

# Codice Etico

*Fissare degli obiettivi è il primo passo per trasformare l'invisibile nel visibile. (Anthony Robbins)*

Il presente codice etico deve considerarsi una guida di condotta a carattere generale, vincolante e inderogabile.

## PREMESSA

VALUE S.p.A., società di brokeraggio assicurativo, è una realtà giovane e dinamica nata nel 2016. Iscritta nel Registro Unico degli Intermediari dall'IVASS<sup>1</sup> con il numero RUI B000557282 con sede in Roma, Via Giovanni Battista Morgagni, 3, 00161, è formata da un team di intermediari assicurativi, i quali, dopo uno studio personalizzato di valutazione dei rischi, collocano liberamente le coperture sul mercato assicurativo sia nazionale che internazionale, instaurando con i Clienti un rapporto di fiducia, di affiancamento e di supporto tale da diventare un partner capace di individuare le esigenze presenti e future, tramite l'assistenza fornita in ogni fase relativa alla gestione dei rischi.

L'attività che la VALUE S.p.A. garantisce ai propri Clienti è un'attività di consulenza e brokeraggio assicurativo, orientata ai principi di:

- correttezza e trasparenza;
- professionalità nei confronti dei clienti, degli assicuratori e dei propri colleghi
- concorrenza leale;
- responsabilità, efficienza, collaborazione e valorizzazione professionale;
- soddisfazione del Cliente per qualità delle prestazioni e del servizio;
- valorizzazione delle risorse coinvolte nei processi di lavoro, nella convinzione che la persona, con la sua creatività e con la sua intelligenza, sia una variabile decisiva per il successo nei processi di miglioramento della qualità del servizio;

Nel perseguire la missione aziendale, VALUE S.p.A. si impegnerà affinché i principi del presente Codice vengano recepiti e condivisi dagli Amministratori, dai propri collaboratori (dipendenti e autonomi), dai propri clienti e da tutti gli stakeholder.

Il presente Codice etico (consultabile sul sito [www.valuebroker.it](http://www.valuebroker.it)) affronta tutti gli aspetti della vita aziendale: dalle relazioni con i Clienti, pubblici e privati, alle politiche del personale, dai rapporti con i Partner<sup>2</sup> a quelli con i Collaboratori<sup>3</sup> e Consulenti<sup>4</sup> nonché le istanze preventive di cui al D.lgs n. 231/01<sup>5</sup>.

---

<sup>1</sup> IVASS Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

<sup>2</sup> Partner Controparti contrattuali di Value S.p.A., quali ad esempio fornitori, distributori, sia persone fisiche sia persone giuridiche, con cui la Società addivenga ad una qualunque forma di collaborazione contrattualmente regolata (associazione temporanea d'impresa, consorzi, collaborazione in genere).

<sup>3</sup> Collaboratori Soggetti che intrattengono con la Società rapporti di collaborazione a vario titolo (es. avvocati esterni, ecc.).

<sup>4</sup> Consulenti Soggetti che agiscono in nome e/o per conto di Value S.p.A. in forza di un rapporto contrattuale di collaborazione o di un mandato.

<sup>5</sup> D.Lgs. 231/2001 o Decreto Legislativo n. 231 dell'8 giugno 2001, "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica" e successive modifiche e integrazioni.

Questo documento definisce le regole comportamentali che devono essere osservate dai Destinatari nello svolgimento delle proprie attività, ricordando che ciascuno è responsabile dell'integrità del proprio lavoro e di quello comune.

Il Codice Etico è uno strumento di autoregolazione, volontario e unilaterale, adottato per libera scelta dalla società, non essendo imposto dalla legge, e tramite il quale vengono indicate le linee guida per la condotta che deve assumere chi opera nella VALUE S.p.A.

Il Codice è volto alla tutela delle risorse umane, attraverso motivazione, coinvolgimento, formazione, pari opportunità, non-discriminazione, corretto utilizzo delle risorse e dei beni aziendali.

Definisce i principi etici da rispettare sul lavoro e disciplina le modalità di erogazione del servizio al Cliente, perché siano sempre improntate all'onestà, cortesia, trasparenza ed imparzialità.

## **Destinatari del Codice**

L'Amministratore e i Dipendenti<sup>6</sup>, come anche i collaboratori esterni, sono tenuti ad osservare il Codice quando trattano o agiscono in nome e per conto della Società. Tutti i soggetti, che a vario titolo (es. agenti, collaboratori, consulenti, fornitori, partner commerciali, quale che sia il rapporto che li lega alla stessa), operano, direttamente o indirettamente, per la Società sono definiti "Destinatari".

## **Valori aziendali e principali norme comportamentali**

La Società svolge la propria attività nel rispetto della legge, delle disposizioni emanate dall'IVASS (Legge 135/2012 di conversione con modifiche introdotte dal decreto-legge 6 luglio 2012, n. 95) dei regolamenti interni e dell'etica professionale.

Il Personale è tenuto ad agire con correttezza e onestà, nel rispetto della legge, dei regolamenti interni e del Codice.

I soggetti che rivestano posizioni di particolare responsabilità dovranno assumere una condotta esemplare e promuovere un comportamento etico e conforme alle regole. La VALUE S.p.A. fonda i propri valori sui seguenti principi generali, che dovranno essere sempre rispettati nella quotidiana attività lavorativa:

- Centralità del cliente;
- Integrità, ogni individuo è trattato in modo imparziale e onesto, nel rispetto della legge, delle normative e dei regolamenti interni vigenti;
- Trasparenza, nei confronti dei clienti, nella formulazione dei contratti, assicurando sempre il mantenimento di condizioni paritetiche;
- Efficienza, nelle prestazioni e nell'erogazione dei servizi;
- Qualità, puntando al miglioramento continuo;
- Team, per VALUE S.p.A. conta il lavoro di squadra, cercando di valorizzare le singole risorse, attraverso formazione, strumenti e supporto per raggiungere il risultato migliore;
- Lealtà nella concorrenza, operando secondo principi di correttezza, competizione e trasparenza nei confronti di tutti gli operatori presenti sul mercato;
- Riservatezza, i dati personali di clienti, dipendenti, collaboratori e partner vengono trattati dalla Società nel rispetto di leggi, normativa e regolamenti vigenti in tema privacy, nel trattamento dei dati personali relativi a clienti, dipendenti, collaboratori e partner, impegnandosi affinché il dato venga raccolto, elaborato e condiviso solo per motivi specifici, legittimi e nella misura ritenuta strettamente necessaria e nel rispetto dei diritti in materia di privacy.

---

<sup>6</sup> Dipendenti Soggetti aventi un rapporto di lavoro subordinato con Value S.p.A. ivi compresi i dirigenti.

## **CONDOTTA**

In virtù dei principi enunciati nel presente Codice, il comportamento del personale che lavorerà in nome/per conto o in rappresentanza di VALUE S.p.A. dovrà rispettare le seguenti regole di comportamento (come regolato da ACB):

- Per quanto concerne i CLIENTI:

- a) Salvaguardare gli interessi del cliente, ponendo gli stessi al di sopra di ogni propria considerazione, anche in ordine alla durata dei contratti assicurativi e degli incarichi di brokeraggio. In particolare l'importanza della remunerazione che egli percepisce non deve in alcun caso influenzare la qualità del servizio.
- b) Assistere il cliente nell'individuazione delle sue necessità assicurative, nell'ambito dell'incarico ricevuto, e, col suo assenso, presentarle agli assicuratori nel rigoroso rispetto dell'obiettività al fine di soddisfarle in maniera confacente.
- c) Assistere il cliente sia nella formulazione delle condizioni contrattuali, fornendogli, quando richieste, le spiegazioni utili per un suo giudizio finale, sia nella eventuale gestione dei sinistri.
- d) Rispettare il segreto professionale.
- e) Proporre al cliente assicuratori dei quali ha fiducia.

Il broker non deve:

- a) Fare affermazioni fuorvianti o mistificatorie nella propria pubblicità.
- b) Rilasciare quotazioni senza incarico scritto, almeno esplorativo, da parte del Cliente se l'importo della polizza da trattare supera il premio di Euro 25.000,00.

- Per gli ASSICURATORI:

- a) Presentare, nella massima buona fede, proposte chiare e veritiere ed il più possibile documentate.
- b) Astenersi dall'appoggiare le richieste del cliente quando i suoi reclami siano palesemente ingiustificati.
- c) Evitare di inserire nella sua pubblicità nomi o prodotti di specifici assicuratori, salvo che le ragioni di ciò vengano pienamente spiegate nel testo e che vi sia il consenso preventivo degli assicuratori stessi.

## **SELEZIONE DEL PERSONALE / COLLABORATORI /COMPAGNIE**

Nel selezionare il proprio personale, i collaboratori, i consulenti, le compagnie e i partner, la VALUE S.p.A. si ispira ai criteri di professionalità, integrità, trasparenza ed imparzialità. Anche questi, nel loro operato, dovranno attenersi a tali criteri, sia nei confronti della Società che dei clienti, effettivi e potenziali.

## **SOLIDARIETA' CON I COLLEGHI**

VALUE S.p.A. e chiunque per essa operi si impegnano al rispetto del principio di leale concorrenza ed in particolare si impegna a:

- a) non influenzare il cliente con offerte di ristorno di provvigioni;
- b) non accettare e proporre tassi di premio speciali a fronte di una riduzione delle provvigioni d'uso;
- c) non denigrare un collega. Le eventuali critiche dovranno essere obiettive e comunque basate esclusivamente su ragioni tecniche;
- d) Promuovere ed accettare l'arbitrato dell'Associazione in caso di litigio con un collega, prima di affidarsi al Tribunale Civile.
- e) Evitare rapporti con gli assicuratori che non si attengano all'etica del mercato ed agli usi di mediazione, ed informare l'Associazione di ogni atteggiamento scorretto.
- f) Informare tempestivamente l'Associazione dell'indizione, da parte di amministrazioni aggiudicatrici, di bandi che, con piena evidenza, non risultino idonei a garantire la par condicio di tutti i concorrenti

- g) Astenersi dal presentare autonomo ricorso al giudice amministrativo, qualora l'Associazione abbia stabilito di intraprendere una propria iniziativa nei confronti dell'ente pubblico per suggerire modifiche del bando o la revoca del medesimo.
- h) In caso di aggiudicazione e nel caso di cui alla lett. e), consultare l'Associazione.

## **DATI PERSONALI E PRIVACY**

Lo svolgimento dell'attività comporta l'acquisizione, la conservazione, il trattamento, la comunicazione e la circolazione all'interno e all'esterno di documenti, studi, dati e informazioni scritte, telematiche e/o verbali. Le banche dati della Società, inoltre, potranno contenere dati personali protetti dalla normativa a tutela della privacy, che non possono essere divulgati o resi noti all'esterno.

I Destinatari sono, pertanto, tenuti alla tutela della riservatezza e della confidenzialità delle informazioni che si trovano ad apprendere in ragione delle funzioni da questi svolte.

Le informazioni e i dati acquisiti o elaborati dai dipendenti non possono essere utilizzate, comunicate o divulgate senza la preventiva autorizzazione da parte del diretto proprietario o del Responsabile dei dati personali istituito presso la Società.

I dipendenti devono:

1. Acquisire e trattare solamente il dato necessario alla funzione da svolgere;
2. Conservare detto dato in modo da impedirne la conoscenza a terzi;
3. Procedere alla comunicazione o divulgazione dei dati nel caso in cui sia previsto dalle procedure per lo svolgimento delle proprie funzioni ovvero previa autorizzazione della persona a ciò delegata;
4. Determinare la riservatezza e confidenzialità dei dati raccolti;
5. Assicurarci che il dato non sia gravato da un vincolo di confidenzialità in ragione di rapporti con terzi.

La Value S.p.A. si impegna ad acquisire, trattare e conservare il dato in modo da assicurarne la protezione onde evitarne un qualsiasi uso improprio, in virtù di quanto disposto dalle normative vigenti in materia di privacy e di dati personali.

In base a quanto disposto dal Codice della Privacy e successive modifiche ed integrazioni, il Broker e la società di brokeraggio sono tenuti, in qualità di **titolari** del trattamento dei dati personali, a fornire informazioni circa l'utilizzo degli stessi.

I dati acquisiti saranno solamente quelli necessari per adempiere alle attività economiche e professionali dell'intermediario assicurativo; tali dati saranno quelli strettamente connessi alla gestione del rapporto con il Cliente.

## **UTILIZZO DEI SISTEMI INFORMATICI E DEI MEDIA**

Value S.p.A. si preoccupa di non violare la riservatezza e non arrecare danno ai sistemi informatici di terzi, proibendo ogni azione volta alla falsificazione di documenti informatici, pubblici o privati, che abbiano efficacia probatoria.

Coloro che operano per conto della Società sono tenuti ad utilizzare la rete informatica aziendale unicamente per gli scopi definiti dalla società e ad evitarne un uso illecito. È fatto divieto di connessione con gli strumenti informatici aziendali la consultazione, navigazione, streaming ed estrazione mediante downloading, a siti web che siano da considerarsi illeciti per i contenuti presenti.

## **RAPPORTI CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA E DI CONTROLLO**

Value S.p.A. si impegna a fornire massima collaborazione in occasione di eventuali accertamenti ispettivi da parte delle autorità di vigilanza e di controllo (quali: IVASS, Ispettorato del lavoro, Garante della Privacy, ecc.), rispettandone il ruolo istituzionale, fornendo le necessarie informazioni, adeguandosi ed eseguendo le eventuali prescrizioni da queste dettate.

La Società si impegna, inoltre, a collaborare con l'IVASS, qualora l'istituto faccia richiesta di informazioni, fornendo informazioni veritiere, chiare e complete, con l'obiettivo di assicurare alla propria clientela un servizio più efficace, tramite il miglioramento dei processi gestionali e amministrativi delle coperture assicurative.

## **AMBIENTE DI LAVORO E PROTEZIONE DEL PATRIMONIO AZIENDALE**

Value S.p.A. si impegna a garantire condizioni di lavoro dignitose e adeguate all'attività svolta, in ambienti sicuri e decorosi, tutelando l'integrità fisica e morale del personale, affinché si possa creare un ambiente di lavoro stimolante.

La società garantisce la sicurezza degli ambienti lavorativi, ma anche il Personale è tenuto ad astenersi dal compiere azioni che possono compromettere la salute o la sicurezza altrui, pertanto è assolutamente vietato qualsiasi comportamento rivolto al danneggiamento ovvero all'uso improprio delle attrezzature messe a disposizione esclusivamente per l'attività lavorativa.

Pratiche , dati, compresi i file e le e-mail, la proprietà intellettuale della Società e i beni materiali devono essere opportunamente conservati secondo quanto disposto e certificato dalle norme UNI EN ISO 9001, dalle disposizioni emesse dall'IVASS o di altro Ente preposto al controllo.

Alterazioni o falsificazioni di qualsiasi pratica o file o documento sono assolutamente vietati e soggetti a sanzioni.

La Società, con l'ausilio del Personale, si impegna, inoltre, a tutelare l'ambiente e a ridurre al minimo l'impatto ambientale delle attività lavorative, attraverso un'attenta raccolta differenziata, l'uso parsimonioso della carta e delle risorse energetiche , come gas, luce etc.

## **DISPOSIZIONI GENERALI E SANZIONI**

Quanto prescritto nel presente Codice deve essere rispettato dalla Società, dal Personale e da ogni Destinatario. L'eventuale trasgressione delle disposizioni contenute nel suddetto Codice saranno punite tramite sanzioni disciplinari proporzionate all'entità della violazione.

Il soggetto incaricato alla ricezione di ogni eventuale segnalazione o reclamo è l'Amministratore, il quale dovrà assicurare comunque i principi sanciti dal presente Codice, dovendo, pertanto, prevenire ogni ritorsione, discriminazione o penalizzazione di colui che ha comunicato l'infrazione, assicurando la riservatezza della tempestiva comunicazione.

Approvato in data 20/06/2019.