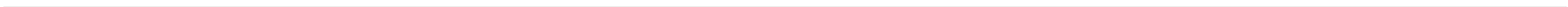


Zurich Basics



Il codice di condotta del nostro Gruppo





Noi di Zurich aspiriamo di essere uno dei primi cinque gruppi assicurativi del mondo. Vogliamo perciò essere un apprezzato datore di lavoro e produrre risultati eccellenti per i nostri azionisti.

Per raggiungere questi obiettivi, dobbiamo essere al top in tutto ciò che facciamo.

Ed è un traguardo che stiamo raggiungendo. Continuiamo a migliorare la nostra performance attraverso The Zurich Way. Stiamo trasformando il nostro modo di lavorare per concentrare la nostra attenzione sui clienti, sull'efficacia e sull'efficienza. Stiamo crescendo, sia attraverso una crescita organica, sia attraverso le acquisizioni e stiamo gestendo attivamente il marchio Zurich per differenziarci sul mercato.

Tutti questi sforzi sono disciplinati dal nostro codice di condotta: Zurich Basics.

Zurich Basics è la nostra colonna portante. Definisce chi siamo, cosa ci sforziamo di diventare e come ci comportiamo. È il denominatore comune che unisce oltre 60.000 collaboratori in tutto il mondo.

Questo comune impegno verso l'eccellenza e l'integrità è fondamentale in tutto ciò che facciamo. Tutti i collaboratori di Zurich sono tenuti a leggere e comprendere Zurich Basics, rispettandone sia il contenuto sia lo spirito. Zurich Basics è la guida ispiratrice per ognuno di noi nel gestire la reputazione di Zurich, che rappresenta uno dei nostri principali punti di forza, e nel ribadire il nostro impegno etico. Ed è ciò che, insieme agli altri nostri regolamenti interni, ci consente di comportarci in un modo che rifletta tutto quello che Zurich rappresenta.

James J. Schiro
Chief Executive Officer

I nostri valori di base



I nostri valori di base

Qualsiasi azione o obiettivo aziendale da noi perseguito deve essere coerente con i nostri valori di base. Zurich Basics si ispira a questi valori, che si fondano sul rapporto di fiducia con i nostri azionisti in modo da soddisfare o superare le loro aspettative.

Integrità

Trattiamo ogni singolo individuo in modo equo e onesto.

Rispettiamo tutte le leggi, le normative e i regolamenti interni vigenti.

Sostenibilità

Creiamo valore per i nostri azionisti, clienti e collaboratori, per la nostra azienda e per la società in generale affrontando costruttivamente le problematiche sociali, ambientali e gestionali.

Nell'assegnare una priorità alle problematiche da affrontare, teniamo conto del loro impatto potenziale sul business, del livello di responsabilità sociale e della nostra capacità di fare la differenza.

Preferiamo puntare al successo a lungo termine piuttosto che a un guadagno a breve termine.

Centralità del cliente

Poniamo i nostri clienti al cuore di tutto ciò che facciamo.
Ci siamo quando serve.

Eccellenza

Puntiamo alla massima qualità e al miglioramento continuo.

Valutiamo ciò che facciamo e come lo facciamo in termini di equità, alternative, fiducia e rispetto reciproco.

Gioco di squadra

Lavoriamo insieme come un'unica squadra.

Condividiamo e comunichiamo le informazioni in modo aperto ed equo.

Valorizziamo il nostro organico eterogeneo e competente e lo sosteniamo in modo tale da permettergli di realizzare pienamente le proprie potenzialità.



Scopo

Zurich Basics è il nostro codice di condotta: riflette i nostri valori di base e le regole basilari della nostra condotta, che ci impegnamo a seguire scrupolosamente per fare in modo che le nostre attività aziendali si svolgano nel rispetto dei più elevati principi etici, giuridici e professionali.

Applicabilità

Zurich Basics si applica a tutti i collaboratori di Zurich e delle società sue consociate e affiliate in ogni parte del mondo. Inoltre, si applica a terzi che operano per conto di Zurich (consulenti, consiglieri, fornitori o agenti), i quali sono tenuti a rispettare le disposizioni di Zurich Basics così come specificato negli accordi contrattuali stipulati con noi.

Osservanza delle norme

Tutti i collaboratori di Zurich sono tenuti a leggere, comprendere e rispettare i valori sopra citati e a comprendere e a rispettare

le disposizioni contenute nel presente documento. Tali disposizioni sono integrate da altri regolamenti interni, alcune delle quali sono citate in questo stesso documento. Tutte le norme di condotta stabilite da Zurich hanno attinenza alle decisioni che adottiamo ogni giorno; pertanto, qualsiasi azione o obiettivo aziendale da noi perseguito non deve contravvenire a tali norme.

Perché una decisione da noi adottata sia etica, dobbiamo chiederci:

- È lecita?
- Chi altri potrebbe subirne le conseguenze (clienti, azionisti, collaboratori)?
- È la cosa giusta da fare?
- Rientra nelle mie competenze ed è conforme alla tolleranza del rischio stabilita dalla nostra azienda?
- Mi creerebbe disagio sapere che altri sono a conoscenza di questa mia decisione?
- È nell'interesse globale a lungo termine della nostra azienda?

Segnalazione di preoccupazioni

Tutti i collaboratori di Zurich hanno la possibilità di comunicare apertamente quei comportamenti che in buona fede ritengono lesivi del presente codice di condotta. Zurich non tollera alcun tipo di rappresaglia nei confronti dei collaboratori che fanno notificazioni in buona fede. Le segnalazioni possono essere presentate personalmente o in forma anonima. Siano esse verbali o scritte, tutte le segnalazioni vengono trattate con la massima riservatezza.

Istruzione e formazione

Per meglio comprendere le proprie responsabilità in riferimento a Zurich Basics e ad altri regolamenti interne, tutti i collaboratori ricevono una formazione introduttiva e periodica in tema di etica e osservanza delle norme.



Annual Personal Awareness and Acknowledgment (APAA)

Tutti noi di Zurich siamo tenuti a confermare di aver ricevuto una copia del nostro codice di condotta Zurich Basics e di aver letto, compreso e convenuto di essere vincolati a rispettare le disposizioni contenute in Zurich Basics e nei regolamenti interni dell'azienda. Tale conferma viene richiesta all'atto dell'assunzione e annualmente nel periodo successivo.

Conseguenze della mancata osservanza delle norme

La mancata osservanza di una qualsiasi disposizione di Zurich Basics da parte di un collaboratore può essere oggetto di azione disciplinare, inclusa la risoluzione del rapporto di lavoro.

Regole da ricordare:

- Conoscere le disposizioni giuridiche e interne attinenti alla propria mansione
- Seguire tali disposizioni
- Segnalare comportamenti antietici sospetti
- Sapere dove e a chi rivolgersi per eventuali consigli
- Zurich applicherà con forza le suddette disposizioni

È vostra responsabilità esserne a conoscenza.

Indice



Indice

Condotta aziendale equa e rispettosa delle norme	8
Pari opportunità e assenza di discriminazioni sul lavoro	9
Salute e protezione antinfortunistica e ambientale	10
Riservatezza, sicurezza e protezione dei dati	11
Gestione documentale	12
Conflitti di interesse	13
Prevenzione alla corruzione e concussione	14
Antitrust e libera concorrenza	15
Insider dealing	16
Comunicazione con terzi esterni all'azienda	17
Tutela patrimoniale e prevenzione di frodi e reati	18
Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento di atti terroristici e relative sanzioni economiche	19

Condotta aziendale equa e rispettosa delle norme

In tutti gli aspetti della nostra attività, cerchiamo sempre di conoscere e rispettare le disposizioni legali vigenti. Zurich è totalmente impegnata a mantenere una condotta aziendale equa e responsabile.

Oltre ai nostri regolamenti interni, è nostro obbligo rispettare tutte le leggi, norme e disposizioni in vigore nei paesi in cui Zurich opera e attinenti allo svolgimento della nostra attività. Inoltre,

- Ci chiediamo non solo se ciò che facciamo sia legalmente ammissibile, ma anche se sia la cosa giusta da fare.
- Ci comportiamo con onestà, equità, dignità e integrità sul lavoro e dovunque siamo chiamati a operare in nome di Zurich.
- Per quanto è di nostra competenza, rispettiamo le norme internazionali in difesa dei diritti umani e facciamo in modo di non renderci complici di eventuali violazioni dei suddetti diritti.
- Siamo consapevoli che non è giustificato compiere determinate azioni solo perché altri lo fanno.

Zurich è inoltre impegnata ad intrattenere comunicazioni chiare, complete e tempestive con gli enti normativi e di controllo e con le autorità governative.

Ciò significa che siamo aperti, sinceri e collaborativi nell'eventualità di indagini governative o controlli normativi che coinvolgano Zurich.

Una volta avviata un'indagine governativa, prestiamo particolare attenzione ad impedire distruzioni o alterazioni di qualsiasi informazione su supporto cartaceo o elettronico che possa avere attinenza all'indagine stessa o a un controllo.

Che cosa significa per me?

Paul gode di una grande fiducia presso i suoi clienti e li pone al centro di qualsiasi cosa faccia. Comunica sempre apertamente i potenziali aspetti negativi delle nostre proposte, anche se questo comporta per lui la perdita di qualche cliente.

Stiamo mettendo a punto una soluzione assicurativa per un grosso progetto infrastrutturale pubblico e privato in un paese in via di sviluppo. Il paese in questione ha una pessima reputazione in tema di rispetto dei diritti umani, con presunte violazioni da parte dello stesso governo. Per consentire l'attuazione del progetto, le autorità governative hanno deciso il trasferimento coatto di diverse comunità locali. Non è chiaro se i diritti di queste comunità vengano rispettati. Si può forse affermare che questo aspetto non riguardi Zurich? Zurich fornisce la copertura assicurativa di questo progetto e quindi voi dovete comprendere bene tutti i rischi che il progetto comporta, inclusi quelli che riguardano la reputazione. Questa è una problematica che dovete sollevare e affrontare.

Pari opportunità e assenza di discriminazioni sul lavoro

Zurich garantisce un ambiente rispettoso di tutti i collaboratori ed esente da qualsiasi forma di discriminazione o molestia sul lavoro. Siamo fieri dell'eterogeneità del nostro organico, in quanto rappresenta uno degli elementi che contribuiscono a fare di Zurich uno dei datori di lavoro più apprezzati.

Zurich non tollera discriminazioni o molestie sul lavoro dovute a età anagrafica, disabilità, appartenenza etnica, provenienza geografica, sesso, razza, colore, religione, stato civile, orientamento sessuale o altre presunte diversità. Tali principi si estendono a tutte le decisioni occupazionali relative ai processi di assunzione, formazione, valutazione, promozione e gratifica dei collaboratori.

I collaboratori sono tenuti a trattarsi vicendevolmente con rispetto e dignità.

Non esitate a denunciare eventuali episodi in cui siete stati vittime o testimoni di discriminazioni, molestie o mobbing.

Che cosa significa per me?

Se chiedo alla funzione Human Resources di intervenire presso il mio superiore, secondo il quale la mansione IT è "un lavoro da uomo", rischio di mettere in pericolo il mio posto di lavoro? No. Zurich non tollera rappresaglie per segnalazioni fatte in buona fede.

Un collega continua a fare battute etnicamente discriminatorie e io mi sento a disagio. Che cosa posso fare? Dovete pregarlo di smetterla, perché Zurich proibisce questo tipo di comportamento. Se non funziona, parlatene con il vostro diretto superiore o con la funzione Human Resources.

Salute e protezione antinfortunistica e ambientale

Zurich si sforza di garantire ai propri collaboratori un ambiente di lavoro salubre, sicuro e protetto.

Rispettiamo tutte le normative e i regolamenti applicabili in materia di salute e protezione antinfortunistica e ambientale, incluso:

- Mantenere l'ambiente di lavoro pulito, salubre e libero da rischi che possano causare incidenti, emergenze, problemi alla salute o problemi di sicurezza.
- Evitare comportamenti o azioni che mettano a rischio voi stessi e i vostri colleghi.
- Affrontare e denunciare tempestivamente qualsiasi problematica relativa alla salute o alla sicurezza e qualsiasi rischio o pericolo.
- Prestare sempre attenzione alle problematiche ambientali in qualsiasi aspetto della nostra attività.
- Ridurre al minimo il nostro impatto ambientale diretto e indiretto attraverso il miglioramento continuo della nostra performance ambientale.

La difesa dell'ambiente è parte integrante della creazione di valore sostenibile, sia per Zurich sia per la società in generale.

Che cosa significa per me?

Che cosa posso fare per svolgere il mio lavoro in modo sicuro e responsabile nei confronti dell'ambiente? Assicuratevi di conoscere bene il programma di sicurezza e il piano di evacuazione previsto per il vostro ambiente di lavoro. Prestate attenzione ai comportamenti che hanno un impatto ambientale negativo e cercate di ridurli al minimo, per esempio utilizzando entrambe le facciate dei fogli di carta per la stampa, spegnendo le luci e le stampanti quando uscite dall'ufficio, praticando la raccolta differenziata dei rifiuti o diminuendo la frequenza delle trasferte aeree.



Applicable Group Policies

Group Policy: Environmental Policy
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.2 Security and section 10.5 Business Continuity Management

Riservatezza, sicurezza e protezione dei dati

La protezione dei dati e la salvaguardia delle informazioni riservate costituiscono una priorità per Zurich. Adottiamo opportune misure per impedire il trattamento non autorizzato o illecito dei dati in possesso di Zurich ed evitare danni, distruzioni o perdite accidentali dei dati stessi.

In quanto collaboratori di Zurich, siete tenuti a:

- Salvaguardare le informazioni riservate riguardanti Zurich e i suoi collaboratori, clienti, partner commerciali e azionisti per l'intero ciclo di vita delle informazioni stesse, dalla loro origine fino alla loro eliminazione sicura.
- Raccogliere, elaborare e condividere dati personali solo per scopi specifici, legittimi e richiesti unicamente nella misura ritenuta necessaria.
- Accedere a, utilizzare e divulgare informazioni riservate solo se effettivamente richiesto e quando autorizzato per un scopo aziendale legittimo.
- Rispettare il diritto alla privacy e le preferenze delle persone a cui si riferiscono i dati da elaborare.
- Consultare il responsabile della protezione dei dati o la funzione Legal della vostra sede prima di trasferire i dati all'estero (incluse altre sedi Zurich).

- Assicurarvi che le informazioni riservate o i dati personali in formato elettronico siano protetti durante la trasmissione e l'archiviazione mediante l'utilizzo di opportuni accorgimenti tecnici.
- Denunciare eventuali violazioni in materia di sicurezza dei dati attraverso gli appositi canali gestionali con la massima tempestività possibile.

Per dati personali si intendono tutti i tipi di dati contenuti negli archivi manuali o elettronici e relativi a persone fisiche o giuridiche identificate o identificabili (es. informazioni sullo stato di salute e di famiglia, numero del passaporto, coordinate bancarie, business plan, ecc.).

Per informazioni riservate si intendono tutti i tipi di informazioni non di dominio pubblico, inclusi metodologie aziendali, piani di prodotto, dati commerciali, finanziari, tecnici, ecc.

Che cosa significa per me?

Mi è stato chiesto di fornire un elenco dei nostri clienti a un altro reparto. È una richiesta ammissibile? Non del tutto. Dovete chiarire se la trasmissione di tali dati è necessaria e risponde a uno scopo specifico, legittimo e richiesto. In caso di dubbio, consultate il senior management e richiedete la sua autorizzazione.

Mi è stato sottratto il computer portatile. Che cosa devo fare? Informate immediatamente il vostro diretto superiore, il Risk Officer e la funzione Security della vostra sede.



Applicable Group Policies

Group Policy: Data Protection and Privacy
Group Policy: Data Classification and Ownership

Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.2 Security; section 10.3 Information Risk and section 10.4 Information Technology Risk

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.2 Use of Third Party Information and section 13.4.3 Communications with Certain External Parties

Per motivi aziendali, finanziari, legali e fiscali, Zurich deve conservare e mantenere una documentazione completa e accurata.

È quindi importante che:

- Registrare in modo completo e preciso tutte le transazioni aziendali.
 - Gestire i dati finanziari in modo tempestivo, preciso e accurato senza mai contravvenire ai principi contabili di Zurich.
 - Conservare i documenti e i dati, inclusi file ed e-mail, fino alla scadenza prevista dalle legislazioni, normative o regolamenti vigenti, eccetto il caso in cui Zurich renda noto di dover temporaneamente sospendere le procedure di eliminazione di tutti o di alcuni tipi di documenti (per esempio, a causa di una controversia legale in atto o in previsione di un'indagine governativa).
 - Garantire la disponibilità e l'accessibilità dei documenti e dei dati al solo personale autorizzato.
- Non modificate o falsificate le informazioni contenute in qualsiasi tipo di documento.
 - Impedite l'accesso ai dati da parte di personale non autorizzato.
 - Non intraprendete alcuna azione fraudolenta volta a spingere, obbligare, manipolare o fuorviare clienti, fornitori, autorità governative, enti normativi, ispettori o altri interlocutori interni o esterni a Zurich nelle reciproche interazioni e comunicazioni.

Che cosa significa per me?

Le falsificazioni, correzioni o alterazioni fraudolente non possono mai essere giustificate da finalità aziendali di alcun tipo.

In caso veniate a conoscenza di un ordine di distruzione di documenti per i quali non sia ancora scaduto il periodo di conservazione obbligatoria a termini di legge, informatene il vostro diretto superiore o la funzione Legal o Compliance.

Protegete i documenti in vostro possesso impedendone l'accesso a persone non autorizzate.

Il nostro reparto non ha raggiunto gli obiettivi di fine anno. Il mio diretto superiore vuole che io faccia quadrare i risultati, in qualsiasi modo. Che cosa devo fare? Parlate con il vostro diretto superiore e spiegategli quanto sia importante registrare le transazioni aziendali in modo completo e preciso. Se il vostro superiore è irremovibile, rivolgetevi alla funzione Compliance.



Applicable Group Policies

Retaining and Discarding of Records and Documents
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk; section 10.4 Information Technology Risk and section 10.8 Fraud

Conflitti di interesse

La reputazione di Zurich dipende dall'operato e dall'integrità dei suoi collaboratori. È importante che qualsiasi decisione presa dai collaboratori di Zurich sia basata sugli interessi della nostra azienda o dei suoi azionisti e non su interessi personali.

Ogni giorno ci troviamo a dover prendere delle decisioni per la nostra azienda e occasionalmente, nei nostri rapporti di lavoro con clienti, broker, agenti o altro, può presentarsi il rischio di un conflitto tra gli interessi dell'azienda e i nostri interessi personali.

È quindi fondamentale che mantenete sempre la vostra obiettività e fate in modo che il vostro giudizio non sia alterato da interessi personali o familiari.

In caso di conflitto di interessi, astenetevi dall'intraprendere qualsiasi azione.

Segnalate il conflitto di interessi al vostro diretto superiore e adoperatevi affinché questo conflitto venga gestito in modo soddisfacente e/o risolto.

Prima di accettare qualsiasi incarico (direttore, funzionario o investitore/titolare di altre società o organizzazioni diverse da Zurich), procuratevi la necessaria approvazione da parte del vostro diretto superiore.

In caso di dubbio, consultate la funzione Compliance.

Che cosa significa per me?

A mia cognata verrà probabilmente offerto un incarico di leadership all'interno del mio team. Devo rivelare il nostro legame di parentela? Sì. Questa situazione creerebbe un conflitto di interessi all'interno del team. Zurich vieta l'assunzione di collaboratori che siano imparentati tra loro, quando uno dei due è chiamato a operare sotto la supervisione diretta dell'altro.

Peter ha accettato la nomina nel Consiglio di Amministrazione di una società esterna che fornisce servizi a Zurich, ma non lo ha segnalato a Zurich. In questa situazione si profila un conflitto di interessi che potrebbe mettere a repentaglio la reputazione di Zurich. Peter deve informare i propri superiori, che decideranno insieme a lui le azioni più opportune da intraprendere.



Applicable Group Policies

Group Policy: Conflicts of Interest and External Mandates

Group Policy: Employment of Relatives

Prevenzione alla corruzione e concussione

Zurich è impegnata a operare in modo equo e responsabile e vieta qualsiasi forma di corruzione o concussione, nonché qualsiasi condotta aziendale che possa dare luogo al sospetto di un'influenza indebita.

I collaboratori sono tenuti ad evitare qualsiasi comportamento che possa dare luogo al sospetto di influenze indebite e pertanto devono:

- Assicurarsi che ogni tipo di omaggio, intrattenimento o altro vantaggio, sia esso offerto o ricevuto in relazione all'operato aziendale, sia adatto alle circostanze e sia di modica entità in termini di valore, frequenza e quantità.
- Non offrire né accettare mai omaggi, intrattenimenti o altri vantaggi che
 - Siano costituiti da somme in denaro o siano a queste equiparabili.
 - Possano dare luogo al sospetto di un vantaggio aziendale o personale improprio o di un intervento governativo indebito.
 - Possano causare un conflitto di interessi per l'una o l'altra delle parti in causa.
- Assicurarsi che i contributi politici, benefici o simili siano conformi alle leggi vigenti e alle disposizioni previste dai regolamenti di Zurich. I suddetti contributi non devono essere utilizzati per finalità illecite o improprie.

Che cosa significa per me?

Non utilizzate mai omaggi, intrattenimenti o contributi di qualsiasi tipo per esercitare un'influenza indebita sui nostri partner commerciali.

Un broker mi ha offerto dei biglietti per assistere a un evento sportivo locale. Posso accettarli? Probabilmente sì. Se i biglietti sono conformi ai principi previsti da Zurich per l'accettazione di omaggi e se avete ottenuto l'autorizzazione richiesta, potete accettarli.



Applicable Group Policy

Group Policy: Anti-bribery and Anti-corruption

Antitrust e libera concorrenza

Se, per esempio, svolgete una funzione attiva in seno a un'associazione di categoria o ricoprite un ruolo importante in ambiti come l'underwriting, il marketing e i claim, dovete essere particolarmente attenti alle normative che regolano l'antitrust e la libera concorrenza.

Zurich vieta l'assunzione di pratiche o comportamenti anticoncorrenziali che siano illeciti o non conformi ai miglior interessi dell'azienda.

Tutti i collaboratori di Zurich devono rispettare i concorrenti dell'azienda e astenersi dall'assumere pratiche o comportamenti che abbiano lo scopo o l'effetto di eliminare o ridurre la libera ed equa concorrenza.

È vietato:

- Stipulare accordi, concludere intese o avviare attività coordinate con concorrenti effettivi o potenziali. In particolare, non alleatevi con i concorrenti per
 - Determinare prezzi, premi o aspetti specifici degli uni e degli altri.

- Limitare o restringere il tipo o la quantità di prodotti o servizi forniti.
- Assegnare mercati in base a una ripartizione geografica o in funzione di partner commerciali, segmenti di mercato o linee di prodotto.
- Abusare di una posizione dominante in un determinato mercato.
- Stipulare accordi o contratti verticali con soggetti operanti a diversi livelli della catena di distribuzione, quali agenti, distributori o fornitori, che abbiano la finalità o l'effetto di eliminare o ridurre la libera ed equa concorrenza, in violazione della legislazione vigente.
- Utilizzare informazioni riservate in materia di concorrenza relative a Zurich o ai suoi concorrenti senza la necessaria autorizzazione ovvero fare un uso improprio delle rispettive proprietà intellettuali.

Che cosa significa per me?

Faccio parte di un'associazione di categoria in ambito assicurativo. Vari membri di questa associazione operano in campo assicurativo da anni e nei convegni analizziamo spesso le tendenze del settore, ci scambiamo voci di mercato, ecc. Questo può costituire un problema? No, nella misura in cui siete a conoscenza delle normative antitrust e non discutete di prezzi, premi, contratti, territori o altre informazioni di natura concorrenziale. Se in queste occasioni vengono discusse problematiche simili, chiedete al gruppo di interrompere la discussione o abbandonatela nel caso in cui la vostra richiesta non venga accolta.

Tenetevi lontano da ambienti dove potreste dare l'impressione di discutere di prezzi o di concludere accordi segreti. Chiedetevi sempre che cosa potrebbero pensare o riportare eventuali terzi che ascoltassero ciò che dite.

Non alleatevi con i nostri concorrenti, ma prendete sempre decisioni autonome.



Applicable Group Policy

Group Policy: Competition and Anti-trust

Zurich crede nell'integrità e nella trasparenza dei mercati finanziari e pertanto è impegnata ad assicurare che le informazioni acquisite sul lavoro non vengano mai utilizzate per ricavarne un guadagno personale improprio.

È importante comprendere che per informazioni privilegiate ('price-sensitive') si intendono tutte le informazioni che non sono di dominio pubblico che, se pubblicamente note, potrebbero influire in modo sensibile sui prezzi di titoli e prodotti finanziari

Prima di effettuare una transazione in titoli Zurich, tenete a mente che è necessario esercitare particolare attenzione e richiedere tutte le necessarie autorizzazioni.

Ricordate sempre quanto segue:

- Non effettuate una transazione in titoli Zurich o di altre società (sia direttamente, sia per il tramite di familiari o di terzi) se siete in possesso di informazioni privilegiate.
- Non utilizzate informazioni acquisite sul lavoro a scopo di investimento o guadagno personale.
- Non fornite o divulgate informazioni privilegiate a terzi non autorizzati.
- Non date suggerimenti o fate raccomandazioni relative a qualunque transazione in titoli o prodotti finanziari se siete in possesso di informazioni privilegiate.

Che cosa significa per me?

Come faccio a sapere se le informazioni in mio possesso sono "privilegiate"? Le informazioni privilegiate sono costituite da conoscenze, dati o fatti che non sono ancora di dominio pubblico e che, se lo fossero, avrebbero un'influenza o un effetto significativo sui prezzi di titoli o prodotti finanziari. Sono informazioni di cui un investitore accorto o un medio operatore del mercato si servirebbe per prendere decisioni in materia di investimenti. In caso di dubbio, rivolgetevi alla funzione Group Compliance.

Sophia sa che Zurich è in trattative per l'acquisto della società X. Ne parla a un amico esterno a Zurich e lo invita ad acquistare azioni della società X. Così facendo, Sophia potrebbe rendersi responsabile di insider dealing attraverso il cosiddetto "tipping" (cioè fornire suggerimenti a terzi), e di violazione del regolamento di Zurich sul divieto di divulgare informazioni privilegiate a terzi non autorizzati, mettendo quindi a repentaglio la reputazione di Zurich.

Ho un amico operatore di Borsa. Posso aiutarlo a giocare d'anticipo e comunicargli alcuni dati relativi a Zurich prima che vengano resi pubblici? No. In nessun caso è consentito divulgare i risultati finanziari di Zurich prima che vengano resi pubblici.



Applicable Group Policies

Code for Dealing in Zurich Securities ("Dealing Code")
Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.1.4 Dealing in Zurich Securities; section 13.4.2 Use of Third Party Information and section 13.4.3 Communications with Certain External Parties
Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk

Comunicazione con terzi esterni all'azienda

La reputazione e il marchio sono punti di forza essenziali per Zurich.

Il nostro regolamento di relazioni con i media ci consente di gestire con successo sia la nostra reputazione, sia il nostro marchio. Il nostro team responsabile delle relazioni con i media si occupa di comunicare le informazioni finanziarie e di rispondere ad altre richieste di informazione da parte del pubblico e dei media stessi.

In quanto collaboratori di Zurich, siete tenuti a:

- Astenervi dal commentare la situazione finanziaria o commerciale di Zurich con i media o il pubblico.
 - Riferire tutte le richieste di informazione da parte del pubblico e dei rappresentanti dei media all'ufficio relazioni con i media della vostra sede o alla funzione Group Media Relations.
 - Non commentare alcuna voce o speculazione relativa a Zurich o alle sue divisioni.
 - Non screditare i concorrenti di Zurich.
-

Che cosa significa per me?

Yin, responsabile dei claim, riceve una telefonata da un giornalista locale che chiede: "Che impatto ha avuto su Zurich la forte perturbazione che recentemente ha danneggiato numerose abitazioni della zona? Prevedete di limitare la vostra esposizione in quell'area?" Yin non dovrebbe commentare, ma dovrebbe invece riferire opportunamente la questione all'ufficio locale preposto alle relazioni con i media, perché solo il personale addetto a questa funzione è autorizzato a dialogare con i media.

Bilanciate le decisioni che prendete durante lo svolgimento delle vostre mansioni soppesandone le ripercussioni che avrebbero sulla prima pagina dei quotidiani del giorno successivo.

Evitate dichiarazioni previsionali in qualsiasi comunicato stampa.



Applicable Group Policies

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.3 Communications with Certain External Parties

Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk

Tutela patrimoniale e prevenzione di frodi e reati

La tutela patrimoniale e la prevenzione di frodi e reati sono fondamentali per costruire e conservare il valore e la fiducia degli azionisti di Zurich.

L'uso improprio del patrimonio di proprietà di Zurich o affidato a Zurich avrebbe ripercussioni negative sulla nostra reputazione e sui nostri interessi. Pertanto, siete tenuti a:

- Adottare le necessarie precauzioni per salvaguardare il patrimonio di Zurich.
 - Utilizzare il patrimonio e le risorse di Zurich esclusivamente per finalità aziendali e non per finalità di guadagno personale o professionale o per scopi illeciti o impropri.
 - Astenervi dall'utilizzare in modo non autorizzato o improprio o dal divulgare nomi, loghi, marchi di servizio, segreti o marchi commerciali, documenti riservati, brevetti o copyright di Zurich.
 - Non abusare della vostra posizione per scopi fraudolenti o illeciti.
- Non appropriarvi indebitamente né ottenere, utilizzare per altri scopi od occultare illecitamente somme di denaro, beni, dati, informazioni o servizi.
 - Non rendere dichiarazioni non veritiere o falsificare le informazioni.

Che cosa significa per me?

Ho copiato dei programmi software di Zurich per farne un uso personale a casa mia e ne ho venduto delle copie ad alcuni amici. Avevo il diritto di farlo? No. Utilizzare del materiale di proprietà dell'azienda per interessi che esulano dall'attività dell'azienda è inaccettabile.

Ho notato che un collega liquida indennizzi a familiari e amici molto più frequentemente del previsto. Devo preoccuparmi? Sì. In questa situazione si configura l'abuso della propria posizione per scopi fraudolenti. Intraprendete tutte le azioni del caso e segnalate le vostre perplessità secondo quanto previsto del regolamento di Gruppo in materia di denuncia di presunte irregolarità.



Applicable Group Policies

Zurich Risk Policy: Chapter 13 Reputation Risk; section 13.4.5 The Zurich Brand and Intellectual Property

Zurich Risk Policy: Chapter 10 Operational Risk; section 10.3 Information Risk and section 10.8 Fraud

Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento di atti terroristici e relative sanzioni economiche.

Essendo una società incentrata sul cliente, Zurich vuole conoscere bene i propri clienti. Facciamo tutto il possibile per soddisfare le loro esigenze, ma ci asteniamo dal compiere operazioni che potrebbero risultare illecite o compromettere i nostri valori.

Zurich è impegnata nella lotta internazionale contro il riciclaggio del denaro e il finanziamento di atti terroristici e richiede l'osservanza di tutte le sanzioni economiche e commerciali applicabili in materia. Ciò significa che, in quanto collaboratori di Zurich, dovete:

- Determinare l'identità dei clienti e chiarire la provenienza dei fondi da questi trasferiti a Zurich.
- Astenervi da qualsiasi rapporto di lavoro con quei clienti che tentino di usare i prodotti o i servizi di Zurich per scopi illeciti, come per esempio riciclare fondi di provenienza illecita o contribuire al finanziamento di atti terroristici.
- Conoscere le leggi e le normative che vietano o limitano i rapporti commerciali con taluni paesi, società o soggetti individuali.
- Conoscere le normative che si applicano ai soggetti della vostra nazionalità, come per esempio le norme dell'Ufficio di Controllo dei Beni Stranieri del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti (in sigla OFAC) che si applicano ai cittadini statunitensi in ogni parte del mondo, e contattare la funzione Compliance o Legal per eventuali consulenze in materia.

Che cosa significa per me?

Regina lavora all'assistenza clienti e riceve una richiesta da un cliente che vuole rescindere il contratto di assicurazione sulla vita appena tre mesi dopo l'incasso del premio una tantum. Quando il cliente chiede che il pagamento venga liquidato a una terza persona, Regina è in dubbio se procedere o meno. Che cosa deve fare Regina? Deve consultare il suo diretto superiore e rivolgersi alla funzione Compliance.

Lisa lavora nell'underwriting ed è al telefono con uno dei broker: "... Un cliente da 300.000 dollari è sicuramente un cliente molto allettante e apprezziamo i tuoi sforzi. Ma devi spiegare al tuo cliente che senza le informazioni richieste a termini di legge sull'identità del clienti non possiamo accettare di lavorare con lui..." Lisa fa bene a dire questo al broker, anche se non è escluso che il broker piazzò altrove il suo cliente.



Applicable Group Policies

Anti-money Laundering and Anti-terrorist Financing
Compliance with Trade Sanctions Requirements

Zurich Basics è pubblicato in inglese, francese, tedesco, italiano, cinese-mandarino, portoghese, russo, spagnolo e turco. Qualora questa traduzione dovesse deviare da quella inglese, prevarrebbe l'attuale versione inglese. La versione attuale è pubblicata sul Group Intranet.

Designed by Addison, www.addison.co.uk

This report is printed on Hello Silk paper. This paper is made from 100% virgin wood fiber from well-managed forests independently certified according to the rules of the Forest Stewardship Council (FSC). It is manufactured at a mill that is certified to ISO14001 and EMAS environmental standards. The mill uses pulps that are totally chlorine free (TCF), and some pulp is bleached using an elemental chlorine free (ECF) process. The inks used in printing this report are all vegetable-based.

Printed May 2009 by St Ives Westerham Press Ltd., England, ISO14001, FSC certified and CarbonNeutral®





Zurich HelpPoint

Here to help your world.

Zurich Financial Services Ltd

Group Compliance

Mythenquai 2

8002 Zurigo

Svizzera

Tel: +41 44 625 2874

Fax: +41 44 625 2243

50193-0905

Italian

©2009 Zurich Financial Services Ltd

Because change happenz™

