



הראל

2024

לאף חברת ביטוח ותיקה

אין עתיד כמו שלנו

מצגת אסטרטגיה

2 באפריל 2024



הבהרה משפטית ומידע צופה פני עתיד

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.

מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד ואינה 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.

בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המוצג במצגת זו לבין המידע בדוחותיה הכספיים או בדיווחיה לציבור של החברה, יגבר האמור בדוחות הכספיים ובדיווחים כאמור.

מצגת זו כוללת מידע בדבר יעדים ואסטרטגיה עסקית, כולל גם תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר המתייחסים לאירועים ועניינים עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתה של החברה בלבד (מידע צופה פני עתיד). העובדות והנתונים העיקריים ששימשו בסיס למידע זה הינם עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי של החברה ועסקיה (כגון היקפי מכירות ושיעורי רווחיות, כוח אדם, התקשרויות עסקיות ועוד), עובדות ונתונים בנוגע למצב הנוכחי בארץ ובעולם של תחומי הפעילות בהם פועלת החברה (כגון התפתחויות כלכליות ענפיות, סביבה רגולטורית, מתחרים, התפתחויות טכנולוגיות, שוק מבטחי המשנה ועוד), ועובדות ונתונים מקרו כלכליים (כגון מצב כלכלי בישראל ובעולם, שיעורי תשואה בשוקי ההון, התפתחויות מדיניות וחברתיות ועוד), והכל כפי שידועים לחברה במועד זה.

המידע צופה פני עתיד הכלול במצגת זו לעיל מבוסס במידה מהותית, בנוסף לאינפורמציה הקיימת בחברה, על ציפיות והערכות נוכחיות של החברה לגבי התפתחויות עתידיות בכל אחד מהפרמטרים האמורים, ועל השתלבותן של ההתפתחויות כאמור אלה באלה. במצגת זו פורטו ההנחות המרכזיות שהיוו את הבסיס לתחזיות החברה שעיקרן- שיעור תשואת נוסטרו ריאלי, שיעור השינוי במדד המחירים, יישום מהלכי התכנית האסטרטגית לשיפור רווחיות וגיוון מקורות רווח, קצב צמיחת פרמיות תוך הנחת שמירת חלקה של הראל בענף, גידול בנכסים המנוהלים בהתאם להתפתחות ההפקדות ההיסטורית, גביית דמי ניהול משתנים, דיבידנד בהתאם למדיניות ושיעור המס הצפוי.

אין כל ודאות כי ציפיותיה והערכותיה של החברה אכן יתממשו, ותוצאות הפעילות של החברה עלולות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות מהאמור לעיל, בין היתר עקב שינוי בכל אחד מהגורמים דלעיל, לרבות שינוי בהנחות העיקריות ששימשו את החברה (כמפורט לעיל) הנובעים מביצועי שוקי ההון, נתוני מאקרו כולל צמיחה ואינפלציה, מגמות ורגולציה בענף הביטוח וכן משתנים נוספים.

קבוצת הראל, הדירקטוריון, ההנהלה, העובדות והעובדים, מחזקים את ידי כוחות הביטחון ועומדים לצד משפחות החטופים, בתקווה ובתפילה לשובם המהיר והבטוח הביתה.

אנו משתתפים בצער המשפחות השכולות ודואבים את האובדן הנורא במתקפת הטרור הנפשעת ב- 7 לאוקטובר.

בעת הזו, קבוצת הראל מבקשת להביע את אמונתה האיתנה בחוסנה של מדינת ישראל ובעוצמתה של הכלכלה הישראלית. כארגון מוביל במשק, אנו נמשיך לתמוך ולתרום לחברה ולמדינה, מתוך ערבות הדדית ואחריות לאומית. יחד נצלח את האתגרים ונמשיך לבנות עתיד טוב יותר לכולנו בישראל.

מה על הפרק?

מי אנחנו

אסטרטגיה

מדדים עיקריים

הראל 2026

חוזקות עיקריות

בעלות יציבה וראיה ארוכת טווח

ניסיון של כ- 90 שנה עם בעלות משפחתית
יציבה וראיה ארוכת טווח

החברה הגדולה בענף

עם פרמיות, דמי גמולים והפקדות בסך של
כ- 39.4 מיליארדי ש"ח, נכסים מנוהלים בסך 428
מיליארדי ש"ח בשנת 2023 והובלה בנתחי שוק
במרבית תחומי הפעילות

נזילות גבוהה

גמישות פיננסית גבוהה עם מעל 3 מיליארד ש"ח
מזומנים וחוב פיננסי נטו שלילי (עודף מזומן על
חוב) בהראל השקעות

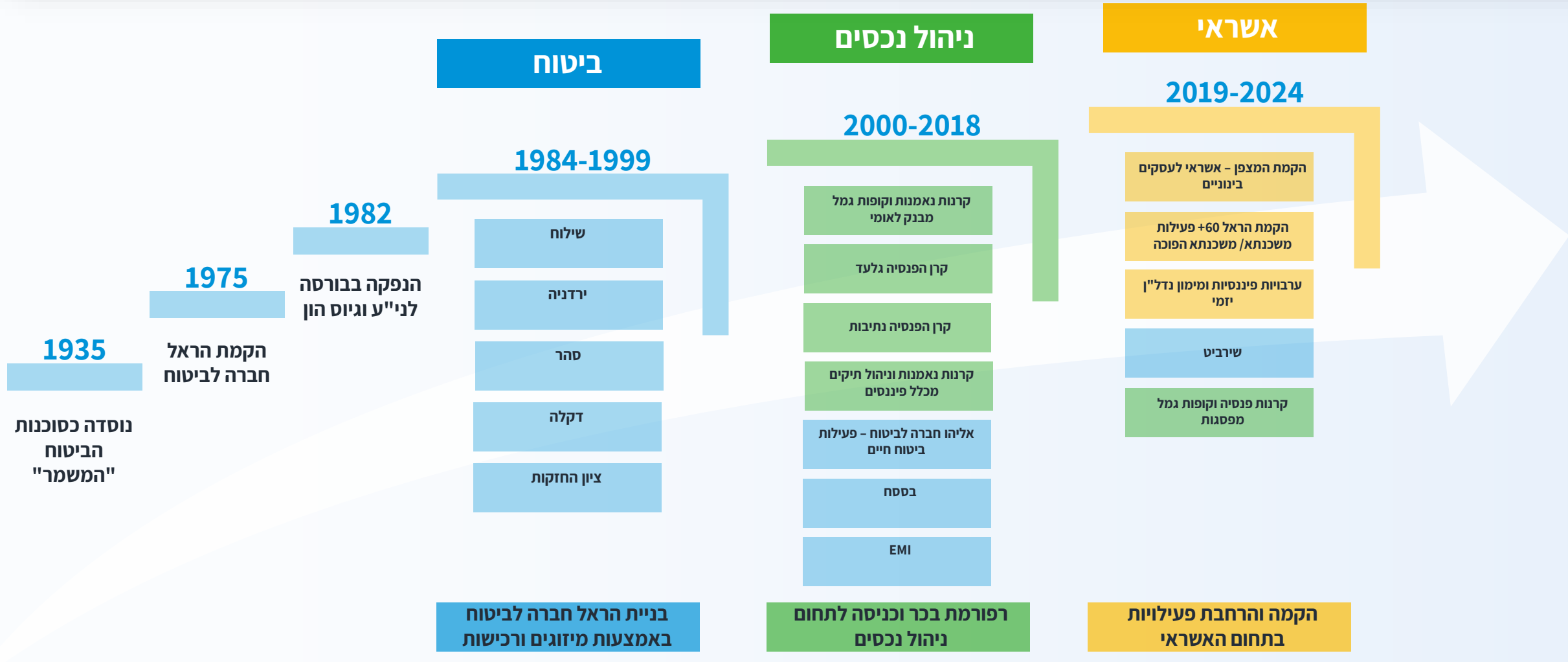
הלימות הון איתנה בהראל ביטוח

יחס כושר פירעון 167%, עם הוראות מעבר,
המשקף עודף הון בסך 6.3 מיליארד ש"ח בהראל
ביטוח נכון ל- 30.06.2023

עליה בתשואה הגלומה בתיק הנוסטרו

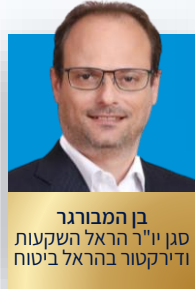
לאור עליית התשואות בשווקים בשנתיים
האחרונות, התשואה הגלומה בתיק הנוסטרו
גבוהה משמעותית לעומת השנים האחרונות

מסוכנות ביטוח לקבוצת הביטוח והפיננסים הגדולה בישראל



מנהיגות מקצועיות וניסיון

דירקטוריון הראל השקעות בע"מ



דירקטוריון
הראל חברה לביטוח בע"מ



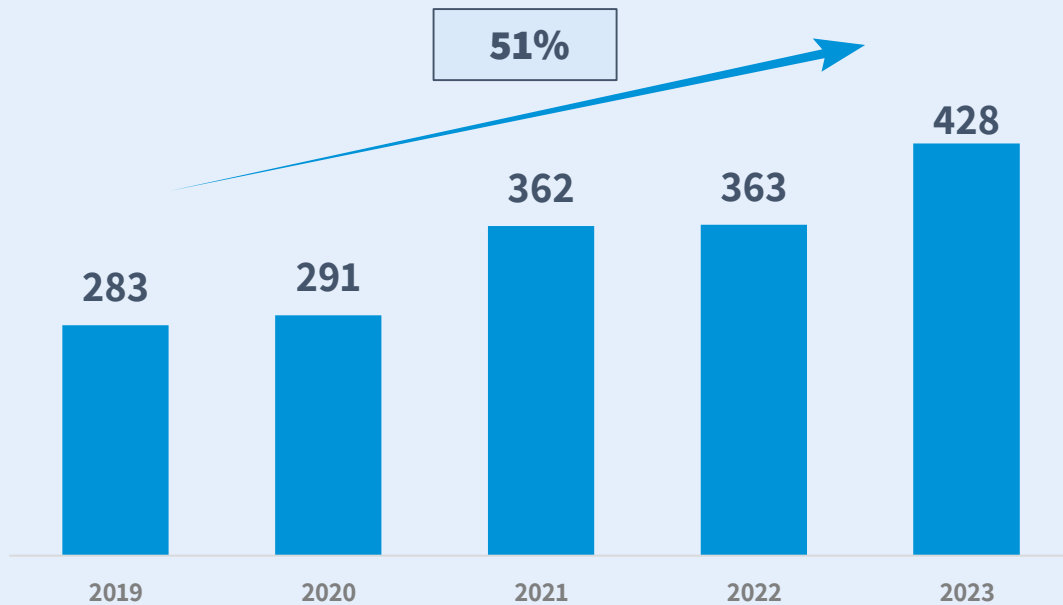
קבוצת הביטוח והפיננסים הגדולה בישראל

<p>S&P מעלות</p> <p>ilAA+/Stable</p> <p>הראל חברה לביטוח בע"מ</p>	<p>מבנה שליטה</p>  <p>48.47% משפחת המבורגר</p> <p>51.53% ציבור</p>	<p>8.9</p> <p>הון עצמי</p> <p>מיליארדי ש"ח</p>	<p>428</p> <p>נכסים מנוהלים</p> <p>מיליארדי ש"ח</p>	<p>39.4</p> <p>פרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה</p> <p>מיליארדי ש"ח</p>
<p>מידרוג</p> <p>Aa1.il יציב</p> <p>הראל חברה לביטוח בע"מ</p> <p>Aa2.il יציב</p> <p>הראל השקעות בע"מ</p>	<p>כ-90</p> <p>שנות ניסיון</p>	<p>600</p> <p>רווח כולל לאחר מס</p> <p>מיליוני ש"ח</p>	<p>7%</p> <p>תשואה להון</p>	<p>167%</p> <p>יחס כושר פירעון</p> <p>נכון ל-30.06.2023 כולל הוראות מעבר</p>
<p>מעלה</p> <p>פלטינה פלוס</p> <p>הראל השקעות בע"מ</p>		<p>כ-2,000</p> <p>סוכנים</p>	<p>כ-5,000</p> <p>עובדים</p>	<p>כ-4 מיליון</p> <p>לקוחות</p>

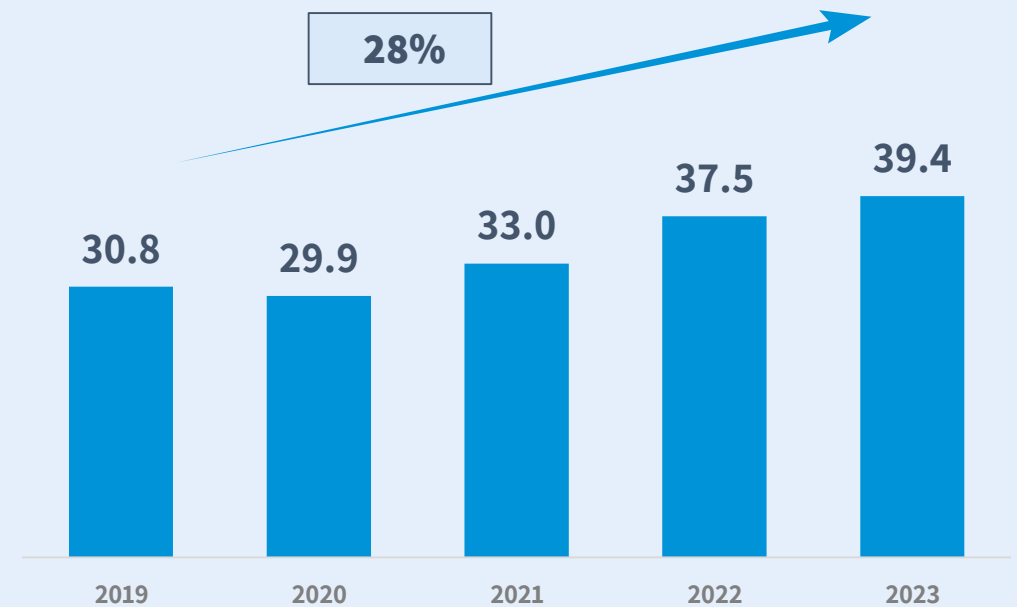
עבור כל הנתונים הפיננסים: נכון ל-31.12.2023, הון עצמי ורווח כולל לאחר מס: מיוחס לבעלי המניות החברה הגדולה ביותר בישראל- במונחי פרמיות שהורווחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה ל-30.09.2023

צמיחה מתמשכת בנכסים המנוהלים ובפרמיות והפקדות

נכסים מנוהלים מיליארדי ש"ח



פרמיות, דמי גמולים והפקדות מיליארדי ש"ח



הראל השקעות: איתנות פיננסית עם עודף מזומנים ומדיניות דיבידנד עקבית

עודף מזומנים של כ- 2 מיליארד ש"ח

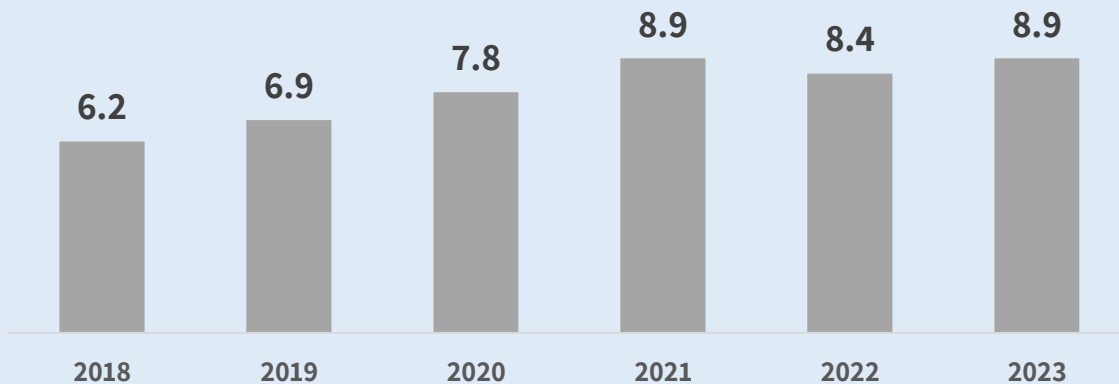
מיליוני ש"ח 31.12.2023	הראל השקעות	חברה 2	חברה 3	חברה 4	חברה 5
הלוואות מבנקים ואגרות חוב	(1,260*)	(1,896)	-	(1,514)	(170)
מזומנים והשקעות פיננסיות אחרות	3,336	439	3	1,020	356
עודף מזומנים (חוב פיננסי), נטו	2,076	(1,457)	3	(494)	186

מדיניות חלוקת דיבידנד

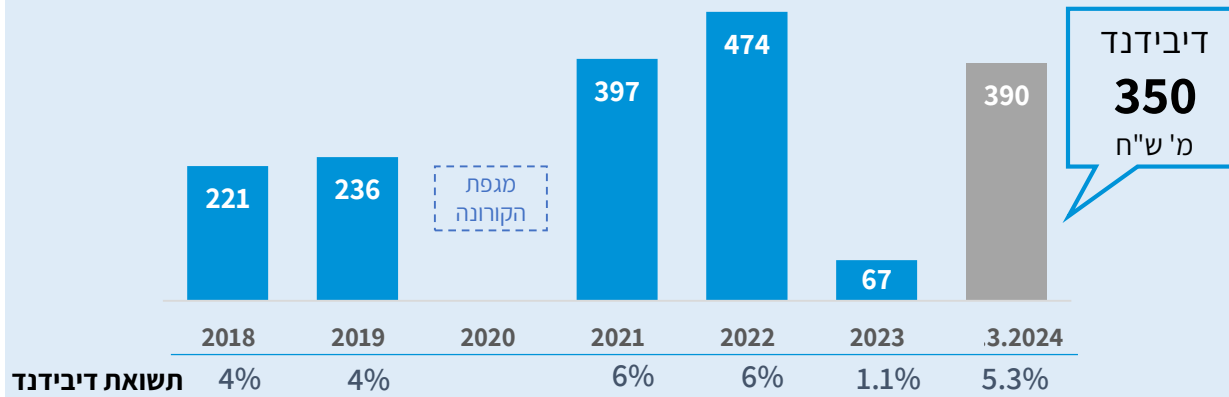
>30%
הראל השקעות

בשנים 2021-2024 החברה השלימה שתי תכניות רכישת מניות עצמית בהיקף של 100 מיליון ש"ח כל אחת בינואר 2024 אושרה תכנית נוספת בהיקף 100 מיליון ש"ח, ממנה בוצעו 21 מיליון ש"ח

הון עצמי המיוחס לבעלי המניות מיליארדי ש"ח



דיבידנד בהראל השקעות כולל רכישה עצמית מיליוני ש"ח



סכומי הדיבידנד ששולם כוללים רכישת מניות עצמית בסכומים הבאים: בשנת 2018 7 מיליון ש"ח, בשנת 2021 40 מיליון ש"ח, בשנת 2022 74 מיליון ש"ח, בשנת 2023 67 מיליון ש"ח, בשנת 2024 40 מיליון ש"ח.

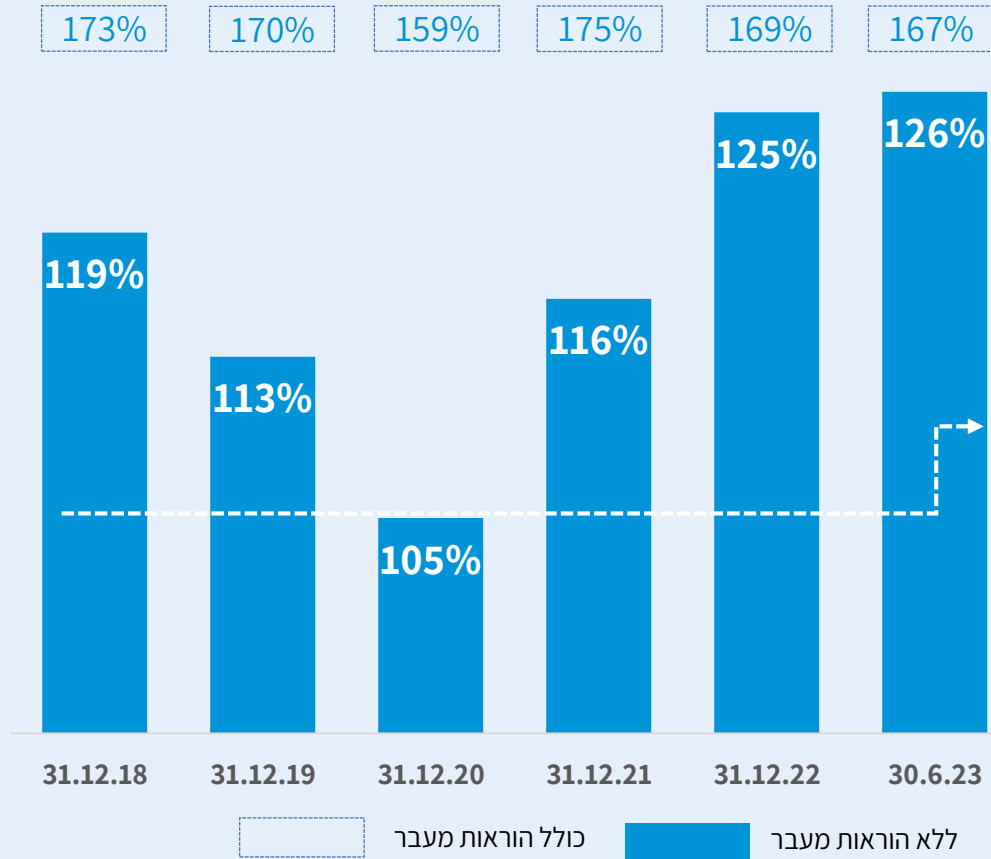
ביום 28.3.2024 הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד בסך 350 מיליון ש"ח

חברות 2-5: הפניקס אחזקות, מגדל אחזקות, כלל עסקי ביטוח, מנורה החזקות, נתונים מדוחות הכספיים של החברות ליום 31.12.2023

* כולל נגזרים

הראל ביטוח: עודף משמעותי מעל דרישות ההון הרגולטוריות

יחס כושר פירעון מבוסס Solvency II הראל ביטוח



1.7
מיליארד ש"ח

110%
יחס כושר פירעון מינימלי לצורך חלוקת דיבידנד**

מדיניות חלוקת דיבידנד

>35%
הראל ביטוח*

* שיעור דיבידנד מהרווח השנתי הכולל על פי הדוחות הכספיים המאוחדים השנתיים של הראל ביטוח וזאת כל עוד הראל ביטוח תעמוד ביעדים מינימליים ליחס כושר פירעון מבוסס סולבנסי 2 ** כפי שנקבע ע"י הדיקטוריון. ביוני 2023 יחס כושר הפירעון עודכן ל- 110% מ- 105% ללא התחשבות בהוראות פריסה, ו- 135% כולל הוראות תקופת הפריסה

הראל ביטוח: עליה בתשואה הגלומה בתיק הנוסטרו

תשואת נוסטרו ריאלית

2023

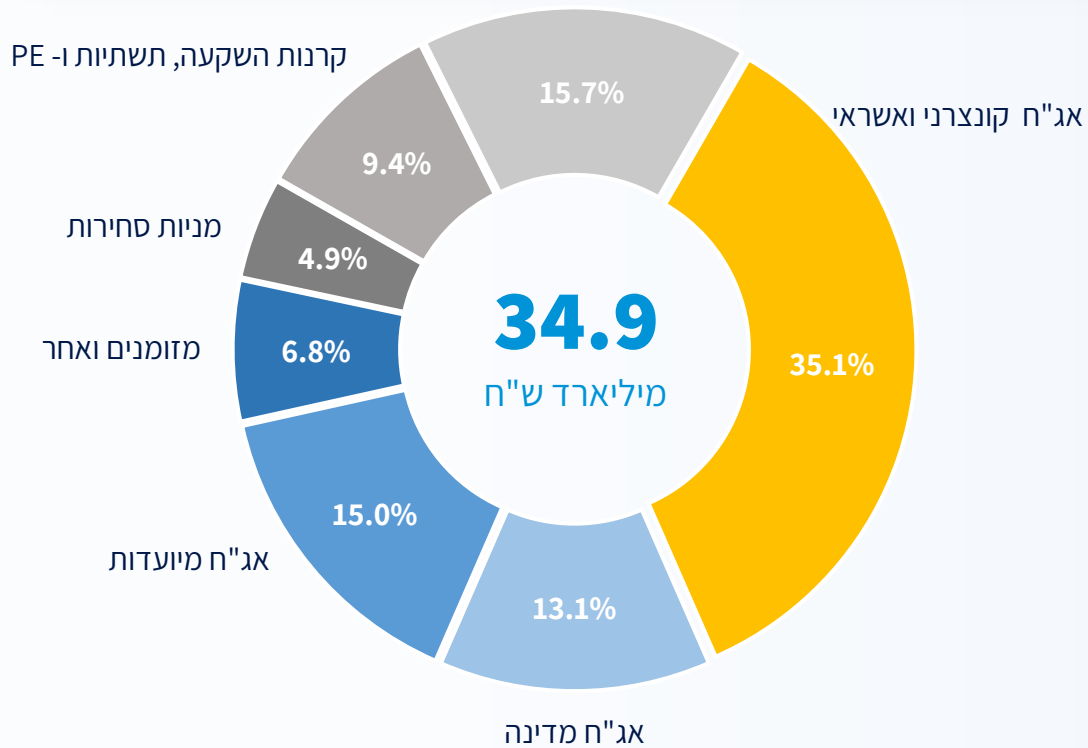
0.7%

ממוצע 10 שנים

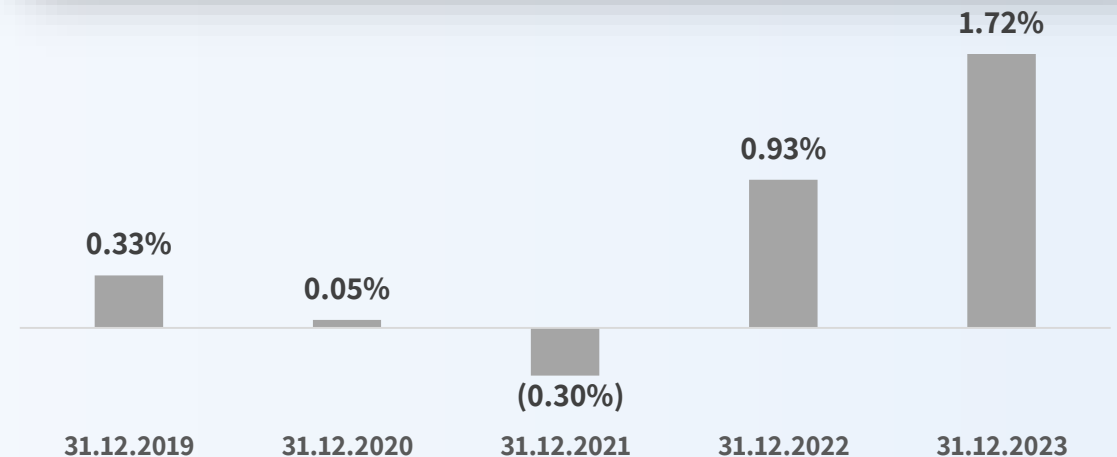
3.7%

הרכב השקעות נוסטרו לפי אפיקי השקעה (31.12.2023)

נדל"ן (כולל לשימוש עצמי)



עליה בתשואה לפדיון של אג"ח ממשלתי צמוד ל-20 שנה



הסיפור שלנו

**מותג, הון אנושי
ולקוחות**

מותג חזק ומוביל, צוות הנהלה, עובדים וסוכנים מקצועי ומסור – הממוקדים במתן הטיפול הטוב ביותר בלקוחותינו

**מוכנים לעתיד-
חדשנות טכנולוגית**

פיתוח תשתית לחיבור מערכות הליבה לשירותים ומוצרים מתקדמים בענן

**אסטרטגיה חדשה
אוגוסט 2022**

שיפור פרמננטי ברווחיות, האצת הצמיחה בתחומים הרווחיים וגיוון מקורות הרווח

תחילת היישום

שימוש גובר בדיגיטציה ואוטומציה ובכלים ניהוליים: לדיוק תהליכי התמחור והתביעות ולמינוף היעילות השיווקית בכל ערוצי ההפצה

**785 מ' ש"ח שיפור
חיתומי ב-2023**

כתוצאה משיפור חיתומי בביטוח כללי, ביטוח חיים וביטוח בריאות

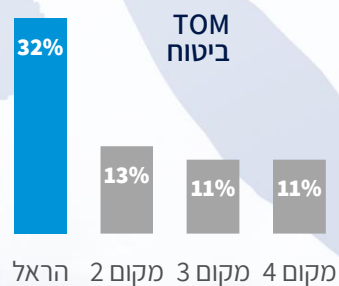
יעדים ל-2026

רווח לאחר מס של כ- 1.5 מיליארד ש"ח ותשואה להון של 13.5% המשקפים שיפור פרמננטי נוסף בסך של כ- 500 מיליון ש"ח לאחר מס

החוזקות שלנו

מותג

המותג החזק ביותר
בביטוח



הון אנושי

DNA ייחודי המתבטא
בצוות עובדים, סוכנים
והנהלה מקצועיים
ומסורים

אחת מ-50
החברות
הנחשקות
בישראל



800
המעסיקים
הטובים בעולם



חברת הביטוח
היחידה במדד
מותגי גלובס

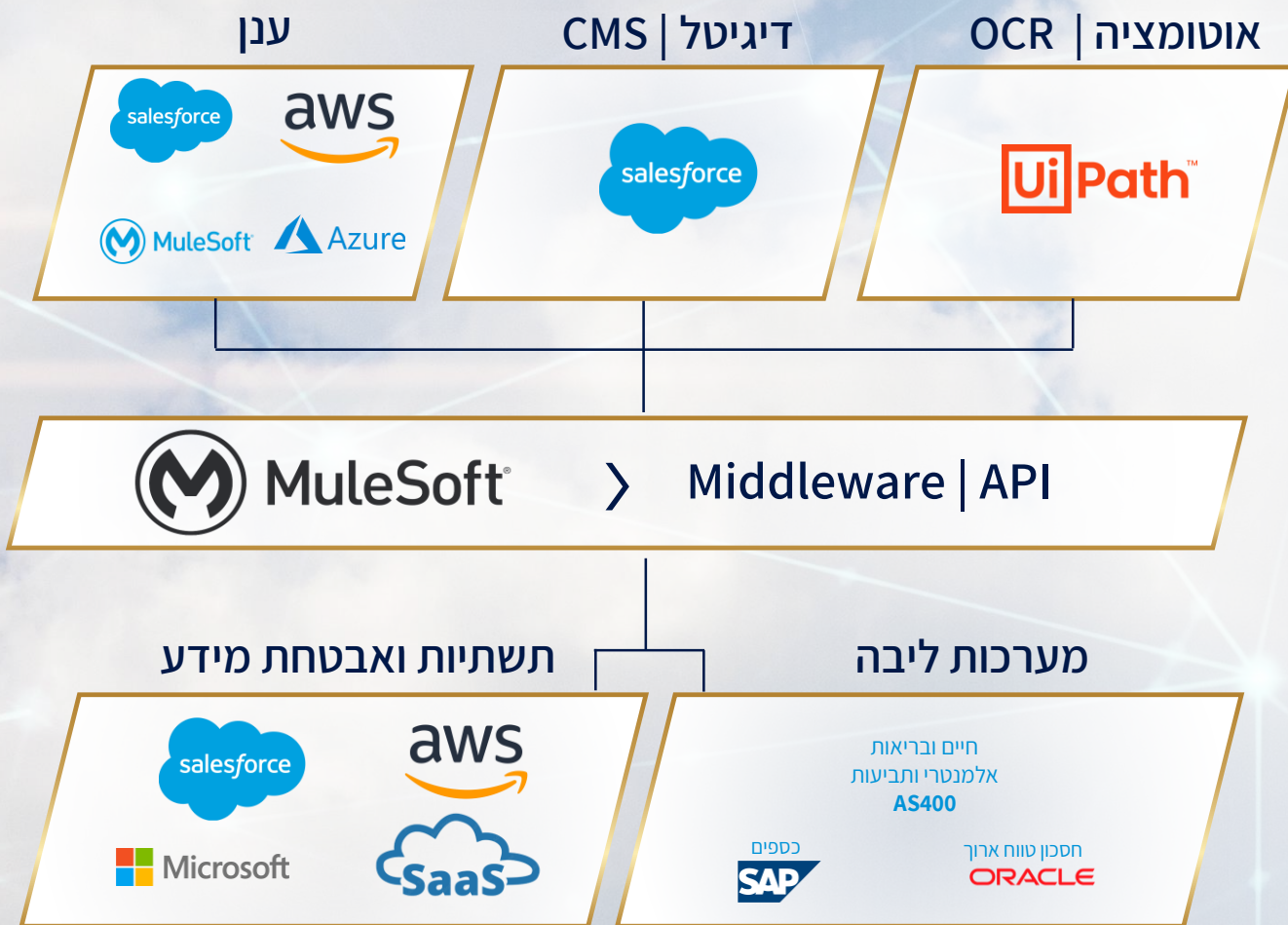


לקוחות

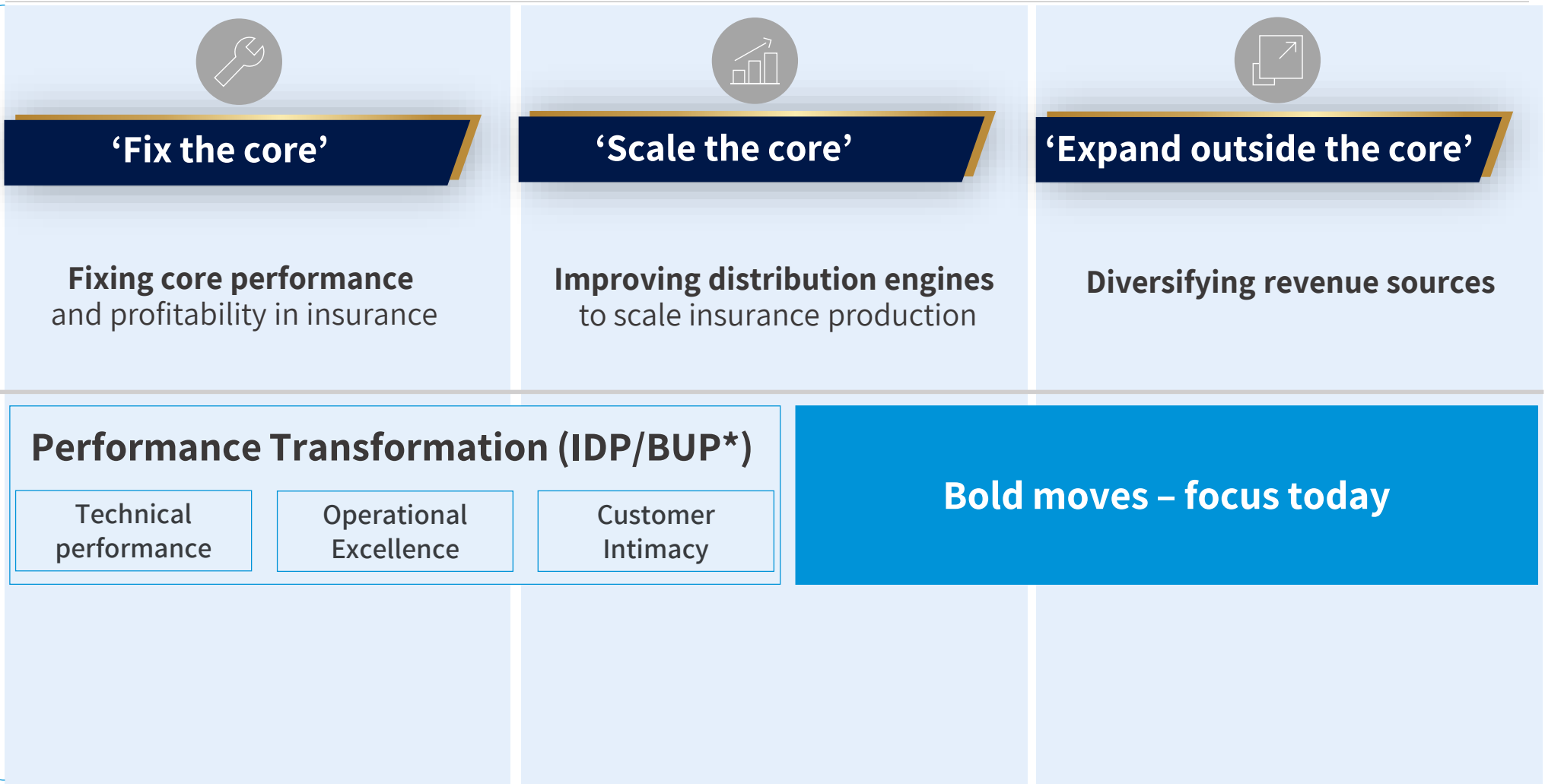
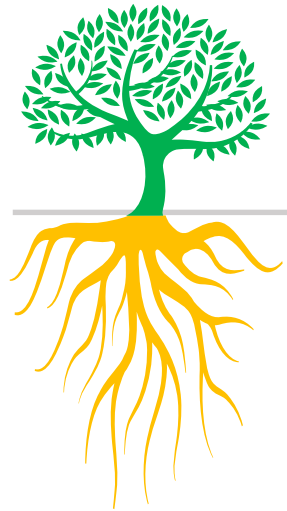
בסיס לקוחות רחב
המייצר פוטנציאל
צמיחה משמעותי

כ-4 מיליון
לקוחות

תשתית טכנולוגית מתקדמת



בניית המיקוד האסטרטגי אוגוסט 2022



וגיוון מקורות הרווח

שיפור הרווחיות

מינוף יתרון הגודל לשיפור פרמננטי של רווחיות עסקי
הביטוח וגיוון מקורות הרווח

יישום

האסטרטגיה

שיפור רווחיות עסקי הביטוח



מצוינות
תפעולית

#1

המשך צמיחה במוצרים רווחיים



מינוף הזיקה
ללקוחות קיימים

#2

הרחבת תחומי הפעילות
שאינם ביטוח



גיוון מקורות
רווח

#3

שיפור רווחיות עסקי הביטוח

תמחור מדויק
וניהול תביעות יעיל



אוטומציה של תהליכים



"ארגון מדיד"



מצינות תפעולית #1

מינוף הזיקה ללקוחות קיימים #2

גיוון מקורות רווח #3

המשך צמיחה במוצרים רווחיים

חיזוק מערכת היחסים עם הלקוחות
באמצעות מתן שירות איכותי במגוון
ערוצים



הרחבת היצע מוצרים ללקוחות קיימים



מתן שירותים מתקדמים לסוכנים



מצינות
תפעולית

#1

מינוף הזיקה
ללקוחות קיימים

#2

גיוון מקורות
רווח

#3

המשך שיפור ברכב רכוש, חיזוק הרווחיות בענפי "זנב ארוך"

זיקה ללקוחות

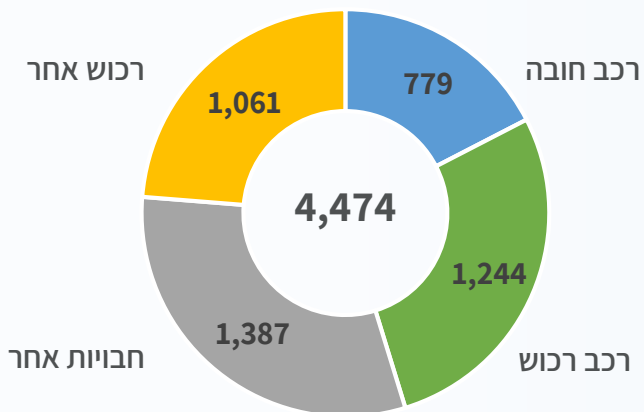
המשך מיקוד בפרט לצד מימוש המגעים עם הלקוח לצורך הוספת מוצרים ושירותים נוספים

מצוינות תפעולית

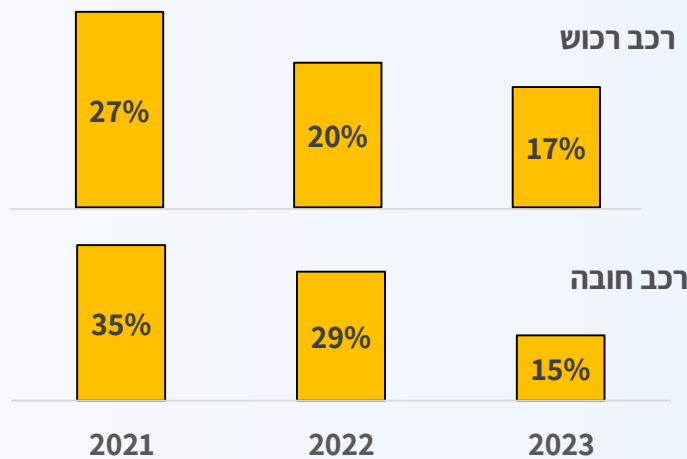
חיזוק התשתית הניהולית והבקרה במערכי התביעות

פוטנציאל לשיפור נוסף ברווחיות בכל תחומי הפעילות

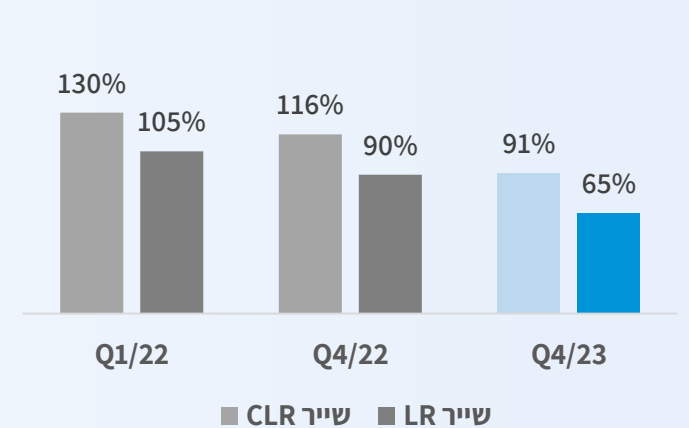
הרכב פרמיות שהורווחו ברוטו בביטוח כללי 2023* מיליוני ש"ח



ירידה בשיעור הפרמיות מקולקטיבים ברכב



שיפור משמעותי ומתמשך ב-Loss Ratio ברכב רכוש



התמקדות במוצרי סיכוני פרט

זיקה ללקוחות

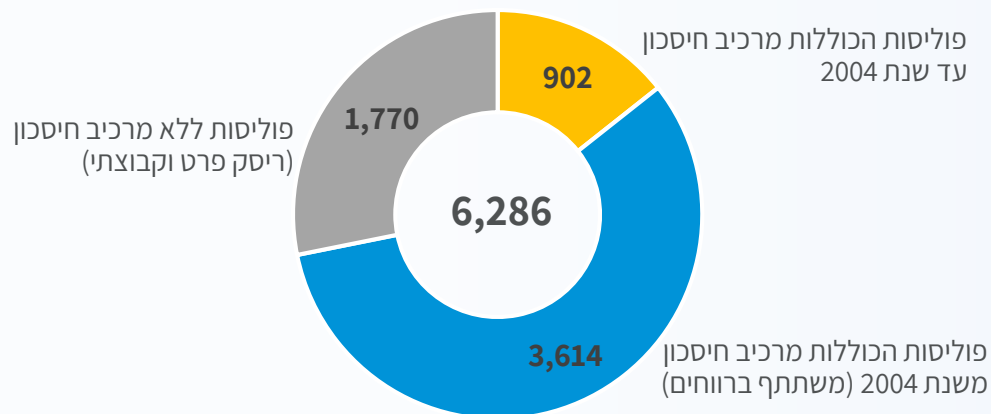
מימוש פוטנציאל הצמיחה במוצרי סיכונים מול לקוחות קיימים

מצוינות תפעולית

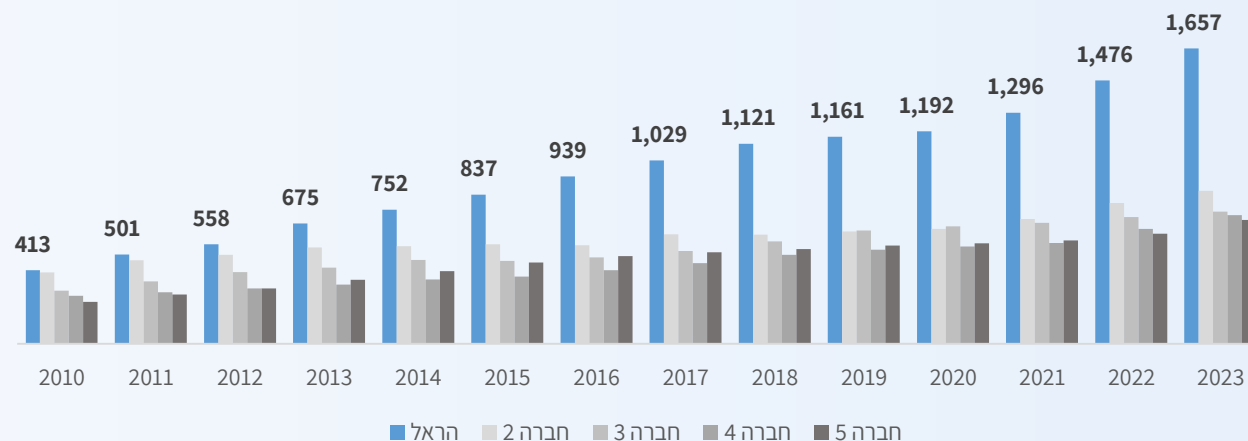
דיוק מערך התביעות בעיקר בתחומי אובדן כושר עבודה ונכויות

סיכוני פרט: הראל החברה הגדולה בענף שצומחת תוך הגדלת רווחיות

התפלגות פרמיות בביטוח חיים 2023 מיליוני ש"ח



פרמיות סיכוני פרט 2010-2023 מיליוני ש"ח



מיקוד במוצרי פרט והפסקת פעילות ביטוח סיעודי קבוצתי

זיקה ללקוחות

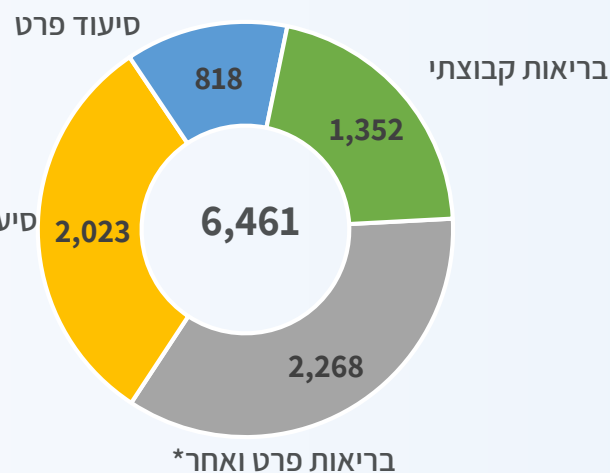
פיתוח התשתית השיווקית לפעילות מול לקוחות קיימים

מצוינות תפעולית

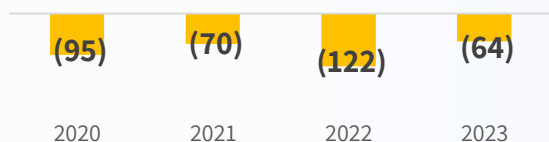
שימוש מוגבר באוטומציה ודיגיטציה לחיזוק רווחיות תחומי הפרט והקבוצתי

ממשיכים להוביל בביטוחי בריאות

התפלגות פרמיות בביטוח בריאות 2023 מיליוני ש"ח



תוצאות ביטוח סיעודי קבוצתי במיליוני ש"ח



רפורמת הבריאות: מעבר מניתוחים שקל ראשון למשלים שב"ן

פרמיות ניתוחים שקל ראשון שיהפכו למשלים שב"ן ביוני

2024 הסתכמו ב- 164 מיליון ש"ח בשנת 2023

- נוכחות ארוכת שנים וניסיון בניהול המוצר משלים שב"ן
- מכירות משלים שב"ן מהוות כ- 60% מסך המכירות החדשות של פוליסות בריאות בשנתיים האחרונות
- למוצר משלים שב"ן דרישות הון נמוכות יותר
- צפי לירידה בשיעור הביטולים בשל שינוי במבנה ההנחות

המשך צמיחה ומימוש יתרון לגודל

זיקה ללקוחות

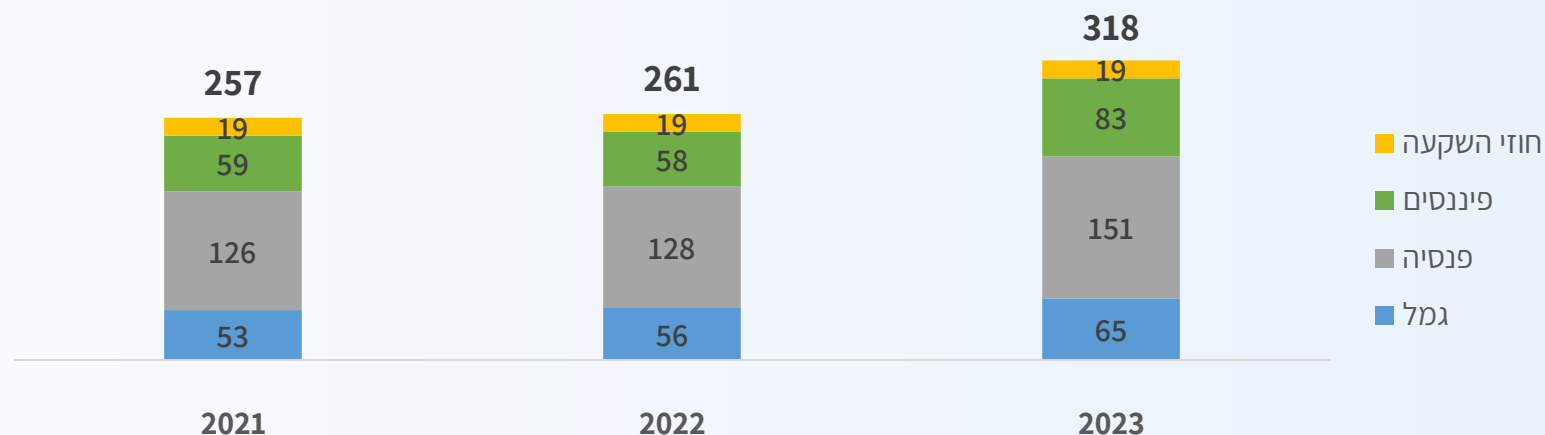
פוטנציאל מכירות משמעותי ללקוחות בעלי מוצר אחד

מצוינות תפעולית

הגברת השימוש בכלי אוטומציה שתאפשר שיפור ברווחיות כתוצאה ממימוש יתרון לגודל

פוטנציאל צמיחה משמעותי בתחום ניהול הנכסים

נכסים מנוהלים פנסיה, גמל, פיננסים וחוזי השקעה מיליארדי ש"ח



הרחבת תחומי פעילות

האצת הצמיחה בתחומי פעילויות שאינם ביטוח:

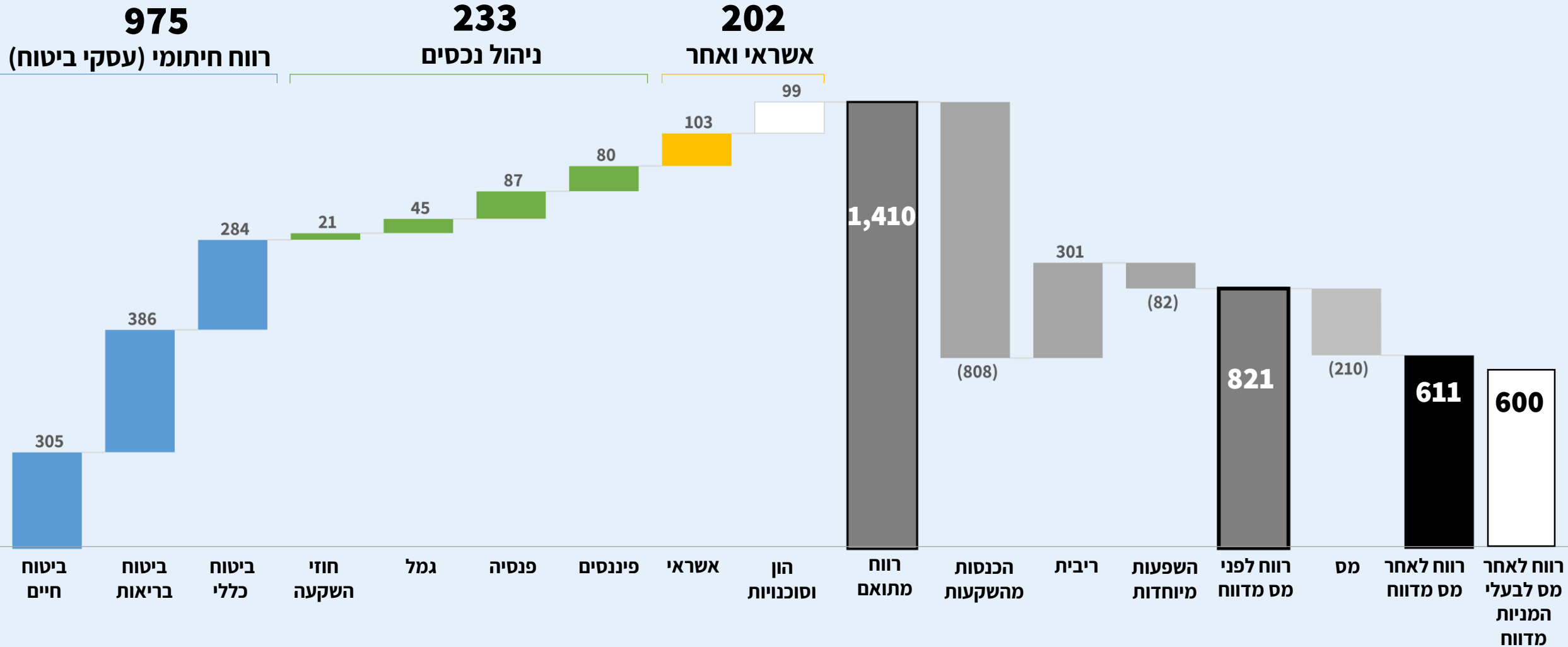


- המצפן
- מימון נדל"ן יזמי
- הראל +60
- ערבויות פיננסיות
- פלטפורמה להשקעה בסוכנויות

בחינת הזדמנויות השקעה נוספות לצורך גיוון מקורות רווח



הרכב הרווח הכולל לאחר מס 2023 מיליוני ש"ח

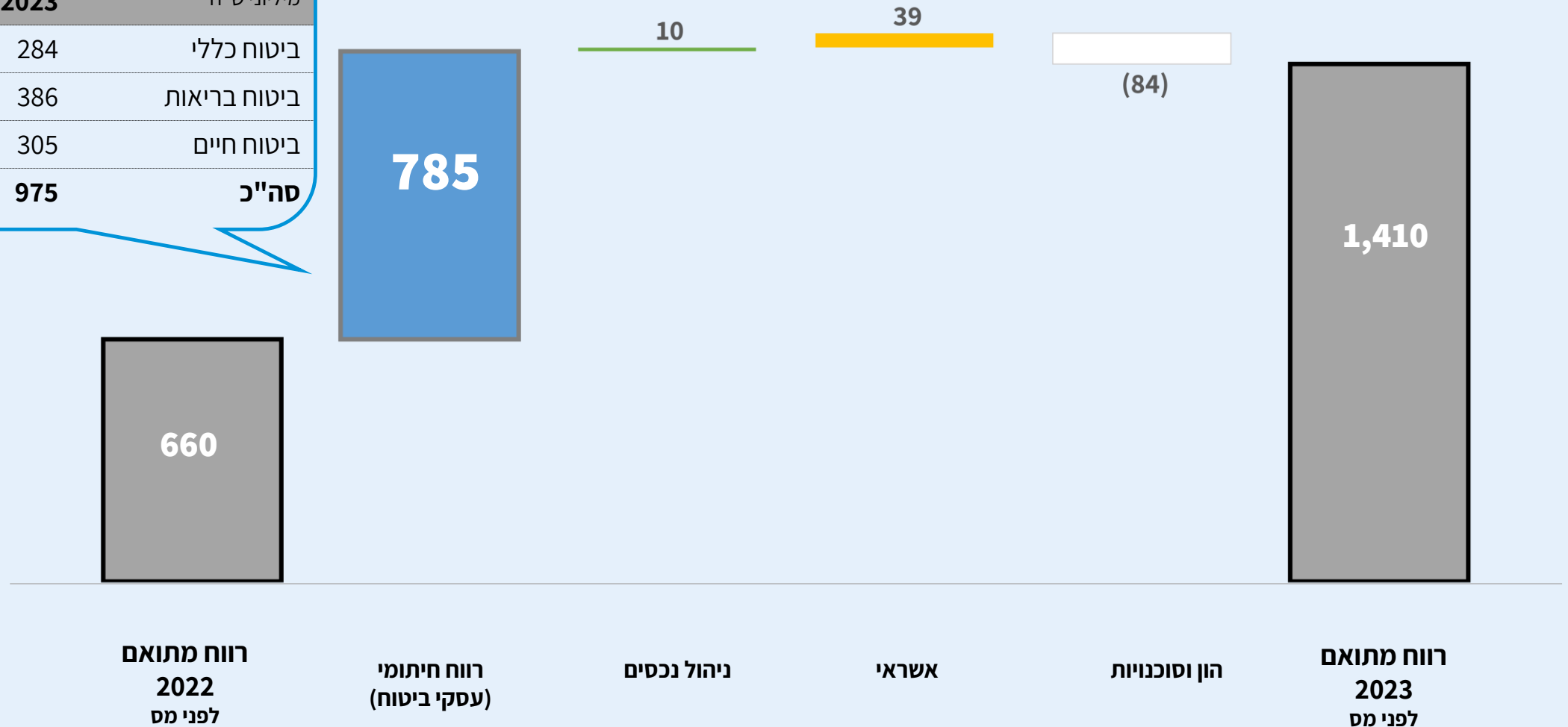


שיפור חיתומי בסך 785 מיליון ש"ח ב- 2023

שינוי ברווח המתואם לפני מס 2023 לעומת 2022 מיליוני ש"ח

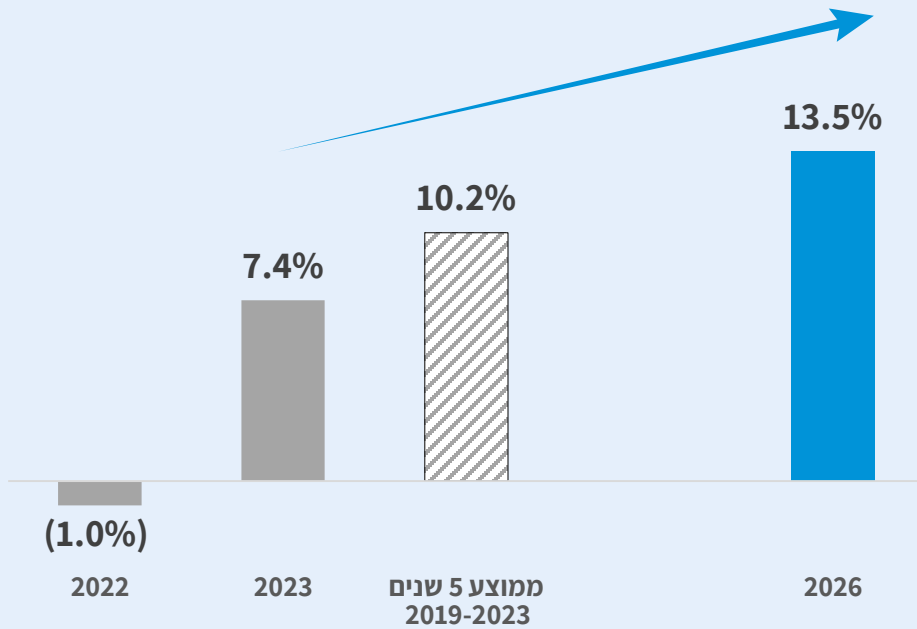
שיפור ברווח החיתומי 2023 לעומת 2022

מיליוני ש"ח	2023	2022	שינוי
ביטוח כללי	284	(90)	374
ביטוח בריאות	386	124	262
ביטוח חיים	305	156	149
סה"כ	975	190	785

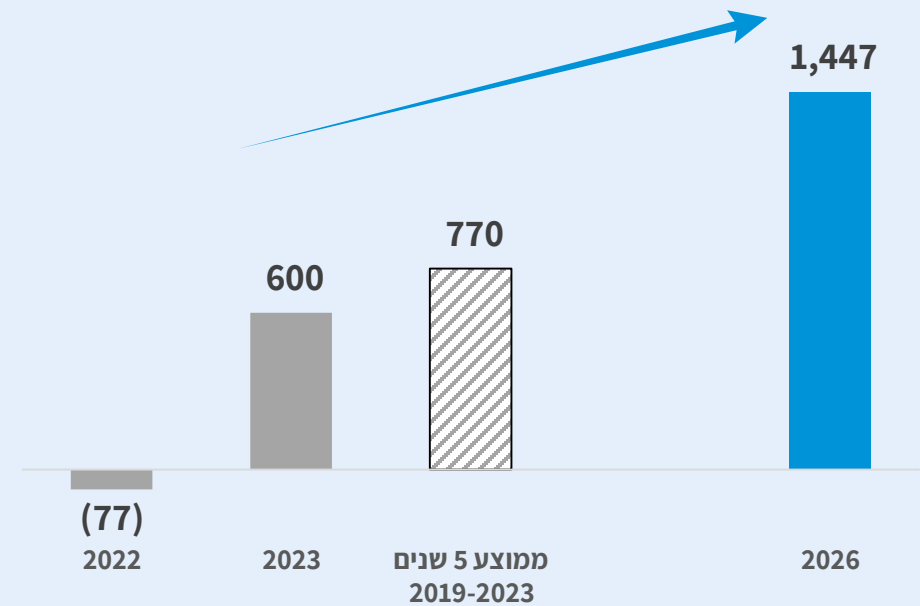


הראל 2026

תשואה להון



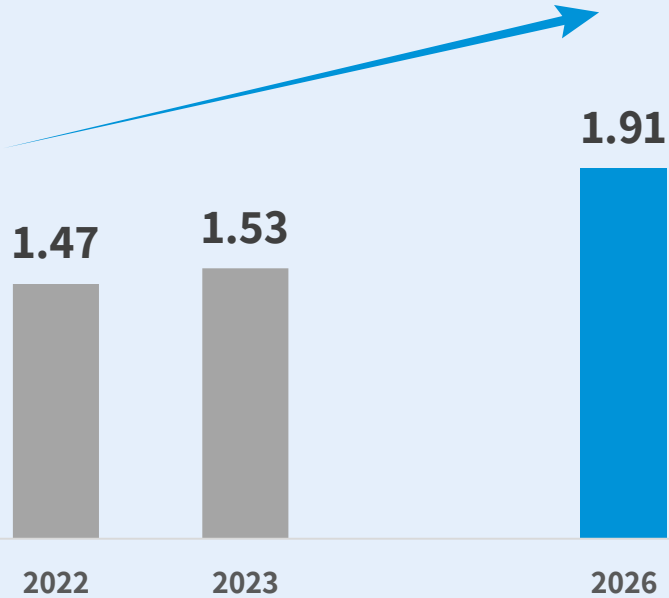
רווח כולל לאחר מס מיליארדי ש"ח



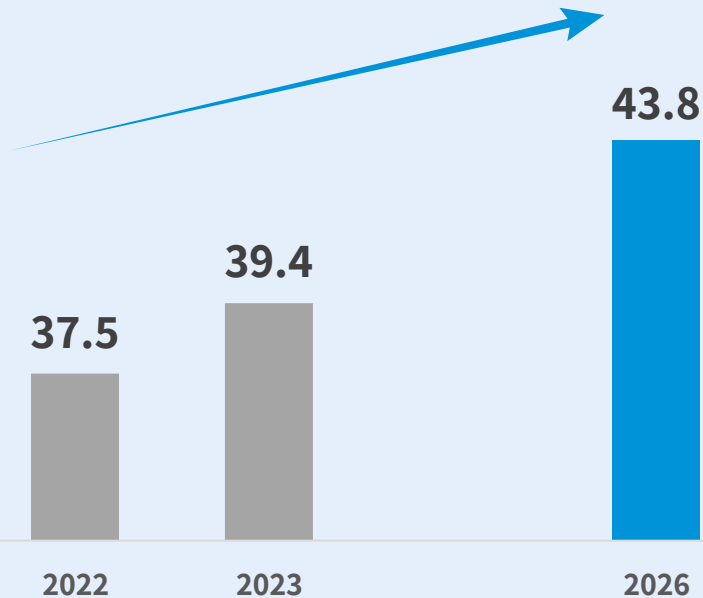
הנחות התחזית העיקריות: תשואת נוסטרו ריאלית של 3.0%, שינוי במדד המחירים 3.0%, יישום מהלכי התכנית האסטרטגית לשיפור רווחיות וגיוון מקורות רווח. קצב צמיחת הפרמיות הינו בהתאם לקצב צמיחת הענף תוך הנחת שמירת חלקה של הראל בענף. הפרמיות בשנת 2026 לא כוללות את הפרמיות בגין עסקת סיעודי מושלם של קופ"ח כללית, הגידול בנכסים המנוהלים משקף את התפתחות ההפקדות ההיסטורית (המשך צמיחה בפנסיה וגמל). דיבידנד בהתאם למדיניות. שיעור המס שהונח 34.746%. דמי ניהול כוללים דמי ניהול משתנים בסך 124 מיליוני ש"ח בשנת 2026. בשנים 2022-2023 לא נגבו דמי ניהול משתנים. הביצועים בפועל עלולים להיות שונים מהתחזית כתלות בביצועי שוקי ההון, נתוני מאקרו כולל צמיחה ואינפלציה, מגמות ורגולציה בענף הביטוח ומשתנים נוספים.

הראל 2026

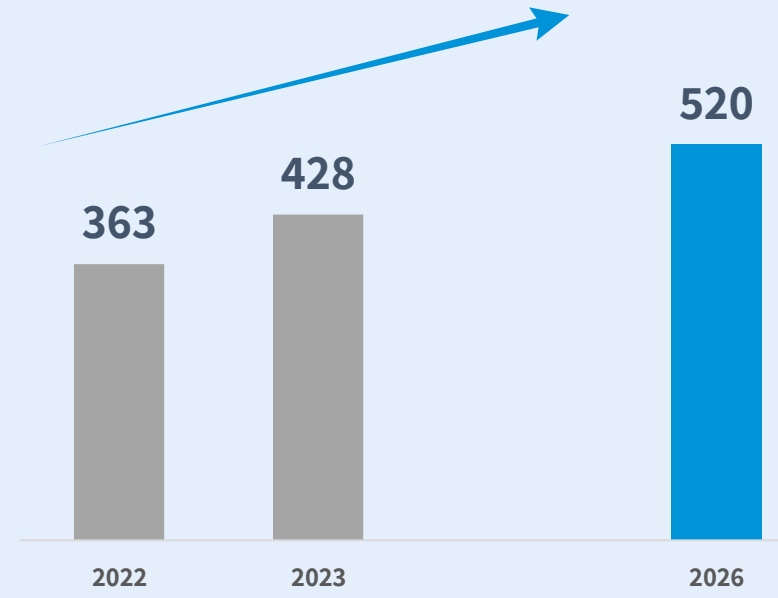
דמי ניהול מיליארדי ש"ח



פרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה מיליארדי ש"ח



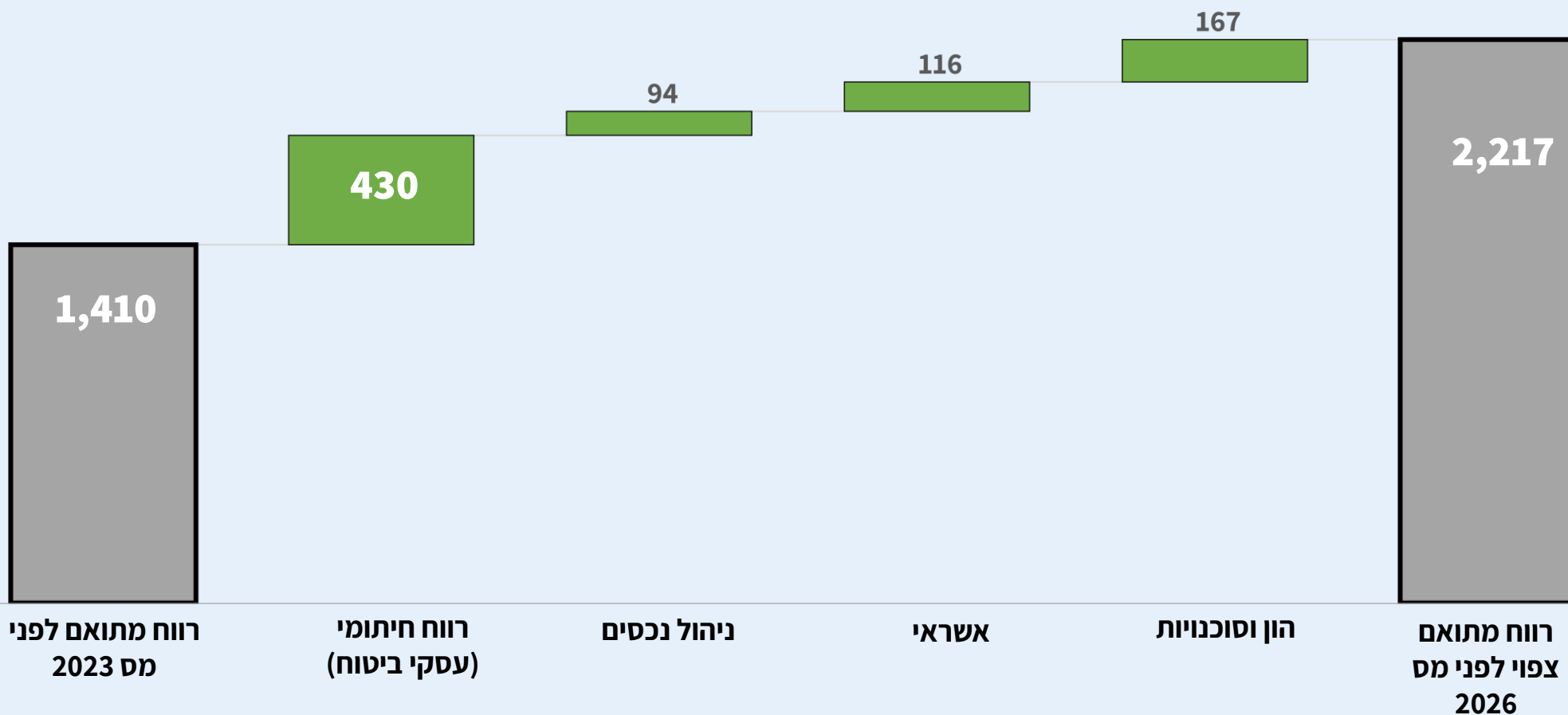
נכסים מנוהלים מיליארדי ש"ח



הנחות התחזית העיקריות: תשואת נוסטרו ריאלית של 3.0%, שינוי במדד המחירים 3.0%, יישום מהלכי התכנית האסטרטגית לשיפור רווחיות וגיוון מקורות רווח. קצב צמיחת הפרמיות הינו בהתאם לקצב צמיחת הענף תוך הנחת שמירת חלקה של הראל בענף. הפרמיות בשנת 2026 לא כוללות את הפרמיות בגין עסקת סיעודי מושלם של קופ"ח כללית, הגידול בנכסים המנוהלים משקף את התפתחות ההפקדות ההיסטורית (המשך צמיחה בפנסיה וגמל). דיבידנד בהתאם למדיניות. שיעור המס שהונח 34.746%. דמי ניהול כוללים דמי ניהול משתנים בסך 124 מיליוני ש"ח בשנת 2026. בשנים 2022-2023 לא נגבו דמי ניהול משתנים. הביצועים בפועל עלולים להיות שונים מהתחזית כתלות בביצועי שוקי ההון, נתוני מאקרו כולל צמיחה ואינפלציה, מגמות ורגולציה בענף הביטוח ומשתנים נוספים.

עד 2026: שיפור נוסף בסך כ- 800 מיליון ש"ח לפני מס

שינוי ברווח המתואם לפני מס 2023 לעומת 2026 מיליוני ש"ח

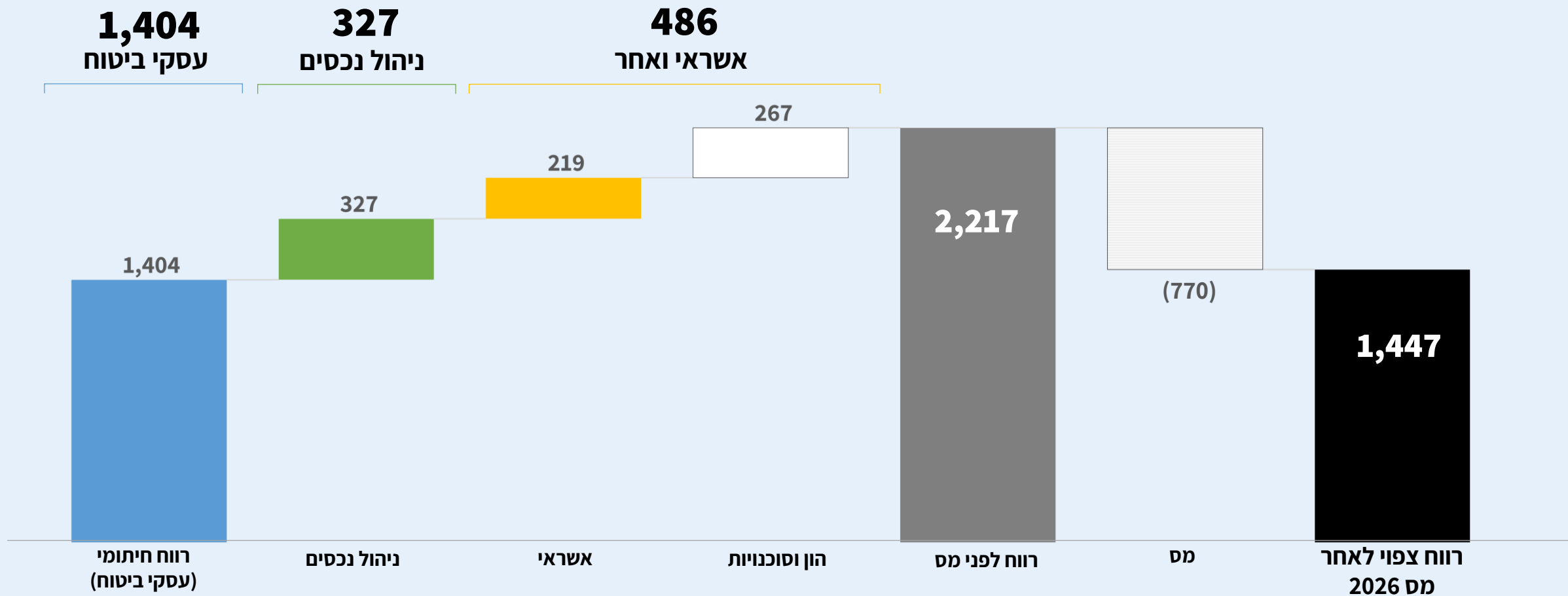


הנחות התחזית העיקריות: תשואת נוסטרו ריאלית של 3.0%, שינוי במדד המחירים 3.0%, יישום מהלכי התכנית האסטרטגית לשיפור רווחיות וגיוון מקורות רווח. קצב צמיחת הפרמיות הינו בהתאם לקצב צמיחת הענף תוך הנחת שמירת חלקה של הראל בענף. הפרמיות בשנת 2026 לא כוללות את הפרמיות בגין עסקת סיעודי מושלם של קופ"ח כללית, הגידול בנכסים המנוהלים משקף את התפתחות ההפקדות ההיסטורית (המשך צמיחה בפנסיה וגמל). דיבידנד בהתאם למדיניות. שיעור המס שהונח 34.746%. דמי ניהול כוללים דמי ניהול משתנים בסך 124 מיליוני ש"ח בשנת 2026. בשנים 2022-2023 לא נגבו דמי ניהול משתנים.

הביצועים בפועל עלולים להיות שונים מהתחזית כתלות בביצועי שוקי ההון, נתוני מאקרו כולל צמיחה ואינפלציה, מגמות ורגולציה בענף הביטוח ומשתנים נוספים. רווח חיתומי במגזרי חיים, בריאות וביטוח כללי והרווח במגזר ההון מחושב תוך הנחת תשואה ריאלית של 3% ללא השפעות מיוחדות. ראו נספח לפירוט העקרונות המלא

2026: רווח לאחר מס בסך כ- 1.5 מיליארד ש"ח

הרכב הרווח הכולל לאחר מס הצפוי ב- 2026 מיליוני ש"ח



הנחות התחזית העיקריות: תשואת נוסטרו ריאלית של 3.0%, שינוי במדד המחירים 3.0%, יישום מהלכי התכנית האסטרטגית לשיפור רווחיות וגיוון מקורות רווח. קצב צמיחת הפרמיות הינו בהתאם לקצב צמיחת הענף תוך הנחת שמירת חלקה של הראל בענף. הפרמיות בשנת 2026 לא כוללות את הפרמיות בגין עסקת סיעודי מושלם של קופ"ח כללית, הגידול בנכסים המנוהלים משקף את התפתחות ההפקדות ההיסטורית (המשך צמיחה בפנסיה וגמל). דיבידנד בהתאם למדיניות. שיעור המס שהונח 34.746%. דמי ניהול כוללים דמי ניהול משתנים בסך 124 מיליוני ש"ח בשנת 2026. בשנים 2022-2023 לא נגבו דמי ניהול משתנים.

הביצועים בפועל עלולים להיות שונים מהתחזית כתלות בביצועי שווקי ההון, נתוני מאקרו כולל צמיחה ואינפלציה, מגמות ורגולציה בענף הביטוח ומשתנים נוספים. רווח חיתומי במגזרי חיים, בריאות וביטוח כללי והרווח במגזר ההון מחושב תוך הנחת תשואה ריאלית של 3% ללא השפעות מיוחדות. ראו נספח לפירוט העקרונות המלא

לסיכום

היסטוריה חזקה ויסודות איתנים

ניסיון של כ- 90 שנה עם בעלות משפחתית יציבה, מותג חזק ומוביל, צוות הנהלה, עובדים וסוכנים מקצועי ומסור – הממוקדים במתן הטיפול הטוב ביותר בלקוחותינו

צמיחה והגדלת נתח שוק

בעשורים האחרונים הראל בנתה את מעמדה המוביל בענף והרחיבה את פעילותה באמצעות מיזוגים ורכישות בתחומי הביטוח וניהול נכסים

שיפור רווחיות חיתומית וגיוון מקורות הרווח

כעת, במסגרת האסטרטגיה החדשה, אנו פועלים לשיפור משמעותי ופרמננטי ברווחיות חיתומית ולגיוון מקורות הרווח

כבר התחלנו..

במהלך 2023 יישום האסטרטגיה כבר הביא לשיפור של כ- 785 מיליוני ש"ח ברווח חיתומי מפעילות הביטוח ואנו מצפים לשיפור נוסף בשנים הקרובות

יעדי 2026

בשנת 2026: רווח לאחר מס בסך כ- 1.5 מיליארד ש"ח ותשואה להון של 13.5% המשקפים שיפור פרמננטי נוסף בסך של כ- 500 מיליון ש"ח לאחר מס

עקרונות המדידה

אשראי ואחר

המצפן
מימון נדל"ן יזמי
הראל +60
ערבויות פיננסיות
סוכנויות
הון

בהתאם לתוצאות המדווחות, ללא השפעות מיוחדות הרווח כולל הכנסות מהשקעות של פעילות ההון על בסיס הנחת תשואה ריאלית של 3.0%

ניהול נכסים

פנסיה
גמל
פיננסים
חוזי השקעה

בהתאם לתוצאות המדווחות, ללא השפעות מיוחדות

עסקי ביטוח

ביטוח חיים
ביטוח בריאות
ביטוח כללי

רווח חיתומי: רווח מעסקי הביטוח הכולל את רווחיות המגזרים לעיל ומוצג תוך הנחת תשואה ריאלית של 3.0%, וללא השפעות מיוחדות. הרווח במגזר ביטוח חיים כולל מרווח פיננסי בפוליסות מבטיחות תשואה הכולל הנחת תשואה של 3.0% על החלק החופשי בתיק, הכנסות דמי ניהול משתנים בתיק משתתף ברווחים על בסיס הנחת תשואה כאמור ודמי ניהול קבועים.

השפעות מיוחדות: רווח או הפסד שאינו במהלך העסקים הרגיל של החברה, לרבות שינויים אקטואריים, הפחתת עודפי עלות, השפעות ריבית והשפעות חריגות נוספות כמפורט בדוח הדירקטוריון.

הכנסות מהשקעות: הפער בין הנחת תשואה ריאלית של 3.0% לבין התשואה שהושגה בפועל. כמו כן, ההכנסות מהשקעות כוללות התאמה של דמי הניהול המשתנים כפי שחושבו על בסיס הנחת תשואה כאמור אל מול דמי הניהול המשתנים שנגבו בפועל בתקופת הדוח.



הרוח הישראלית היא הביטוח של כולנו



למידע נוסף:

<https://pr.harel-group.co.il/he/>