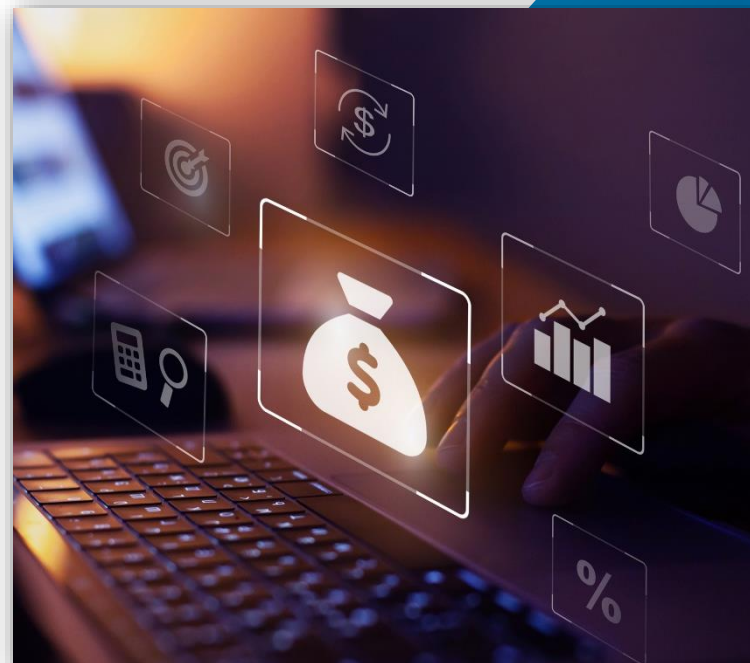


תוצאות כספיות

רבעון 1 | שנת 2024



ביטוח ופיננסים



מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד וכוללת מידע חלקי ביחס לתוצאות הקבוצה בתקופות המפורטות בה. המצגת אינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים של החברה לציבור (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות הקבוצה. במקרה של סתירה בין המידע במצגת לבין המידע המפורט בדיווחים של החברה, יגבר האמור בדיווחי החברה. מצגת זו כוללת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. מידע זה עשוי לכלול, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים (לרבות גורמי סיכון המאפיינים את פעילות הקבוצה, מימוש תוכניות שונות וכן התפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות הקבוצה), אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת הקבוצה. מידע כאמור מבוסס על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, נכון למועד מצגת זו, והוא כפוף לסייגים ולהבהרות כמפורט לעיל. בנוסף, המצגת כוללת נתונים והערכות המבוססים על מקורות חיצוניים אשר תוכנם לא נבדק באופן עצמאי על-ידי החברה ולפיכך החברה אינה אחראית לנכונותם. מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור והיא אינה מהווה המלצה או חוות דעת להשקעה בניירות ערך של החברה. בנוסף, המצגת אינה מקיפה או מכילה את כל המידע העשוי להיות רלוונטי לצורך קבלת החלטה בנוגע להשקעה בניירות ערך של החברה.



יוסי בן ברוך
מנכ"ל מגדל אחזקות



רון אגסי
מנכ"ל מגדל ביטוח



"אנו מסכמים את הרבעון הראשון של השנה עם המשך צמיחה במכירות ובפרמיות השוטפות, בכל קווי העסקים לצד שיפור ברווח החיתומי במרבית תחומי הפעילות של הקבוצה.

בתחום הביטוח הכללי, אנו ממשיכים לקצור את פירות המהלכים שביצענו ואנו מציגים שיפור חיתומי הנובע בעיקר ממעבר לרווח חיתומי ברכב רכוש, וכן גידול בפרמיות הנובע בעיקר מעלייה בפרמיה הממוצעת בענפי הרכב.

אנו גאים במיוחד בתנופת ההשקעות המתמשכת של החברה במגוון תחומים כמו ענף הנדל"ן על מרכיביו השונים, בדגש על לוגיסטיקה ומגורים ועוד. בחודשים האחרונים נכנסה החברה להשקעות גם בתחומים חדשים, בין היתר באמצעות השתתפות ברכישת גרעין השליטה של חברת "סלקום".

ברבעון שעבר הצגנו את התכנית האסטרטגית של מגדל לשנים הקרובות. אנחנו ממשיכים לפעול תחת המתווה שגיבשנו מתוך מטרה לעמוד ביעדים שהצבנו לעצמנו".





מגדל

ביטוח ופיננסים



ביטוח ופיננסים

דירוג מגדל ביטוח (Aa2.il ע"י מידרוג)

8.7
מיליארד
ש"ח
הון עצמי

435
מיליארד
ש"ח
נכסים מנוהלים

90
שנות ביטוח

3,300
סוכנים

2.5
מיליון
לקוחות

4,600
עובדים



- גידול במכירות ובפרמיות, חוזי ההשקעה ודמי גמולים בכל קווי העסקים.
- נמשכת המגמה החיובית בניוד נטו חיובי בקופות גמל וקרנות הפנסיה.
- גידול של כ-40% בנכסים המנוהלים במגדל שוקי הון לעומת הרבעון המקביל אשתקד לכ-73 מיליארד ש"ח.
- השקת מסלולים שונים וחדשניים במרבית המוצרים והמשך תנופת ההשקעות.
- השקת מוצרי בריאות חדשים בהתאם לרפורמה.

- הרווח הכולל ברבעון הסתכם לכ-109 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-139 מיליון ש"ח אשתקד.
- הרווח ברבעון נבע בעיקר מעלייה ברווח החיתומי במרבית תחומי הפעילות של הקבוצה.
- הירידה ברווח לעומת הרבעון המקביל אשתקד, נובעת מקיטון בהשפעת שינויי הריבית על ההתחייבויות הביטוחיות, בקיזוז הכנסות מהשקעות.



- ברבעון נרשם שיפור של כ-240 מיליון ש"ח בתרומת ההשקעות לעומת הרבעון המקביל אשתקד, הנובע משיפור בתשואות.
- "בור" דמי הניהול המשתנים הצטמצם בחצי מיליארד ש"ח לכ-0.5 מיליארד ש"ח נכון ל-31.03.2024. לאחר תאריך המאזן חלו ירידות בשווקים הפיננסיים אשר הגדילו את "בור" דמי הניהול לכ-0.7 מיליארד ש"ח (נכון למועד הסמוך לפרסום הדו"ח).

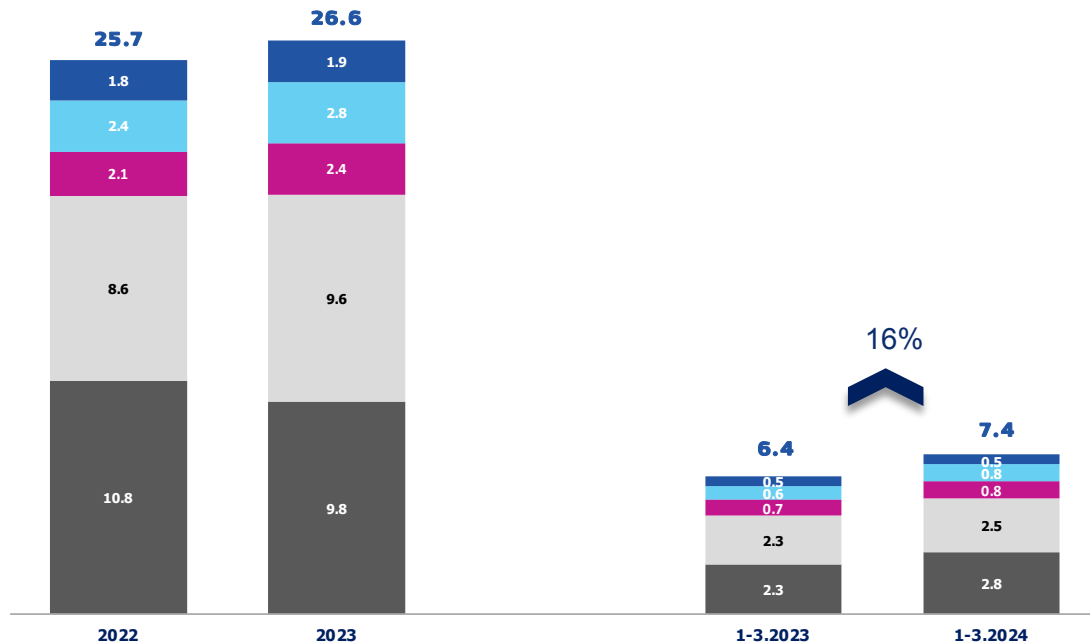
- הרווח החיתומי ברבעון הסתכם לכ-147 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-103 מיליון ש"ח אשתקד.
- במרבית קווי הפעילות של החברה נרשם שיפור ברווח החיתומי שהתרכז בעיקר בביטוח כללי ובביטוח חיים.

נמשכת מגמת הצמיחה בפרמיות ובדמי גמולים

פרמיות ברוטו, תקבולים בגין חוזי השקעה ודמי גמולים (במיליארדי ש"ח)



- ביטוח בריאות
- קופות גמל
- ביטוח כללי
- קרנות פנסיה
- ביטוח חיים



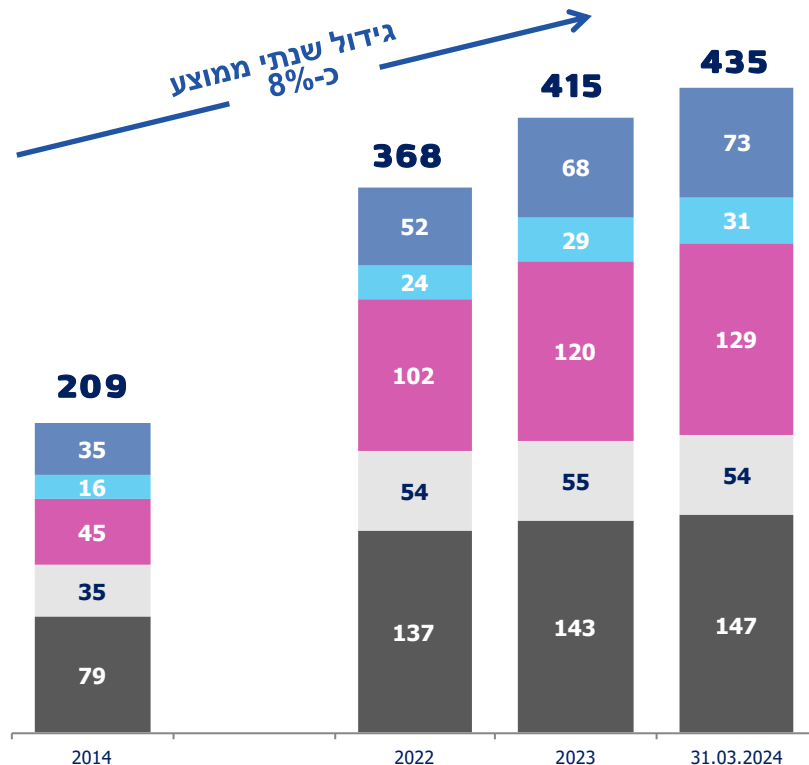
הכפלת היקף הנכסים המנוהלים בעשור האחרון

גידול של כ-17% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד



גידול שנתי ממוצע
כ-8%

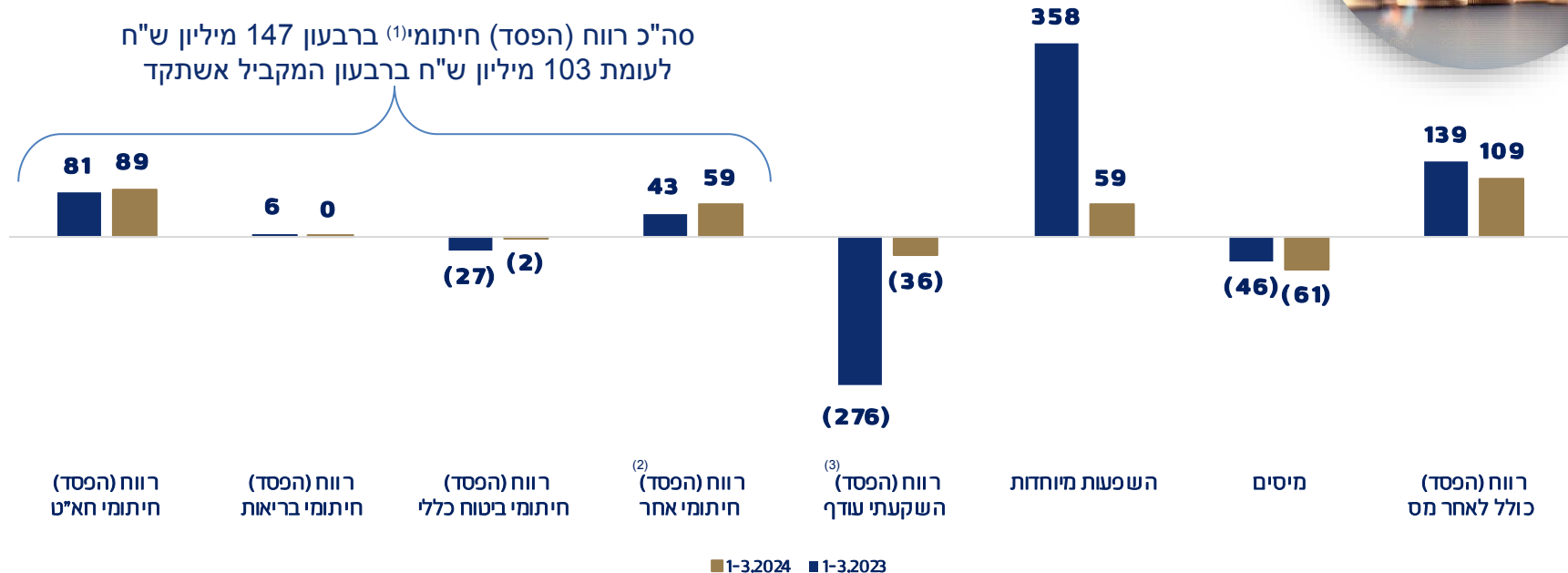
- שירותים פיננסיים
- קופות גמל
- וקרנות השתלמות
- קרנות פנסיה
- נוסטרו
- חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלוית תשואה



עיקרי התוצאות העסקיות ברבעון הנוכחי וברבעון המקביל אשתקד (במיליוני ש"ח)



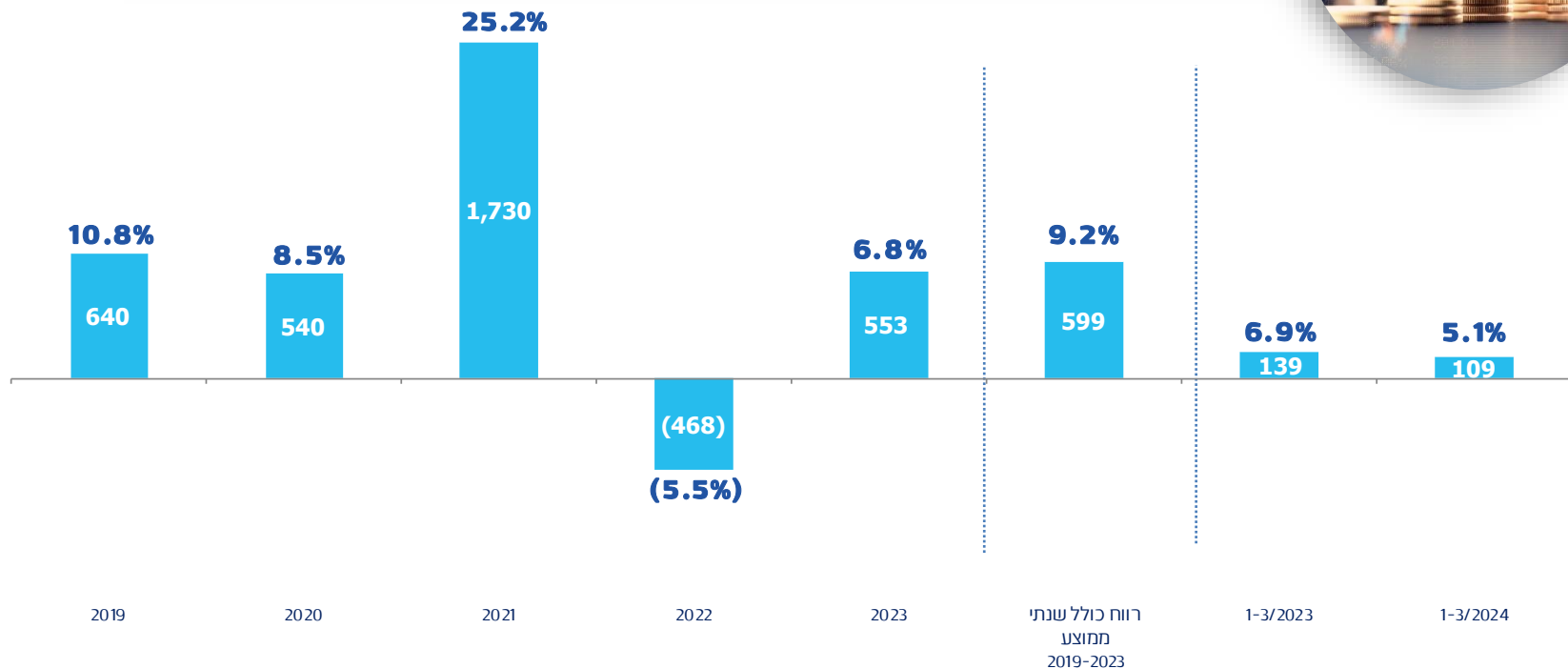
סה"כ רווח (הפסד) חיתומי⁽¹⁾ ברבעון 147 מיליון ש"ח
לעומת 103 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד



(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2% ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
 (2) רווח חיתומי אחר- רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסיים.
 (3) רווח עודף/חסר מהשקעות מעבר להנחות התשואה האמורות.

רווח כולל ושיעור תשואה להון

תשואה על ההון (במונחים שנתיים) ברבעון

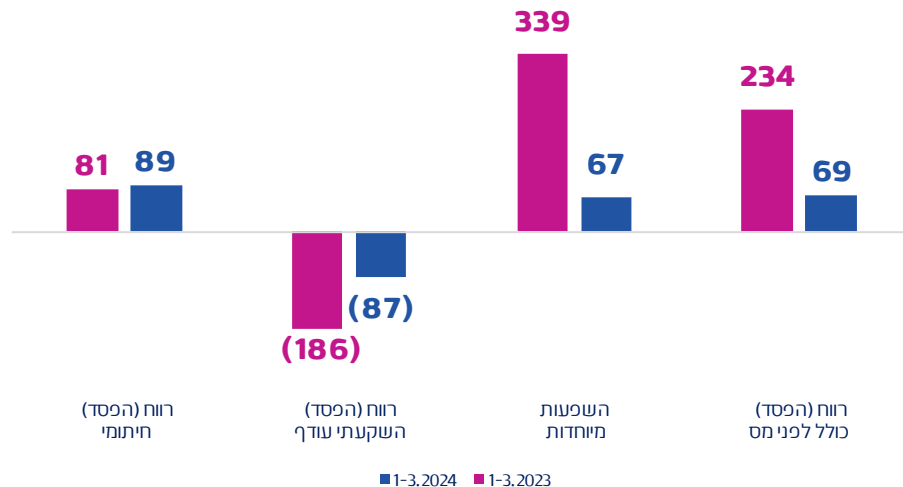




חסכון ארוך טווח

מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס (במיליוני ש"ח)

- הגידול ברווח החיתומי נבע בעיקר מגידול בדמי הניהול הקבועים ומעלייה ברווח מסיכון בעיקר בשל קיטון בהפסד באובדן כושר עבודה ונכויות.
- גידול של כ-31% במכירות החדשות בפנסיה ושל כ-23% במכירות החדשות בגמל.
- המשך נידוד נטו חיובי בקופות הגמל וקרנות הפנסיה בתקופה המדווחת.

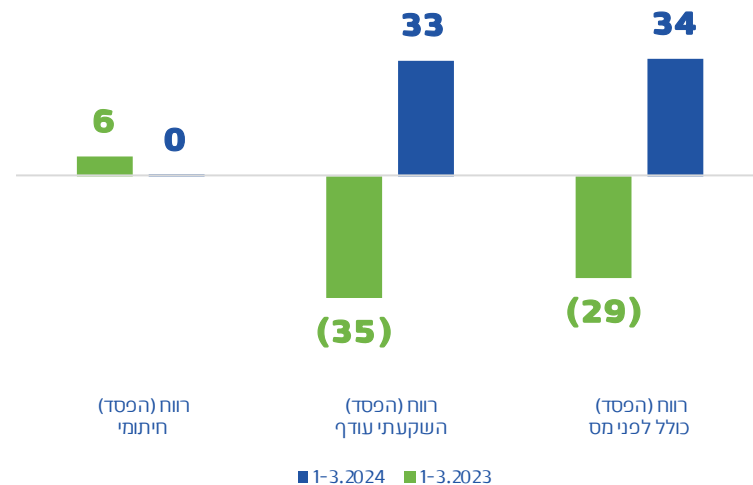




ביטוח בריאות

מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס (במיליוני ש"ח)

- הקיטון ברווח החיתומי נבע בעיקר מעלייה בתביעות.
- גידול של כ-4% בפרמיות.
- החברה השיקה במהלך הרבעון מוצרי בריאות חדשים בהתאם לרפורמה.

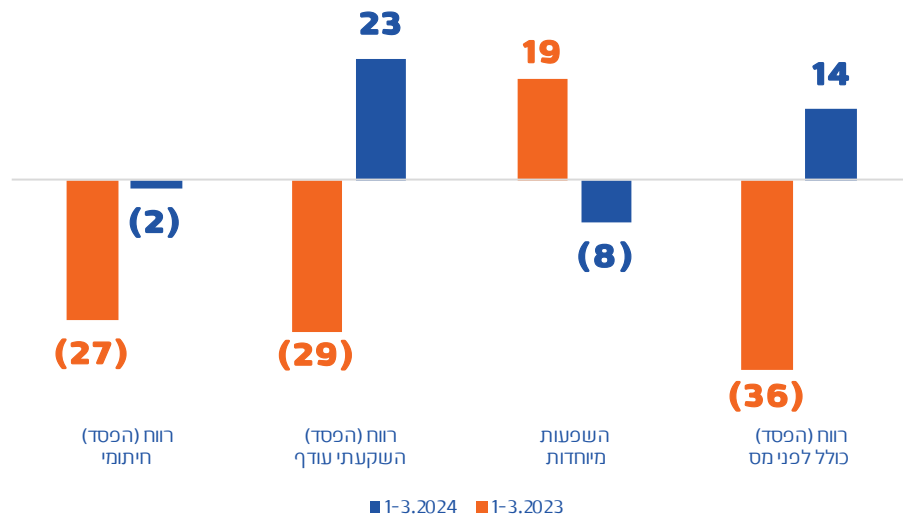




ביטוח כללי

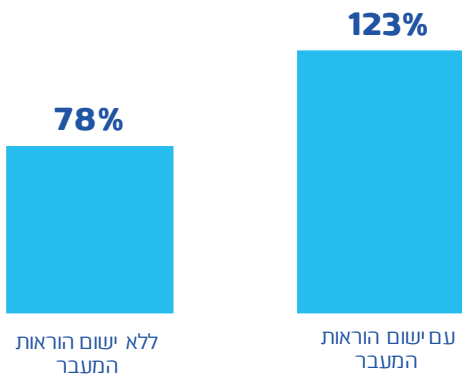
מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס (במיליוני ש"ח)

- שיפור חיתומי הנובע בעיקר ממעבר לרווח חיתומי ברכב רכוש.
- גידול של כ-5% בפרמיות הנובע בעיקר מעלייה בפרמיה הממוצעת בענפי הרכב.



הון וחלוקת דיבידנד

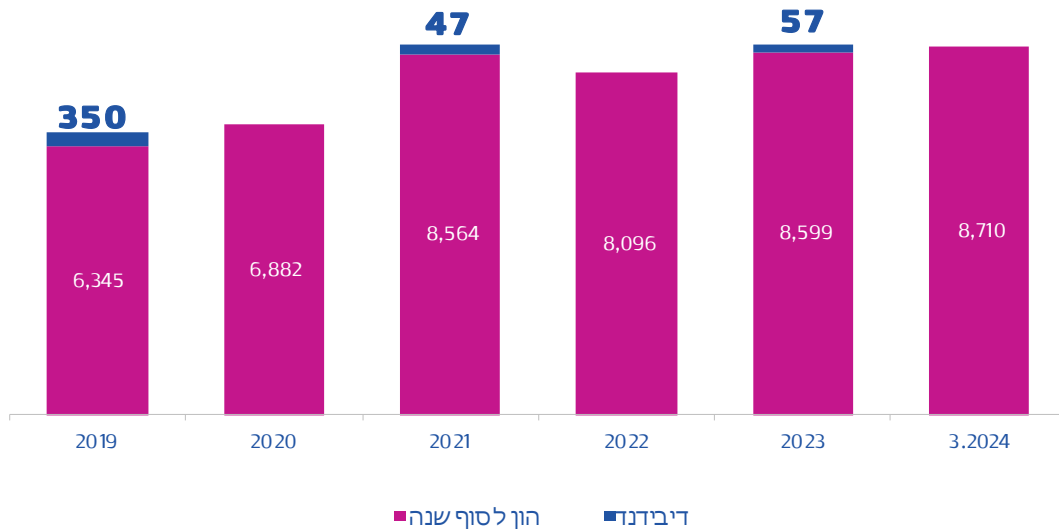
(במיליוני ש"ח)



יחס כושר פירעון סולבנסי 2
(נכון ל-31.12.2023)



ביטוח ופיננסים



ביום 23 במאי 2024 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד בסך של כ-25 מיליון ש"ח, אשר מקורו בדיבידנד ממגדל שוקי הון לבעלי מניות החברה.

מהתקשורת

ואולה RA →

קספ

שינוי ארגוני במגדל: איחוד חטיבות ופעילויות בתחומי השיווק והשירות

FUNDIER

אתר ניהול השקעות של ישראל

פיקדונות | כספית | תיק אישי

מגדל מבצעת שינוי ארגוני - ליכוד חטיבות ופעילויות בתחומי השיווק והשירות

חטיבת טכנולוגיות תהיה אמונה גם על תחום חווית הלקוח; תחום מונח ומוניטין תאגידו יהיה אמונה על חטיבת השיווק, התקשורת התאגידית, קשרי המשקיעים והתקשורת הפנים ארגונית בחברה

0:00 2:08

מימין: ילדי ויסליבא, צילום: ניקולה וסטפאל; ששה מונגוסטון, צילום: ניקולה וסטפאל

ice

השוק

"עסקת השנה": מגדל ביטוח תשבור את שוק התשתיות בארה"ב?

כפעם השניה ברציפות: שתי עסקאות בתן השקיעה הזברה נבחרו כעסקאות השנה של Investor, המנצח החובל בעולם בענף התשתיות. עסקת Vantage Towers וזכה בסרט "עסקת התשתיות הדו-צדדית" ובסרט "עסקת השמיות" של השנה באירופה". מגדל חטיבת ההשקעות ארו מגדל: "צבינו ועובד לצד השמיות הולמות"

15:17 26/3/2024 | ice | המגזן

אתר מגזין וינצ'י

■ חברת מגדל ביטוח פוינסיים מודיעה על השתתפות ותמיכה ביוזמת ההסתדרות ותצטרף לשביתה בת 100 דקות ביום ראשון הקרוב, במלאת 100 ימים למתקפת ה-7 באוקטובר. רונן אגסי, מנכ"ל מגדל ביטוח פוינסיים, מסר: "ליבנו עם החטופים, הגדרים ובני משפחותיהם. תומכים ומחזקים כל יוזמה שתטייע לשלוב במהרה ובשלום."

10 מיליארד שקל נוסף ביוזר

שוק האג"נ הקונצרניות דוהר על גבי הטעייה אופטית ורפורמה אחת

השוק המסורתי של הקונצרניות נחשב לאחד מעל וקרן נוסף באג"נ המודרנית. מודעים כפי בר קשת המודרנית שהשוק המסורתי של הקונצרניות דוהר על גבי הטעייה אופטית ורפורמה אחת

גלובס

הלוואות | נעו

מגדל רוצה להציע הלוואות מהירות לחסכים. מה כדאי לדעת וממה להיזהר?

החבר היטוחית מגדל מצטרפת לתחום הלוואות נכד ההסכמים במיזמי הפסיכיה הנמל - החברה הצעיר הלוואה מהירה אל מול כספי העמית בשיווקי פעולה עתרת הפינטק Open Bank | איך זה עובד, והכנסת שצריך להגיד לפני שחוקים הלוואה נכד הסכמות

חברת הביטוח "מגדל" בקריית ביארה / צילום: מירוסלבסקי

חוברת לפורטיסימו: מגדל תשקיע 200 מיליון שקל בגרעיני השליטה בסלקום

פורטיסימו סיפקה לפי מותחן הרישום על הרישום 35.66% מלקוחות הרישום 925 מיליון שקל וליצי של 26 מיליארד שקל • בר ליצי סיכום פורטיסימו ביטוח את מגדל - והיציבה לרישום של 200 מיליון שקל ברישום כספי יחסי • באר הרישום על הקנייה לילה מתי לקיים 17.76% מגדל • מרישום כספי הרישום כרישום • אר הרישום

אתר מגזין וינצ'י

פוליסה

מנטים ומנטים

השקעות של מגדל בתחום הולוגיסטיקה והתשתיות דיגיטליות נבחרו כעסקאות השנה של מגזין השקעות Investor Infrastructure

שתי העסקאות הונחו תן עסקת Vantage Towers-1 DCU אר מגדל, מנחל חטיבת ההשקעות מגדל. בשנים האחרונות הודעה את השקיעה שלנו כנכס השקיעה ויש לנו כיום את אחד מהמיקומים הטובים ביותר

אתר מגזין וינצ'י



מהתקשורת



תודה רבה



מגדל

ביטוח ופיננסים