NOVEMBRE 2024

Codice etico e di compliance AXA

“La nostra attività è fondata sugli impegni che assumiamo e manteniamo a lungo termine con le persone. La fiducia è l’ingrediente essenziale del nostro successo nel lungo periodo. In questo contesto, è fondamentale avere una serie di valori e un’etica che ci forniscono, a livello individuale e collettivo, una «bussola morale» per aiutarci a trovare la risposta giusta nei momenti in cui dobbiamo affrontare complessità tecniche, priorità a livello di concorrenza e, talvolta, esigenze contrastanti che fanno parte della realtà quotidiana del nostro mestiere.

- I valori guidano i comportamenti che sostengono i risultati. Customer first, Integrity, Courage e One AXA: ciascuno dei nostri valori ha un significato soltanto se è condiviso e fatto proprio da ciascuno di noi. I nostri valori devono essere messi in pratica tutti i giorni e in tutte le nostre azioni. Se abbiamo un dubbio riguardo a una decisione da prendere, i nostri valori ci aiutano a decidere, tenendo ben presente il nostro purpose «Agire per il progresso dell’umanità, proteggendo ciò che conta».

AXA è da lungo tempo impegnata sul fronte di un’etica professionale solida. Abbiamo sviluppato questo nuovo Codice etico e di compliance per fornire una conoscenza condivisa su cosa ci si aspetta da ognuno/a di noi e dalle unità di business del Gruppo.
Questi impegni devono guidare ciascuno/a di noi nello svolgimento del nostro lavoro quotidiano. Non c’è conflitto tra avere elevate performance di business ed elevati standard etici, di compliance e governance; anzi, questi due ambiti si sostengono a vicenda. È per questo che mi aspetto che tutte e tutti in AXA si impegnino personalmente a seguire i principi del nostro Codice etico e di compliance.

Se avete domande o preoccupazioni riguardo a qualsiasi aspetto di questo Codice, vi invito a parlarne con il vostro / la vostra responsabile di linea o con i vostri team locali di Compliance o Risorse umane.”

Thomas BUBERL,
Chief Executive Officer

Perché e come l'etica sostiene la strategia di AXA?

Il nostro Purpose è agire per il progresso dell'umanità, proteggendo ciò che conta

«Customer first», «Integrity», «Courage» e «One AXA» sono i quattro valori che applichiamo ogni giorno, in qualsiasi attività, e che contribuiranno al successo della nostra strategia:

Customer first

Tutti i nostri pensieri partono dalla clientela. Consideriamo il loro modo di vivere al fine di continuare a essere rilevanti e d'impatto.

Integrity

Siamo guidati da forti principi morali. Ci fidiamo del nostro giudizio, in modo da fare la cosa giusta per clienti, collaboratori/trici, stakeholder e partner.

Courage

Parliamo apertamente e agiamo per far accadere le cose. Superiamo i limiti e compiamo azioni audaci per trovare nuovi modi per creare valore.

One AXA

Stare insieme ed essere diversi ci rende migliori. Siamo più forti quando collaboriamo e agiamo come un'unica squadra.

A chi si applica il Codice?

Tutti gli amministratori / le amministratici, i/le dirigenti e i collaboratori / le collaboratrici del Gruppo AXA, così come le altre persone che hanno lo status di dipendente (stagisti, lavoratori/trici a tempo determinato, altri membri del personale considerati dipendente ai fini delle leggi e dei regolamenti applicabili in materia di impiego e/o per fini fiscali) e gli/le agenti vincolati (qui definiti collettivamente come i «collaboratori/trici AXA» o il «personale») devono rispettare i requisiti del presente Codice.

Cerchiamo di lavorare con partner commerciali e terzi che condividono i nostri valori e i nostri standard e ci aspettiamo che si comportino in modo coerente con le disposizioni del Codice.

In che modo il Codice si concilia con le leggi vigenti?

AXA si impegna al rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili nei Paesi in cui opera. In caso di conflitto tra le leggi locali e i principi di questo Codice, AXA e il suo personale ottempereranno a tutte le leggi applicabili cercando al contempo di individuare le modalità più appropriate per rispettare gli impegni espressi nel Codice.

In caso di potenziale conflitto, siete pregati di fare riferimento al vostro team Compliance o all'ufficio Legal locale.

Quali sono le conseguenze delle violazioni del Codice e di comportamenti irregolari?

AXA adotterà le appropriate misure disciplinari per qualsiasi violazione del Codice o altro comportamento non corretto che, nei casi più gravi, possono comportare la risoluzione del rapporto e una possibile azione legale. Poiché AXA opera in molti Paesi, ciascuno dei quali ha un proprio contesto commerciale, legale e normativo, il Codice non si prefigge di definire sanzioni disciplinari uniformi per il mancato rispetto di quanto in esso previsto. La maggior parte delle società AXA è dotata di policy interne ben definite che disciplinano i rapporti con il personale, ivi comprese le misure disciplinari da adottare in caso di comportamenti non corretti come quelli descritti nel Codice.

Come far sentire la propria voce: la policy AXA sul whistleblowing

In AXA siamo incoraggiati/e a segnalare, in buona fede e senza timore di ritorsioni, eventuali preoccupazioni riguardanti comportamenti o processi ritenuti inappropriati (ad esempio non etici o illegali) che potrebbero arrecare danno a individui o all'azienda stessa. Questo processo è conosciuto come whistleblowing.

Le politiche locali sul whistleblowing sono disponibili sui siti web delle entità AXA.

Team di indagine indipendenti in tutto il Gruppo (che fanno capo all'Internal Audit) monitorano il whistleblowing e, ove appropriato, indagano sulle segnalazioni. Le segnalazioni possono essere effettuate attraverso vari canali, ad esempio la propria / il proprio responsabile di linea, un/una collega di fiducia, il tool di notifica al link https://axach.integrityline.io l'indirizzo e-mail dedicato a livello locale per le questioni di whistleblowing o l'indirizzo e-mail del whistleblowing del Gruppo speakup@axa.com gestito dall'Audit del Gruppo, disponibile internamente ed esternamente.

AXA non tollera ritorsioni contro i/le whistleblower e qualsiasi incidente del genere dovrebbe essere segnalato. Ciò potrebbe portare a provvedimenti disciplinari, incluso il licenziamento.

Il whistleblowing e le indagini sono confidenziali.

Chi dobbiamo contattare se abbiamo una domanda?

Un documento scritto come il presente può servire soltanto come standard generale di condotta. Non può sostituire l'integrità personale e la capacità di giudizio e non può indicare nel dettaglio la risposta appropriata a ogni tipo di situazione che si può presentare.

Se avete domande riguardo all'interpretazione del Codice e sulle ripercussioni che può avere su una specifica situazione, consultate il vostro / la vostra responsabile di linea o un/una rappresentante dei team Risorse umane, Legal o Compliance della vostra società di appartenenza.

Contenuti

01 Prevenzione dei conflitti di interessi

02 Prevenzione di corruzione e concussione

03 Prevenzione del riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e violazione di sanzioni internazionali

04 Trattamento corretto e professionale dei clienti

05 Protezione e uso responsabile dei dati personali

06 Protezione e gestione delle informazioni confidenziali

07 Protezione della libera concorrenza

08 Prevenzione dell'insider trading

09 Prevenzione di discriminazioni e molestie

10 Rispetto per salute e sicurezza

11 Protezione dell'ambiente e dei diritti umani

12 Coinvolgimento sui social media

Appendice: Policy sull'insider trading

01 Prevenzione dei conflitti di interessi

Che cosa dobbiamo sapere

Un «conflitto di interessi» si configura laddove il personale è coinvolto in attività o rapporti personali che rendono difficile lo svolgimento del proprio lavoro in modo obiettivo ed efficace. In altre parole, il conflitto interferisce con la capacità di agire nell'interesse di AXA.

Evitando i conflitti di interessi, AXA conserva la sua integrità e la fiducia che partner, clienti, azionisti e fornitori ripongono nel Gruppo AXA.

I conflitti di interessi non sono sempre chiaramente definiti e il personale deve tenere in considerazione che alcune proprie azioni potrebbero presentare un conflitto di interessi poiché qualsiasi pratica di tale genere, effettiva o apparente, può danneggiare la reputazione di AXA.

Regali, intrattenimenti e ospitalità possono svolgere un ruolo importante nell'instaurare e mantenere buone relazioni commerciali.

Tuttavia, i regali, gli intrattenimenti e le ospitalità ricevuti o offerti possono talvolta rappresentare un tentativo di influenzare in modo inappropriato le decisioni aziendali e possono dare adito a dubbi sull'imparzialità, l'integrità e il giudizio.

Regali, intrattenimenti e ospitalità offerti da o a fornitori, partner o clienti attuali o potenziali richiedono particolare attenzione.

Le entità AXA hanno definito procedure per la dichiarazione e/o la pre-approvazione di regali, intrattenimenti e ospitalità (offerti e ricevuti). Tali procedure sono dettagliate nei Codici di condotta anticorruzione locali delle entità AXA.

I conflitti di interessi possono sorgere in diverse situazioni

Rapporti personali

Le collaboratrici e i collaboratori possono avere persone a loro vicine (amici o parenti) i cui interessi personali sono collegati ad alcune attività di AXA, ad esempio come fornitori di beni o servizi. In tal caso, i collaboratori devono informare il loro responsabili di linea di tale rapporto e non devono essere coinvolti in alcun modo in tali attività. Analogamente, il personale non deve essere coinvolto nelle decisioni relative all'assunzione di amici intimi o parenti.

Impegni esterni

Ogni manifestazione di opinioni politiche e di impegni personali dei collaboratori AXA deve rimanere personale e separata dall'azienda. È formalmente vietato al personale di impegnare AXA in qualsiasi forma di attività politica, riunione o dimostrazione citando il nome di AXA, usando immagini con il logo o la carta intestata di AXA, ovvero fondi o risorse della stessa.

Altri impegni esterni

AXA è consapevole che il proprio personale spesso presta servizio civile nelle rispettive comunità locali e si impegna in diverse attività benefiche e apprezza gli sforzi fatti in tale ambito. Tuttavia, è dovere di ogni collaboratore/trice di AXA garantire che tutte le attività esterne, anche di natura benefica o pro bono, non comportino un conflitto di interessi o siano altrimenti in contrasto con il rapporto di lavoro con il Gruppo AXA.

Interessi finanziari o commerciali esterni

I collaboratori AXA devono assicurarsi di non essere in conflitto di interessi se intendono investire in un concorrente, fornitore, partner o cliente (comprese le società quotate in borsa, nel caso in cui l'investimento sia superiore al 3% della capitalizzazione) poiché gli investimenti personali possono determinare conflitti di interessi o aumentare la percezione dell'esistenza di un conflitto. Tali conflitti possono presentarsi anche qualora un membro della famiglia della collaboratrice / del collaboratore abbia un interesse o rivesta un ruolo manageriale o di consulenza in una società che ha rapporti con AXA.

Per stabilire se tale investimento rappresenta un conflitto di interessi reale o potenziale occorre tenere conto di diverse considerazioni: (i) l'entità dell'investimento, (ii) la natura delle mansioni dei collaboratori AXA e (iii) il valore dei rapporti dell'altra società con AXA.

Carica esterna di direttore

Il personale AXA deve accertarsi di non avere conflitti di interessi se intende ricoprire un ruolo manageriale in un'organizzazione commerciale esterna (i) in veste personale o (ii) in qualità di rappresentante della rispettiva entità AXA. Per stabilire se tale posizione rappresenta un conflitto di interessi reale o potenziale occorre tenere conto di molteplici fattori: (i) l'interesse di AXA, (ii) non limitare in modo consistente la capacità del personale di assolvere i propri impegni con AXA, (iii) l'impegno di tempo e (iv) le potenziali responsabilità associate alla carica esterna.

01 Prevenzione dei conflitti di interessi

Che cosa dobbiamo fare

Evitiamo i **conflitti di interessi** effettivi o apparenti nei seguenti modi:

- **Segnaliamo onestamente e tempestivamente i conflitti reali o potenziali** al nostro / alla nostra responsabile di linea e al team di Compliance prima di agire e di prendere qualsiasi decisione;
- **Non partecipiamo ai processi decisionali** se abbiamo un conflitto di interessi, ad esempio in caso di rapporti personali;
- **Teniamo per noi qualsiasi espressione di opinioni politiche** e **impegni personali** e le manteniamo **separate** da AXA;
- **Prima di effettuare investimenti personali in società** che hanno o potrebbero avere **rapporti d'affari con AXA, comunichiamo** la proposta di investimento al nostro / alla nostra responsabile di linea e al team di Compliance. Questo principio trova applicazione per gli investimenti personali o di un componente della famiglia;
- **Prima di iniziare attività commerciali esterne** o accettare una **carica manageriale in un'azienda esterna**, **chiediamo l'approvazione** del proprio responsabile di linea e del team di Compliance.

Con riferimento a **regali, intrattenimenti e ospitalità**, le collaboratrici e i collaboratori devono:

- Applicare le **procedure locali in materia di dichiarazione e/o pre-approvazione** prima di offrire o accettare un regalo, un intrattenimento o un pacchetto di ospitalità;
- **Non offrire o ricevere mai un regalo** che sia **destinato** a **influenzare l'imparzialità** della persona che lo riceve.

Contattate il vostro / la vostra responsabile di linea o il team Compliance

Contattate in ogni momento il vostro / la vostra responsabile di linea o il team locale di Compliance per assistenza in caso di dubbi o domande.

Q&A

Un collaboratore possiede il 5% di una società privata ma non esercita un controllo effettivo sulla stessa e non occupa un ruolo dirigenziale. Una società AXA sta preparando una richiesta di presentazione di offerte e la società di cui il collaboratore possiede il 5% intende partecipare alla gara. Questo crea un problema e occorre chiedere un'approvazione?

Il personale è tenuto a riferire i casi in cui le società private in cui si detiene una partecipazione intrattengono affari con una società del Gruppo AXA in modo ricorrente oppure «una tantum». Se un collaboratore / una collaboratrice AXA possiede una partecipazione del 5% in una società che intende partecipare a una gara di appalto indetta da AXA, è tenuto/a a riferire la situazione (per iscritto) al team di Compliance e a chiedere l'approvazione prima di procedere. Anche nel caso in cui la richiesta sia approvata, il collaboratore / la collaboratrice non può partecipare al processo o alla preparazione dell'offerta.

Ricevo periodicamente inviti a vari eventi sportivi da fornitori utilizzati da AXA. Posso accettarli?

AXA riconosce che i regali aziendali e gli intrattenimenti destinati a costruire rapporti di lavoro solidi e amichevoli possono essere appropriati a condizione che tali regali e intrattenimenti non costituiscano tentativi per «comprare» trattamenti di favore e non mettano in dubbio la nostra capacità di esprimere giudizi obiettivi, indipendenti ed equi nel migliore interesse di AXA. Tutti i casi di regali e intrattenimento (offerti o ricevuti) devono seguire le procedure previste dalle relative policy locali. Qualora tali policy prevedano notifiche o approvazioni preventive, queste devono essere ottenute. Qualora sussistano dubbi o preoccupazioni, la questione deve essere riferita al team di Compliance.

Il marito di una collaboratrice lavora in una società di servizi che ha un accordo tecnologico a lungo termine con AXA. Il marito non ha niente a che fare con questo contratto e con la relativa negoziazione. È un problema?

A condizione che né la collaboratrice né il marito abbiano nulla a che fare con l'assegnazione, la negoziazione o l'esecuzione del contratto in questione, non si configura alcun conflitto e la collaboratrice AXA non deve fare nulla. Se tuttavia quest'ultima o il marito sono coinvolti direttamente o indirettamente nell'assegnazione, negoziazione o esecuzione del contratto, essa deve segnalare il fatto al team di Compliance prima di agire e assumere qualsiasi decisione.

02 Prevenzione di corruzione e concussione

Che cosa dobbiamo sapere

AXA porta avanti un impegno a lungo termine volto a gestire tutte le proprie attività con onestà e integrità nel rispetto degli standard etici più elevati.

Le attività di corruzione e concussione possono assumere molteplici forme. Possono essere definite come l'offerta, la promessa, la consegna, la richiesta o l'accettazione di qualsiasi tangente o incentivo illegale che, contravvenendo alla legge applicabile, determini un guadagno o vantaggio personale per il destinatario (o qualsiasi persona od organismo a esso associato) e che sia destinato a influenzare indebitamente una decisione del destinatario.

Non è tollerata alcuna forma di corruzione e questa può comportare una sanzione disciplinare.

Determinate situazioni necessitano di una particolare attenzione. Ad esempio, i contributi politici sono soggetti alle leggi nazionali che variano da un Paese all'altro. Anche quando sono legalmente consentiti in un Paese, tali contributi potrebbero essere una fonte di corruzione. Inoltre, prassi che possono essere plausibili nel contesto commerciale possono risultare inaccettabili o anche illegali ove rivolte a funzionari/e od organizzazioni statali.

Un numero crescente di regolamenti, leggi nazionali ed extraterritoriali è destinato a prevenire la corruzione. I rischi sono legali, reputazionali, finanziari e commerciali e possono compromettere seriamente l'attività di un'azienda e comportare procedimenti penali nei confronti del personale e di AXA stessa.

Che cosa dobbiamo fare

Preveniamo la corruzione nei seguenti modi:

- **Prendiamo conoscenza** e recepiamo il Codice di condotta e le politiche e le procedure locali contro la corruzione (inclusa la due diligence sulle terze parti);
- **Non eroghiamo mai contributi** (finanziari o in natura) **a partiti od organizzazioni politiche**, o a **singoli politici/politiche** (dove è legale farlo) per conto di AXA senza l'approvazione preventiva del team Compliance;
- **Non utilizziamo mai fondi** e altri **beni** di **AXA** per attività politiche **personali**;
- **Otteniamo l'approvazione scritta preventiva** e documentiamo debitamente (ad es. presso il team di Compliance locale) le somme versate in **beneficenza** o le **sponsorizzazioni** effettuate a nome di AXA o utilizzandone le risorse finanziarie;
- **Non effettuiamo mai pagamenti** o riconosciamo **somme** (c.d. «pagamento incentivante») a favore di **funzionari/e** o **dipendenti statali** per velocizzare un'attività amministrativa di routine;
- **Non ci troviamo mai in una situazione** che possa essere considerata da un terzo in buona fede un **tentativo indebito di influenzare** un'attività;
- **Partecipiamo** alla **formazione** anti-corruzione;
- Manteniamo **libri contabili** e **registri accurati** e **completi** per tutti i pagamenti e le spese.

Contattate il vostro / la vostra responsabile di linea o il team Compliance

Contattate il vostro / la vostra responsabile di linea o il team locale di Compliance in ogni momento per assistenza in caso di dubbi o domande.

Q&A

Un'azienda tecnologica fornitrice di AXA mi ha proposto di vendermi un nuovo computer a meno del 50% del prezzo a cui potrei comprarlo in negozio. Che cosa devo fare?

L'offerta potrebbe essere considerata di per sé una tangente. Prima di accettare un'offerta del genere, occorre contattare il team Compliance locale per spiegare la situazione e chiedere consiglio.

Un importante cliente a cui ho recentemente sottoposto una proposta commerciale (non ancora accettata) mi sta incoraggiando a effettuare una donazione a nome di AXA a favore di un ente di beneficenza di cui egli è presidente. Posso accettare di effettuare tale donazione?

Ciò potrebbe essere ritenuto come qualcosa di valore destinato a influenzare impropriamente una decisione del destinatario / della destinataria (considerando che vi trovate in un contesto di proposta commerciale aperta). Prima di accettare di effettuare la donazione occorre contattare il team locale di Compliance e il team locale di Sustainability per svolgere la necessaria due diligence anticorruzione e ottenere le approvazioni preliminari.

03 Prevenzione del riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e violazione di sanzioni internazionali

Che cosa dobbiamo sapere

Data la natura finanziaria delle attività commerciali del Gruppo, il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e le sanzioni internazionali presentano notevoli rischi dal punto di vista legale, reputazionale, finanziario e commerciale e possono compromettere gravemente gli affari di una società. Tra i segnali di alert possono essere considerati i clienti presenti nelle black list o che rifiutano di fornire i dati identificativi richiesti, che desiderano effettuare pagamenti in contanti o intendono effettuare operazioni che coinvolgono società di domicilio estere o società offshore.

Il Gruppo ha adottato specifiche policy per impedire l'uso dei suoi prodotti e servizi in violazione delle leggi sul riciclaggio di denaro, finanziamento di terrorismo e sanzioni internazionali. Le policy del Gruppo AXA contro il riciclaggio di denaro e in materia di sanzioni definiscono i requisiti minimi da rispettare per prevenire e intercettare il riciclaggio di denaro, il finanziamento di terrorismo e le violazioni della disciplina in materia di sanzioni internazionali. Questi requisiti perseguono l'obiettivo di garantire che AXA abbia una buona conoscenza delle persone con cui intrattiene rapporti di affari e che le transazioni stesse siano monitorate per verificare la presenza di attività sospette.

Cosa dobbiamo fare

Preveniamo e intercettiamo il riciclaggio di denaro, il finanziamento di terrorismo ed evitiamo le violazioni delle sanzioni internazionali nel seguente modo:

- **Capiamo e rispettiamo** i regolamenti e le policy applicabili;
- **Rispettiamo i requisiti** riguardanti un'attività appropriata di due diligence sulla clientela, nonché la verifica e il monitoraggio delle relative attività.

Contattate l'Anti Money Laundering o il Sanctions officer locale

Prima di adottare qualsivoglia misura, contattate l'Anti Money Laundering Officer locale (Responsabile Antiriciclaggio) o il/la Sanctions officer locale qualora individuiate segnali di alert su clienti o attività sospette.

Q&A

Lavoro nel Gruppo AXA e stiamo valutando di espandere l'attività in nuovi Paesi. Mi domando se ci sono Stati con cui non siamo autorizzati a condurre affari.

I Paesi soggetti alle sanzioni più severe e ad ampio raggio sono attualmente Siria, Corea del Nord, Iran, Cuba, Venezuela, Afghanistan, Bielorussia, Russia e le seguenti regioni dell'Ucraina: Crimea e Sebastopoli, Donetsk, Luhansk, Cherson e Zaporižžja. Qualsiasi potenziale coinvolgimento commerciale con Paesi sanzionati deve essere immediatamente portato all'attenzione del team di Compliance prima di intraprendere qualsiasi iniziativa.

Ho dei dubbi riguardo alla legalità delle attività commerciali e all'etica commerciale di un cliente aziendale.

Dobbiamo prestare attenzione ai segnali di possibili attività sospette o criminali in relazione ai versamenti di premi (ad es. un cliente che effettua un grosso versamento e poco dopo ne richiede il rimborso) e ad altre transazioni (ad es. furto di identità).

In tale situazione, prima di agire occorre sempre contattare il proprio management e l'Anti Money Laundering Officer locale.

04 Trattamento corretto e professionale della clientela

Che cosa dobbiamo sapere

AXA è un competitor presente nei mercati di tutto il mondo. Il nostro obiettivo è farlo in modo conforme alla legge e nel rispetto di prassi corrette ed etiche per quanto riguarda vendite, marketing e altre attività. AXA ha definito appositi standard di condotta e di protezione della clientela al fine di garantire che continuiamo a fornire ai nostri / alle nostre clienti consulenza, prodotti e servizi adeguati alle loro esigenze.

Per mantenere questo impegno, non dobbiamo mai:

- **Fornire consapevolmente false informazioni** alla nostra clientela, ai/alle partner commerciali o ai competitor;
- **Travisare o nascondere fatti** per ottenere un vantaggio competitivo;
- **Adottare qualsivoglia comportamento illegale o non etico.**

Se in qualsiasi momento abbiamo l'impressione di aver agito o essere stati spinti ad agire in modo non etico o disonesto, dobbiamo riferire la questione al nostro team di Compliance locale.

Che cosa dobbiamo fare

Serviamo la nostra clientela in modo corretto e professionale nel seguente modo:

- **Progettiamo** e **promuoviamo prodotti** e **servizi** per soddisfare le **esigenze** e le **aspettative** della **clientela**;
- Forniamo **informazioni chiare** alla nostra clientela;
- **Siamo consapevoli** e **sosteniamo** gli impegni di AXA nei confronti della clientela;
- Assicuriamo un **trattamento professionale** e **onesto** della clientela, trattiamo tutte le loro richieste in modo equo, tempestivo, accurato e cortese;
- Assicuriamo che il **feedback** dei/delle **clienti** sia **tenuto** in **debita considerazione** e che alla clientela vengano fornite le informazioni e i mezzi per esprimere e risolvere eventuali controversie con AXA.

Q&A

Sto lavorando a un prodotto assicurativo in ambito sanitario. Ho qualche perplessità sulla strategia di definizione del prezzo; sembra che il prodotto avrà un prezzo eccessivo senza offrire sufficiente valore alla clientela.

Lo sviluppo dei prodotti deve rispettare tutte le policy e le procedure applicabili. In caso di perplessità, anche se tutte le procedure sono state rispettate, occorre consultare il proprio / la propria responsabile di linea e sottoporre le preoccupazioni specifiche al team interessato.

Sono un collaboratore addetto alle vendite. Dopo aver visto uno spot televisivo, un cliente vuole acquistare un prodotto di investimento. Applicando le procedure del caso, risulta che il prodotto non è adatto a quel cliente. Che cosa devo fare?

Per prima cosa, bisogna fornire al cliente tutte le informazioni rilevanti sul prodotto e le sue caratteristiche. Occorre spiegare perché il prodotto non è adatto alle sue esigenze o al suo profilo di investitore e proporre un'alternativa appropriata.

05 Protezione e uso responsabile dei dati personali

Che cosa dobbiamo sapere

Le attività di AXA comportano la raccolta di una vasta quantità di dati. Questo ci permette di capire la natura dei rischi che copriamo e di offrire alla clientela i prodotti e servizi adeguati per soddisfare le rispettive esigenze. I dati ci permettono di ottimizzare l'esperienza dei/delle clienti attraverso una protezione personalizzata e procedure semplificate ed efficienti.

Per dato personale si intende qualsiasi informazione relativa a un individuo che è, o può essere, identificato attraverso l'uso di quei soli dati o in abbinamento ad altre informazioni. I dati personali sensibili consistono in informazioni di natura privata che, se divulgati senza necessità, possono discriminarlo (dati genetici o relativi alla salute, origine razziale o etnica, opinioni politiche, fede religiosa o convinzioni filosofiche, orientamento sessuale, ecc.).

Siamo il primo gruppo assicurativo ad avere adottato le Binding Corporate Rules (AXA Group Privacy Policy). Queste norme rappresentano uno standard riconosciuto a livello internazionale per la protezione dei dati personali e sono state approvate sia dall'Autorità francese per la protezione dei dati (CNIL), sia da molte altre Autorità per la protezione dei dati in ogni parte del mondo.

Che cosa dobbiamo fare

Proteggiamo i dati personali e sensibili di clienti, colleghi/e e altre persone raccolti durante le nostre attività professionali nel seguente modo:

- **Trattiamo i dati personali** in modo **lecito**, **corretto** e **trasparente**;
- **Raccogliamo** i **dati personali** per **scopi specifici**, **espliciti** e **legittimi**, evitando di trattarli in modo incompatibile con tali finalità;
- **Rispettiamo le procedure di sicurezza** destinate a proteggere i dati personali da perdita, uso o divulgazione non autorizzati;
- **Raccogliamo i dati personali** in modo **accurato** e, se necessario, li manteniamo opportunamente aggiornati;
- **Raccogliamo soltanto dati adeguati** e **rilevanti** nei limiti di quanto necessario;
- **Non conserviamo i dati personali più a lungo del necessario** rispetto allo scopo per cui sono stati raccolti;
- Rispettiamo le procedure per **garantire risposte tempestive alle richieste della clientela** in relazione ai propri dati;
- **Non vendiamo i dati della clientela** a soggetti esterni al Gruppo AXA;
- **Partecipiamo** a una **formazione** adeguata in materia di protezione dei dati.

Contattate il/la Data Privacy Officer locale

- Informate immediatamente il vostro / la vostra Data Privacy Officer circa qualsiasi potenziale perdita di dati personali;
- Contattate il/la Data Protection Officer se avete domande o preoccupazioni

Q&A

Lavoro nell'assistenza alla clientela. Un cliente mi comunica dati personali sensibili che non sono necessari per fornire una copertura assicurativa. Devo comunque raccogliere questi dati?

No, non si devono raccogliere dati della clientela non necessari. Astenendosi dal raccogliere i dati non necessari e cancellando quelli obsoleti si riducono sia i rischi cyber, sia quelli di data leakage.

Sono responsabile di un progetto per una nuova soluzione di prevenzione e protezione dai rischi, basata sulla comprensione approfondita e circostanziata dei rischi della clientela. Come faccio a proteggere i relativi dati?

Occorre consultare il/la Data Privacy Officer (DPO) al fine di integrare i requisiti privacy fin dall'inizio del progetto. Disegnare i processi in modo da minimizzare i problemi privacy all'inizio di un progetto è una buona prassi e il vostro / la vostra DPO locale può fornire i consigli necessari.

06 Protezione e gestione delle informazioni confidenziali

Che cosa dobbiamo sapere

Dobbiamo mantenere la riservatezza delle informazioni sensibili non di pubblico dominio in possesso della compagnia o condivise dalla nostra clientela e non dobbiamo divulgare tali informazioni a meno di non essere autorizzati in tale senso da AXA.

Le informazioni confidenziali comprendono tutte le informazioni non di dominio pubblico che, se divulgate, potrebbero essere rilevanti per i mercati finanziari o gli investitori, utili per i concorrenti o dannose per la compagnia o per la sua clientela. In questo novero sono comprese le informazioni finanziarie rilevanti non pubbliche, così come le potenziali transazioni, le questioni operative e la nostra proprietà intellettuale.

Per proprietà intellettuale si intendono le informazioni confidenziali su prodotti, brevetti, marchi e copyright, business plan o piani di marketing, database, modelli matematici, algoritmi, documenti, dati finanziari non pubblici e informazioni che i partner in joint venture, fornitori e clienti ci hanno comunicato.

Che cosa dobbiamo fare

Care

- **Conoscere**, **comprendere e rispettare** le nostre politiche interne in materia di Protezione dei dati e sicurezza delle informazioni e **completare** tutti i **corsi** di **formazione obbligatori** su questi temi.

Protect

- **Garantire che i documenti**, i **file** e i **dati** relativi a questioni non di dominio pubblico siano adeguatamente **classificati**, **etichettati** e **salvaguardati**;
- Le **conversazioni** di **lavoro sensibili**, effettuate di persona o al telefono, devono essere **evitate negli spazi pubblici** e particolari **precauzioni** nell'uso di **computer portatili** e **tablet** devono essere adottate in **luoghi pubblici**;
- **Assicurarsi** che i **messaggi e-mail**, gli **allegati** e i **file** contenenti informazioni materiali **non di dominio pubblico** siano **criptati** o **protetti** da **password**;
- **Anonimizzare** i **nomi** dei **progetti** o i **codici** per nascondere le questioni riservate.

Alert

Contattate il vostro / la vostra Data Privacy Officer locale o l'Information Security team

Chiedete aiuto se non siete sicuri di come proteggere al meglio le informazioni riservate e/o se sospettate che le informazioni riservate siano state perse, rubate o divulgate in modo inappropriato.

Q&A

Devi condividere un file riservato con un cliente. L'e-mail di AXA non funziona, quindi il cliente ti chiede di inviarlo dal tuo indirizzo e-mail personale. Cosa devi fare?

Occorre utilizzare solo i sistemi autorizzati da AXA per la condivisione di informazioni riservate. Non condividere mai tali informazioni utilizzando la tua e-mail personale o i drive condivisi personali. Ricorda al cliente quanto sia importante proteggere le sue informazioni riservate e rassicuralo che gli farai pervenire tali dati il più rapidamente possibile in una modalità sicura.

Una collega di un'altra società del Gruppo AXA ti chiama e dice di aver sentito dire che il tuo ufficio è coinvolto in un accordo riservato di joint venture con una banca. Dice che lavorava nel settore bancario e ti chiede di parlargliene, perché magari potrebbe aiutarti. Che cosa devi fare?

Devi dire che sarebbe inappropriato discutere di qualsiasi accordo che non sia di pubblico dominio e chiudere gentilmente la conversazione

07 Protezione della libera concorrenza

Che cosa dobbiamo sapere

La policy del Gruppo prevede una concorrenza serrata, ma sempre nel rispetto delle leggi applicabili in materia di antitrust, concorrenza e correttezza in tutti i mercati in cui operiamo.

Cerchiamo di eccellere operando in modo onesto ed etico, senza mai avvantaggiarci scorrettamente sugli altri attraverso manipolazione, occultamento, abuso di informazioni privilegiate, falsa dichiarazione di fatti importanti o qualsiasi altra prassi indebita.

Che cosa dobbiamo fare

Rispettiamo la libera concorrenza nei seguenti modi:

- **Conosciamo**, **comprendiamo** e **rispettiamo** le leggi applicabili e le policy AXA;
- **Collaboriamo** sempre con le **istanze normative dei mercati**;
- **Trattiamo** le **informazioni privilegiate** a cui possiamo avere accesso in via **confidenziale** e **non le utilizziamo** o **condividiamo** con altri;
- **Rispettiamo** le policy e le procedure relative alle **barriere informative** («Chinese walls»);
- **Non riveliamo** ai concorrenti **indicazioni relative ai prezzi** o altre **informazioni sensibili per il mercato**;
- **Rispettiamo i principi di correttezza e competitività** nelle gare, **neutralità**, **riservatezza** e **trasparenza**, in caso di coinvolgimento nel processo di acquisto di **beni o servizi.**

Contattate il team di Compliance locale

Contattate il team di Compliance locale in ogni momento per avere assistenza in caso di dubbi o domande.

Q&A

Sono appena stato assunto in AXA e in precedenza lavoravo per un concorrente. Mi rendo conto che le informazioni confidenziali sui prezzi dei prodotti che ho grazie alla precedente esperienza non devono essere divulgate ma desidero farlo per dimostrare quanto valgo al mio nuovo capo.

Non esiste un limite temporale per la protezione delle informazioni confidenziali. Non è consentito divulgare queste informazioni e, in caso di pressioni in tal senso, occorre riferire immediatamente l'accaduto al team di Compliance.

Durante una cena, un caro amico che lavora attualmente per un concorrente inizia a parlare di prezzi e di strategie di segmentazione della clientela affermando che lo scambio di informazioni sarebbe un vantaggio per entrambi. Che cosa devo fare?

Occorre evitare i contatti informali con i concorrenti nei casi in cui il contenuto delle conversazioni possa violare le leggi antitrust o sulla concorrenza. Devi dire chiaramente al tuo amico che non sei disposto a parlare di queste cose e cambiare argomento.

08 Prevenzione dell'insider trading

Che cosa dobbiamo sapere

Ci sono casi in cui possiamo essere a conoscenza di informazioni confidenziali «privilegiate» circa AXA o le sue affiliate e/o riguardo a società con cui queste fanno affari, potenzialmente in grado di influenzare il prezzo delle azioni di AXA. Per **informazioni privilegiate** si intendono **informazioni di natura precisa che non sono state rese di pubblico dominio**, direttamente o indirettamente riferite **a uno o più emittenti di titoli e/o valori mobiliari quotati** (ad es. azioni) **e che, ove rese pubbliche, potrebbero produrre un effetto significativo sui prezzi di tali valori mobiliari**.

Dobbiamo trattare queste informazioni in via confidenziale e se le informazioni sono **rilevanti** (ad es. tali che un investitore ragionevole potrebbe utilizzarle come parte della base delle proprie decisioni di investimento e quindi potrebbe considerarle importanti nel prendere una decisione di investimento), chi è in possesso di tali informazioni non deve (i) acquistare o vendere, direttamente o indirettamente, titoli negoziati in borsa della società in questione, o (ii) fornire tali informazioni a un'altra persona che potrebbe negoziare tali titoli/valori, o raccomandare o incoraggiare qualsiasi persona ad acquistarli o cederli sulla base di tali informazioni.

Per titoli/valori del Gruppo AXA si intendono: (i) i titoli e/o valori mobiliari AXA, comprese le azioni ordinarie AXA, gli AXA American Depositary Receipts (ADR), le AXA American Depositary Shares (ADS), i titoli di debito AXA, le quote FCPE sottoscritte tramite Shareplan, nonché le opzioni e gli altri strumenti derivati basati su tali titoli/valori AXA e (ii) i titoli e/o valori mobiliari (comprese le azioni, i titoli di debito, le opzioni e gli altri strumenti derivati) delle consociate del Gruppo quotate in borsa (comprese le joint-venture o le affiliate) (le «Consociate del Gruppo quotate»).

Tutti gli amministratori / le amministratrici, i/le dirigenti, il personale, gli/le agenti, così come il resto del personale delle controllate quotate del Gruppo devono attenersi alle politiche e alle procedure specifiche stabilite dalla controllata del Gruppo quotata in questione in relazione alla negoziazione dei suoi titoli. Coloro che non sono soggetti a tali politiche e procedure specifiche devono conformarsi alle politiche e alle procedure qui descritte in relazione alla negoziazione dei titoli del Gruppo AXA.

Misure preventive

È opportuno che abbiano accesso alle informazioni privilegiate soltanto coloro le cui funzioni o responsabilità lo richiedono («politica del *need to know*»). Quando si effettua una specifica transazione (finanziaria, fusione, acquisizione, ecc.), sono raccomandate le seguenti precauzioni:

- Nella fase preparatoria, **costituire un team con dimensioni il più possibilmente contenute**, sottoponendo le persone coinvolte nel progetto soggette a rigorosi obblighi di riservatezza e, ove opportuno, compilando una «insider list»;
- **Utilizzare** sistematicamente **un nome in codice per l'operazione**;
- **Custodire le informazioni** in un luogo **sicuro** e **verificare** regolarmente i **diritti** di **accesso ai computer**; e
- Con l'avanzamento del progetto, **individuare ulteriori soggetti** che hanno e/o possono avere accesso a informazioni privilegiate ed **estendere le misure preventive** ai/alle consulenti esterni/e

Il Gruppo ha varato una policy specifica sulla negoziazione di titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA («Insider Trading Policy»), una copia della quale è allegata al presente Codice di condotta. Chiunque possa avere accesso a informazioni privilegiate o sensibili per il prezzo è tenuto a conoscere la Insider Trading Policy del gruppo e a ottemperarvi.

08 Prevenzione dell'insider trading

Cosa non dobbiamo fare

Quando si è in possesso di un'informazione privilegiata, non si deve:

- **Usare tale informazione per acquistare o vendere, ovvero tentare di acquistare o vendere, direttamente o indirettamente**, titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA a cui l'informazione è riferita, sia per proprio conto che per conto di terzi, né cancellare o modificare un ordine attinente all'informazione in oggetto eseguito prima che la persona in questione abbia ricevuto l'informazione;
- **Consigliare ad un'altra persona** di effettuare la negoziazione di titoli e/o valori mobiliari in virtù dell'accesso a informazioni privilegiate **o incoraggiare un'altra persona** a farlo;
- **Utilizzare i suggerimenti o le raccomandazioni** forniti da parte di un altro soggetto in possesso di informazioni privilegiate per svolgere le azioni sopra riportate;
- **Fornire tali informazioni privilegiate a un'altra persona** («tipping») in grado di negoziare tali titoli/valori. In molte giurisdizioni è anche illegale per il destinatario di tali informazioni effettuare operazioni su tali valori mobiliari;
- **Divulgare illecitamente informazioni privilegiate a un'altra persona** se la condivisione di tali informazioni non rientra nell'ambito tipico delle proprie mansioni lavorative, della professione o delle proprie funzioni.

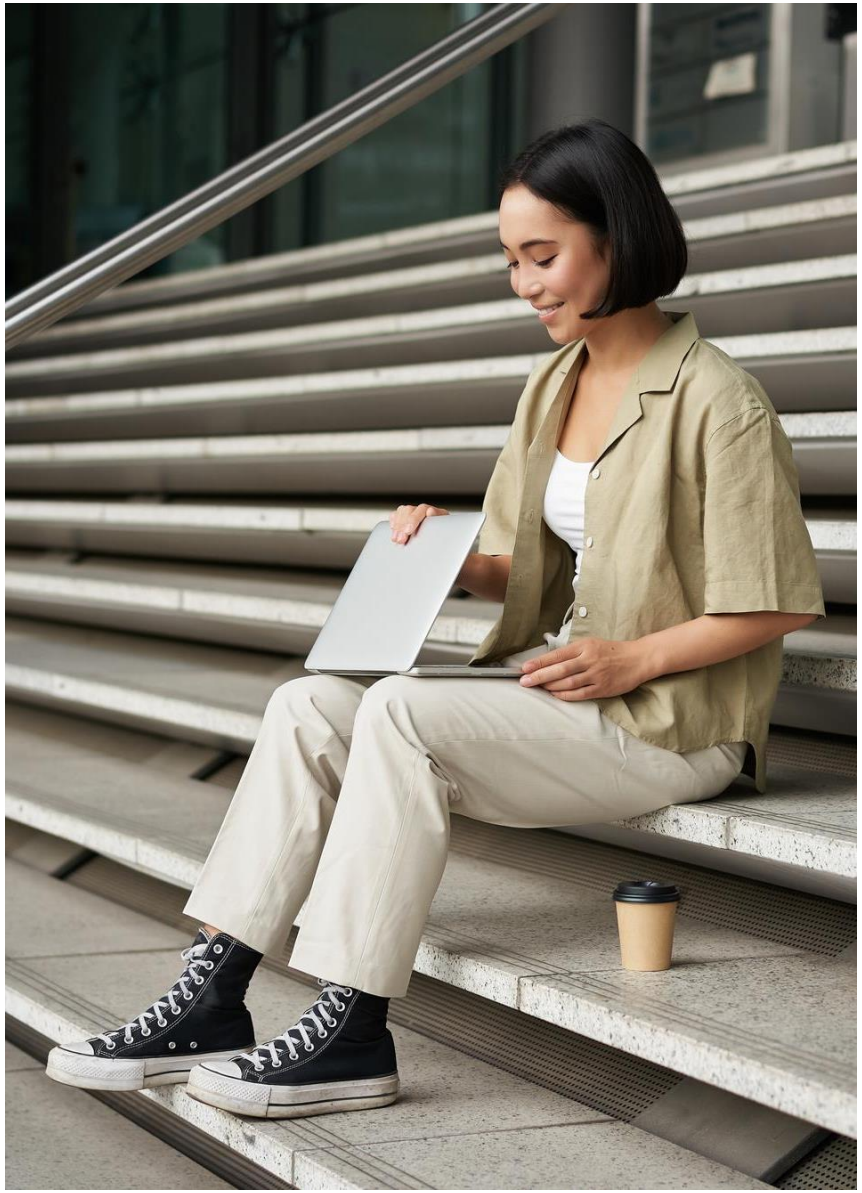
Le operazioni relative a titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA da parte di familiari o parenti conviventi di collaboratori/trici AXA possono risultare inappropriate — o addirittura illegali — se tali componenti della famiglia effettuano operazioni sui titoli e/o valori mobiliari in questione mentre si è in possesso di informazioni privilegiate o in altri momenti in cui non si è autorizzati alla negoziazione.

Di conseguenza, familiari e parenti conviventi di collaboratori AXA devono adottare un'estrema prudenza in merito alla negoziazione di valori mobiliari del Gruppo AXA; in diverse giurisdizioni le sanzioni comminate per gli **illeciti civili e penali** connessi alla violazione delle leggi in materia di insider trading possono essere rilevanti.

In caso di violazione delle normative in materia di insider trading, i costi e le spese da sostenere (compreso il costo per la difesa legale) nonché le sanzioni e le multe, che non sono coperte dall'assicurazione di responsabilità civile di amministratori/trici e dirigenti o dalla società, potrebbero essere molto elevati.

Ad esempio, in Francia, l'abuso di informazioni privilegiate e la diffusione illecita di informazioni privilegiate (o qualsiasi tentativo di commettere uno di questi reati) sono soggetti a pene fino a 5 anni di carcere e sanzioni pecuniarie fino a EUR 100 milioni, incrementabili fino a dieci volte l'eventuale profitto generato. In ogni caso, la sanzione non può mai essere inferiore al profitto conseguito. Queste violazioni possono anche comportare una sanzione da parte del comitato di enforcement dell'AMF (*Commission des sanctions*), il cui importo potrebbe raggiungere EUR 100 milioni o dieci volte l'importo dell'eventuale profitto generato.

In aggiunta a quanto sopra, è possibile incorrere in un'azione disciplinare interna (compresa la risoluzione del rapporto di lavoro) e potrebbero risultare applicabili anche sanzioni locali.



08 Prevenzione dell'insider trading

Q&A

Ho accesso abituale o occasionale a informazioni interne e detengo in portafoglio anche azioni AXA. Posso venderle qualche giorno prima dell'annuncio di una relazione finanziaria intermedia o di fine anno?

No, il Codice etico e di compliance di AXA vieta alle access person (come definite di seguito) di negoziare i titoli delle società del Gruppo durante i periodi sensibili conosciuti come periodi di blackout. Prima di ogni periodo di blackout, il dipartimento Legal del Gruppo ti invierà una notifica per informarti di tale divieto. In caso di dubbi, si consiglia di consultare il dipartimento Legal del Gruppo prima di acquistare o vendere azioni.

Se si ricoprono responsabilità manageriali o si è assegnatari di azioni gratuite, la negoziazione di titoli durante un periodo di blackout può essere considerata una violazione della legge. Se sei in possesso di informazioni interne, non devi acquistare o vendere titoli del Gruppo AXA fino a quando queste informazioni non siano state rese pubbliche (anche al di fuori di un periodo di blackout).

Sono stato informato che AXA sta per acquisire una società e che questa transazione non è ancora di pubblico dominio. Credo che l'operazione potrebbe avere un'influenza positiva sul prezzo delle azioni di AXA. Posso approfittare di questa opportunità e acquistare azioni di AXA prima che l'informazione diventi di pubblico dominio?

No, poiché sei in possesso di informazioni privilegiate, non ti è consentito acquistare o vendere azioni di AXA o delle azioni della società interessata dall'acquisizione fino a quando le informazioni non saranno rese pubbliche. Ti è altresì proibito divulgare queste informazioni privilegiate.

Durante una riunione, sono venuto a conoscenza di informazioni confidenziali che potrebbero avere un impatto negativo sulle azioni di proprietà di un amico / un'amica. Posso informarlo/a?

No, non puoi fornire queste informazioni al tuo amico / alla tua amica. Se sei a conoscenza di informazioni non pubbliche in relazione a queste azioni, informare un'altra persona potrebbe configurarsi come un'attività assimilata all'insider trading, che a sua volta costituisce una violazione della legge.

09 Prevenzione di discriminazioni e molestie

Che cosa dobbiamo sapere

Ci impegniamo per le pari opportunità in tutti gli aspetti del rapporto di lavoro. Siamo contrari a tutte le forme di discriminazione - scorretta o illecita - e non tolleriamo la discriminazione basata su età, nazionalità, razza, origine etnica, genere, orientamento sessuale, identità o espressione di genere, religione, stato civile o disabilità. Abbiamo varato una policy di Gruppo su inclusione e diversità e una policy di Gruppo sulle molestie, che insieme mirano a prevenire discriminazioni e molestie.

Le molestie possono assumere molte forme e possono configurarsi in vario modo a seconda delle giurisdizioni locali. In generale, la molestia consiste in comportamenti illeciti che interferiscono con le prestazioni lavorative o qualsiasi altro trattamento di un individuo all'interno del luogo di lavoro o nel contesto di un rapporto lavorativo che crea in modo significativo un ambiente lavorativo intimidatorio, ostile od offensivo. Ciò può includere avance o commenti a sfondo sessuale, osservazioni non gradite, insulti, commenti e battute inappropriati, ovvero visualizzazione o archiviazione di materiale scritto o grafico che sfrutti, ridicolizzi, insulti o mostri ostilità verso un gruppo o un individuo.

In molti Paesi è obbligatoria l'implementazione di una procedura per trattare i casi di discriminazione e molestie sul lavoro e AXA rispetta tutti questi principi.

Prendiamo molto sul serio le accuse di discriminazione e molestie. AXA ha in essere processi volti a indagare in modo indipendente su tutti i casi di comportamento scorretto, con l'obiettivo di garantire una risposta appropriata a qualsiasi caso presunto, sospetto o confermato di comportamento inadeguato. AXA dispone di team indipendenti in tutto il Gruppo per monitorare le segnalazioni (whistleblowing) e, ove opportuno, investigare su eventuali preoccupazioni.

Che cosa dobbiamo fare

Preveniamo le discriminazioni e le molestie nel seguente modo:

- **Conosciamo, comprendiamo e rispettiamo le leggi e le policy AXA applicabili;**
- **Prestiamo attenzione** a come le nostre parole e azioni potrebbero essere percepite dagli altri e trattiamo con rispetto e cortesia colleghi/e, candidati/e, clienti, partner commerciali e chiunque altro/a con cui AXA intrattiene rapporti d'affari;
- **Combattiamo la discriminazione, il bullismo o le molestie** di qualsiasi tipo;
- **Non facciamo né tolleriamo** mai osservazioni o avance sessuali **inappropriate**;
- In caso di dubbio, **chiediamo consiglio al team di Risorse umane locale;**
- **Promuoviamo e incoraggiamo** un luogo di lavoro improntato a **diversità e inclusione.**

«Speak-up»

Segnalate qualsiasi comportamento inappropriato, insulti o altri commenti offensivi su caratteristiche o elementi protetti dalla legge al vostro / alla vostra **responsabile di linea, alle risorse umane o tramite un'e-mail di whistleblowing**.

Q&A

Sono molto a disagio perché il capo del mio dipartimento mi invita insistentemente a cena. Ho paura di dirgli di smetterla perché temo che ciò possa ritorcersi contro di me.

Un comportamento del genere è inappropriato; devi riferire immediatamente la situazione al tuo team di Risorse umane locale, all'indirizzo e-mail locale dedicato per le segnalazioni (whistleblowing) o all'indirizzo e-mail di whistleblowing a livello di Gruppo (speak-up@axa.com).

Sto sottoponendo alcuni candidati a dei colloqui per un ruolo nel settore vendite. Il candidato con il profilo più interessante è in sedia a rotelle. Temo che alcuni clienti non siano a proprio agio con la disabilità fisica del candidato.

Negare a un candidato / una candidata o a un collaboratore / una collaboratrice un lavoro basandosi sulla reazione (o sulla presunzione di una possibile reazione) degli altri nei confronti di persone con disabilità o appartenenti alle altre categorie protette costituisce una discriminazione illecita. Dovresti prendere la decisione di assunzione basandoti esclusivamente sulla capacità della persona di svolgere il lavoro previsto.

10 Rispetto per salute e sicurezza

Che cosa dobbiamo sapere

Prestiamo molta attenzione alle condizioni di protezione, salute e sicurezza del nostro personale per tutti gli aspetti che riguardano il lavoro in AXA.

AXA opera in svariati settori di business, in molte ubicazioni, tutti con rischi specifici in relazione al contesto. Il Gruppo ha adottato policy per prevenire e reagire rapidamente a qualsiasi evento tale da minacciare la protezione fisica oppure la sicurezza e la salute dei nostri team.

AXA offre al proprio personale l'accesso a un Employee Assistance Program (EAP), con supporto psicologico e per la salute mentale disponibile 24 ore su 24, nonché servizi di teleconsulto medico.

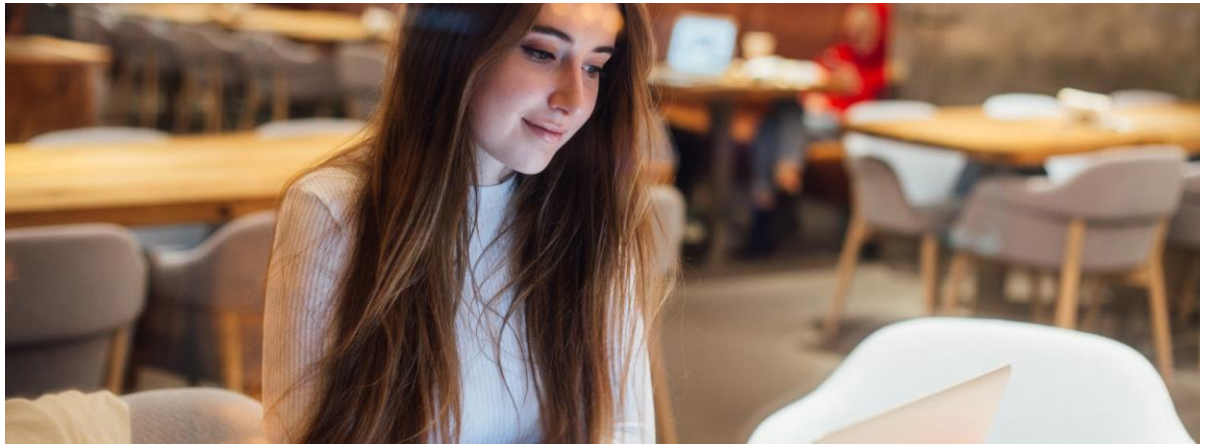
Che cosa dobbiamo fare

Contribuiamo alla salute e alla sicurezza sul luogo di lavoro:

- **Conosciamo, comprendiamo e rispettiamo le policy e le procedure**; in particolare, sappiamo cosa dobbiamo fare in caso di emergenza sul luogo di lavoro;
- **Creiamo e manteniamo un ambiente di lavoro sicuro** e preveniamo gli infortuni e gli incidenti sul lavoro.

Contattate il team locale per la Sicurezza fisica, il/la responsabile Salute e sicurezza oppure il team Risorse umane

Segnalate e riferite ogni timore preoccupazione a livello di salute, protezione e sicurezza.



Q&A

Sono nuovo in AXA e lavoro al 32° piano, ma non sono sicuro di conoscere la procedura di evacuazione dell'edificio.

Le procedure di salute e sicurezza devono essere una componente del processo di onboarding dei nuovi assunti. È comunque possibile chiedere informazioni in qualsiasi momento sulle procedure di evacuazione in caso di incendio, di accesso ai locali da parte di visitatori esterni, viaggi e trasferte, punti di contatto in caso di emergenza e altre procedure

Nei locali aziendali noto qualcuno che non conosco, che non porta il badge e cammina da solo. Mi domando se questa persona sia autorizzata a trovarsi nei nostri locali.

Dovresti rivolgerti a questa persona e chiederle se sta cercando qualcuno e, se necessario, accompagnarla alla reception per seguire il processo previsto per i visitatori. Oppure, se non ti senti a tuo agio a farlo, o in caso di comportamento sospetto, ti invitiamo a segnalare immediatamente la situazione al tuo responsabile o alla sicurezza.

11 Protezione dell'ambiente e dei diritti umani

Che cosa dobbiamo sapere

In AXA, il nostro lavoro è proteggere le persone, i loro beni e le loro attività. Ci impegniamo al fine di mettere a frutto le nostre competenze, risorse e know-how in materia di rischio per costruire una società più forte e sicura, in particolare proteggendo i diritti umani e sfruttando le attività assicurative e di investimento principali per gestire meglio il rischio climatico.

La **strategia di sostenibilità del Gruppo AXA** contribuisce a otto degli Obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite. Ciò comprende in particolare mantenere un dialogo regolare con le ONG e partecipare a oltre 50 coalizioni, gruppi di lavoro e impegni, in particolare attraverso il Global Compact delle Nazioni Unite, i Principi di investimento responsabile delle Nazioni Unite (UN PRI), i Principi per un'assicurazione sostenibile delle Nazioni Unite (UN PSI), la Task Force sulle Divulgazioni Finanziarie Relative al Clima (TCFD), l'Iniziativa di Leadership per il Finanziamento del Clima (CFLI) e il Forum per lo sviluppo assicurativo (IDF).

Abbiamo implementato il nostro strumento «**AXA for Progress Index**» per misurare i nostri progressi e rafforzare l'impatto della nostra strategia di sostenibilità. Questo indice è un insieme di sette impegni misurabili che assumiamo come assicuratore (ad esempio, aumentare i premi complessivi sui prodotti assicurativi green e il numero di clienti coperti da una protezione inclusiva), come investitore (ad esempio, ridurre l'impronta di carbonio del portafoglio di attività del Conto Generale di AXA e aumentare gli investimenti green del Gruppo) e come azienda esemplare (ad esempio, raggiungere la neutralità carbonica riducendo le nostre emissioni complessive di CO_2 per energia, viaggi e digitalizzazione).

L'impegno nel rispettare e proteggere i **diritti umani** è una componente essenziale del modo in cui conduciamo le nostre attività. Il Gruppo ha adottato una policy sui diritti umani basata su standard internazionali come la Dichiarazione universale dei diritti umani delle Nazioni Unite, gli standard dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro (ILO), i Principi guida su imprese e diritti umani, il Global Compact delle Nazioni Unite, i Principi per un'assicurazione sostenibile delle Nazioni Unite (UN PSI), i Principi per un investimento responsabile delle Nazioni Unite (UN PRI), le raccomandazioni dell'OCSE e il Global Deal.

Che cosa dobbiamo fare

Tutti possiamo contribuire a proteggere l'ambiente e i diritti umani, ad esempio:

- **Riduciamo l'impronta di carbonio** delle nostre attività operative quotidiane;
- Conosciamo, comprendiamo e rispettiamo la **policy sui Diritti umani di AXA**;
- Conosciamo e applichiamo i **requisiti** di **approvvigionamento sostenibile di AXA**;
- Svolgiamo l'intero programma dell'**AXA Climate Academy**.

Q&A

Sto considerando di firmare un importante contratto con un nuovo fornitore per acquistare beni di marca. Devo inserire una clausola specifica relativa all'ambiente e ai diritti umani?

Assicurati di includere nel contratto la clausola di sostenibilità del Gruppo. Ove necessario, per ottenere questa clausola contatta il team Procurement locale.

Come posso contribuire a ridurre l'impronta di carbonio derivante dall'uso di strumenti digitali nelle mie attività lavorative quotidiane?

Tutti possiamo contribuire a ridurre l'impronta di carbonio delle nostre attività operative quotidiane, ad esempio:

- Ove possibile e autorizzato, inviare link all'interno delle e-mail invece di allegati;
- Applicare una risoluzione video più bassa quando non è necessaria un'alta qualità;
- Gestire lo spazio di archiviazione dei dati: evita la duplicazione dei file, elimina i vecchi file di cui non hai più bisogno e che non sono più coperti dal periodo legale di conservazione;
- Spegnere i dispositivi alla fine della giornata.

12 Coinvolgimento sui social media

Che cosa dobbiamo sapere

Pur offrendo indiscusse opportunità per AXA e per il suo personale, l'incremento dell'utilizzo delle piattaforme online e dei social media comporta anche nuove sfide. Ciò che viene pubblicato, scritto o commentato online rimane spesso disponibile per molto tempo e i confini tra ciò che è pubblico e privato, personale e professionale, possono essere confusi.

Le piattaforme dei social media comprendono siti di networking, e app (blog, wiki, bacheche, chat room, forum online, ecc.) e qualsiasi altro tipo di sito o servizio che permetta agli/alle utenti di condividere informazioni con gli altri.

Qualunque cosa pubblicata online può avere un impatto decisamente maggiore rispetto alle intenzioni nell'ambito di una chiacchierata informale tra colleghi/e. AXA ha formalizzato i requisiti minimi (AXA Group Communication, Brand and Reputation Standard) che garantiscono una comunicazione esterna coerente e credibile, un uso corretto del marchio e la procedura di escalation da seguire nel caso di rischi reputazionali. Solo i portavoce autorizzati e designati possono parlare con i media a nome o in rappresentanza di AXA.

Che cosa dobbiamo fare

Usiamo responsabilmente i social media nel seguente modo:

- Trattiamo le altre persone con **rispetto e siamo onesti, educati e gentili**;
- **Non pubblichiamo mai informazioni confidenziali o interne di AXA** tramite una piattaforma di social media prima che le stesse vengano rese di pubblico dominio;
- **Non diamo mai l'impressione che le nostre opinioni personali rappresentino quelle di AXA**. Ciò comprende l'uso di loghi aziendali, marchi o l'impiego di un indirizzo e-mail aziendale per postare opinioni personali;
- **Segnaliamo al team Communication qualsiasi richiesta di parlare a nome di AXA**, in particolare attraverso commenti o interviste, su qualsiasi piattaforma tradizionale, online o sui social media. Ciò include commentare voci o congetture;
- **Ci asteniamo da postare** commenti, immagini o video **quando AXA si sta occupando di un incidente o di una crisi**;
- **Non postiamo** commenti, immagini o video che possono essere considerati **inappropriati o altrimenti danneggiare la reputazione di AXA**;
- **Evitiamo argomenti o discussioni** (compresi video o immagini) che comportano l'utilizzo di un **linguaggio improprio o di immagini** classificabili come come offensive, umilianti, inappropriate o minacciose.

Contattate il/la responsabile locale dei Rischi reputazionali

Segnalate qualsiasi questione individuata suscettibile di produrre un impatto sul marchio o sulla reputazione di AXA.

Q&A

Un collaboratore che lavora nei Sinistri sta trattando il caso di un cliente del settore dei media. Alcuni soggetti appartenenti al social network del collaboratore – amici e parenti – chiedono maggiori informazioni. Il collaboratore può pubblicare un post generale su una pagina Facebook per rispondere alle domande?

No. Il personale deve conformarsi all'AXA Data Privacy Standard. Le collaboratrici e i collaboratori che lavorano nei settori di servizio alla clientela o nella gestione sinistri devono proteggere le informazioni dei/delle clienti così come il coinvolgimento di AXA nella gestione di un sinistro o nella fornitura di un servizio.

Durante un incontro di team building fuori sede, i/le partecipanti si scattano reciprocamente fotografie personali. Un collaboratore ha scattato alcune fotografie imbarazzanti di un collega. Le può postare sui social media?

Il personale deve usare il buonsenso e la capacità di giudizio nel decidere che cosa pubblicare. Occorre astenersi dal pubblicare commenti, fotografie, immagini, video di persone (compresi collaboratori/collaboratrici), in situazioni compromettenti che potrebbero imbarazzare direttamente loro stessi e/o AXA.

Appendice: Policy sull'insider trading

La presente Policy sulla negoziazione di valori mobiliari del Gruppo (la "Policy") illustra le regole di AXA applicabili in relazione al trading di titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA quando si è in possesso di informazioni privilegiate (come definito sotto) sull'emittente di tali strumenti finanziari. La presente Policy si applica a tutto il personale di AXA (amministratori/trici, dirigenti e collaboratori/trici del Gruppo AXA, nonché altre persone che hanno lo stato di collaboratori/trici (ad es. apprendisti/e, lavoratori/trici temporanei e altro personale considerato come titolare di un rapporto di lavoro dipendente ai fini delle leggi sull'impiego applicabili e/o per finalità fiscali) e agli agenti vincolati).

Oltre alle norme che disciplinano le singole operazioni in valori mobiliari delle società del Gruppo AXA, la presente Policy prevede anche regole specifiche per la negoziazione e le operazioni su titoli e strumenti finanziari effettuate attraverso programmi sponsorizzati dalla compagnia, come il Piano di Stock Option AXA o lo Share Plan.

Tutto il personale AXA deve prendere conoscenza della presente Policy e rispettare le norme in essa sancite. Le violazioni delle norme descritte nella Policy possono comportare sanzioni di natura civile e penale ai sensi delle leggi applicabili in materia di transazioni e operazioni su titoli e/o valori mobiliari. Le violazioni della presente Policy possono altresì comportare interventi disciplinari da parte di AXA.

«Informazione privilegiata» significa **informazione di natura precisa che non è stata resa di dominio pubblico**, relativa direttamente o indirettamente **a uno o più emittenti di titoli quotati** (ad es. azioni), **e che, se resa pubblica, sarebbe probabilmente in grado di produrre un effetto significativo sui prezzi di tali titoli.**

Quando un'informazione è considerata «di natura precisa»?

Il termine «preciso», in questo contesto, indica una serie di circostanze o un evento accaduto o che potrebbe accadere e una conclusione che si può trarre in relazione al possibile effetto di tali circostanze o eventi sui prezzi di strumenti finanziari (diretti o correlati).

Che cosa rende le informazioni non di pubblico dominio?

Le informazioni devono essere considerate non di pubblico dominio se non sono accessibili al pubblico o non sono state diffuse in modo da essere disponibili agli investitori in genere. Ad esempio, il personale AXA deve presumere che (a) le informazioni non siano pubbliche a meno che non siano state diffuse in un comunicato stampa ufficiale, mediante un servizio di informazione via cavo o su un quotidiano di ampia diffusione, in un filing pubblico presso un'agenzia e/o autorità di regolamentazione (come ad esempio il Documento universale di registrazione di AXA depositato presso l'*Autorité des Marchés Financiers* («AMF»), nel corso di una conference call pubblica a cui gli investitori sono stati invitati a partecipare telefonicamente o mediante web casting su Internet, o in materiali inviati agli azionisti, quali una relazione annuale, un prospetto o un documento informativo, e (b) sia trascorsa una quantità di tempo sufficiente affinché il mercato abbia avuto l'opportunità di metabolizzare le informazioni, a condizione che le stesse siano accurate ed esaurienti.

Come regola generale, se possedete informazioni privilegiate riguardo ad AXA, dovete astenervi da attività di negoziazione in valori mobiliari di tale società almeno fino all'inizio del giorno lavorativo successivo alla diffusione pubblica delle informazioni in questione.

Se avete domande sulla classificazione di determinate informazioni come privilegiate, dovete contattare il dipartimento Legal del Gruppo o il General Counsel della vostra società. Ricordate tuttavia che la responsabilità finale dell'ottemperanza alla presente Policy e di evitare operazioni illecite è in capo esclusivamente a voi.

Quando un'informazione è potenzialmente idonea a produrre «effetti significativi» sul prezzo degli strumenti finanziari?

Nel caso di aziende dinamiche come AXA e le controllate quotate del Gruppo vi sono sempre informazioni privilegiate o confidenziali che generalmente non risultano note al pubblico.

Tali informazioni privilegiate o confidenziali sono considerate come suscettibili di produrre un effetto significativo sui prezzi degli strumenti finanziari interessati laddove un investitore ragionevole possa utilizzarle come parte della base della propria decisione di investimento per acquistare, detenere o vendere i relativi titoli.

Per quanto non risulti possibile fornire un elenco esaustivo dei tipi di informazioni sostanziali, le seguenti tipologie meritano di essere valutate con particolare attenzione:

- Informazioni finanziarie quali un netto calo di un dato aggregato finanziario (ad es. ricavi, utile operativo, utile netto aggiustato / utile per azione, margine operativo aggiustato, generazione di liquidità) del Gruppo/della società o incapacità del Gruppo/della società di raggiungere obiettivi finanziari stabiliti in precedenza;
- Informazioni sulla strategia del Gruppo quali fusioni, acquisizioni, offerte, joint venture, cessioni o cambiamenti a livello di asset;
- Informazioni tecniche o legali come il lancio di un nuovo settore d'attività o la creazione di una nuova partnership;
- Informazioni su organizzazione interna o governance quali cambiamenti a livello di controllo o di management, oppure contenziosi significativi o indagini o procedimenti delle autorità di vigilanza.

Quando le informazioni privilegiate riguardano un processo che si verifica per fasi, ogni fase del processo così come il processo globale potrebbero costituire informazioni privilegiate.

Periodi di blackout

Il personale AXA che ha accesso sistematicamente o occasionalmente a informazioni privilegiate su AXA o su controllate quotate del Gruppo deve astenersi da qualsiasi operazione di compravendita dei relativi valori mobiliari durante periodi di tempo specificati (**«periodi di blackout»**) prima della pubblicazione dei comunicati relativi agli utili di tali società.

Appendice: Policy sull'insider trading

Le seguenti persone e relativi assistenti (indicati congiuntamente come «**access person**») hanno plausibilmente accesso su base sistematica od occasionale a informazioni privilegiate su AXA e sulle controllate quotate del Gruppo e di conseguenza è fatto loro divieto di compiere operazioni su valori mobiliari di tali società durante i periodi di blackout specificati:

- Membri del Consiglio di amministrazione di AXA;
- Membri del Management Committee di AXA;
- Membri di AXA Group Partner;
- Senior manager delle principali controllate di AXA;
- Collaboratori/trici de GIE AXA con Grade 7 («Livello 7») e superiori;
- Tutto il personale nei seguenti dipartimenti GIE AXA: PBRC, DJC, Compliance, DAF, DCFG, Internal Audit, Group Risk Management, Group Investment Office, Investor Relations, Group Communication, Group Corporate Development e Group Performance Management;
- Tutte le altre persone che possano essere di volta in volta indicate dal dipartimento Legal del Gruppo (DJC).

Il fatto di essere considerati o meno «access person» può cambiare nel tempo, a seconda del tipo di accesso alle informazioni privilegiate e delle responsabilità ricoperte. AXA può inoltre limitare le attività di negoziazione in modo specifico qualora una persona lavori a uno specifico progetto o transazione nel cui ambito è probabile che venga a conoscenza di informazioni privilegiate.

Una «access person» non può effettuare operazioni su valori mobiliari di AXA o di ogni controllata quotata del Gruppo durante i periodi di blackout. Per AXA questi periodi coprono generalmente un arco temporale che inizia 30 giorni prima della pubblicazione dei comunicati annuali o semestrali sugli utili e 15 giorni prima della pubblicazione delle informazioni finanziarie trimestrali. Per le controllate quotate del Gruppo, questi periodi di blackout coprono un arco temporale che inizia generalmente 30 giorni prima della pubblicazione dei comunicati periodici sugli utili. A seconda delle circostanze, i periodi di blackout possono essere attivati in altri momenti o variare in termini di durata.

Prima dell'inizio di ogni periodo di blackout, il dipartimento Legal del Gruppo AXA (DJC):

- Lo notifica via e-mail a ogni persona automaticamente soggetta al periodo di blackout (membri del Consiglio di amministrazione AXA e membri del Comitato di direzione e di AXA Group Partner, unitamente ai rispettivi assistenti);
- Richiede che il dipartimento Legal di ciascuna controllata principale di AXA informi le persone che hanno regolare accesso alle informazioni privilegiate all'interno dell'organizzazione circa le date del periodo di blackout;
- Informa tutto il personale di GIE AXA circa l'inizio del periodo di blackout attraverso (a) una news dedicata su POP, (b) pubblicazione su «The Insider» (newsletter settimanale della sede principale di AXA) e (c) una e-mail indirizzata a ogni assistente dell'area interessata, il/la quale dovrà provvedere a sua volta a darne comunicazione a ciascun collaboratore / a ciascuna collaboratrice dell'area stessa; e
- Chiede all'istituzione di custodia dei conti (Société Générale Securities Services, Uptevia e AXA Epargne Entreprise) di pubblicare un messaggio («news») sui rispettivi siti web e applicazioni per informare gli/le utenti circa l'inizio del periodo di blackout.

Le access person che intendono acquistare o vendere valori mobiliari delle controllate quotate del Gruppo devono consultare l'AXA Group General Counsel , il dipartimento Legal del Gruppo (DJC) o il General Counsel della controllata quotata del Gruppo in questione per ottenere conferma se è in vigore o meno il periodo di blackout di tale controllata specifica.

Per domande riguardo a chi debba essere considerato una «access person» o se un soggetto debba essere ancora considerato (o meno) una «access person» occorre consultare l'AXA Group General Counsel o il dipartimento Legal del Gruppo (DJC).

Norme specifiche per la negoziazione di valori mobiliari AXA attraverso programmi sponsorizzati dalla compagnia

Le norme descritte in precedenza trovano applicazione anche ai valori mobiliari AXA acquistati attraverso programmi sponsorizzati dalla compagnia come i Piani di stock option, l'AXA Shareplan o altri pacchetti retributivi basati su azioni.

Ciò significa che, salvo altrimenti specificato nelle regole del piano o nelle policy sulla negoziazione delle controllate quotate del Gruppo:

- Per le opzioni concesse nell'ambito dei piani di stock option AXA, il personale AXA non dovrebbe vendere azioni ordinarie AXA o ADS acquistati attraverso l'esercizio di opzioni mentre è in possesso di informazioni privilegiate su AXA o durante i periodi di blackout;
- Per le opzioni assegnate nell'ambito dei piani di stock option delle controllate quotate del Gruppo, il personale AXA non dovrebbe vendere azioni acquistate attraverso l'esercizio di opzioni mentre è in possesso di informazioni privilegiate sulle relative società controllate quotate del Gruppo o durante i periodi di blackout;

Per tutti i pacchetti retributivi basati su azioni assegnati nell'ambito di qualsiasi piano o accordo vigente in AXA o in qualsiasi sua controllata (ivi comprese le controllate quotate del Gruppo), il personale AXA non può mai effettuare un'operazione di hedging destinata a coprire il valore di tale pacchetto retributivo basato su azioni, ivi compresi stock option, performance share o simili (ovvero i valori mobiliari sottostanti a tali pacchetti). In tale novero è compresa (in modo non esaustivo) qualsiasi operazione che comporti l'uso di strumenti derivati per limitare il rischio di ribasso o mettere un «collar» al valore di tali pacchetti. Questa limitazione si applica dalla data di assegnazione fino a che la persona beneficiaria entra in possesso dei valori mobiliari sottostanti al pacchetto, ad esempio al momento dell'esercizio di un'opzione, al momento dell'effettiva disponibilità dei valori mobiliari per le performance shares o eventi simili. In deroga a quanto sopra, il Consiglio di amministrazione di AXA può concedere eccezioni al predetto divieto per specifici casi in cui le normative applicabili in materia fiscale o di altra natura di determinati Paesi, possano rendere necessario o auspicabile l'uso dei derivati in relazione al funzionamento di qualsiasi piano retributivo basato su azioni.

AXA.CH

AXA Versicherungen AG / AXA Leben AG

General-Guisan-Strasse 40

8400 Winterthur

Note legali. Società AXA. Alcune parti del presente Codice possono essere soggette o meno a controllo redazionale prima di essere pubblicate o stampate. AXA Versicherungen AG / AXA Leben AG declina qualsiasi responsabilità per eventuali perdite, danni o spese che possano essere subiti o sostenuti direttamente o indirettamente o in altro modo da qualsiasi persona che agisca o si astenga dall'agire in seguito ai materiali di questa pubblicazione. AXA Versicherungen AG / AXA Leben AG si riserva il diritto, a propria esclusiva discrezione, di eliminare, rivedere, modificare o cancellare qualsiasi contenuto.