

FEBBRAIO 2024



# Codice Etico e di Compliance AXA



“

La nostra attività è fondata sugli impegni che assumiamo e manteniamo a lungo termine con le persone. La fiducia è l'ingrediente essenziale del nostro successo nel lungo periodo. In questo contesto, è fondamentale avere una serie di valori e un'etica che ci forniscono, a livello individuale e collettivo, una "bussola morale" per aiutarci a trovare la risposta giusta nei momenti in cui dobbiamo affrontare complessità tecniche, priorità 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 il nostro Purpose, "Agire per il progresso dell'umanità, proteggendo ciò che conta".

AXA è da lungo tempo impegnata sul fronte di un'etica professionale solida. Abbiamo sviluppato questo nuovo Codice Etico e di Compliance per fornire una conoscenza condivisa su cosa ci si aspetta da ognuno 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 avete domande o preoccupazioni riguardo a qualsiasi aspetto di questo Codice, vi invito a parlarne con il vostro manager o con i vostri team locali di Compliance o Risorse Umane.

”

---

**Thomas BUBERL,**  
Chief Executive Officer



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

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

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



## Customer first

**Tutti i nostri pensieri partono dal cliente.** Consideriamo il loro modo di vivere in modo da continuare ad essere rilevanti e d'impatto.



## Integrity

**Siamo guidati da forti principi morali.** Ci fidiamo del nostro giudizio in modo da fare la cosa giusta per i nostri clienti, dipendenti, azionisti e partner.



## Courage

**Parliamo apertamente e agiamo per fare avvenire le cose.** Superiamo i limiti e compiamo azioni audaci per trovare nuovi modi per essere preziosi.



## One AXA

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





## A chi si applica il Codice?

Tutti gli amministratori, i dirigenti e i dipendenti del Gruppo AXA, così come i titolari di ogni altra forma contrattuale prevista dalle norme di legge tempo per tempo vigenti (stagisti, lavoratori temporanei e altro personale che collabori con AXA) e gli agenti (collettivamente definiti qui come "i Collaboratori AXA" o "Collaboratori") devono rispettare i requisiti di questo Codice. Cerchiamo di 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 nei paesi in cui opera. 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, siete pregati di fare riferimento al vostro ufficio Compliance o Legale.

## 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 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.

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

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

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

Team di Indagine indipendenti in tutto il Gruppo (che riportano all'Internal Audit) monitorano il whistleblowing e, quando appropriato, indagano sulle segnalazioni. Le segnalazioni possono essere effettuate attraverso vari canali, ad esempio il proprio responsabile, un collega di fiducia, l'indirizzo email locale o l'indirizzo email del whistleblowing del Gruppo [speakup@axa.com](mailto:speakup@axa.com) gestito dall'Audit del Gruppo, disponibile internamente ed esternamente.

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

Il whistleblowing e le indagini sono confidenziali.

## 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 avete domande riguardo all'interpretazione del Codice e sulle ripercussioni che può avere su una specifica situazione, consultate il vostro manager o un rappresentante dei team Risorse Umane o Compliance della vostra compagnia.



# Contenuti

- 01** Prevenzione dei conflitti di interessi
- 02** Prevenzione della corruzione
- 03** Prevenzione del riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e violazione di sanzioni internazionali
- 04** Trattamento corretto e professionale dei clienti
- 05** Protezione e uso responsabile dei dati personali
- 06** Gestione delle informazioni confidenziali
- 07** Protezione della libera concorrenza
- 08** Prevenzione dell'insider trading
- 09** Prevenzione di discriminazioni e molestie
- 10** Rispetto per salute e sicurezza
- 11** Protezione dell'ambiente e dei diritti umani
- 12** Coinvolgimento sui social media



# 01 Prevenzione dei conflitti di interessi

## Che cosa dobbiamo sapere

Si ha un “**conflitto di interessi**” quando i collaboratori sono coinvolti in attività o rapporti personali che rendono difficile lo svolgimento del loro lavoro in modo obiettivo ed efficace. In altre parole, il conflitto interferisce con la loro capacità di agire nell’interesse di AXA.

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

I conflitti di interessi non sono sempre chiaramente definiti e i collaboratori devono tenere in considerazione che alcune loro azioni potrebbero apparire come in conflitto di interessi, poiché qualsiasi conflitto di interessi effettivo o apparente potrebbe danneggiare la reputazione di AXA.

**Regali, Intrattenimenti e Ospitalità** possono svolgere un ruolo importante nell’instaurare e mantenere buone relazioni commerciali.

Tuttavia, i regali, gli intrattenimenti e le ospitalità ricevuti o offerti possono talvolta rappresentare un tentativo di influenzare in modo inappropriato le decisioni aziendali e possono dare adito a dubbi sull’imparzialità, l’integrità e il giudizio. Regali, intrattenimenti e ospitalità offerti da o a fornitori, partner o clienti attuali o potenziali richiedono particolare attenzione. Le entity AXA hanno definito procedure per la dichiarazione e/o la pre-approvazione di regali, intrattenimenti e ospitalità (offerti e ricevuti). Tali procedure sono dettagliate nei Codici di condotta anticorruzione locali delle entity AXA.



## I conflitti di interessi possono sorgere in diverse situazioni

### 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 manager 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 il Gruppo AXA.

### Interessi finanziari o commerciali esterni

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

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

### Carica esterna di direttore

I collaboratori AXA devono accertarsi di non avere conflitti di interessi se intendono ricoprire un ruolo manageriale in un’organizzazione commerciale esterna (i) in veste personale o (ii) in qualità di rappresentante della loro entity AXA. Per stabilire se tale posizione rappresenta un conflitto di interessi reale o potenziale, si deve tenere conto di molteplici fattori: (i) l’interesse di AXA, (ii) non limitare in modo consistente la capacità del collaboratore di assolvere i suoi impegni con AXA, (iii) l’impegno di tempo e (iv) le potenziali responsabilità associate alla carica esterna.

# 01 Prevenzione dei conflitti di interessi

## Che cosa dobbiamo fare

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

- **Segnalando onestamente e tempestivamente i conflitti reali o potenziali** al nostro manager e al team di Compliance prima di agire e di prendere qualsiasi decisione;
- **Non partecipando ai processi decisionali** se abbiamo un conflitto di interessi, per esempio in caso di rapporti personali;
- **Tenendo per sé qualsiasi espressione di opinioni politiche e impegni personali** e mantenendole **separate** da AXA;
- **Prima di effettuare investimenti personali in società** che hanno o potrebbero avere **rapporti d'affari con AXA, comunicando** la proposta di investimento al nostro manager e al team di Compliance. Questo si applica agli investimenti personali o di un componente della famiglia;
- **Prima di iniziare attività commerciali esterne** o accettare una **carica manageriale in un'azienda esterna, chiedendo l'approvazione** del proprio manager e del team di Compliance.

Con riferimento a **Regali, Intrattenimenti e Ospitalità**, i collaboratori devono:

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



### Contatta il tuo manager o il team Compliance

Contatta il tuo manager o il team locale di Compliance in ogni momento per supporto in caso di dubbi o domande.

## Q&A

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

I dipendenti sono tenuti a riferire i casi in cui le società private in cui detengono una partecipazione hanno affari con una società del Gruppo AXA in modo ricorrente o "una tantum". Se un Dipendente AXA possiede una partecipazione del 5% in una società che intende partecipare a una gara indetta da AXA, è tenuto a riferire la situazione (per iscritto) al team di Compliance e a chiedere l'approvazione prima di procedere. Anche nel caso in cui la richiesta sia approvata, il dipendente non può partecipare al processo o alla preparazione dell'offerta.

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

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

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

A condizione che né la dipendente né il marito abbiano nulla a che fare con l'assegnazione, la negoziazione o l'esecuzione di questo contratto, non esiste conflitto e la dipendente non deve fare nulla. Se tuttavia la dipendente AXA o il marito sono coinvolti direttamente o indirettamente nell'assegnazione, negoziazione o esecuzione del contratto, la dipendente deve segnalare il fatto al team di Compliance prima di agire e prendere qualsiasi decisione.

# 02 Prevenzione della corruzione

## Che cosa dobbiamo sapere

AXA è impegnata da tempo per gestire tutte le sue attività con onestà e integrità nel rispetto degli standard etici più elevati.

La corruzione può assumere molte forme. Si può definire come l'offerta, la promessa, la consegna, la richiesta o l'accettazione di qualsiasi tangente o incentivo illegale che, contravvenendo alla legge applicabile, determini un guadagno o vantaggio personale per il destinatario (o qualsiasi persona o organismo ad esso associato) e che sia destinato a influenzare indebitamente una decisione del destinatario.

Non è tollerata alcuna forma di corruzione e questa può comportare una sanzione disciplinare. Determinate situazioni necessitano di una particolare attenzione. Per esempio, i contributi politici sono soggetti alle leggi nazionali che variano da un paese all'altro. Anche quando sono legalmente consentiti in un paese, tali contributi potrebbero essere una fonte di corruzione. Inoltre, prassi che possono essere accettabili nel contesto commerciale possono essere inaccettabili o anche illegali quando sono rivolti a funzionari statali o organizzazioni statali.

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



## Che cosa dobbiamo fare

Preveniamo la corruzione nei seguenti modi:

- **Prendendo conoscenza** e adottando il Codice di condotta e le politiche e le procedure locali contro la corruzione (inclusa le Due Diligence sulle terze parti);
- **Non dando mai contributi**, finanziari o in natura, **a partiti o organizzazioni politiche**, o a **singoli politici** (dove è legale farlo) per conto di AXA senza l'approvazione preventiva del team Compliance;
- **Non utilizzando mai fondi** e altri **beni di AXA** per attività politiche **personali**;
- **Ottenendo l'approvazione scritta preventiva** e documentando debitamente (es. presso il team di Compliance locale) le somme versate in **beneficenza** o le **sponsorizzazioni** fatte a nome di AXA o utilizzandone le risorse finanziarie;
- **Non effettuando mai un pagamento** o riconoscendo **somme** (un c.d. "pagamento incentivante") a **funzionari statali** o **dipendenti** per velocizzare un'azione amministrativa di routine;
- **Non trovandoci mai in una situazione** che possa essere considerata da un terzo in buona fede un **tentativo indebito di influenzare** un'attività;
- **Partecipando** alla **formazione** anti-corruzione;
- Mantenendo **libri e registri accurati e completi** per tutti i pagamenti e le spese.



### Contatta il tuo manager o il team Compliance

Contatta il tuo manager o il team locale di Compliance in ogni momento per support in caso di dubbi o domande.

## Q&A

**Una società tecnologica che è un fornitore di AXA mi ha proposto di vendermi un nuovo computer a meno del 50% del prezzo a cui potrei comprarlo in negozio. Che cosa devo fare?**

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

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

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

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

## Che cosa dobbiamo sapere

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

## 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 policy applicabili;
- **Rispettando i requisiti** riguardanti l'appropriata Customer Due Diligence, la verifica e il monitoraggio delle loro attività.



### Contatta l'Anti-Money Laundering e Sanctions Officer locale

Contatta l'Anti Money Laundering Officer locale (Responsabile Antiriciclaggio) o Responsabile Sanctions/AML prima di procedere se identifichi segnali di alert su clienti o attività sospette.



## Q&A

**Lavoro nel Gruppo AXA e stiamo valutando di espandere l'attività in nuovi paesi. Mi domando se ci sono 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 le seguenti regioni dell'Ucraina (Crimea, Sebastopoli, Donetsk, Luhansk, Kherson e Zaporizhzhia). Qualsiasi potenziale coinvolgimento commerciale con paesi sanzionati deve essere immediatamente riferito al team di Compliance prima di prendere qualsiasi iniziativa.

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

Dobbiamo stare attenti ai segnali di possibili attività sospette o criminali in relazione ai versamenti di premi (es. un cliente che effettua un grosso versamento e poco dopo chiede il rimborso) e ad altre transazioni (es. furto di identità). In tale situazione, si deve sempre contattare il management e il team Sanctions/AML locale prima di agire.

# 04 **Trattamento corretto e professionale dei clienti**

## **Che cosa dobbiamo sapere**

AXA compete nei mercati di tutto il mondo. Il nostro obiettivo è farlo in un modo conforme alla legge e nel rispetto di prassi corrette ed etiche per quanto riguarda vendite, marketing e altro. AXA ha definito degli standard di condotta e di protezione dei clienti per garantire che continuiamo a fornire ai nostri clienti consigli, prodotti e servizi adeguati alle loro esigenze.

Per mantenere questo impegno, non dobbiamo mai:

- **Fornire consapevolmente false informazioni** ai nostri clienti, partner commerciali o competitor;
- **Travisare o nascondere fatti** per ottenere un vantaggio competitivo;
- **Assumere** qualsiasi tipo di **comportamento illegale o non etico**.

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



## **Che cosa dobbiamo fare**

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

- **Progettando e promuovendo prodotti** e servizi per soddisfare le **esigenze** e le **aspettative** dei **clienti**;
- Fornendo **informazioni chiare** ai nostri clienti;
- **Essendo consapevoli e sostenendo** gli impegni di AXA nei confronti dei clienti;
- Assicurando un **trattamento professionale e onesto** dei clienti, trattando tutte le loro richieste in modo equo, tempestivo, accurato e cortese;
- Assicurando che il **feedback** dei **clienti** sia **tenuto in debita considerazione** e che ai clienti siano fornite le informazioni e i mezzi per esprimere e risolvere eventuali controversie con AXA.

## Q&A

**Sto lavorando a un prodotto assicurativo salute. Ho qualche perplessità sulla strategia di definizione del prezzo; sembra che il prodotto avrà un prezzo eccessivo senza offrire sufficiente valore al cliente.**

Lo sviluppo dei prodotti deve rispettare tutte le policy e procedure applicabili. In caso di perplessità anche se tutte le procedure sono state rispettate, si deve consultare il proprio responsabile e presentare le proprie preoccupazioni al team interessato.

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

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

# 05 Protezione e uso responsabile dei dati personali



## Che cosa dobbiamo sapere

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

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

Siamo il primo gruppo assicurativo ad avere adottato le Binding Corporate Rules (come previsto nella Politica Privacy del Gruppo AXA). Queste norme rappresentano uno standard riconosciuto internazionalmente per la protezione dei dati personali. L'Autorità francese per la protezione dei dati (CNIL) e molte altre Autorità per la protezione dei dati in ogni parte del mondo hanno approvato queste regole.

## 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 non trattandoli in modo non compatibile con tali scopi [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** in modo **accurato** e, se necessario, tenendoli aggiornati;
- **Raccogliendo soltanto dati adeguati e rilevanti** nei limiti di quanto necessario;
- **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 soggetti esterni al Gruppo AXA;
- **Partecipando** alla **formazione** adeguata in materia di protezione dei dati.



### Contatta il Data Protection Officer locale

- Informa immediatamente il Data Protection Officer di qualsiasi potenziale perdita di dati personali;
- Contatta il Data Protection Officer se hai domande o preoccupazioni

## 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 il rischio cyber ed il rischio di perdita di dati

**Sono responsabile di un progetto per una nuova soluzione di prevenzione dei rischi e protezione, che si basa sulla comprensione approfondita e ben informata dei rischi del cliente. Come faccio a proteggere i dati dei clienti?**

Si deve consultare il Data Protection Officer (DPO) al fine di integrare i requisiti privacy fin dall'inizio del progetto. Disegnare i processi in modo da minimizzare i problemi privacy all'inizio di un progetto è una buona prassi e il DPO può fornire i consigli necessari.

# 06 Gestione delle informazioni confidenziali

## Che cosa dobbiamo sapere

Dobbiamo mantenere la riservatezza di informazioni sensibili non pubbliche in possesso della compagnia o condivise 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 la compagnia o per i suoi clienti. Queste 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

### Care

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

### Protect

- **Garantire che i documenti, i file e i dati** relativi a questioni non pubbliche siano adeguatamente **classificati, etichettati e salvaguardati**;
- 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**;
- **Assicurarsi** che i **messaggi email**, gli **allegati** e i **file** contenenti informazioni materiali **non pubbliche** siano **criptati o protetti da password**;
- **Anonimizzare i nomi dei progetti** o i **codici** per nascondere le questioni riservate.

### Alert



#### Contatta il Data Protection Officer Locale o l'Information Security team

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

## Q&A

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

Occorre utilizzare solo i sistemi autorizzati da AXA a condividere informazioni riservate. Non condividere mai tali informazioni utilizzando la vostra e-mail personale o le cartelle condivise personali. Ricorda al cliente quanto sia importante proteggere le loro informazioni riservate e assicurarti di trasmetterle il più rapidamente possibile e in modo sicuro.

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

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

# 07 Protezione della libera concorrenza

## Che cosa dobbiamo sapere

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

Cerchiamo di eccellere operando in modo onesto ed etico, senza mai avvantaggiarci 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 policy AXA;
- **Collaborando** sempre con le **Autorità** ed i **Regolatori** dei mercati;
- **Trattando** le **informazioni privilegiate** a cui possiamo avere accesso in via **confidenziale** e **non utilizzandole** o **condividendole** con altri;
- **Rispettando** le policy e procedure 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**.



### Contatta il team di Compliance locale

Contatta il team di Compliance locale in ogni momento per avere supporto su dubbi o domande

## Q&A

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

Non esiste un limite temporale per la protezione delle informazioni confidenziali. Non si devono divulgare queste informazioni e, in caso di pressioni in tal senso, si deve riferire immediatamente al team di Compliance.

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

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.



# 08 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, potenzialmente in grado di influenzare il prezzo delle azioni di AXA. Per **Informazioni privilegiate** si intendono **informazioni di natura precisa che non sono state rese pubbliche**, direttamente o indirettamente riferite **a uno o più emittenti di titoli e/o valori mobiliari quotati** (es. azioni), **e che se venissero rese pubbliche, potrebbero produrre un effetto significativo sui prezzi di tali valori mobiliari.**

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

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

Tutti gli amministratori, i dirigenti, i dipendenti, gli agenti, così come il resto del personale delle Controllate Quotate del Gruppo devono attenersi alle politiche e alle procedure specifiche stabilite dalla Controllata del Gruppo Quotata in questione in relazione alla negoziazione dei suoi titoli. Coloro che non sono soggetti a tali politiche e procedure specifiche devono seguire le politiche e le procedure qui descritte in relazione alla negoziazione dei Titoli del Gruppo AXA.

### Preventive measures

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

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

- Nella fase preparatoria, **costituire il team più piccolo possibile**, con le persone coinvolte nel progetto soggette a rigorosi obblighi di riservatezza e, se giustificato, compilare un "insider list";
- **Utilizzare** sistematicamente **un nome in codice per l'operazione**;
- **Custodire le informazioni** in un luogo **sicuro** e **verificare** regolarmente i **diritti di accesso** ai computer; e
- Con l'avanzamento del progetto, **identificare ulteriori soggetti** che hanno e/o possono avere accesso ad informazioni privilegiate ed **estendere le misure preventive** ai consulenti esterni

Il Gruppo ha adottato una specifica politica sulla negoziazione di titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA (la "Politica sull'Insider Trading") copia della quale è allegata al presente codice. Tutti coloro che possano avere accesso a informazioni privilegiate o sensibili per il prezzo sono tenuti a conoscere la Politica del Gruppo in materia di insider trading e a rispettarla.



## 08 Prevenzione dell'insider trading

### Cosa non dobbiamo fare

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

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

Le operazioni relative a titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA da parte di componenti della famiglia o parenti conviventi di collaboratori AXA possono apparire come inappropriate — o addirittura illegali — se tali componenti della famiglia effettuano operazioni su tali titoli e/o valori mobiliari mentre si è in possesso di informazioni privilegiate o in altri momenti in cui non si è autorizzati al trading.

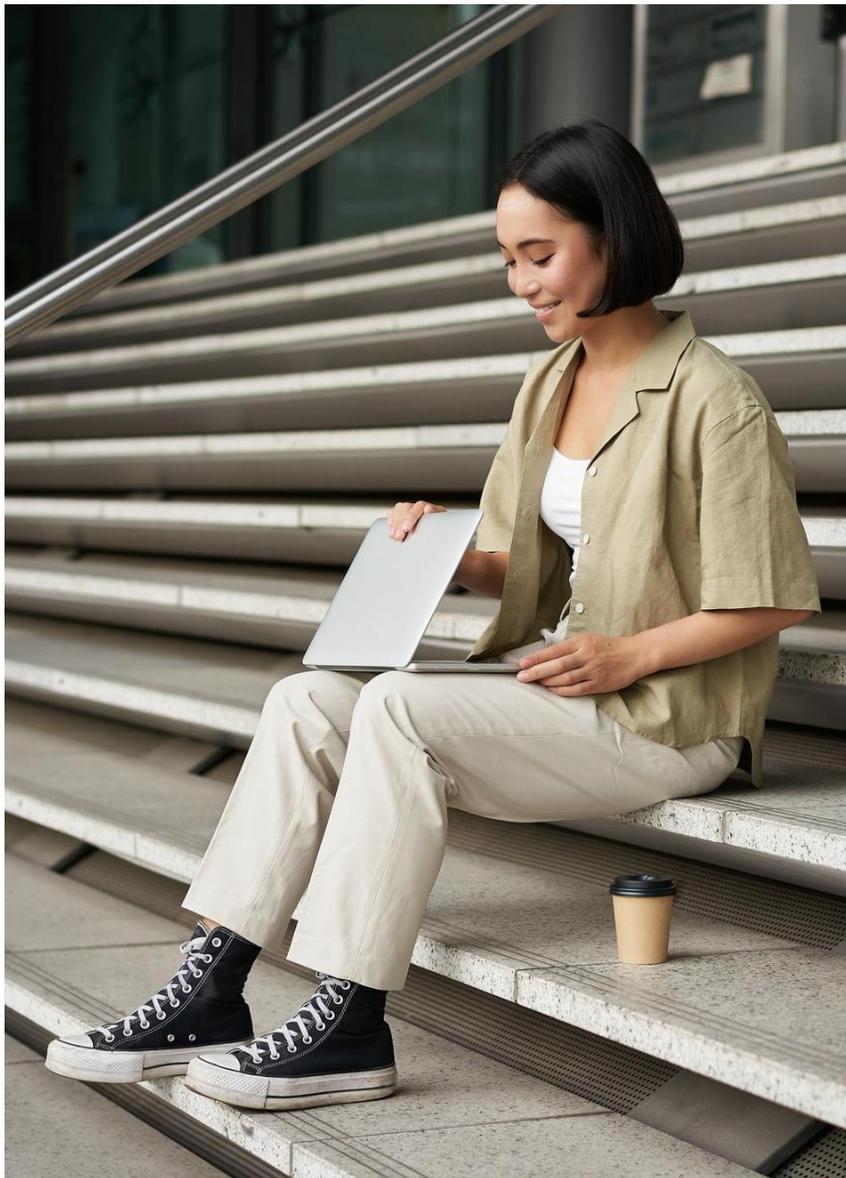
Di conseguenza, componenti della famiglia e parenti conviventi di collaboratori AXA devono adottare un'estrema prudenza in merito al trading di valori mobiliari del Gruppo AXA; in diverse giurisdizioni le sanzioni comminate gli **illeciti civili e penali** connessi alla violazione delle leggi in materia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

In caso di violazione della disciplina sull'Insider Trading, i costi e le spese da sostenere (compreso il costo per la difesa legale) nonché le sanzioni e le multe - che non sono coperte dall'assicurazione di responsabilità civile di amministratori e dirigenti o dalla società, potrebbero essere molto elevati.

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

In aggiunta a quanto sopra, si potrebbe incorrere in un'azione disciplinare interna (compreso il licenziamento) e potrebbero essere applicate anche sanzioni locali.

## 08 **Prevenzione dell'insider trading**



### Q&A

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

No, il Codice Etico e di Compliance di AXA vieta alle Access Person (come definite di seguito) di negoziare i titoli delle società del Gruppo durante i periodi sensibili conosciuti come periodi di blackout. Prima di ogni periodo di blackout, l'Ufficio Legale del Gruppo vi invierà una notifica che vi informerà di questo divieto. In caso di dubbi, si consiglia di consultare l'Ufficio legale del Gruppo prima di acquistare o vendere azioni. Se si ricoprono responsabilità manageriali o si è assegnatari di azioni gratuite, la negoziazione di titoli durante un periodo di blackout può essere considerata una violazione della legge. Se sei in possesso di informazioni interne, non devi acquistare o vendere Titoli del Gruppo AXA fino a quando queste informazioni non siano state rese pubbliche (anche al di fuori di un periodo di blackout).

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

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

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

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 potrebbe essere considerato un'attività assimilata all'insider trading, che è una violazione della legge.

# 09 Prevenzione di discriminazioni e molestie



## Che cosa dobbiamo sapere

Ci impegniamo per le pari opportunità in tutti gli aspetti del rapporto di lavoro. Siamo contrari a tutte le forme di discriminazione - scorretta o illecita - e non tolleriamo la discriminazione basata su età, nazionalità, razza, origine etnica, genere, orientamento sessuale, identità o espressione sessuale, religione, stato civile o disabilità.

Abbiamo adottato una politica di Gruppo sull' Inclusion e Diversità e una politica di Gruppo sulle Molestie, che insieme mirano a prevenire discriminazioni e molestie.

Le molestie possono assumere molte forme e ciò che costituisce molestia varia a seconda delle giurisdizioni locali. In generale, la molestia consiste in comportamenti illeciti che interferiscono con le prestazioni lavorative o qualsiasi altro trattamento di un individuo all'interno del luogo di lavoro o nel contesto di un rapporto lavorativo che crea in modo significativo un ambiente lavorativo intimidatorio, ostile o offensivo. Ciò può includere avance o commenti a sfondo sessuale, osservazioni non gradite, insulti, commenti e battute inappropriati, o 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.

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

## Che cosa dobbiamo fare

Preveniamo le discriminazioni e le molestie nel seguente modo:

- **Conoscendo, comprendendo e rispettando le leggi e le policy AXA applicabili;**
- **Prestando attenzione** a come le nostre parole e azioni potrebbero essere percepite dagli altri e trattando colleghi, candidati, clienti partner commerciali e chiunque altro con cui AXA intrattiene rapporti d'affari con rispetto e cortesia;
- **Combattendo la discriminazione, il bullismo o le molestie** di qualsiasi tipo;
- **Non facendo— né tollerando — mai osservazioni sessuali** inappropriate o avance;
- In caso di dubbio, chiedendo **consiglio al team di Risorse Umane locale;**
- **Promuovendo e incoraggiando** un posto di lavoro **diverso e inclusivo.**



### “Speak-up”

Segnala qualsiasi comportamento inappropriato, insulti o altri commenti offensivi su caratteristiche protette dalla legge al tuo responsabile, alle risorse umane o tramite l'email Whistleblowing

## Q&A

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

Un comportamento simile è inappropriato; devi riferire immediatamente la situazione al tuo team di Risorse Umane locale, all'indirizzo email o al canale riservato per le segnalazioni a livello locale o a quello di Gruppo (speak-up@axa.com).

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

Negare a un candidato o dipendente un lavoro basandosi sulla reazione (o sull'assunzione di una possibile reazione) degli altri nei confronti di persone con disabilità o appartenenti alle altre categorie protette, costituisce discriminazione illecita. Dovresti prendere la decisione basandoti esclusivamente sulla capacità di svolgere il lavoro.

# 10 Rispetto per salute e sicurezza

## Che cosa dobbiamo sapere

Prestiamo molta attenzione alle condizioni di sicurezza e salute dei nostri collaboratori per tutti gli aspetti che riguardano il loro lavoro in AXA.

AXA opera in svariati settori di business, in molti luoghi, tutti con rischi specifici in relazione al contesto. Il Gruppo ha adottato policy per prevenire e reagire rapidamente a qualsiasi minaccia per la sicurezza fisica o per la salute e per la sicurezza dei nostri team.

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

## Che cosa dobbiamo fare

Contribuiamo alla sicurezza e alla salute del luogo di lavoro:

- **Conoscendo, comprendendo e rispettando le politiche e le procedure**, in particolare conoscendo cosa dobbiamo fare in caso di emergenza sul luogo di lavoro;
- **Creando e mantenendo un ambiente di lavoro sicuro** e prevenendo gli infortuni e gli incidenti sul lavoro.



**Contatta il team locale per la Sicurezza Fisica, il Responsabile Salute e Sicurezza o il team Risorse Umane**

Riferisci ogni preoccupazione che tu possa avere su salute e sicurezza



## Q&A

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

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

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

Dovresti andare a chiedere se sta cercando qualcuno e, se necessario, accompagnarlo alla reception per seguire il processo per i visitatori. Oppure, se non ti senti a tuo agio a farlo, o in caso di comportamento sospetto, dovresti segnalare immediatamente la situazione al tuo responsabile o alla sicurezza.

# 11 Protezione dell'ambiente e dei diritti umani

## Che cosa dobbiamo sapere

In AXA, il nostro lavoro è proteggere le persone, i loro beni e le loro attività. Ci impegniamo a sfruttare le nostre competenze, risorse ed esperienze nel rischio per costruire una società più forte e sicura, in particolare proteggendo i diritti umani e sfruttando le attività assicurative e di investimento principali per affrontare meglio il rischio climatico.

La **strategia di sostenibilità del Gruppo AXA** contribuisce a 8 degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile delle Nazioni Unite. Questo include in particolare mantenere un dialogo regolare con le ONG e partecipare a più di 50 coalizioni, gruppi di lavoro e impegni, in particolare attraverso il Global Compact delle Nazioni Unite, i Principi per l'Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (UN PRI), i Principi per un'Assicurazione Sostenibile delle Nazioni Unite (UN PSI), la Task Force sulle Divulgazioni Finanziarie Relative al Clima (TCFD), l'Iniziativa di Leadership per il Finanziamento del Clima (CFLI) e il Forum per lo Sviluppo Assicurativo (IDF).

Abbiamo implementato il nostro strumento "**AXA for Progress Index**" per misurare i nostri progressi e rafforzare l'impatto della nostra strategia di sostenibilità. Questo indice è un insieme di sette impegni misurabili che prendiamo come assicuratori (ad esempio, aumentare i premi complessivi sui prodotti assicurativi green e il numero di clienti coperti da una protezione inclusiva), come investitore (ad esempio, ridurre l'impronta di carbonio del portafoglio di attività del Conto Generale di AXA e aumentare gli investimenti green del Gruppo) e come azienda esemplare (ad esempio, raggiungere la neutralità carbonica riducendo le nostre emissioni complessive di CO2 per energia, viaggi e digitalizzazione).



L'impegno nel rispettare e proteggere i **Diritti Umani** è una componente essenziale del modo in cui conduciamo le nostre attività. Il Gruppo ha adottato una politica sui diritti umani basata su standard internazionali come la Dichiarazione universale dei diritti umani delle Nazioni Unite, gli standard dell'Organizzazione Internazionale del Lavoro (ILO), i Principi Guida su Impresa e Diritti Umani, il Global Compact delle Nazioni Unite, i Principi per un'Assicurazione Sostenibile delle Nazioni Unite (UN PSI), i Principi per un Investimento Responsabile delle Nazioni Unite (UN PRI), le raccomandazioni dell'OCSE e il Global Deal.

## Che cosa dobbiamo fare

Tutti possiamo contribuire a proteggere l'Ambiente e i Diritti Umani, ad esempio:

- **Riducendo l'impronta di carbonio** delle nostre attività commerciali quotidiane;
- Conoscendo, comprendendo e rispettando la **politica sui Diritti Umani di AXA**;
- Conoscendo e applicando i **requisiti di approvvigionamento sostenibile di AXA**;
- Completando l'**AXA Climate Academy**.

## Q&A

**Sto considerando di firmare un contratto importante con un nuovo fornitore per acquistare beni di marca. Devo inserire una clausola specifica relativa all'Ambiente e ai Diritti Umani?**

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

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

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

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

# 12 Coinvolgimento sui 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 crea anche nuove sfide. Ciò che viene pubblicato, scritto o commentato online è spesso disponibile per molto tempo e i confini tra ciò che è pubblico e privato, personale e professionale, possono essere confusi.

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

Qualunque cosa pubblicata online può avere un impatto decisamente maggiore rispetto alle intenzioni nell'ambito di una chiacchierata informale tra dipendenti. AXA ha formalizzato i requisiti minimi (AXA Group Communication, Brand and Reputation Standard) che garantiscono una comunicazione esterna coerente e credibile, un uso corretto del marchio e la procedura di escalation da seguire nel caso di rischi reputazionali.

Solo i portavoce autorizzati e designati possono parlare con i media a nome o in rappresentanza di AXA.

## Che cosa dobbiamo fare

Usiamo responsabilmente i social media nel seguente modo:

- Trattando gli altri con **rispetto, essendo onesti, educati e gentili**;
- **Non pubblicando mai informazioni confidenziali o interne di AXA** tramite una piattaforma di social prima che vengano rese pubbliche;
- **Non dando mai l'impressione che le proprie opinioni personali rappresentino le opinioni di AXA.** Questo comprende l'uso di loghi aziendali, marchi o l'uso di un indirizzo e-mail aziendale per postare opinioni personali;
- **Riferendo al team External Communication qualsiasi richiesta di parlare a nome di AXA**, in particolare attraverso commenti o interviste, su qualsiasi piattaforma tradizionale, online o sui social media. Ciò include commentare voci o congetture;
- **Astenendosi da postare** commenti, immagini o video **quando AXA si sta occupando di un incidente o di una crisi**;
- **Non postando** commenti, immagini o video che possano essere considerati **inappropriati o altrimenti danneggiare la reputazione di AXA**;
- **Evitando argomenti o discussioni** (compresi video o immagini) che comportino l'utilizzo di un **linguaggio improprio o immagini** che possano essere caratterizzate come offensive, umilianti, inappropriate o minacciose.



### Contatta il Responsabile locale dei Rischi Reputazionali (External Communication).

Riporta ogni tematica potenzialmente impattante sul Brand o sulla Reputazione di AXA

## Q&A

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

No. I dipendenti devono rispettare l'AXA Data Privacy Standard. I dipendenti che lavorano nei settori di servizio al Cliente o nella gestione sinistri, devono proteggere le informazioni dei clienti così come il coinvolgimento di AXA nella gestione di un sinistro o nella fornitura di un servizio.

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

I dipendenti devono usare il buonsenso 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 direttamente loro e/o AXA.

# Appendice: Politica sull'insider trading

La presente Politica sulla negoziazione di valori mobiliari del Gruppo (la "Politica") illustra le regole applicabili in di AXA in relazione al trading di titoli e/o valori mobiliari del Gruppo AXA quando si è in possesso di informazioni privilegiate (come definito sotto) sull'emittente di tali strumenti finanziari. La presente Politica si applica a tutti i collaboratori AXA (amministratori, dirigenti e dipendenti del Gruppo AXA, e ai titolari di ogni altro contratto di lavoro che dalla legge o dalla contrattazione collettiva sia classificato come di dipendenza (i.e. apprendisti, lavoratori temporanei e altro personale che collabori con AXA) e agli agenti).

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

Tutti i collaboratori AXA devono prendere conoscenza della presente Politica e rispettare le norme in essa descritte. Le violazioni delle norme descritte nella presente Politica 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. Le violazioni della presente Politica possono anche comportare interventi disciplinari da parte di AXA.

**"Informazione privilegiata"** significa **informazione di natura precisa che non sono state rese pubbliche**, relative direttamente o indirettamente **a uno o più emittenti di titoli quotati** (ad esempio azioni), **e che, se rese pubbliche, sarebbero probabilmente in grado di avere un effetto significativo sui prezzi di tali titoli.**

## Quando un'informazione è considerata "precisa"?

Il termine "preciso", in questo contesto, indica una serie di circostanze o un evento accaduto o che potrebbe accadere e una conclusione che si possa trarre riguardo al possibile effetto di tali circostanze o eventi sui prezzi di strumenti finanziari o strumenti finanziari correlati

## Che cosa rende le informazioni non pubbliche?

Le informazioni devono essere considerate non pubbliche se non sono accessibili al pubblico o non sono state diffuse in modo da essere disponibili agli investitori in genere. Per esempio i collaboratori AXA devono presumere che le informazioni non siano pubbliche a meno che non siano state diffuse in un comunicato stampa ufficiale, mediante un servizio di informazione via cavo o su un quotidiano di ampia diffusione, in un deposito pubblico presso un'agenzia e/o Autorità di regolamentazione (come per esempio il Documento di registrazione di AXA depositato presso l'Autorité des Marchés Financiers ("AMF"), nel corso di una conference call pubblica a cui gli investitori sono stati invitati a partecipare telefonicamente o mediante 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 possedete informazioni privilegiate riguardo ad AXA, dovete astenervi dal trading in valori mobiliari di tali società almeno fino all'inizio del giorno lavorativo successivo alla diffusione al pubblico di tali informazioni.

Se avete domande sul fatto che determinate informazioni siano informazioni privilegiate, dovete contattare l'Ufficio Legale del Gruppo o il General Counsel della vostra Società. Ricordate tuttavia che la responsabilità finale dell'ottemperanza alla presente Politica e di evitare operazioni illecite è vostra.

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

Ci sono sempre informazioni privilegiate o confidenziali riguardo ad aziende dinamiche come AXA e alle Controllate quotate del Gruppo che generalmente non sono note al pubblico.

Tale informazione privilegiata o confidenziale è considerata come informazione suscettibile di avere un effetto significativo sui prezzi degli strumenti finanziari interessati se un investitore ragionevole potesse utilizzarla come parte della base della sua decisione di investimento per acquistare, detenere o vendere i relativi titoli.

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

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

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

## 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 Controllate periodi di tempo specificati ("**Blackout period**") prima della pubblicazione dei comunicati relativi agli utili di tali società.

# Appendice: Politica sull'insider trading

Si ritiene che le seguenti persone (“**Access Person**”), e relativi assistenti, abbiano sistematicamente o occasionalmente 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;
- Senior manager delle principali controllate di AXA;
- Collaboratori GIE AXA con Grade 7 (“Livello 7”) e superiori;
- Tutto il personale nei seguenti Dipartimenti di GIE AXA: PBRC, DJC, Compliance, DAF, DCFG, Internal Audit, Group Risk Management, Group Investment Office, Investor Relations, Group Communication, Group Corporate Development e Group Performance Management;
- Tutte le altre persone che possano essere di volta in volta indicate dall'AXA Group Legal Dept (DJC).

Il fatto di essere considerati o meno “Access Person” può cambiare nel tempo, a seconda del tipo di accesso alle informazioni privilegiate e delle responsabilità ricoperte. AXA può inoltre limitare 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 ogni Controllata quotata del Gruppo durante i periodi di blackout. Per AXA questi Blackout Period coprono generalmente un periodo che inizia una trentina di giorni prima della pubblicazione dei comunicati annuali o semestrali sugli utili e 15 giorni prima della pubblicazione delle informazioni finanziarie trimestrali. Per le Controllate quotate del Gruppo, questi blackout period coprono generalmente un periodo di che inizia generalmente 30 giorni prima della pubblicazione dei comunicati periodici sugli utili. A seconda delle circostanze, questi Blackout Period possono essere attivati in altri momenti o variare in termini di durata.

Prima dell'inizio di ogni Blackout Period, AXA Group Legal Dept. (DJC):

- Lo notifica via e-mail a ogni persona automaticamente soggetta a blackout period (membri del Consiglio di amministrazione AXA e Membri del Comitato di direzione e di AXA Group Partner, insieme ai loro assistenti);
- Richiede che il dipartimento legale di ciascuna principale controllata di AXA informi le persone che hanno regolare accesso alle informazioni privilegiate all'interno dell'organizzazione delle date del Blackout Period;
- Informa tutti i dipendenti di GIE AXA dell'inizio del blackout period attraverso (a) una dedicata news su POP, (b) la newsletter “Insider” (newsletter settimanale del Quartier Generale di AXA) e (c) una e-mail indirizzata ad ogni assistente dell'area interessata che dovrà procedere a comunicarlo a ciascun dipendente dell'area stessa; E
- Chiede all'istituzione di custodia dei conti (Société Générale Securities Services, Uptevia e AXA Epargne Entreprise) di pubblicare un messaggio (“news”) sui loro siti web e applicazioni per informare gli utenti dell'inizio del Periodo di Blackout.

Le persone aventi accesso che desiderino acquistare o vendere valori mobiliari delle Controllate quotate del Gruppo devono consultare l'AXA Group General Counsel, Group Legal Department (DJC) o il General Counsel della Controllata quotata del Gruppo 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 General Counsel o il Group Legal Dept (DJC).

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

Le norme descritte in precedenza si applicano anche ai valori mobiliari AXA acquisiti attraverso programmi sponsorizzati dalla compagnia 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 politiche sulla negoziazione delle Controllate quotate del Gruppo:

- Per le opzioni concesse nell'ambito dei Piani di Stock Option AXA, i Collaboratori AXA non dovrebbero vendere azioni ordinarie AXA o ADS acquistati attraverso l'esercizio di opzioni mentre sono in possesso di informazioni sostanziali su AXA o durante i Blackout Period;
- Per le opzioni assegnate nell'ambito dei Piani di Stock Option delle Controllate quotate del Gruppo, i Collaboratori AXA non dovrebbero vendere azioni acquistate attraverso l'esercizio di opzione mentre sono in possesso di informazioni sostanziali sulle relative società Controllate quotate del Gruppo o durante i Blackout Period;

Per tutti i pacchetti retributivi basati su azioni assegnati nell'ambito di qualsiasi piano o accordo vigente in AXA o in qualsiasi sua controllata (ivi comprese le Controllate quotate del Gruppo), 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 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, al momento dell'effettiva disponibilità dei valori mobiliari per le performance shares o eventi simili. In deroga a quanto sopra, il Consiglio di Amministrazione di AXA può concedere eccezioni al predetto divieto per specifici casi in cui le normative applicabili in materia fiscale o di altra natura di determinati paesi, possano rendere necessario o desiderabile l'uso dei derivati in relazione al funzionamento di qualsiasi piano retributivo basato su azioni.



**AXA.COM**

AXA SA  
25, avenue Matignon

75008 Paris  
Phone : +33 1 40 75 57 00

