

Con la nostra integrità e rispettando le leggi e i regolamenti vigenti, noi collaboratrici e collaboratori del Gruppo Mobiliare ci impegniamo ad aderire ai principi dell'etica professionale e a condividere tutti gli stessi valori.

1. Scopo e campo d'applicazione

Il codice di condotta si applica a tutto il personale delle società consolidate del Gruppo Mobiliare, compresi agenti generali e loro dipendenti.

Il suo scopo è quello di sensibilizzare tutto il personale del Gruppo Mobiliare nei confronti delle norme legali vigenti e di farlo aderire ai principi dell'integrità e di un comportamento eticamente corretto. Il codice definisce uno standard minimo, ma non disciplina ogni singola situazione o evento. Integra i nostri valori e rappresenta la base per una comprensione comune della compliance all'interno del Gruppo Mobiliare. Serve inoltre come riferimento per adottare eventuali regole di attuazione sulle singole tematiche trattate.

Rispettando il codice di condotta e agendo con integrità, creiamo e garantiamo fiducia, sicurezza e trasparenza, proteggendo così il nostro personale e la buona reputazione del Gruppo Mobiliare.

Diverse tematiche trattate nel codice di condotta vengono ulteriormente precisate in istruzioni dettagliate.

In caso di dubbio o incertezza, si consiglia di contattare i superiori o il Compliance Office del Gruppo.

Responsabilità del Gruppo Mobiliare operante su base cooperativa

Gestione conforme alle leggi e ai regolamenti

Osserviamo sempre le leggi e le normative vigenti nonché le nostre prescrizioni interne. Rispettiamo i diritti umani e facciamo riferimento agli standard internazionali ratificati dalla Svizzera.

Nei confronti di clienti, partner commerciali e concorrenti ci presentiamo come prestatore di servizi affidabile e competente.

Rispetto, onestà e integrità

Ci comportiamo e agiamo con integrità negli affari e nei rapporti quotidiani con dipendenti, clienti e partner commerciali. Allo stesso modo difendiamo gli interessi della Mobiliare secondo le regole della buona educazione con rispetto e onestà. In caso d'incertezza sul carattere etico delle decisioni da adottare in determinate situazioni, ci rivolgiamo ai nostri superiori o al Compliance Office del Gruppo.

Trasparenza

Comunichiamo con clienti, dipendenti, autorità di sorveglianza e media e li informiamo in modo credibile e trasparente. Solo i servizi autorizzati hanno il diritto di comunicare con i media e le autorità di vigilanza.

Dirigenza

L'integrità e i comportamenti eticamente corretti e conformi alla legge iniziano ai vertici dell'azienda. In qualità di dirigenti siamo responsabili del personale e siamo un punto di riferimento in fatto di comportamento, prestazioni, apertura e competenza sociale.

Con i nostri dipendenti discutiamo e approfondiamo l'importanza dell'integrità e di un comportamento etico e conforme alla legge e siamo a disposizione per chiarire domande o dubbi.

3. Relazioni di lunga durata con le nostre clienti e i nostri clienti, i partner commerciali e lo Stato

Diritto sulla concorrenza e sui cartelli

Ci impegniamo a favore di un mercato libero e di una concorrenza leale e non tolleriamo accordi o pratiche concordate con altre imprese che hanno l'obiettivo o l'effetto di restringere illegalmente la concorrenza. Lo stesso ci aspettiamo dai nostri partner commerciali e dagli altri operatori del mercato.

Corruzione

Non tolleriamo alcuna forma di corruzione.

Non concediamo vantaggi indebiti a funzionari e responsabili decisionali pubblici o privati in relazione all'esercizio delle loro cariche o funzioni (p. es. inviti o regali di valore elevato).

Non accettiamo vantaggi indebiti, tra cui regali in denaro o vantaggi che si manifestano in un momento critico (p. es. trattative contrattuali).

Prevenzione dei conflitti d'interesse

Evitiamo situazioni nelle quali gli interessi personali siano in conflitto con gli obblighi che dobbiamo assumerci all'interno del Gruppo Mobiliare e non possiamo sfruttare la nostra posizione per acquisire particolari vantaggi per noi o le persone a noi vicine. Se si verifica un conflitto d'interesse, la persona interessata deve renderlo noto, informare spontaneamente e immediatamente i superiori, il Compliance Office del Gruppo o il Consiglio d'amministrazione e, se necessario, prenderne le distanze.

Siamo attenti e individuiamo e preveniamo tempestivamente potenziali conflitti d'interesse. I mandati e le attività secondarie sono soggetti all'obbligo di autorizzazione o segnalazione.

Siamo favorevoli all'assunzione di cariche politiche e pubbliche o di una funzione all'interno di un organo di un'associazione o di un'organizzazione simile, a condizione che non siano in contrasto con gli interessi del Gruppo Mobiliare.

Donazioni e sponsorizzazioni

Documentiamo in modo trasparente tutte le donazioni ed elargizioni. Quelle destinate a rappresentanti o partiti politici rientrano nelle competenze del Consiglio d'amministrazione della Mobiliare Svizzera Società Cooperativa e avvengono sulla base delle prescrizioni interne corrispondenti. Le donazioni o elargizioni ad associazioni o altre organizzazioni vengono corrisposte dai servizi competenti conformemente alle prescrizioni interne. Nell'ambito delle prescrizioni interne, gli agenti generali sono liberi di effettuare donazioni o elargizioni ad associazioni o altre organizzazioni.

Prevenzione del riciclaggio di denaro

Non tolleriamo alcuna attività illegale in caso di accettazione di fondi e non permettiamo di essere oggetto di abusi per scopi illegali.

Rispettiamo tutti gli obblighi di diligenza in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo, identificando ad esempio clienti, detentori del controllo, persone beneficiarie e aventi diritto e chiarendo eventualmente i retroscena di un'operazione.

Intratteniamo rapporti commerciali solo con clienti, fornitori e partner commerciali affidabili, le cui attività commerciali siano conformi ai requisiti di legge e le cui risorse finanziarie siano di origine legittima.

Diritto fiscale e presentazione dei conti

Rispettiamo le disposizioni fiscali in vigore e rifiutiamo espressamente ogni genere di evasione fiscale.

Non prestiamo alcun aiuto attivo a clienti, dipendenti, partner commerciali o terzi al fine di favorire l'evasione fiscale.

Ogni fattura viene emessa correttamente e secondo principi riconosciuti. Tutte le registrazioni contabili sono veritiere, riflettono i processi effettivi e si basano sui qiustificativi necessari.

Diritto della proprietà intellettuale

Rispettiamo la proprietà intellettuale e i diritti d'autore, di marchio o di brevetto di terzi nonché le limitazioni in vigore in materia di utilizzo o riproduzione di opere protette dal diritto d'autore.

Rapporti commerciali con fornitori e prestatori di servizi

Ci aspettiamo che fornitori e prestatori di servizi rispettino le norme di legge, i diritti umani e gli standard sociali e ambientali internazionali ratificati dalla Svizzera e, in particolare, che si assumano la necessaria responsabilità per la salute e la sicurezza del proprio personale. La corruzione non è tollerata.

Il nostro successo economico dipende anche dall'accurata selezione di partner efficienti e affidabili.

Per questo scegliamo accuratamente fornitori e prestatori di servizi sulla base di criteri oggettivi, evitando un trattamento preferenziale indebito e assicurando una concorrenza efficace e leale.

4. Relazioni di lunga durata con il nostro personale

Protezione della personalità e della salute

Proteggiamo e rispettiamo la personalità e la salute del nostro personale.

Non tolleriamo discriminazioni o azioni di mobbing nei confronti di dipendenti, clienti o partner commerciali sulla base della loro personalità, ad esempio per ragioni di sesso, provenienza, religione, orientamento sessuale o età.

La Mobiliare seleziona il proprio personale in base a criteri oggettivi e li impiega in base alle loro competenze. La Mobiliare promuove il proprio personale tenendo conto di prestazioni e potenziale di ciascuno e secondo le necessità del Gruppo Mobiliare.

Rispettiamo tutte le disposizioni in materia di protezione della personalità e della salute e offriamo contratti e condizioni di lavoro giuridicamente ineccepibili. Rendiamo possibile la partecipazione del nostro personale attraverso una cultura del dialogo aperto e basato sulla fiducia e una concezione della leadership fondata sugli stessi criteri. Le opinioni del nostro personale ci interessano e sono ben accette. La commissione del personale e la gestione delle idee sono due strumenti a disposizione della concertazione.

Proprietà e strumenti di lavoro della Mobiliare

Rispettiamo gli strumenti e le attrezzature di lavoro, gli arredi, gli edifici e gli altri beni patrimoniali di proprietà della Mobiliare.

Utilizziamo gli strumenti di lavoro e gli ausili forniti con cura ed esclusivamente per scopi professionali o per altri fini autorizzati.

Non tolleriamo furti, frodi, abusi o danni intenzionali agli strumenti di lavoro.

5. Gestione dei dati e delle informazioni

Protezione dei dati e riservatezza

Trattiamo i dati di clienti, dipendenti, fornitori e partner commerciali con la massima cura e discrezione. Il trattamento e l'inoltro all'esterno dei dati avviene soltanto nel quadro delle disposizioni legali e delle prescrizioni interne. Allo stesso modo è vietato divulgare a terzi informazioni riservate sul Gruppo Mobiliare e su segreti aziendali anche dopo la cessazione del rapporto di lavoro.

Nella pianificazione e nell'implementazione tecnica dei trattamenti dei dati personali, è sempre prevista una progettazione conforme alle norme sulla protezione dei dati (protezione dei dati personali sin dalla progettazione «Privacy by Design» e per impostazione predefinita «Privacy by Default»).

Sicurezza dei dati

Proteggiamo adeguatamente le informazioni e i dati elettronici e fisici e ne garantiamo la riservatezza, la disponibilità e l'integrità. Per la trasmissione, il trattamento e l'archiviazione di informazioni e dati possono essere utilizzati solo strumenti e canali che offrono una sufficiente sicurezza contro l'accesso, l'alterazione o la perdita non autorizzati.

Informazioni privilegiate

È vietato utilizzare e diffondere informazioni confidenziali relative a un'impresa o a una transazione in grado di influenzare le quotazioni di titoli quotati in borsa.

6. Responsabilità verso le persone e l'ambiente

Sicurezza

Assicuriamo e proteggiamo – nell'ordine seguente – le persone, la buona reputazione della Mobiliare e l'andamento degli affari in tutte le nostre attività. Proteggiamo dipendenti, clienti, fornitori e partner commerciali nonché i nostri impianti, edifici e attrezzature.

Preveniamo i sinistri adottando un comportamento rispettoso delle regole di sicurezza e consapevole dei rischi.

Ambiente e impegno sociale

Siamo consapevoli della nostra responsabilità ecologica e sociale, agiamo in modo sostenibile e sosteniamo iniziative per promuovere un approccio responsabile nei confronti dell'ambiente. Ci sforziamo di ridurre continuamente l'impatto delle nostre attività. Accompagniamo e sosteniamo dipendenti, clienti e partner commerciali nel loro percorso verso una maggiore sostenibilità.

Rispettiamo le normative ambientali vigenti e le convenzioni internazionali ratificate dalla Svizzera per proteggere l'ambiente, ridurre al minimo l'impatto del cambiamento climatico e le sue consequenze e preservare le risorse naturali.

Ci impegniamo inoltre nei settori della società, della ricerca e della cultura, adempiendo così alla nostra responsabilità sociale.

7. Reclami e segnalazioni

Reclami di clienti, partner commerciali e terzi

Prendiamo sul serio i reclami di clienti, partner commerciali e terzi e li elaboriamo con rapidità ed equità.

Segnalazioni del personale e protezione delle persone che inviano segnalazioni

Segnaliamo qualsiasi azione o violazione contraria alla legge, ai principi dell'integrità e dell'etica o a questo Codice di condotta ai nostri superiori o al Centro notifiche Compliance.

In caso di sospetto di criminalità economica, in particolare di truffa o corruzione, o di altri comportamenti penalmente rilevanti, siamo tenuti a informare il Compliance Office del Gruppo (compliance@mobilliare.ch).

I dipendenti che segnalano in buona fede un comportamento scorretto, effettivo o sospetto, non devono temere svantaggi. «In buona fede» significa che la persona che invia la segnalazione è convinta che la sua percezione corrisponde alla realtà, indipendentemente dal fatto che un'indagine successiva confermi o meno tale percezione. Inoltre, chi lo desidera può inviare segnalazioni in forma anonima attraverso il Centro notifiche Compliance.

Il Compliance Office analizza tutte le segnalazioni e, se necessario, adotta le misure necessarie. Tutti i documenti sono trattati in modo confidenziale e conservati al sicuro.

Il Centro notifiche Compliance è a disposizione anche di clienti, fornitori e partner commerciali per segnalare violazioni al presente codice di condotta.

Conseguenze e sanzioni

Sanzioniamo qualsiasi violazione alle nome di legge, al codice di condotta e alle prescrizioni interne. Sono competenti in materia i superiori, supportati dal Compliance Office del Gruppo, dal Servizio giuridico e dalle Risorse umane. Le violazioni possono comportare misure disciplinari a livello di diritto del lavoro e avere conseguenze giuridiche a livello civile e penale. In particolare tali sanzioni sono: ammonimento, licenziamento, risarcimento danni o denuncia penale.

8. Ulteriori informazioni e referenti

Il presente codice di condotta ha lo scopo di contribuire a comprendere la nostra cultura e il modo in cui lavoriamo alla Mobiliare. Tuttavia, il personale può trovarsi di fronte a situazioni complesse alle quali il codice di condotta non fornisce una risposta univoca. La pagina Compliance in RedNet mette a disposizione ulteriori informazioni e materiale formativo. In caso di dubbi sul corretto comportamento da adottare, il personale può rivolgersi in qualsiasi momento ai propri dirigenti diretti o superiori, ai responsabili Diritto e Compliance decentralizzati o al Compliance Office del Gruppo. I dettagli sui referenti per la Compliance si trovano sulla pagina corrispondente di RedNet.

Approvato dal Consiglio d'amministrazione della Mobiliare Svizzera Holding SA il 28.11.2023, entrato in vigore il 1.12.2023. Il presente codice sostituisce la versione del 1.12.2019

La sua persona di contatto per informazioni aggiuntive: Nadine Probst, responsabile Compliance Office del Gruppo T 031 389 60 28, compliance@mobiliare.ch

Centro notifiche Compliance:

https://www.bkms-system.ch/bkwebanon/report/clientInfo?cin=vB9xc9&c=-1&language=ita