



דוחות כספיים לשנת 2020

סקירה לאנליסטים, אפריל 2021



הגבלת אחריות

מצגת זו כוללת מידע חלקי בלבד ביחס לתוצאות החברה לתקופת ינואר-דצמבר 2020 והיא נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד. המצגת אינה יכולה להחליף עיון בדיווחים שפרסמה החברה לציבור (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות החברה, בטרם קבלת החלטה בדבר השקעה בניירות ערך של החברה.

מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה, או הזמנה לקבלת הצעות כאמור והיא מיועדת למסירת מידע בלבד במסגרת מתן הסברים על החברה.

קצת עלינו:



כלל החזקות עסקי ביטוח היא מקבוצות הביטוח והחיסכון ארוך הטווח המובילות בישראל



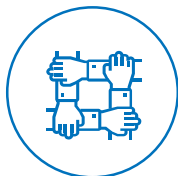
היקף הנכסים כ-237 מיליארדי ש"ח (נכון לסוף דצמבר 2020), גידול של כ-8% לעומת סוף דצמבר 2019. נכון למועד פרסום הדוח, היקף הנכסים עלה ועומד על כ-244 מיליארדי ש"ח



היקף פרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה בשנת 2020: כ-19.6 מיליארדי ש"ח, גידול של כ-2% לעומת תקופה מקבילה אשתקד על אף משבר הקורונה



מעסיקה כ-4,200 עובדים, בשנה האחרונה חל קיטון של כ-330 עובדים במצבת העובדים, אשר מתווסף לקיטון של כ-85 עובדים בשנה לפני כן (קיטון של כ-9% בשנתיים האחרונות)



פועלת ביחד עם כ-2,000 סוכני ביטוח



דירוג כלל ביטוח:

- מידרוג: Aa1.il (אופק שלילי)
- S&P מעלות: + iAA (תחזית שלילית)



דירוג פלטינה+ של ארגון מעלה בתחום האחריות התאגידית

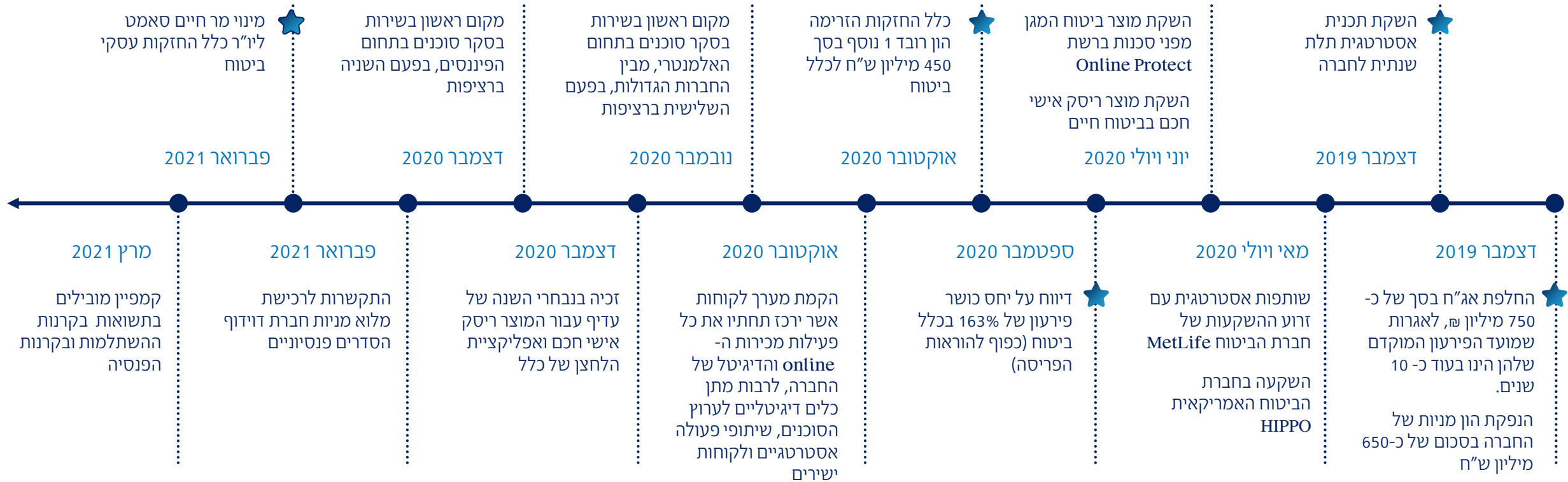


מובילים בתשואות לאורך זמן

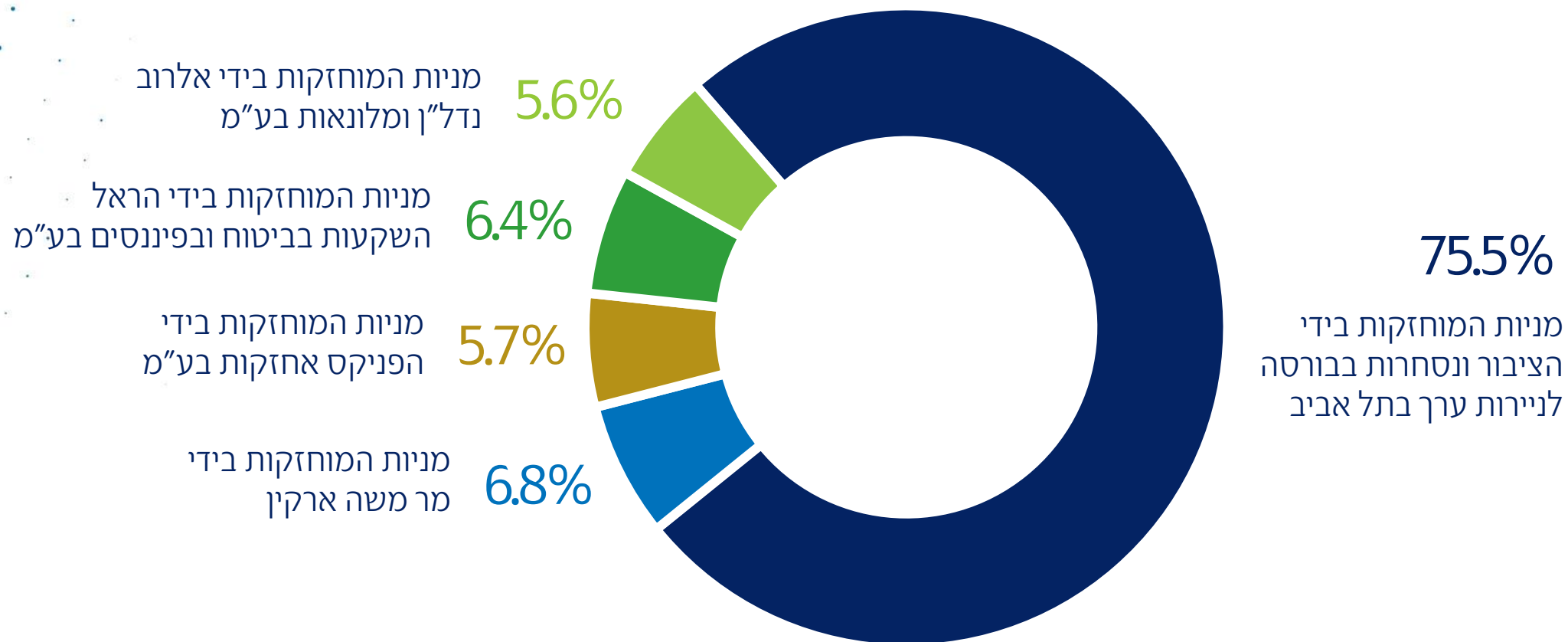


לחברה פעילות ייחודית מקרב חברות הביטוח בתחום המשכנתאות וביטוח אשראי

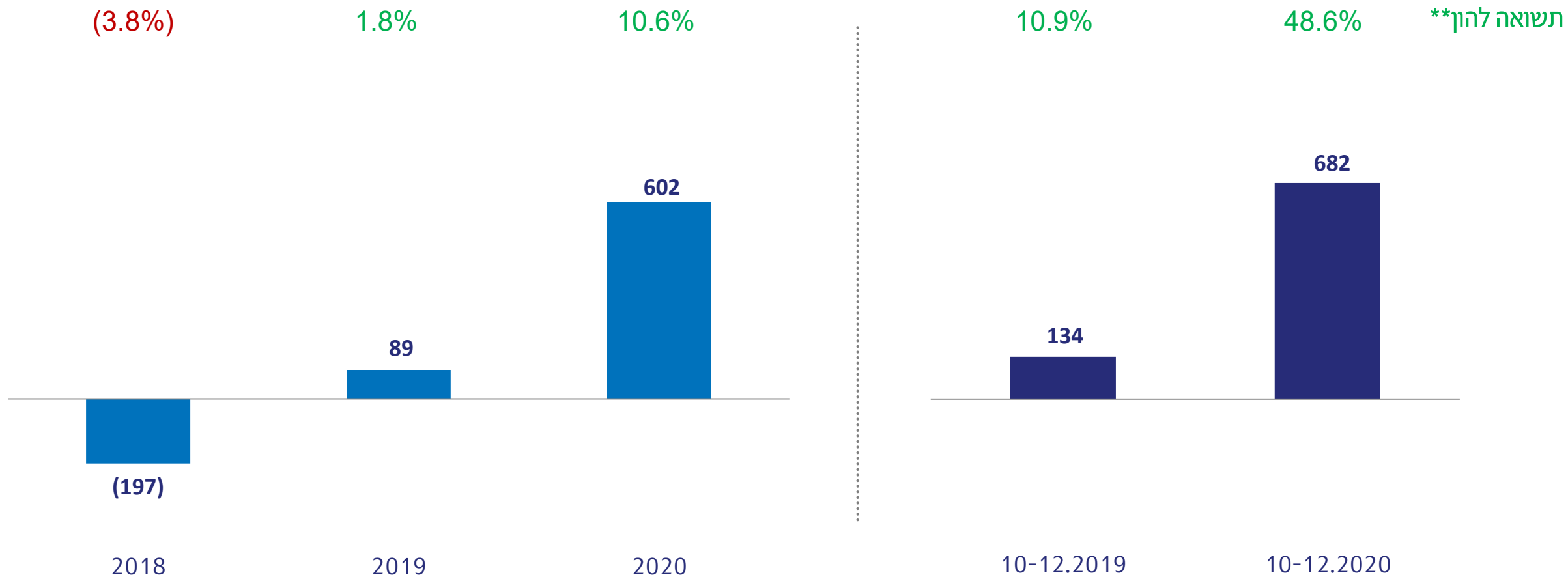
אבני דרך עיקריות



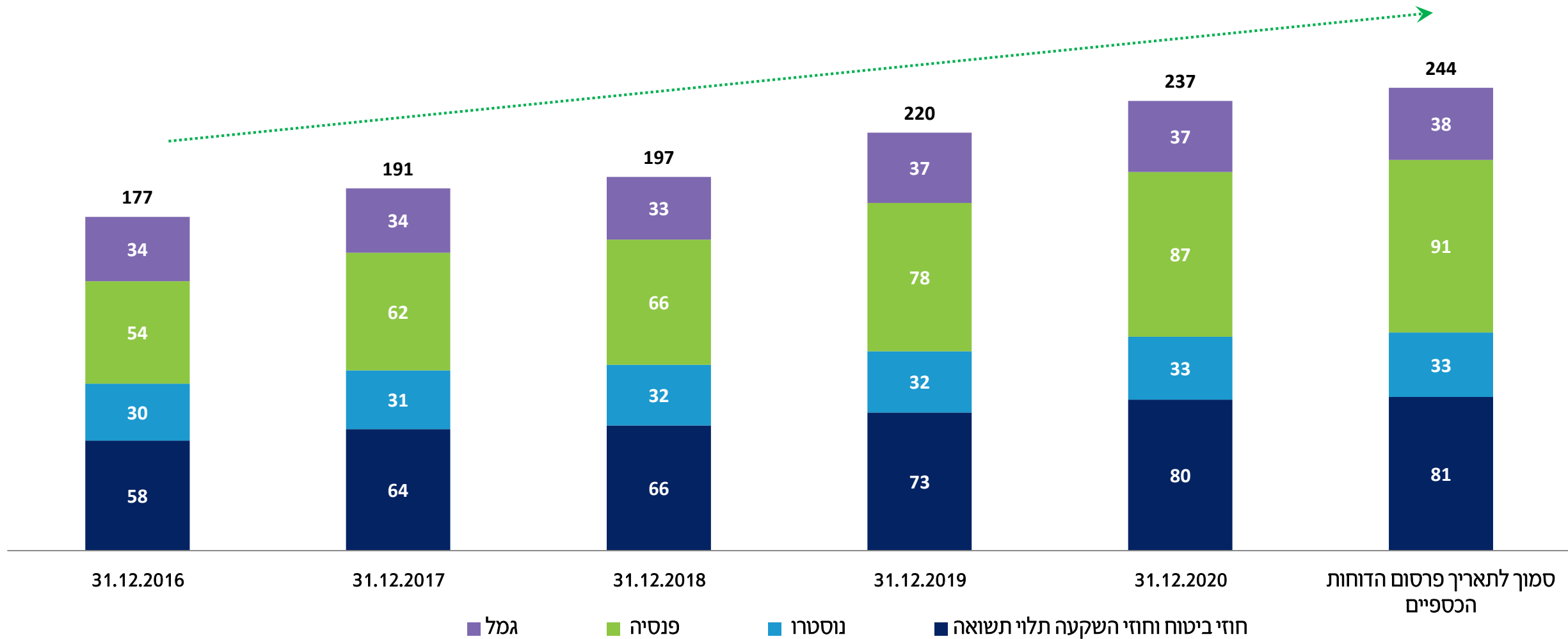
בעלי המניות



כלל החזקות - רווח כולל לאחר מס לבעלי המניות* (במיליוני ש"ח)

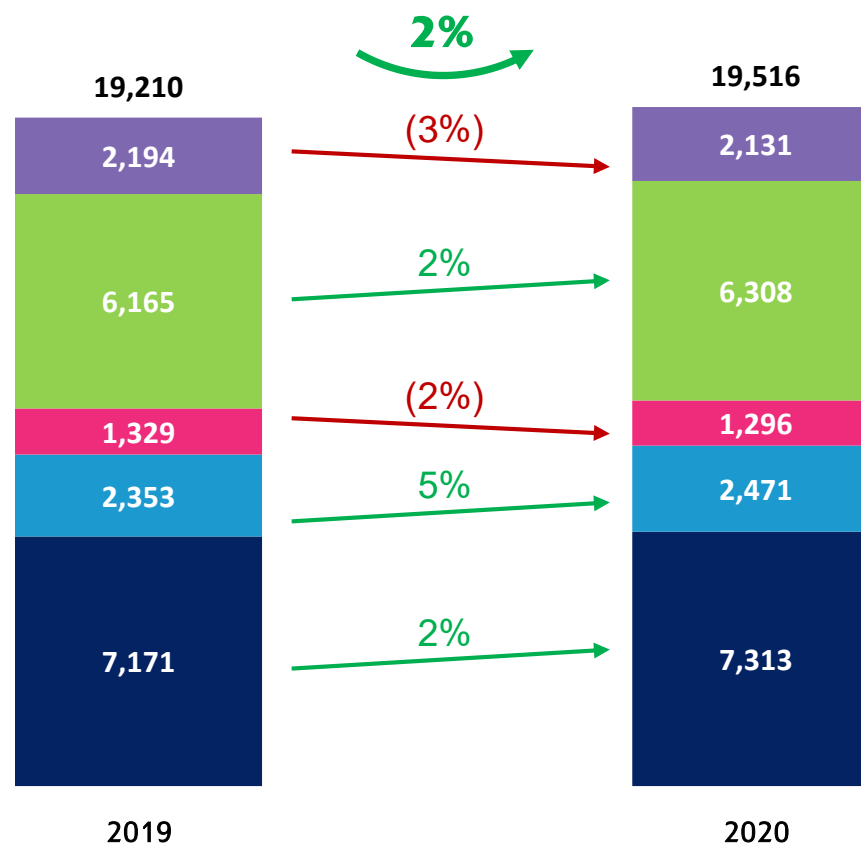


נכסים מנוהלים (במיליארדי ש"ח)



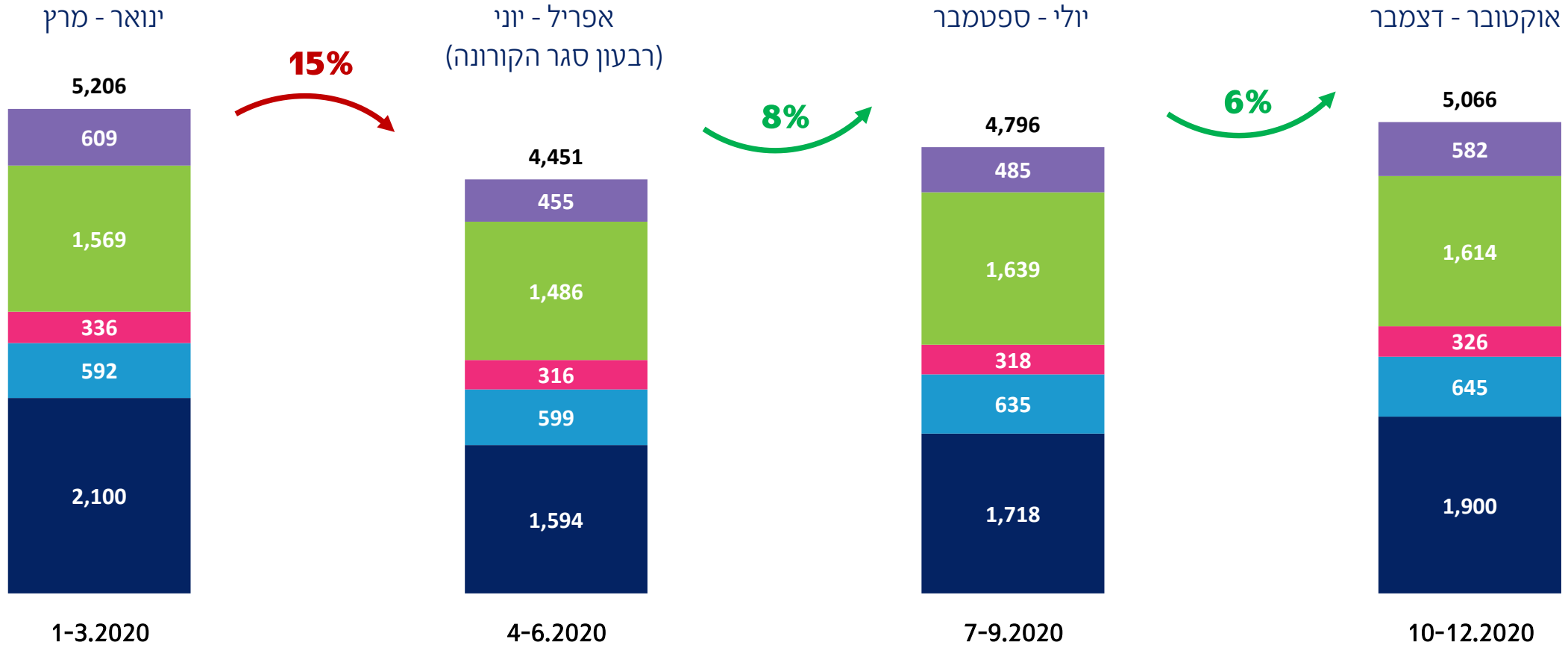
פרמיות שהורווחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה (במיליוני ש"ח)

■ גמל
 ■ פנסיה
 ■ בריאות
 ■ ביטוח כללי
 ■ ביטוח חיים



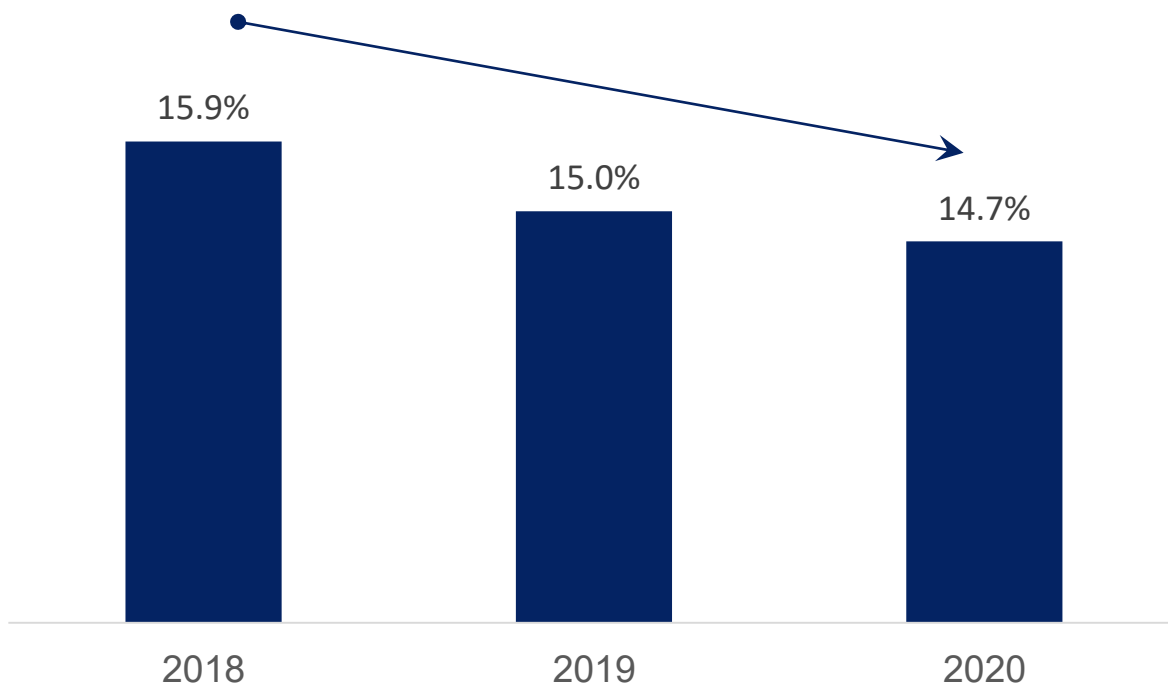
פרמיות שהורווחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה (שנת 2020, במיליוני ש"ח)

ביטוח חיים ■ ביטוח כללי ■ בריאות ■ פנסיה ■ גמל

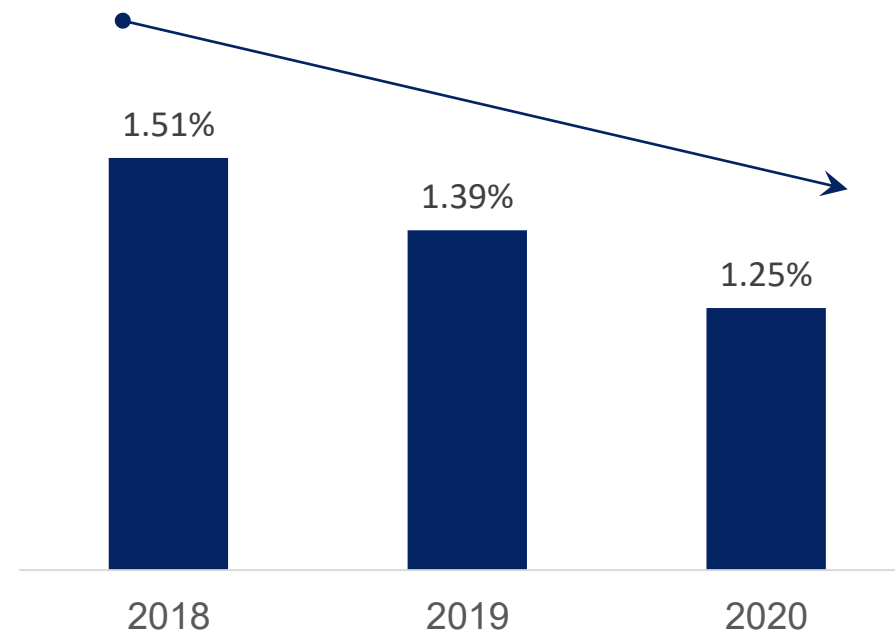


שיעור סך הוצאות הנהלה וכלליות, הוצאות שיווק ועמלות

שיעור סך הוצאות ועמלות ביחס לפרמיות, דמי
גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה

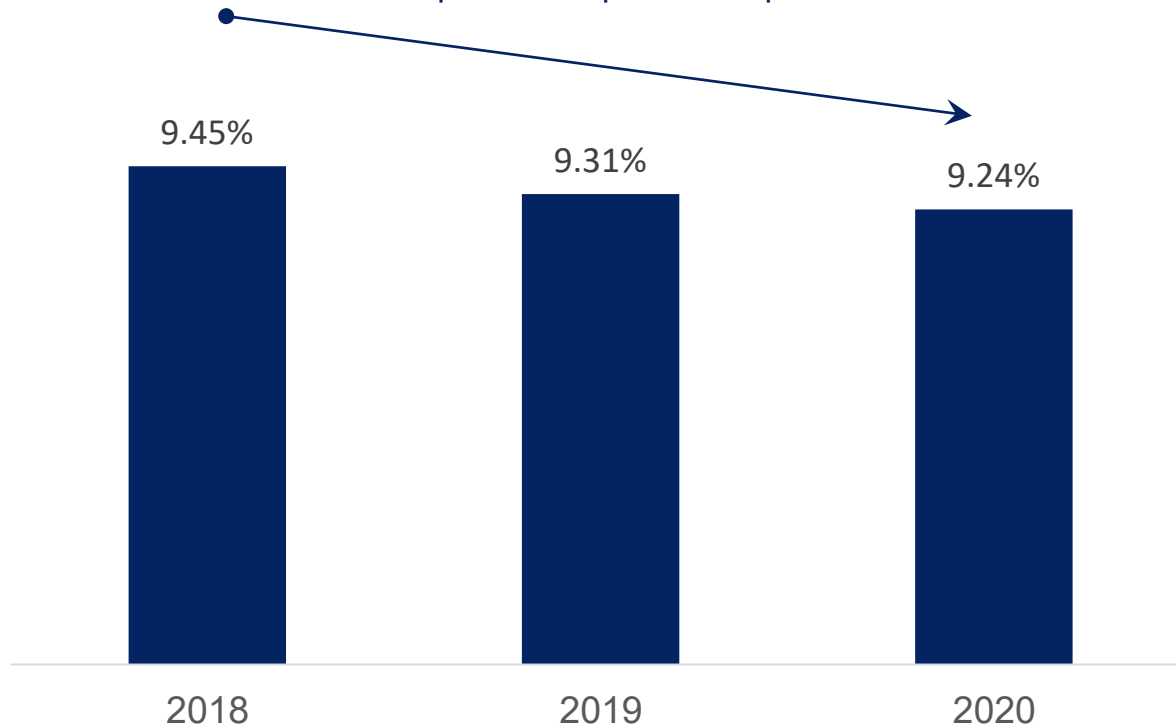


שיעור סך הוצאות ועמלות ביחס
לממוצע נכסים מנוהלים

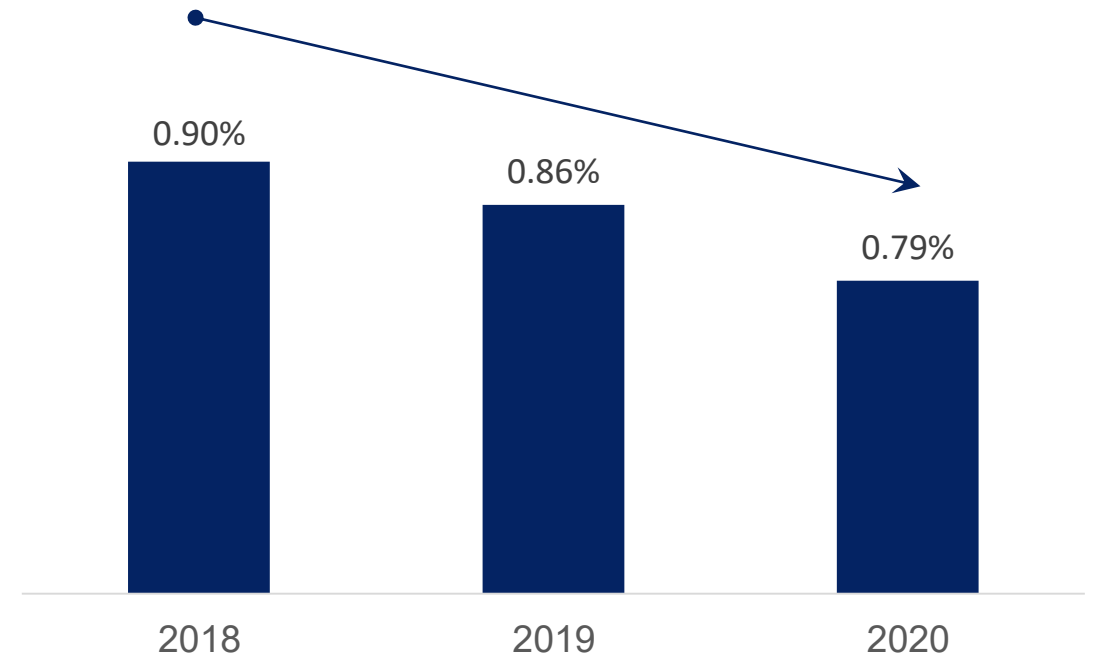


שיעור הוצאות הנהלה וכלליות*

שיעור הוצאות ביחס לפרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה

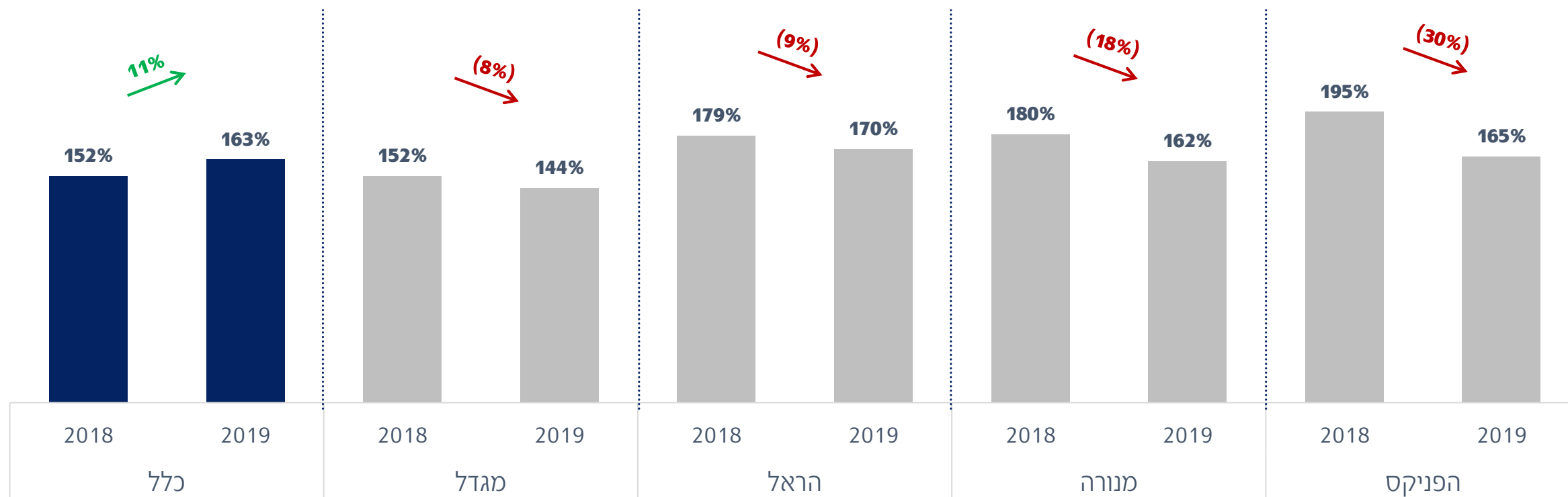


שיעור הוצאות ביחס לממוצע נכסים מנוהלים



תוצאות חישוב יחס כושר פירעון כלכלי, ליום 31 בדצמבר 2019

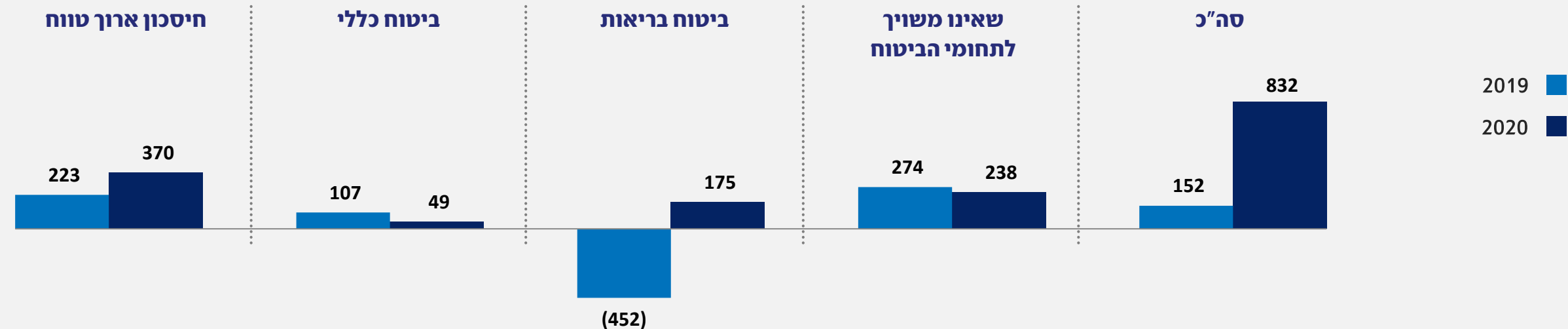
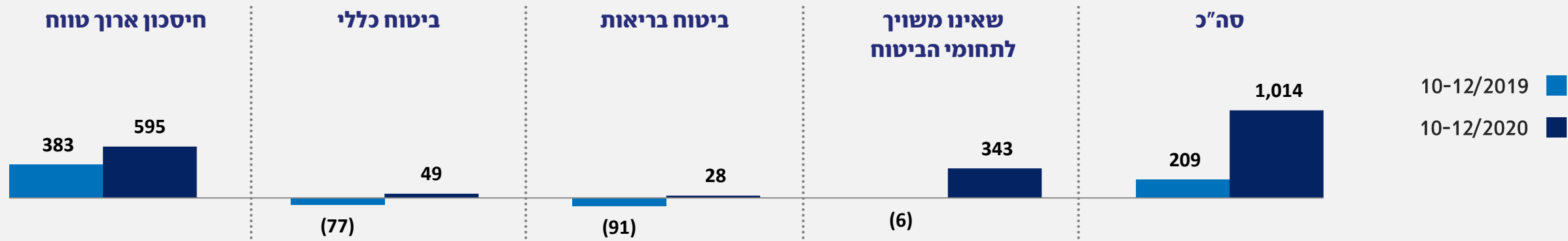
יחס כושר פירעון כפוף להוראות הפריסה



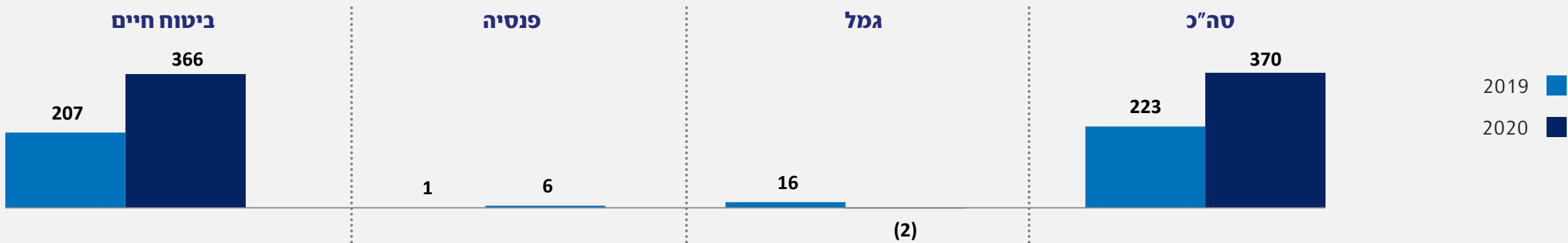
שיפור ברגישות לשינוי בשער הריבית

שינוי בשיעור הריבית*		מיליוני ש"ח
-1%	+1%	רווח כולל (הון עצמי)
(119)	460	31.12.2020
(327)	566	31.12.2019 הוצג מחדש**
(661)	638	31.12.2019 מקורי
(899)	58	31.12.2018 מקורי

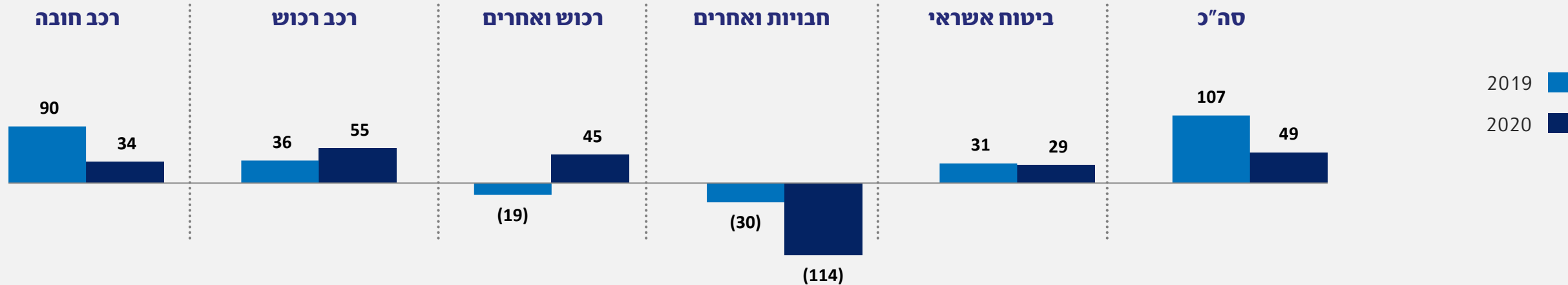
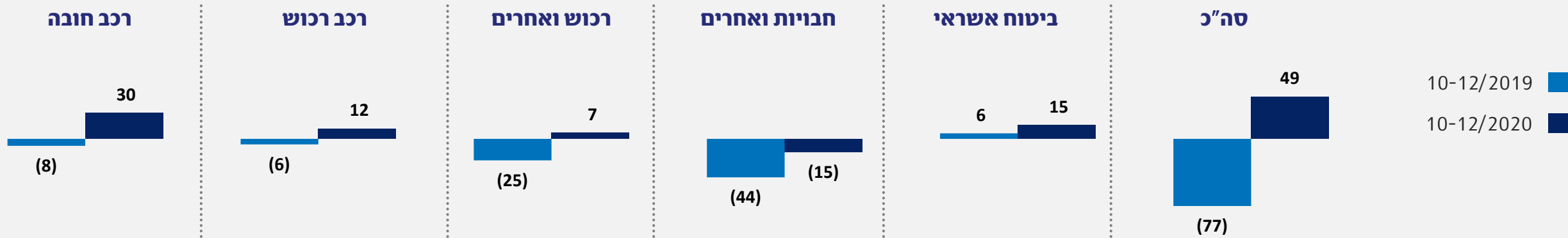
כלל החזקות - רווח כולל לפני מס לפני מגזרים (במיליוני ש"ח)



חיסכון ארוך טווח: רווח כולל לפני מס (במיליוני ש"ח)



ביטוח כללי | רווח כולל לפני מס (במיליוני ש"ח)





מובילים בתשואות

TheMarker

פברואר בפנסיה: כלל מובילה, אלטשולר שחם והלמן אלדדובי בתחתית

ממוצע התשואות במסלול עד 50 בפנסיה היה 1.16% בפברואר • בניתוח של ממוצע חמש השנים האחרונות אלטשולר עדיין מוביל בפער גדול מעל המתחרים – וחברת הביטוח מגדל בתחתית, למרות השיפור בשנת האחרונה • אלטשולר שחם לא סיים בראש הטבלה באף לא אחת מהשנים

16.3

TheMarker

כלל ממשיכה לככב בטבלת התשואות. איך היא עושה את זה?

לפי הערכות ראשוניות, קרן ההשתלמות של כלל הניכה בפברואר תשואה של 1.3% – כששאר הגופים הניכו תשואות מתונות יחסית של 0.8% בממוצע • התשואות הושפעו מותגברית החשש לעלייה באינפלציה – שהביאה לקפיצה בתשואות האג"ח הממשלתיות • כלל: הגדלנו חשיפה למגזרי התעופה, מלונאות, בני קולנוע ובנקים – שהניבו תשואה חד ספרתית ולירידות בשוקי המניות

7.3

Bizportal

פברואר שמח לקרנות ההשתלמות: כלל מובילה ומאיימת על התדמית של אלטשולר שחם

כלל ממשיכה לשמור על המקום הראשון חודש רביעי ברציפות; אלטשולר שחם כבר לא בודדה בצמרת; ילין לפידות בתחתית הטבלה; במסלול המנייתי - אנליסט מובילה בטווח הבינוני

(4)

לימור זילבר | 06:37 16/03/2021

16.3

כלכליסט

ענף ההשתלמות על הגל החיובי של 2021 גם בפברואר

קרנות ההשתלמות הגדולות הציגו תשואה ממוצעת של 0.8% ואילו הקרנות הקטנות 0.7% בלבד בחודש שעבר. הקרן של כלל ביטוח, שהובילה בינואר, עדיין בראש עם תשואה של 1.27% בפברואר ו-2.75% מתחילת השנה

16.3

כלכליסט

ביידן והחיסונים העלו את כלל לראש טבלת התשואות

קרן ההשתלמות של כלל ביטוח במסלול הכללי הובילה את טבלת התשואות בינואר עם 1.46%. אחריה: אקסלנס עם 1.22% ואנליסט עם 1.18%. סוגרת את הטבלה ילין לפידות עם 0.82%

16.2

כלכליסט

הראלי בנובמבר הביא לתשואה של 4.5% בהשתלמות

חברת הביטוח כלל ביטוח הובילה את טבלת ההשתלמות של חודש נובמבר עם תשואה של 5.29%. אלטשולר שחם סוגר אותה מלמטה עם תשואה של 3.37%, אבל מוביל בתשואה לשלוש שנים

16.12



מובילים בשירות – מקום ראשון בסקרי שירות סוכנים

ביטוח כללי ופיננסים

פעם שלישית גלידה

שנה שלישית ברציפות במקום הראשון
בסקר שביעות רצון הסוכנים בביטוח אלמנטר

כלל ביטוח ופיננסים גאה להוביל בפעם השלישית ברציפות את חוויית השירות בקרב סוכני הביטוח בישראל. נמשך להעניק לכם את השירות האיכותי והמקצועי ביותר, למען הצלחתנו המשותפת

לו רק הייתה אולימפיאדה
בביטוח...

כלל ביטוח ופיננסים
אלופים שלוש פעמים!

תודה לסוכני כלל ביטוח ופיננסים שבחרו בנו במקום הראשון בביטוח כללי ופיננסים. ובמקום הראשון בתחום הפנסיוני מבין חברות הביטוח הגדולות! אנו גאים להוביל בכל תחומי הביטוח שבחנו בסקר. יחד נמשיך ונפתח את המוצרים והשירותים הטובים ביותר בענף.

שנה שנייה
ברציפות!

תודה לסוכני כלל ביטוח ופיננסים שבחרו בנו במקום הראשון בסקר שביעות רצון בתחום הפנסיוני, מבין חברות הביטוח ובתי ההשקעות! אנו גאים להוביל ולהיות במקום הראשון בכל תחומי השירות שבחנו בסקר. נמשיך ונעניק לכם את המוצרים והשירותים הטובים ביותר בענף.

החברה קיבלה את הציונים הגבוהים ביותר בקטגוריות מובילות, ביניהן: הוגנות, שקיפות, תעריפים, זמינות העובדים, גמישות, נוחות העבודה בפורטל החברה, קשר חם ואישי עם הצוות המקצועי ושביעות רצון מתפקוד החברה בתקופת קורונה

מקום
ראשון



מובילים בשירות- מדד הסולידריות בתקופת הקורונה

מדד כולל לביטוח בתי עסק

חברה	מדד
מגדל	8.1
כלל	7.9
הכשרה	7.9
הראל	7.8
שלמה	7.2
הפניקס	7.0
איילון	6.8
ביטוח חקלאי	6.5
שומרה	5.7
מנורה	5.3
שירביט	3.7

מדד כולל בביטוח רכב

חברה	מדד
הראל	6.25
כלל	6
שומרה	5.5
ליברה	5.25
שלמה	5.25
AIG	5
ביטוח ישיר	5
הכשרה	5
ווישור	5
הפניקס	4.75
איילון	4
מנורה	4
שירביט	4
ביטוח חקלאי	3.75
מגדל	3.25



מובילים בחדשנות – זכיה בנבחרי השנה של עדיף

ריסק אישי חכם, הלחצן



**ריסק
אישי
חכם**

מודל ראשוני וייחודי מסוגו בישראל המהווה מהפכה בתחום ביטוח החיים. ביטוח חיים למקרה מוות, בהתאמה אישית, המאפשר למבוטחים לקבוע את הגיל בו עליית הפרמיה תיעצר, כדי שעלות הביטוח לא תפתיע אותם בעתיד

**”הלחצן
של כלל”**

אפליקציה פורצת דרך המרכזת את כל השירותים הדחופים הנדרשים ללקוחות. מדובר במהלך השירות הדיגיטלי משמעותי ביותר אשר חוצה קטגוריות בענף הביטוח, וניכר מתוך נתוני ההורדות והשימושים החוזרים כי הלחצן עונה על צורך אמיתי של לקוחות החברה



מובילים בחדשנות – זכיה בתחרות "אנשים ומחשבים"

כלל IT

זכייה בתחרות מצטייני המיחשוב של "אנשים ומחשבים" לשנת 2020

- יישום חכם לניהול תביעות באמצעות בינה מלאכותית בתחום הביג דאטה (Predictive Analytics), בקטגוריית ניתוח נתונים, אנליטיקה, BI, ביג דאטה ו-AI
- פתרון VDI מתקדם של VMware Horizon לתשתית חיבור מרחוק, בתחום ההמשכיות העסקית



אחריות תאגידיית- פתחון לב



חברה מצליחה נמדדת באמצעות קריטריונים רבים, בין היתר גם ביכולתה להסתכל על המעגלים הסביבתיים בהם היא מתקיימת ולפעול למענם.

לקראת חג הפסח קיימה החברה משדר התרמה מיוחד עבור עמותת פתחון לב, לאיסוף סלי מזון לאוכלוסיות מוחלשות. אירוע ההתרמה התקיים במוקד שירות הלקוחות של כלל ובמסגרתו ענו עובדי החברה, בהתנדבות, לשיחות התורמים.

בסיומו של ערב מרגש זה נתרמו 68,899 ארוחות בשווי תרומה של 6.2 מיליוני ש"ח

נותנים מכל הלב

כלל ביטוח ופיננסים
נותנים מכל הלב

24.3.2021

יום ההתרמה הארצי לפתחון לב



דבר המנכ"ל והיו"ר

“



**יורם נוח, מנכ"ל
כלל החזקות**

כלל ביטוח ופיננסים משיאה ב-2020 ערך לכל בעלי העניין שלה ומציגה היום את התוצאות הטובות ביותר בעשור האחרון, תוך שהיא מיישמת בהצלחה את התוכנית האסטרטגית שהתוותה בשלהי 2019, שהותאמה במהלך 2020 ומציגה יעדי צמיחה והתייעלות מהמובילים בענף, תוך שיפור משמעותי ברווח החיתומי.

על אף משבר הקורונה, שהשפיע לרעה על השווקים הפיננסיים, המשק ובהתאם על תוצאות החברה ברבעון הראשון, השכילה החברה להתנהל באחריות ובמקצועיות, תוך ניצול הזדמנויות השקעיות, כך שעד לסיומה של שנת 2020, נרשמו במצטבר מתחילת השנה הכנסות מדמי הניהול משתנים בסך של כ-305 מיליוני ₪. היקף הנכסים המנוהלים של החברה הגיע לשיא חדש בסוף שנת 2020 ועומד על כ-237 מיליארד, גידול של 8% לעומת סוף שנת 2019, ולאחר תקופת הדוח, עלה לכ-244 מיליארד ₪.

יחס הסולבנסי של החברה, בהתחשב בהוראות הפריסה, עומד על 163% ומשקף את איתנותה הפיננסית, ומאפשר לה גמישות גבוהה בניהול עסקיה. התשואה להון בשנת 2020 עמדה על 10.6% וברבעון הרביעי של שנת 2020 על 48.6% (בחישוב שנתי). יצוין, כי החברה בוחנת את עדכון יעד ההון, וזאת בהתאם להתפתחויות העסקיות והרגולטוריות שאירעו בתקופה האחרונה.

כלל ביטוח ופיננסים מציגה שיפור בכל הפרמטרים התפעוליים שלה, מובילה בשירות ללקוחות לפי מדדי האוצר, מובילה בדירוגים של לשכת סוכני הביטוח בענפי הביטוח האלמנטרי, חיסכון ארוך טווח והפיננסים, כמו גם במדד הסולידריות, המודד את מידת תרומת החברה לציבור בעת המשבר, וכל זאת לצד הובלה מתמשכת בתשואות לעמיתים בשלל מוצריה. כל אלה מעמידים את החברה בנקודת פתיחה מצויינת לשנת 2021, להמשך יישום התוכנית האסטרטגית שלה לצמיחה מואצת לצד התייעלות ושיפור הפיריון.

בתחום האחריות התאגידית, זכינו השנה בציון הגבוה ביותר: "פלטינה +" של ארגון "מעלה" ולאחר תאריך הדו"ח, בחודש פברואר 2021 פרסמנו את דו"ח האחריות התאגידית הראשון של החברה, אשר מבטא את מכלול השיקולים החברתיים, הסביבתיים, האתיים והערכיים בהם אנו נוקטים בפעילותנו העסקית היומיומית. במסגרת זו, לפני מספר ימים, התנדבו עובדות ועובדי החברה במוקדי השירות של כלל, במשדר התרמה ייעודי של עמותת פתחון לב לקראת חג הפסח, בו נאספו תרומות לסלי מזון עבור אלו ידם אינה משגת, בסך של כ-6.2 מיליון ₪.

זו הזדמנות נוספת להודות למנהלות ומנהלי החברה ולעובדיה, כמו גם לסוכנות וסוכני הביטוח על שותפות מלאה בהצלחת החברה, בשנה כה מאתגרת, ולתפנית שהחברה מציגה בכל הפרמטרים המהותיים לפעילותה.

“



**חיים סאמט, יו"ר
כלל החזקות**

כלל ביטוח ופיננסים מציגה תוצאות מרשימות בשנת 2020. אני מודה בשם דירקטוריון החברה להנהלת החברה ועובדיה על מאמציהם ותרומתם לתוצאות אלו, בשנה כה מאתגרת. דירקטוריון כלל החזקות ימשיך לפעול להמשך שיפור המגמה, מתוך מטרה להביא את החברה חזרה למובילות בענף, זאת תוך הקפדה על כללי ממשל תאגידי ראוי, עשייה ברוכה והשאת ערך ללקוחות, לסוכני החברה ולציבור בעלי המניות.

תודה.

