



EETTISET PERIAATTEET

CODE OF CONDUCT


INDEX
VARAINHOITO

RIIPPUMATTOMUUS ON HYVE

indexvarainhoito.fi

Sisältö

1. Johdanto
2. Arvot
3. Sääntelyn ja toimiohjeiden noudattaminen
4. Yhdenvertaisuus, monimuotoisuus ja kunnioitus
5. Luottamus ja luottamuksellisuus
6. Vastuullisuus ja vastuullinen sijoitustoiminta
7. Asiakkaan etu ja eturistiriitojen hallinta
8. Sidosryhmätoiminta
9. Osaamisen kehittäminen
10. Lahjojen antaminen ja vastaanottaminen

Hyväksytty 4.8.2022

1. Johdanto

Nämä IndexHelsinki Osakeyhtiön (jäljempänä ”Index”) hallituksen vahvistamat eettiset periaatteet sisältävät yleisiä yhtiön toimintaan ja toimintatapoihin liittyviä periaatteita ja ohjeita, joita jokainen Indexissä työskentelevä ja hallinnossa vaikuttava henkilö on asemastaan, roolistaan tai toimipaikastaan riippumatta velvollinen noudattamaan. Periaatteiden soveltamiseksi käytäntöön on olemassa tarkemmat ja toimintokohtaiset politiikat sekä sisäiset ohjeet.

Jokaisen johtoryhmän jäsenen ja tiimiesimiehen vastuulla on varmistaa, että nämä eettiset periaatteet tunnetaan ja niitä noudatetaan hänen vastuualueellaan.

Näiden eettisten periaatteiden tai myöhemmin voimaan tulevien säännösten, menettelytapojen ja ohjeiden noudattamatta jättäminen saattaa johtaa kurinpitotoimenpiteisiin periaatteiden, säännösten, menettelytapojen tai ohjeiden rikkojaa vastaan.

Ohjetta päivitetään säännöllisesti kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön, viranomais määräysten, -ohjeiden ja -suositusten mukaisesti.

2. Arvot

Arvomme toimivat ohjenuorana jokapäiväisessä työssämme, jossa palvelemme aina asiakkaan etua ajaen, otamme vastuuta omasta työstämme, tuomme rohkeasti asioita esiin ja

haastamme positiivisesti toisiamme ja rakennamme liiketoimintaamme kestävästi.

Riippumattomuus

Indexin toiminta perustuu riippumattomuuden arvolle. Sijoituspalveluissamme asiakkaiden edun ajaminen on kaiken lähtökohta ja emme vastaanota palkkionpalautuksia suosittelimistamme tai varainhoidossa käyttämistämme sijoitustuotteista. Toimintamme ei perustu omien sijoitustuotteiden tarjoamiseen, vaan etsimme aina asiakkaan sijoitusstrategiaan sopivimmat ratkaisut.

Läpinäkyvyys

Asiakkaan edun ajaminen rakentuu myös läpinäkyvyyden arvolle. Läpinäkyvyydellä tarkoitamme sitä, että asiakkaillamme on aina paras mahdollinen tieto käytettävissä niin palveluistamme kuin näihin liittyvistä kustannuksista. Näin asiakkaamme voivat arvioida palveluistamme kokemiaan hyötyjä ja näihin liittyviä kustannuksia niin palveluita valittaessa kuin myös palveluiden aikana.

Rehellisyys

Toimimme rehellisesti, ennakoitavasti, vastuullisesti ja luotettavasti. Me arvostamme muiden ajatuksia, mielipiteitä, tunteita ja lähtökohtia yhtä tärkeinä kuin omiamme.

3. Sääntelyn ja toimintaohjeiden noudattaminen

Toimintaamme ohjaa kulloinkin voimassa oleva lainsäädäntö sekä viranomaismääräykset, -ohjeet ja -suositukset. Indexin toimintaa valvoo Finanssivalvonta.

Indexin henkilöstön tulee olla selvillä työtään koskevista laeista, määräyksistä sekä sisäisistä toimintaohjeista vähintään oman tehtäväalueensa laajuudessa.

Työsuhteen ulkopuoliset luottamus- tai sivutoimet eivät saa vaikuttaa työntekijän kykyyn hoitaa työtään eivätkä heikentää luottamusta Indexiä kohtaan.

Jokainen Indexin työntekijä on osa compliancea, riskienhallintaa ja asiakkaan arvoketjua. Lain ja säännösten noudattamiseen, riskienhallintaan tai laatuun liittyvät ongelmat on kerrottava mahdollisimman nopeasti ja oikean sisältöisenä vastuullisille henkilöille tai omalle esimiehelle. Väärän tiedon antaminen tai tiedon piilottaminen ei ole missään tilanteissa sopivaa tai sallittua.

Index on mahdollistanut rikkomuksista ilmoittamisen myös erillisen ns. whistleblowing -menettelyn mukaisesti. Jos työntekijä epäilee johonkin asiaan liittyvän epäeettistä tai lain, säännösten, viranomaisohjeiden taikka Indexin sisäisten ohjeiden vastaista toimintaa, on työntekijöiden käytössä erillisen ohjeistuksen mukainen rikkomuksista ilmoittamisen menettely.

4. Yhdenvertaisuus, monimuotoisuus ja kunnioitus

Asiantunteva, aikaansaapa, motivoitunut ja innostunut henkilöstö on Indexin toiminnan, kasvun ja kehityksen edellytys. Indexin visiona on tarjota parasta riippumaton sijoituspalvelua. Tätä visiota toteutetaan luomalla ja ylläpitämällä joustava, asiakaskeskeisesti toimiva ja yhteen hiileen puhaltava työyhteisö, jolla on kyky kasvaa ja kehittää toimintaa asiakasta kuunnellen nyt ja tulevaisuudessa.

Indexin johdon keskeisimpänä tehtävä on huolehtia, ylläpitää ja kehittää henkilöstön osaamista ja toiminnallaan edesauttaa työssä jaksamista ja viihtymistä. Yrittäjävetoisena toimijana Index tukee koko henkilöstön aktiivista työskentelyä avoimen, reilun ja luottamukseen perustuvan ilmapiirin aikaansaamiseksi ja säilyttämiseksi työpaikalla.

Työyhteisössä toimimme tasa-arvoisesti, käyttäydymme asiallisesti ja reilusti toisiamme kohtaan emmekä syrji ketään. Arvostamme toistemme työtä. Kunnioitamme toistemme yksilöllisyyttä ja työyhteisömme monimuotoisuutta. Index kohtelee kaikkia työntekijöitään tasa-arvoisesti ja tasapuolisesti riippumatta sukupuolesta, kansallisuudesta, iästä, uskonnosta, poliittisista mielipiteistä ja muista vastaavista seikoista.

Indexillä on sen koko henkilöstöä koskeva palkitsemismalli, jonka kautta koko henkilöstön aikaansaamasta tuloksellisesta ja asiakaskeskeisestä työstä hyötyvät kaikki.

5. Luottamus ja luottamuksellisuus

Indexin työntekijöitä sitoo salassapitosäännöstö. Tietojen vaihdossa ja käsittelyssä noudatetaan kulloinkin voimassa olevia salassapito- ja tietosuojasäännöksiä ja ohjeita. Työtehtäviä hoidettaessa saadut tiedot asiakkaan taloudellisesta tilasta, liikesalaisuuksista tai muista ei-julkisista asioista on pidettävä salassa ulkopuolisilta.

Salassapitovelvollisuus huomioidaan myös Indexin sisäisessä toiminnassa ja salassa pidettävää tietoa käsitellään aina vain siinä laajuudessa kuin se on työtehtävien hoidon kannalta perusteltua.

Luottamuksen ja tietojen suojaamisen toteuttamiseksi Indexissä noudatetaan hallituksen hyväksymää tietoturvallisuustoimiohjetta.

6. Vastuullisuus ja vastuullinen sijoitustoiminta

Vastuullisuus on keskeinen arvo kaikessa Index toiminnassa. Vastuullinen toiminta tarkoittaa Indexissä sekä riippumattoman, läpinäkyvän ja rehellisen sijoituspalvelun tuomista asiakkaille, että ympäristön, yhteiskunnan ja hyvän hallintotavan huomioimista sijoitus- ja liiketoiminnassa.

7. Asiakkaan etu ja eturistiriitojen hallinta

Indexin tavoitteena on olla johtava riippumaton varainhoitaja Suomessa. Indexin tärkein tehtävä on auttaa asiakkaita neuvonnan ja varainhoidon keinoin säilyttämään ja kasvattamaan varallisuutta kestäväällä tavalla.

Indexissä toiminta perustuu läpinäkyvyyteen, asiakas maksaa palveluistamme suoraan veloitetun palkkion, emme vastaanota ehdottamistamme sijoitustuotteista palkkioita. Toimimme asiantuntijana tuoden koko Indexin osaamisen asiakkaan hyödyksi.

Sijoitusehdotusten yhteydessä avaamme varainhoidon kustannusrakenteen kokonaisuudessaan, jotta asiakkaalla on mahdollisuus arvioida palvelumme ja ehdotuksen hyötyjä suhteessa kustannuksiin. Raportoimme perimämme kulut ja palkkiot sekä varojen hoidossa käytettyjen sijoitustuotteiden kustannukset kuukausittain. Olemme erikoistuneet indeksipohjaiseen sijoittamiseen ja valitsemme näkemyksemme mukaisesti parhaimmat sijoitusvaihtoehdot systemaattiseen sijoitusprosessiin pohjautuen. Varojen hoidossa sijoituspäätöksiämme ohjaa vain sijoitustuotteiden sopivuus asiakkaan tavoitteisiin ja arvoihin, sijoitustuotteen laadukkuus ja vaikutus hoidettavaan salkkukokonaisuuteen.

Index tuntee asiakkaansa ja perehtyy asiakkaiden liiketoimintaan ja taloudelliseen tilanteeseen asiakkuuden edellyttämässä laajuudessa. Asiakkaiden kohtelu tulee olla aina yhdenvertaista ja ammattimaista. Kaikessa toiminnassa

sitoudumme siihen, että asiakkaan etu on aina etusijalla. Eturistiriitatilanteiden välttämiseksi Indexin liiketoimintamalli perustuu riippumattomuuteen, jossa Index ei vastaanota palkkionpalautuksia suosittelemistaan tai varainhoidossa käyttämistään sijoituskohteista. Jos Indexin ja asiakkaiden välille uhkaa syntyä eturistiriita, pyritään tällaiset tilanteet tunnistamaan ja ehkäisemään jo ennakolta, tai eturistiriidat ratkaistaan siten, että asiakkaita kohdellaan aina oikeudenmukaisesti.

Asiakkaan tunnistamisessa ja tuntemisessa noudatetaan kulloinkin voimassa olevaa sääntelyä ja menettelytapoja. Yksityiskohtaisemmat ohjeet ja menettelytavat on annettu asiakkaan tunnistamista ja tuntemista koskevissa hallituksen vahvistamassa politiikassa sekä niihin liittyvissä sisäisissä ohjeissa.

Asiakaspalautteisiin ja –valituksiin suhtaudutaan aina vakavasti. Asiakasvalitukset käsitellään viipymättä erillisen asiakasvalituksia koskevan menettelytapaohjeistuksen ja prosessin mukaisesti. Asiakaspalautte on arvokasta myös toiminnan kehittämisen näkökulmasta, ja hyödynnämme palautetta toimintamme jatkuvaan kehittämiseen ja oppimiseen.

Indexin toimintaa koskevan sääntelyn lisäksi työntekijöiden omaa sijoitustoimintaa koskee korkean eettisyyden vaatimus. Kaikissa tilanteissa asiakkaan edun on oltava ensisijainen. Omia varoja sijoitettaessa on aina otettava huomioon erillisen ohjeistuksen mukaiset kaupankäyntisäännökset ja -rajoitukset.

8. Sidosryhmätoiminta

Yhteydenpito eri sidosryhmien, kuten yhteistyökumppaneiden, kilpailijoiden ja viranomaisten kanssa tulee olla asiallista ja arvostavaa.

Index vastaa omasta toiminnastaan ja valitsee yhteistyökumppaninsa huolellisesti, jotta toiminnan laatu ja jatkuvuus turvataan. Edellytämme, että yhteistyökumppanimme noudattavat lainsäädäntöä, viranomaismääräyksiä ja toimintaan soveltuvia ohjeita.

Palveluiden ulkoistamisessa noudatetaan erillisen ulkoistamisohjeen mukaisia menettelytapoja.

9. Osaamisen kehittäminen

Jokaisella Indexiläisellä on mahdollisuus oppia ja kehittyä ja kannustamme jokaisen ottamaan vastuuta oppimisestaan ja kehittymisestään. Jatkuva oppiminen ja kehittyminen on osa yksilöllisistä toimintasuunnitelmaa. Asiakaskeskeisyys edellyttää vahvaa tiedon ja kokemuksen jakamista henkilöstön välillä. Koko henkilöstön tehtävänä on auttaa muita onnistumaan tehtävissään.

Indexissä kannustetaan tasapainoiseen elämään, jossa omalla hyvinvoinnilla on suuri merkitys. Tuemme joustavuutta työajoissa ja töiden järjestämisessä etätöiden ja toimistotyön välillä.

10. Lahjojen antaminen ja vastaanottaminen

Indexin henkilöstö ei tarjoa, vaadi tai ota vastaan asiattomia lahjoja, matkoja tai maksuja. Edustamisesta ja liikelahjoista on erillinen sisäinen ohjeistus.

Asiakkailla osoitettava vieraanvaraisuus on oltava kohtuullista ja olosuhteisiin sopivaa eikä saa vaikuttaa asiakkaan päätöksiin.

RIIPPUMATTOMUUS ON HYVE

Index Varainhoito | Kanavaranta 9 | FI-
00160 HELSINKI | Y-tunnus: 2085781-0

Puh. 010 325 0500 |

info@indexvarainhoito.fi

www.indexvarainhoito.fi



INDEX
VARAINHOITO