugli argomenti del Codice si rimanda al **Policy Management Tool** o alla **intranet di Swiss Re**.

Ulteriori approfondimenti sui “Personal e Leadership Imperatives” sono disponibili sulla pagina intranet dedicata alle Risorse Umane.



© 2022 Swiss Re. Tutti i diritti riservati.

Titolo:
Codice di condotta di Swiss Re

Autori:
Swiss Re Group Compliance

Redazione e realizzazione:
Swiss Re Group Communications

Design grafico e produzione:
Swiss Re Corporate Real Estate & Services/
Media Production, Zurigo

Disclaimer:
L'intero contenuto della presente pubblicazione è soggetto a copyright con tutti i diritti riservati. Le informazioni possono essere usate per scopi privati o interni, purché le note di copyright e degli altri diritti di proprietà non vengano rimossi. È vietato il riutilizzo elettronico dei dati presentati in questa pubblicazione. La riproduzione, anche parziale, o l'uso per scopi pubblici è consentito solo con il previo consenso scritto di Swiss Re e con il riferimento alla fonte. Sono gradite le copie di cortesia.

Per scaricare o ordinare copie aggiuntive delle pubblicazioni Swiss Re visitare il sito www.swissre.com.

01/22

Swiss Reinsurance Company Ltd
Mythenquai 50/60
P.O. Box
8022 Zurigo
Svizzera

Telefono +41 43 285 2121
Fax +41 43 285 2999
www.swissre.com