



## **CODICE ETICO**

#### Versioni e approvazioni del Documento

Versione	Data redazione	Motivi della modifica
1.0	05/09/2022	Prima release del documento

Versione	Data di approvazione	Soggetto autorizzato	Ruolo
1.0	09/12/2022	Roberto Lovisetto	Responsabile Compliance
1.0	21/12/2022	Consiglio di Amministrazione	

#### Destinatari

- Tutti i dipendenti e collaboratori
- Consulenti finanziari

#### Revisione del documento

La presente procedura è rivista con periodicità annuale e può essere rivista con frequenza maggiore qualora si renda necessario adeguare la stessa a seguito di carenze/inefficienze procedurali o di controllo, o a seguito di cambiamenti rilevanti nella normativa di riferimento.

L'aggiornamento nel tempo della procedura è a cura del Responsabile compliance, per le deliberazioni ed adozioni a cura dell'Organo di Amministrazione.

#### Accesso al documento

La presente procedura è resa accessibile a tutti i dipendenti e collaboratori della SIM.

INDICE

1. DEFINIZIONI .....	4
3. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO .....	6
4. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI.....	7
5. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I DIPENDENTI E COLLABORATORI.....	8
6. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I FORNITORI.....	9
7. MODALITÀ DI ATTUAZIONE E DISPOSIZIONI FINALI .....	9

## 1. DEFINIZIONI

Ai fini del presente Codice intende per:

- a) "CUNIBERTI & PARTNERS SIM S.P.A.": C&P
- c) "Destinatari": sono i componenti degli organi sociali, i dipendenti e i collaboratori della C&P.
- d) "Organi Aziendali": il complesso degli organi con funzioni di supervisione strategica e di controllo.
- e) "Direzione": i componenti degli organi con funzione di gestione.

## 2. PRINCIPI GENERALI

### 2.1 Destinatari ed ambito di applicazione del codice etico

Il presente Codice Etico (il "Codice") definisce i valori e i principi etici ai quali si ispira l'attività di C&P. I principi ai quali C&P intende uniformarsi e i valori che intende perseguire sono quelli di legalità, integrità, dignità e uguaglianza, qualità, etica degli affari, professionalità e collaborazione.

Destinatari di questo Codice sono i componenti degli organi sociali, i dipendenti e i collaboratori della C&P, i quali sono tenuti ad adeguare i propri comportamenti alle disposizioni del Codice nei loro rapporti con altri portatori di interesse nei confronti della Sim. Tutti i destinatari sono altresì tenuti a tutelare, attraverso i propri comportamenti, la rispettabilità e l'immagine di C&P e preservare l'integrità del patrimonio aziendale.

### 2.2 Rispetto delle leggi e dei regolamenti

Tutte le attività poste in essere in nome e per conto di C&P devono essere svolte nel rispetto assoluto delle leggi e dei regolamenti vigenti in tutti i Paesi in cui la Sim stessa opera. Non potranno essere in alcun modo tollerati comportamenti illeciti ed ogni condotta che possa integrare una delle fattispecie di reato di cui al Decreto Legislativo n. 231 del 8 giugno 2001. Ciascun destinatario s'impegna ad acquisire con diligenza la necessaria conoscenza delle norme di legge e dei regolamenti applicabili allo svolgimento delle proprie funzioni, come di volta in volta vigenti.

### 2.3 Integrità

Nello svolgimento delle proprie attività e nel raggiungimento degli obiettivi, ciascun destinatario tiene una condotta ispirata al rispetto delle regole, dell'etica professionale ed all'integrità morale e, in particolare, ai valori di onestà, correttezza, buona fede.

### 2.4 Trasparenza

C&P pone alla base di tutte le sue azioni, delle comunicazioni e dei contratti il principio di trasparenza per consentire a tutti i suoi interlocutori di fare scelte autonome e consapevoli.

## 2.5 Dignità e uguaglianza

Ciascun destinatario riconosce e rispetta la dignità personale, la sfera privata ed i diritti della personalità di qualsiasi individuo, sia nelle relazioni interne che in quelle esterne. Ciascun destinatario nello svolgimento delle proprie attività si impegna a rispettare le differenze di genere, età, razza, religione, appartenenza politica e sindacale, lingua o diversa abilità; non sono tollerate discriminazioni, molestie o offese sessuali, personali o di altra natura.

## 2.6 Professionalità e spirito di collaborazione

Ciascun destinatario svolge la propria attività con la professionalità richiesta dalla natura dei compiti e delle funzioni esercitate, adoperando il massimo impegno nel conseguimento degli obiettivi assegnatigli ed assumendosi le responsabilità che gli competono in ragione delle proprie mansioni. Ciascun destinatario svolge con diligenza le necessarie attività di approfondimento ed aggiornamento. In particolare, nei rapporti con le altre risorse, ogni risorsa deve comportarsi in base a principi di civile convivenza e in spirito di piena collaborazione. Devono altresì essere evitate situazioni e decisioni che possano comportare conflitti di interesse reali o apparenti con C&P. Ogni situazione che possa costituire o determinare un conflitto di interessi deve essere tempestivamente comunicata al superiore gerarchico.

## 2.7 Risorse umane

C&P attribuisce la massima importanza a tutti coloro che prestano la loro attività lavorativa per la società. E' infatti, principalmente attraverso le proprie risorse umane che C&P persegue gli obiettivi aziendali di garantire un servizio di qualità e di creare valore ed è quindi interesse primario di C&P favorire le potenzialità e la crescita professionale, attraverso:

- il rispetto, anche in sede di selezione del personale, della personalità e della dignità di ciascun individuo, evitando la creazione di situazioni in cui le persone si possano trovare in condizione di disagio;
- un utilizzo corretto e riservato dei dati personali delle risorse;
- luoghi di lavoro adeguati alla sicurezza e alla salute delle persone che in essi lavorano;
- la prevenzione di discriminazioni e abusi di ogni tipo, ad esempio in base a razza, credo religioso, appartenenza politica e sindacale, lingua, sesso e preferenze sessuali;
- la definizione di ruoli, responsabilità, deleghe e disponibilità di informazioni tali da consentire a ciascuno di assumere le decisioni che gli competono nell'interesse della società;
- un esercizio prudente, equilibrato ed obiettivo, da parte dei responsabili di specifiche attività o unità organizzative, dei poteri connessi alla delega ricevuta.

## 2.8 Etica degli affari

C&P, nel perseguimento degli obiettivi di massimizzazione della redditività e di livelli di eccellenza nello svolgimento dei servizi offerti alla clientela, pone, a tutela del valore aziendale, massima attenzione ai valori di leale concorrenza con gli altri operatori. In virtù delle posizioni che occupano, i soggetti che rivestono funzioni di rappresentanza, di amministrazione o di direzione di C&P ed i soggetti sottoposti alla direzione ed al controllo del management devono valutare tutte le problematiche etiche e giuridiche

connesse alle decisioni d'affari, astenendosi da qualsiasi pratica e/o comportamento collusivo o abusivo a danno della clientela ed, in genere, dei consumatori, nonché evitare di effettuare operazioni in conflitto con gli interessi della Sim. I rapporti con i fornitori di beni e servizi sono condotti nel rispetto di canoni di efficienza, lealtà ed imparzialità, conformemente alle procedure interne allo scopo stabilite.

## **2.9 Fornitori e collaboratori**

C&P si pone l'obiettivo di approvvigionarsi di prodotti, materiali, opere e servizi alle condizioni più vantaggiose in termini di rapporto qualità/prezzo, coniugando tuttavia tale obiettivo a necessità di porre in essere relazioni con fornitori che assicurino modalità operative compatibili con il rispetto sia dei diritti dell'uomo che dei lavoratori. A tal fine C&P richiede che i fornitori e i collaboratori prestatori dei servizi si astengano, a titolo esemplificativo, dall'utilizzare lavoro infantile o minorile e da discriminazioni, abusi o coercizioni a danno dei lavoratori.

## **2.10 Immagine della società**

C&P considera la propria immagine e la propria reputazione valori che devono essere, in quanto patrimonio comune, tutelati e sviluppati anche attraverso la piena diffusione, condivisione ed osservanza dei principi etici e di comportamento contenuti nel presente codice. I dipendenti e i collaboratori devono astenersi da qualunque comportamento che possa ledere l'immagine della Società.

## **3. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA PRESTAZIONE DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO**

Nella prestazione dei servizi di investimento ed accessori C&P si impegna a comportarsi con diligenza, correttezza e trasparenza, nell'interesse dei clienti e per l'integrità dei mercati.

Al fine di garantire il rispetto degli indirizzi strategici e un efficace governo dei rischi, C&P ha attribuito con precisione responsabilità e deleghe nell'ambito dello svolgimento dei servizi di investimento.

C&P promuove la diffusione della cultura del controllo e sensibilizza i dipendenti sull'importanza del sistema dei controlli e del rispetto, nello svolgimento delle attività aziendali, da parte di dipendenti e dei collaboratori, delle normative vigenti e delle procedure aziendali.

La Società si impegna a fare in modo che l'organizzazione e l'attività degli addetti al controllo interno si svolga nella più ampia autonomia e che sia costantemente rispondente ai più avanzati standard suggeriti o richiesti dalla legge e dalle Autorità di Vigilanza.

I dipendenti e i collaboratori della Società sono tenuti a collaborare al corretto ed efficiente funzionamento del Sistema dei Controlli Interni, rendendosi parte attiva nella segnalazione di situazioni di interesse della funzione di controllo (Funzione di Conformità e Funzione di Gestione di Rischio).

La Società presta la massima collaborazione nei confronti dei sindaci e della società di revisione contabile per quanto riguarda lo svolgimento dei rispettivi incarichi, e richiede ad ogni dipendente e collaboratore di fare altrettanto.

### **3.1 Relazioni con le Autorità di Vigilanza**

C&P si impegna, nella prestazione dei propri servizi, a dare sollecita esecuzione alle disposizioni regolamentari emanate dalle Autorità di Vigilanza e a fornire, periodicamente o su richiesta, dati e informazioni corrette, verificabili, chiare ed esaustive.

La Sim impronta i propri rapporti con le Autorità di Vigilanza e di Controllo alla massima collaborazione nel pieno rispetto del loro ruolo istituzionale.

### **3.2 Antiriciclaggio**

I componenti gli organi amministrativi e di controllo, i dipendenti ed i collaboratori di C&P sono tenuti a rispettare tutte le norme e disposizioni, sia nazionali che internazionali, nonché le procedure interne in tema di antiriciclaggio.

## **4. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI**

### **4.1 Ascolto e dialogo**

Un costante dialogo con il cliente consente ad C&P di recepirne le reali aspettative e mantenere la relazione ad un livello di eccellenza:

nello sviluppo di nuovi prodotti e servizi C&P si adopera per attivare strumenti sistematici di dialogo così da cogliere i suggerimenti dei clienti stessi, delle associazioni dei consumatori e delle associazioni rappresentanti di specifiche categorie di clientela;

attraverso il dialogo con i clienti viene identificato con accuratezza il loro profilo di rischio, punto di partenza fondamentale per offrire consulenza e prodotti finanziari coerenti con le loro esigenze, nella consapevolezza di svolgere un ruolo fondamentale nell'assistenza agli investimenti e nella gestione prudente dei risparmi;

vengono forniti tempestivamente riscontri ai quesiti ed ai reclami, mirando a una risoluzione sostanziale e non formale delle controversie.

### **4.2 Trasparenza**

C&P fornisce una comunicazione il più possibile trasparente con lo scopo di mettere il cliente in grado di comprendere sempre le caratteristiche e il valore di tutti i prodotti e servizi disponibili che acquista o che gli vengono offerti.

### **4.3 Equità**

I servizi erogati da C&P sono accessibili a chiunque senza discriminazione di nazionalità, religione o genere.

### **4.4 Tutela della sicurezza**

La tutela della sicurezza dei clienti, dei loro beni e delle loro informazioni, rappresenta non solo un dovere primario, ma è anche alla base del rapporto fiduciario che si intende mantenere con essi. La Sim, pertanto, si impegna nella protezione delle persone, dei valori e dei beni, del patrimonio informativo e dei

processi organizzativi interni, in modo da fornire un servizio che soddisfi al massimo grado i requisiti di affidabilità e riservatezza, assicuri la costante aderenza alle disposizioni di legge, osservi criteri di assoluta trasparenza nell'informare i clienti sui loro diritti alla privacy e sulle modalità con cui C&P tratta le loro informazioni personali.

## **5. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I DIPENDENTI E COLLABORATORI**

### **5.1 Rispetto delle persone**

Il rispetto della personalità e della dignità di ciascun collaboratore è il fondamento per lo sviluppo di un ambiente di lavoro permeato dalla reciproca fiducia, dalla lealtà e arricchito dall'apporto di ciascuno, pertanto C&P:

- adotta modalità di reclutamento e gestione dei collaboratori e dipendenti improntate a comportamenti equi e coerenti, prevenendo favoritismi, abusi e discriminazioni basate su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, lingua, età o diversa abilità;
- garantisce pari opportunità di sviluppo e di crescita professionale, di accesso ai percorsi formativi e alle iniziative di aggiornamento e di attribuzione dei ruoli;
- riconosce a tutti i collaboratori e dipendenti la possibilità di esprimere la propria individualità e creatività nel lavoro e valorizza la diversità e le specificità di ciascuno, come spinta all'innovazione e contributo essenziale alla crescita della Sim;
- persegue l'eccellenza dei risultati sotto il profilo sia quantitativo sia qualitativo, attraverso azioni commerciali e politiche di budget indirizzate, pianificate e monitorate in coerenza con i principi etici del presente Codice e nel rispetto della professionalità e della dignità di ciascun collaboratore e dipendente, nonché delle specificità del contesto territoriale in cui opera;
- pone la massima attenzione nella definizione degli obiettivi favorendone la comprensione e la condivisione, al fine di promuovere comportamenti corretti e trasparenti nella relazione con la clientela.

### **5.2 Valorizzazione e motivazione**

Equità e merito sono principi posti alla base della valutazione, valorizzazione, motivazione e sviluppo di carriera dei collaboratori e dipendenti. C&P riconosce l'importanza del complesso di competenze relazionali, intellettuali, organizzative e tecniche di ogni collaboratore e dipendente, a tal fine:

- ciascun collaboratore/dipendente è messo in condizione di interpretare al meglio il proprio ruolo, favorendo il miglioramento costante del livello di competenza e sviluppando la capacità di lavorare in squadra per contribuire al raggiungimento degli obiettivi d'impresa;
- promuove la partecipazione responsabile delle persone e richiede loro di impegnarsi sempre in modo attivo affinché si sentano coinvolte nel progetto di crescita della società, attraverso il quale raggiungere anche la propria realizzazione professionale;
- chiede ai propri collaboratori e dipendenti di concorrere a un utilizzo responsabile di tutte le risorse che impiegano per svolgere il loro lavoro.



### 5.3 Utilizzo dei beni aziendali

I dipendenti devono utilizzare correttamente i beni aziendali messi a loro disposizione, prestando la massima cura ed attenzione nel rispetto, per quanto di loro competenza, della normativa in materia di igiene e sicurezza sui luoghi di lavoro, salvaguardando in generale il valore del patrimonio aziendale.

## 6. PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I FORNITORI

### 6.1 Trasparenza

C&P mantiene un atteggiamento chiaro e trasparente che contribuisce a tenere saldo nel tempo il rapporto con i fornitori. La Sim ritiene che l'integrità debba costituire irrinunciabile presupposto della relazione, e pertanto:

- tiene fede a politiche aziendali che improntino i rapporti alla massima correttezza, soprattutto nella gestione e conclusione dei contratti, evitando situazioni di conflitto di interesse, anche potenziali;
- nel caso specifico delle consulenze professionali, ispira le proprie scelte a criteri di professionalità e competenza, evitando conflitti di interesse, anche potenziali;
- si adopera per comunicare all'esterno le politiche in tema di relazione con i fornitori.

### 6.2 Equità

C&P garantisce pari opportunità nella selezione dei fornitori e dei partner commerciali, tenendo conto della loro compatibilità e adeguatezza alle dimensioni e alle necessità dell'azienda.

## 7. MODALITÀ DI ATTUAZIONE E DISPOSIZIONI FINALI

### 7.1 Diffusione del codice etico

Il presente Codice Etico è pubblicato sul sito ufficiale di C&P, trasmesso a tutti i dipendenti e comunicato al Collegio Sindacale.

C&P si impegna a diffondere il Codice Etico presso i collaboratori e i consulenti, richiedendo agli stessi l'osservanza per le parti di loro competenza.

Comportamenti contrari ai principi espressi nel Codice Etico possono essere, dalla Società, considerati grave inadempimento ai doveri di correttezza e buona fede nell'esecuzione del contratto, motivo di lesione del rapporto fiduciario e giusta causa di risoluzione dei rapporti contrattuali.

### 7.2 Attività di comunicazione istituzionale

I principi ed i valori etici posti a base di ogni azione e relazione riconducibile ad C&P sono fatti oggetto di adeguate forme di comunicazione istituzionale, secondo i mezzi e le procedure ritenuti più idonei dalle competenti Funzioni aziendali.

### 7.3 Violazioni del codice etico e sanzioni

C&P provvede ad irrogare, con coerenza, imparzialità, ed uniformità, sanzioni proporzionate alle rispettive violazioni del Codice e conformi alle vigenti disposizioni in materia di regolamentazione dei rapporti di lavoro. L'inosservanza alle norme del Codice da parte dei destinatari comporterà sanzioni diverse in dipendenza del ruolo del destinatario interessato, salva in ogni caso la possibilità del risarcimento dei danni eventualmente derivati da tale inosservanza. L'osservanza del Codice da parte dei destinatari che siano dipendenti si aggiunge ai doveri generali di lealtà, di correttezza, di esecuzione del contratto di lavoro secondo buona fede ed è richiesta anche in base e per gli effetti di cui all'art. 2104 del Codice Civile (diligenza del prestatore di lavoro). Le violazioni alle norme del Codice costituiscono un inadempimento alle obbligazioni derivanti dal rapporto di lavoro, con ogni conseguenza contrattuale e di legge, anche con riferimento alla rilevanza delle stesse quale illecito disciplinare e/o alla conservazione del rapporto di lavoro. Le violazioni del Codice da parte di componenti degli organi sociali potranno comportare l'adozione da parte degli organi sociali competenti delle misure più idonee previste dalla legge. Le violazioni commesse da consulenti, infine, saranno sanzionabili in conformità a quanto previsto nei relativi incarichi e contratti.

Qualora violazioni delle previsioni del presente Codice Etico siano commesse da uno o più membri del Consiglio di Amministrazione, la funzione di Revisione Interna dovrà darne immediata comunicazione al Consiglio di Amministrazione ed al Collegio Sindacale per le opportune decisioni.

### 7.4 Verifica ed aggiornamento periodico del codice etico

La Funzione di Conformità è preposta a proporre ed apportare eventuali modifiche ed integrazioni al Codice Etico.

La Funzione Revisione Interna, è preposto alla verifica dell'applicazione e dell'attuazione del Codice Etico; in particolare:

- verifica periodicamente l'applicazione ed il rispetto del Codice Etico;
- riceve le segnalazioni di violazione del Codice Etico e collabora allo svolgimento delle necessarie indagini;
- svolge funzioni consultive relativamente all'adozione dei provvedimenti sanzionatori;
- predispose almeno annualmente una relazione sull'attività svolta.

Il Consiglio di Amministrazione approva le modifiche da apportare al Codice Etico.