

**Gruppo Helvetia**

# **Codice di Compliance**



«Un'azione responsabile è  
essenziale per salvaguardare la  
buona reputazione di Helvetia.»

Erich Walser

### Care collaboratrici, cari collaboratori

Helvetia vuole essere considerata un fornitore di servizi assicurativi e previdenziali affidabile e consapevole dell'importanza della compliance. Ciò significa che, nelle sue attività, intende seguire tutte le norme e le regole e attenersi a principi etici, oltre a perseguire i suoi interessi secondo i canoni della correttezza, trasparenza e creazione di fiducia.

Nella quotidianità del lavoro possono verificarsi piccole irregolarità, ma le violazioni intenzionali delle regole non sono mai nell'interesse di Helvetia. Tali comportamenti possono provocare gravi oneri sia personali che finanziari. Basti pensare in proposito a costosi procedimenti d'indagine e accertamento da parte delle autorità, sanzioni, ammende, risarcimenti di danni, perdite finanziarie e danni alla reputazione.

Un'azione responsabile è quindi essenziale per salvaguardare la buona reputazione di Helvetia e garantire il successo durevole dell'impresa, a vantaggio di Helvetia e dei suoi interlocutori di riferimento, tra cui in particolare clienti, collaboratori, investitori e partner di cooperazione.

Il buon senso e l'osservanza di principi etici contribuiscono in misura essenziale a garantire il rispetto delle norme di legge e delle istruzioni di lavoro interne. Il management ed i quadri aziendali devono assumere la funzione di modelli in tal senso.

Il presente Codice di Compliance, espressione della nostra responsabilità e cultura imprenditoriale e collegamento tra le direttive aziendali e le istruzioni di lavoro interne, traccia i criteri delle regole di comportamento per le principali tematiche della Compliance.

Il Codice di Compliance intende assistervi nell'assolvere responsabilmente i vostri incarichi, tutelando Helvetia e voi da eventuali pretese di responsabilità civile e procedimenti penali.

Contiamo sulla vostra capacità di giudizio e vi ringraziamo per il contributo che darete alla salvaguardia della nostra buona reputazione e della fiducia in Helvetia.



Erich Walser  
Presidente



Stefan Loacker  
CEO Gruppo

# Sommario

Campo d'applicazione

Principali tematiche di Compliance

1. Evoluzione del diritto e comportamenti conformi alle regole
2. Protezione dei dati e della sfera privata
3. Sicurezza delle informazioni e informatica
4. Legislazione in materia di cartelli e concorrenza sleale
5. Riciclaggio del denaro e finanziamento del terrorismo
6. Discriminazione
7. Tutela del lavoro e della salute
8. Frode, malversazione, furto
9. Corruzione
10. Conflitti d'interesse
11. Proprietà intellettuale e beni immateriali
12. Coscienza ambientale
13. Imposte
14. Reclami
15. Comunicazioni con i media, gli azionisti e le autorità

Attuazione

Violazioni e sanzioni

Ufficio di contatto

# Campo d'applicazione

Il Codice di Compliance (di seguito denominato Codice), vincolante per tutte le unità operative e i collaboratori del Gruppo Helvetia, richiede anche il rispetto delle norme di legge specifiche e dei principi emessi dai tribunali. In tal senso, le ulteriori norme locali e le regole interne sono integrative del Codice.

## Principali tematiche di Compliance

I principi e le regole di comportamento descritti di seguito costituiscono le linee guida della nostra gestione imprenditoriale.

### 1. Evoluzione del diritto e comportamenti conformi alle regole

**Helvetia intende attenersi alle disposizioni e alle leggi vigenti, alle istruzioni di lavoro e alle direttive interne, nonché agli accordi contrattuali.**

Conosciamo le regole applicabili al nostro campo di attività e agiamo in conformità ad esse, nella consapevolezza che le violazioni delle regole non sono mai nell'interesse di Helvetia.

### 2. Protezione dei dati e della sfera privata

**Helvetia protegge i dati delle persone interessate e rispetta la sfera privata del singolo.**

Siamo consapevoli dell'importanza della protezione dei dati nel lavoro quotidiano, tuteliamo i dati ricevuti da clienti, collaboratori, investitori, partner di cooperazione e d'affari contro la divulgazione incontrollata e ne rispettiamo la sfera privata.

#### Protezione dei dati

Trattiamo i dati personali in conformità all'autorizzazione conferita dalla persona interessata e ne rispettiamo i diritti, in particolare quelli relativi alla visione, modifica o cancellazione dei dati personali. Garantiamo la distruzione sicura dei dati.

Provvediamo affinché i dati forniti ai nostri partner di cooperazione siano tutelati in conformità alle norme di protezione dei dati.

#### Segreti aziendali

Gestiamo diligentemente le informazioni riservate e i segreti aziendali, soprattutto per quanto riguarda progetti strategici e bilanci non pubblicati, proprie previsioni di utile, aumenti o riduzioni di capitale, calcoli relativi a prodotti, variazioni di personale con funzioni chiave.

#### Insider trading

Omettiamo e impediamo l'utilizzo o la trasmissione di informazioni non di dominio pubblico, suscettibili di influire sulle quotazioni azionarie e relative a Società od operazioni (informazioni di insider), idonee a fornire a se stessi o a terzi un vantaggio patrimoniale attraverso l'andamento dei corsi azionari.

### 3. Sicurezza delle informazioni e informatica

**Helvetia mira a garantire un alto livello di sicurezza dei dati e delle informazioni e, per la sicurezza informatica, utilizza metodi affermati per proteggere dati, sistemi, apparecchiature, attrezzature e reti.**

#### Sicurezza dei dati

Per la trasmissione, il salvataggio e l'archiviazione di dati e informazioni confidenziali, utilizziamo esclusivamente canali e attrezzature che offrano una sufficiente sicurezza contro l'accesso e la modifica da parte di persone non autorizzate.

#### Internet e comunicazioni elettroniche

Utilizziamo i mezzi di informazione e comunicazione elettronici in modo responsabile e solo per scopi aziendali leciti, consentiti o autorizzati.

Siamo consapevoli del fatto che l'uso per scopi illegali o non etici comporta conseguenze. Ciò riguarda in particolare la preparazione, la ricerca, il download o la trasmissione di informazioni con contenuti discriminatori, razzisti, pornografici, di esaltazione della violenza o altrimenti lesivi della personalità.

### 4. Legislazione in materia di cartelli e concorrenza sleale

**Helvetia si attiene ai principi della concorrenza libera e leale, vieta qualsiasi comportamento contrario alla legislazione in materia di cartelli da parte dei collaboratori e all'occorrenza collabora con le autorità.**

Teniamo un approccio al mercato indipendente e autonomo ed evitiamo comportamenti contrari alla concorrenza.

#### Limitazioni della concorrenza

Evitiamo le situazioni dubbie in relazione alle norme di legge in materia di concorrenza; omettiamo e impediamo qualsiasi accordo atto a limitare la concorrenza ed evitiamo le pratiche concordate con altre imprese, nella misura in cui si prefiggono o provocano una limitazione della concorrenza.

### 5. Riciclaggio del denaro e finanziamento del terrorismo

**Helvetia impedisce il riciclaggio del denaro o il finanziamento del terrorismo.**

Ci atteniamo ai necessari obblighi di diligenza, verifichiamo l'identità del cliente, la plausibilità dell'affare, la procura del contraente e garantiamo la certificazione dei risultati della verifica.

Verifichiamo i nuovi affari e il portafoglio mediante sistemi regolarmente aggiornati, servendoci in particolare delle liste ufficiali delle sanzioni e dei terroristi. Controlliamo inoltre le operazioni con persone esposte politicamente.

Sottoponiamo a speciali controlli i modelli di comportamento e d'azione insoliti. Nei casi fondati di sospetto, avviamo le procedure necessarie e informiamo le autorità competenti, fornendo loro il nostro sostegno nelle indagini.

### 6. Discriminazione

**Helvetia è impegnata a favore della parità di trattamento e delle pari opportunità per i collaboratori.**

Ci asteniamo dall'adottare comportamenti discriminatori per sesso, religione, età, razza, origine, disabilità, orientamento sessuale, attività politiche o sindacali.

## 7. Tutela del lavoro e della salute

**Helvetia offre un ambiente di lavoro privo di comportamenti molesti da parte di collaboratori e si impegna a tutelare la salute e la sicurezza dei dipendenti sul posto di lavoro.**

Ci asteniamo da qualsiasi forma di molestia (approcci indesiderati o tentativi di sminuire la persona, minacce), mobbing (consapevole emarginazione, umiliazioni) e stalking.

## 8. Frode, malversazione, furto

**Helvetia prende provvedimenti adeguati al fine di individuare e impedire tempestivamente eventuali azioni criminose. Helvetia punisce inoltre gli atti criminosi, quali la frode, la malversazione o il furto, la falsificazione di documenti o registrazioni e l'abuso di informazioni commerciali riservate.**

Ci asteniamo da qualsiasi atto criminoso e cerchiamo di prevenirne la commissione.

## 9. Corruzione

**Helvetia vieta la corruzione e punisce qualsiasi violazione.**

*La differenza tra regali accettabili di valore esiguo, che servono a mantenere rapporti stabili, e la corruzione mirante a conseguire uno sleale vantaggio privato o commerciale è minima.*

Omettiamo ed evitiamo pagamenti di onorari o in denaro, regali, donazioni o inviti a partner commerciali e funzionari operanti nel settore politico e amministrativo, volti a conseguire un illecito vantaggio.

## Regali e donazioni

Informiamo il superiore in merito a eventuali regali, donazioni, inviti e speciali concessioni in grado di influire sulla nostra autonomia nell'ambito del rapporto commerciale o su un determinato processo decisionale.

## 10. Conflitti d'interesse

**Helvetia è cosciente dei settori e delle attività soggetti a potenziali conflitti d'interessi.**

*Sussistono conflitti d'interesse laddove individuali interessi privati (personali o familiari) pregiudichino in qualsiasi modo gli obblighi di lavoro o gli interessi di Helvetia. Essi possono insorgere soprattutto in virtù di eventuali attività commerciali o dell'assunzione di mandati all'esterno di Helvetia, quali ad esempio l'appartenenza a consigli di amministrazione, associazioni, cariche politiche o pubbliche, di attività lucrative accessorie (come fornitore o consulente), nonché in virtù di regali, donazioni e inviti o sistemi di incentivazione errati.*

Informiamo il superiore in merito alle nostre attività private, nelle quali interessi personali possono risultare in contrasto con le mansioni aziendali e l'adempimento del proprio dovere.

## 11. Proprietà intellettuale e beni immateriali

**Helvetia rispetta la proprietà intellettuale di terzi, quali diritti d'autore, di marchio e di brevetto o licenze.**

Teniamo conto delle restrizioni concernenti l'utilizzo o la copia di opere protette, richiedendo la relativa autorizzazione (licenza) dell'avente diritto.

## 12. Coscienza ambientale

**Helvetia si impegna a impedire un eccessivo inquinamento dell'ambiente.**

Ci adoperiamo per una gestione consapevole delle risorse naturali.

## 13. Imposte

**Helvetia si attiene alle norme fiscali vigenti e disapprova qualsiasi forma di reato fiscale.**

Nella nostra sfera d'influenza ci asteniamo dall'adottare misure che comportino illeciti vantaggi fiscali per Helvetia e i suoi collaboratori o clienti.

## 14. Reclami

**Helvetia affronta seriamente gli eventuali reclami dei clienti.**

Provvediamo a evadere i reclami in maniera equa e rapida.

## 15. Comunicazioni con i media, gli azionisti e le autorità

**Helvetia tiene una politica aperta, onesta e attendibile in materia di comunicazione e informazione.**

Inoltriamo correttamente al responsabile per le comunicazioni le eventuali richieste d'informazioni provenienti da media, azionisti e autorità.

Qualora un'informazione interna finisca inavvertitamente nelle mani di terzi, provvediamo affinché la stessa venga distrutta senza essere in alcun modo riprodotta, dandone tempestiva comunicazione ai superiori e ai responsabili per le comunicazioni.

# Attuazione

Il Codice non può riportare tutte le situazioni critiche che possiamo incontrare nella nostra attività. In caso di dubbi o in situazioni d'incertezza, il superiore o i responsabili del personale e della compliance potranno rispondere alle vostre domande e aiutarvi a prendere una decisione, qualora vi troviate di fronte a un dilemma.

Ove necessario, Helvetia concretizza il Codice in istruzioni interne per il lavoro quotidiano che si attengono ai principi e ai criteri guida indicati.

Helvetia comunica ai collaboratori le regole applicabili in materia e provvede a garantire un'opportuna formazione.

Sono responsabili del comportamento conforme alle regole le singole unità operative e tutti i collaboratori, a cominciare dal top management sino ai nuovi assunti. Ogni settore si occupa in primo luogo del rispetto delle regole vigenti.

# Violazioni e sanzioni

Helvetia intende evitare comportamenti illeciti e non etici. Occorre pertanto portare quanto prima alla luce le eventuali situazioni critiche, al fine di prevenire gravi danni per l'impresa.

Per un'efficace prevenzione, è essenziale uno scambio d'informazioni tempestivo e funzionante tra le attività operative e le funzioni di controllo e assistenza, come il Compliance Management, la Revisione Interna, il Risk Management, il Servizio Legale e l'Ufficio del personale.

## Violazioni

Helvetia conta sull'assistenza dei collaboratori e delle rappresentanze dei dipendenti, qualora gli stessi osservino gravi violazioni delle regole. Helvetia invita esplicitamente i collaboratori a rivolgersi ai superiori o ai responsabili del personale o della Compliance, nel caso in cui individuino dei comportamenti irregolari. Ciò vale soprattutto in caso di frode, malversazione, corruzione, accordi di cartello e altre violazioni della concorrenza, falsificazione di bilanci e altri atti passibili di conseguenze di diritto penale o civile. Segnalazioni di questo tipo sono nell'interesse di Helvetia. Il collaboratore che effettua una segnalazione secondo scienza e coscienza e in buona fede non deve temere inconvenienti.

## Sanzioni

Helvetia sanziona le violazioni delle regole, le quali possono comportare, oltre a conseguenze in conformità al diritto del lavoro, anche effetti di diritto civile e penale, cioè in concreto richiami o ammonizioni, misure disciplinari sino al licenziamento, al risarcimento dei danni e alla denuncia penale.

# Ufficio di contatto

In caso di dubbi o in situazioni d'incertezza potete rivolgervi all'ufficio Compliance locale o del gruppo:

- [compliance@helvetia.ch](mailto:compliance@helvetia.ch) o [compliance@helvetia.com](mailto:compliance@helvetia.com)
- Telefono +41 (0)58 280 50 12 o +41 (0)58 280 50 11



Helvetia Assicurazioni  
St. Alban Anlage 26  
CH-4002 Basilea

Gruppo Helvetia  
Dufourstrasse 40  
Casella postale  
CH-9001 San Gallo

