

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 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 חיתומי 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

תקציר מנהלים

תוצאות



- 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.

צמיחה



- 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.

רווח חיתומי



- 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.

השקעות

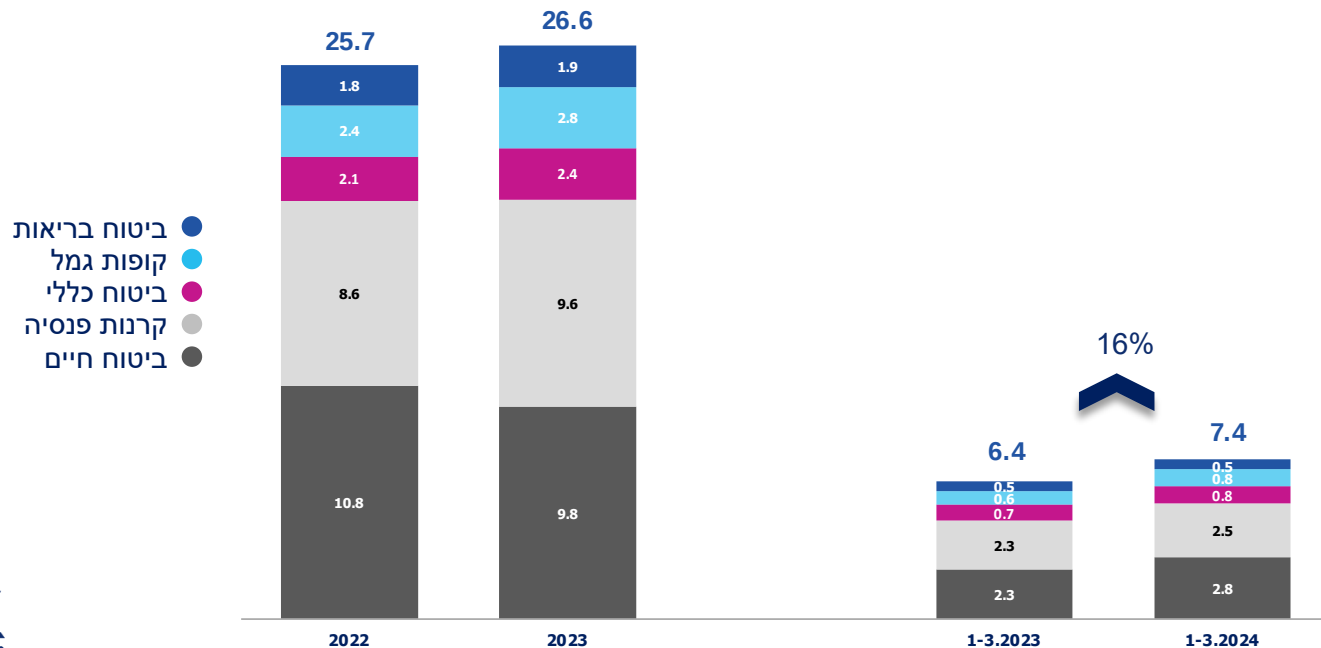


- ברבעון נרשם שיפור של כ-240 מיליון ש"ח בתרומת ההשקעות לעומת הרבעון המקביל אשתקד, הנובע משיפור בתשואות.
- "בור" דמי הניהול המשתנים הצטמצם בחצי מיליארד ש"ח לכ-0.5 מיליארד ש"ח נכון ל-31.03.2024. לאחר תאריך המאזן חלו ירידות בשווקים הפיננסיים אשר הגדילו את "בור" דמי הניהול לכ-0.7 מיליארד ש"ח (נכון למועד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



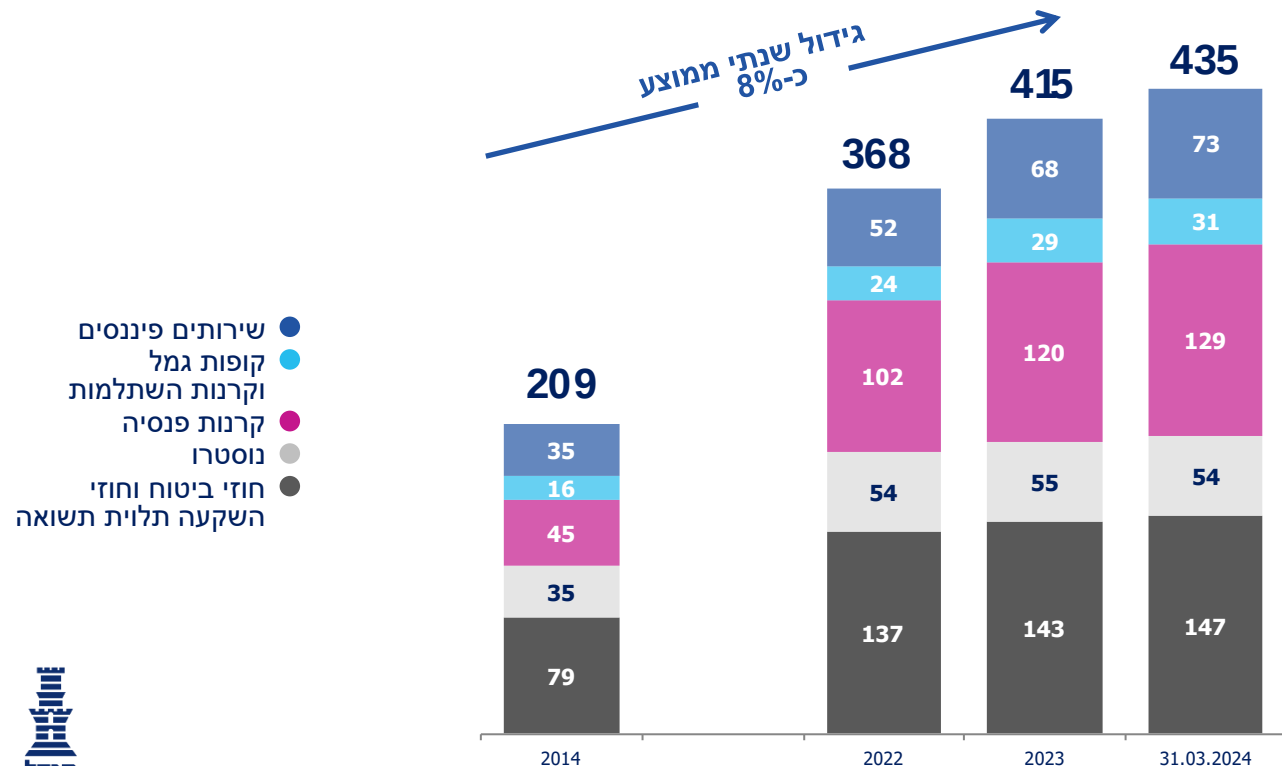
נמשכת מגמת הצמיחה בפרמיות ובדמי גמולים

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



הכפלת היקף הנכסים המנוהלים בעשור האחרון

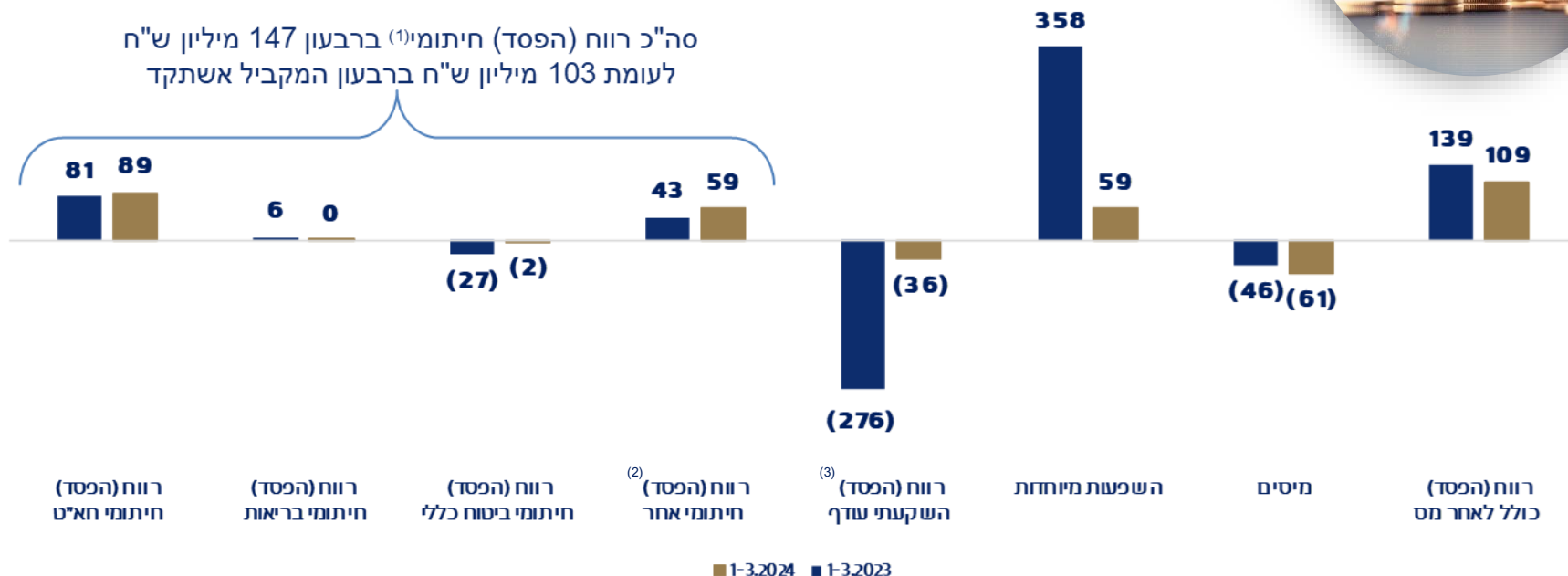
גידול של כ-17% בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד



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



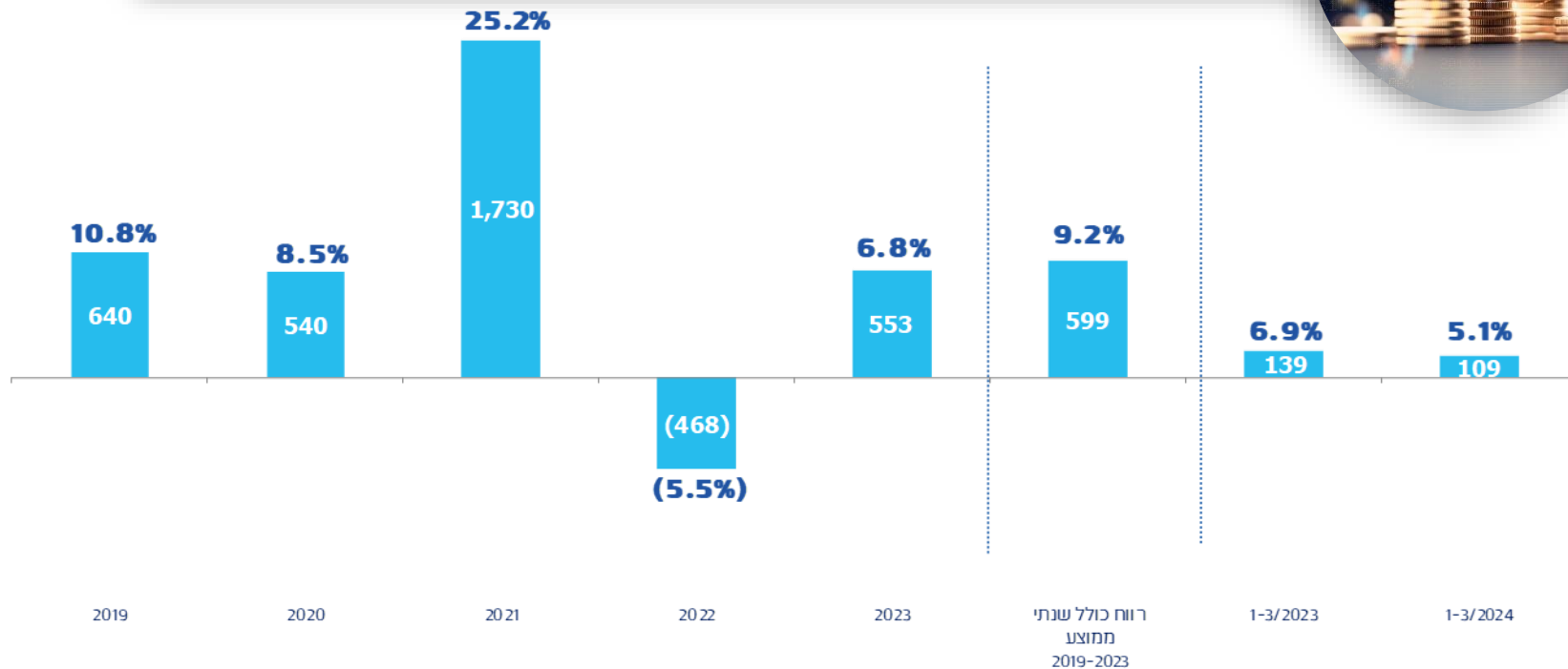
(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2% ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.

(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

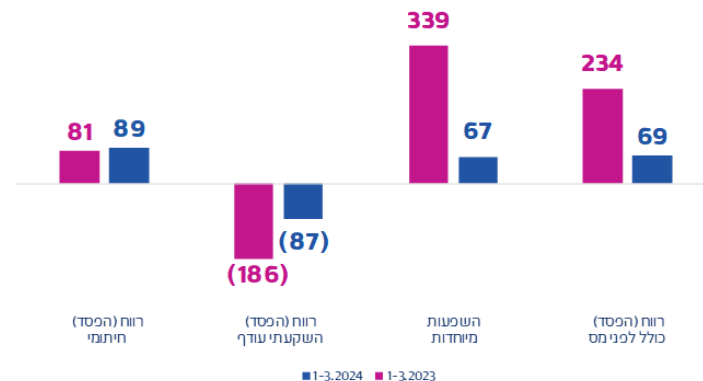




חסכון ארוך טווח

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.

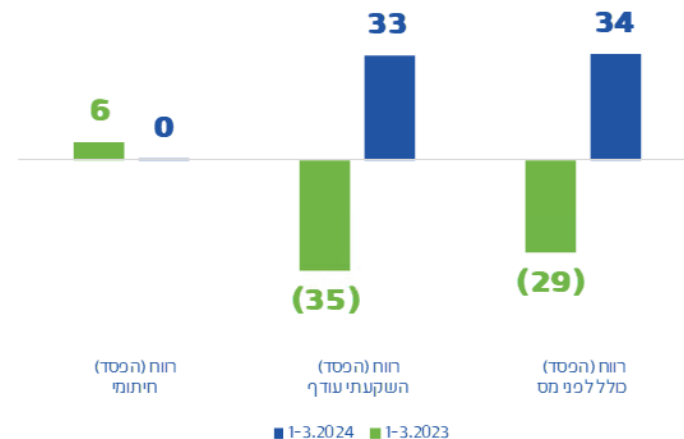




ביטוח בריאות

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.

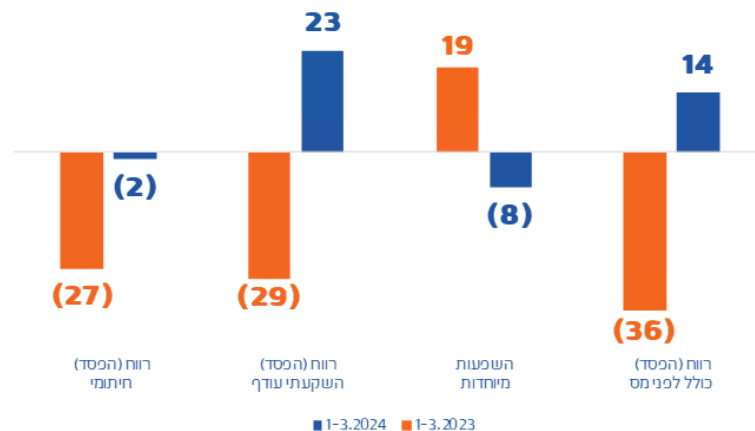




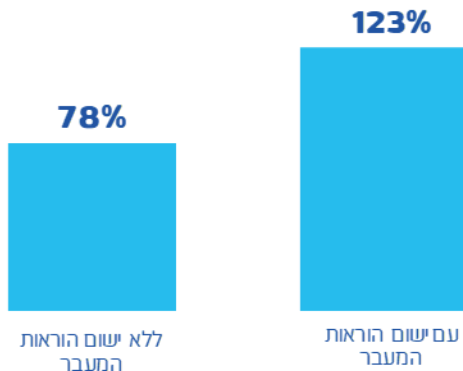
ביטוח כללי

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

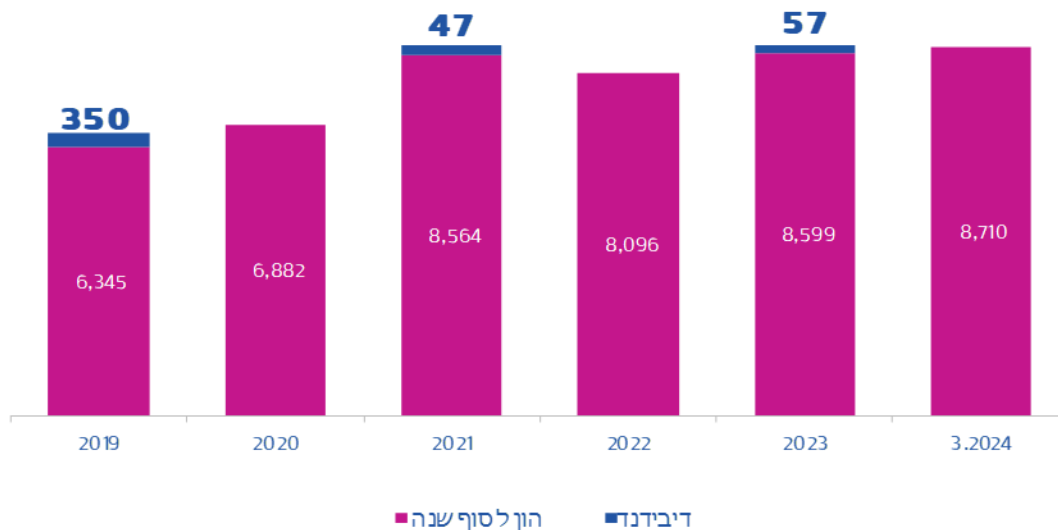
- שיפור חיתומי הנובע בעיקר ממעבר לרווח חיתומי ברכב רכוש.
- גידול של כ-5% בפרמיות הנובע בעיקר מעלייה בפרמיה הממוצעת בענפי הרכב.



הון וחלוקת דיבידנד (במיליוני ש"ח)



יחס כושר פירעון סולבנסי 2
(נכון ל-31.12.2023)



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.

ביטוח ופיננסים

מהתקשורת

ice

השוק

מגדל ביטוח ופיננסים שירות חדש: זה הסיוע האטרקטיבי: שלו זכאים המבוטחים

מגדל ביטוח ופיננסים מרחיב על השקת מערך השירותים האמבולטוריים ובתביעות שירות המשלוחים בתחום ביטוחי הבראות. התוכנית המורחבת כלולת מנוון שירותים נגן חוות דעת רפואית שנה בח"ל וחווה דעת נוספת של דראול מומחה

מערות | ice | 24/3/2024 | 12:05

זרד ברוך (ממין) (מגדל) (Magna Images)

ואלה

סקר / צרכנות

נשים מפרגנות: בכירות מהמגדר העסקי בחרות דמות נשי להשראה

1

4/3/2024 | 22:25

על רקע האירועים הקשים של ה-7 באוקטובר ומלחמת חרבות ברזל ראויים שונים ממלואות תפקידים שמעוותים וזו בלטו בתפקיד יוצא דופן האשה בניהול אחראי, לכבוד יום האשה הבינלאומי, יקטנוע ממלואות בכירות במגדר העסקי לזכור את המודל הנשי שלה, דמות שמעוררת בהן את ההשראה

השוק

חדושים: אתר פנסיים אקוויס

מגדל רכש 10% מעמל ומעבר לפי שווי של 1.5 מיליארד שקל

הרבד הביטוח תכנן את רכישת חברת היסוד במסגרת כספי המדינה. רכישת 10% מתגבית על שילוב זמני של 1.5 מיליארד שקל. המדינה תממן את הרכישה. המדינה תממן את הרכישה. המדינה תממן את הרכישה.

14

14

14

השוק

עולה על הביקוש למשקיעי לוגיסטיקה

מגדל רכש 10% מעמל ומעבר לפי שווי של 1.5 מיליארד שקל

הרבד הביטוח תכנן את רכישת חברת היסוד במסגרת כספי המדינה. רכישת 10% מתגבית על שילוב זמני של 1.5 מיליארד שקל. המדינה תממן את הרכישה. המדינה תממן את הרכישה. המדינה תממן את הרכישה.

14

14

14

Funder

אתר חדש להשקעה בישראל

מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן

מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן. מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן.

14

14

14

פרוקטים

האם מסלול משקיעי בנאסד"ק יכול להיות הדרך הבטוחה למשקיע

מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן

מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן. מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן.

14

14

14

Sponsor

חברת שוק נגן

מגדל ביטוח ופיננסים גרפה שני פרסים בתחרות החדשנות היקורתית בנוציה

מגדל ביטוח ופיננסים גרפה שני פרסים בתחרות החדשנות היקורתית בנוציה. מגדל ביטוח ופיננסים גרפה שני פרסים בתחרות החדשנות היקורתית בנוציה.

14

14

14

השוק

לפי מיליארד שקל: מגדל במז"ח להשקעה באלקטרה מגורים

מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן

מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן. מגדל ביטוח ופיננסים התגייס לבשל לחיילים יחד עם השף חיים כהן.

14

14

14



תודה רבה



ביטוח ופיננסים