



תוצאות כספיות

רבעון 3 | שנת 2024



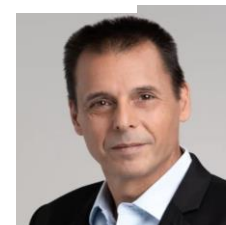
מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד וכוללת מידע חלקי ביחס לתוצאות הקבוצה בתקופות המפורטות בה. המצגת אינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים של החברה לציבור (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות הקבוצה. במקרה של סתירה בין המידע במצגת לבין המידע המפורט בדיווחים של החברה, יגבר האמור בדיווחי 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 תשעת החודשים הראשונים של השנה ואת הרבעון השלישי של השנה עם **רווח כולל של כ-494 מיליון שקל ועם רווח כולל של כ-285 מיליון ש"ח**, בהתאמה.

אנו מציגים **צמיחה של מעל 50% ברווח החיתומי** מתחילת השנה וזאת הודות לחיתום מוקפד והצלחת המאמצים להגדלת נתחי שוק ברוב קווי העסקים.

דוח יחס כושר הפירעון מעודכן ליום 30 ביוני 2024, המצורף לדוחות הכספיים, מציג **יחס כושר פירעון של כ-98%** (ללא יישום הוראות הפריסה) ושל כ-**129%** (עם יישום הוראות הפריסה), בהשוואה לכ-78% וכ-123%, בהתאמה, ליום 31 בדצמבר 2023.

השיפור ברווחיות מקורו בעשייה מרובה בהתאם לתוכנית האסטרטגית ויישומן של תוכניות העבודה. אנו מקדימים את לוחות הזמנים לעבר השגת יעדי 2027 לפי התוכנית האסטרטגית של החברה.

כמו כן, **"בור" דמי הניהול המשתנים הצטמצם** מכ-1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023 לכ-0.4 מיליארד ש"ח בסוף הרבעון השלישי לשנת 2024. לאחר תאריך המאזן המשיכו העלויות בשווקים הפיננסיים אשר הקטינו את **"בור" דמי הניהול לכ-0.3 מיליארד ש"ח** (נכון למועד הסמוך לפרסום הדו"ח).

אנו מאמינים כי מגמות השיפור שהצגנו יימשכו ויביאו לידי ביטוי את העבודה הרבה והמאומצת שנעשית בקבוצה על ידי המנהלים והעובדים המסורים והמצוינים."



9.1
מיליארד
ש"ח
הון עצמי

466
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 ברבעון המדווח.
- נמשכת המגמה החיובית בניוד נטו בקרנות הפנסיה ובקופות הגמל.
- נמשכת מגמת הצמיחה בנכסים המנוהלים בכל תחומי הפעילות.
- גידול של כ-25% בקרנות הפנסיה, כ-28% בקופות הגמל ושל כ-29% בנכסים המנוהלים בקרנות הנאמנות, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

השקעות

- שינוי בתמהיל תיק הנוסטרו ועליית תשואות האג"ח הביאו לשיפור ברווח ההשקעתי העודף. ברבעון המדווח נרשם רווח השקעתי עודף בסך של כ-181 מיליון ש"ח לעומת הפסד השקעתי עודף בסך של כ-642 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.
- "בור" דמי הניהול המשתנים הצטמצם מכ-1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023 לכ-0.4 מיליארד ש"ח ליום 30 בספטמבר 2024. לאחר תאריך המאזן המשיכו העליות בשווקים הפיננסיים אשר הקטינו את "בור" דמי הניהול לכ-0.3 מיליארד ש"ח (נכון למועד הסמוך לפרסום הדו"ח).

תוצאות

- הרווח הכולל ברבעון הסתכם לכ-285 מיליון ש"ח לעומת הפסד של כ-14 מיליון ש"ח אשתקד.
- הרווח הכולל בתקופה המדווחת הסתכם לכ-494 מיליון ש"ח לעומת רווח של כ-85 מיליון ש"ח אשתקד.

רווח חיתומי

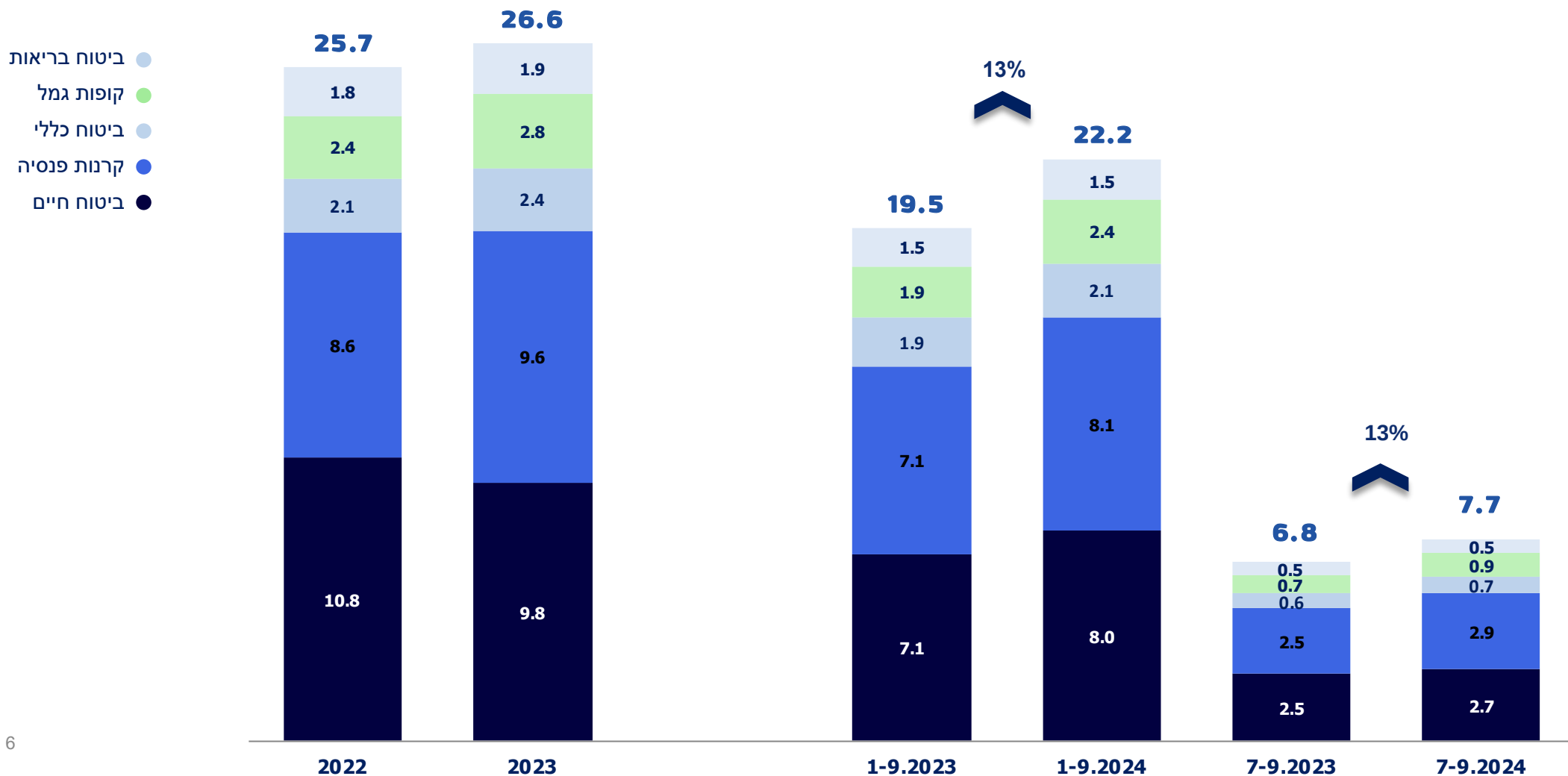
- מתחילת השנה נרשמה צמיחה ברווח החיתומי בכל קווי העסקים.
- הרווח החיתומי ברבעון הסתכם לכ-219 מיליון ש"ח, גידול של כ-37% לעומת כ-160 מיליון ש"ח אשתקד.
- הרווח החיתומי בתקופה המדווחת הסתכם לכ-695 מיליון ש"ח, גידול של למעלה מ-50% לעומת כ-448 מיליון ש"ח אשתקד.

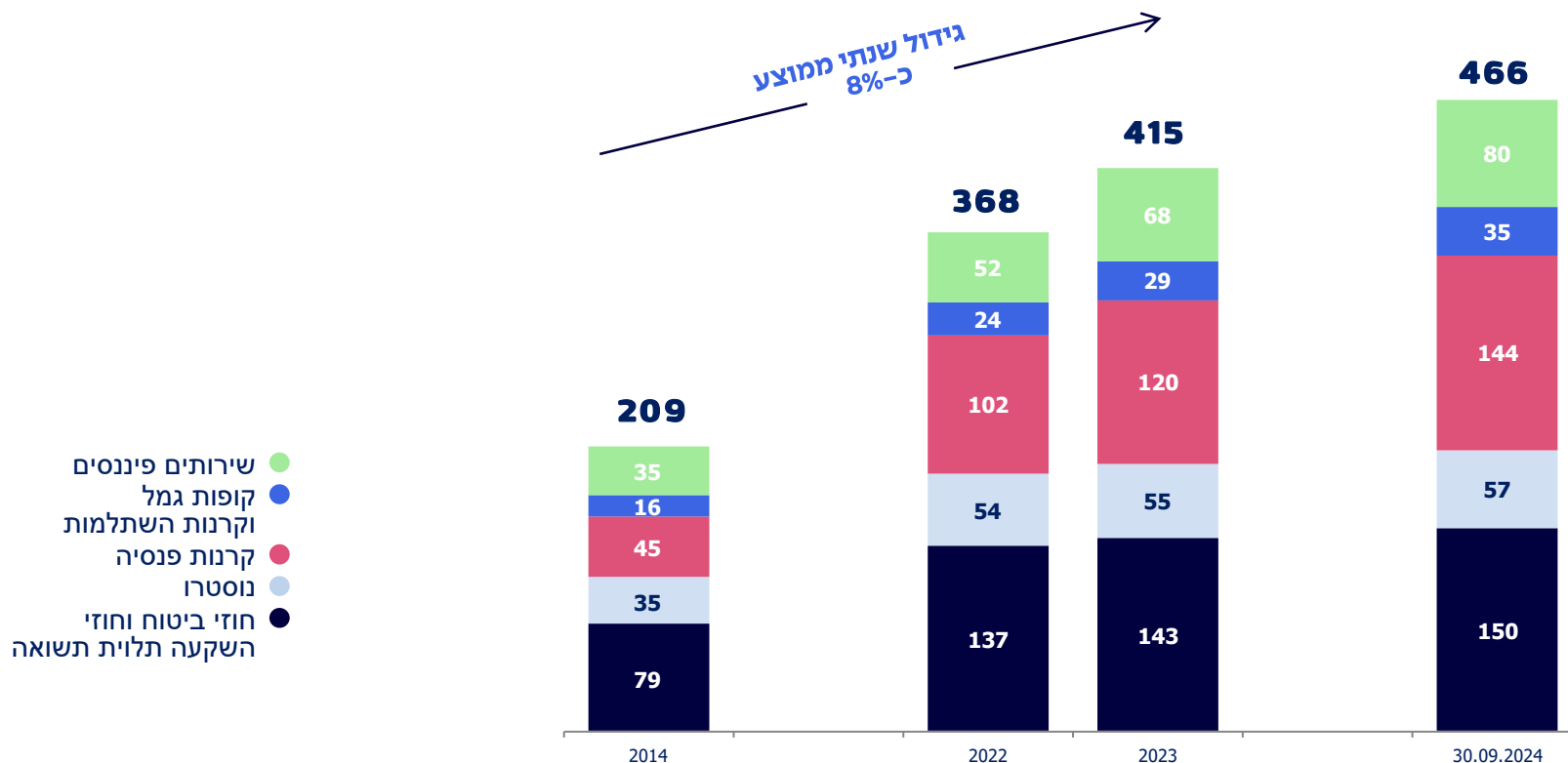
יחס כושר פירעון (סולבנסי)

- יחס כושר פירעון ללא הוראות מעבר **עלה לכ-98%** נכון ליום 30 ביוני 2024, לעומת כ-78% נכון ליום 31 בדצמבר 2023.
- יחס כושר פירעון עם הוראות מעבר **עלה לכ-129%** נכון ליום 30 ביוני 2024, לעומת כ-123% נכון ליום 31 בדצמבר 2023.
- עיקר השיפור נובע מהשפעת עליית עקום הריבית ועדכון הנחות דמוגרפיות על שיעורי מימוש גמלה.

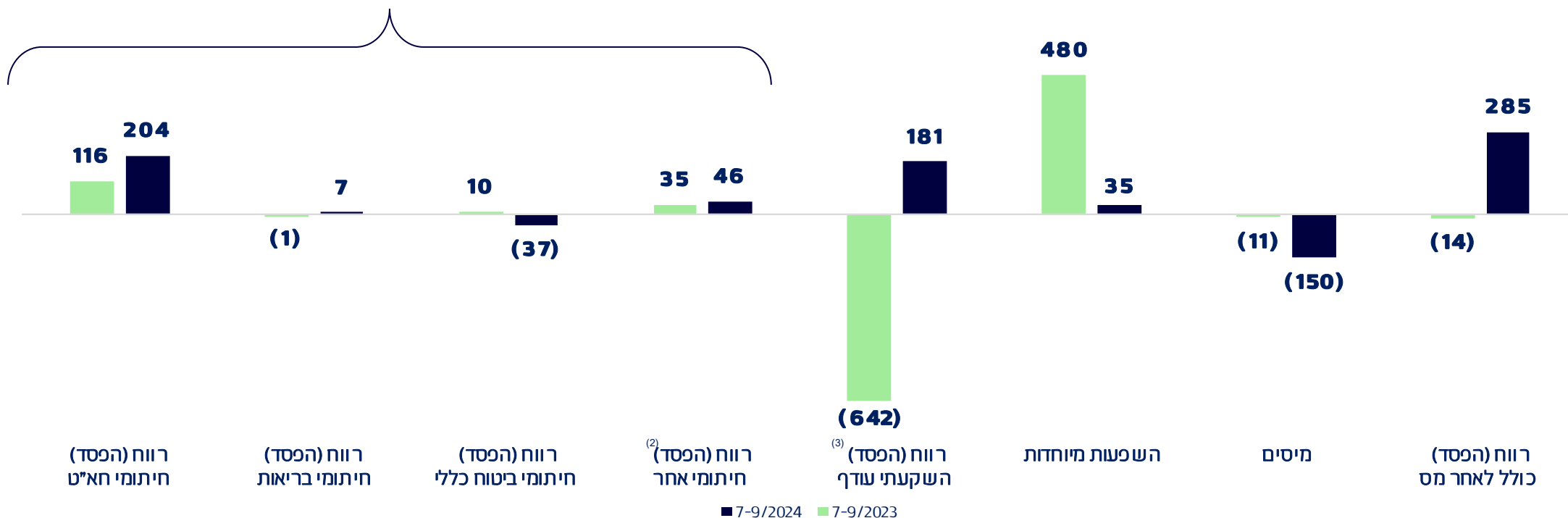
נמשכת מגמת הצמיחה בפרמיות ובדמי גמולים

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





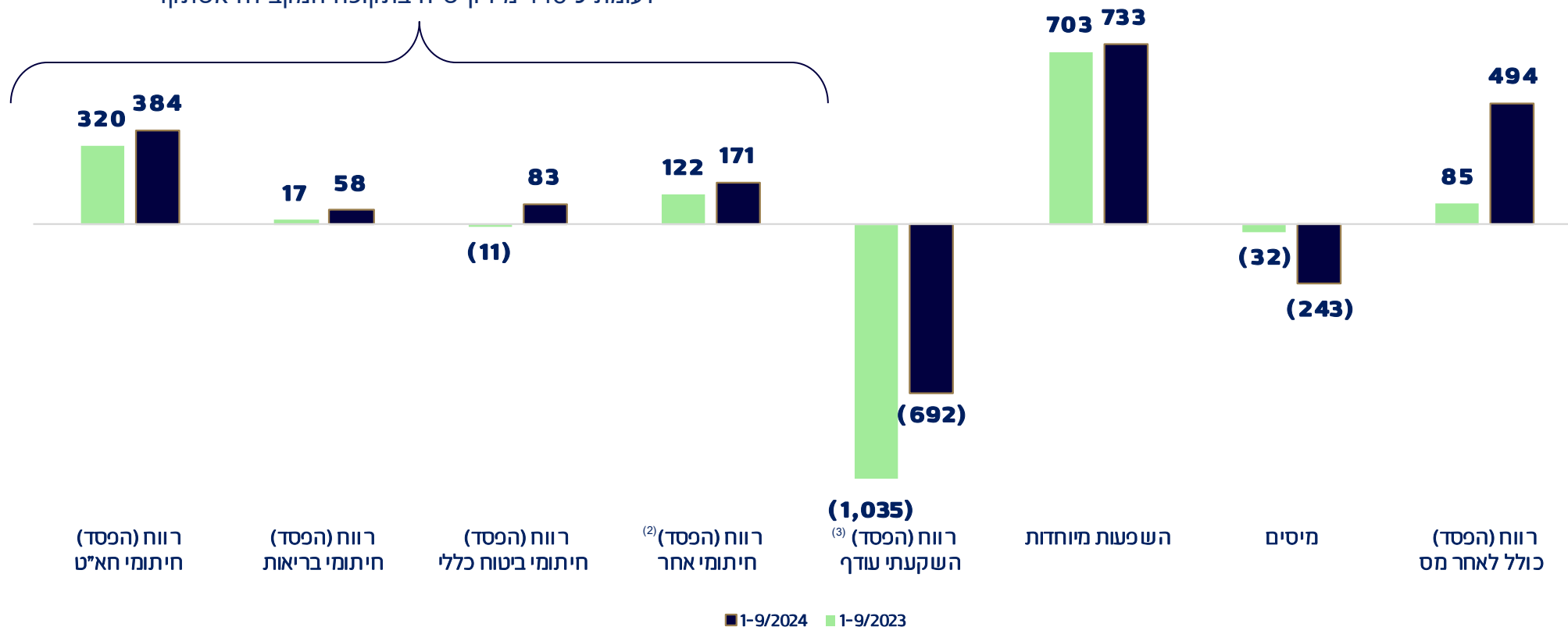
סה"כ רווח (הפסד) חיתומי⁽¹⁾ ברבעון כ-219 מיליון ש"ח
לעומת כ-160 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד



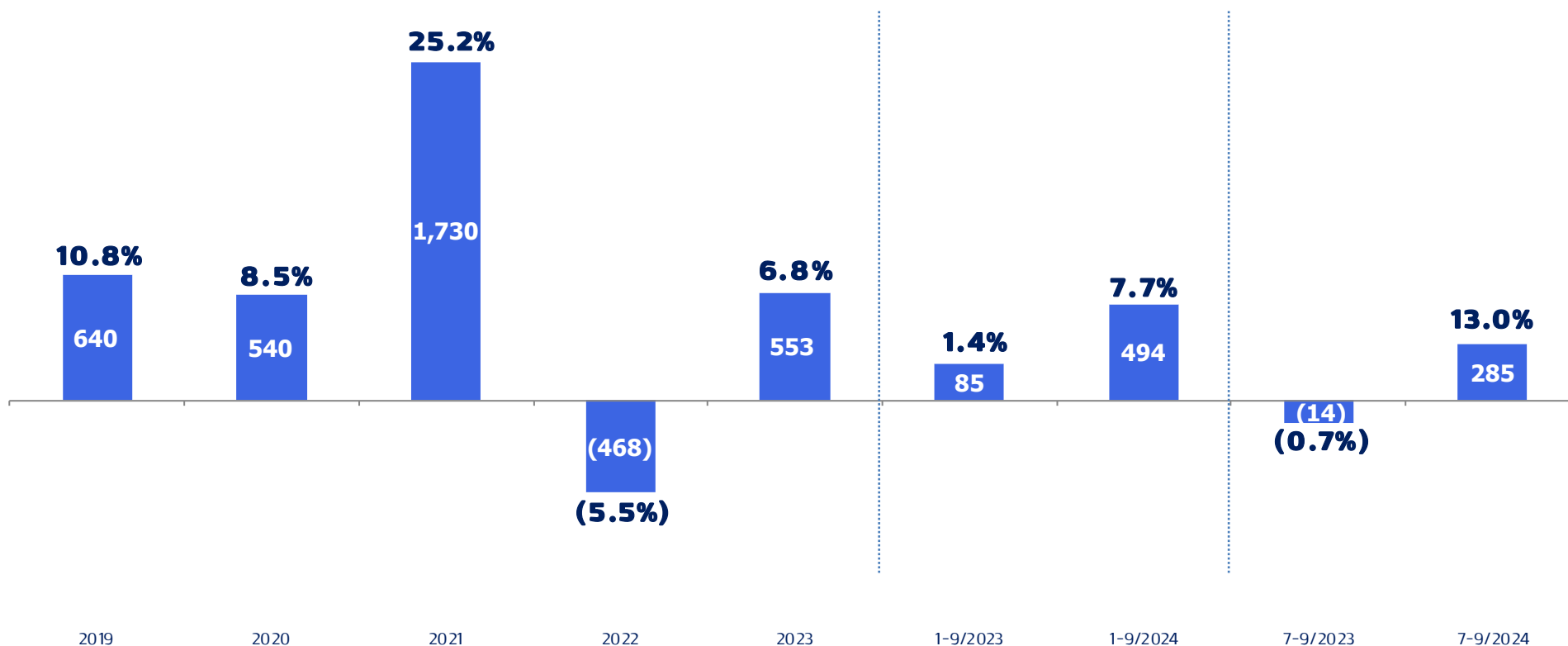
(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2% ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
(2) רווח חיתומי אחר- רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסיים.
(3) רווח עודף/חסר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

עיקרי התוצאות העסקיות בתקופה המדווחת ובתקופה ובמקבילה אשתקד (במיליוני ש"ח)

סה"כ רווח (הפסד) חיתומי⁽¹⁾ בתקופה המדווחת כ-695 מיליון ש"ח
לעומת כ-448 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

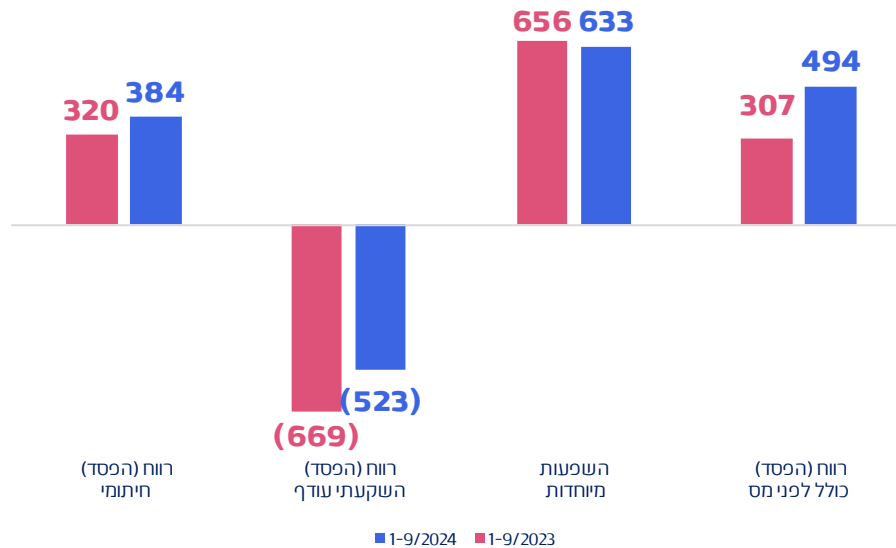


(1) רווח מפעילות ביטוחית בקווי העסקים העיקריים של הקבוצה הכולל הכנסות מהשקעות על בסיס הנחות תשואות ריאליות (קבועות בכל תקופות הדיווח) שאותן קבעה מגדל ביטוח שהינן בין 2% ל-4.5% לשנה בתחומי הפעילות השונים וללא השפעות מיוחדות.
(2) רווח חיתומי אחר- רווח מפעילות הסוכנויות ושירותים פיננסים.
(3) רווח עודף/חסר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

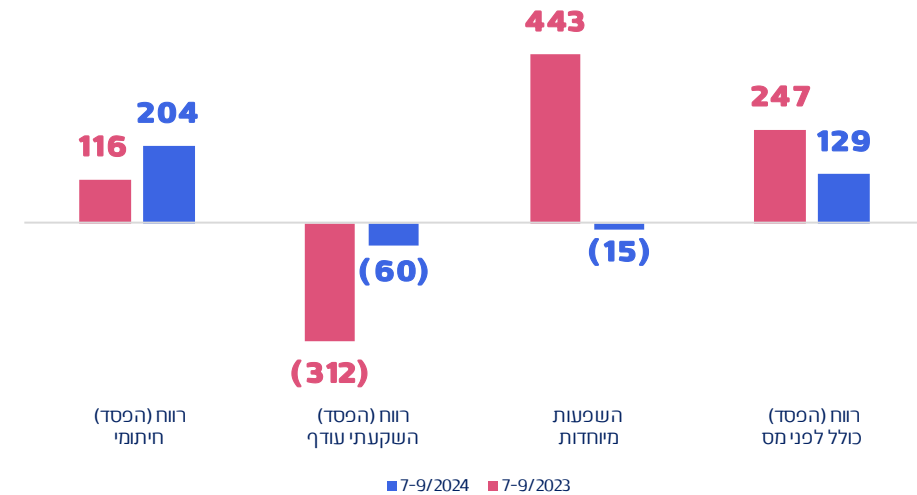


- המשך מגמת גידול במכירות החדשות של הפנסיה: כ-49% ברבעון וכ-42% בתקופה המדווחת
- גידול ברווח החיתומי הנובע בעיקר משיפור ברווח בענפי אובדן כושר עבודה ונכויות ועלייה בדמי הניהול הקבועים
- המשך נידוד נטו חיובי בקופות הגמל וקרנות הפנסיה ברבעון ובתקופה המדווחת

הרכב הרווח הכולל בתקופה המדווחת

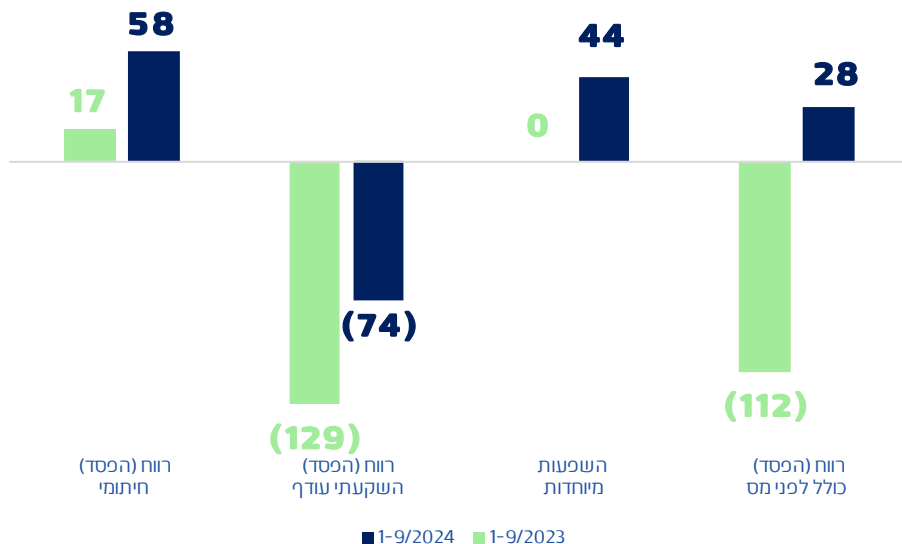


הרכב הרווח הכולל ברבעון המדווח

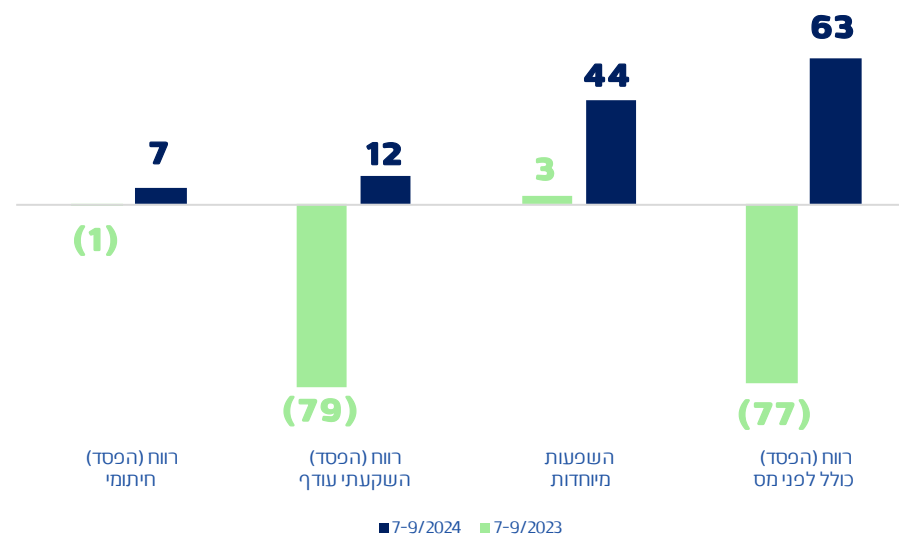


- הגידול ברווח החיתומי בתקופה המדווחת נבע בעיקר משיפור בתוצאות
- גידול של כ-5% בפרמיות ברבעון ושל כ-4% בתקופה המדווחת

הרכב הרווח הכולל בתקופה המדווחת

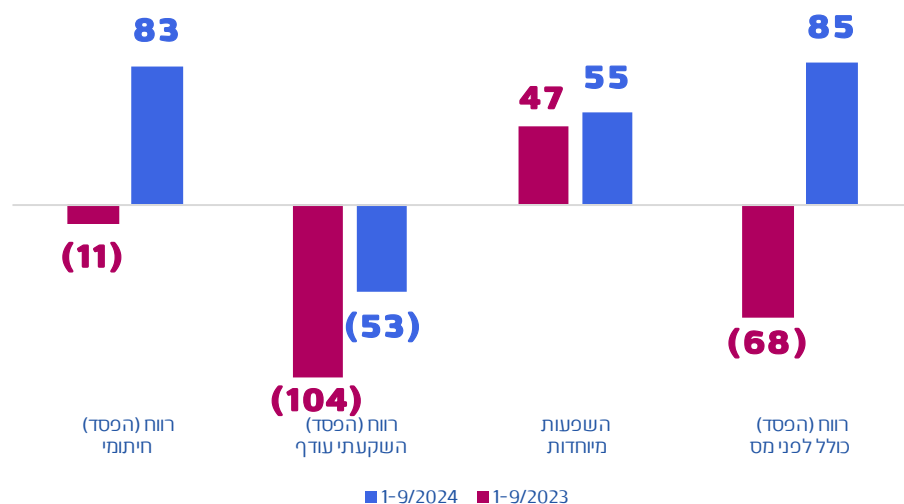


הרכב הרווח הכולל ברבעון המדווח

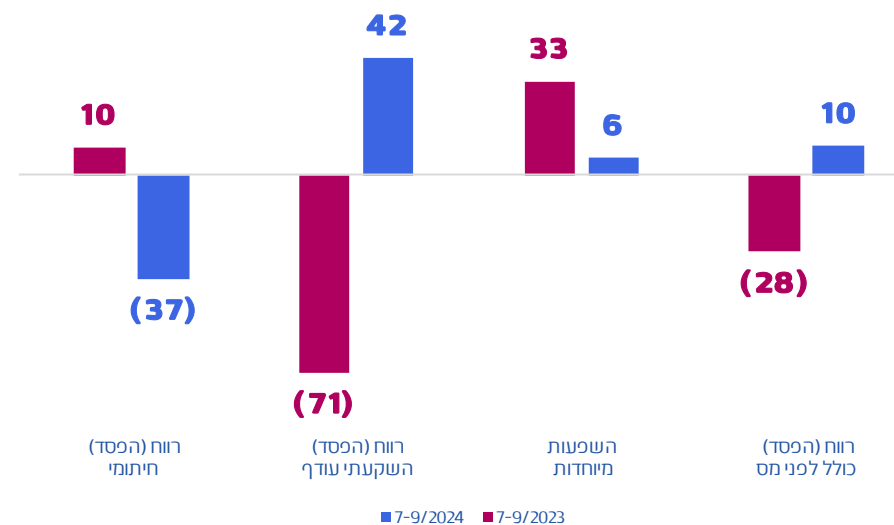


- שיפור משמעותי ברווח החיתומי בתקופה המדווחת הנובע בעיקר מענפי הרכב וזאת בהתאם לתוכנית העבודה
- גידול של כ-16% בפרמיות ברבעון ושל כ-8% בתקופה המדווחת הנובע בעיקר מעלייה בפרמיה הממוצעת בענפי הרכב
- ברבעון חלה הרעה בענף החבויות אשר נבעה בעיקר מהתפתחות שלילית בתביעות בגין שנות חיתום ותיקות

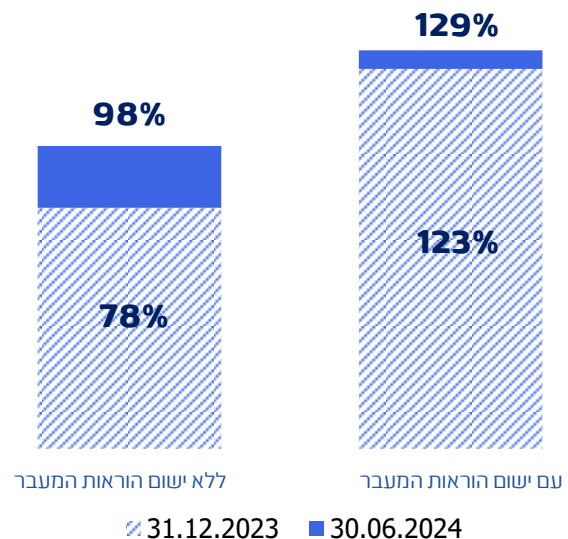
הרכב הרווח הכולל בתקופה המדווחת



הרכב הרווח הכולל ברבעון המדווח

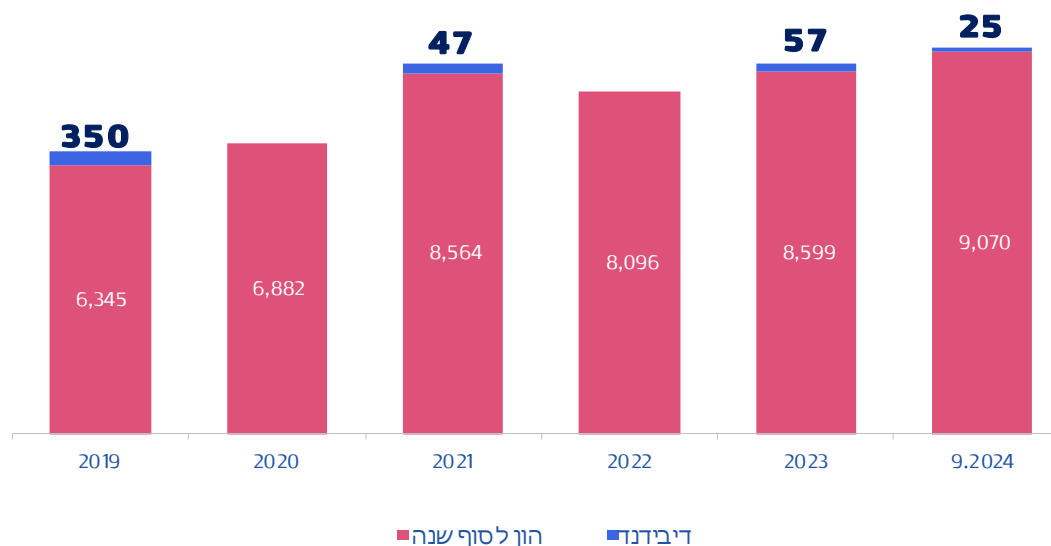


יחס כושר הפירעון של מגדל ביטוח



מגדל ביטוח צפויה ליישם לראשונה את המודל הסטוכסטי במסגרת חישוב יחס כושר הפירעון ליום 31 בדצמבר 2024. להטמעת המודל הסטוכסטי צפויה להיות השפעה המוערכת בתוספת של כ-9% וכ-11% ביחס כושר הפירעון הכלכלי נכון ליום 30 ביוני 2024, ללא התחשבות ולאחר התחשבות בהוראות המעבר בהתאמה.

הון וחלוקת דיבידנד- מגדל אחזקות



ביום 20 בנובמבר 2024 אישר דירקטוריון מגדל אחזקות חלוקת דיבידנד בסך של כ-30 מיליון ש"ח, אשר מקורו בדיבידנד ממגדל שוקי הון לבעלי מניות מגדל אחזקות.

הגדלת הרווחיות החיתומית בכל קווי העסקים:

- דגש על חיתום מוקפד
- גידול בנתח שוק במוצרים נבחרים



גידול של למעלה מ-50% ברווח החיתומי בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2024 לכ-695 מיליון ש"ח, בהשוואה לכ-448 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות - המשך הגדלת המרווח הפיננסי והתשואה על ההון בתיק הנוסטרו



יחס כושר פרעון (סולבנסי) - התקדמות משמעותית לעבר השגת היעד



חיזוק משמעותי: מגדל תיכנס כשותפה עם י.ח דמרי בפרויקט שכירות ארוכת טווח

עופר פטרסבורג
עורך לאחרונה: 27.8.2024 / 11:54

הבעת אמון בשכירות ארוכת טווח: מגדל ביטוח ופיננסים תיכנס כשותפה עם חברת י.ח דמרי בפרויקט בפתח תקווה. מגדל תרכוש 49% מהזכויות בקרקע בשכונת סירקין; הפרויקט העתידי יכלול 339 דירות להשכרה וכ- 2,000 מ"ר שטחי מסחר ותעסוקה



הדמיה: הפרויקט של חברת י.ח דמרי בפתח תקווה / סטאפליס רועי כהן

ההיסטוריה של אליהו

אליהו כספי

עורך לאחרונה: 26.8.2024 / 11:54

בנוכחות בכירים, קבוצת "מגדל ביטוח ופיננסים" חנכה בשלישי מרכז מבקרים חדש במלאת 90 שנים להקמתה



שילמה ארנון / נאס מדור

הנתונים נחשפים: זו חברת הביטוח הטובה בישראל

הממונה על שוק ההון והביטוח פרסם את הדוח השנתי שלו ומהדוח הזה ניתן ללמוד לא מעט דברים על שוק הביטוח בישראל; יחד עם זאת, בחרנו את אחת הפעילויות המורכבות בחיי הישראלי הממוצע ושם קבע המפקח כי אלה החברות הטובות בישראל | כל הפרטים

נצחן | 11:00 7/7/2024



רזן אבני, יו"ר ניהול ניקולס אסטסדה, יו"ר מגדל, סיון פריד, יו"ר אורח

בכירי מגדל זוכים להוקרת תודה משדרות

בכירי החברה השתתפו באירוע מרגש בשדרות שבו העיר הוקירה להם תודה עבור תרומתם וסיועם לקידום העיר



מימין לשמאל: אלון דויד, מיכל הרצוב ורונן אגסי, צילום: מור אברגיל

"המלחמה מייצרת הזדמנות באג"ח הקונצרני; אפשר להרכיב תיק עם אג"ח בדירוג גבוה בתשואה של 6.5%-7"

יובל באר אבן, מנהל השקעות העמיתים במגדל: "זו אולי קליישה, אבל מניות הבנקים מאוד אטרקטיביות גם הנדל"ן המסחרי - חברות כמו מליסרון וביג; גם מניות הגז דפנסיביות"

ריי שיינמן | 12:01 25/09/2024

"רמת הסיכון של ישראל גבוהה מאוד — למשקיעים באג"ח אין במה להיאחז"

התשואה באיגרת חוב של ישראל ל-10 שנים עלתה ל-5.2% — שיא של 13 שנה ■ עליית התשואות נובעת מהמלחמה, מהאיבודאות הניאו־פוליטית — וגם מהעלייה בתשואות אג"ח ממשלת ארה"ב ■ "אם לא יהיה הסדר במהרה, ישראל תגיע לעוד הורדת דירוג אשראי" ■ מנגד, שער השקל־דולר מתנהל באופן מעט שונה

"החוסכים מעבירים כסף להשקעות פאסיביות ויוצרים אתגרים למנהלות ההשקעות"

בפאנל שנערך במסגרת כנס Israel Private Markets של לידר הון פרטי השתתפו ארבע מנהלות השקעות בכירות שניתחו את המצב הנוכחי בשוק ההשקעות בישראל

אמיר פרגר | 11:27, 17.07.24

נועה תשבי מככת בקמפיין של מגדל: זה המהלך האסטרטגי של החברה

מגדל ביטוח ופיננסים מציגה מהלך אסטרטגי מרשים ומכריז כי הסלוגן "טוב שיש מגדל" מאחוריך שונה ובמקומו נבחר הסלוגן החדש "מגדל, רואים רחוק". לצד המהלך התדמיתי המעניין, מגדל ביטוח ופיננסים חושפת את הפרנסות החדשה – נועה תשבי

מערכת ice | 1/7/2024 15:52



נועה תשבי (צילום יחצ מגדל)



טרנד ההשקעות הלוחט והטיפים של מנהל ההשקעות הבכיר: "הפנסיה שלכם יכולה להיחתך בחצי"

הכתבה הזו היתה הנציפה ביותר השבוע בבלוטס ועל כן אנחנו מפרסמים אותה מחדש

כשירות לקראת • ארו מגדל, מנהל ההשקעות הראשי במגדל, מספר בפודקאסט הצוללת של גלובס איך מנהלים חסכונות של 2.5 מיליון ישראלים ותיק של 360 מיליארד שקל: "מכנים את התיק לתרחישי קיצון" • הוא מסביר למה לא לכולס כדאי להמר על 500 S&P: "המשמעות היא להשקיע רק בארה"ב, בדולר ובמניות"; ונותן הצצה לתיק נדל"ן של 18 מיליארד שקל: "אנחנו חברת הנדל"ן הרביעית בארץ"

בר ליא | חזי שטרנליט | פורסם: 03.09.2024 | עודכן: 05.09.2024



★ הנציפה של השבוע ★

מגדל: "האריס תומכת נלהבת של אנרגיה ירוקה – גם של טכנולוגיה"

גלעד קייזר, מנהל דסק מניות חו"ל במגדל ביטוח ופיננסים, על המועמדת הצפויה של הדמוקרטים במקום בידן: "כשהאריס היתה התובעת הכללית של קליפורניה היא תבעה חברות נפט גדולות - השקפתה על אנרגיה ירוקה דומה לזו של בידן; יוטב קוסטיקה, מנהל השקעות ראשי במור קרנות נאמנות: "ההערכה בשוק שטראמפ ייבחר, ושהוא יוריד שוב את מס החברות"

אלמוג עזר | 22.07.24 12:38

הזוכות במכרז ביטוח הרכב לעובדי מדינה - ווישור, מגדל וביטוח ישיר



רוי שיינמן | 19/09/2024 16:49

נושאים בכתבה // ביטוח רכב • מכרז

החשב הכללי פרסם את תוצאות מכרז ביטוח הרכב הגדול בישראל: החברות ביטוח ישיר, מגדל, ו-WeSure זכו במכרז החשב הכללי לביטוח רכבי עובדי המדינה וגמלאיה לשנת 2025 ויבטחו למעלה מ-70 אלף כלי רכב בהיקף כספי מוערך של למעלה מ-350 מיליון שקל.

יום ה-300: מגדל ביטוח ופיננסים תלתה דגלים צהובים על בניין החברה

החברה תלתה 3 דגלים צהובים בקדמת הקמפוס - דגל לכל 100 ימים בשבי



יום ה-300 מגדל ביטוח, צילום: מגדל ביטוח ופיננסים



בכירי דוראל ומגדל ביטוח ופיננסים חנכו את פרויקט הסולאר של דוראל באינדיאנה

פרויקט Mammoth Solar של דוראל ממוקם במחוזות סטארק ופולאסקי שבצפון אינדיאנה, נפרש על שטח של כ-50,000 דונם; בכירי החברות חנכו את חיבורו של החלק הצפוני בפרויקט לרשת החשמל בארה"ב

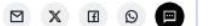


מימין: רון אגסי, ארו מגדל, יק כהן ויקי נימן, צילום: Doral Renewables LLC

נתנאל מנדלסון מונה כמשרה למנכ"ל מגדל סוכנויות

נחמה כסף | 18.8.2024 | 5:45

יהיה אמון על הפעילות הפיננסית, הובלת תהליכים אסטרטגיים בקבוצה, רכישות ופיתוח הקבוצה



נתנאל מנדלסון / אורן מרד

סוכנים



דיגיטל



טלוויזיה





תודה רבה

רבעון 3 | שנת 2024