

תוצאות כספיות

רבעון 2 | שנת 2024





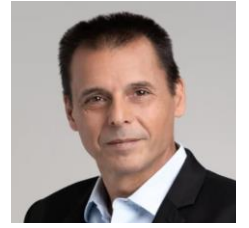
מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד וכוללת מידע חלקי ביחס לתוצאות הקבוצה בתקופות המפורטות בה. המצגת אינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים של החברה לציבור (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות הקבוצה. במקרה של סתירה בין המידע במצגת לבין המידע המפורט בדיווחים של החברה, יגבר האמור בדיווחי 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 המחצית הראשונה של השנה עם רווח כולל של 209 מיליון ש"ח וזאת כתוצאה מהפעולות שביצענו במגוון תחומים כחלק מיישום התכנית האסטרטגית שלנו. אנו ממשיכים לראות את פירות יישום זה, שבא לידי ביטוי, בין היתר, בהמשך שיפור ברווח החיתומי במרבית קווי העסקים לצד צמיחה במכירות ובפרמיות בכל קווי העסקים.

ברבעון השני לשנת 2024 נרשמו השפעות מיוחדות מהותיות אשר הביאו לגידול של כ-650 מיליון ש"ח ברווח לפני מס. עדכון המחקר על שעורי מימוש גמלה והמשך עליית עקום הריבית הגדילו את הרווח לפני מס בכ-1,100 מיליון ש"ח. מנגד, עדכון לוחות התמותה הקטין את הרווח לפני מס בכ-450 מיליון ש"ח.

אנו ממשיכים במלוא העוצמה בתנופת ההשקעות שלנו, כאשר זרוע ההשקעות של הקבוצה ממשיכה להיות אחד ממנועי הצמיחה המרכזיים של החברה. ברבעון השני המשכנו להרחיב את פעילותנו בתחום המשכנתאות; הגדלנו באופן ניכר את פעילותנו והשקעותינו בתחום המרלו"גים הצומח, כאשר היקף השקעתנו בתחום כבר חצה את רף מיליארד ש"ח וכן המשכנו להגדיל את השקעותינו בתחומי הליבה בתיק, בהם נדל"ן ואנרגיה מתחדשת.

על רקע המלחמה המתמשכת ואי הוודאות הממשיכה לחלחל לכלל המשק, לצד השפעות מאקרו כלכליות, אנחנו פועלים בהתאם למתווה שגיבשנו בתוכנית האסטרטגית לשנים הקרובות, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות לתקופה, מתוך מטרה להמשיך לעמוד ביעדים שהצבנו לעצמנו".

8.8
מיליארד ש"ח
הון עצמי

445
מיליארד ש"ח
נכסים מנוהלים

90
שנות ביטוח

3,300
סוכנים

2.5
מיליון
לקוחות

4,600
עובדים



צמיחה

- גידול במכירות ובפרמיות, חוזי ההשקעה ודמי גמולים בכל קווי העסקים.
- נמשכת המגמה החיובית בניוד נטו בקרנות הפנסיה ובקופות הגמל.
- נמשכת מגמת הצמיחה בנכסים המנוהלים בכל תחומי הפעילות, ביניהם גידול של כ-21% בקרנות הפנסיה, כ-25% בקופות הגמל ושל כ-31% בנכסים המנוהלים במגדל שוקי הון בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

השקעות

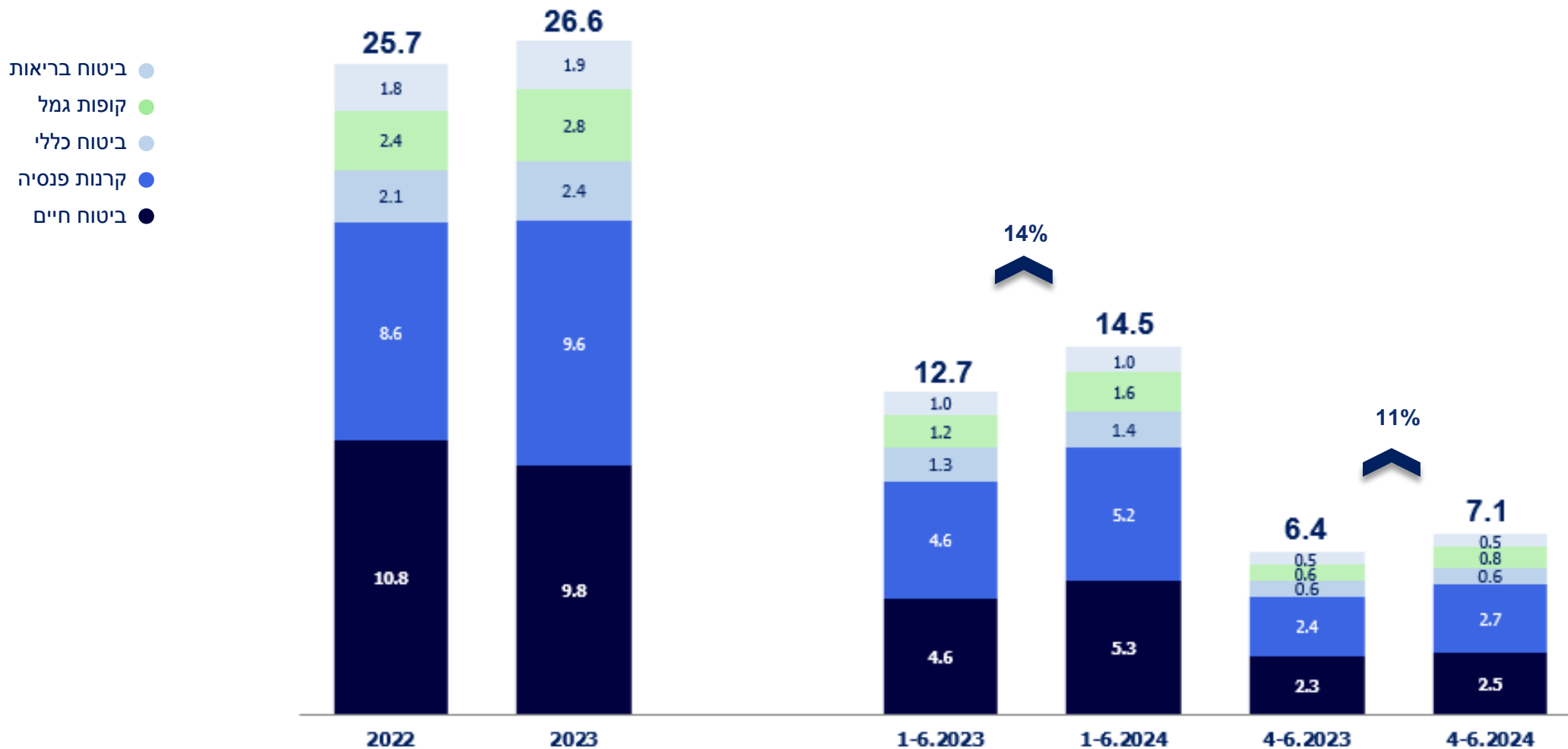
- הירידות בשווקים הפיננסיים, עליית עקום הריבית ואי גביית דמי ניהול משתנים, הביאו לגידול בהפסד ההשקעתי העודף בסך של כ-832 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 116 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- "בור" דמי הניהול המשתנים הצטמצם מ-1 מיליארד ש"ח בסוף 2023 לכ-0.7 מיליארד ש"ח בסוף החציון הראשון 2024.

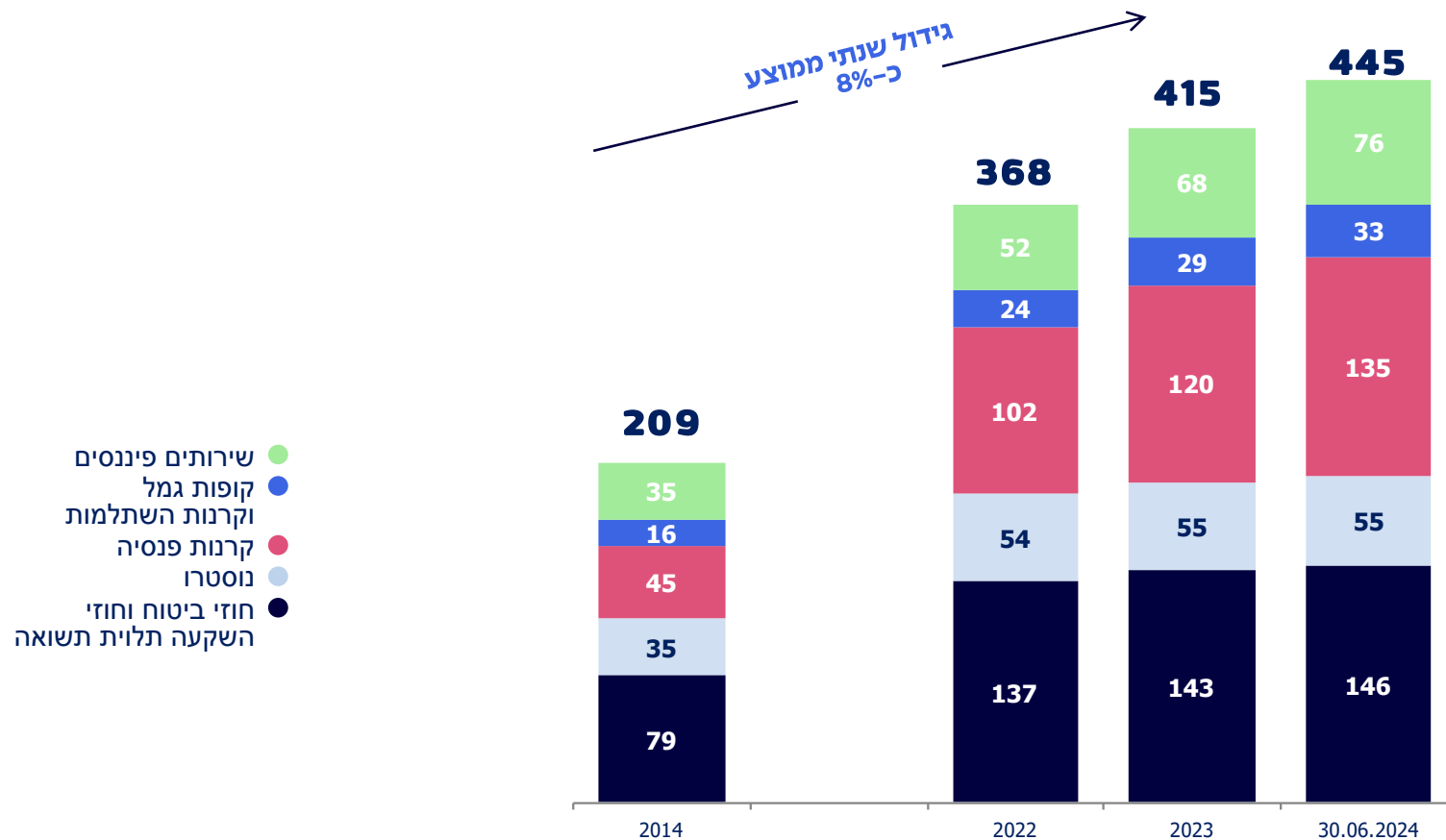
תוצאות

- הרווח הכולל ברבעון הסתכם לכ-100 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-41 מיליון ש"ח אשתקד.
- הרווח הכולל בחציון הסתכם לכ-209 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-99 מיליון ש"ח אשתקד.
- ברבעון השני נרשם גידול ברווח החיתומי במרבית קווי העסקים.
- בנוסף, נרשמו השפעות מיוחדות מהותיות אשר הביאו לגידול של כ-650 מיליון ש"ח ברווח לפני מס, בהן עדכון המחקר על שעורי מימוש גמלה והמשך עליית עקום הריבית הגדילו את הרווח לפני מס בכ-1,100 מיליון ש"ח, ומנגד עדכון לוחות התמותה אשר הקטין את הרווח לפני מס בכ-450 מיליון ש"ח.

רווח חיתומי

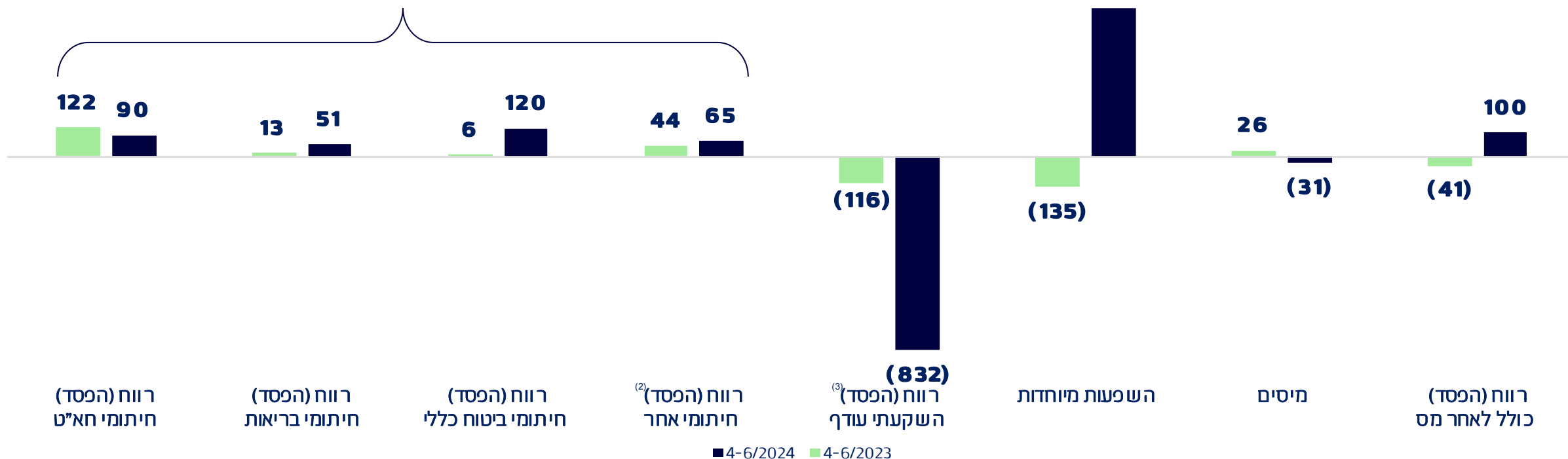
- הרווח החיתומי ברבעון הסתכם לכ-325 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-184 מיליון ש"ח אשתקד.
- הרווח החיתומי בחציון הסתכם לכ-473 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-289 מיליון ש"ח אשתקד.
- שיפור ברווח החיתומי ברבעון ובחציון במרבית קווי העסקים, בעיקר בביטוח כללי.





*במיליארדי ש"ח

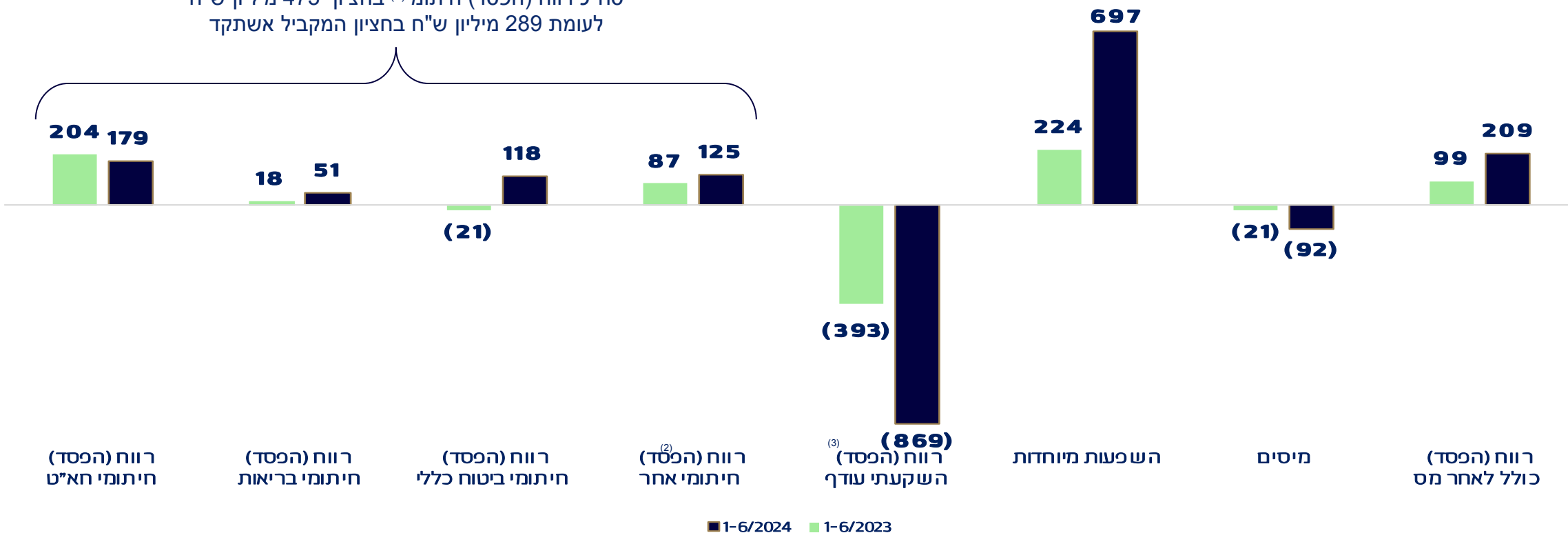
סה"כ רווח (הפסד) חיתומי⁽¹⁾ ברבעון 325 מיליון ש"ח לעומת 184 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד



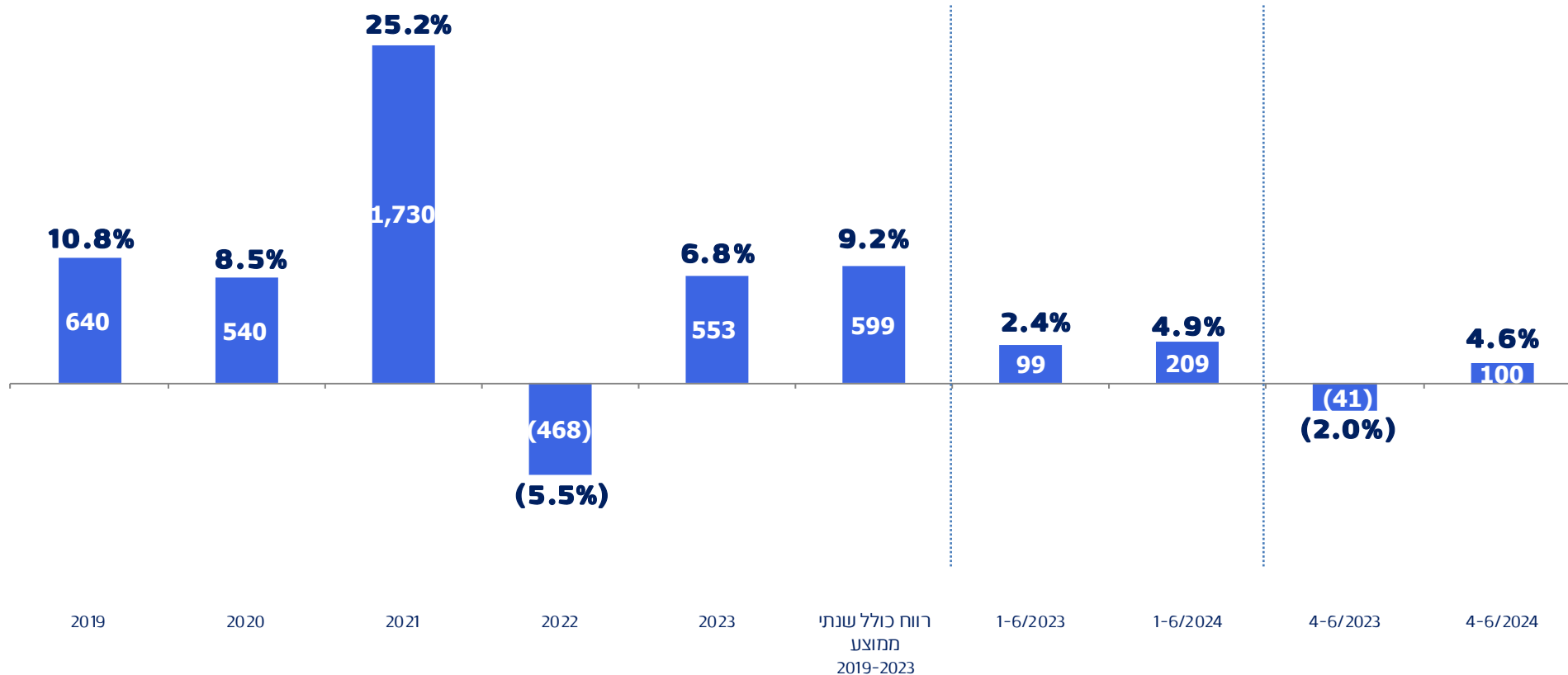
(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2% ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
 (2) רווח חיתומי אחר – רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסיים.
 (3) רווח עודף/חסר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

(במיליוני ש"ח)

סה"כ רווח (הפסד) חיתומי⁽¹⁾ בחציון 473 מיליון ש"ח
לעומת 289 מיליון ש"ח בחציון המקביל אשתקד



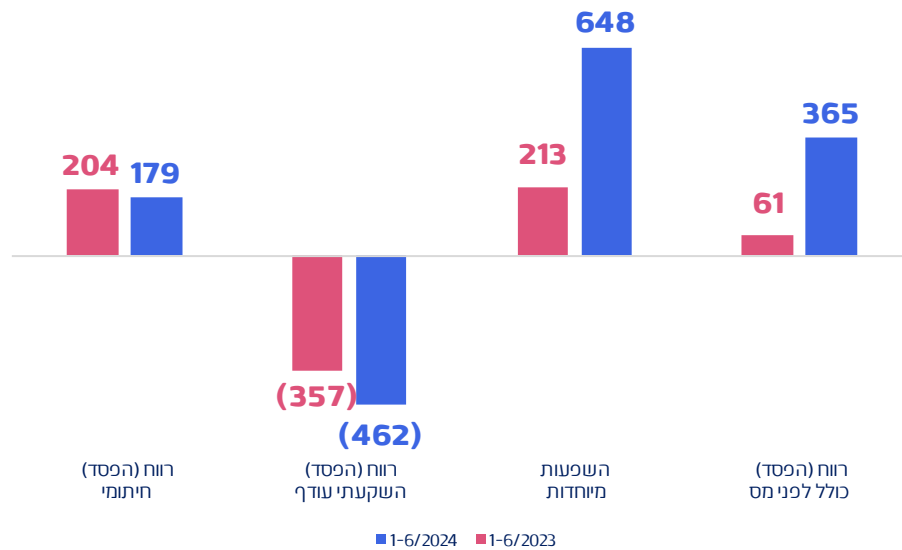
(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2%-ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
(2) רווח חיתומי אחר- רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסים.
(3) רווח עודף/חסר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



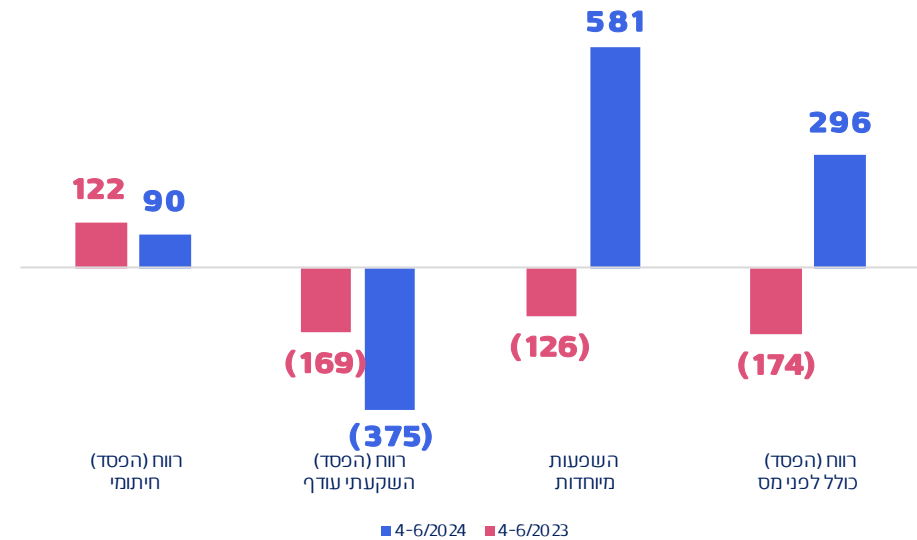
מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס ברבעון השני ובמחצית הראשונה (במיליוני ש"ח)

- המשך ניוד נטו חיובי בקופות הגמל וקרנות הפנסיה ברבעון ובחציון
- המשך מגמת גידול במכירות החדשות של כ-39% בפנסיה ושל כ-15% בגמל בחציון
- הקיטון ברווח החיתומי נבע מקיטון ברווח מסיכון בעיקר בשל גידול בתשלומי תביעות בריסק מוות ונכויות

הרכב הרווח הכולל בחציון הראשון

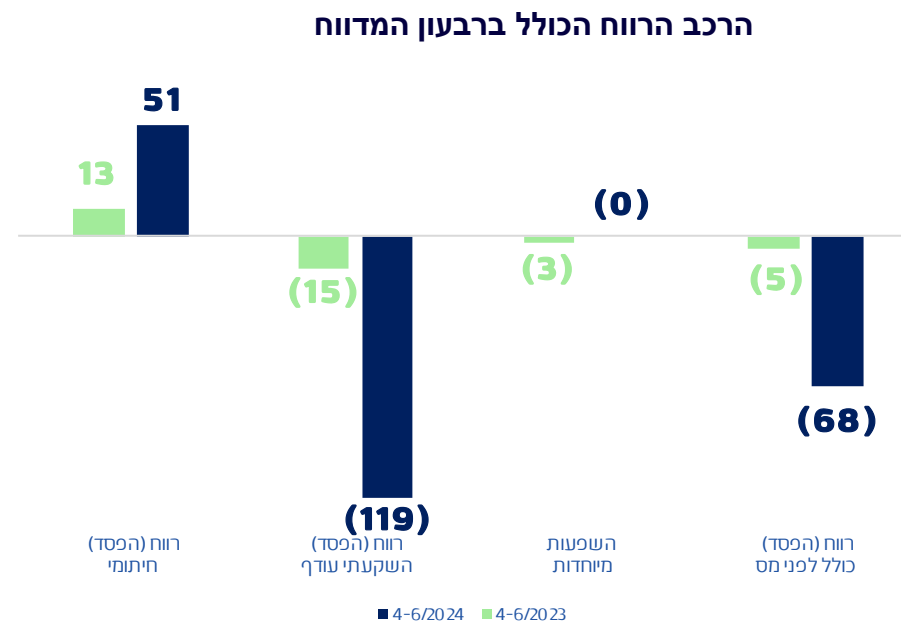
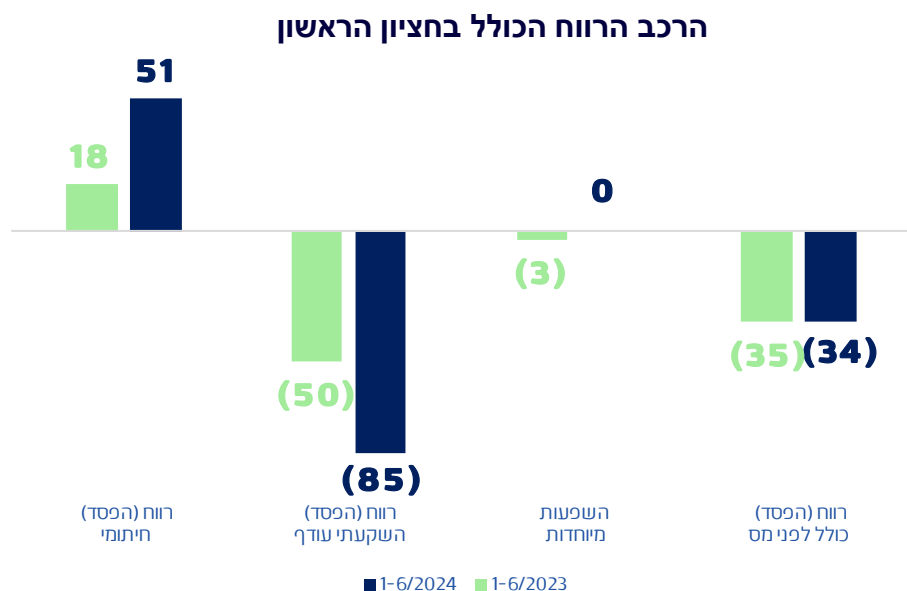


הרכב הרווח הכולל ברבעון המדווח



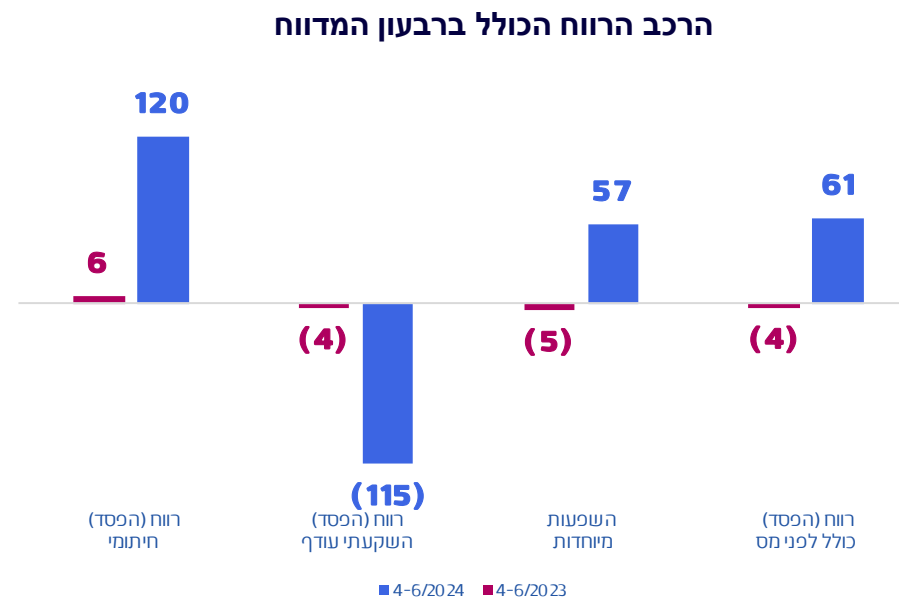
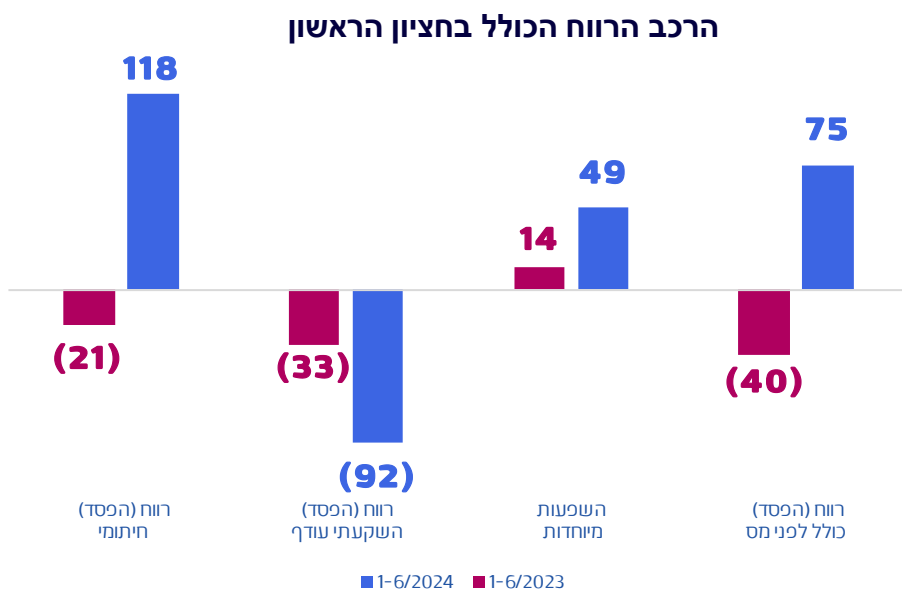
מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס ברבעון השני ובמחצית הראשונה (במיליוני ש"ח)

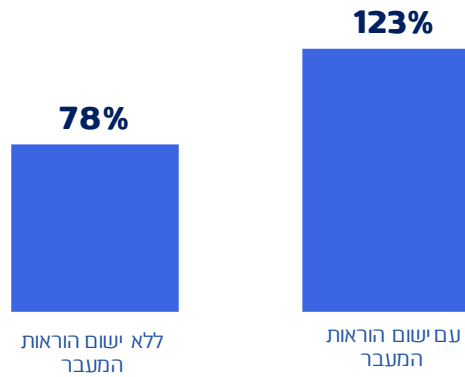
- הגידול ברווח החיתומי נבע בעיקר מירידה בהיקף התביעות במרבית הענפים בתחום ביטוח בריאות
- גידול של כ-3% בפרמיות ברבעון ושל כ-4% בחציון



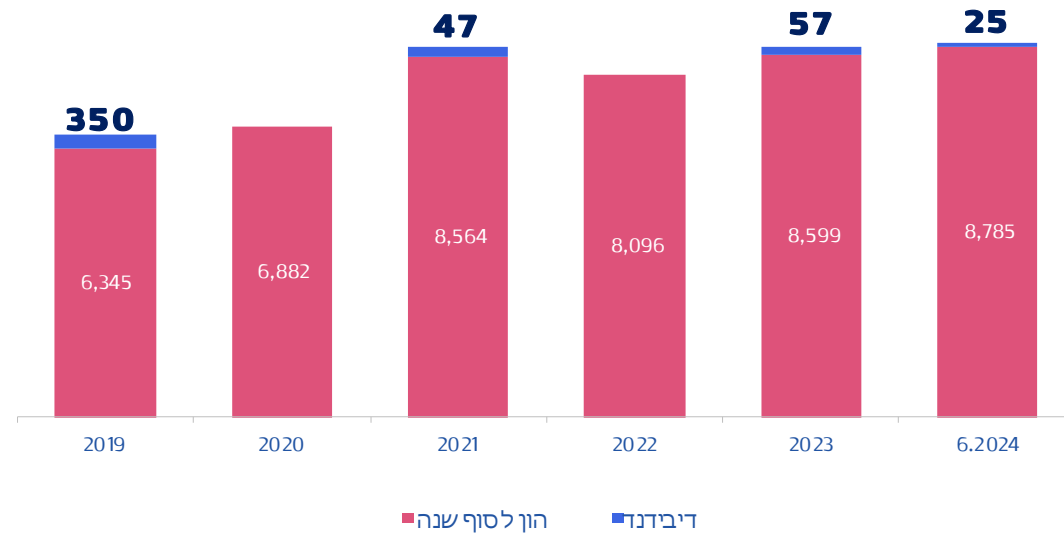
מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס ברבעון השני ובמחצית הראשונה (במיליוני ש"ח)

- שיפור משמעותי ברווח החיתומי הנובע בעיקר מענפי הרכב
- גידול של כ-4% בפרמיות ברבעון ושל כ-5% בחציון הנובע בעיקר מעלייה בפרמיה הממוצעת בענפי הרכב





יחס כושר פירעון סולבנסי 2
(נכון ל-31.12.2023)



במסגרת התוכנית האסטרטגית הושם דגש על צמיחה ורווחיות בתחום ביטוח כללי תוך התמקדות בענפי הרכב:



- חיתום מוקפד יותר
- טיוב תיק המבוטחים
- גידול בנתח שוק

נכון לסוף הרבעון ניתן לראות המשך מגמת צמיחה משמעותית ברווח החיתומי בביטוח כללי לכ-120 מיליון שקל, תוך שיפור יחס התביעות באופן ניכר.

ניוד - המשך השיפור בניוד נטו חיובי בפנסיה והתעצמות מגמת השיפור בהיקפי המכירות ובניוד הנכנס הן בפנסיה והן בגמל.



צמיחה - נמשכת מגמת הצמיחה במכירות ובפרמיות בדגש על קווי העסקים שהוגדרו באסטרטגיה.





FUNDER אתר ניהול ההשקעות של ישראל

פיקודנות | כספיות | תיק אישי

ביטוחי מנהלים, מגדל מנצחת בכל המסלולים תלויי גיל - ליגת FUNDER תשאות מאי

ליגת FUNDER לתשאות ביטוחי המנהלים במסלולים השונים מאי 2024, להבדיל ממסלולים אחרים, השונות בתשואה בין הגופים לא גבוהה. איילון בללי הפיקס בקרן י



Photo-Anton-Medvedev-Dreamstime.com
קרדיטים בתכנה

ice **השוק**

מגדל נכנסת לתחום מימון הנדל"ן: תממן פרויקט באבן יהודה

אחרי שמגדל נכנסה לקונסורציום המממנים של עסקת סלקום היא ממשיכה בהשקעות האלטרנטיביות ותלווה פרויקט נדל"ן באבן יהודה; הפרויקט יתופעל על ידי בנק ירושלים ויכול 84 יחידות דירה

נצח כהן | 11:00 7/4/2024



FUNDER אתר ניהול ההשקעות של ישראל

פיקודנות | כספיות | תיק אישי

לראשונה פוליסת "עוקב מדד S&P 500 מגודר מט"ח" - מגדל ביטוח משיקה 2 מסלולי השקעה חדשים בחיסכון

מגדל משיקה 2 מסלולי השקעה חדשים בחיסכון: עוקב מדד S&P 500 מגודר מט"ח ומסלול פאסיבי החדשים בחיסכון. החברה מאפשרת גמישות מלאה להשקעה במדד S&P מגודר לדולר או שאינו מגודר ומעבר בין המסלולים בכל נקודת זמן ללא אירוע מס



TheMarker **שוק הון**

טראלייט ומגדל יקימו פרויקטים סולאריים בהספק של 150 מגה-וואט

שתי החברות חתמו על הסכם מחייב ליצירת שותפות שתקים פרויקטים של נידור סולארי בשנתיים הקרובות ■ סכום ההשקעה המכליל הוא 600 מיליון שקל

יום גביון | 10 באפריל 2024

חברת האנרגיה המתחדשת טראלייט מרחיבה את שיתוף הפעולה שלה עם מגדל. מגדל חתמה על הסכם מחייב עם חברת סולארקט שבשליטת טראלייט (62%), להקמת שותפות שתקים

דונן אוסי | מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים

"יש כאן קסם: כשנצא מהמשבר נחוה התפוצצות"

מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים: "היעד שלנו הוא להגיע לרווח של מיליארד שקל בשנה באופן יציב"



מעין מזרח

אנחנו חיים במדינה שומלמלה קשה. הוא קסם, זו המדינה נכונת מכלית עם אתגרים ניהוליים. התמסרות המלחמה בחולט מנהלה את גזות אבל אני מאמין ששנצא מהמשבר יחיה את פוצצות יחידות. ככל שהמסב היה נהיטה, זה היה קשה יותר, אבל אני אושיטי מאמין בישראל. כי אבן דבן אבני, מגדל ביטוח ופיננסים שניהל עם ירון וויסני מלכיליסט במסגרת כנס השקעות ופיננסים של כלכליסט והנדל"ן. בחינתו לארדוני 7 באוקטובר אפר אבני, הניכר בראש חברה שמתחלת 450 מיליארד שקל עברו 2.4 מיליון לוחות, כי יבטי ככל אחר טרונטו היה בדרך לא סוף את עצמו, כי גם בארדני לקח לנו כנס טענות לתארינו, אבל לא יכילנו להתמסרת. הינו צריכים לטפל במסך יל המסורת, השארים, הצדדים והרוד כי שום מבטורים שלנו. ומדו מאד גם מבחינו שנינו וגם חזרו אליו עם משטו את האסטרטגיה האבני מתמסרים שבוט לא בר התחלה לא קפדנה שפר בנענו לתוכנית האסטרטגית שפר

על החוככית האסטרטגית של מגדל: 12% ומעלה, ולא פחות חשוב נחנק דיבינד כבעלי המניות שלנו. ברור לכוננו שהה מה שקרחה"

Bizportal ראשי | שוק הון

מגדל ביטוח החיים את דאבל ריסק - הוזר

החברה ממשיכה להרחיב את סל המוצרים המשלימים בביטוחי החיים, אחרי שבחודש שעבר השיקה מוצר אחר, שמאפשר לחוסכים בקרן הפנסיה, בין השאר, להשאיר רשת ביטוחן כלכלית למשפחתם. מצטרפים חדשים לפוליסות הריסק אור 1 ייהנו מהמוצר החדש ללא עלות נוספת

עויר גרנסטמן | 11:15 20/05/2024

נושאים בתכנה // ביטוח חיים • מגדל

מגדל ביטוח החיים החיים של מגדל, כך לפי

Bizportal ראשי | שוק הון

מגדל ביטוח ופיננסים מודיעה על קידומו של טל האופטמן למנהל תחום הנדל"ן בחטיבת ההשקעות. זאת, בנוסף לפעילות נדל"ן חו"ל אותה מוביל האופטמן בחברה מזה כשנתיים



ואולה **נא** **ואולה**

מגדל מודיעה: טל האופטמן ימשמש כמנהל תחום נדל"ן בחטיבת ההשקעות של החברה

ואולה נוצר | 13:06 / 6.5.2024

מגדל ביטוח ופיננסים מודיעה על קידומו של טל האופטמן למנהל תחום הנדל"ן בחטיבת ההשקעות. זאת, בנוסף לפעילות נדל"ן חו"ל אותה מוביל האופטמן בחברה מזה כשנתיים

השקעות ופיננסים

כנס השקעות

"הכזלכה של ישראל היא קסם: כשנצל הממשבר נחווה התפוצצות"

מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים רונן אגסי אמר בפני כנס השקעות ופיננסים של כלכליסט ומגדל כי היעד של החברה בינעול הוא להגיע לרווח של מיליארד שקל בשנה. "ניצור תשואה לחון של 12% ומעלה וחולק דיבידנד בעלי המניות ברוח ולכולנו שזה מה שקרה"

FUNDER

אתר ניהול השקעות על ישראל

מגדל ביטוח ופיננסים ובנק ירושלים ממשיכים להרחיב את שיתוף הפעולה ביניהם בתחום המשכנתאות

הגופים חתמו על הסכם "מדיקוויצור" במסגרתו יימנעו במשותף הלוואות לזרוע ברוקף של כ-1.8 מיליארד ש"ח בתקופת סמרתו של שלוש שנים. 90% מהסכום יועמד על-ידי מגדל, הבנק ימשיך להגן ולתפוס את התיק מול הלווים

השקעות דגם

סמל	שינוי
ת"א	+0.7%
ת"א 100	+0.8%
ת"א 200	+0.3%
ת"א 300	+0.3%
ת"א 400	+0.3%
ת"א 500	+0.3%
ת"א 600	+0.3%
ת"א 700	+0.3%
ת"א 800	+0.3%
ת"א 900	+0.3%
ת"א 1000	+0.3%
ת"א 1100	+0.3%
ת"א 1200	+0.3%
ת"א 1300	+0.3%
ת"א 1400	+0.3%
ת"א 1500	+0.3%
ת"א 1600	+0.3%
ת"א 1700	+0.3%
ת"א 1800	+0.3%
ת"א 1900	+0.3%
ת"א 2000	+0.3%

שיווק ודיגיטל / בכותורת

נועה תשבי בצעד מפתיע: הג'וב החדש של פעילת ההסברה הבינלאומית

מסרבת שיווק דיגיטל

עודכן לאחרונה: 23.6.2024 / 12:52

נועה תשבי וחברת מגדל ביטוח ופיננסים חתמו על הסכם שיתוף פעולה במסגרתו תייצג תשבי את החברה בשנתים הקרובות. החברה תשיק מערכת מיומן רעון וקמפיין ראשון בסדר בכיכובה של תשבי בתקציב של עשרות מיליוני שקלים

שיווקיסט

נועה תשבי בקמפיין של מגדל | צילום: מגדל

נועה תשבי תשכך בקמפיין הפרסום של מגדל ביטוח ופיננסים

תשבי חתמה על הסכם לשנתיים עם החברה, על אופציה להארכה. היא צפויה להוביל את כל הקמפיילים של החברה בתחומי הביטוח, הפנסיה והפיננסים ותשקף בהם בתקדוד עצמה

12:51, 23.06.2024 | משרות שיווקיסט

השוק הגיב במתינות למתיחות הבחנונית

"המוסדיים מספקים איזושהי רצפה לשוק המניות הישראלי"

היום שאחרי המתקפה היראנית הסתיים בעילות קלות בבורסה. אלכס דובינסקי מתייב סבור שייחנתו עוד: "אם המוסדיים ירגישו שיעצמות התימה הפחת, נמשך כראות עלייה בחוקות הקומיות שלהם". יובל באבן, מגדל: "המצב נזיל וזוכו להשנתות מהר"

ישראל בחלמה היראנית

אולטו עור

במסגרת דיווחי יולי, שראו עלייה של 1.1% ברווחי הרווחים, הודיעה החברה על עליית רווחיה ל-1.1% מ-1.0% ברווחים ל-1.1% ברווחים. הרווחים נמדדו על בסיס הרווחים לפני מס, והרווחים לפני מס נמדדו על בסיס הרווחים לפני מס. הרווחים נמדדו על בסיס הרווחים לפני מס, והרווחים לפני מס נמדדו על בסיס הרווחים לפני מס.

המלחמה הזמנית להגדיל רווחי לואי

מחקר באר שבו דובינסקי, "למספר ישראלים יש חשש סמוך", טוען דובינסקי

סמל	שינוי
ת"א	+0.7%
ת"א 100	+0.8%
ת"א 200	+0.3%
ת"א 300	+0.3%
ת"א 400	+0.3%
ת"א 500	+0.3%
ת"א 600	+0.3%
ת"א 700	+0.3%
ת"א 800	+0.3%
ת"א 900	+0.3%
ת"א 1000	+0.3%
ת"א 1100	+0.3%
ת"א 1200	+0.3%
ת"א 1300	+0.3%
ת"א 1400	+0.3%
ת"א 1500	+0.3%
ת"א 1600	+0.3%
ת"א 1700	+0.3%
ת"א 1800	+0.3%
ת"א 1900	+0.3%
ת"א 2000	+0.3%

שוק ההון

מסתערת על שוק הדיור להשכרה: מגדל תשקיע 1.5 מיליארד ש' מכספי העמיתים

השקעה דגם

מגדל ביטוח ופיננסים תשקיע 1.5 מיליארד ש"ח מכספי העמיתים על שוק הדיור להשכרה

השקעה דגם

מגדל ביטוח ופיננסים תשקיע 1.5 מיליארד ש"ח מכספי העמיתים על שוק הדיור להשכרה

השקעה דגם

מגדל ביטוח ופיננסים תשקיע 1.5 מיליארד ש"ח מכספי העמיתים על שוק הדיור להשכרה

הלאונג' מגדל מארחים את גמר בגיב המדינה בכדורסל

בכדורסל

הלאונג' מגדל מארחים את גמר בגיב המדינה בכדורסל

בכדורסל

הלאונג' מגדל מארחים את גמר בגיב המדינה בכדורסל

שירות בלעדי: מגדל ביטוח ופיננסים משיקה שירות חדש ובלעדי לפני יתרות

שירות בלעדי

שירות בלעדי: מגדל ביטוח ופיננסים משיקה שירות חדש ובלעדי לפני יתרות

שירות בלעדי

שירות בלעדי: מגדל ביטוח ופיננסים משיקה שירות חדש ובלעדי לפני יתרות

מנהל השקעות עמיתים במגדל: "שוק ההון היה מנון למתקפת"

מנהל השקעות

מנהל השקעות עמיתים במגדל: "שוק ההון היה מנון למתקפת"

מנהל השקעות

מנהל השקעות עמיתים במגדל: "שוק ההון היה מנון למתקפת"

תודה רבה

רבעון 2 | שנת 2024