

מצגת אנליסטים

שנת 2021

הגבלת אחריות

מצגת זו כוללת מידע חלקי בלבד ביחס לתוצאות החברה לתקופת שנת 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, 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.



מי אנחנו?

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



פועלת ביחד עם כ-**2,000** סוכני ביטוח



מעסיקה כ-**4,300** עובדים, מיוני 2019 חל קיטון של כ-8%
במצבת העובדים (כולל עובדים שנוספו בעקבות רכישת
סוכנות דוידוף), בכלל ביטוח חל קיטון של כ-11.5% במצבת
העובדים בתקופה זו



היקף הנכסים כ-**286** מיליארדי ₪ (נכון
לסוף שנת 2021), גידול של כ-**21%**
לעומת סוף שנת 2020



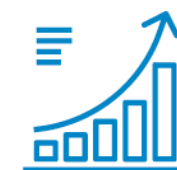
דירוג פלטינה + של ארגון מעלה
בתחום האחריות התאגידית



היקף פרמיות, דמי גמולים ותקבולים
בגין חוזי השקעה בשנת 2021: כ-**27.2**
מיליארדי ₪, גידול של כ-**39%** לעומת
תקופה מקבילה אשתקד



מובילים בתשואות לאורך זמן



לחברה פעילות ייחודית
מקרב חברות הביטוח בתחום
המשכנתאות וביטוח אשראי

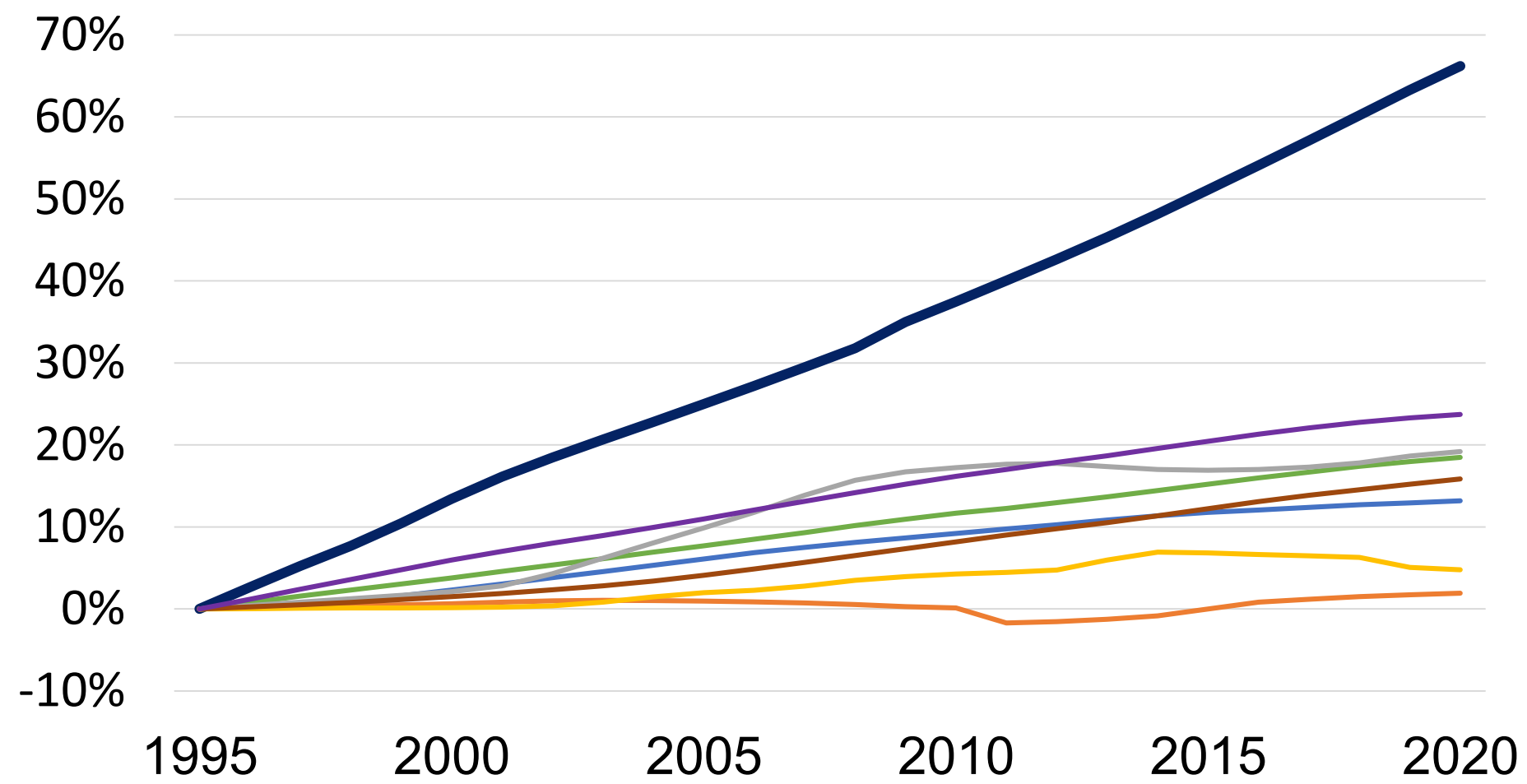


דירוג כלל ביטוח:
מידרוג: Aa1.il (אופק יציב)
S&P מעלות: ilAA+ (תחזית יציבה)

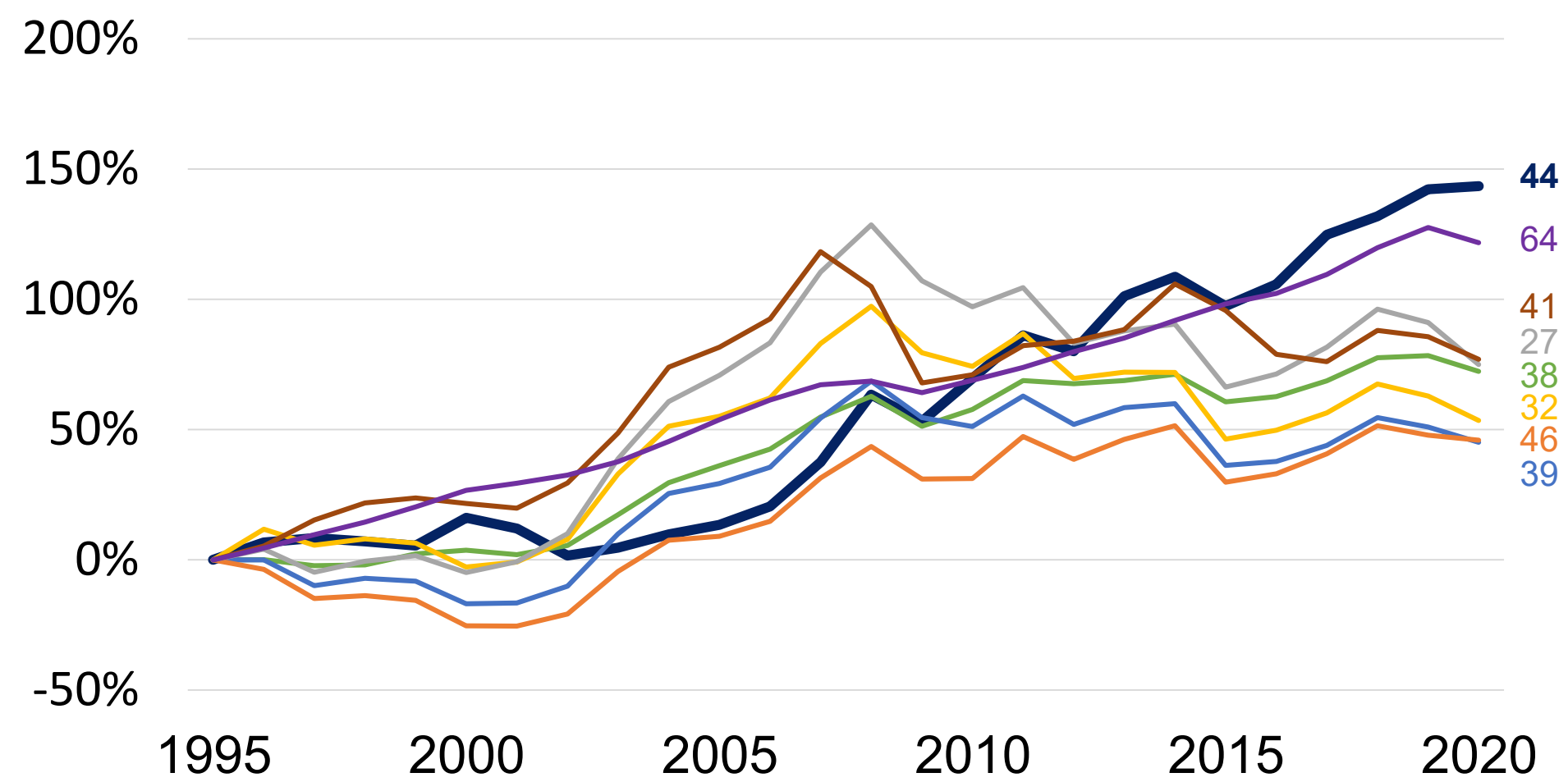


הסביבה העסקית - ישראל

שיעור גידול האוכלוסיה



שיעור גידול בתוצר לנפש ותוצר לנפש בשנת 2020 (אלפי \$)



— ישראל — ממוצע OECD — צרפת — גרמניה — איטליה — ספרד — בריטניה — ארצות הברית

מקור: הבנק העולמי, GDP per capita (current US\$), מידע עבור ישראל קיים החל משנת 1995

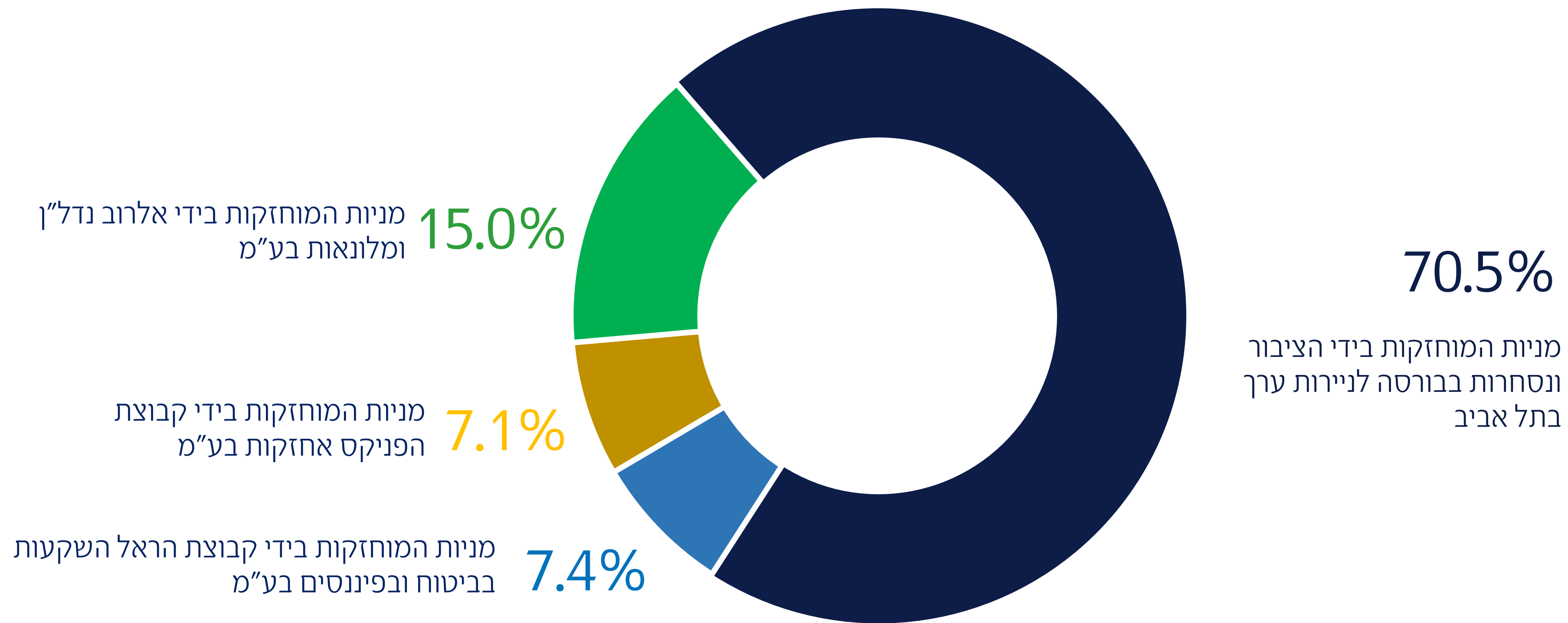


אבני דרך עיקריות

<p>אוקטובר 2020</p> <p>כלל החזקות הזרימה הון חובד 1 נוסף בסך 450 מיליון ₪ לכלל ביטוח</p>	<p>אוקטובר 2020</p> <p>הקמת מערך לקוחות אשר ירכז תחתיו את כל פעילות מכירות ה-online הדיגיטל של החברה, לרבות מתן כלים דיגיטליים לערוץ הסוכנים, שיתופי פעולה אסטרטגיים ולקוחות ישירים</p>	<p>פברואר 2020</p> <p>השקת אפליקציית הלחצן של כלל-שירותי חירום ללקוחות החברה במגוון תחומים</p>	<p>דצמבר 2019</p> <p>אישור תוכנית אסטרטגית תלת שנתית לחברה</p>
<p>מאי 2021</p> <p>רכישת 14% מסוכנות הביטוח הדיגיטלית Wobi</p>	<p>מרץ 2021</p> <p>קמפיין מובילים בתשואות בקרנות ההשתלמות ובקרנות הפנסיה</p>	<p>פברואר 2021</p> <p>מינוי דירקטוריון חדש בכלל החזקות, מינוי מר חיים סאמט ליו"ר</p>	<p>דצמבר 2020</p> <p>כלל החזקות הופכת לחברה ללא גרעין שליטה</p>
<p>יוני 2021</p> <p>מידרוג משנה את אופק הדירוג של כלל ביטוח ופיננסים משלילי ליציב S&P מעלות משנה את התחזית של כלל ביטוח פיננסים משלילית ליציבה</p>	<p>יוני 2021</p> <p>רכישת מלוא מניות חברת דוידוף הסדרים פנסיוניים</p>	<p>יוני 2021</p> <p>דיווח על יחס כושר פירעון של 152% בכלל ביטוח (כפוף להוראות הפריסה)</p>	<p>מאי 2021</p> <p>השקת מוצר ביטוח מנהלים חכם - FIRST</p>
<p>ספטמבר 2021</p> <p>מינוי דירקטוריון חדש בכלל ביטוח</p>	<p>אוגוסט 2021</p> <p>הנפקה מוצלחת של חברת מכלול וגיוס מוצלח של הון רוברד 2 בסך של 400 מיליון ₪</p>	<p>אוגוסט 2021</p> <p>השקת שפה חדשה למותג תחת המסר "תשמחו שאתם בכלל"</p>	<p>יולי 2021</p> <p>זכייה שנייה ברציפות בדירוג "פלטניה פלוס" במדד מעלה ESG לאחריות תאגידית</p>
<p>ינואר 2022</p> <p>גיוס הון מוצלח של כלל החזקות בסך של 500 מיליוני ש"ח</p>	<p>דצמבר 2021</p> <p>מחזור הון משני תוך הארכת המח"מ והוזלת עלויות</p>	<p>דצמבר 2021</p> <p>זכייה בדירוג נבחרי השנה של עדיף לשנת 2021: מהלך השנה בענף חיסכון ארוך טווח, חדשנות חוצת תחומים, חדשנות בענף הביטוח הכללי</p>	<p>נובמבר 2021</p> <p>זכייה כפולה בסקרי השירות של לשכת סוכני הביטוח- אלמנטרי, פנסיוני</p>



בעלי המניות¹



1. 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)

1.8%

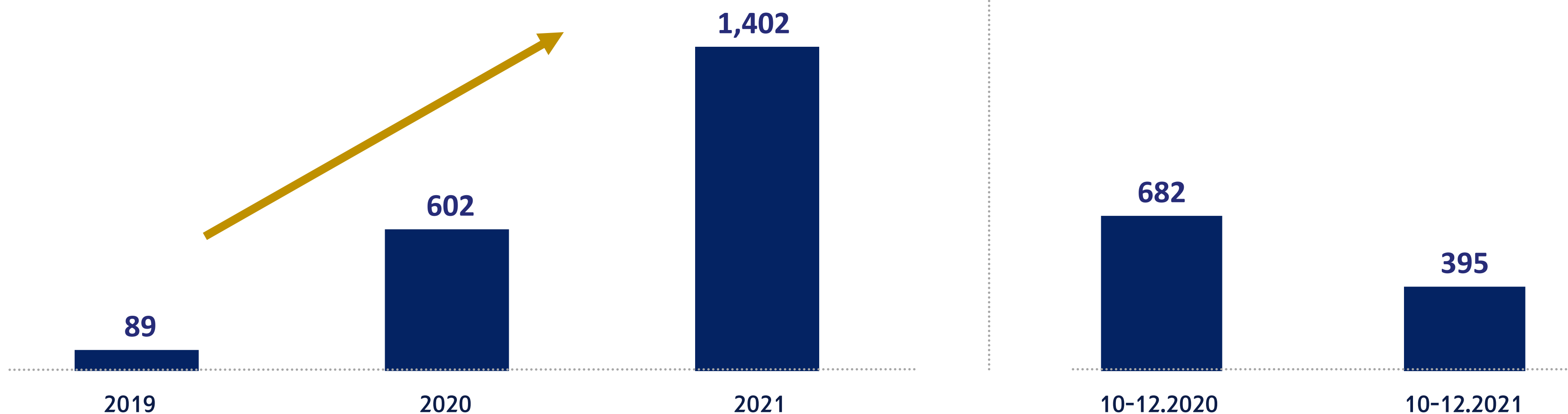
10.6%

22.3%

48.6%

21.6%

תשואה להון**

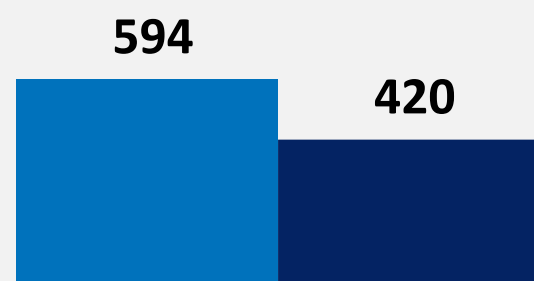


* הרווח הכולל בשנת 2019 הוצג מחדש בשל יישום למפרע של הוראות חוזר רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון בדבר 'החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - בדיקת נאותת העתודה'.
 ** תשואה להון במונחים שנתיים - התשואה להון מחושבת על בסיס הרווח לתקופה המיוחס לבעלי המניות של החברה מחולק בהון לתחילת תקופה המיוחס לבעלי המניות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



רווח כולל לפני מס מגזרים (במיליוני ש"ח)

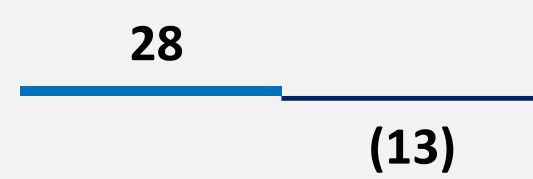
חיסכון ארוך טווח



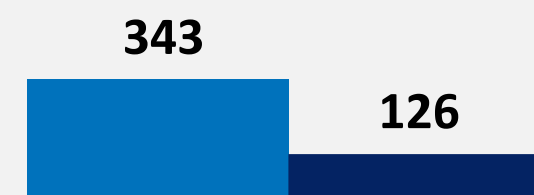
ביטוח כללי



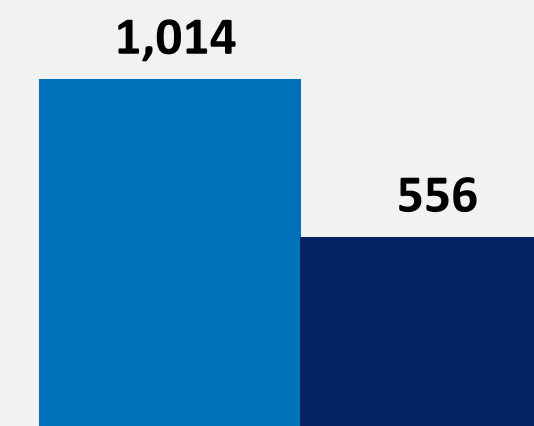
ביטוח בריאות



שאינו משויך לתחומי הביטוח



סה"כ



10-12/2020
10-12/2021

חיסכון ארוך טווח



ביטוח כללי



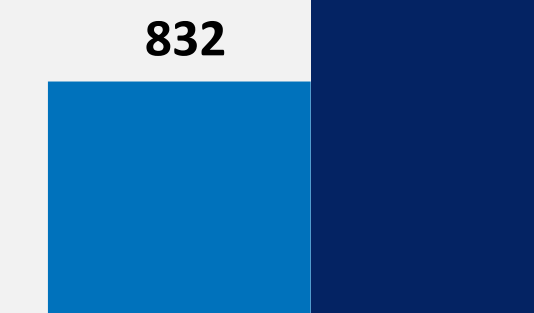
ביטוח בריאות



שאינו משויך לתחומי הביטוח



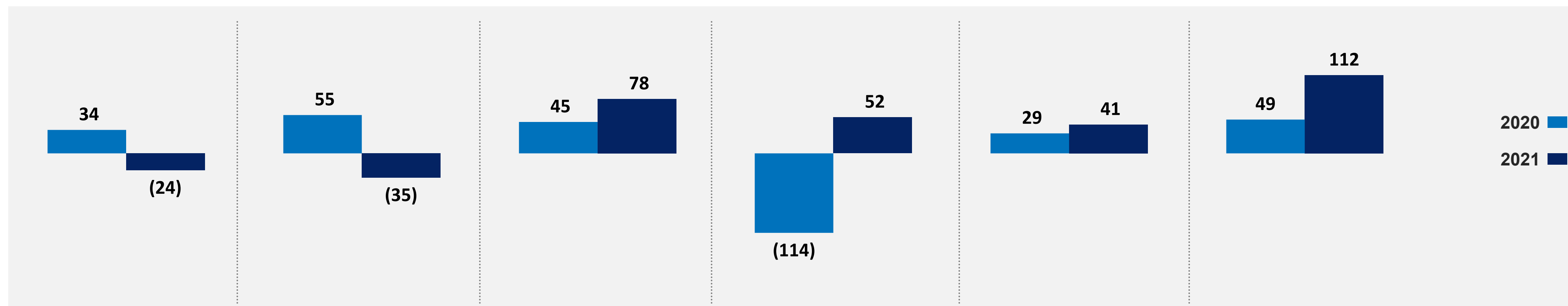
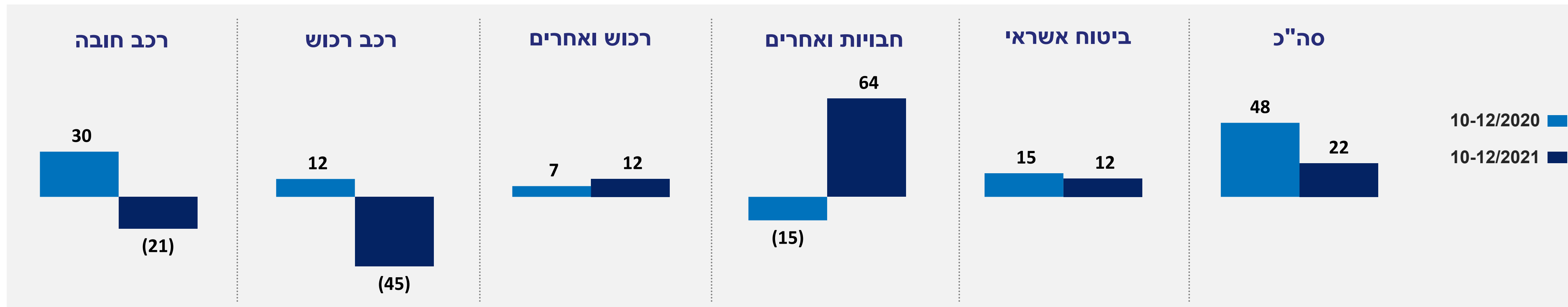
סה"כ



2020
2021

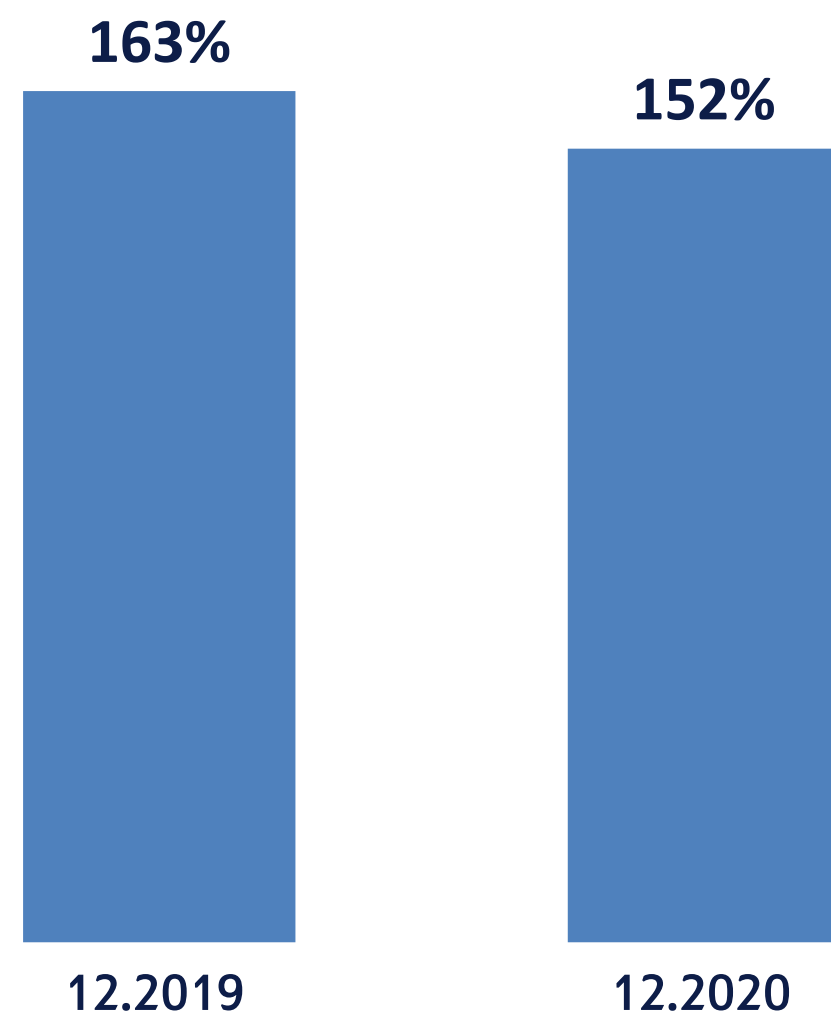


ביטוח כללי: רווח כולל לפני מס (במיליוני ש"ח)

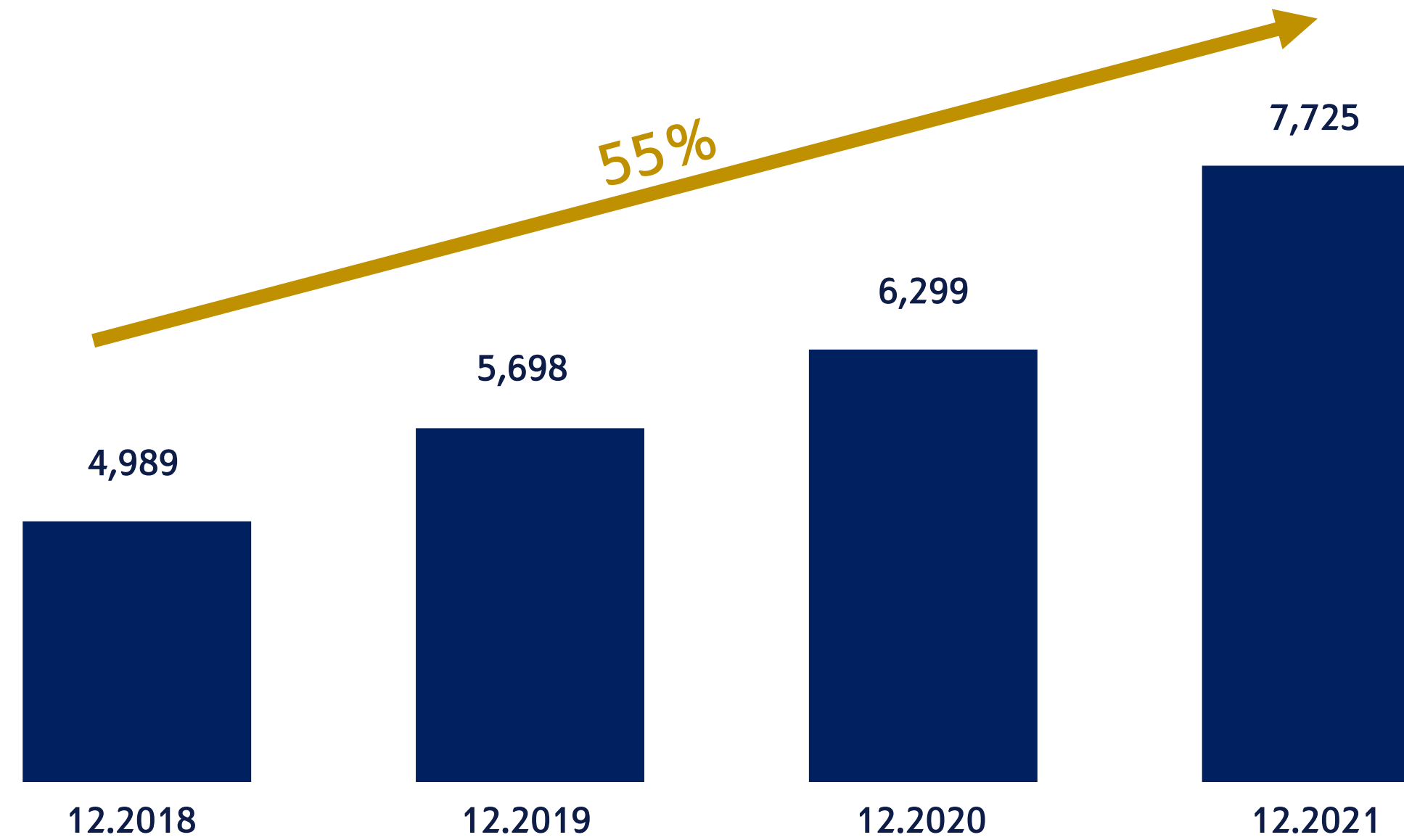


הון עצמי

יחס כושר פירעון כלכלי
כולל התאמות בגין הוראות הפריסה²



הון עצמי מיוחס לבעלי המניות של החברה¹ (במיליוני ש"ח)



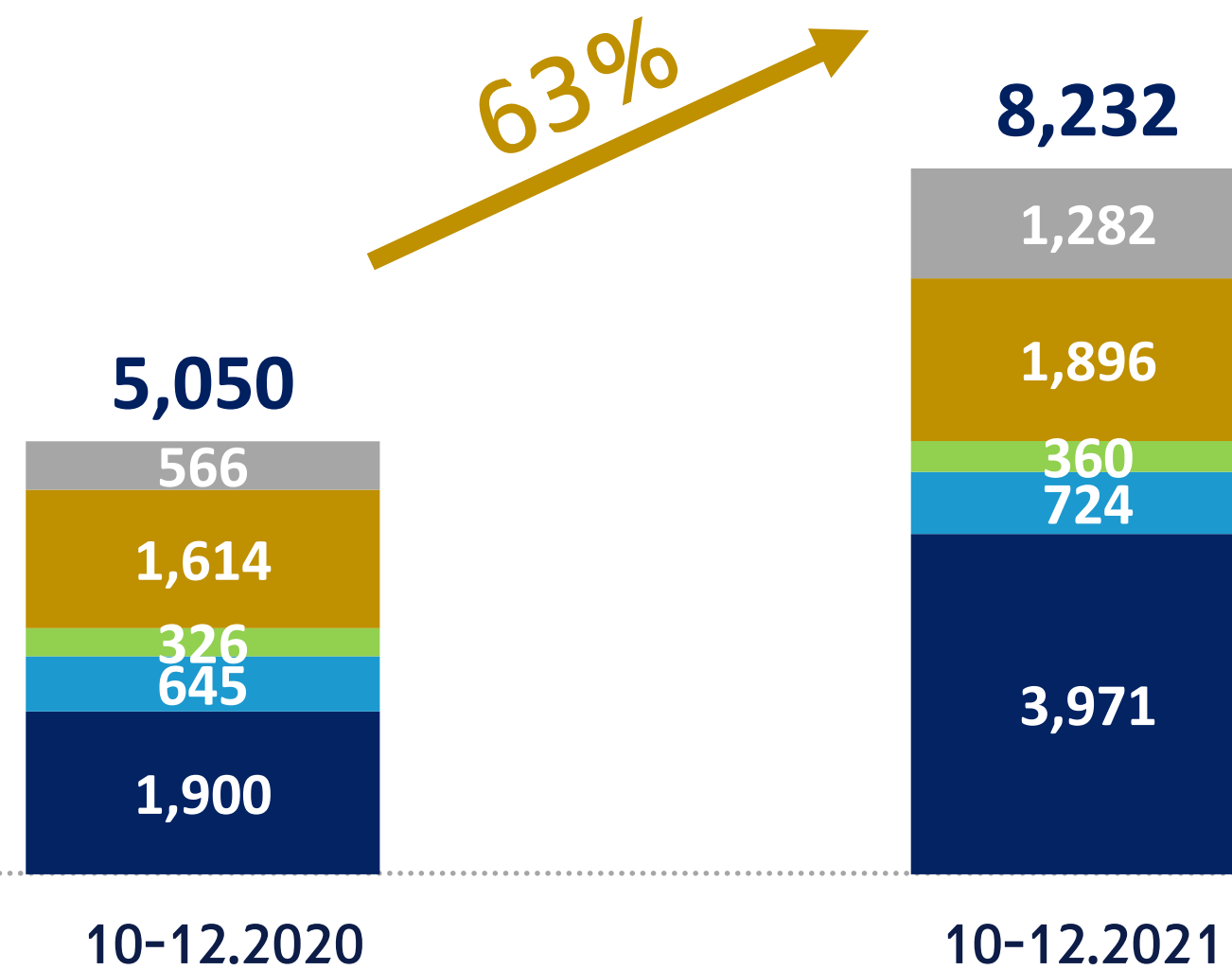
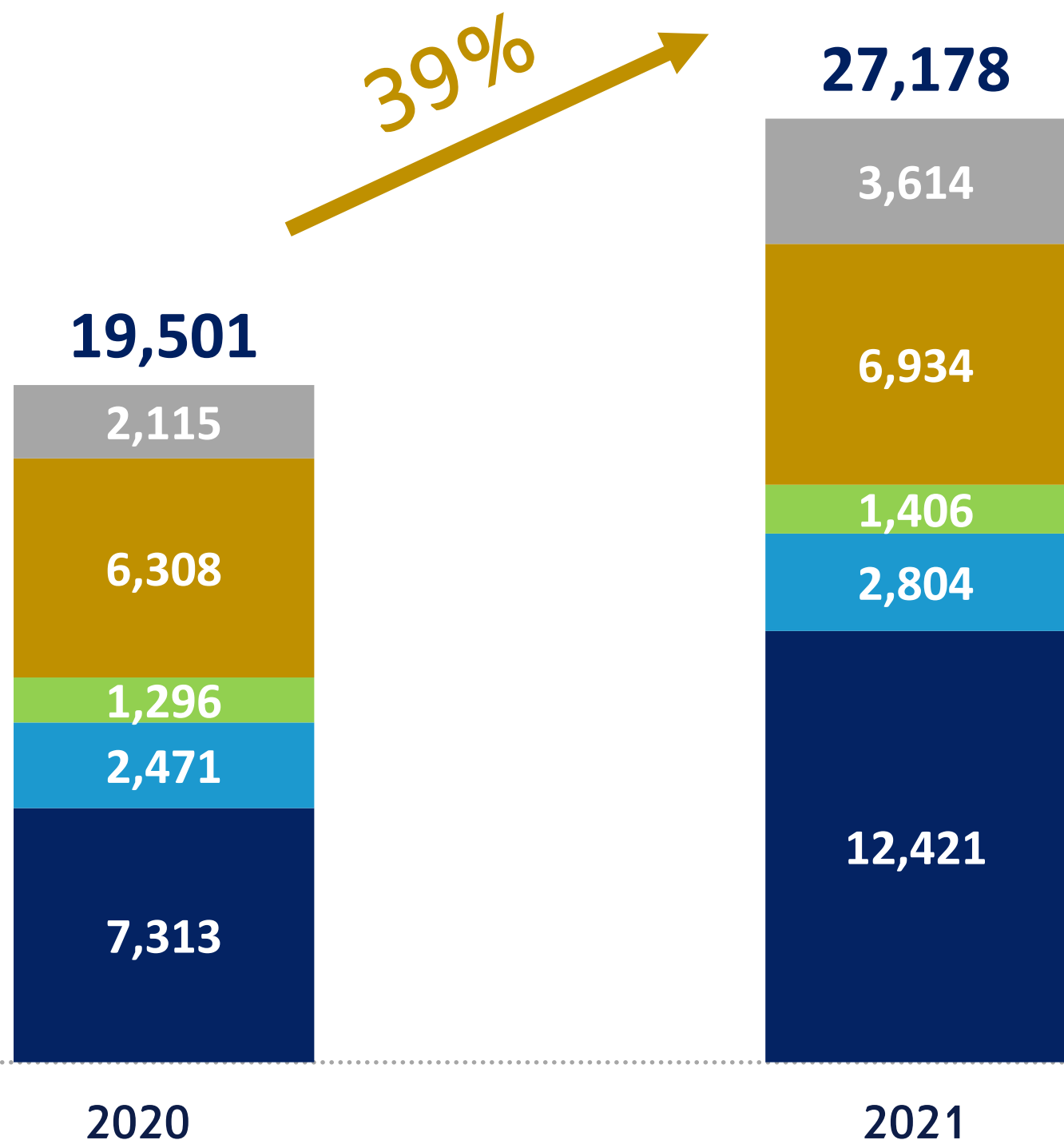
1. ההון העצמי בשנים 2018-2019 הינו לאחר הצגה מחדש בשל יישום למפרע של הוראות חוזר רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון בדבר 'החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות- בדיקת נאותת העתודה'.

2. הנתונים כוללים השפעת פעולות הוניות מהותיות שהתרחשו בתקופה שבין תאריך החישוב לתאריך פרסום דוח יחס כושר פירעון כלכלי של החברה



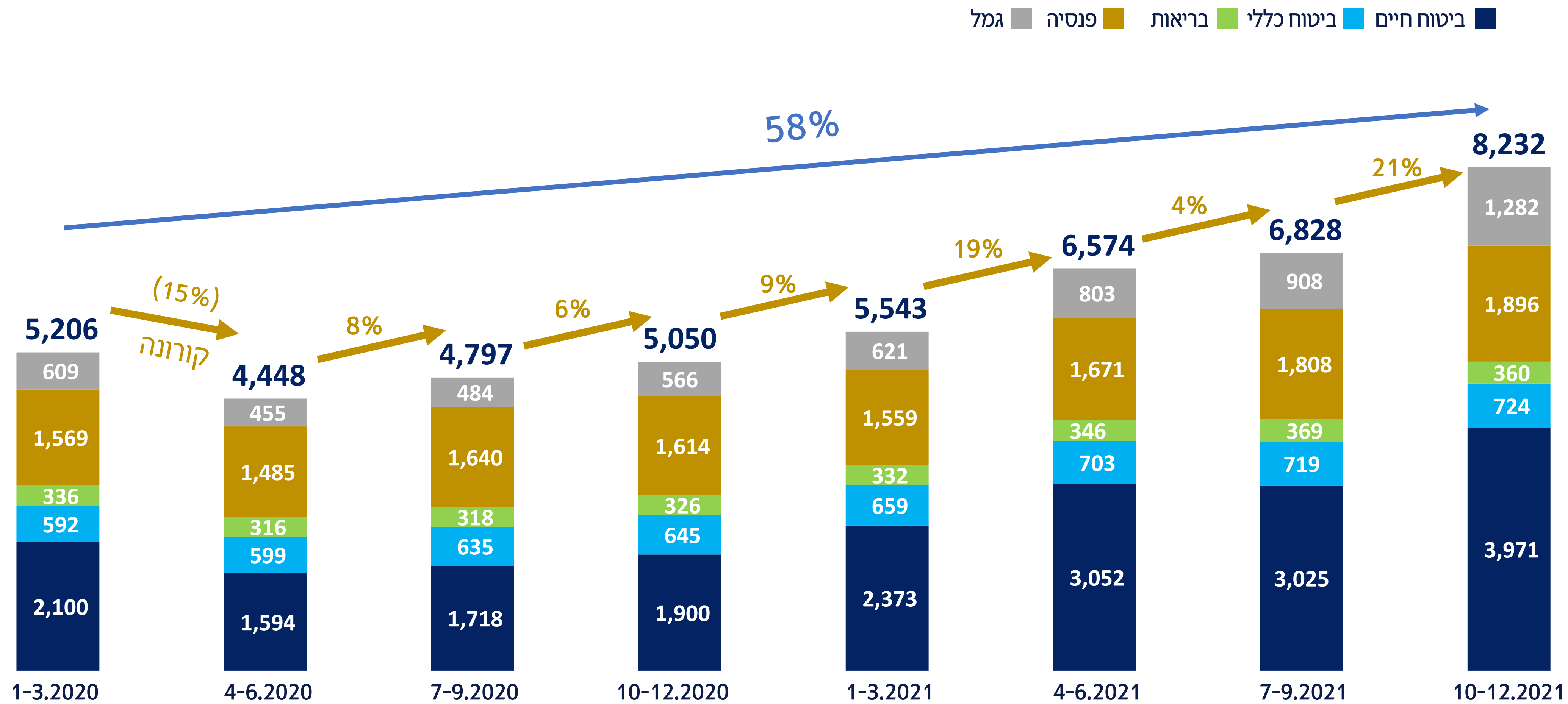
פרמיות שהורווחו ברוטו, דמי תגמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה (במיליוני ש"ח)

ביטוח חיים ■ ביטוח כללי ■ בריאות ■ פנסיה ■ גמל



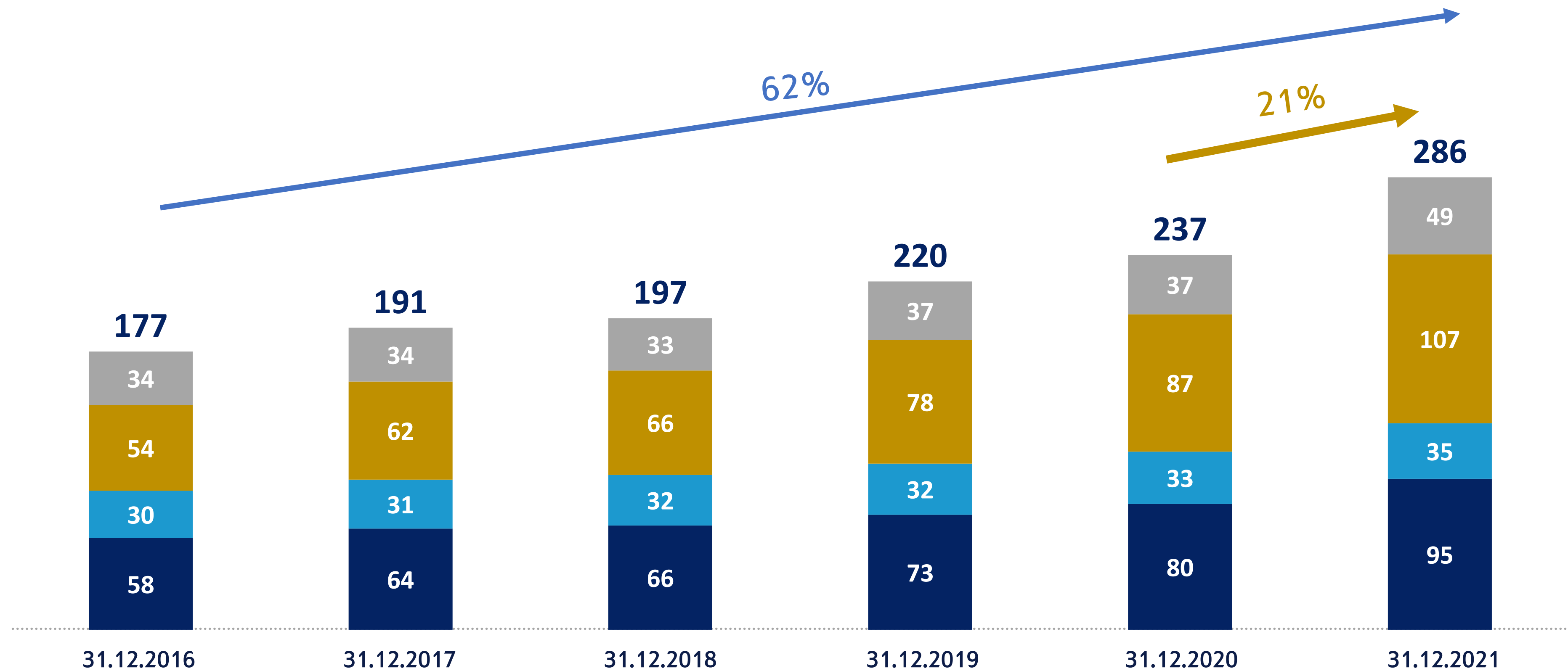
פרמיות שהורווחו ברוטו, דמי תגמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה

(במיליוני ש"ח)



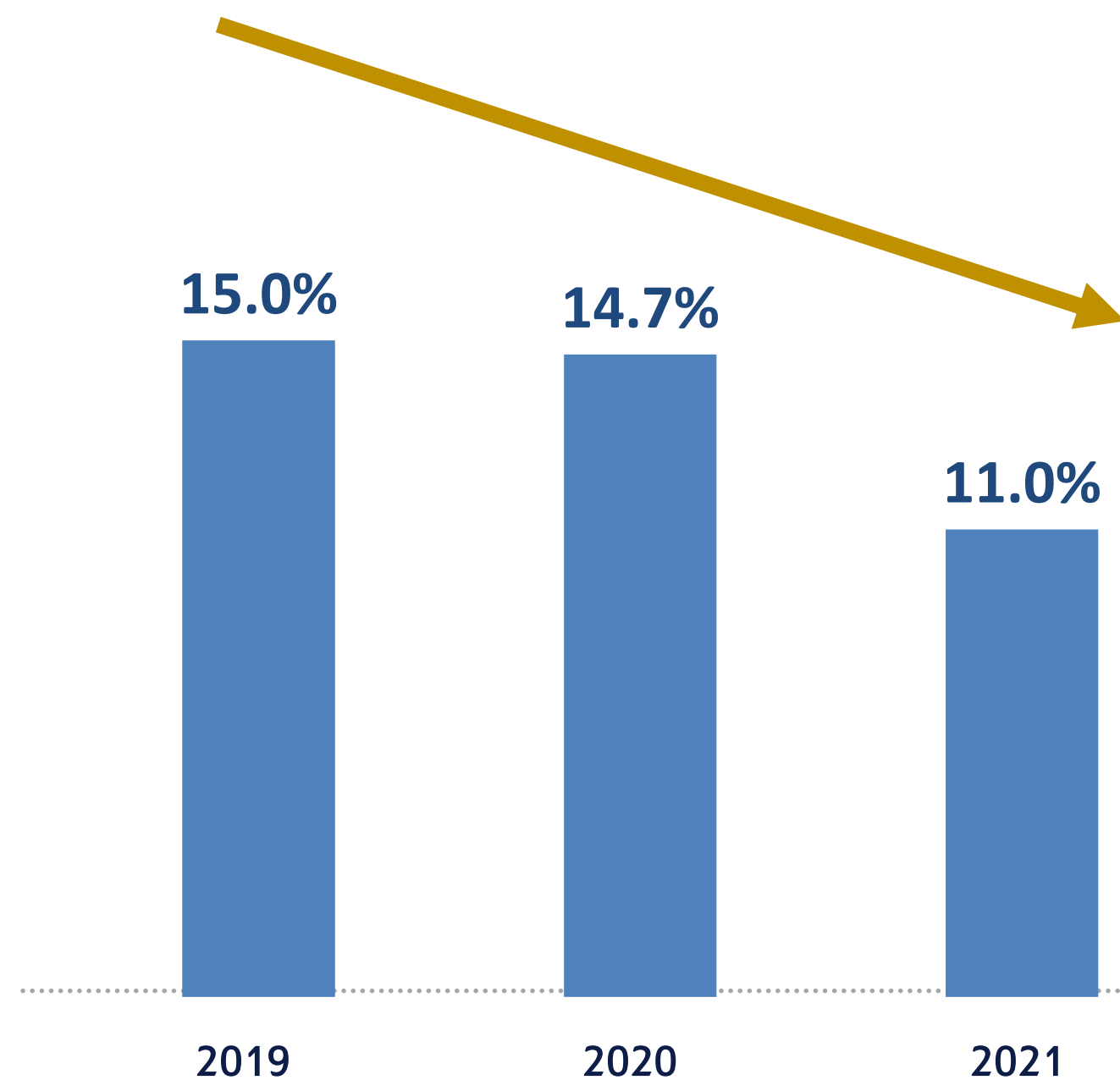
נכסים מנוהלים (במיליארדי ש"ח)

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

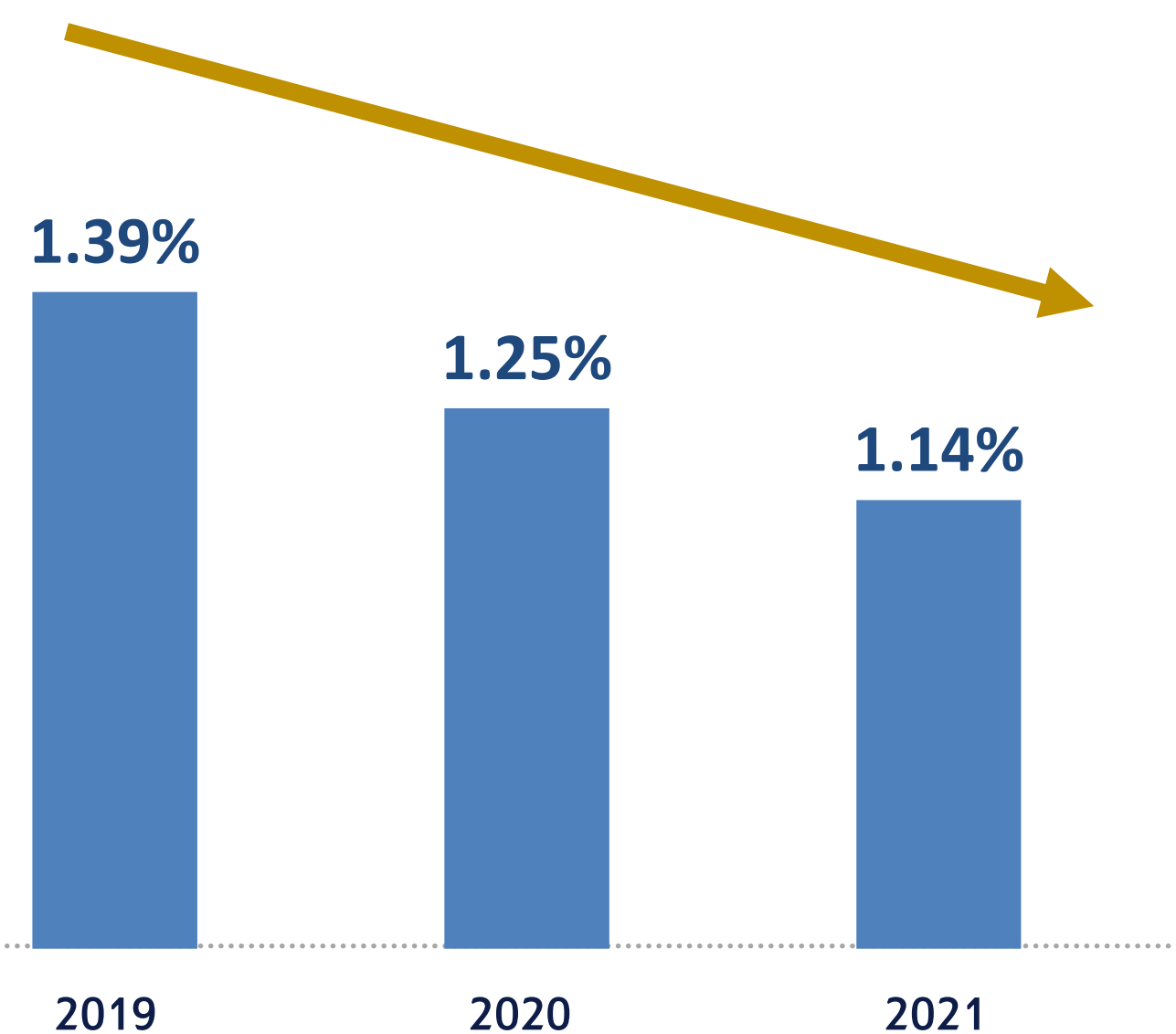


שיעור סך הוצאות ועמלות

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

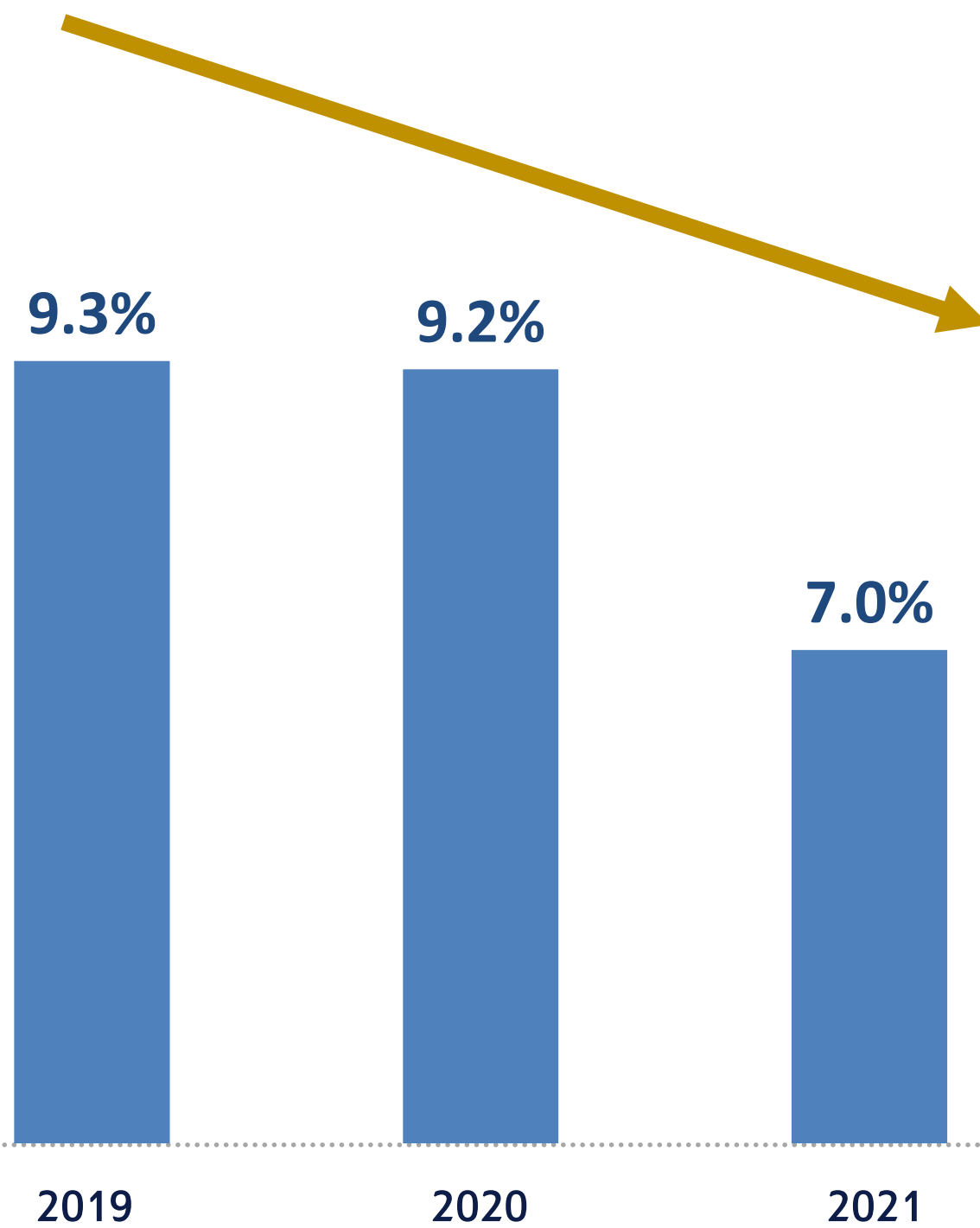


שיעור סך הוצאות ועמלות ביחס
לממוצע נכסים מנוהלים

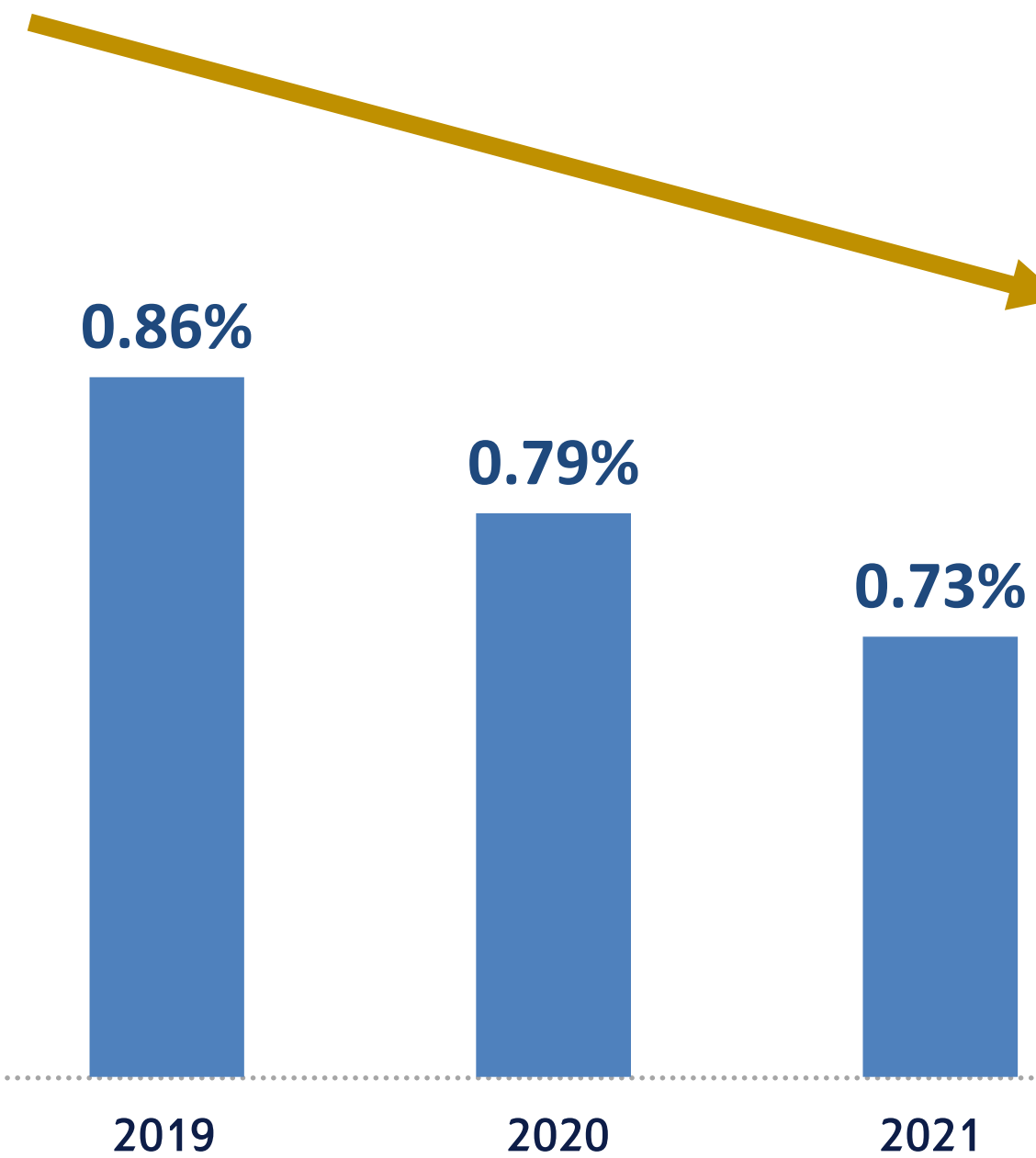


שיעור הוצאות הנהלה וכלליות*

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



שיעור סך הוצאות ביחס לממוצע נכסים מנוהלים



* כולל הוצאות שיווק והוצאות ליישוב תביעות

השקעות מובילות

Bizportal
2.12.21

כלל ביטוח תעמיד אשראי בהיקף של 665 מיליון שקל למגורים ומנרב

חברת הביטוח והאשראי מעמיקה את התשוקה של בתחום השכירות לטווח ארוך באמצעות עסקת מימון 4 פרויקטים של מגורים להשכרה של החברות, בהיקף כולל של 506 יחידות דיור.

חברת הביטוח והאשראי כלל עסקי ביטוח $\uparrow +0.16\%$ חתמה על עסקת מימון עם קרן הריט מגורים $\uparrow +0.84\%$ וחברת הנדל"ן מנרב, לטובת מימון 4 פרויקטים של מגורים להשכרה בהיקף כולל של כ-665 מיליון שקל, ובסך הכל 506 יחידות דיור.

הפרויקטים כוללים רכישה של 50 דירות בפרויקט yard בשכונת נוה שרת, בתל אביב, וכן הקמה של 3 פרויקטים במסגרת המכרזים של החברה הממשלתית "דירה להשכיר", בערים באר יעקב (279 יח"ד), ראשון לציון (78 יח"ד) ובשכונת מלחה בירושלים (99 יח"ד).

יוסי דורי, משנה למנכ"ל ומנהל חטיבת ההשקעות בכלל ביטוח ופיננסים: "כלל ביטוח ופיננסים מרחיבה את החשיפה וההשקעה שלה בתחום הפרויקטים למגורים בישראל. רק בשנתיים האחרונות, השקענו כ-2.5 מיליארד שקל בפרויקטים של דיור בישראל, בהיקף של כ-1700 יחידות

ישראל היום
30.12.21

זה הסכום האדיר שהשקיעה "כלל" בשוק הדיור

ל"נדל"ן היום" נודע כי חברת הביטוח השקיעה לא פחות מ-2.5 מיליארד שקלים בשנתיים האחרונות בשוק הנדל"ן

עומר סטריטוב
18:49 30/12/2021 14:58 30/12/2021



הולכים על בטוח: "כלל ביטוח ופיננסים" הפכה לשחקן מרכזי בשוק הדיור להשכרה ארוכת טווח והשקיעה כ-2.5 מיליארד שקלים במהלך השנתיים האחרונות בפרויקטי נדל"ן שונים - כך נודע למערכת "נדל"ן היום". בשנים האחרונות השקיעה החברה במגוון פרויקטים - בארץ ובח"ל.

TheMarker
29.12.21



סינמה סיטי בראשון לציון: צילום: אילן אסייג

תמורת 100 מיליון שקל: כלל רכשה 17% מסינמה סיטי

מיכאל רוכוורגר

אלפרד אקירוב, בעל השליטה באלרוב נדל"ן ומלונאות - המחזיק, בין השאר, במגדל דורות יוקרה בירושלים, לונריו, פריז ואמסטרדם - עשוי להפוך בקרוב גם שותף ברשת בתי הקולנוע סינמה סיטי. הדבר תלוי בכך שאלרוב, המחזיקה ב-15% ממלל ביטוח, תקבל היתר שליטה מרשות שוק הדיור והביטוח.

כלל ביטוח ופיננסים נכנסה לתחום עתיד הסיכונים של בתי הקולנוע באמצעות כנ"ף - זרוע ההשקעות והאשראי שלה - שהשלימה השבוע עסקה לרכישת 17% מסינמה סיטי תמורת הורמה של 100 מיליון שקל לתוך החברה לפי שווי מוערך של 500 מיליון שקל לפני הכסף. ההשקעה של כלל ביטוח מתבצעת לפי שווי דומה לזה שלפיו נכנסו להשקעה בחברה ב-2014 לאומי פרטנרס, זרוע ההשקעות הריאליות של לאומי, והכשרה ביטוח שבשליטת אלי אלעזרא.

כל אחד מהגופים האלה השקיע או 100 מיליון שקל תמורת הקצאה של 20% מסינמה סיטי. בעלי השליטה בסינמה סיטי הם קבוצה שכוללת את משה ופנינה ארדי ויורשו של ליאון ארדי, משפחת חריריה ומשפחת כהן - שימשיכו להחזיק ביותר מ-50% ממניות סינמה סיטי גם לאחר העסקה.

סינמה סיטי, שנוסדה ב-2002, מחזיקה בנתח שוק של 35% מענף הקולנוע בישראל. זאת באמצעות הפעלה של 8 מתחמי בידור וקולנוע ברחבי הארץ - כולל המתחמים בבאר שבע, חדרה ואשרוד שנתתו לאחר סיום הסגרים.

גלובס
25.1.22

השקעה רביעית לכלל במרלו"גים והתעשייה: 85 מיליון שקל עבור פרויקט במבוא כרמל

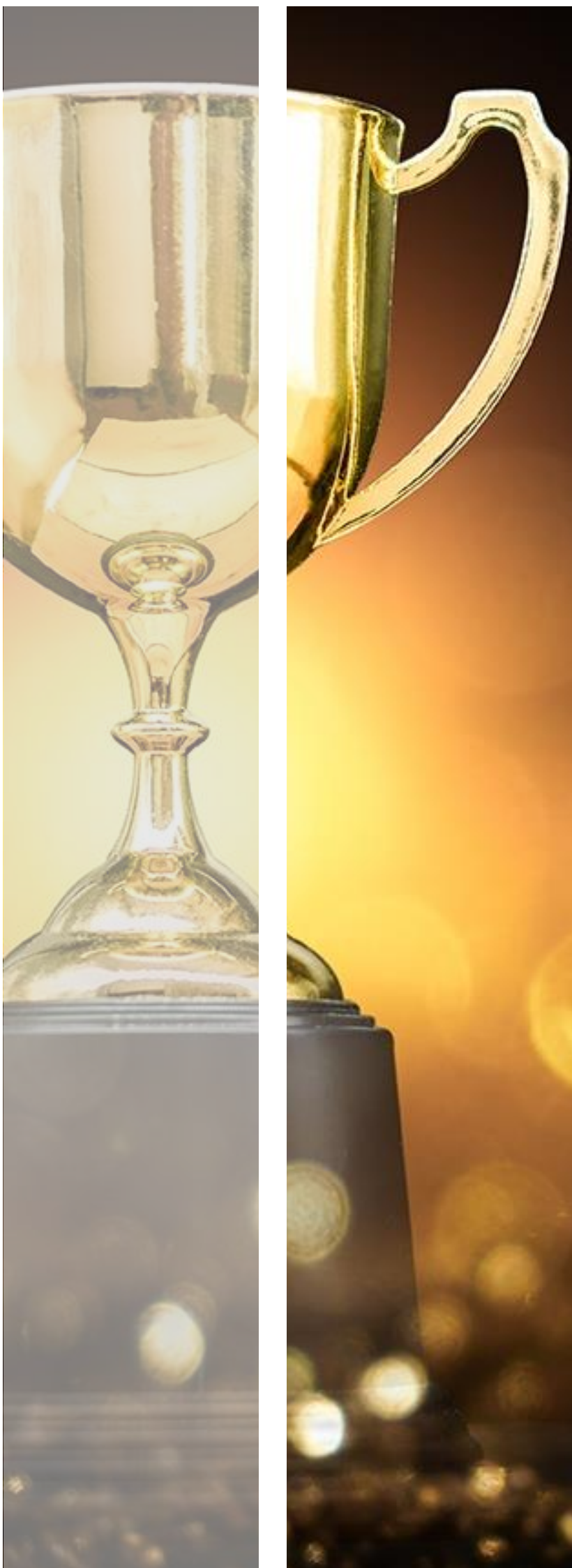
המגרש בגודל 9 דונם בפארק התעשייה מבוא כרמל, עליו ייבנה מבנה לשימושי לוגיסטיקה ותעשייה, נרכש מ-ש. שמור ונרופית שיקבלו את התשלום בהתאם להתקדמות הפרויקט • בסך הכל, השקעות כלל בענף הלוגיסטיקה והתעשייה בישראל נאמדו בכ-400 מיליון שקל



כלכליסט
19.1.22

כלל ביטוח רוכבת על חגיגת הנדל"ן: משקיעה 200 מיליון שקל בקרן תימורה

קרן תימורה, המנוהלת ע"י דודי נגימי וגיא שעה, השלימה גיוס של 250 מיליון שקל ומתכוונת להרחיב את הגיוס ל-500 מיליון שקל בשנה הקרובה. המטרה: יצירת פורטפוליו מניב של כ-1.5 מיליארד שקל



תשואות מובילות

מעריב סופהשבוע

18.3.22

ההשתלמות לא השתלמה גם בפברואר

אחרי חודשים ארוכים ורצופים של עליות, נדמה שאפשר כבר להכריז שהנתונים הרעים של 2022 בשוקי ההון, הופכים למגמה. קרנות ההשתלמות שהוסיפו לאבד מערכן החודש, בהחלט משקפות את הרצף השלילי

גוף	קרן השתלמות	תשואה* לחדש פברואר	תשואה* מתחילת השנה	תשואה* מצטברת שלוש שנים	תשואה* מצטברת תשש שנים	היקף נכסים**
כלל	ההשתלמות כללי	-0.18%	-1.62%	28.75%	42.25%	14.2
מנדל	ההשתלמות כללי	-0.44%	-2.03%	26.13%	37.58%	13.1
הראל	ההשתלמות כללי	-0.51%	-2.12%	24.86%	36.20%	9.4
מיטב דש	ההשתלמות כללי	-2.54%	-2.54%	28.32%	39.77%	11.5
הראל	ההשתלמות כללי	-0.55%	-1.84%	28.80%	41.51%	11.8
המניקס	ההשתלמות כללי	-0.66%	-2.09%	22.92%	34.64%	8.6
מנוה	ההשתלמות כללי	-4.68%	-2.20%	23.81%	34.86%	16.1
מנוה	ההשתלמות כללי	-0.74%	-1.49%	28.69%	39.75%	4.3
מנוה	ההשתלמות כללי	-0.94%	-2.29%	X	X	7.1

FUNDER
אתר ניהול ההשקעות של ישראל

16.3.22

תשואות קופות גמל בפברואר - כלל גמל מנצחים ב 2 מתוך 3 המסלולים
תשואות קופות גמל בפברואר - דירוג FUNDER-AdviserLand תשואות שליליות בכל המסלולים בכל העופים | שינוי בהובלה ל-3 שנים במסלול בין 50-60



יורם נוה מנכ"ל כלל ביטוח ופיננסים. צילום: סיון פרג

פתיחת 2022 הכניסה קצת חשש למשקיעים. זה התחיל עם הפד, והמשך עם פוטן, ובכתיים המשקיעים חווים ירידות בקופות הגמל במסלולים השונים. למרות שביניהם של המסלולים השונים, מראה שהיקף הירידות לא כל כך דרמטי ביחס לחדשות שמגיעות כל הזמן מאוקראינה. איך אומרים, הכל יחסי בחיים, תצפה לגרוע, אולי תופתע לטובה. אז כן יש תשואות שליליות, אולם פחות מהחשש. סיקור FUNDER-AdviserLand לתשואות בעופים השונים, בהתאם לחתכי הגיל. תכיר שמודל קופות הגמל בהתאם לחתך הגילאים יושם בישראל בעקבות משבר 2008, שבו התחדד הצורך להקטנת סיכון אצל חוסכים בגיל מבוגר יחסית, שקן משבר בשלב מסוים מאוחר לא מאפשר לתשואות לפצות על הרוק, והאור זאת עלול ליצור נזק בהיקף הקצבה של החוסך.

Bizportal

17.3.22

קרנות השתלמות במסלול מנייתי - כלל מובילה, אנליסט בתחתית; מה עשתה הקרן שלכם?

קרנות ההשתלמות של כלל בולטות לטובה בכל האפיקים; בפברואר האדום הן הקרן במסלול המנייתי ירדה פחות מעשירית וממוקמת ראשונה; אנליסט בהפסד של מעל 2% ומתחילת השנה בהפסד גדול של 5.7%

נתגל אריאל/17/03/2022 07:41



(11)

תניות // קופות גמל | קרן השתלמות | תשואות

מניות הן המשחק הכי טוב בעיר כשמדובר בטווח ארוך. קרנות השתלמות הן השקעה ל-6 שנים לפחות. ומכאן, שבעיני רבים המסלול המועדף בקרנות השתלמות הוא מסלול מנייתי. המסלול המנייתי הוא המסלול הצומח ביותר בשנים האחרונות בקרנות ההשתלמות ועדיין הוא שני למסלול הכללי - מסלול שמשלב מניות ואגרות חוב.

TheMarker

16.3.22

התחרות - מי הפסיד הכי פחות: מה עשו החסכוניות שלנו מתחילת השנה

החסכוניות לטווח ארוך איבדו 2%-5% בחודשיים שחלפו מתחילת 2022 • בין המאפיינים את הגופים שאיבדו פחות - השיפה גדולה יותר לשוק הישראלי שהפגין ביצועי יתר, וגם עסקת טאואר • בפברואר לברו הפסידו קרנות ההשתלמות כ-1% בממוצע, כשהפסדים בין הגופים גדולים

2022 לא טובה לחיסכון שלנו (בינתיים)

התשואה של קרנות ההשתלמות

■ הטובים ביותר בכל חת קטגוריה ■ הרגועים ביותר בכל חת קטגוריה

גוף	קרן השתלמות	פברואר 2022	מתחילת 2022	3-6 השנים האחרונות
כלל	כללי מנייתי	-0.2%	-1.6%	28.7%
	כללי	-0.1%	-3%	44%

כלכליסט

13.3.22

"יש סבירות גדולה ש-2022 תהיה תמונת ראי של 2021"

יוסי דורי, מנהל חטיבת ההשקעות בכלל ביטוח, שקרן ההשתלמות שלה הפסידה פחות מכל האחרות בפברואר, טוען כי שוק המניות יתנהל השנה בעיקר בטריטוריה השלילית ושוק הסחורות בחיובית

כל המספרים של ענף ההשתלמות

גוף	קרן השתלמות	פברואר	מתחילת השנה	תשואה*	היקף נכסים** (ביליארדי שקלים)	שינוי מנייתי** (בנכסיו דולר)	מדד הטקניקות	השקעה בחו"ל
כלל	ההשתלמות כללי	-0.18%	-1.62%	28.75%	14.2	47.76%	69.40%	37.70%
מנדל	ההשתלמות כללי	-0.46%	-2.23%	26.48%	35.9	46.01%	75.00%	50.30%
מיטב דש	ההשתלמות כללי	-0.51%	-2.54%	28.32%	11.5	44.47%	75.00%	36.80%
הראל	ההשתלמות כללי	-0.51%	-2.12%	24.86%	9.5	45.61%	63.90%	49.30%
המניקס	ההשתלמות כללי	-0.55%	-1.84%	28.80%	11.8	46.81%	66.70%	42.80%
מנוה	ההשתלמות כללי	-0.66%	-2.09%	22.92%	8.7	46.46%	77.80%	45.40%

כלכל

החזקות עסקי ביטוח בע"מ

קמפיין מובילים בתשואות

כלל ביטוח ופיננסים במקום ראשון בתשואות פנסיה בשנה, שלוש, חמש ועשר השנים האחרונות במסלול הכללי, ומקום ראשון בקרנות השתלמות בשנים, שנה ושלוש.

עשר שנים של נצחונות

כלל ממשיכה להוביל בתשואות הפנסיה
גאים להיות במקום הראשון בתשואות ב-שנה, שלוש, חמש ועשר השנים האחרונות במסלול הכללי

לפרטים והצטרפות >

כלל
ביטוח ופיננסים

בוסטר לפנסיה

+60

כלל גאה להיות במקום הראשון גם לבני +60
בתשואות קרן הפנסיה לבני +60 בשנה, שלוש וחמש השנים האחרונות וגם במסלול הפנסיונרים בשנה ובשלוש השנים האחרונות

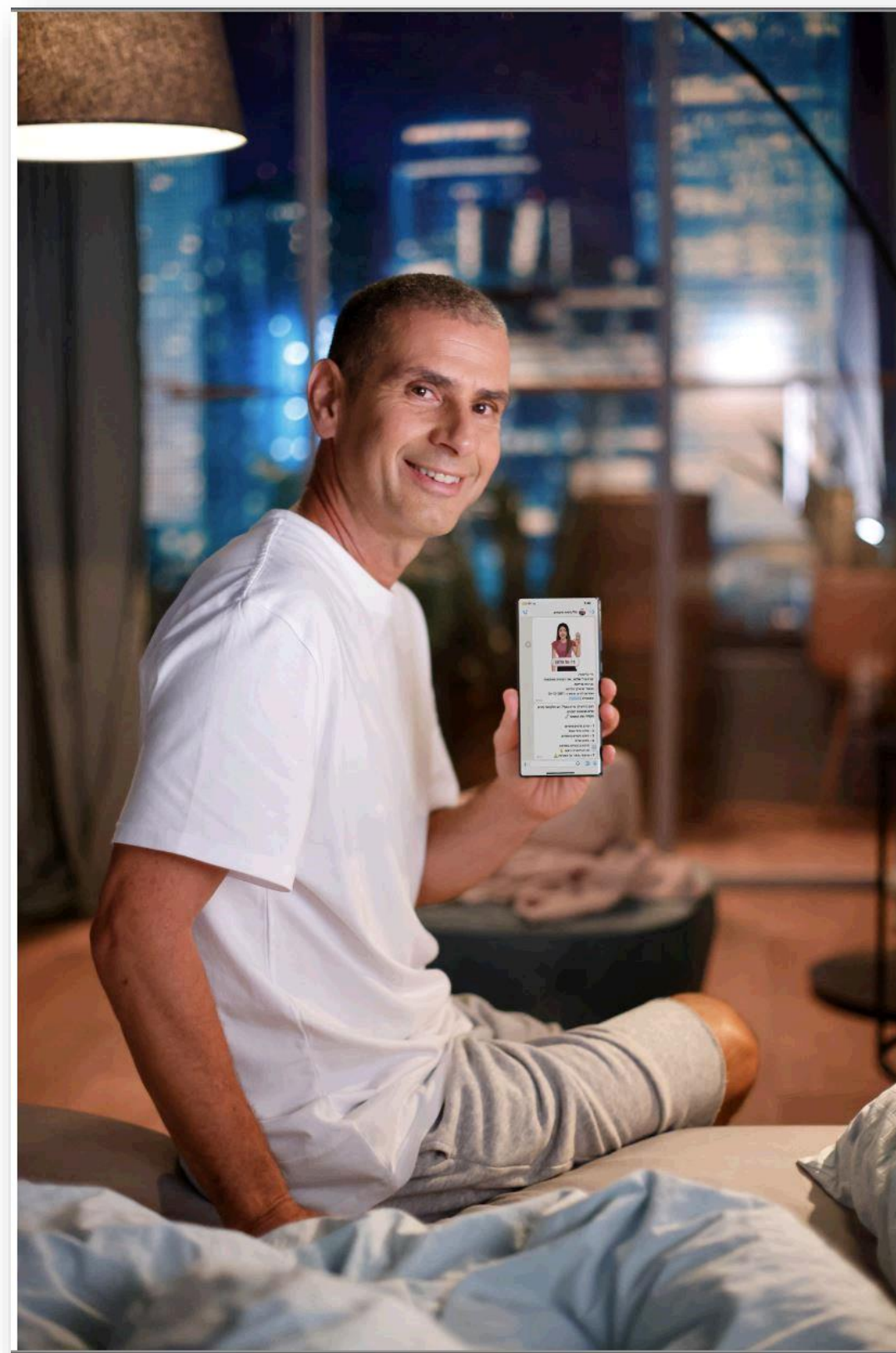
מסלול לפנסיונרים	מסלול לבני 60 ומעלה			תבנה		
	תשואות כנוצעות	מדד שארפ 5 שנים	תשואות כנוצעות			
3 שנים	שנה אחרונה	5 שנים	3 שנים	שנה אחרונה		
7.80%	10.13%	1.54	6.62%	8.72%	11.81%	כלל פנסיה וגלל בע"מ
7.33%	10.03%	1.57	6.46%	8.12%	10.74%	מייבונד ושלל פנסיה בע"מ
6.56%	8.56%	1.52	6.26%	7.96%	10.66%	הראל פנסיה וגלל בע"מ
7.13%	9.57%	1.50	6.07%	7.85%	10.65%	נגדל מקמת קרנות פנסיה וקופות גלל בע"מ
7.70%	10.09%	1.41	6.53%	8.43%	10.35%	הבניקס פנסיה וגלל בע"מ
6.13%	8.38%	1.22	5.72%	7.40%	9.30%	מנורה מבטחים וגלל בע"מ
7.20%	8.62%	1.56	6.26%	8.14%	6.11%	אלטשולר שחם וגלל פנסיה בע"מ

כלל
ביטוח ופיננסים



מובילים בחדשנות - שירות

השקה של נבחרת בוטים מומחים, המבוססת על עובדים אמיתיים ששולבו בוט עצמו, הנותן מענה במגוון תחומים: פנסיה וגמל, חיים, בריאות ונח"ל, אלמנטר ותביעות.



זכייה בנבחרי השנה של עדיף

כלל ביטוח ופיננסים זכתה בדירוג נבחרי השנה של 'עדיף' ועיתונאי הביטוח והפיננסים לשנת 2021, עם שלושה מוצרים מובילים בקטגוריות הבאות: מהלך השנה בענף חיסכון ארוך טווח, חדשנות חוצת תחומים, חדשנות בענף הביטוח הכללי.



נבחרי השנה
2021

חדשנות חוצת תחומים

כלל ביטוח ופיננסים גאה על זכייתה בדירוג נבחרי השנה של עדיף 2021 בקטגוריית חדשנות חוצת תחומים

כלל BONUS

נמשיך לחדש עבורכם גם בשנה הבאה!



כלל
ביטוח ופיננסים

לפרטים נוספים פנו למפ"ע שלכם



נבחרי השנה
2021

מהלך השנה בענף החיסכון ארוך הטווח

כלל ביטוח ופיננסים גאה על זכייתה בדירוג נבחרי השנה של עדיף 2021 בקטגוריית מהלך השנה בענף החיסכון ארוך הטווח

מנהלים FIRST

נמשיך לחדש עבורכם גם בשנה הבאה!



כלל
ביטוח ופיננסים

לפרטים נוספים פנו למפ"ע שלכם



נבחרי השנה
2021

חדשנות בענף הביטוח הכללי

כלל ביטוח ופיננסים גאה על זכייתה בדירוג נבחרי השנה של עדיף 2021 בקטגוריית חדשנות בענף הביטוח הכללי

כלל BEHAVE
נוהגים כשח, חוסכים בביטוח

נמשיך לחדש עבורכם גם בשנה הבאה!



כלל
ביטוח ופיננסים

לפרטים נוספים פנו לחתם שלכם



דברי המנכ"ל והיו"ר

אני גאה להציג היום את התוצאות השנתיות הטובות ביותר של כלל ביטוח ופיננסים מאז הקמתה. רשמנו השנה רווח כולל לאחר מס בסך של כ-1,402 מיליון ₪, לעומת רווח כולל לאחר מס בסך של כ-602 מיליון ₪ בשנת 2020, גידול משמעותי המסתכם בכ-800 מיליון ₪!

בשנת 2021 המשכנו לשפר את התוצאות החיתומיות והפכנו לחברה מובילה בצמיחה, לצד התייעלות, הרבה מעבר ליעדי התוכנית האסטרטגית שהתוונו. אנו ממשיכים להוביל בתשואות לעמיתים, הובלה המתורגמת לצמיחה ולניודים נטו חיוביים ומרשימים, בתחום הפנסיה והגמל. בתוך כך, היקף הנכסים המנוהלים של החברה גדל בעקביות והגיע השנה לשיא חדש של כ-286 מיליארד ₪, גידול של כ-21%, לעומת שנת 2020.

כלל ביטוח ופיננסים מציגה שיפור בכל הפרמטרים התפעוליים שלה, מובילה במדדי רשות שוק ההון בשירות ללקוחות ומובילה בדירוגים של לשכת סוכני הביטוח בכל תחומי הביטוח והפיננסים.

במהלך שנת 2021, ביצעה כלל מהלכים עסקיים משמעותיים בחברת ההחזקות - רכישת מלוא מניות חברת דוידוף, רכישת מניות בחברת Wobi והנפקת מכלול. בחציון השני של 2021, ביצענו מהלך מוצלח של גיוס והחלפת הון משני בכלל ביטוח, לצד גיוס הון של כחצי מיליארד ₪ בכלל החזקות בתחילת 2022, אשר יאפשר לנו לבחון הזדמנויות עסקיות, בהלימה ליעדים ולתוכנית האסטרטגית של החברה.

אני שמח לציין, כי אנו מסיימים את שנת 2021, כשסך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה מסתכם בכ-7,725 מיליון ₪ (לא כולל גיוס ההון), עלייה של כ-1.4 מיליארד ₪, בהשוואה לסך ההון בשנת 2020, גידול מרשים של כ-23%.

התוצאות השנתיות המצויינות מהוות משב רוח נפלא לעובדי החברה, סוכניה, ההנהלה והדירקטוריון, והן תוצר של עבודה מאומצת ומשותפת, שבזכותה ממשיכה המגמה של שיפור בפעילותה של כלל ביטוח ופיננסים.

השנה הובילה החברה גם מהלך של גיוס הון, אשר חיזק באופן משמעותי את הבסיס ההוני, ויאפשר מהלכים אסטרטגיים משמעותיים.

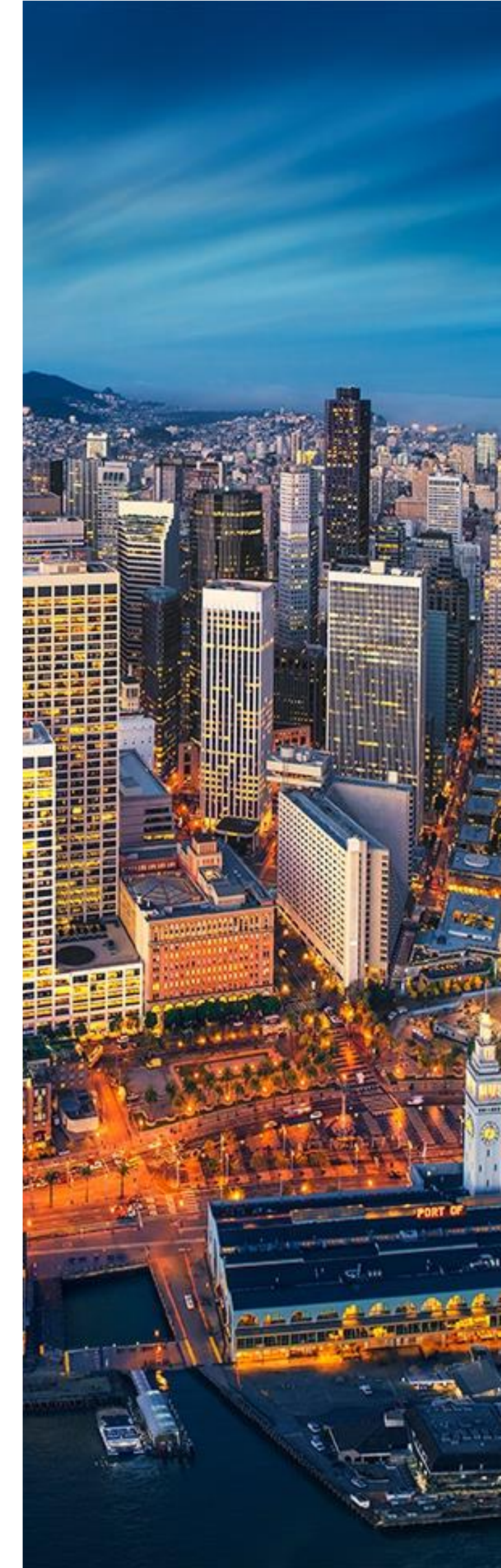
נמשיך בפעילות האינטסיבית להשגת המטרות המשותפות, בהתאם לתוכנית האסטרטגית של החברה.



יורם נוח
מנכ"ל כלל החזקות



חיים סאמט
יו"ר כלל החזקות



תודה!

