



מגדל סוכנויות

מנוע צמיחה אסטרטגי

מגדל סוכנויות 
חברת בת של מגדל ביטוח ופיננסים

מגדל 
ביטוח ופיננסים



אלפי ארגונים ומאות
אלפי לקוחות קצה



כ-400
סוכנים עצמאיים



כ-1,000
עובדים



חצי מיליארד ש"ח
מחזור בשנת 2025



כ-15 מיליארד ש"ח
פרמיות בשנת 2025



36 מיליארד ש"ח
צבירות פיננסים
ליום 30 ביוני 26

שחקנית מובילה

קבוצת הסוכנויות
השנייה בגודלה
בישראל

מגוון סוכנויות מובילות

מבטח סימון (100%) – מנהלת ההסדרים הפנסיוניים הגדולה בישראל. פועלת בתחומי ביטוחי בריאות, פיננסים והשקעות



שגיא יוגב (100%) – מנהלת הסדרים פנסיוניים. פועלת בתחום הפיננסיים והביטוח, ומתמקדת בעסקים קטנים ובינוניים



שחם אורלן (100%) – בית סוכן. פועלת בתחומי ביטוח אלמנטרי, ביטוחי בריאות, פנסיה ומוצרים פיננסיים



פלתורס (73%) – פועלת בתחום ביטוח אלמנטרי לעסקים



מקפת שירותים פיננסיים (100%) – בית סוכן. פועלת בתחומי ביטוחי בריאות, פנסיה ומוצרים פיננסיים



חוזקות אסטרטגיות

חוזקות המהוות בסיס לצמיחה

- מערכת יחסים פיננסית וביטוחית מתמשכת עם לקוח הקצה
- מעטפת שירות הוליסטית המאפשרת הרחבת הצעת הערך ללקוח
- נאמנות לקוחות גבוהה בעיקר במוצרים מורכבים ובצמתים חשובים בחייהם

חוזקות המהוות בסיס פיננסי איתן

- מודל הכנסות בעל תלות נמוכה בשוק ההון – מייצר תזרים מזומנים יציב
- שיעורי רווחיות תפעולית גבוהים ותשואה גבוהה על ההון
- תזרימי מזומנים חזקים, יציבים וחופשיים עם דרישות הון נמוכות



אסטרטגית צמיחה כפולה

מנוע צמיחה אורגני

- צמיחה אורגנית המבוססת על יתרון לגודל והרחבת היצע המוצרים הפיננסים והאלטרנטיביים
- הצעת ערך מקיפה: מביטוח כללי, דרך חיסכון פנסיוני ובריאות, ועד לניהול עושר ואשראי
- הגדלת היקף הפעילות של בתי סוכן ע"י גיוס סוכנים חזקים והעצמת הסוכנים הקיימים
- שיפור מיומנויות ורמה מקצועית – שיפור פיריון
- הטמעת כלים דיגיטלים, דאטה ו-AI לשיפור חווית לקוח, הגברת האפקטיביות וצמצום עלויות
- מיקוד בלקוח הקצה (BTC)

הזכחת ביצוע: 14 עסקאות ב-12 חודשים בהיקף של מאות מיליוני ש"ח

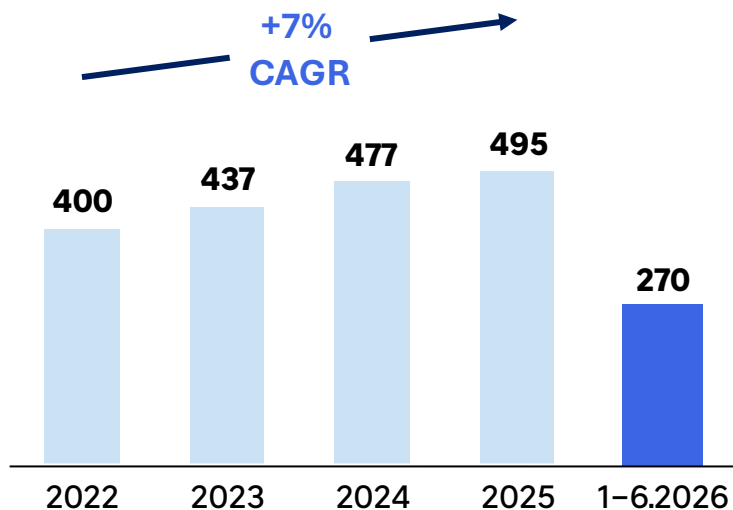
- מיזוג סוכנויות בוטיק וסוכנויות גדולות בעלות התמחות ייחודית (כגון הייטק)
- מיזוג סוכנויות בעלות סינרגיה לחברות הקבוצה
- העמקת הפעילות בעולמות הפיננסים וה- Wealth Management
- רכישות משלימות המחזקות את הפורטפוליו ובעלות ערך מוסף מעבר לגודל
- רכישת סוכנויות עם פוטנציאל השבחה גבוה
- יתרון לגודל סינרגיה וחיסכון בעלויות, ריכוז מטות תפעוליים, מערכות IT בדגש על AI, שירותי סליקה רגולציה וציות
- חיזוק הכוח המסחרי מול היצרנים חברות ביטוח ובתי השקעות

**מנוע
צמיחה
באמצעות
מיזוגים
ורכישות**

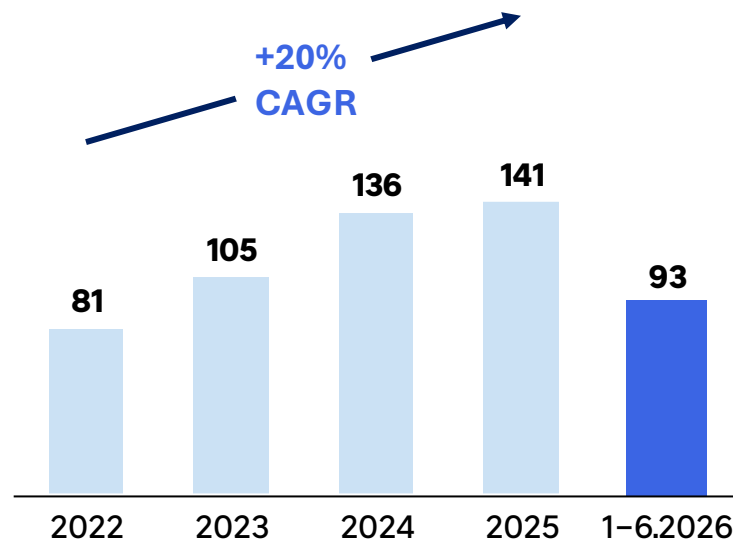
חיזוק והעמקת התשתיות 2025–2026

- שדרה ניהולית חדשה בכל חברות הקבוצה
- בניית תוכניות עבודה לשנים הקרובות כנגזרת של האסטרטגיה של הקבוצה
- העצמת תחום הפיננסים בסוכנויות וגידול של למעלה מפי שניים במכירות
- מינוף היכולות להתבסס על האיתנות הפיננסית של קבוצת מגדל
- התאמת מודל הפעילות לשוק הביטוח המשתנה
- צמיחה אורגנית
- רכישות של סוכנויות ותיקי ביטוח

הכנסות (מיליוני ש"ח)

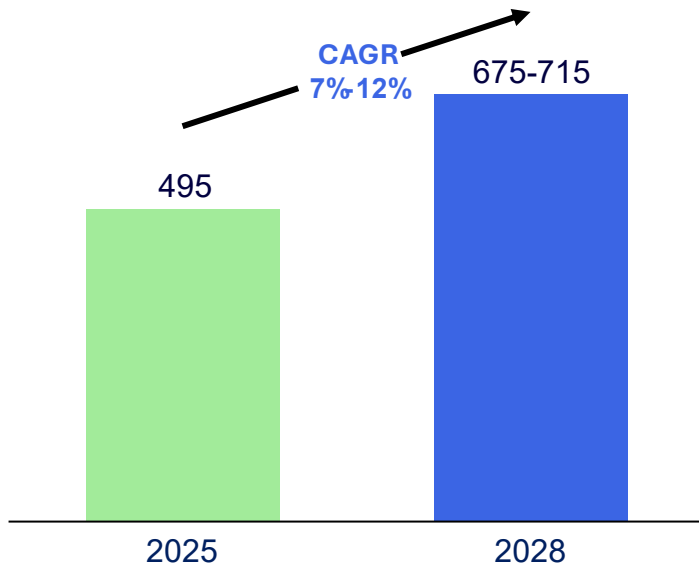


רווח לפני מס (מיליוני ש"ח)

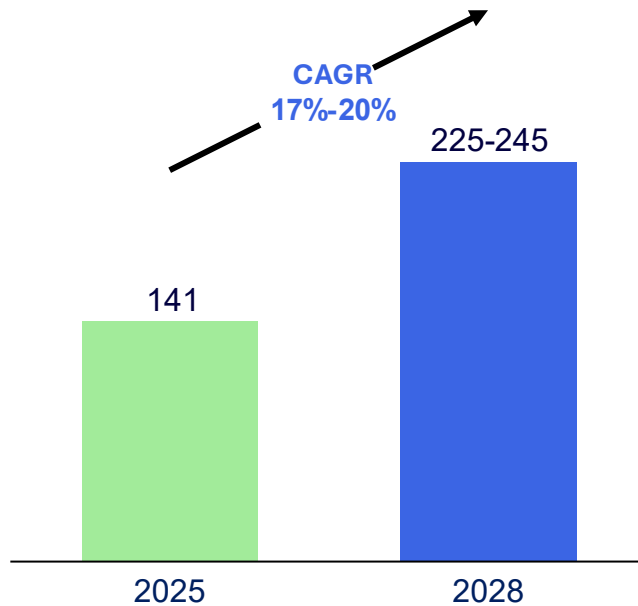


יישום
האסטרטגיה
יצא לדרך
בעוצמה

הכנסות (מיליוני ש"ח)



רווח לפני מס (מיליוני ש"ח)



היעדים
לשנת 2028

■ מגדל סוכנויות היא פלטפורמת צמיחה:

- תזרים יציב וגדל
- קשר ישיר ללקוח
- יכולת האצה באמצעות מוצרים פיננסים
- דאטה, AI
- מיזוגים ורכישות
- דרישות הון נמוכות

**מגדל סוכנויות הינה אחד ממנועי הערך האפקטיביים ביותר
של מגדל ביטוח ופיננסים לשנים הקרובות**

תודה רבה!

מגדל. רואים רחוק

