



תוצאות כספיות

רבעון 2 | שנת 2024



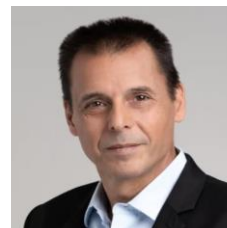
מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד וכוללת מידע חלקי ביחס לתוצאות הקבוצה בתקופות המפורטות בה. המצגת אינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים של החברה לציבור (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות הקבוצה. במקרה של סתירה בין המידע במצגת לבין המידע המפורט בדיווחים של החברה, יגבר האמור בדיווחי 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 התמורה 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 השקעותנו 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

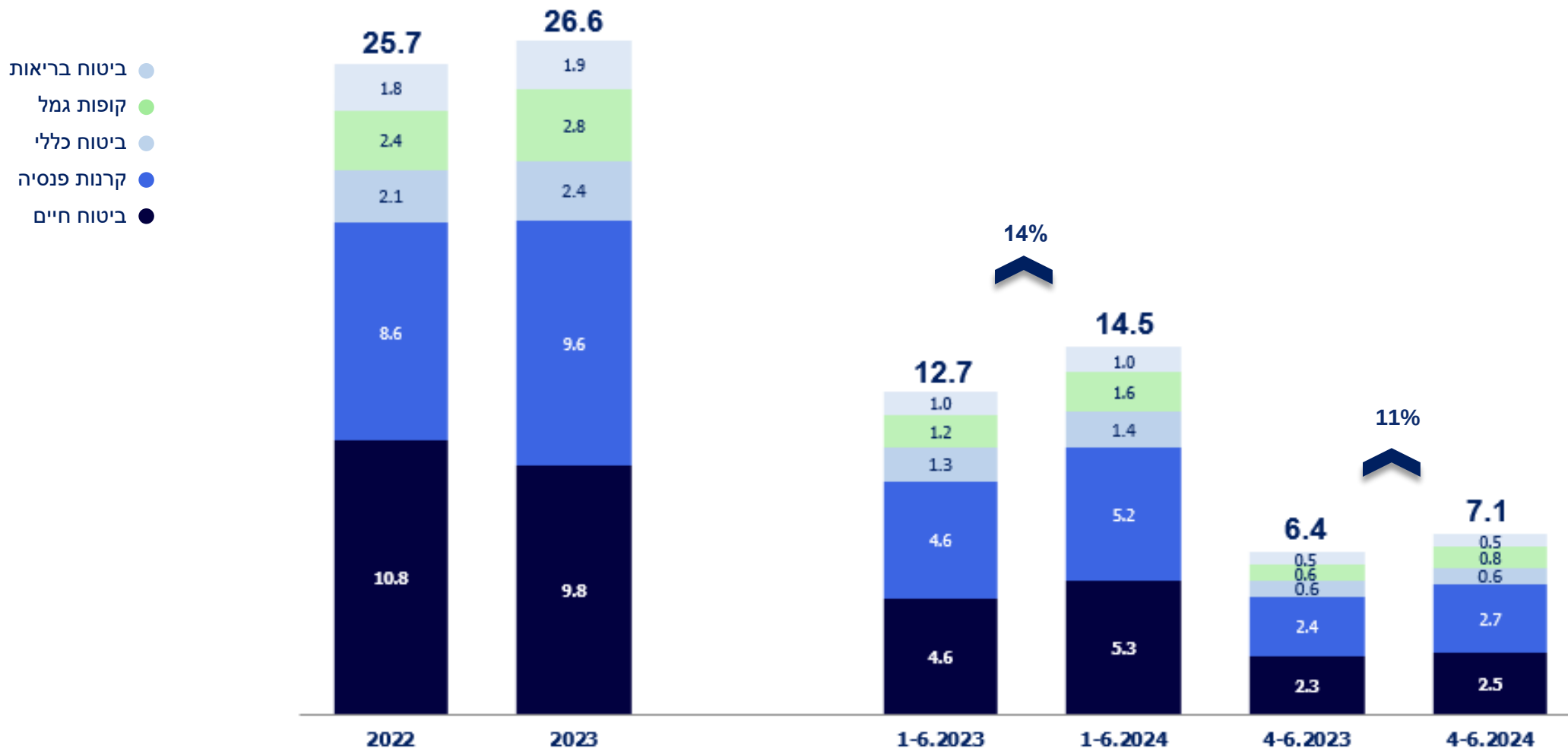


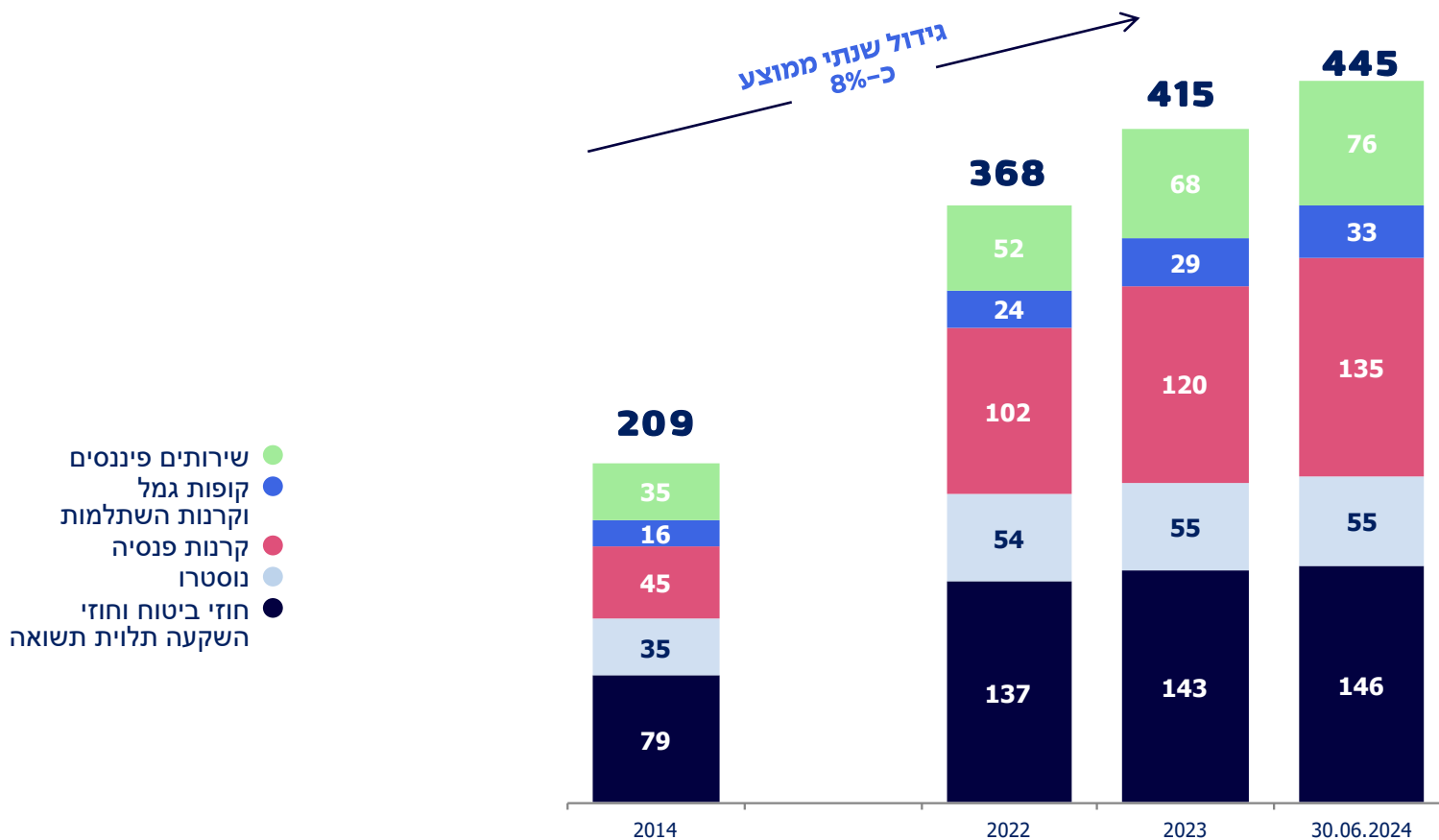
- הרווח הכולל ברבעון הסתכם לכ-100 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-41 מיליון ש"ח אשתקד.
- הרווח הכולל בחציון הסתכם לכ-209 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-99 מיליון ש"ח אשתקד.
- ברבעון השני נרשם גידול ברווח החיתומי במרבית קווי העסקים.
- בנוסף, נרשמו השפעות מיוחדות מהותיות אשר הביאו לגידול של כ-650 מיליון ש"ח ברווח 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 התמורה אשר הקטין את הרווח לפני מס בכ-450 מיליון ש"ח.

רווח חיתומי



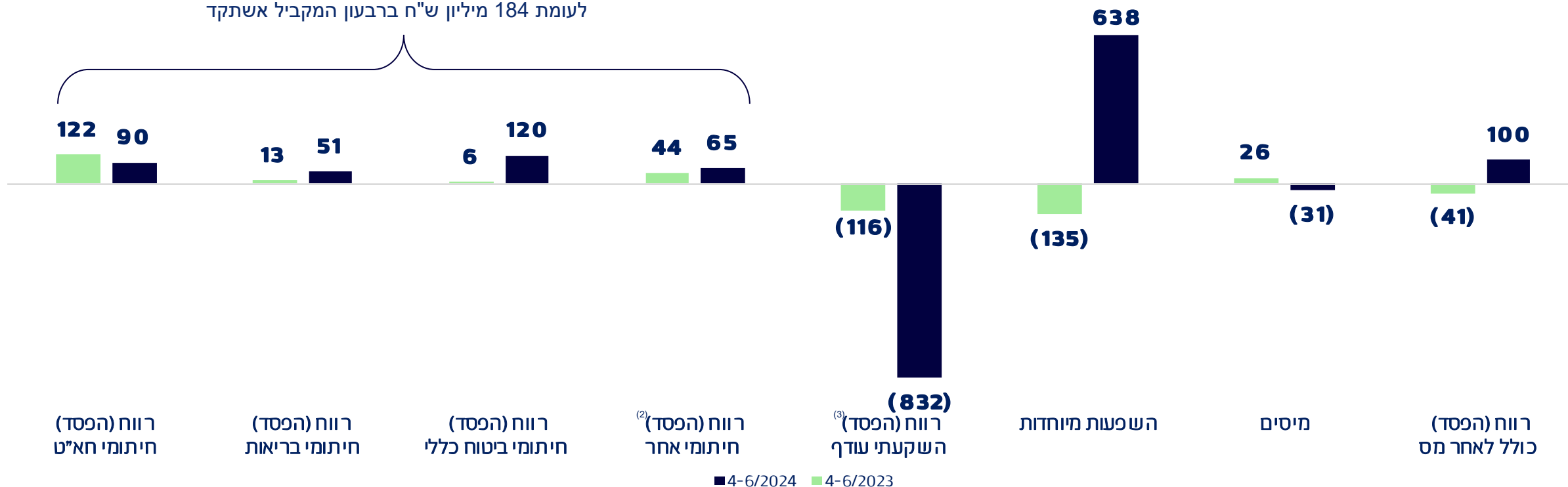
- הרווח החיתומי ברבעון הסתכם לכ-325 מיליון ש"ח לעומת רווח חיתומי של כ-184 מיליון ש"ח אשתקד.
- הרווח החיתומי בחציון הסתכם לכ-473 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-289 מיליון ש"ח אשתקד.
- שיפור ברווח החיתומי ברבעון ובחציון במרבית קווי העסקים, בעיקר בביטוח כללי.





*במיליארדי ש"ח

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

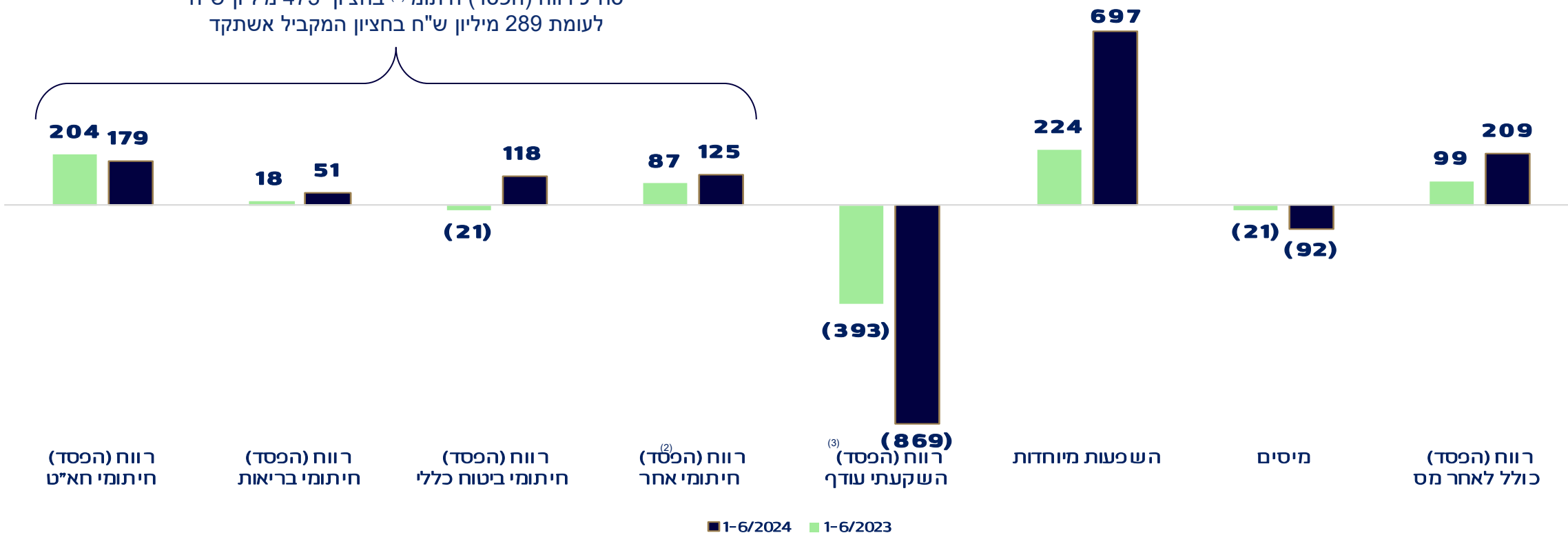


(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2% ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
(2) רווח חיתומי אחר – רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסיים.
(3) רווח עודף/חסר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

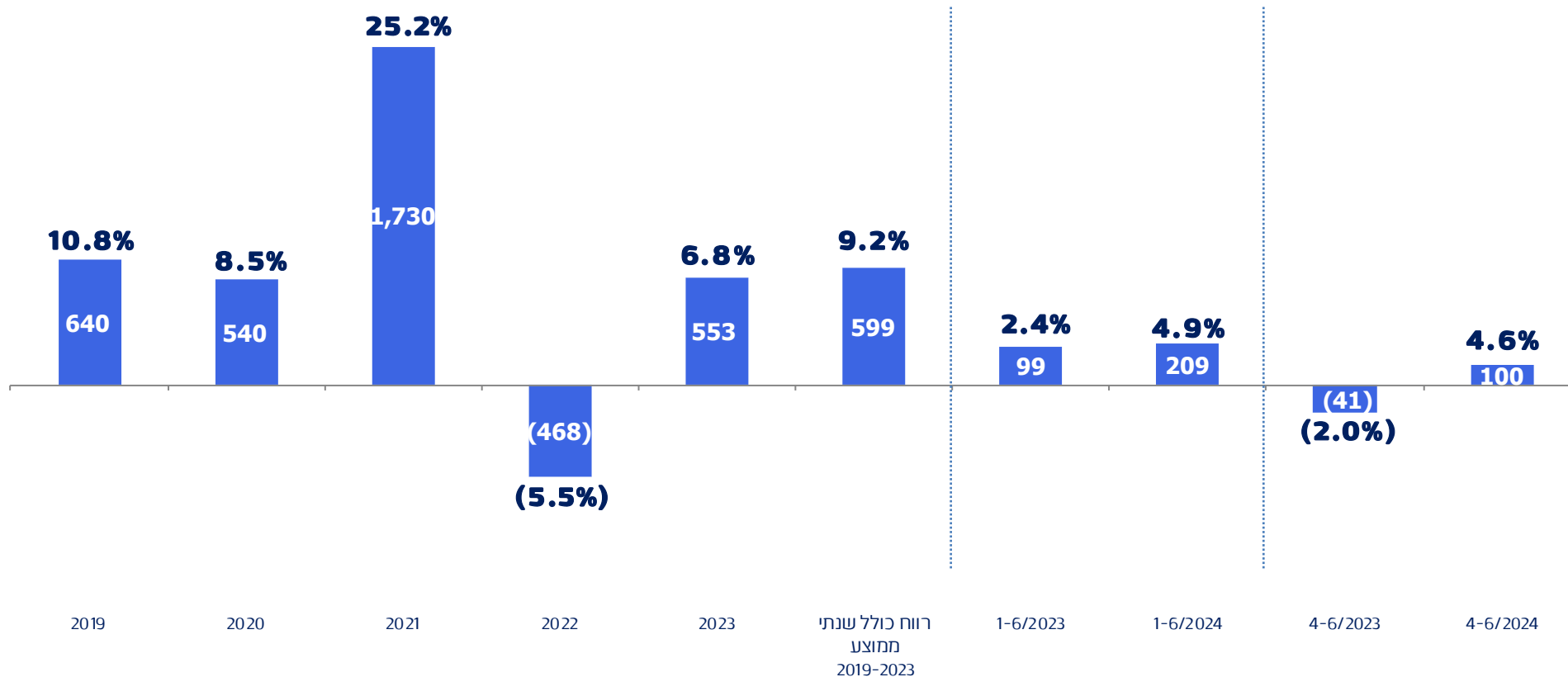
עיקרי התוצאות העסקיות במחצית הראשונה ובמקבילה אשתקד

(במיליוני ש"ח)

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

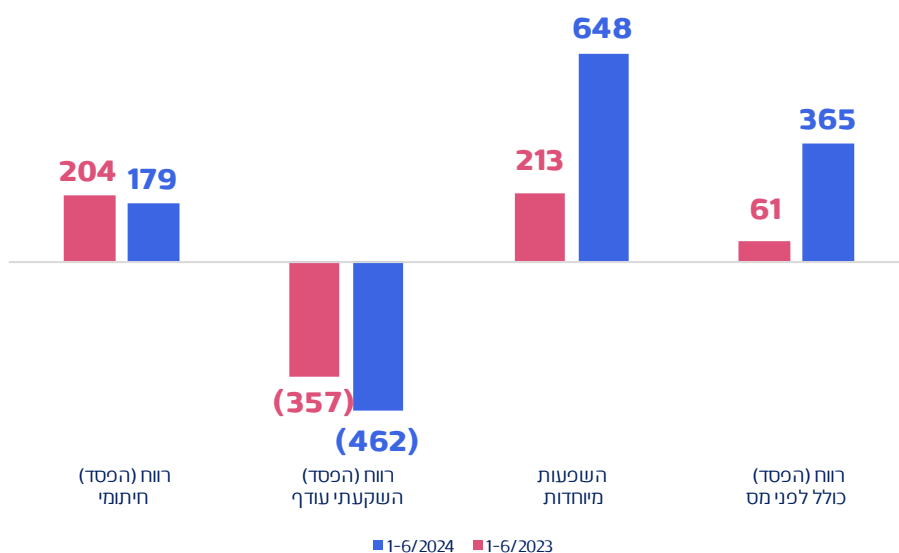


(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2%-ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
(2) רווח חיתומי אחר- רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסיים.
(3) רווח עודף/חסר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

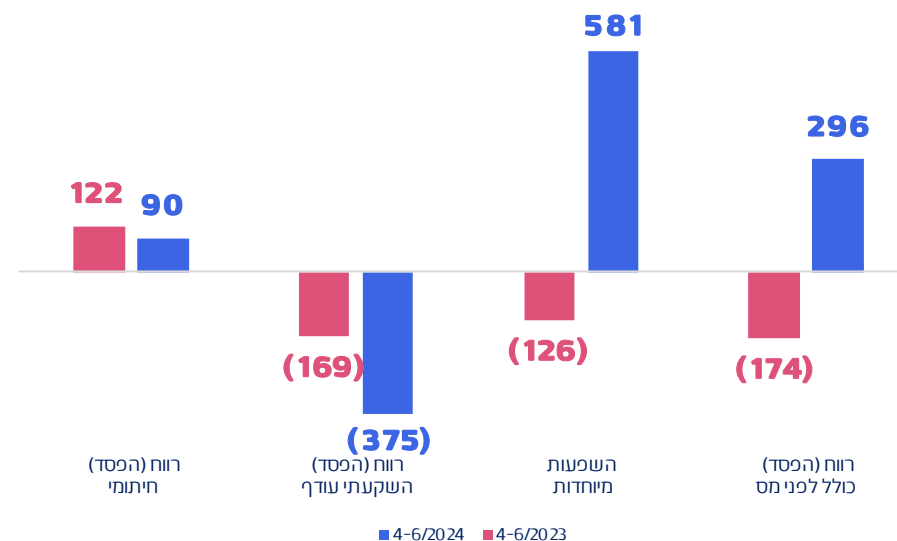


- המשך נידוד נטו חיובי בקופות הגמל וקרנות הפנסיה ברבעון ובחציון
- המשך מגמת גידול במכירות החדשות של כ-39% בפנסיה ושל כ-15% בגמל בחציון
- הקיטון ברווח החיתומי נבע מקיטון ברווח מסיכון בעיקר בשל גידול בתשלומי תביעות בריסק מוות ונכויות

הרכב הרווח הכולל בחציון הראשון

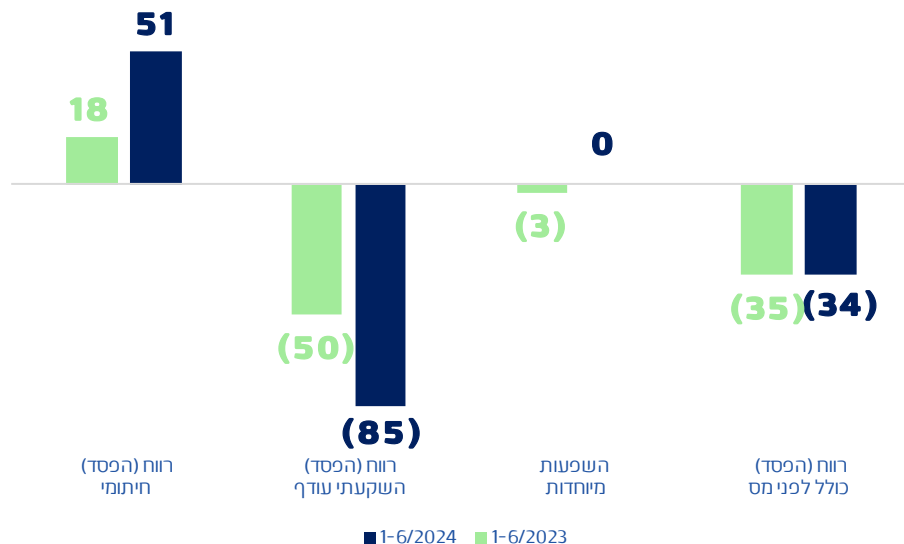


הרכב הרווח הכולל ברבעון המדווח

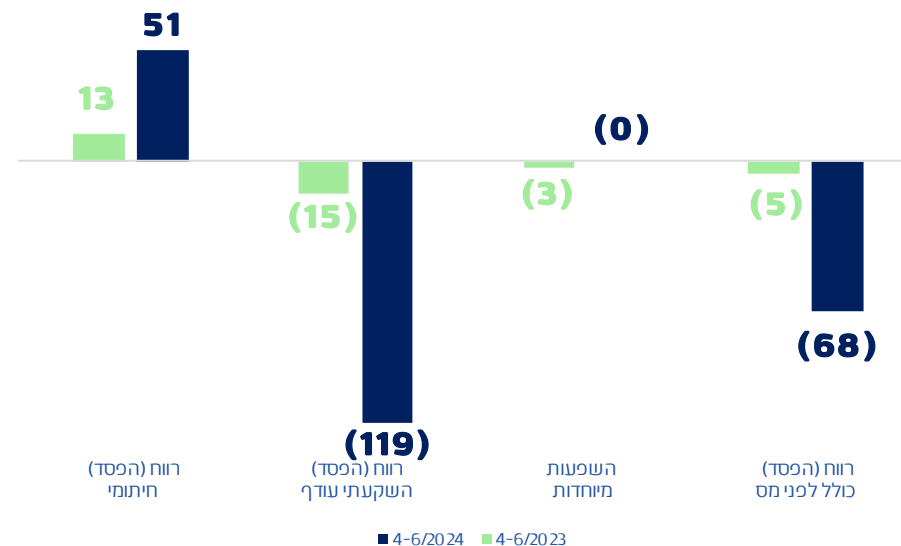


- הגידול ברווח החיתומי נבע בעיקר מירידה בהיקף התביעות במרבית הענפים בתחום ביטוח בריאות
- גידול של כ-3% בפרמיות ברבעון ושל כ-4% בחציון

הרכב הרווח הכולל בחציון הראשון

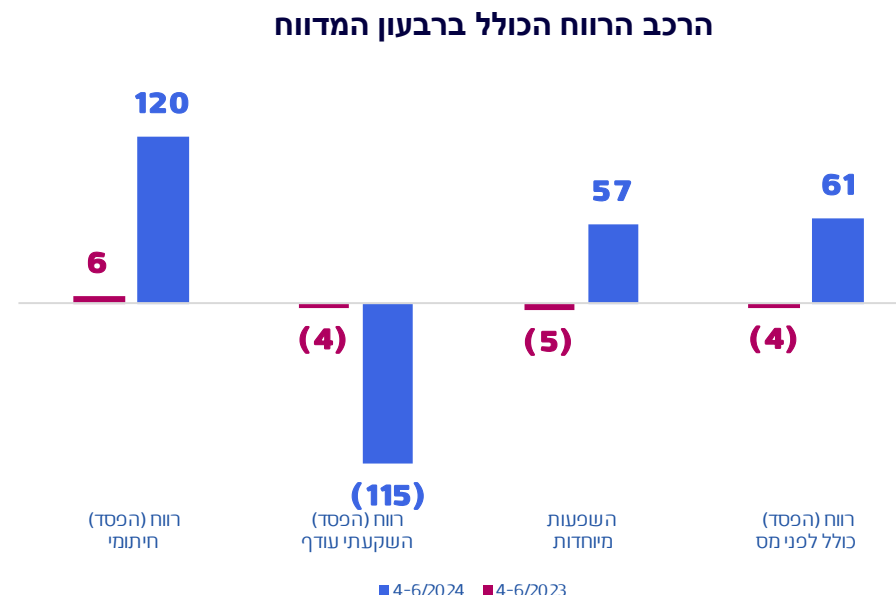
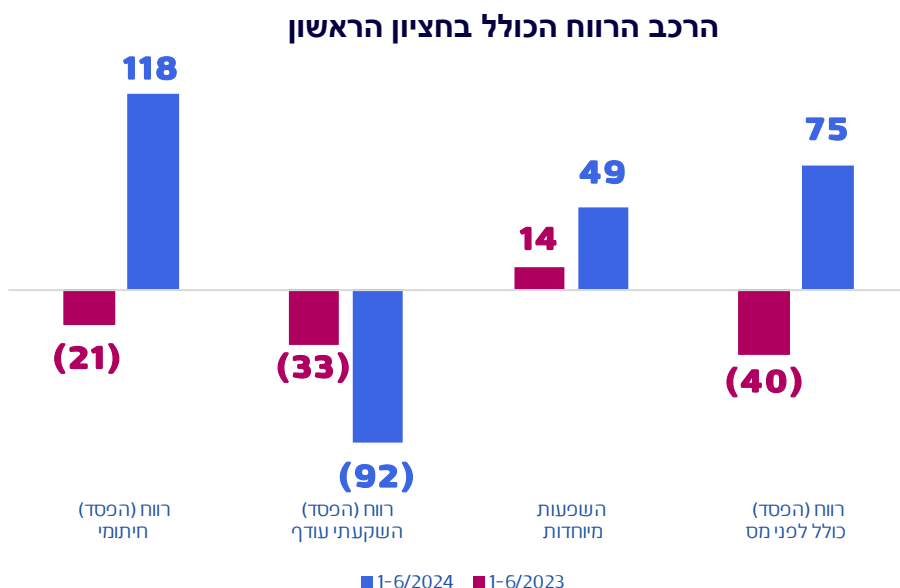


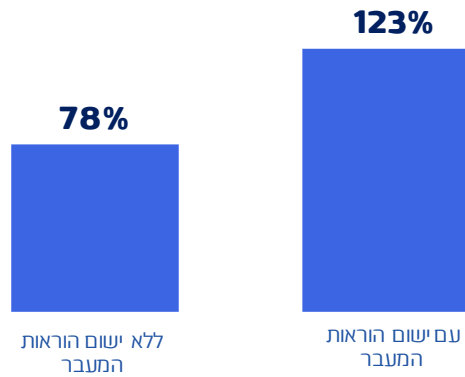
הרכב הרווח הכולל ברבעון המדווח



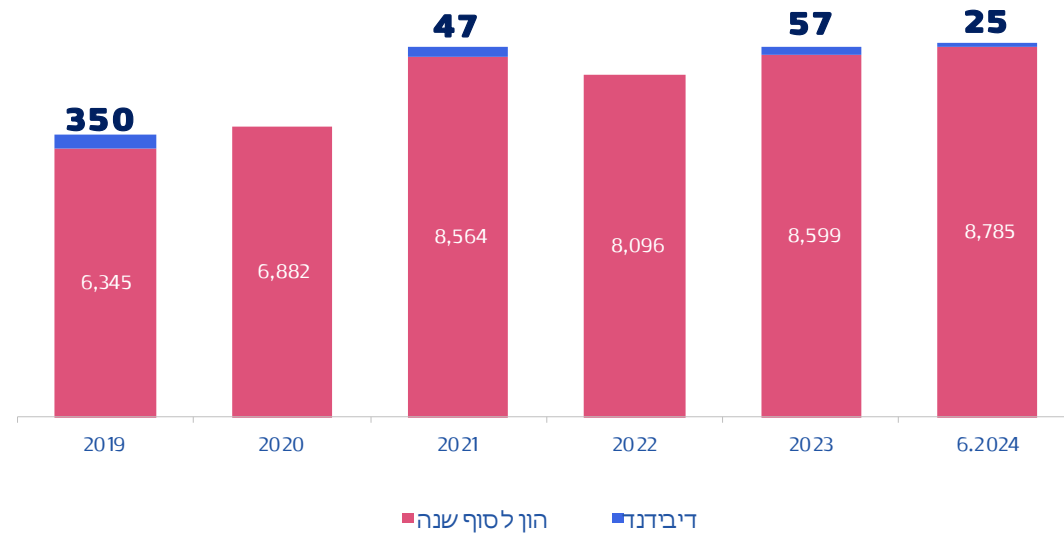
מקורות הרווח (הפסד) הכולל לפני מס ברבעון השני ובמחצית הראשונה (במיליוני ש"ח)

- 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 מוקדם 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

פיקדונות | כספיות | חיק אישי

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

ליגת FUNDER לתשואות ביטוחי המנהלים במסלולים השונים מאי 2024, להבדיל ממסלולים אחרים, השונות בתשואה בין הגופים לא גבוהה. אילון בללי הפניקס 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 ויכלול 84 יחידות דירה

נפתח כהן | 11:00 7/4/2024

Photo-Anton-Medvedev-Dreamstime.com
קרדיטים בתכנה

FUNDER
אתר ניהול ההשקעות של ישראל

פיקדונות | כספיות | חיק 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 מדדי מניות. החברה מאפשרת גמישות מלאה להשקעה במדד S&P מגודר לדולר או שאינו מגודר ומעבר בין המסלולים בכל נקודת זמן ללא אירוע מס

Photo-Anton-Medvedev-Dreamstime.com
קרדיטים בתכנה

TheMarker

שוק הון

טראלייט ומגדל יקימו פרויקטים סולאריים בהספק של 150 מגה-וואט

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

יורם גביון
10 באפריל 2024

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



דורן אנסין | מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים

"יש כאן קסם: כשנצא מהמשבר נחוות התפוצצות"

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

מעין מזל

אנחנו חיים במדינה שהמלכה שלה היא רכוש. זו היתה הבעיה בעבר 3-5 שנים, וישב כי "אני אפילו בחדשות שמא מלחמה בחולות טורקיה. את זה אכל אני מאזן ששנצא מהמשבר נחוות את פוצצות חובות. בכל השנים היה נחשף, זה היה קשה יותר, אבל אני אושטרי ואנחנו ביטוחי". כי אמר דורן אנסין, מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים שביחד עם ירון דורנטון ממלכיסט מספרות במסגרת השקעות ופיננסים של מלכיסט הנדל"ן. בתיאור לארדני 7 באקטובי אמר אנסין, הדיבר בראש הורה שמתחיל 450 מיליארד שקל עברו 2.4 מיליון לוחות, כי "יש ככל הנראה היה חדר לא סוף את עצמו, כי גם בארץ לקח לנו כמה שניות להתארגן, אבל לא יכולנו להתאמת. חיינו צריכים לשלם במקביל הפנסיות, השאירים, הצדדים והדיר נים שהם מבטחים שלנו. וסדר מאוד גם מבחינו אנחנו אלוהים מנסה את האוכלוסיות האלה אנחנו מתאמים כשאלה כבר היתה לא קבועה" שפר בנציע לזמנית האסטרטגיה שפר

על החובות האסטרטגיות של מגדל: ניצור תשואה לחון של 12% ומעלה, ולא פחות חשוב נחלק דיבידנד כבעלי המניות שלנו. ברור לכולנו שהה מה שקרה"

Bizportal

ראשי | שוק הון

אגרות חוב מעניינות, השקעה בבנקים ומניות תקשורת וגם - למה שבע המופלאות עדיין מעניינות?

יובל באר אבן, מנהל השקעות העמיתים במגדל ביטוח ופיננסים איך לפזר את ההשקעות באנ"ח ובמניות

צחי אפרתי | 07:39 13/05/2024

נושאים בתכנה // אנ"ח מהשליח וול סטריט

"שוק החוב חזר להיות מעניין בעקבות סיקל העלוות הריבית. היום אפשר לקנות אנ"ח ממשלת ישראל ל-10 שנים ב-4.5% תשואה וול בוד 60 ב-5.5%-6% תשואה נומינלית", אומר בשיחה עם ביזפורטל יובל באר אבן מנהל השקעות עמיתים במגדל, "אלו מספרים שלא היו בעבר, זאת חלופה לא

Bizportal

מגדל משיקה את דאבל ריסק - הרחבת ביטוח החיים לשני בני הזוג

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

עו"ד גרסטמן | 11:15 20/05/2024

נושאים בתכנה // ביטוח חיים • מגדל • מגדל ביטוח

מגדל ביטוח השיקה בחודש שעבר מוצר בשם "משלים לפנסיה". מדובר בפתרון בלעדי בביטוחי החיים של מגדל, כך לפי

ואלה | נא | →

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

ואלה נדל"ן | 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 חוץ אותה מוביל האופטמן בחברה מזה כשנתיים

Photo-Anton-Medvedev-Dreamstime.com
קרדיטים בתכנה

השקעות ופיננסים

כ



כנס השקעות

מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים רונן אגסי אמר במסגרת כנס השקעות ופיננסים של כלכליסט ומגדל כי היעד של החברה בינתיים הוא להגיע לרווח של מיליארד שקל בשנה. "ניצור תשואה לחון של 12% ומעלה ונחלק דידינדר בבלי הממון" ברור לכולנו שהם מה שקרה"

שיווק ודיגיטל / בכותורת

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

מסערת שיווק ודיגיטל

עודכן לאחרונה: 23.06.2024 / 12:52

נועה תשבי וחברת מגדל ביטוח ופיננסים חתמו על הסכם שיתוף פעולה במסגרתו תייצג תשבי את החברה בשותפים הקרובות. החברה תשיק במסגרת מימון רעון וקמפיין ראשון בערבה בכיכובה של תשבי בתקציב של עשרות מיליוני שקלים

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

המנכ"ל חתמו על הסכם "מדיקצור" במסגרתו יימנעו משיתוף הלוואות לזרוע בריקף של כ-1.8 מיליארד ש"ח בתקופת מסגרת של שלוש שנים: 90% מהסכום יועמד על-ידי מגדל; הבנק ימשיך להגדיל ולתפוס את חלק מול הלוואות

כנס השקעות

מנכ"ל מגדל ביטוח ופיננסים רונן אגסי אמר במסגרת כנס השקעות ופיננסים של כלכליסט ומגדל כי היעד של החברה בינתיים הוא להגיע לרווח של מיליארד שקל בשנה. "ניצור תשואה לחון של 12% ומעלה ונחלק דידינדר בבלי הממון" ברור לכולנו שהם מה שקרה"

שיווקיסט

כ

נועה תשבי בקמפיין של מגדל | צילום: מגדל

נועה תשבי תחכב בקמפיין הפרסום של מגדל ביטוח ופיננסים

תשבי חתמה על הסכם לשנתיים עם החברה, עם אופציה להארכה. היא צפויה להוביל את כל הקמפיינים של החברה בתחומי הביטוח, הערבה והפיננסים ותשחק בהם בתפקיד עצמה

בשירות שיווקיסט | 12:51, 23.06.2024

השוק

היום שאחרי התקפת האיראנית: מחירי הנפט, הסחורות, המטבעות

השוק הגיע במתינות למתיחות הבמחנות

"המוסדיים מספקים איזושהי רצפה לשוק המניות הישראלי"

היום שאחרי התקפת האיראנית: מחירי הנפט, הסחורות, המטבעות

השוק הגיע במתינות למתיחות הבמחנות

שיווקיסט

כ

נועה תשבי בקמפיין של מגדל | צילום: מגדל

נועה תשבי תחכב בקמפיין הפרסום של מגדל ביטוח ופיננסים

תשבי חתמה על הסכם לשנתיים עם החברה, עם אופציה להארכה. היא צפויה להוביל את כל הקמפיינים של החברה בתחומי הביטוח, הערבה והפיננסים ותשחק בהם בתפקיד עצמה

בשירות שיווקיסט | 12:51, 23.06.2024

שוק ההון

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

השקעה דמוסית

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

שוק ההון

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

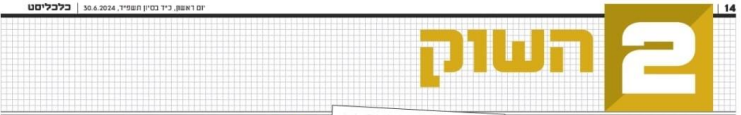
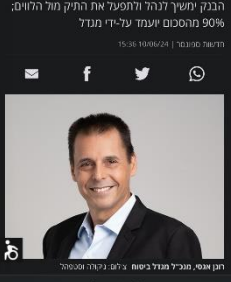
השקעה דמוסית

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



אנחנו חיים במדינה שהכבילה את כל המדיניות הראשית של כלכלתנו, את כל המדיניות הכלכלית והחברתית. אנחנו חיים במדינה שהכבילה את כל המדיניות הראשית של כלכלתנו, את כל המדיניות הכלכלית והחברתית.

מגדל רכוש 50% מהזכויות במרלוג"ק סמוך לאשדוד תמורת 102 מיליון שקל



השווי עלה: מגדל רכוש 18% מאלקטרה מגורים לפי 1.2 מיליארד שקל

מגדל ביטוח דורס מאלקטרה מגורים 270 מיליון שקל, שמשקל שווה של 1.23 מיליארד שקל. חזו שווי גבוה יותר מזה שדויר עליו במדף, עם השפעת העסקה הגדולה בעתיד תושי: מאלקטרה המיר הלוואות של 200 מיליון שקל לזמן במסגרת העסקה

לפי שווי של 4.9 מיליארד שקל - זהו המהלך המבטיח שיו שוט מסיבית אליו, שפיתח אסטרטגיה לזינוק, כמו גם, בעתיד, מנייה של 4.9 מיליארד שקל. מנייה של 4.9 מיליארד שקל. מנייה של 4.9 מיליארד שקל.

יצא לאומי ממשיכים לאיים א צמרת מגדל שחודק ארבל במגדל כחמישי שמונה שמועדת הארשאי של מגדל ביטוח

מגדל רכוש 50% מהזכויות במרלוג"ק סמוך לאשדוד תמורת 102 מיליון שקל

העסקה חול בחרת אושר של צבי, שמשחק לחזות ב-50% מהמנס והשכור אוזו כ-12 שנים

מגדל רכוש 50% מהזכויות במרלוג"ק סמוך לאשדוד תמורת 102 מיליון שקל. העסקה חול בחרת אושר של צבי, שמשחק לחזות ב-50% מהמנס והשכור אוזו כ-12 שנים.

מגדל רכוש 50% מהזכויות במרלוג"ק סמוך לאשדוד תמורת 102 מיליון שקל. העסקה חול בחרת אושר של צבי, שמשחק לחזות ב-50% מהמנס והשכור אוזו כ-12 שנים.



Table with 4 columns: Company Name, Revenue, Profit, and Market Share. Includes companies like Telcel, NTA, and others.

מאות עובדי מגדל ביטוח ומנהל החברה השתתפו לדקארת חג הפסח בארזות סלי מזון ועברו אירון פתחון. כל מלעה מ-300 עובדי החברה רון אטני בהובלת מנהלת האחריות

תודה רבה

רבעון 2 | שנת 2024