



AXA Svizzera Codice etico e di compliance



“

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 in 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 la nostra missione di “dare alle persone gli strumenti per vivere una vita migliore.”

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 di noi e dalle unità di business del Gruppo. Questi impegni devono guidare ciascuno 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 tutti in AXA si impegnino personalmente a seguire i principi del nostro nuovo Codice Etico e di Compliance.

Se hai domande o preoccupazioni riguardo a qualsiasi aspetto di questo Codice, ti invito a parlarne con il tuo superiore, il Compliance Office o Human Resources.

Thomas BUBERL,
Chief Executive Officer

”

Perché e in che modo l'etica sostiene la strategia di AXA?

“**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:** significa mettere la soddisfazione del cliente al centro delle nostre decisioni e iniziative. Questo ci consentirà di soddisfare le esigenze dei clienti di oggi e d'anticipare quelle di domani. Solo così rimaniamo presenti e rilevanti per i nostri clienti.
- **Integrity:** significa essere guidati da elevati principi morali e fidarsi di ciò che riteniamo giusto nel rapporto con clienti, collaboratori, partner e altri gruppi di interesse.
- **Courage:** significa comunicare apertamente e privilegiare l'azione. Superare i confini di ciò che è possibile e osare per percorrere nuove strade.
- **One AXA:** significa che siamo più forti considerandoci una squadra unica. Perseguendo un obiettivo comune a partire da tutte le nostre diversità saremo in grado di ottenere il meglio da noi.



Customer first

Mettere il cliente al centro di tutto ciò che facciamo



Courage

Rafforzare l'autonomia e la crescita di noi stessi e degli altri



Integrity

Assumersi le responsabilità e fare ciò per cui ci si è impegnati



One AXA

Capire che pluralismo, conoscenze condivise e sostegno reciproco sono la base per l'innovazione e il successo a lungo termine

A chi si applica il Codice?

Il presente Codice si applica a

- tutte le società del Gruppo AXA
- membri del consiglio di amministrazione
- tutti gli agenti generali, agenti e loro collaboratori.

Miriamo a lavorare con partner commerciali e terzi che condividono i nostri valori ed 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?

AXA si impegna al rispetto delle leggi e dei regolamenti applicabili. In caso di conflitto tra le leggi locali e i principi di questo Codice, AXA e i suoi collaboratori 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, rivolgiti al tuo superiore, al Compliance Office o a Human Resources.

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 cessazione del rapporto di lavoro e una possibile azione legale.

Dato che AXA opera in molti paesi, ciascuno dei quali ha un suo contesto commerciale, legale e normativo, il Codice non si prefigge di definire sanzioni disciplinari uniformi per il mancato rispetto di quanto previsto. La maggior parte delle società AXA hanno policy interne (i.e. Regolamento Interno) che disciplinano i rapporti con i dipendenti, ivi comprese le misure disciplinari da adottare in caso di comportamenti non corretti come quelli descritti nel Codice.

Direttiva AXA sul whistleblowing

AXA offre un sistema confidenziale per rispondere alle domande e alle preoccupazioni dei suoi collaboratori in relazione alle tematiche quali l'etica, la compliance o qualsiasi altro requisito presente nel Codice.

In AXA siamo incoraggiati a riferire qualsiasi sospetto di comportamento non corretto, non etico o illegale da parte di un collaboratore AXA. Il processo di whistleblowing ci consente di riferire qualsiasi preoccupazione o a livello locale o direttamente al Gruppo. La hotline dedicata del Gruppo (speak-up@AXA.com) è monitorata dal Global Head of Special Investigations, persona indipendente dalle linee operative di business.

AXA non tollera atti di ritorsione nei confronti di chiunque denunci in buona fede un comportamento irregolare sia esso reale o sospetto. Con denunciare in "buona fede" si intende che si sono fornite tutte le informazioni di cui si è a conoscenza e che si ritengono veritiere.

Gli atti di ritorsione possono comportare azioni disciplinari contro la persona che li compie, compresa la risoluzione del rapporto di lavoro. Se un collaboratore AXA ritiene di essere stato vittima di atti di ritorsione lo deve denunciare immediatamente al Compliance Office o a Human Resources.

Chi dobbiamo contattare se abbiamo una domanda?

Un documento scritto come questo 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 ad ogni tipo di situazione che si può presentare.

Se hai delle domande in merito all'interpretazione del Codice e alle sue ripercussioni su una specifica situazione, devi consultare il tuo manager o un rappresentante dei team Risorse Umane o Compliance.

Contenuto

1. Prevenzione dei conflitti di interessi
2. Prevenzione della corruzione
3. Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo / violazione di sanzioni internazionali
4. Prevenzione dell'insider trading
5. Protezione della libera concorrenza
6. Trattamento corretto e professionale dei clienti
7. Protezione e uso responsabile dei dati dei clienti
8. Gestione delle informazioni confidenziali
9. Prevenzione di discriminazione e molestie
10. Utilizzo dei social media
11. Gestione della salute e sicurezza sul lavoro

1

Prevenzione dei conflitti di interessi

Che cosa dobbiamo sapere

Si ha un conflitto di interesse quando i collaboratori sono coinvolti in attività o rapporti personali che compromettono l'adempimento corretto ed imparziale dei loro compiti. In altre parole, il conflitto interferisce con la loro capacità di agire nell'interesse di AXA.

Evitando i conflitti di interesse, AXA conserva la sua integrità e la fiducia che partner, clienti, azionisti e fornitori ripongono in essa.

I conflitti di interesse non sono sempre chiaramente definiti e i collaboratori devono tenere in considerazione che alcune loro azioni potrebbero apparire come conflitto di interesse, poiché non solo i conflitti di interesse effettivi ma anche quelli apparenti sono suscettibili di danneggiare la reputazione di AXA.

Rapporti personali

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 superiore di tale rapporto e non devono essere coinvolti in alcun modo in tali attività. Analogamente, i collaboratori non devono essere coinvolti nella decisione di assumere 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 ai collaboratori impegnare AXA in qualsiasi forma di attività politica, riunione o dimostrazione citando il nome di AXA, usare immagini con il logo o la carta intestata AXA, fondi o risorse della stessa.

Altri impegni esterni

AXA è consapevole che i propri collaboratori spesso prestano servizio civile nelle loro comunità locali e si impegnano in diverse attività benefiche e apprezza gli sforzi fatti in tale ambito. Tuttavia, è dovere di ogni collaboratore 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 AXA.

Interessi finanziari o commerciali esterni

I collaboratori AXA devono assicurarsi di non essere in conflitto di interesse 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 società), poiché gli investimenti personali possono determinare conflitti di interesse o aumentare la percezione dell'esistenza di un conflitto. Tali conflitti possono presentarsi anche qualora un membro della famiglia del collaboratore abbia un interesse o rivesta un ruolo manageriale o di consulente in una società che ha rapporti con AXA.

Impegni esterni

I collaboratori AXA devono assicurarsi di non incappare in conflitto di interesse qualora - in qualità di privati o di rappresentanti di AXA - intendano assumere un mandato inseno ad un'organizzazione commerciale esterna. L'interesse di AXA nonché la capacità del collaboratore di adempiere i propri compiti in AXA non devono essere limitati in modo consistente. Lo stesso vale per i vincoli temporali e le potenziali responsabilità associate al mandato esterno.

Che cosa dobbiamo fare

Evitiamo i conflitti di interesse effettivi o apparenti nei seguenti modi:

- segnalando onestamente e tempestivamente i conflitti reali o potenziali al nostro superiore e al Compliance Office prima di agire e di prendere qualsiasi decisione;
- astenendosi dai processi decisionali se abbiamo un conflitto di interessi, ad esempio in caso di rapporti personali;
- tenendo per sé opinioni politiche e impegni personali e mantenendoli separati da AXA;
- comunicando la proposta di investimento al superiore e al Compliance Office prima di effettuare investimenti personali in società che hanno o potrebbero avere rapporti d'affari con AXA,. Questo si applica agli investimenti personali o di un componente della famiglia;
- chiedendo l'approvazione del proprio superiore e del Compliance Office prima di iniziare attività commerciali esterne o accettare una carica manageriale in un'azienda esterna.

1

Prevenzione dei conflitti di interessi

Q&A

Un dipendente detiene una partecipazione del 5% in una società privata ma non la controlla e non fa parte del Consiglio direttivo. Una società AXA sta preparando una gara d'appalto e la società di cui il dipendente possiede il 5% intende partecipare alla gara. E' problematico? Occorre richiedere un'autorizzazione?

I dipendenti sono tenuti a riferire i casi in cui le società private in cui detengono una partecipazione fanno affari con una società del Gruppo AXA in modo ricorrente o "una tantum". Se un collaboratore AXA detiene una partecipazione del 5% in una società che intende partecipare a una gara indetta da AXA, è tenuto, prima di procedere, a chiedere l'approvazione al Compliance Office. Anche nel caso in cui la richiesta dovesse essere approvata, il collaboratore non può partecipare al processo o alla preparazione dell'offerta.

Il marito di una collaboratrice lavora in una società di servizi con la quale AXA ha un contratto a lungo termine relativo alla tecnologia dell'informazione. 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 non abbiano a che fare con l'assegnazione, la negoziazione o l'esecuzione di questo contratto, non esiste conflitto e la dipendente non deve fare nulla. Qualora invece la collaboratrice AXA o il marito dovessero essere coinvolti direttamente o indirettamente nell'assegnazione, negoziazione o esecuzione del contratto, la collaboratrice, prima di agire e prendere qualsiasi decisione, deve segnalare il fatto al Compliance Office.

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, purché tali regali e intrattenimenti non siano tentativi di ottenere un trattamento di favore e non mettano in dubbio la nostra obiettività e la capacità di esprimere giudizi indipendenti ed equi nel migliore interesse di AXA. Tutti i casi di regali e inviti (offerta o ricevuti) devono seguire le procedure previste dalle relative direttive locali. In caso di dubbi, la questione deve essere riferita al Compliance Office.

2

Prevenzione della corruzione

Che cosa dobbiamo sapere

Regali e inviti devono avere lo scopo di favorire la disponibilità al dialogo e l'intrattenimento di buoni rapporti fra partner commerciali. In determinate circostanze l'offerta, la promessa, la consegna, la richiesta o l'accettazione possono rappresentare tentativi di ottenere un trattamento di favore e, di conseguenza, essere destinati a influenzare indebitamente una decisione del destinatario. Non è tollerata alcuna forma di corruzione.

Determinate situazioni necessitano di una particolare attenzione:

- contributi politici: anche se sono ammessi dalla legge possono costituire fonte di corruzione;
- regali e inviti in rapporto con pubblici ufficiali o a persone che operano nel settore pubblico: pratiche accettabili nel contesto commerciale possono essere inaccettabili o addirittura illegali quando si riferiscono a dipendenti statali o altri soggetti pubblici;
- regali e inviti di qualunque valore offerti da un collaboratore di AXA Procurement o da questi accettati.

I rischi legali, reputazionali, finanziari e commerciali possono compromettere seriamente l'attività di un'azienda e portare a procedimenti penali nei confronti di collaboratori e della stessa AXA.

Che cosa dobbiamo fare

Preveniamo la corruzione nei seguenti modi:

- conoscendo e adottando la direttiva locale contro la corruzione;
- avviando una procedura di approvazione preventiva, conformemente al processo locale, presso il servizio Anti-Bribery & Corruption prima di offrire o accettare un regalo o un invito, un'attività di sponsoring a nome di AXA o interventi di pubblica utilità;
- non offrendo mai un regalo che influisca o sembri influire sull'imparzialità della persona che lo riceve;
- non dando mai contributi, finanziari o in natura, a partiti o organizzazioni politiche, o a singoli politici (laddove consentito dalla legge) per conto di AXA senza l'approvazione preventiva di Public Affairs e del Compliance Office;
- non utilizzando mai fondi e altri valori patrimoniali di AXA per attività politiche personali;
- non trovandosi mai in una situazione che possa essere considerata da un terzo in buona fede un tentativo indebito di influenzare un'azienda o una persona.

Q&A

Un'impresa tecnologica mi ha proposto d'acquistare un nuovo computer per casa ribassato di oltre il 50%. Cosa devo fare?

Sembra trattarsi di un conflitto di interesse. L'offerta potrebbe essere considerata da un terzo come un tentativo di corruzione. Prima di accettare un invito del genere dovresti contattare il Compliance Office per spiegare la situazione e chiedere consiglio.

Periodicamente, ricevo inviti a eventi sportivi e culturali da clienti e partner di cooperazione. Posso accettare inviti di questo genere?

Prima di accettare qualsiasi invito relativo a eventi culturali o sportivi dovresti contattare il Compliance Office.

3

Prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo / 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 reputazionale. Tra i segnali di allarme ci sono i clienti che figurano nelle black-lists o che rifiutano di fornire i dati identificativi richiesti o che chiedono di effettuare pagamenti in contanti o ancora che effettuano operazioni che coinvolgono società fittizie estere o 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 direttive del Gruppo AXA contro il riciclaggio di denaro ed 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 in materia di sanzioni internazionali. Questi requisiti hanno l'obiettivo di garantire che AXA abbia una buona conoscenza delle persone con cui intrattiene rapporti di affari e che le transazioni siano monitorate per verificare la presenza di attività sospette.

Che cosa dobbiamo fare

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

- capendo e rispettando i regolamenti e le direttive applicabili;
- Attenendosi alle regole applicabili all'identificazione e alla verifica dei clienti e delle loro transazioni;
- Contattando il servizio specialistico Financial Crime o il Compliance Office prima di procedere con l'operazione in corso qualora riscontrassimo la presenza di campanelli d'allarme relativi a clienti o attività sospette.

Q&A

Stiamo valutando di espandere l'attività in nuovi paesi. Mi domando se ci sono paesi con cui non siamo autorizzati a fare affari?

I paesi soggetti alle sanzioni più severe e ad ampio raggio sono attualmente Siria, Corea del Nord, Iran, Cuba e la regione della Crimea. Ci sono anche molte attività e persone soggette a divieti in Russia. Qualsiasi potenziale coinvolgimento commerciale con paesi sanzionati deve essere immediatamente riferito al Compliance Office prima di prendere qualsiasi iniziativa.

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

Dobbiamo essere attenti ai segnali di possibili attività sospette o criminali in relazione a versamenti (ad es. un cliente che effettua un grosso versamento e poco dopo chiede il rimborso) e ad altre transazioni (ad es. furto di identità). In tali situazioni, contatta sempre il tuo superiore e il Compliance Office.

4

Prevenzione dell'insider trading

Che cosa dobbiamo sapere

Ci sono casi in cui possiamo essere a conoscenza di informazioni confidenziali "privilegiate" riguardo ad AXA o alle sue affiliate e/o riguardo a società con cui queste fanno affari e che non sono conosciute dalla cerchia degli investitori. Per informazioni privilegiate si intendono informazioni di natura precisa che non sono state rese pubbliche, direttamente o indirettamente riferite a uno o più emittenti di titoli e/o valori mobiliari quotati (ad es. azioni, obbligazioni, strumenti finanziari derivati, ecc.). Si parla di informazioni rilevanti se è probabile che, in caso venissero rese pubbliche, produrrebbero un effetto significativo sui prezzi di tali titoli e/o valori mobiliari. Dobbiamo trattare tali informazioni in via confidenziale e se le informazioni sono tali per cui un investitore ragionevole potrebbe considerarle importanti per prendere una decisione di investimento, chi è in possesso di tali informazioni non deve acquistare o vendere titoli e/o valori mobiliari o fornire tali informazioni ad altra persona che possa effettuare operazioni su tali titoli.

Una dichiarazione di principio specifica sul commercio di titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA (direttiva sull'«Insider trading») si trova in appendice al presente Codice. Tutti coloro che hanno accesso a informazioni interne o rilevanti per la quotazione hanno l'obbligo di leggere la direttiva sull'Insider trading del Gruppo AXA e di osservarla.

Vi devono **attenersi** in particolare

- membri del consiglio di amministrazione e del consiglio direttivo
- membri del Senior Management
- superiori
- collaboratori partecipanti a progetti importanti (ad es. fusioni e acquisizioni)
- collaboratori delle Finanze e dell'Asset Management
- collaboratori con funzioni dirigenziali presso società affiliate.

Tutte le altre persone che non sono soggette alle specifiche direttive e procedure dovrebbero osservare le direttive e le procedure illustrate nel presente documento.

Misure preventive

Solo coloro le cui funzioni o responsabilità lo richiedono dovrebbero avere accesso alle informazioni privilegiate («principio del "need to know"»).

Quando si effettua una specifica transazione (finanziaria, fusione, acquisizione, ecc.), sono consigliate le seguenti precauzioni:

- Nella fase preparatoria, costituire un team più piccolo possibile e assoggettare le persone coinvolte nel progetto a rigorosi obblighi di riservatezza (facendo firmare loro una dichiarazione di riservatezza);
- se giustificato, compilare 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;
- con l'avanzamento del progetto, verificare se ulteriori persone sono diventate insider e applicare anche a queste le necessarie misure preventive.
- Non dimenticare i consulenti esterni, poiché anche loro possono essere portatori di informazioni privilegiate.

Cosa non dobbiamo fare

Quando siamo in possesso di un'informazione privilegiata, **non** dobbiamo:

- usare tale informazione per acquistare o vendere, o tentare di acquistare o vendere, titoli e/o valori mobiliari di AXA, di una società i cui titoli e/o valori mobiliari sono quotati o di un terzo, per proprio conto o per conto di terzi;
- annullare o modificare un ordine relativo a tali titoli e/o dopo ricezione delle informazioni;
- suggerire a un'altra persona di effettuare dell'insider trading usando informazioni privilegiate ("tipping"). In molte giurisdizioni, anche per il destinatario di tali informazioni non è ammesso effettuare questo tipo di operazioni;
- usare le raccomandazioni di un'altra persona per svolgere operazioni insider per proprio conto;
- Divulgare illecitamente informazioni privilegiate a un'altra persona che commercia con titoli e/o valori mobiliari.

4

Prevenzione dell'insider trading

Le operazioni con titoli e/o valori mobiliari eseguite da parte di componenti della famiglia, partner o parenti conviventi possono apparire come inappropriate — o addirittura illegali — se a tale proposito sono state usate informazioni privilegiate o non sono stati rispettati i periodi di blocco delle transazioni.

Di conseguenza, va adottata estrema prudenza nel commercio di titoli e/o valori mobiliari. Le violazioni possono determinare conseguenze in tema di diritto del lavoro che vanno dall'ammonizione al licenziamento immediato. Il soggetto è inoltre passibile di pena detentiva fino a 5 anni di reclusione o sanzione pecuniaria. Ai sensi della legislazione sui mercati finanziari anche la FINMA può imporre sanzioni come l'obbligo d'informazione e di notifica, l'avvio di un procedimento, la decisione di accertamento, la pubblicazione della disposizione di diritto di vigilanza e la confisca dei proventi.

Q&A

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

No, non puoi fornire queste informazioni al tuo amico. Se sei a conoscenza di informazioni non pubbliche in relazione a queste azioni, informare un'altra persona viene considerato una violazione della legge.

5

Protezione della libera concorrenza

Che cosa dobbiamo sapere

La direttiva di AXA prevede una concorrenza serrata ma sempre nel rispetto delle leggi applicabili in materia di antitrust e concorrenza in tutti i mercati in cui operiamo.

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

Che cosa dobbiamo fare

Rispettiamo la libera concorrenza nel seguente modo:

- conoscendo, comprendendo e rispettando le leggi applicabili e le direttive AXA;
- collaborando sempre con le Autorità di vigilanza sui mercati;
- trattando le informazioni privilegiate a cui possiamo avere accesso in via confidenziale e non utilizzandole o condividendole con altri;
- rispettando le direttive relative alle barriere informative (“Chinese walls”);
- Non rivelando il prezzo, o altre informazioni sensibili per il mercato, ai concorrenti;
- rispettando i principi di correttezza e competitività nelle gare, neutralità, riservatezza e trasparenza, in caso di coinvolgimento nel processo di acquisto di beni o servizi;
- avvisando il servizio specialistico competente in materia di diritto dei cartelli e concorrenza sleale o il Compliance Office 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 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 si devono divulgare queste informazioni e in caso di pressioni in tal senso, si deve riferire immediatamente al servizio specialistico competente in materia di diritto dei cartelli e concorrenza sleale.

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. Cosa devo fare?

Si devono 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.

6

Trattamento corretto e professionale dei clienti

Che cosa dobbiamo sapere

AXA compete nei mercati di tutto il mondo. Il nostro obiettivo è farlo un modo conforme alla legge e nel rispetto di prassi corrette ed etiche per quanto riguarda vendite, marketing e altro.

Per mantenere questo impegno, non dobbiamo mai:

- fornire consapevolmente false informazioni ai clienti, partner commerciali o concorrenti;
- falsare o nascondere fatti per ottenere un vantaggio sulla concorrenza;
- adottare comportamenti illegali o non etici di qualsiasi tipo.

Se in qualsiasi momento abbiamo l'impressione di aver agito o essere stati spinti ad agire in modo non etico o disonesto, dobbiamo riferire questo fatto al Compliance Office.

Che cosa dobbiamo fare

Assistiamo i nostri clienti in modo corretto e professionale nel seguente modo:

- essendo consapevoli e sostenendo gli impegni di AXA nei confronti dei clienti in relazione a:
 - trasparenza
 - non-divulgazione di informazioni confidenziali dei clienti
 - concorrenza leale
 - lotta contro le frodi e il riciclaggio di denaro;
- garantendo un trattamento professionale dei clienti mediante la gestione di tutte le richieste in modo corretto, tempestivo, preciso e cortese;
- essendo professionali, onesti e assumendoci le nostre responsabilità nella promozione dei nostri prodotti e servizi;
- accertandoci che ai clienti vengano fornite tutte le informazioni e tutti i mezzi necessari per fare valere i propri diritti in caso di controversie con AXA in qualità di partner contrattuale.

Q&A

Sto lavorando a un prodotto d'assicurazione malattia. Ho qualche perplessità sulla strategia di definizione del prezzo; sembra che il prodotto avrà un prezzo eccessivo pur non offrendo un valore aggiunto per il cliente.

Lo sviluppo dei prodotti deve rispettare tutte le direttive e procedure applicabili. Se malgrado il rispetto tutte le direttive e procedure hai delle perplessità, consulta il tuo superiore e esprimi le tue preoccupazioni al team interessato.

Sono un intermediario. Dopo aver visto uno spot televisivo, un cliente vuole acquistare un prodotto di investimento. Se mi attengo alle regole relative al processo di consulenza, non posso offrire il prodotto perché non è adatto al cliente. Cosa devo fare?

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

7

Protezione e uso responsabile dei dati dei clienti

Che cosa dobbiamo sapere

Le attività di AXA comportano la raccolta di una vasta quantità di dati. Grazie a questi dati possiamo capire la natura dei rischi che copriamo e offrire ai clienti i prodotti e servizi adeguati a soddisfare le loro esigenze. Inoltre ci permettono di ottimizzare l'esperienza dei clienti attraverso una protezione personalizzata e procedure semplificate ed efficienti.

Per **dati personali** si intende qualsiasi dato che permette d'identificare un individuo direttamente o in abbinamento ad altre informazioni (indirettamente).

I **dati personali sensibili** consistono in informazioni di natura privata che, se divulgate 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 disposizioni vincolanti interne in materia di protezione dei dati (le cosiddette Binding Corporate Rules), come previsto nella Group Data Privacy Policy. Queste norme rappresentano uno standard UE riconosciuto a livello internazionale per la protezione dei dati personali. L'Autorità francese per la protezione dei dati (CNIL), a cui è soggetto il Gruppo AXA, e molte altre Autorità per la protezione dei dati in ogni parte del mondo hanno approvato queste regole.

Q&A

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

No, non si devono raccogliere dati del cliente non necessari. Non raccogliendo i dati non necessari e cancellando quelli obsoleti si riducono i cyber-rischi e il rischio di perdita di dati.

Che cosa dobbiamo fare

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

- trattando i dati personali in modo lecito, corretto e trasparente;
- raccogliendo i dati personali per scopi specifici, espliciti e legittimi e trattandoli in coerenza con tali scopi;
- rispettando le procedure di sicurezza destinate a proteggere i dati personali da perdita, uso o divulgazione non autorizzati;
- raccogliendo dati personali corretti in modo accurato e tenendoli aggiornati;
- raccogliendo soltanto dati adeguati e rilevanti nei limiti di quanto necessario per lo svolgimento di un compito (principio del „need to know“);
- non conservando i dati personali più a lungo del necessario rispetto allo scopo per cui sono stati raccolti;
- rispettando le procedure per garantire risposte tempestive alle richieste dei clienti in relazione ai propri dati;
- non vendendo i dati dei clienti a terzi;
- organizzando una formazione adeguata in materia di protezione dei dati;
- Informando immediatamente il responsabile della protezione dei dati di qualsiasi potenziale perdita di dati personali;
- consultando il responsabile della protezione dei dati in caso di domande o preoccupazioni.

Sono responsabile di un progetto relativo ad una nuova soluzione assicurativa per la quale è necessaria una conoscenza approfondita dei rischi del cliente. Come faccio a proteggere i dati dei clienti?

Devi consultare il responsabile della protezione dei dati (DPO) per assicurarti che i requisiti di privacy siano stati integrati fin dall'inizio del progetto. Disegnare i processi in modo da minimizzare i problemi a livello di protezione dei dati sin dall'inizio di un progetto dovrebbe essere la prassi. Il DPO ti può dare dei buoni consigli in merito.

Gestione delle informazioni confidenziali

Che cosa dobbiamo sapere

Dobbiamo mantenere la riservatezza sulle informazioni sensibili non pubbliche in possesso della compagnia o che ci sono state affidate dai nostri clienti e non dobbiamo divulgare tali informazioni a meno di non essere autorizzati da AXA.

Le informazioni confidenziali comprendono tutte le informazioni non pubbliche che, se divulgate, potrebbero essere importanti per i mercati finanziari o gli investitori, utili per i concorrenti o dannose per l'azienda o per i suoi clienti. Comprendono informazioni finanziarie rilevanti non pubbliche così come le potenziali transazioni, 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

Gestiamo correttamente le informazioni confidenziali effettuando le seguenti attività di controllo:

- i documenti e dati relativi a questioni non pubbliche devono essere adeguatamente custoditi;
- le conversazioni di lavoro sensibili, 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;
- le e-mail e gli allegati contenenti informazioni importanti non pubbliche devono essere criptati o protetti con una password;
- Occorre anonimizzare i nomi dei progetti o utilizzare codici per mascherare informazioni riservate.

Q&A

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. Cosa devi fare?

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

9

Prevenzione da discriminazione e molestie

Che cosa dobbiamo sapere

In AXA, ci impegniamo per le pari opportunità in tutti gli aspetti del rapporto di lavoro e siamo contrari a ogni forma di molestia.

AXA non tollera la discriminazione basata su età, nazionalità, origine etnica, genere, orientamento sessuale, identità o espressione sessuale, religione, stato civile o disabilità.

Per discriminazione o molestia intendiamo (elenco non esaustivo):

- avances o commenti a sfondo sessuale;
- insulti, commenti e battute inappropriati;
- visualizzazione o archiviazione di materiale scritto o grafico che sfrutti, ridicolizzi, insulti o mostri ostilità verso un gruppo o un individuo.

In molti paesi deve essere prevista una procedura per trattare i casi di discriminazione e molestie sul lavoro e AXA rispetta tutti questi principi. In AXA, prendiamo molto sul serio le accuse di discriminazione e molestie. AXA ha una policy dedicata (AXA Group D&I Policy*) e procedure per indagare in modo indipendente su tutti i casi di comportamento scorretto.

*AXA Group Diversity and Inclusion Policy ([D&I-Policy](#))

Che cosa dobbiamo fare

- conoscere, comprendere ed attenersi alle leggi e alle direttive AXA vigenti
- promuovere un posto di lavoro differenziato e mirato all'integrazione (la diversità porta ai risultati migliori);
- calarsi nei panni di chi ci sta di fronte: parole e azioni possono essere percepite in modo diverso da colleghi, clienti, partner d'affari;
- tematizzare e opporsi immediatamente alle discriminazioni, al mobbing o alle molestie di qualsiasi genere (denuncia al superiore, a Human Resources o attraverso il processo di whistleblowing).
- rinunciare a osservazioni o azioni inappropriate.

Q&A

Sto sottoponendo alcuni candidati a dei colloqui per un posto con contatto con la clientela. Il candidato con il profilo più interessante è in sedia a rotelle. Temo che alcuni clienti non siano a loro agio con la disabilità fisica del candidato.

Bisogna decidere unicamente sulla base delle capacità del candidato. Negare a un candidato il posto costituisce una discriminazione. Ciò vale analogamente per tutte le altre caratteristiche protette come età, nazionalità, confessione, orientamento sessuale, ecc.).

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

Una condotta del genere è inappropriata. devi riferire immediatamente la situazione a Human Resources.

10

Utilizzo dei social media

Che cosa dobbiamo sapere

Pur offrendo opportunità per AXA e per i suoi collaboratori, l'incremento dell'utilizzo delle piattaforme online e dei social media (ad es. Facebook, Twitter, fori, blog, ecc.) comporta anche dei rischi.

- Ciò che viene pubblicato, scritto o commentato online è spesso disponibile per molto tempo e può avere un impatto decisamente maggiore di quanto possiamo immaginare.
- Spesso, è difficile distinguere ciò che è pubblico da ciò che è privato, così come il personale dal professionale.

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. Questi requisiti coprono anche le relazioni con i media sui social.

Che cosa dobbiamo fare

- utilizzare Internet e i social media per creare una rete di contatti e per procurarsi delle informazioni utili per proprio lavoro. Farne sempre un uso responsabile.
- non pubblicare mai informazioni confidenziali o interne di AXA in Internet o tramite una piattaforma social.
- adotta sempre una condotta rispettosa, sincera e professionale.
- non dare mai l'impressione che le proprie impressioni personali rappresentino le opinioni di AXA.
- non utilizzare loghi AXA o l'indirizzo e-mail AXA per postare opinioni personali.
- informare il servizio Social media (social.media@axa.ch) quando s'intende pubblicare informazioni o commenti su AXA in Internet o sui social o qualora ci si imbatte in contenuti che potrebbero danneggiare la reputazione di AXA.
- tenere conto che contenuti di terzi (ad es. immagini) sottostanno al diritto d'autore. Utilizzare pertanto immagini proprie o indicarne le fonti.
- assicurarsi che il tempo dedicato ad attività su Internet o sui social media non interferisca con le altre tue attività lavorative.
- non postare commenti, immagini o video che possano essere considerati inappropriati o danneggiare in altro modo la reputazione di AXA;

Q&A

Un collaboratore lavora ai Sinistri e si sta occupando di un caso trattato anche dai media. Alcune persone appartenenti al suo social network – amici e parenti – chiedono maggiori informazioni. Può fare un post su Facebook relativo al caso?

No. I collaboratori hanno l'obbligo di rispettare lo standard AXA relativo alla protezione dei dati. I collaboratori nel Servizio clientela o dei Sinistri devono trattare i dati dei clienti in modo confidenziale. Anche la partecipazione di AXA al trattamento del sinistro non deve essere resa pubblica.

Durante un incontro fuori sede di formazione di un gruppo di lavoro, i collaboratori si scattano reciprocamente fotografie personali. Uno di loro ha scattato alcune fotografie imbarazzanti di un collega. Le può postare sui social media?

Vale il diritto alla propria immagine. I collaboratori devono usare il buon senso e la capacità di giudizio nel decidere che cosa pubblicare. Devono astenersi dal pubblicare commenti, fotografie, immagini, video di persone, dipendenti compresi, in situazioni compromettenti che potrebbero imbarazzare i diretti interessati e/o AXA.

11

Gestione della salute e sicurezza sul lavoro

Che cosa dobbiamo sapere

AXA presta molta attenzione alla sicurezza e alle condizioni di salute dei suoi collaboratori.

AXA opera in svariati settori di business, in molti luoghi, tutti con rischi specifici in relazione al contesto. AXA ha adottato direttive e provvedimenti per prevenire e reagire rapidamente a qualsiasi minaccia per la sicurezza fisica o salute nonché per garantire la sicurezza sul lavoro.

Che cosa dobbiamo fare

Contribuiamo alla sicurezza e alla salute sul posto di lavoro nel seguente modo:

- avendo comprensione ed accettando le prescrizioni del servizio specialistico Safety & Physical Security;
- notificando qualsiasi rischio per la sicurezza al team Safety & Physical Security o a Human Resources;
- creando e mantenendo un ambiente di lavoro sicuro e prevenendo gli infortuni e gli incidenti sul lavoro;
- seguendo nei casi di emergenza le istruzioni dei soccorritori o del team Safety & Physical Security.

Q&A

Nei locali aziendali, noto un uomo che non conosco, che non porta con sé il badge e cammina da solo. Mi domando se questa persona sia autorizzata a essere in ufficio.

Dovresti chiedergli se cerca qualcuno e se del caso accompagnarlo alla reception per fare in modo che segua la procedura per i visitatori. In caso di comportamento sospetto o di dubbio, contattare immediatamente il servizio di sicurezza.

Sono nuovo in AXA e lavoro al 3° piano, ma non sono sicuro della procedura di evacuazione dell'edificio.

Le procedure relative alla sicurezza in generale e alla sicurezza sul lavoro nonché alla protezione della salute sono parte integrante del processo di on-boarding dei nuovi assunti. Puoi comunque chiedere informazioni in qualsiasi momento sulle procedure di evacuazione, di accesso da parte di visitatori, viaggi e trasferite, punti di contatto in caso di emergenza, ecc. Ulteriori informazioni sono disponibili in Intranet.

Appendice: linee guida sull'insider trading

Nelle presenti linee guida sulla negoziazione di valori mobiliari del Gruppo AXA vengono precisate le prescrizioni valide in AXA in relazione al trading di titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA e delle sue società affiliate (comprese le opzioni e altri strumenti derivati) quando si è in possesso di informazioni privilegiate sull'emittente di tali strumenti finanziari. “Le linee guida si applicano a tutti i collaboratori AXA (compresi apprendisti, stagisti, collaboratori a tempo parziale e persone considerate collaboratori secondo il diritto sul lavoro vigente) con contratto di lavoro di AXA o di una società affiliata, agli agenti generali e agenti e ai loro collaboratori nonché ai membri del consiglio di amministrazione di AXA o di una delle sue società affiliate.

Oltre alle norme che disciplinano le singole operazioni in valori mobiliari delle società del Gruppo AXA, le presenti linee guida prevedono anche regole specifiche per la negoziazione e le operazioni su titoli e strumenti finanziari effettuate attraverso programmi aziendali, come il Piano di Stock Option AXA o lo Share Plan.

Tutti i collaboratori AXA devono prendere conoscenza delle presenti linee guida e rispettare le norme in esse descritte. Violazioni di tali norme possono comportare sanzioni di natura civile e penale ai sensi delle leggi applicabili in materia di transazioni ed operazioni in titoli e/o valori mobiliari; possono altresì comportare misure disciplinari da parte di AXA.

Quando un'informazione è considerata “rilevante per la quotazione”?

L'informazione è considerata rilevante per la quotazione qualora riguardi circostanze in grado di modificare considerevolmente il corso di mercato degli strumenti finanziari.

Quando un'informazione è considerata “confidenziale”?

Le informazioni devono essere considerate confidenziali se non sono accessibili al pubblico o non sono state diffuse in modo da essere disponibili agli investitori in genere. I collaboratori AXA devono partire dal presupposto che le informazioni siano confidenziali, ossia non pubbliche, a meno che non siano state diffuse in un comunicato stampa ufficiale, mediante un servizio di informazione, su un quotidiano di ampia diffusione, in una deposizione pubblica presso un'Autorità di vigilanza (come per esempio il Documento di registrazione di AXA depositato presso l'Autorité des Marchés Financiers (“AMF”), nel corso di una conferenza telefonica pubblica a cui gli investitori possono partecipare telefonicamente o mediante trasmissione su Internet, o in materiali inviati agli azionisti, quali una relazione annuale, un prospetto o un documento informativo, e sia passata una quantità di tempo sufficiente affinché il mercato abbia avuto l'opportunità di metabolizzare le informazioni, a condizione che siano accurate ed esaurienti.

Come regola generale, se possiedi informazioni privilegiate riguardo ad AXA o alle (società) controllate quotate del Gruppo, devi astenerarti dal trading in valori mobiliari di tali società almeno fino all'inizio del giorno lavorativo successivo alla diffusione al pubblico di tali informazioni.

Qualora volessi sapere se determinate informazioni siano informazioni privilegiate, devi contattare Group Legal & Compliance o l'Head Legal & Compliance di AXA Svizzera. Ricorda tuttavia che la responsabilità finale dell'ottemperanza alle presenti linee guida e dell'astensione da operazioni illecite è tua.

Che cosa rende “rilevante” un'informazione?

Riguardo alle aziende dinamiche come AXA e alle Controllate quotate del Gruppo, ci sono sempre informazioni che generalmente non sono note al pubblico. Tali informazioni privilegiate o confidenziali sono considerate rilevanti se c'è una probabilità concreta che un ragionevole investitore le consideri importanti nel decidere se acquistare, tenere o vendere un valore mobiliare — ad es. se è probabile che influenzino il prezzo dei valori mobiliari in questione.

Se non è possibile fornire un elenco esaustivo dei tipi di informazione sostanziale, le seguenti tipologie meritano di essere valutate con particolare attenzione:

- informazioni finanziarie quali un netto calo di un determinato aggregato finanziario (ad es. ricavi, utile operativo, utile netto adeguato / utile per azione, margine operativo adeguato, generazione di liquidità) del Gruppo o l'incapacità del Gruppo di raggiungere obiettivi finanziari stabiliti in precedenza;
- informazioni sulla strategia del Gruppo AXA quali fusioni, acquisizioni, offerte, joint venture, cessioni o cambiamenti degli asset;
- informazioni tecniche o legali come il lancio di un nuovo prodotto;
- informazioni su organizzazione interna o governance quali cambiamenti a livello di controllo o di management o contenziosi significativi o indagini o procedimenti delle autorità.

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 blocco (blackout period)

I collaboratori AXA che hanno accesso sistematicamente o occasionalmente a informazioni privilegiate su AXA o Controllate quotate del Gruppo devono astenersi da qualsiasi compravendita dei relativi valori mobiliari durante periodi di tempo specificati (“blackout period”) prima della pubblicazione dei comunicati relativi agli utili di tali società.

Si ritiene che le seguenti persone (“access person”) abbiano regolarmente accesso a informazioni privilegiate su AXA e sulle Controllate quotate del Gruppo e di conseguenza non possano compiere operazioni su valori mobiliari di tali società durante i blackout period specificati:

- membri del Consiglio di amministrazione di AXA;
- membri del Management Committee di AXA;
- membri di AXA Group Partner;
- membri dell’Executive Committee di AXA;
- senior manager delle principali controllate di AXA;
- manager di AXA Group Management Services a partire dal Livello 7;
- tutto il personale nei seguenti Dipartimenti GIE: PBRC, DJC, DAF, DCFG, Investor Relations, Communications, Public Affairs & Corporate Responsibility, Group Corporate Development, Risk Management, Group Audit;
- le altre persone conformemente alla comunicazione di AXA Group Legal & Compliance.

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 il trading in modo specifico qualora una persona lavori a uno specifico progetto o transazione nel corso del quale è probabile che venga a conoscenza di informazioni privilegiate.

Una “access person” non può effettuare operazioni su valori mobiliari di AXA o di una Controllata quotata del Gruppo durante i periodi di embargo. Per AXA questi blackout periods coprono generalmente un periodo che inizia una trentina di giorni prima della pubblicazione dei risultati annuali o semestrali e 15 giorni prima della pubblicazione delle informazioni finanziarie trimestrali. Per le Controllate quotate del Gruppo, questi blackout periods coprono generalmente un periodo che inizia generalmente 30 giorni prima della pubblicazione dei comunicati periodici. A seconda delle circostanze, questi blackout periods possono essere attivati in altri momenti o variare in termini di durata.

Prima dell’inizio di ogni blackout period, Group Legal & Compliance lo notifica via e-mail a ogni persona automaticamente soggetta ai periodi di embargo (membri del Consiglio di amministrazione AXA, membri del Management Committee di AXA, membri di AXA Group Partner, insieme ai loro assistenti); i responsabili Legal & Compliance delle principali società affiliate vengono informati sulle persone che hanno regolarmente accesso alle informazioni privilegiate all’interno dell’azienda durante i blackout periods. Vengono inoltre informati tutti i collaboratori di GIE AXA sull’inizio del blackout period attraverso (a) la pagina Intranet “ONE”, (b) la newsletter “One week” e (c) una e-mail indirizzata ad ogni assistente del reparto interessato che dovrà procedere a comunicarlo a ciascun collaboratore del reparto stesso.

Le access persons che desiderino acquistare o vendere valori mobiliari delle Controllate quotate del Gruppo devono consultare l’AXA Group Legal & Compliance o l’Head of Legal & Compliance della Controllata in questione per confermare se è in vigore o meno il blackout period di quella specifica Controllata.

Per domande riguardo a chi debba essere considerato una “access person”, o se un soggetto debba essere ancora considerato (o meno) una “access person”, si deve consultare l’AXA Group Legal & Compliance o l’Head of Legal & Compliance locale.

Norme specifiche per la negoziazione di valori mobiliari AXA attraverso programmi d’incentivazione aziendali

Le norme descritte in precedenza si applicano anche ai valori mobiliari AXA acquisiti attraverso programmi d’incentivazione aziendali come i Piani di Stock Option, l’AXA Shareplan o altri pacchetti retributivi basati su azioni. Questo significa che, salvo altrimenti specificato nelle regole del piano o nelle direttive sulla negoziazione delle Controllate quotate del Gruppo:

- per le opzioni concesse nell’ambito dei Piani di Stock Option AXA, i collaboratori AXA non possono esercitare le opzioni maturate mentre sono in possesso di informazioni privilegiate riguardo ad AXA né devono vendere azioni ordinarie AXA o ADR acquistate attraverso l’esercizio di opzioni. Ciò si applica anche a simili operazioni di emissione e di vendita.
- Per le opzioni assegnate nell’ambito dei Piani di Stock Option delle Controllate quotate del Gruppo, i collaboratori AXA non possono esercitare le opzioni maturate mentre sono in possesso di informazioni privilegiate riguardo alla Controllata quotata del Gruppo in questione né devono vendere azioni acquistate attraverso l’esercizio di opzioni. Ciò si applica anche a simili operazioni di emissione e di vendita.

Per tutti i pacchetti retributivi basati su azioni assegnati nell’ambito di qualsiasi piano o accordo vigente in AXA o in una società del Gruppo (ivi comprese le Controllate quotate del Gruppo), i collaboratori AXA non possono mai effettuare un’operazione destinata a coprire il valore di tale (pacchetto) retributivo basato su azioni, ivi compresi stock option, performance unit, restricted stock, performance share o simili (o i valori mobiliari sottostanti a tali premi - pacchetti) ivi compresa, senza limitazione, qualsiasi operazione che comporti l’uso di strumenti derivati per limitare il rischio di ribasso o mettere un “collar” al valore di questi premi. Tale limitazione si applica dalla data di assegnazione fino a che il beneficiario entri in possesso dei valori mobiliari sottostanti al premio, per esempio al momento dell’esercizio di un’opzione, allo scadere delle restrizioni sulle restricted stock o performance unit, al momento dell’effettiva disponibilità dei valori mobiliari per le performance shares o eventi simili. In deroga a quanto sopra, il Management Board può concedere eccezioni al predetto divieto per specifici casi in cui le normative applicabili in materia fiscale o di altra natura di determinati paesi, come ad esempio il Belgio, possano rendere necessario o desiderabile l’uso dei derivati in relazione al funzionamento di qualsiasi piano retributivo basato su azioni.



AXA.ch

AXA
General-Guisan-Strasse 40
8400 Winterthur

Find out more on [AXA.com](https://www.axa.com)



Informazioni legali Alcune parti del presente Codice possono essere soggette o meno a controllo redazionale prima di essere pubblicate o stampate. AXA SA non si assume 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 SA si riserva il diritto, a sua esclusiva discrezione, di eliminare, rivedere, modificare o cancellare qualsiasi contenuto.