

הקוד האתי שלנו

עמיתים
קרנות פנסיה

עמיתים
קרנות פנסיה

קוד אתי

אנו בעמיתים קרנות הפנסיה, רואים בהתנהלות אתית מרכיב מרכזי בהצלחתנו.

היכולת שלנו לנהוג באופן אתי כלפי עמיתים, עובדים, מעסיקים, ספקים, גופים שמשקיעים בהם, רגולטורים וקהילה, מחזקת אותנו ומאפשרת לנו ליצור יחסים של שותפות עם מעגלים אלו.

מטרת הקוד האתי הינה

התווית מסגרת באשר להתנהגות האתית המצופה מעובדי והנהלת הארגון.

הקוד נבנה ברוח ולאור חזון עמיתים

לפעול להבטחת זכויות העמיתים ברמת שרות גבוהה ביעילות ותוך שקיפות.

הנחיות הקוד באות בנוסף להוראות כל דין החל עלינו ולנהלי החברה.

הקוד מהווה עקרונות לדרך פעולה אתית,
במידה ולעניין ספציפי אין התייחסות בקוד, יש להפעיל

שיקול דעת בהתאם לרוח הקוד.

עובדים

עובדי החברה הינם שותפים מרכזיים להצלחתה. שותפות זו מתבטאת בקיום יחסי אמון ויושרה המחייבים את כלל העובדים בחברה.

בהתאם לזאת אנו עובדים ומנהלים כאחד:

- שומרים על כבוד הדדי זה כלפי זה.
- שומרים על כבוד העובד והמנהל כאדם – בשיח עמו ובשיח אודותיו.
- נוהגים בהוגנות, ללא הפלייה הנובעת משיקולים זרים.
- קשובים לדעות ולצרכי העובדים.
- מקפידים על סגנון לבוש המכבד אותנו, את עמיתינו ואת לקוחותינו.
- עושים את המרב למען מימוש ייעודה של עמיתים: ממלאים את חובותינו, לוקחים אחריות, חושבים ועושים מעבר למובן מאליו, מהווים דוגמא אישית ומסייעים זה לזה.
- מקפידים על שימוש נאות ברכוש החברה, ומשתמשים בו לקידום מטרות החברה בלבד.

לקוחותינו – עמיתי הקרנות

הבטחת זכויות העמיתים, שמירה והגדלת נכסיהם נמצאים בראש מעיינינו.

בהתאם לזאת אנו:

- מנהלים את כספי העמיתים כאשר לנגד עינינו אך ורק טובת העמיתים, ללא שיקולים זרים.
- רואים את צרכי וטובת העמיתים.
- מחויבים למתן שרות מצוין: מהיר, איכותי, מקצועי, אכפתי, אישי ונגיש.
- מקפידים על מתן מידע סדור, שקוף ואמין. במסגרת זו מציגים את זכויות העמיתים, מנגישים את המידע והשירות במגוון ערוצים ועוד.
- מקפידים על סודיות המידע אודות העמית ומסירתו רק למורשים.
- מנחים, מלווים ומהווים כתובת עבור העמיתים בעת אירוע מזכה ובכלל.
- מקפידים על צניעות בהתנהלותנו מתוך אחריות לנכסי העמיתים.

מעסיקים

יכולתנו לשמור על קשר רציף ופרודוקטיבי עם המעסיקים הינה מפתח הצלחה מרכזי בשמירה על זכויות העמיתים.

בהתאם לזאת אנו:

- מחויבים למתן שרות: מהיר, איכותי, מקצועי, אכפתי, אישי ונגיש.
- מנגישים את המידע והשירות במגוון ערוצים.
- מנחים, מלווים ומהווים כתובת עבור המעסיקים.

גופים שמשקיעים בהם

כגוף השקעה ייחודי באופיו והיקפיו, אנו מודעים להשפעתנו על החברות בהן אנו משקיעים.

בהתאם לזאת אנו:

- משקיעים בהתאם לשיקולים עניינים בלבד.
- נמנעים מקבלת טובות הנאה.
- מקפידים על שקיפות בנוגע לתהליך ההשקעה ולמדיניות הממשל התאגידי.
- נמנעים משימוש לא ראוי במידע פנים.
- עומדים בהתחייבויותינו כלפי גופים אלו.

ספקים (נותני שירות/יועצים/ מנהלים חיצוניים)

הספקים מהווים חלק בלתי נפרד מיכולת החברה לעמוד ביעדיה ולהצליח, אנו נוהגים בהם במקצועיות, בהגינות וביושר. אנו מקפידים על הגדרה וקבלה של מוצר איכותי.

בהתאם לזאת אנו:

- נותנים הזדמנות שווה – בוחרים ספקים בהתאם לשיקולים עניינים ומנהלים את תהליך בחירת הספקים באופן הוגן וללא אפליה.
- נמנעים מקבלת טובות הנאה.
- משלמים בהוגנות, בדיוק, ובזמן.

רגולטורים

הרגולטורים מהווים גורם משפיע משמעותי בהתנהלותנו.

בהתאם לזאת אנו:

- מחויבים לשמירה על יציבות ההסדר ונכסי הקרנות.
- מקפידים על קיום הוראות הדין, יוצרים ומקדמים תרבות ארגונית פנימית של הכרת הדין, נהלי עבודה מתאימים ואכיפה פנימית.
- שואפים להיות הגוף המוסדי המוביל בתחום הרגולציה: מאמינים בתפיסת אחריות כוללת, מעבר לתועלתו של הארגון ובהתאם לכך מקיימים משוב מתמיד על מגוון ההוראות.

קהילה וסביבה

כגוף פיננסי משמעותי במשק, אנו מודעים להשפעתנו הישירה והעקיפה על הקהילה בתוכה אנו פועלים.

בהתאם לכך אנו:

- פועלים לשמירת האינטרסים הכלכליים של הציבור בגופים פיננסיים בשוק ההון.
- שואפים לפעול כחברה ידידותית לסביבה.
- רוכשים שירותים שנוצרו באופן אתי ללא ניצול.
- תורמים לרווחת הקהילה בה אנו פועלים במגוון דרכים.

יישום הקוד

אנו מחויבים ליישום הקוד האתי בחיי היומיום שלנו.

בהתאם לזאת ינקטו הצעדים הבאים:

הכרות עם הקוד

- כל עובד יקבל הדרכה בנוגע לקוד האתי.
- כל עובד חדש יקבל הדרכה על הקוד האתי בכניסתו לעבודה.

התלבטות בסוגיה אתית ודיווח עליה

- עובד שמתלבט בסוגיה אתית או נתקל בהתנהלות לא אתית מוזמן לפנות, לדווח ולהתייעץ עם מנהלו.
- במידה בה העובד מעדיף לפנות לדמות אחרת בחברה, מוזמן לפנות בגלוי או באופן אנונימי לנאמן האתיקה. הפניה תטופל בהגינות, בדיסקרטיות ובמירב הרגישות הנדרשת לעניין, תוך הקפדה על כך שהמדווח לא יינזק.