

מצגת אנליסטים

רבעון I | 2021

הגבלת אחריות

מצגת זו כוללת מידע חלקי בלבד ביחס לתוצאות החברה לתקופת ינואר-מרץ 2021 והיא נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד. המצגת אינה יכולה להחליף עיון בדיווחים שפרסמה החברה לציבו (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות החברה, בטורם 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.



מי אנחנו?

פועלת ביחד עם כ-2,000 סוכני ביטוח



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



מעסיקה כ-4,100 עובדים, מיוני 2019 חל קיטון של כ-500 במצבת העובדים (קיטון של כ-11%)



היקף הנכסים כ-246 מיליארדי ₪ (נכון לסוף מרץ 2021), גידול של כ-4% לעומת סוף דצמבר 2020



דירוג פלטינה + של ארגון מעלה בתחום האחריות התאגידית



היקף פרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה ברבעון הראשון של 2021: כ-5.5 מיליארדי ₪, גידול של כ-6.5% לעומת תקופה מקבילה אשתקד



מובילים בתשואות לאורך זמן



לחברה פעילות ייחודית מקרב חברות הביטוח בתחום המשכנתאות וביטוח אשראי



דירוג כלל ביטוח: מידרוג: Aa1.il (אופק שלילי) S&P מעלות: iIAA+ (תחזית שלילית)

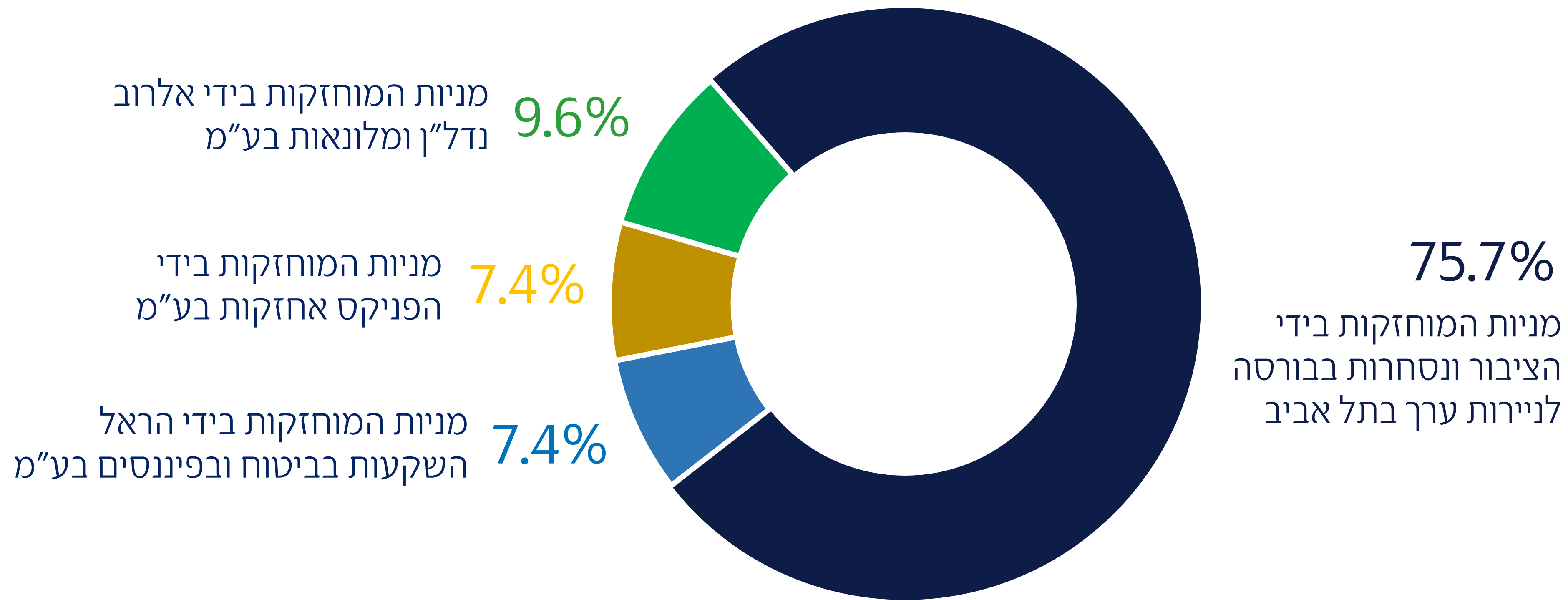


אבני דרך עיקריות

מאי ויולי 2020	פברואר 2020	דצמבר 2019	דצמבר 2019
שותפות אסטרטגית עם זרוע ההשקעות של חברת הביטוח MetLife השקעה בחברת הביטוח האמריקאית HIPPO	השקת אפליקציית הלחצן של כלל - שירותי חירום ללקוחות החברה במגוון תחומים	אישור תוכנית אסטרטגית תלת שנתית לחברה	החלפת אג"ח בסך של כ-750 מיליון ₪, לאגרות שמועד הפירעון המוקדם שלהן הינו בעוד כ-10 שנים. הנפקת הון מניות של החברה בסכום של כ-650 מיליון ₪
אוקטובר 2020	אוקטובר 2020	ספטמבר 2020	יוני ויולי 2020
כלל החזקות הזרימה הון רובד 1 נוסף בסך 450 מיליון ₪ לכלל ביטוח	הקמת מערך לקוחות אשר ירכז תחתיו את כל פעילות מכירות ה-online והדיגיטל של החברה, לרבות מתן כלים דיגיטליים לערוץ הסוכנים, שיתופי פעולה אסטרטגיים ולקוחות ישירים	דיווח על יחס כושר פירעון של 163% בכלל ביטוח (כפוף להוראות הפריסה)	השקת מוצר ביטוח המגן מפני סכנות ברשת Online Protect השקת מוצר ריסק אישי חכם בביטוח חיים
פברואר 2021	דצמבר 2020	דצמבר 2020	נובמבר ודצמבר 2020
התקשרות לרכישת מלוא מניות חברת דוידוף הסדרים פנסיוניים	זכיה בנבחרי השנה של עדיף עבור המוצר ריסק אישי חכם ואפליקציית הלחצן של כלל	כלל החזקות הופכת לחברה ללא גרעין שליטה	מקום ראשון בשירות בסקר סוכנים בתחום האלמנטרי, מבין החברות הגדולות, בפעם השלישית ברציפות ובסקר סוכנים בתחום הפיננסים, בפעם השנייה ברציפות
מאי 2021	מאי 2021	מרץ 2021	פברואר 2021
השקת מוצר ביטוח מנהלים חכם - מנהלים FIRST	רכישת 14% מסוכנות הביטוח הדיגיטלית WOBI	קמפיין מובילים בתשואות בקרנות ההשתלמות ובקרנות הפנסיה	מינוי דירקטוריון חדש בכלל החזקות, מינוי מר חיים סאמט ליו"ר כלל החזקות

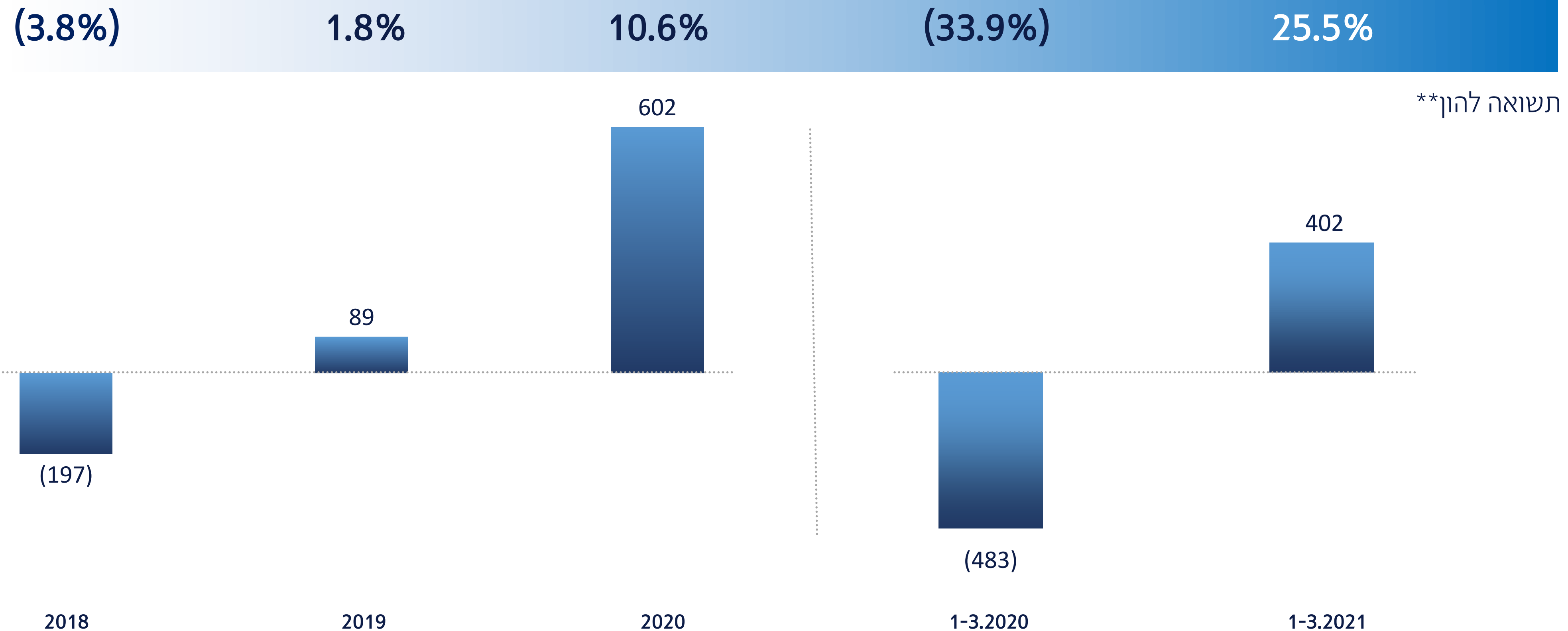


בעלי המניות



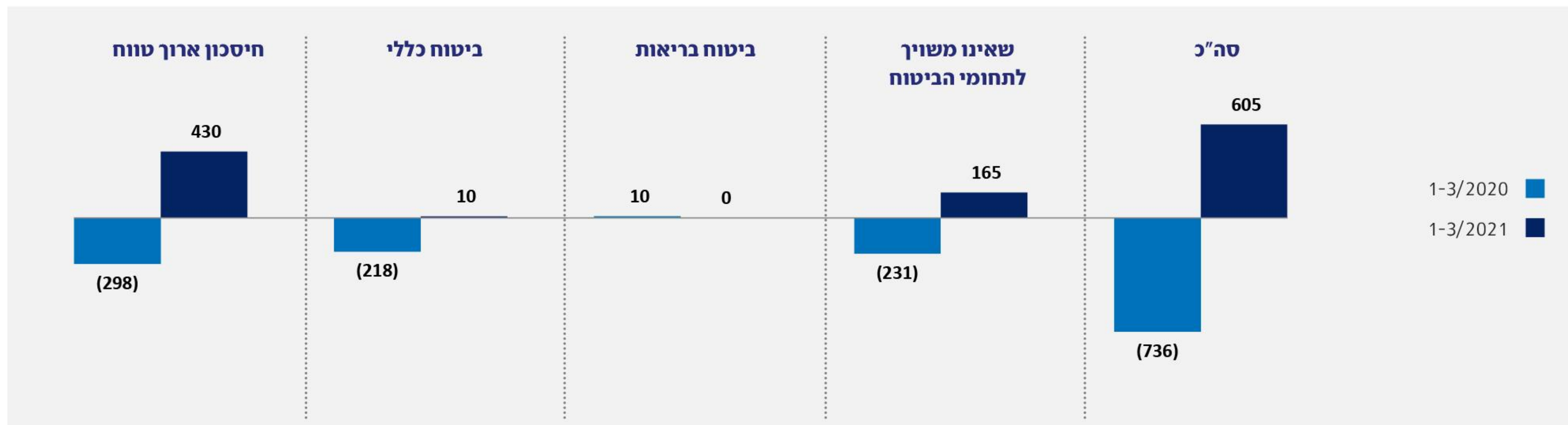
* לפי מיטב ידיעת החברה, בהתאם למידע שנמסר לה נכון למועד זה. מוצגים בעלי מניות עם החזקה של 5% ומעלה.

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

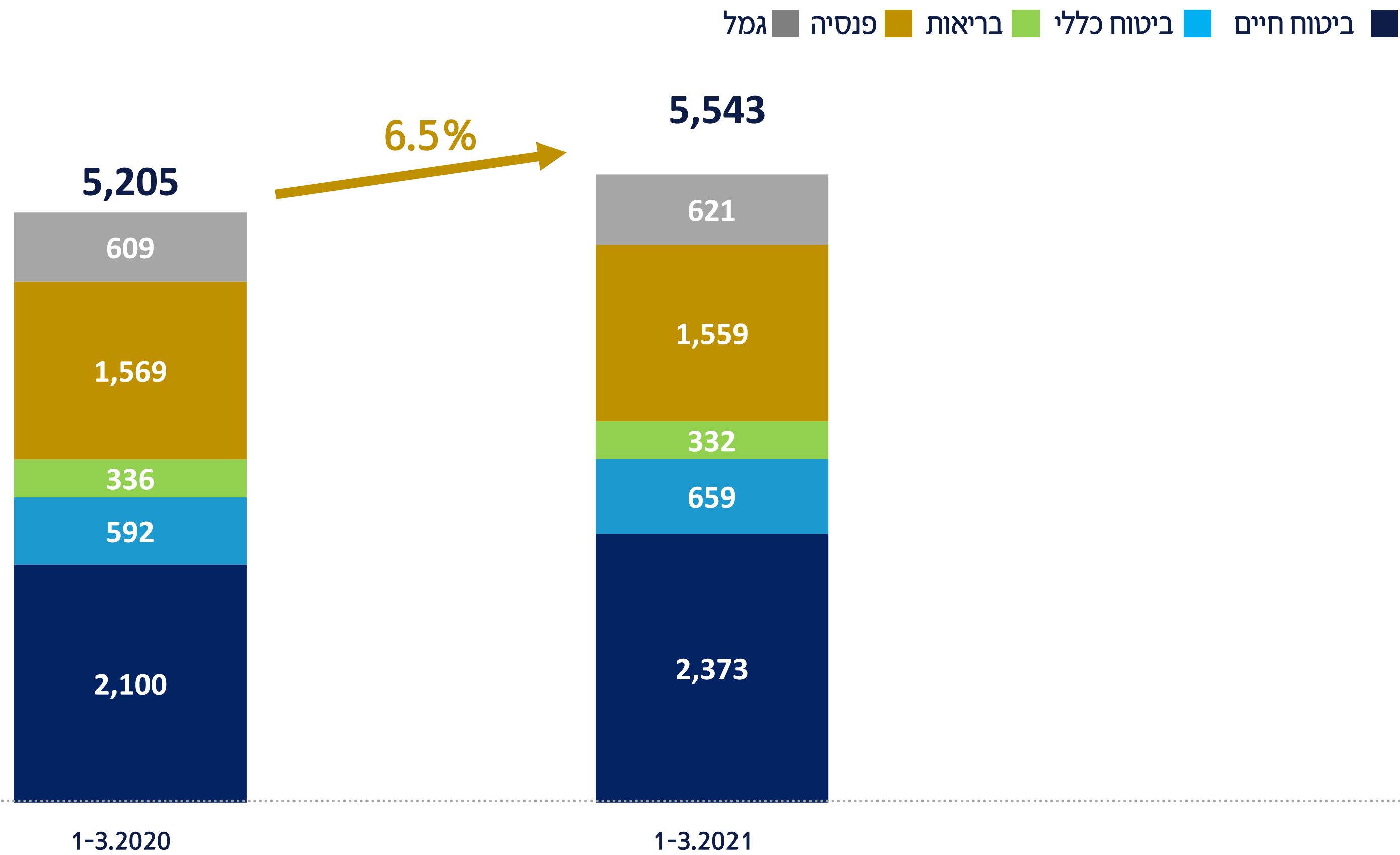


* הרווח הכולל בשנים 2018-2019 הוצג מחדש בשל יישום למפרע של הוראות חוזר רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בדבר 'החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - בדיקת נאותת העתודה'.
 ** תשואה להון במונחים שנתיים - התשואה להון מחושבת על בסיס הרווח לתקופה המיוחס לבעלי המניות של החברה מחולק בהון לתחילת תקופה המיוחס לבעלי המניות של החברה. הרווח לחישוב התשואה להון ברבעון מחושב לפי מכפלה של הרווח ברבעון כפול ארבע.

רווח כולל לפני מס מגזרים (במיליוני ש"ח)

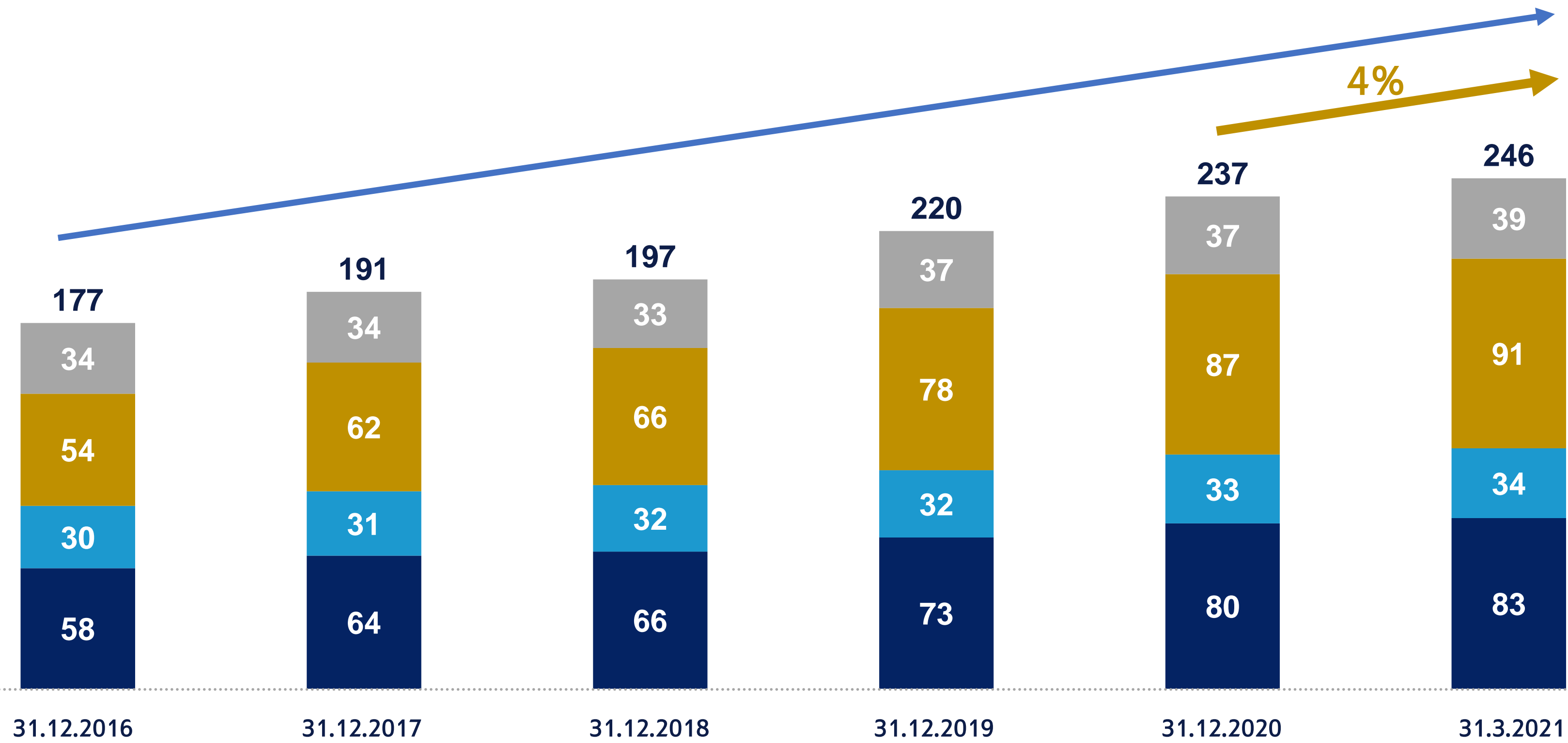


פרמיות שהורווחו ברוטו, דמי תגמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה (במיליוני ש"ח)



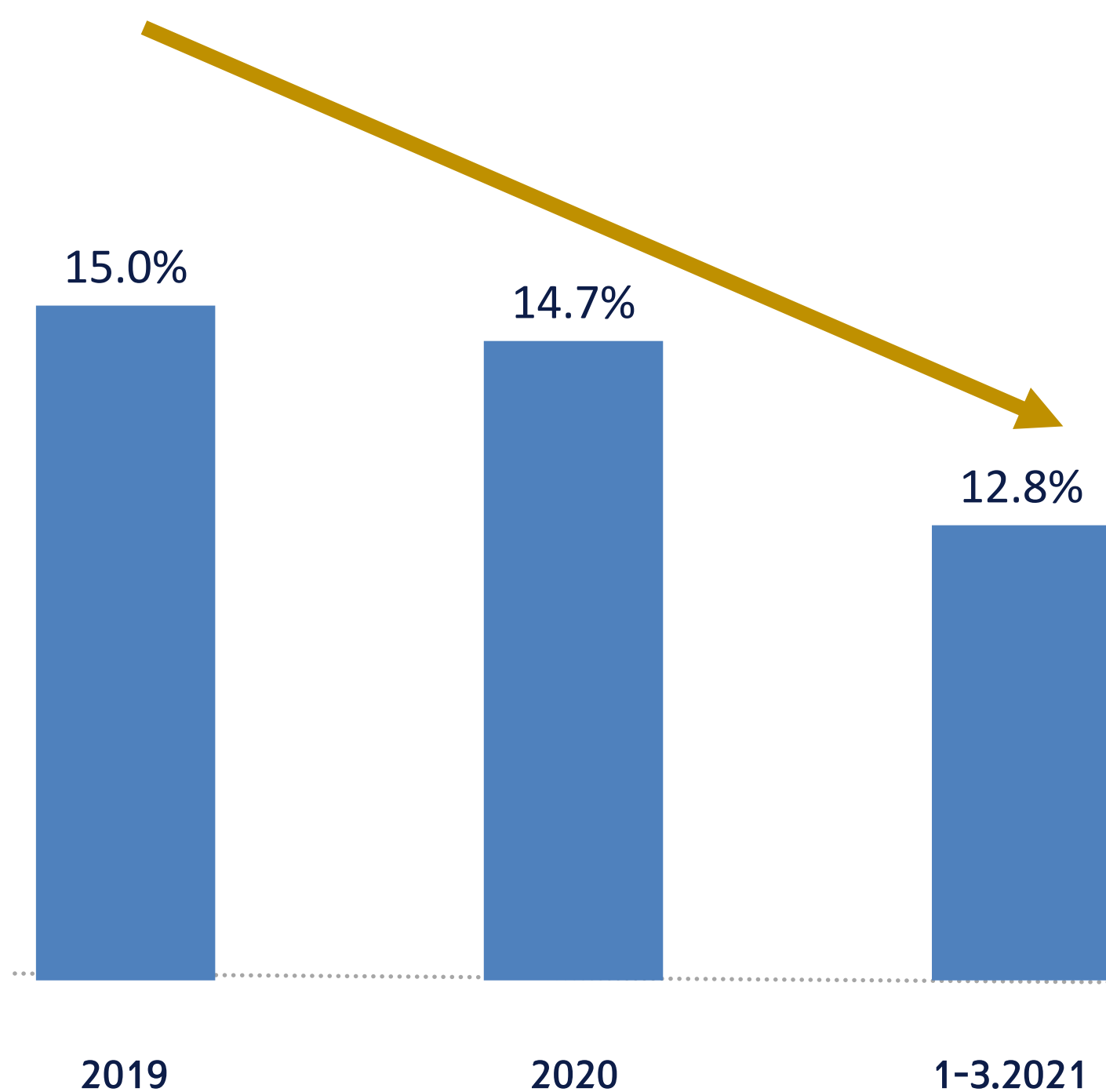
נכסים מנוהלים (במיליארדי ש"ח)

■ חוזי ביטוח וחוזי השקעה תלוי תשואה
 ■ נוסטרו
 ■ פנסיה
 ■ גמל

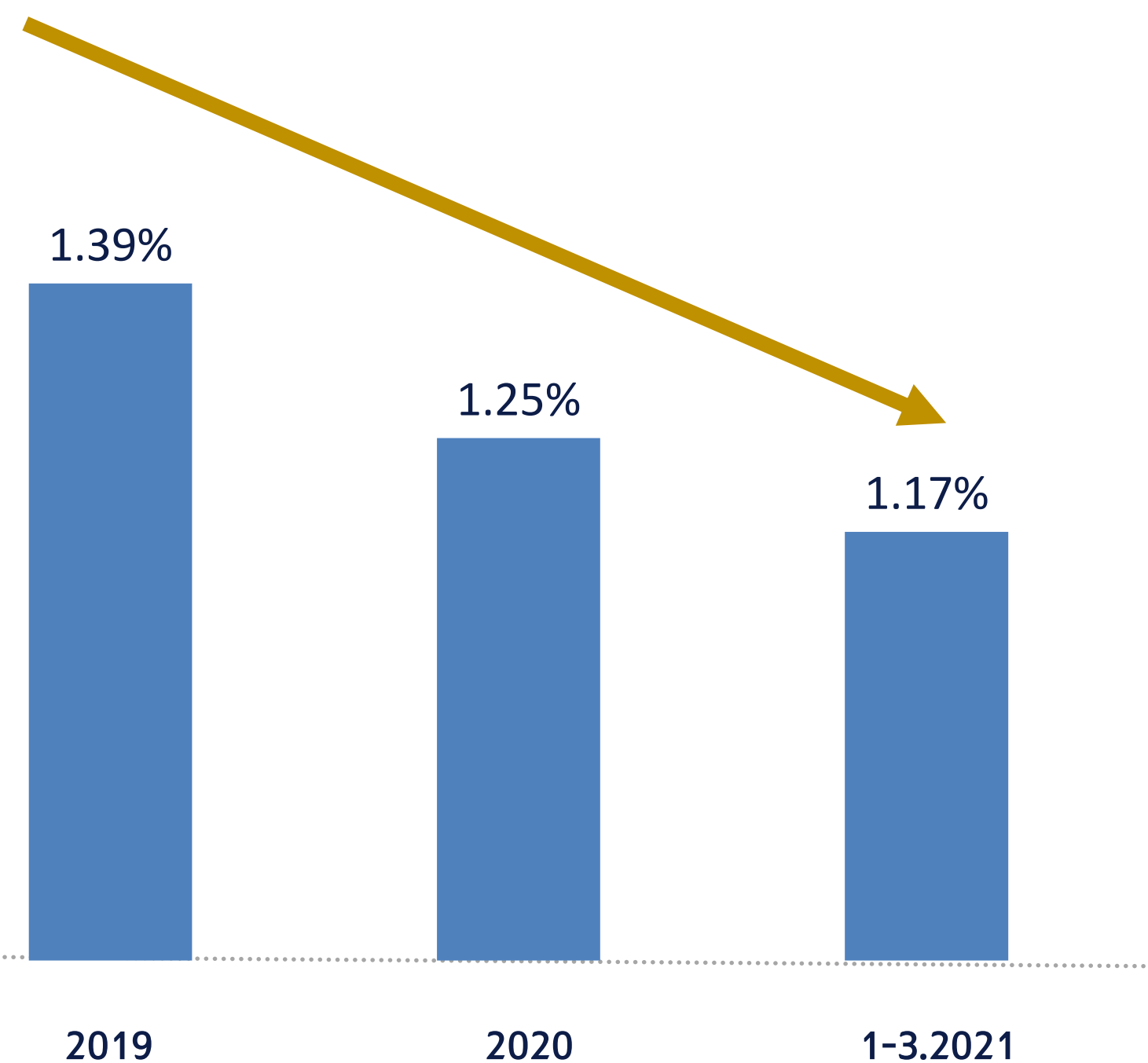


שיעור סך הוצאות הנהלה וכלליות, הוצאות שיווק ועמלות

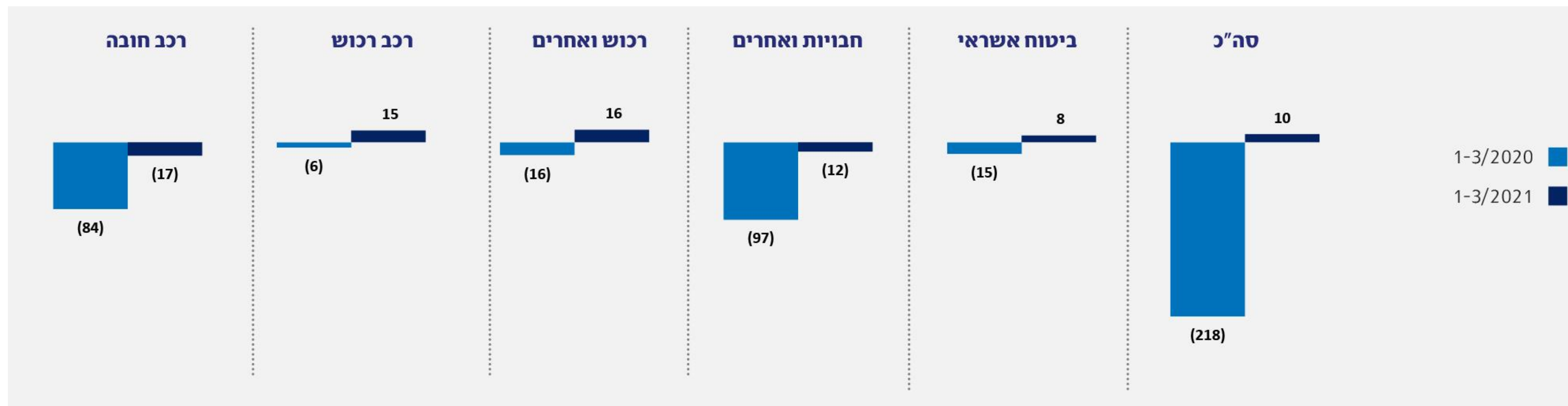
שיעור סך הוצאות ועמלות ביחס לפרמיות,
דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה



שיעור סך הוצאות ועמלות ביחס
לממוצע נכסים מנוהלים



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



מובילים בתשואות

"בתקופת המשבר השקענו מעל למיליארד שקל בנדל"ן בארצות הברית"

ביצועו של משבר הקורונה, כשהמשרדים ברחבי העולם התרוקנו, ביצעה חברת כלל ביטוח מהלך מפתח ההשקעה בגולדמן סכסחי • יוסי זורי, מנכ"ל כלל ניהול פיננסי, טוען כי לא מדובר באומץ – אלא בהזדמנות: "לא חשט בחרות נדל"ן מיבב בישראל ונחמיל נסחרו באמריקה מתגנף הדר הורש"



יוסי זורי
מנכ"ל כלל ניהול פיננסי
יוסי זורי, מנכ"ל כלל ניהול פיננסי, טוען כי לא מדובר באומץ – אלא בהזדמנות: "לא חשט בחרות נדל"ן מיבב בישראל ונחמיל נסחרו באמריקה מתגנף הדר הורש"

החברת כלל ביטוח השקיעה במהלך המשבר מעל למיליארד שקל בנדל"ן בארצות הברית. יוסי זורי, מנכ"ל כלל ניהול פיננסי, טוען כי לא מדובר באומץ – אלא בהזדמנות: "לא חשט בחרות נדל"ן מיבב בישראל ונחמיל נסחרו באמריקה מתגנף הדר הורש".

החברת כלל ביטוח השקיעה במהלך המשבר מעל למיליארד שקל בנדל"ן בארצות הברית. יוסי זורי, מנכ"ל כלל ניהול פיננסי, טוען כי לא מדובר באומץ – אלא בהזדמנות: "לא חשט בחרות נדל"ן מיבב בישראל ונחמיל נסחרו באמריקה מתגנף הדר הורש".

החברת כלל ביטוח השקיעה במהלך המשבר מעל למיליארד שקל בנדל"ן בארצות הברית. יוסי זורי, מנכ"ל כלל ניהול פיננסי, טוען כי לא מדובר באומץ – אלא בהזדמנות: "לא חשט בחרות נדל"ן מיבב בישראל ונחמיל נסחרו באמריקה מתגנף הדר הורש".

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות ב-IRP, סטארטאפ בתחום הרכב

IRP מפתח מערכות הנעה חשמליות; הגופים המוסדיים היאצו בשנה האחרונה את ההשקעות בהייטק על רקע העלייה בשווי החברות וההנפקות בנאסד"ק

מערכת ביפורטל | 14:46 28/04/2021

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות בסטארט-אפ לרכב IRP שמפתח מערכות הנעה חשמליות במסגרת גיוס של 30 מיליון דולר. עוד השתתפו בגיוס - מסוטנג ונצ'רס, קרוסו מוטורס וקבוצת שלמה.

הגופים המוסדיים השקיעו בשנים האחרונות בלא מעט סטארטאפים וזה משתלם להם - העלייה בשוויין של חברות ההזנק במקביל לגיוסים נוספים והנפקות בולטות סטריט (גם דרך ספאקים) הוכיחה, לפחות בשלב זה, שהתחלת של ההשקעה בהייטק חיובית, וזה הגדיל את התיאבון של הגופים האלו להשקעה בהייטק.

על רקע זה, גם גופים קטנים יותר כמו נכנסו לתחום ומנסים להגדיל את ההשקעות בתחום. במילים אחרות, הם מנסים להיות קרנות הון סיכון. השאלה אם יש להם את הידע והמומחיות, יכול להיות שכן, אחרי הכל - השקעה זו השקעה, גם אם היא בחברה בורסאית וגם אם היא בחבה צעירה.



ארגו מצטרפת לבורסה: גייסה 216 מיליון שקל לפי 1.3 מיליארד ש' ארגו וכתה לביקוש יתר של 560 מיליון שקל

החברה בנייה של 216 מיליון שקל ארגו וכתה לביקוש יתר של 560 מיליון שקל



יוסף שרש
ארגו פרופרטיס

החברת ארגו פרופרטיס גייסה 216 מיליון שקל לפי 1.3 מיליארד ש' ארגו וכתה לביקוש יתר של 560 מיליון שקל. החברה בנייה של 216 מיליון שקל ארגו וכתה לביקוש יתר של 560 מיליון שקל.

החברת ארגו פרופרטיס גייסה 216 מיליון שקל לפי 1.3 מיליארד ש' ארגו וכתה לביקוש יתר של 560 מיליון שקל. החברה בנייה של 216 מיליון שקל ארגו וכתה לביקוש יתר של 560 מיליון שקל.

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות ב-IRP, סטארטאפ בתחום הרכב

IRP מפתח מערכות הנעה חשמליות; הגופים המוסדיים היאצו בשנה האחרונה את ההשקעות בהייטק על רקע העלייה בשווי החברות וההנפקות בנאסד"ק

מערכת ביפורטל | 14:46 28/04/2021

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות בסטארט-אפ לרכב IRP שמפתח מערכות הנעה חשמליות במסגרת גיוס של 30 מיליון דולר. עוד השתתפו בגיוס - מסוטנג ונצ'רס, קרוסו מוטורס וקבוצת שלמה.

הגופים המוסדיים השקיעו בשנים האחרונות בלא מעט סטארטאפים וזה משתלם להם - העלייה בשוויין של חברות ההזנק במקביל לגיוסים נוספים והנפקות בולטות סטריט (גם דרך ספאקים) הוכיחה, לפחות בשלב זה, שהתחלת של ההשקעה בהייטק חיובית, וזה הגדיל את התיאבון של הגופים האלו להשקעה בהייטק.

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות ב-IRP, סטארטאפ בתחום הרכב

IRP מפתח מערכות הנעה חשמליות; הגופים המוסדיים היאצו בשנה האחרונה את ההשקעות בהייטק על רקע העלייה בשווי החברות וההנפקות בנאסד"ק

מערכת ביפורטל | 14:46 28/04/2021

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות בסטארט-אפ לרכב IRP שמפתח מערכות הנעה חשמליות במסגרת גיוס של 30 מיליון דולר. עוד השתתפו בגיוס - מסוטנג ונצ'רס, קרוסו מוטורס וקבוצת שלמה.

הגופים המוסדיים השקיעו בשנים האחרונות בלא מעט סטארטאפים וזה משתלם להם - העלייה בשוויין של חברות ההזנק במקביל לגיוסים נוספים והנפקות בולטות סטריט (גם דרך ספאקים) הוכיחה, לפחות בשלב זה, שהתחלת של ההשקעה בהייטק חיובית, וזה הגדיל את התיאבון של הגופים האלו להשקעה בהייטק.



כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות ב-IRP, סטארטאפ בתחום הרכב

IRP מפתח מערכות הנעה חשמליות; הגופים המוסדיים היאצו בשנה האחרונה את ההשקעות בהייטק על רקע העלייה בשווי החברות וההנפקות בנאסד"ק

מערכת ביפורטל | 14:46 28/04/2021

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות בסטארט-אפ לרכב IRP שמפתח מערכות הנעה חשמליות במסגרת גיוס של 30 מיליון דולר. עוד השתתפו בגיוס - מסוטנג ונצ'רס, קרוסו מוטורס וקבוצת שלמה.

הגופים המוסדיים השקיעו בשנים האחרונות בלא מעט סטארטאפים וזה משתלם להם - העלייה בשוויין של חברות ההזנק במקביל לגיוסים נוספים והנפקות בולטות סטריט (גם דרך ספאקים) הוכיחה, לפחות בשלב זה, שהתחלת של ההשקעה בהייטק חיובית, וזה הגדיל את התיאבון של הגופים האלו להשקעה בהייטק.

על רקע זה, גם גופים קטנים יותר כמו נכנסו לתחום ומנסים להגדיל את ההשקעות בתחום. במילים אחרות, הם מנסים להיות קרנות הון סיכון. השאלה אם יש להם את הידע והמומחיות, יכול להיות שכן, אחרי הכל - השקעה זו השקעה, גם אם היא בחברה בורסאית וגם אם היא בחבה צעירה.



יוסי זורי, מנכ"ל כלל ביטוח / צילום: נירי סי

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות בסטארט-אפ לרכב IRP שמפתח מערכות הנעה חשמליות במסגרת גיוס של 30 מיליון דולר. עוד השתתפו בגיוס - מסוטנג ונצ'רס, קרוסו מוטורס וקבוצת שלמה.

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות ב-IRP, סטארטאפ בתחום הרכב

IRP מפתח מערכות הנעה חשמליות; הגופים המוסדיים היאצו בשנה האחרונה את ההשקעות בהייטק על רקע העלייה בשווי החברות וההנפקות בנאסד"ק

מערכת ביפורטל | 14:46 28/04/2021

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות בסטארט-אפ לרכב IRP שמפתח מערכות הנעה חשמליות במסגרת גיוס של 30 מיליון דולר. עוד השתתפו בגיוס - מסוטנג ונצ'רס, קרוסו מוטורס וקבוצת שלמה.

הגופים המוסדיים השקיעו בשנים האחרונות בלא מעט סטארטאפים וזה משתלם להם - העלייה בשוויין של חברות ההזנק במקביל לגיוסים נוספים והנפקות בולטות סטריט (גם דרך ספאקים) הוכיחה, לפחות בשלב זה, שהתחלת של ההשקעה בהייטק חיובית, וזה הגדיל את התיאבון של הגופים האלו להשקעה בהייטק.



יוסי זורי, מנכ"ל כלל ביטוח / צילום: נירי סי

כלל ביטוח ואלטשולר שחם משקיעות בסטארט-אפ לרכב IRP שמפתח מערכות הנעה חשמליות במסגרת גיוס של 30 מיליון דולר. עוד השתתפו בגיוס - מסוטנג ונצ'רס, קרוסו מוטורס וקבוצת שלמה.



מובילים בתשואות

כלל ממשיכה להוביל בתשואות קרנות ההשתלמות במסלול הכללי ובתשואות בפנסיה בשנה, שלוש וחמש השנים האחרונות

ניצחון ארוך טווח

מקום 1 כלל פנסיה
גמל עד 2% מניית

מקום 1 כלל פנסיה
מסלול כללי

מקום 1 כלל פנסיה
מסלול כללי (ספיץ)

מקום 1 כלל פנסיה
מסלול כללי

כלל מובילים בתשואות

אנו גאים להיות במקום הראשון ב-3 השנים האחרונות בתשואות בפנסיה, גמל וביטוח מנהלים.

נמשיך להעניק לכם את המוצרים והשירותים הטובים ביותר בענף.

ניצחון ארוך טווח

מקום 1 כלל פנסיה
מסלול כללי

כלל ממשיכה להוביל בתשואות הפנסיה

גאים להיות במקום הראשון בתשואות ב-שנה, שלוש ובחמש השנים האחרונות!

קריטריון	תשואות מצטברות	
	3 שנים	5 שנים
כלל פנסיה	24.54%	44.24%
הראל פנסיה	20.76%	42.10%
מזרחי פנסיה	21.49%	39.58%
מגדל סקנל	20.69%	38.81%

הקרן על כלל ביטוח, שהובילה בינואר, עדיין בראש עם תשואה של 1.27% בפברואר ו-2.75% מתחילת השנה

תשואה*	הקרנות הגדולות המנהלות יותר מ-6 מיליארד שקל	
	מבואר	קרי
3 שנים	1.27%	1.06%
מתחילת השנה	2.75%	2.03%
20.89%	1.94%	1.00%

16.03.21 - כלכליסט

כלל ממשיכה להוביל בתשואות

גאים להיות שוב במקום הראשון בתשואות קרנות השתלמות במסלול הכללי

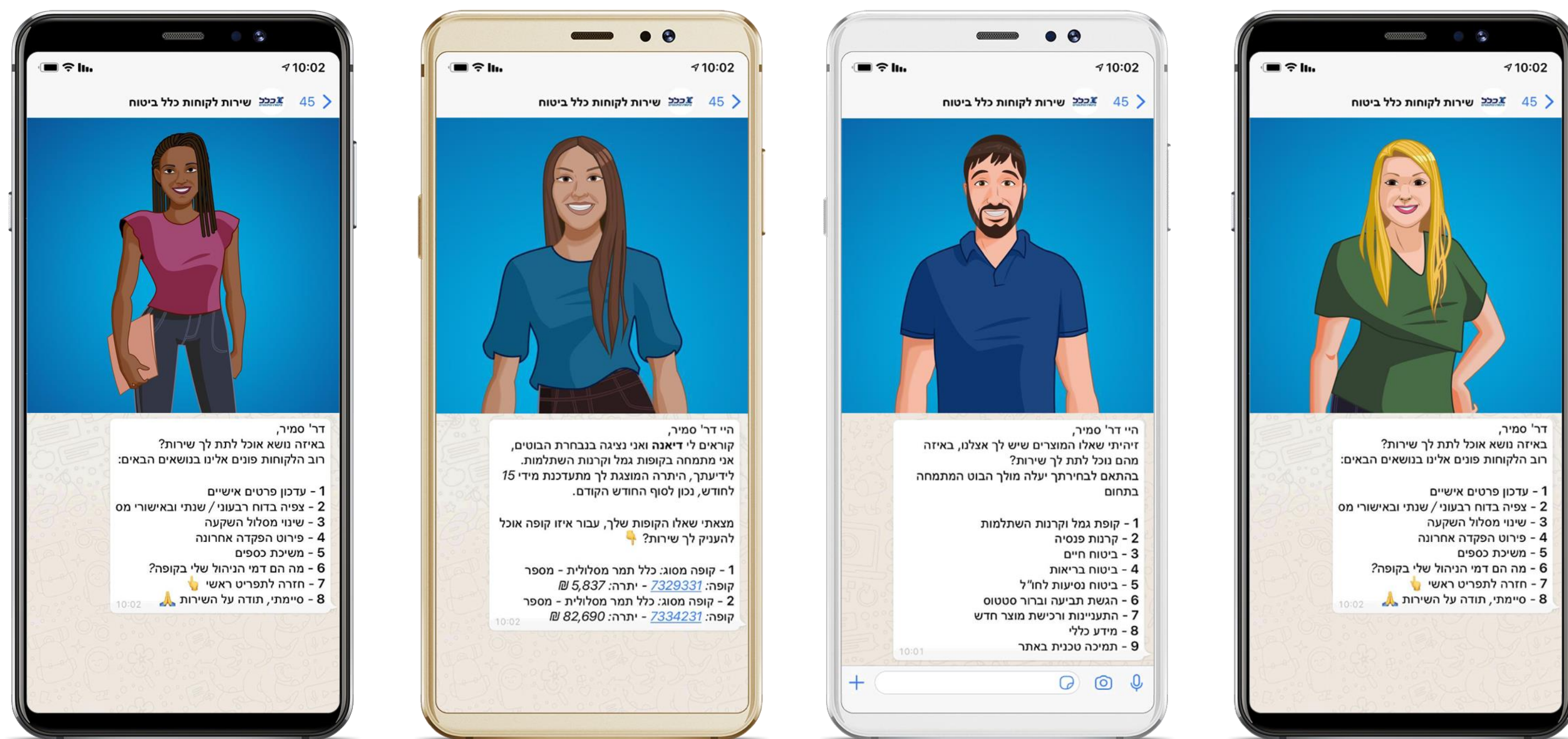
לפרטים פנו לסוכן הביטוח



מובילים בחדשנות

שירות - נבחרת הבוטים של כלל

הקמת נבחרת בוטים מומחים, המבוססת על עובדים אמיתיים שישולבו בבוט עצמו. הנבחרת תתן מענה במגוון תחומים: פנסיה וגמל, חיים, בריאות ונח"ל, אלמנטר ותביעות.



מובילים בשירות - הוקרה

מקום ראשון

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



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. נמשיך להעניק לכם את השירות האיכותי והמקצועי ביותר, למען הצלחתנו המשותפת



לו רק הייתה אולימפיאדה
...בביטוח...

1 בתחום הפנסיוני
מבין החברות הגדולות

1 בתחום הפיננסים

1 בביטוח כללי

כלל ביטוח ופיננסים
אלופים שלוש פעמים!

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



אחריות תאגידית

נותנים מכל הלב שיתוף פעולה עם אסף יסעור, ספורטאי פאראלימפי בענף

הטקוואנדו, שלראשונה יהיה חלק מתכנית המשחקים הפאראלימפים בטוקיו. אסף יסעור בן 18 מאלוני הבשן ברמת הגולן איבד את 2 ידיו לאחר שהתחשמל בעת משחק עם חבריו, מאז עבר תהליך שיקום ארוך ומורכב והיום הוא הספורטאי הפאראלימפי המוביל בתחום זה.

במסגרת שיתוף הפעולה עם אסף אנו מסייעים בתמיכה כלכלית, כדי שיוכל להתרכז בהכנה לתחרויות, ועובדים עימו בסינרגיה לחשיפת פעילותו הספורטיבית, מעוררת ההשראה.

אחריות תאגידית לחברה פעילות ענפה ומחויבות בקידום נושאים בתחום האחריות התאגידית, זאת כחלק מהתנהלותה היומיומית השוטפת בחודש יולי 2020, זכתה החברה בדירוג הגבוה ביותר, "פלטינה+" של ארגון מעלה, ונכללת בקבוצת החברות העסקיות, המובילות בתחום האחריות התאגידית. בחודש פברואר 2021, פרסמה החברה את דוח האחריות התאגידית הראשון שלה, הסוקר את פעילות קבוצת כלל ביטוח ופיננסים, במטרה להגביר את השקיפות ולהציג תמונה מעמיקה ומהימנה אודות הקבוצה בתחומי האחריות התאגידית השונים.



דבר המנכ"ל והיו"ר



יורם נוה
מנכ"ל כלל החזקות



חיים סאמט
יו"ר כלל החזקות

כלל ביטוח ופיננסים ממשיכה לעמוד בהצלחה בתוכנית האסטרטגית שלה ומציגה צמיחה משמעותית, לצד המשך התייעלות בהוצאותיה, דבר המוביל לשיפור עקבי ברווח החיתומי. בתוך כך קטנה מצבת העובדים בשנתיים האחרונות בכ- 500 עובדים. החברה ממשיכה להציג תשואות מהגבוהות בענף, דבר התורם למיצוב העסקי שלה ולרווחיותה. אנו מסכמים את הרבעון הנוכחי עם היקף נכסים מנוהלים שהגיע לכ-246 מיליארד ₪. כחלק מאסטרטגית ההשקעות שהתווינו בתחילת 2019 העמקנו את השקעותינו בתחום הטכנולוגיה וכיום, החשיפה הכוללת, לרבות התחייבויות עתידיות, עומדת על כ-2 מיליארד דולר. ברבעון האחרון נהנו עמיתי כלל ביטוח ופיננסים מעליות שווי משמעותיות בסקטור זה. הרבעון הנוכחי התאפיין בהמשך התגייסות העובדים במתן שירות יוצא דופן ללקוחות וסוכני החברה, אשר סייעו לחברה לעמוד בתוכנית העבודה שלה ולהשיג את יעדיה העסקיים, זוהי הזדמנות מצויינת להודות להם. אני שמח לציין כי אנו מסיימים את הרבעון הראשון 2021 כשסך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה מסתכם בכ-6,701 מיליוני ₪, עלייה של כמיליארד ₪, בהשוואה לסך ההון בסוף שנת 2019.

דירקטוריון כלל מודה להנהלת החברה ועובדיה על פתיחת שנה מרשימה, כהמשך ישיר למגמה המוצלחת שניכרה בתוצאות שנת 2020. החברה החלה ברבעון הראשון של שנת 2021 להוציא לפועל מדיניות של מיזוגים ורכישות, זאת לצד צמיחה אורגנית ושיפור ברווחיותה.



תודה!