



CODICE ETICO



Sommario

Codice Etico e di Fair Play	3
PREMESSA.....	3
Destinatari del Codice	3
Principi etici	4
Valori aziendali e principali norme comportamentali	4
CANONI DI CONDOTTA	5
▪ SERVIZIO AI CLIENTI	5
▪ LEALTA' NEI CONFRONTI DEGLI ASSICURATORI	5
▪ SELEZIONE DEL PERSONALE / COLLABORATORI /COMPAGNIE	5
▪ SOLIDARIETA' CON I COLLEGHI	5
▪ DATI PERSONALI E PRIVACY	6
▪ UTILIZZO DEI SISTEMI INFORMATICI E DEI MEDIA	6
▪ RAPPORTI CON LE AUTORITÀ DI VIGILANZA E DI CONTROLLO	6
▪ AMBIENTE DI LAVORO E PROTEZIONE DEL PATRIMONIO AZIENDALE.....	7
DISPOSIZIONI GENERALI E SANZIONI	7
GLOSSARIO.....	7

Rev.	Data	Oggetto	Redatto	Verificato	Approvato
0	02.09.14	Emissione	OTE/RSQ	RSQ	DA



Codice Etico e di Fair Play

“Il segreto per vincere è una gestione costante e attenta” (Tom Landry)

Il presente codice etico deve considerarsi come guida di condotta a carattere generale, vincolante e inderogabile ed è stato redatto in conformità al testo proposto dall'A.I.B.A.

PREMESSA

ROTAS SRL è una giovane e dinamica società di brokeraggio assicurativo autonoma ed indipendente da qualsiasi Compagnia di Assicurazione, iscritta ed autorizzata dall'IVASS con il numero RUI B000478368 in data 24 gennaio 2014 e opera su tutto il territorio nazionale con due sedi operative site a Milano in Corso Sempione, 63 e a Teramo in Via Pannella, 51.

Rotas srl rappresenta una squadra di consulenti ed intermediari assicurativi, i quali, dopo uno studio di valutazione dei rischi personalizzato, collocano liberamente le coperture sul mercato assicurativo sia nazionale che internazionale, instaurando con i suoi Clienti non un rapporto frontale e asettico, ma di affiancamento e supporto, tale da diventare un partner capace di ascoltare bisogni e captarne le esigenze future, e assistendoli in ogni fase e in qualsiasi momento relativo alla “gestione dei rischi”.

Rotas srl offre alla propria Clientela un'attività di consulenza e brokeraggio assicurativo, agendo sempre secondo i principi :

- correttezza e trasparenza nell'assunzione dei rischi;
- professionalità nei confronti dei clienti, degli assicuratori e dei propri colleghi
- concorrenza leale
- responsabilità, trasparenza, correttezza, efficienza, spirito di servizio, collaborazione e valorizzazione professionale
- soddisfazione del Cliente riguardo alla 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, Rotas si impegnerà affinché i principi del presente Codice vengano recepiti e condivisi dall'Amministratore, dai propri collaboratori (dipendenti e autonomi), dai propri clienti e da tutti coloro con cui avrà dei rapporti lavorativi. Il presente Codice etico (liberamente consultabile sul sito www.rotasbroker.com) affronta tutti gli aspetti della vita aziendale: dalle relazioni con i Clienti, pubblici e privati, alle politiche del personale, dai rapporti con i Partner a quelli con i Collaboratori e Consulenti. Questo documento definisce delle regole comportamentali che devono essere osservate dai Destinatari (di seguito definiti nel dettaglio) nello svolgimento quotidiano della propria attività, ricordando che ciascuno è responsabile dell'integrità del proprio lavoro e di quello comune.

Il Codice Etico non è un documento imposto dalla legge, piuttosto rappresenta uno strumento di autoregolazione, volontario e unilaterale, adottato virtù di una libera scelta della società. In questo documento vengono delineate le linee guida fondamentali alle quali deve essere ispirata la condotta di coloro che, a vario titolo e nelle diverse mansioni, si trovano ad operare all'interno della Società per conto e nell'interesse di quest'ultima. Il Codice rappresenta uno strumento di tutela e valorizzazione delle risorse umane, in termini di motivazione, coinvolgimento, formazione, pari opportunità, non-discriminazione, corretto utilizzo delle risorse e dei beni aziendali, e regola le modalità di erogazione del servizio al Cliente, affinché siano sempre improntate all'onestà, cortesia, trasparenza ed imparzialità. Esso non descrive tutte le regole comportamentali necessarie nello svolgere le molteplici attività connesse al lavoro quotidiano, ma definisce i principi etici alla base di ogni condotta tenuta in ambito lavorativo.

Destinatari del Codice

L'Amministratore e tutte le persone legate da rapporti di lavoro subordinato (“Dipendenti”), come anche i collaboratori esterni, sono tenuti ad osservare il Codice quando trattano con, o agiscono in nome e per conto della Società.



Tutti questi soggetti, anche se esterni, operanti, direttamente o indirettamente, per la Società (es. agenti, collaboratori a qualsiasi titolo, consulenti, fornitori, partner commerciali, quale che sia il rapporto che li lega alla stessa), vengono definiti con il termine di "Destinatari".

Il Codice verrà consegnato a ciascun Destinatario, e dovrà confermare di averne ricevuto una copia e dichiarare di attenersi alle prescrizioni in esso contenute, e consegnare una quietanza di ricezione.

Principi etici

Rotas srl fonda il proprio operato sull'indispensabile ed imprescindibile valore del rispetto della legge (costituzione, legge, regolamento, etc.), nell'osservanza dei principi indicati nel presente Codice e riconosce che il suo operato si riflette pienamente nell'articolo 41 della Costituzione italiana, secondo la quale l'iniziativa economica privata "non può svolgersi in contrasto con l'utilità sociale o in modo da arrecare danno alla sicurezza, alla libertà, alla dignità umana".

La Rotas srl considera essenziali ai fini del proprio operato i principi etici generali, quali: la trasparenza, la correttezza, l'efficienza, lo spirito di servizio, la collaborazione tra colleghi e la valorizzazione professionale, la concorrenza, e che pertanto sono ritenuti non etici i comportamenti volti:

- Ad appropriarsi dei benefici o della collaborazioni altrui attraverso posizioni di potere o di forza.
- Al mancato rispetto delle leggi, regolamenti e norme vigenti.
- Ad alterare la correttezza e le veridicità dei dati contabili
- Ad ostacolare le funzioni di controllo da parte di Autorità Pubbliche preposte in generale e IVASS in particolare

Valori aziendali e principali norme comportamentali

Il Gruppo 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, del Codice, coloro che ricoprono posizioni di responsabilità sono tenuti ad assumere una condotta esemplare e a promuovere la cultura del comportamento etico e conforme alle regole.

I nostri valori base si fondano sul rapporto di fiducia con i nostri interlocutori (collaboratori, dipendenti, clienti, etc.) in modo da soddisfare, o superare, le loro aspettative. Di seguito in sintesi i principi generali che dovranno essere sempre rispettati nella quotidiana attività lavorativa:

- Centralità del cliente, poniamo i nostri clienti nel baricentro della struttura lavorativa quotidiana
- Integrità, trattiamo ogni singolo individuo in modo imparziale e onesto, rispettando sempre tutte le leggi, le normative e i regolamenti interni vigenti.
- Trasparenza, nelle informazioni rese nei confronti dei clienti, così come nella formulazione dei contratti, Rotas comunica in modo chiaro e comprensibile, assicurando sempre il mantenimento di condizioni paritetiche.
- Efficienza, nelle prestazioni e nell'erogazione dei servizi dovranno sempre essere perseguiti l'impegno ad offrire un servizio adeguato alle esigenze del cliente e gli standard più avanzati di economicità nella gestione delle risorse impiegate
- Eccellenza, nel nostro operato puntiamo alla massima qualità e al miglioramento continuo.
- Gioco di squadra, lavoriamo insieme come un'unica squadra, condividiamo e comunichiamo le informazioni in modo aperto e trasparente, cercando di valorizzare tutti coloro che appartengono a questa società, sostenendolo e fornendogli gli strumenti adeguati in modo tale da permettergli di realizzare pienamente le proprie potenzialità
- Concorrenza operando secondo principi di correttezza, leale competizione e trasparenza nei confronti di tutti gli operatori presenti sul mercato.
- Riservatezza nel trattamento dei dati personali relativi a clienti, dipendenti, collaboratori e partner, a tal fine Rotas srl si impegna affinché i dati personali siano essere raccolti, elaborati e condivisi solo per motivi specifici, legittimi e nella misura ritenuta strettamente necessaria e nel rispetto dei diritti in materia di privacy.



CANONI DI CONDOTTA

In virtù dei principi sopra descritti e presenti nel Codice, di seguito alcune regole comportamentali (si farà riferimento anche alla fonte AIBA) a cui deve attenersi colui che lavorerà in nome, per conto e/o in rappresentanza di Rotas srl:

▪ *SERVIZIO AI CLIENTI*

- a) Salvaguardare gli interessi del cliente, ponendo gli stessi al di sopra di ogni propria considerazione, anche in ordine della 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.
 - f) Proporre contratti adeguati alle esigenze, chiari nei contenuti e trasparenti nelle clausole, garanzie, esclusioni etc
- 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 25.822,84.

▪ *LEALTA' NEI CONFRONTI DEGLI 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*

La selezione delle compagnie, dei consulenti, del personale commerciale e dei partner viene effettuata ispirandosi a criteri di professionalità, integrità, trasparenza ed imparzialità. Attraverso i propri comportamenti, i consulenti, collaboratori ed i partner sono tenuti a:

- tutelare la rispettabilità e l'immagine della Società e a preservare l'integrità del suo patrimonio
- soddisfare i clienti garantendo gli standard qualitativi previsti;
- ispirarsi sempre a principi di lealtà, correttezza e buona fede, nei rapporti con la Società e con i clienti, anche potenziali.

▪ *SOLIDARIETA' CON I COLLEGHI*

Il Codice pone molta attenzione al rispetto del principio di leale concorrenza ed in particolare chiunque operi per nome/conto di Rotas:

- a) non deve influenzare il cliente con offerte di ristorno di provvigioni;
- b) non deve accettare e proporre tassi di premio speciali a fronte di una riduzione delle provvigioni d'uso;



- c) non deve denigrare un collega. Le eventuali critiche dovranno essere obiettive e comunque basate esclusivamente su ragioni tecniche;
- d) Promuovere ed accettare in caso di litigio con un collega, l'arbitrato dell'Associazione 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.

■ **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; queste informazioni, acquisite ed elaborate da tutte le risorse nell'esercizio delle proprie mansioni, dovranno essere divulgate nel pieno rispetto degli obblighi di diligenza e fedeltà che derivano dalle norme, dai contratti di lavoro e dagli accordi tra le parti, nonché nel rispetto delle normative di legge. Con effetto 1 Gennaio 2004 è entrato in vigore il Codice della Privacy che riunisce in un unico contesto la legge 675/1996 e gli altri decreti legislativi, regolamenti e codici deontologici che si sono succeduti in questi anni. Ai sensi del suddetto articolo il Broker e la società di brokeraggio, in qualità di "titolare" del trattamento dei dati personali è tenuto a fornire alcune informazioni riguardanti l'utilizzo degli stessi. Alcuni di questi dati (anagrafica, codice fiscale o Partita IVA, estremi di documenti di identificazione) devono in ogni caso essere acquisiti dal Broker per adempiere le attività economiche e/o professionali e possono essere richiesti in relazione al tipo di contratto da stipulare.

I dati personali richiesti sono strettamente connessi e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la Clientela, ecc...). I dati personali vengono trattati nell'ambito della normale attività del Broker/società di brokeraggio secondo le seguenti finalità:

- a) dirette esclusivamente all'espletamento dell'attività di mediazione con imprese di assicurazione e riassicurazione svolta nell'interesse del Cliente ai sensi della Legge 792/84;
- b) connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate e da organi di vigilanza e controllo (normativa antiriciclaggio, disposizioni dell'IVASS, ecc...);
- c) funzionali allo sviluppo dell'attività del Broker per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o meno il consenso

■ **UTILIZZO DEI SISTEMI INFORMATICI E DEI MEDIA**

Rotas srl al fine di non violare la riservatezza dei sistemi informatici di terzi od arrecarvi comunque danno, proibisce qualsiasi azione tesa a falsificare un documento informatico pubblico o privato avente efficacia probatoria. Ai dipendenti, collaboratori e/o Terzi, che lavoro per/conto della Società, è fatto obbligo di utilizzare la rete informatica aziendale unicamente per gli scopi definiti dalla società ed evitare un uso illecito della stessa, in particolare è posto 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.

La Rotas srl predisporrà pagine aziendali sui principali social network, pertanto verrà validata una apposita "netiquette", ovvero un insieme di regole che disciplinano il comportamento dell'utente di Internet nel rapportarsi agli altri utenti attraverso l'impiego delle risorse aziendali quali newsgroup, mailing list, forum, blog, o e mail in genere, e tutti coloro che useranno in rete tali mezzi di comunicazione dovranno farlo attenendosi alla prassi opportunamente definita.

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

Rotas srl in occasione di eventuali accertamenti ispettivi da parte delle autorità di vigilanza e di controllo (quali: IVASS, Ispettorato del lavoro, Garante della Privacy, ecc.) darà massima collaborazione, e nel pieno rispetto del loro ruolo istituzionale, impegnandosi a dare sollecita esecuzione alle loro prescrizioni, fornirà informazioni veritiere e corrette

In occasione di richiesta di informazioni formulate da parte di Ivass, Rotas srl darà ampia disponibilità a collaborare con l'Ente di vigilanza in un'ottica di trasparenza e con l'obiettivo di fornire un migliore servizio alla clientela, rendendo più efficaci i processi di gestione e amministrazione delle coperture assicurative



■ AMBIENTE DI LAVORO E PROTEZIONE DEL PATRIMONIO AZIENDALE

La Rotas srl tutela l'integrità fisica e morale del proprio personale, considerata valore primario, e pertanto assicura condizioni di lavoro dignitose adeguate all'attività svolta, in ambienti di lavoro adeguati, sicuri e decorosi, così che possa crearsi un ambiente di lavoro stimolante. Per tale motivo le due sedi sono state progettate al fine di poter fornire ogni confort agli operatori che usufruiscono degli uffici, e il layout nella distribuzione interna, come anche la scelta degli arredi, delle finiture e dei colori, sono stati appositamente studiati così che il luogo di lavoro diventi una vera e propria "casa di brokeraggio", in cui oltre alle consuete operazioni lavorative si possano condividere momenti di socialità collettiva. La società garantisce la sicurezza degli ambienti lavorativi, ma anche il Personale è tenuto ad astenersi dal compiere azioni che possono mettere a repentaglio la salute o la sicurezza altrui, pertanto è assolutamente vietato qualsiasi comportamento rivolto al danneggiamento e uso improprio delle attrezzature messe a disposizione esclusivamente per l'attività lavorativa. I beni, come anche la proprietà intellettuale della Società, devono essere salvaguardati. Pratiche, dati, compresi i file e le e-mail, devono essere opportunamente conservati secondo le disposizioni del manuale redatto e certificato secondo le norme UNI EN ISO 9001, e comunque per il maggior tempo necessario nel caso di contenzioso o di ispezioni da parte dell'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.

Il Personale supporta la Rotas srl nel suo impegno 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

Ogni Destinatario si impegna a rispettare quanto prescritto dal presente Codice. Le trasgressioni daranno luogo all'applicazione delle sanzioni disciplinari adeguate al tipo di violazione del presente Codice. L'Amministratore è incaricato di ricevere ogni segnalazione o reclamo concernenti pretese violazioni del presente Codice deontologico di autoregolamentazione professionale.

Eventuali segnalazioni relative a violazioni, mancata osservanza o comportamenti non conformi ai principi del presente Codice Etico, devono essere trasmesse tempestivamente, ricordando che la riservatezza sarà garantita, come anche la tutela da ogni forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione di colui che ha comunicato l'infrazione.

GLOSSARIO

Collaboratori Soggetti che intrattengono con l'ente rapporti di collaborazione a vario titolo (es. avvocati esterni, ecc.).

Consulenti Soggetti che agiscono in nome e/o per conto di Rotas Srl in forza di un rapporto contrattuale di collaborazione o di un mandato.

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.

Dipendenti Soggetti aventi un rapporto di lavoro subordinato con Rotas S.r.l. ivi compresi i dirigenti.

IVASS Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Partner Controparti contrattuali di Rotas S.r.l., quali ad esempio fornitori, distributori, sia persone fisiche sia persone giuridiche, con cui la Società avvenga ad una qualunque forma di collaborazione contrattualmente regolata (associazione temporanea d'impresa, consorzi, collaborazione in genere).

