

דצמבר 2025

מדיניות אחריות חברתית

מדיניות אחריות חברתית והשקעה חברתית - מגדל

קבוצת מגדל, כגוף מוביל וותיק במדינה, רואה את עצמה חלק בלתי נפרד מהמרקם החברתי והכלכלי בו היא פועלת, ומכירה בחשיבות תפקידה גם מעבר לפעילותה העסקית, ולכן למעורבות חברתית ולתרומה לקהילה ערך מרכזי ומשמעותי.

אנו מחויבים להוביל שינוי חברתי באמצעות חדשנות חברתית, שיתופי פעולה עם ארגונים חברתיים ועמותות, ותרומה משמעותית לקידום קהילות מוחלשות.

המדיניות נועדה ליצור השפעה חיובית על החברה תוך שמירה על מחויבות לערכי סולידריות, אחריות הדדית, וכן חיזוק הקשר ארוך הטווח בין החברה למחזיקי העניין שלה – העובדים, הסוכנים, הלקוחות והקהילה כולה.

1. עקרונות מדיניות האחריות החברתית

- השקעה חברתית לעידוד שוויון הזדמנויות, חינוך, רווחה וגיוון תעסוקתי.
- חיבור לפעילות הליבה של החברה בתחומי הבריאות, הביטוח, הפנסיה והגיל השלישי.
- מיקוד בפעילות קהילתית בערים בהן פועלת החברה: פתח תקווה, חיפה, אשקלון.
- עידוד התנדבות עובדים ושותפויות עם עמותות ומיזמים חברתיים.

2. ארבעת ערוצי ההשקעה החברתית של מגדל

א. שיפור רווחה ואיכות חיים של הגיל השלישי והרביעי

כחברה מובילה בתחום החיסכון הפנסיוני רווחתם ואיכות חייהם של אנשים אחרי גיל הפרישה קשורים למומחיותנו ועולם התוכן העסקי שלנו. אנו מכירים מקרוב את האתגרים ואת חשיבות ההשקעה בתחום זה. מגדל פועלת להעניק סיוע לאוכלוסיית הגיל השלישי והרביעי, ומקדמת פרויקטים שמביאים לשיפור איכות החיים, תוך מתן מענה לצרכים בריאותיים, כלכליים ורגשיים. אנו שותפים למיזמים שמקדמים את תחום הזקנה המיטבית ומציעים פתרונות חדשניים לשיפור מצבם של בני הגיל השלישי בדגש על פתרונות פרואקטיביים- יזמיים לאזרחים הוותיקים.

ב. נושאים בליבה העסקית של מגדל

קבוצת מגדל משקיעה בתחומים חברתיים הקשורים ישירות לליבת עסקי הביטוח שלנו על מגוון ענפיו, במטרה לסייע בהתמודדות עם האתגרים החברתיים המשיקים לתחומי פעילותה. כחב' ביטוח אנו מובילים תוכניות המקדמות בטיחות ילדים, מניעת תאונות דרכים בקרב צעירים, הכשרת מורי נהיגה (כולל בצבא) להוראת נהיגה מותאמת לצעירים עם הפרעות קשב, סיוע לנהגים שנקלעו למצבי חירום בדרכים. תמיכה גופנית ונפשית במוסדות ובעמותות המקדמות בריאות הנפש והגוף. כחברה שרוב עובדיה הינן נשים, מגדל מסייעת לארגונים הנאבקים באלימות פיזית, כלכלית ונפשית נגד נשים, מקדמת נושאי בריאות מגדריים.

ג. שיפור תשתיות ניהוליות במגזר החברתי

כחברה עסקית מובילה על מגדל מוטלת האחריות לחיזוק המגזר החברתי באמצעות הטמעת העקרונות הכלכליים והניהוליים לאורם פועלת מגדל, ובין היתר, אסטרטגיה עסקית, יצירת ערך למוטבים, קבלת החלטות מבוססת על ניהול סיכונים, יעילות תפעולית, חדשנות וצמיחה וכיוצא בזה. אנו רואים חשיבות עליונה בהטמעת עקרונות דומים גם במגזר החברתי. ארגונים חברתיים פועלים לרוב בתנאי תקציב ומשאבים מוגבלים, ועל כן נדרשת מהם רמת ניהול גבוהה במיוחד כדי למקסם את האימפקט של עשייתם. במסגרת אפיק זה, אנו משקיעים בעמותות ובתכניות המספקות ליווי ניהולי מקצועי- במטרה לסייע ולחזק את היכולות הארגוניות ולהגברת האפקטיביות של המגזר החברתי.

ד. סיוע לקהילות מקומיות

בנינו מגדל פזורים במספר ערים ברחבי הארץ, ובכך אנו מהווים חלק בלתי נפרד מהמרקם הכלכלי-חברתי של קהילות אלה. מתוך אחריות ומחויבות לסביבה הקרובה, אנו רואים חשיבות בחיזוק החוסן הקהילתי ובטיפוח יחסי שכנות טובים באמצעות תרומה, שיתופי פעולה ומעורבות חברתית של עובדים וסוכנים. במסגרת אפיק זה, אנו מקדמים תכניות ייעודיות בשיתוף הרשויות המקומיות, עמותות מובילות, מוסדות חינוך ומרכזים קהילתיים – תוך שילוב פעיל של עובדי החברה וסוכניה.

*** תרומות כלליות, חירום ומצבי קיצון**

החברה שומרת לעצמה את האפשרות להקצות תקציב לטובת אפיק השקעה כללי וגמיש- מתוך הבנה עמוקה שהמציאות החברתית בישראל היא דינמית, מורכבת ולעיתים אף בלתי צפויה. התמודדות עם מצבי חירום כגון מגפת הקורונה, אירועים ביטחוניים, אסונות טבע או משברים חברתיים נקודתיים, מחייבת תגובה מהירה, מדויקת ומתואמת. כגוף פיננסי גדול, בעל נוכחות והשפעה ציבורית רחבה, מגדל רואה את הסיוע המיידי כמילוי חובתה המוסרית והאתית כלפי החברה בישראל, גופים ויוזמות הנמצאים בחזית העשייה בזמן אמת. אפיק זה מאפשר גמישות תפעולית ואסטרטגית, תוך שמירה על ערכים של סולידריות והוא מהווה כלי חיוני במערך ההשפעה החברתית של החברה.

3. נוהל תרומות לגורמי חוץ

הנוהל מסדיר את אופן קבלת ההחלטות, הביצוע והבקרה על מתן תרומות לארגונים חברתיים על-ידי מגדל, אשר תואם את ערכי החברה והמדיניות שלה להשקעה חברתית. עוד מסדיר הנוהל, את אופן העברת התרומה והמסמכים שיידרשו לכך כתלות בהיקף התרומה המוענקת לגוף הנתרם, וכן את הבקרה על מתן התרומות. כל בקשה נבחנת על ידי מנהל אחריות חברתית, עוברת בדיקת התאמה לפי קריטריוני הנוהל ומובאת לוועדת התרומות לדיון, כאשר ועדת התרומות מתכנסת מעת לעת על-פי החלטת יו"ר הוועדה.¹

4. עבודה בהתאם להליכים הפרוצדורליים הנדרשים כאשר מדובר בתרומה של צד ניגוד או לקרובו עשוי להיות בה עניין אישי

במסגרת בחינת בקשות לתרומות, קבוצת מגדל מייחסת חשיבות עליונה לשקיפות, טוהר מידות והימנעות מניגודי עניינים. לפיכך, כל בקשה נבדקת גם בהיבט של קיומו האפשרי של ניגוד עניינים בין הגורם הנתמך לבין בעלי

¹ יצוין, כי ועדת התרומות הוקמה לטובת בחינת התרומות, והרכבה מוסדר בנוהל תרומות לגורמי חוץ; הרכב הוועדה הינו נציגי הדירקטוריון, מנהלת האחריות החברתית ונציג ההנהלה.

תפקידים בחברה. הבדיקה נעשית בהתאם לנוהל ניגוד עניינים ועסקאות עם בעלי עניין שאימצה החברה, בשיתוף עם מזכירות החברה, תוך שימוש במערכת ייעודית המתריעה על קיומם של קשרים ישירים או עקיפים עם צד הניגוד.

במקרה של זיהוי אפשרי של ניגוד עניינים, הבקשה תובא לבחינה משפטית, ותתקבל לגביה החלטה בהתאם לנהלים הפנימיים וההנחיות שיינתנו על-ידי מזכירת החברה והממונה על הממשל התאגידי.

5. תוכנית עבודה שנתית

תכנית העבודה השנתית נגזרת מתקציב התרומות השנתי אשר נגזר מתקציב החברה ומתעדכן מעת לעת, בהתאם להמלצות ההנהלה ובכפוף לאישור הדירקטוריון.

התוכנית כוללת שיתופי פעולה עם ארגונים ועמותות בתחומים מוגדרים מראש, התאמה לערכי הליבה והאסטרטגיה העסקית של החברה, שקלול של צרכים קהילתיים ואירועים קונקרטיים בחיי קהילות מקומיות, וכן הגברת ההשפעה הקהילתית באופן ישיר.

סיכום

קבוצת מגדל פועלת מתוך מחויבות עמוקה לתמוך ולתרום לקהילה. אנו מאמינים כי מעורבות חברתית אמיתית היא לא רק אחריות של ארגון מוביל וותיק אלא גם הזדמנות אמיתית להשפיע ולהוביל לשינוי חיובי בחברה הישראלית ובקהילות בהן אנו פועלים. באמצעות שיתופי פעולה עם ארגונים חברתיים, חדשנות חברתית, ושיתוף פעולה עם מחזיקי עניין, אנו יוצרים אימפקט חברתי משמעותי ובר קיימא.