



פסגות - קוד אתי

ערכים ועקרונות התנהגות

שמירה על החוק

אנו בפסגות* מקפידים לפעול תוך שמירה והקפדה על כל הוראות החוק (בישראל, ובמידת הרלוונטיות בכל מדינה בה נפעל), הן הכלליות והן הספציפיות לתחומי פעילותנו השונים, ותוך-ציות להנחיות רשות ניירות ערך, משרד האוצר וכל רגולטור אחר בעל סמכות רלוונטית. זאת תוך אחריות והקפדה אישית של כל אחד מאיתנו.

מקצועיות, מצוינות, ואחריות כלפי הלקוחות

אנו בפסגות רואים במקצועיות ובמצוינות עליהן אנו מקפידים את הבסיס להישגים. אנו עושים כל העת את מרב המאמצים בחתירה להישגים מקצועיים מיטביים, כדי לספק ללקוחותינו מוצרים ברמה הגבוהה ביותר ושירות אישי ומקצועי, ולהצדיק את האמון הרב של לקוחותינו נותנים בנו בנוגע לניהול כספם. כל זאת תוך שיפור מתמיד, זיהוי צרכי הלקוחות, מתן מענה ענייני ומתאים, מתן מידע מלא וברור, והקפדה על שימור וקידום הידע והמיומנויות המקצועיות של כל אחד מאיתנו. אנו בפסגות מקפידים על ההגנה על פרטיותם של לקוחותינו, ושמירת סודיות כל מידע הקשור אליהם.

שמירה והגנה על זכויות המשקיעים והחוסכים תוך שקיפות מלאה

פסגות שם לו למטרה לשמור ולהגן על זכויות המשקיעים והחוסכים. לשם כך, גיבש פסגות עקרונות המעגנים את המחויבות שלו לציבור הלקוחות ואת מידת המעורבות המוסדית הנדרשת ממנו במקרים שונים במסמך רשמי תחת הכותרת "אמנת פסגות למעורבות מוסדית". האמנה מגדירה כללי התנהגות שקופים, ברורים וידועים מראש במטרה להבטיח ולמקסם את זכויות הלקוחות בכל תקופת השקעה.

אובייקטיביות והימנעות מניגוד עניינים

אנו בפסגות נמנעים מכל פעילות העלולה לעמוד בסתירה למחויבות ללקוחות ו/או להעמידנו במצב של ניגוד עניינים, נמנעים מקבלת כל טובת הנאה אישית אסורה בנוגע לביצוע עבודתנו, ומניצול תפקידנו להשגת רווחים אישיים.



פסגות - קוד אתי

ניהול עסקים ביושר, הגינות ואמינות, ומתן כבוד לכל אדם

אנו בפסגות:

- מכבדים כל אדם באשר הוא אדם, ונוהגים בכבוד בלקוחות, שותפים, ספקים, מתחרים ובינינו לבין עצמנו.
- נמנעים ממרמה והטעייה, מקיימים מערכת יחסים המושתתת על אמון בינינו לבין עצמנו ועם כל מי שמצוי עימנו במגע או בקשר.
- מקפידים על עמידה בכל ההתחייבויות החוזיות והעסקיות, ועל קיום כל ההבטחות הניתנות במהלך העסקים.
- נמנעים מפגיעה בזכות קניין של המתחרים ומשימוש באמצעים לא חוקיים או לא כשרים לשם פגיעה במתחרים.
- מתחייבים לא להציע או להיענות לקבלת שוחד, לא לקבל או לתת שוחד, לא לקבל או לתת תשלום שאינו חוקי, אתי וגלוי ולהימנע באופן מובהק מכל פעילות עסקית מושחתת.

אחריות אישית, יוזמה ומעורבות, ופעילות משותפת להגשמת מטרותיו העסקיות של פסגות

- פסגות רואה בעובדיו שותפים מלאים להשגת מטרותיו ולהצלחתו העסקית. לאור זאת שואף פסגות שכל אחד מעובדיו יחוש הזדהות אמיתית ועמוקה עם החברה, ופועל לקידום תחושה זו בקרב כל אחד מהעובדים.
- אנו בפסגות נוהגים ביושר ובהגינות כלפי הארגון, ופועלים כמיטב יכולתנו תוך לקיחת אחריות אישית ונטילת יוזמה, לקידום טובת החברה.
- אנו בפסגות מקפידים על דיווחי אמת ושקיפות בתוך הארגון על כל שכבותיו, ומחוצה לו, ועל שמירת קניינו הרוחני של פסגות, שמירת הסודות המקצועיים והמסחריים שלו וכל מידע סודי אחר.

ממשל תאגידי

- עקרונות הממשל התאגידי מתייחסים לעבודת ההנהלה אל מול הדירקטוריון, ועדת הביקורת, בעלי המניות וכל בעלי העניין הרלוונטיים, תוך קביעת מנגנוני בקרה, פיקוח, שקיפות ודיווח.
- לפסגות מנגנוני בקרה ופיקוח חיצוניים ופנימיים המפקחים על פעילותו ומוודאים עמידה בכל הוראות הדין והרגולציה.
- פסגות מקפיד על קיום ישיבות דירקטוריון וועדות ביקורת כסדרן, ועל קבלת האישורים הדרושים להחלטות שונות מכל האורגנים הרלוונטיים.
- פסגות מקפיד כי דיווחיו לרבות דו"חות כספיים, פרסומים ודיווחים לרשויות הינם מהימנים ומדויקים.

חדשנות

פסגות חרט על דגלו את ערך החדשנות ומעודד הטמעה של טכנולוגיה דיגיטלית במסגרת פעילותו, מתן פתרונות יצירתיים והשקעת משאבים בפיתוח מוצרים חדשניים, מתוך הכרה בחשיבות של הבאת ערך מוסף לקהל לקוחותיו ורצון לשיפור מתמיד של תהליכים בארגון.



פסגות - קוד אתי

אחריות חברתית תרומה לקהילה

על חברות עסקיות לרתום את משאביהן ויכולותיהן גם כדי לקדם ולהעצים את הקהילות בתוכן הן פועלות. אנו בפסגות מכירים בחשיבותה של האחריות החברתית, ורואים את עצמנו מחויבים לחברה ולקהילה בה אנו פועלים. פסגות שם לו למטרה לתרום ממשאביו לקידום מטרות חברתיות ראויים כפי שיגדיר מעת לעת ותורם למטרות אלה באופן שוטף.

נגישות

אנו בפסגות מחויבים ליישומן של חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלויות, התשנ"ח - 1998 והתקנות שתוקנו מכוחו, מתוך הכרה בנחיצותן ובחשיבות הזכות של כל אדם לקבל את השירות הנגיש ביותר, ולשם כך משקיעים מאמצים רבים לביצוע כלל התאמות הנגישות הנדרשות בכדי לספק לכל קהל לקוחותינו שירות שוויוני, עצמאי, מכובד ונגיש.

יצירת ושימור סביבת עבודה בריאה, בטוחה ונעימה.

פסגות משקיע בהון האנושי שלו, בו הוא רואה את המנוע המוביל והכוח המכונן להצלחותיו. פסגות דואג לקיום סביבת עבודה נעימה ובטוחה עבור עובדיה, תוך דאגה לבריאותם, רווחתם ובטיחותם, ותוך נקיטת הצעדים המחויבים למניעת הטרדות מכל סוג ולהבטחת יחסי עבודה טובים. פסגות מגן על מידע פרטי של עובדיה ולא יחשוף אותו, אלא אם כן יחויב לעשות זאת על פי דין.

הגברת הידע והמודעות הפיננסית לחיסכון בישראל

תפיסת החינוך הפיננסי אותה מיישם פסגות בית השקעות הינה חלק מובנה מערכי החברה לניהול השקעות ואחריות תאגידית, שתכליתם להביא לשיפור מתמיד בהתנהלות בתחום החיסכון של לקוחות פסגות והציבור הרחב.

הטמעת ויישום הערכים ועקרונות ההתנהגות

פסגות פועל באופן שוטף להטמעת ויישום העקרונות הנ"ל בקרב עובדיה, תוך הקפדה על הנחלתם לכל עובד חדש ורענונם בקרב העובדים באופן תקופתי, תוך מתן דוגמא אישית ע"י מנהליו והפקת לקחים מתמדת.