

ביטוח ישיר רבעון שלישי 2024

"יותר ביטוח
בפחות כסף"

מצגת משקיעים

נובמבר 2024

ביטוח
ישיר



הבהרה משפטית

- המידע הנכלל במצגת זו הינו מידע המבוסס על מידע שנכלל בדוח התקופתי של אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") ליום 30 בספטמבר 2024, וכן על מצגות ודיווחים קודמים אותם פרסמה החברה ואינו מחליף עיון בדיווחי החברה האמורים. בנוסף, כוללת המצגת נתונים ומידע המוצגים באופן ו/או בעריכה ו/או בפילוח שונה מהנתונים הנכללים בדיווחים האמורים, או כזה הניתן לחישוב מתוך הנתונים הכלולים בדיווחי החברה.
- המצגת אינה מהווה הצעה לרכישה של ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעה כאמור, ונועדה אך ורק למסירת מידע למשקיעים. האמור בה אינו ייעוץ, המלצה, חוות דעת או הצעה באשר לכדאיות השקעה, ואינו מחליף שיקול דעת, בדיקה עצמית וייעוץ אישי בהתאם לנתונים המיוחדים של כל משקיע. החברה לא תישא באחריות לנזקים ו/או להפסדים כלשהם העלולים להיגרם כתוצאה מהשימוש במידע במצגת זו.
- מצגת זו עשויה לכלול מידע צופה פני עתיד (כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, תשכ"ח 1968) כמו תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים של החברה המתייחסים לאירועים ו/או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. מידע צופה פני עתיד מטבעו כפוף לסיכוני אי התממשות ואינו ודאי, וזאת, בין היתר, בשל השפעתם של גורמי סיכון המאפיינים את פעילות החברה, התפתחויות בסביבה הכלכלית בה פועלת החברה, גורמים חיצוניים העשויים להשפיע על פעילות החברה, ועוד.
- לפיכך, קוראי מצגת זו מוזהרים בזאת, כי תוצאותיה והישגיה בפועל של החברה בעתיד עשויים להיות שונים מהותית מאלו שהוצגו במידע צופה פני העתיד, ככל שקיים במצגת זו.
- כמו כן, תחזיות והערכות צופות פני עתיד מבוססות על נתונים ומידע המצויים בידי החברה במועד פרסום המצגת והחברה אינה מחויבת בעדכון או שינוי כל תחזית ו/או הערכה כאמור על מנת שישקפו אירועים או נסיבות שיחולו לאחר מועד המצגת.

חרבות ברזל

אנו מרכינים ראש לזכר אזרחי המדינה, חייליה ועובדי החברה שנרצחו ונפלו במלחמת "חרבות ברזל"



אנו גאים גם בכל יתר עובדינו, שנוטלים חלק במאמץ העורפי להתנדב ולתרום לחיילים ולאזרחים, במקביל ובנוסף, למתן השירות היומיומי האיכותי ללקוחות החברה ולגיבוי חבריהם שבמילואים.



אנחנו שולחים תנחומים עמוקים לכל משפחות הנרצחים והנופלים
ומייחלים לשובם המהיר של כל החטופים ולהחלמה המהירה של כל הפצועים בגוף ובנפש.



אנו גאים עד אין קץ בכ-270 העובדים והמנהלים של ביטוח ישיר ששירתו במילואים **ומעל 100** מתוכם עדיין משרתים במילואים ועושים זאת עם כל הלב, האמונה וכוח הרצון, ומודים לכל חיילי צה"ל וכוחות הביטחון על ההגנה, הביטחון וההשקעה העצומה שלהם עבורנו.



אנו מחבקים את לקוחותינו מכל יישובי קו העימות, בדרום הארץ ובצפונה, ואת כל עם ישראל, על שלל חלקיו, אשר חווה את הימים הסוערים הללו, ועומד בהם.

מי ייתן ובמהרה יגיעו אלינו ימים של שקט, שלווה ושגרה

מבט על | רבעון 3 ומצטבר 2024



יחס כושר פירעון

135%

נכון ל-30.6.24
ולאחר חלוקת דיבידנד בגין
1-9/2024



תשואה על ההון

27% 26%

7-9/2024 1-9/2024
במונחים שנתיים



רווח כולל

63 180

מיליון ₪ 7-9/2024
מיליון ₪ 1-9/2024



סך פרמיות

927 2.96

מיליון ₪ 7-9/2024
מיליארד ₪ 1-9/2024



פוליסות

מעל 1.7

מיליון פוליסות



עובדים

כ-1,700

עובדים



Rating

דירוג חברה Aa3
דירוג הון משני A2
לפי מדרוג



תשואת דיבידנד ממוצעת 5 שנים

6.65%

133 מיליון ₪ בגין רווחי 1-9/2024
48 מיליון ₪ מתוכם הוכרזו לאחר
תאריך מאזן 30.9.24



חיסכון



נסיעות
לחו"ל



תאונות
אישיות



מחלות
קשות



בריאות



ריסק
טהור



משכנתא



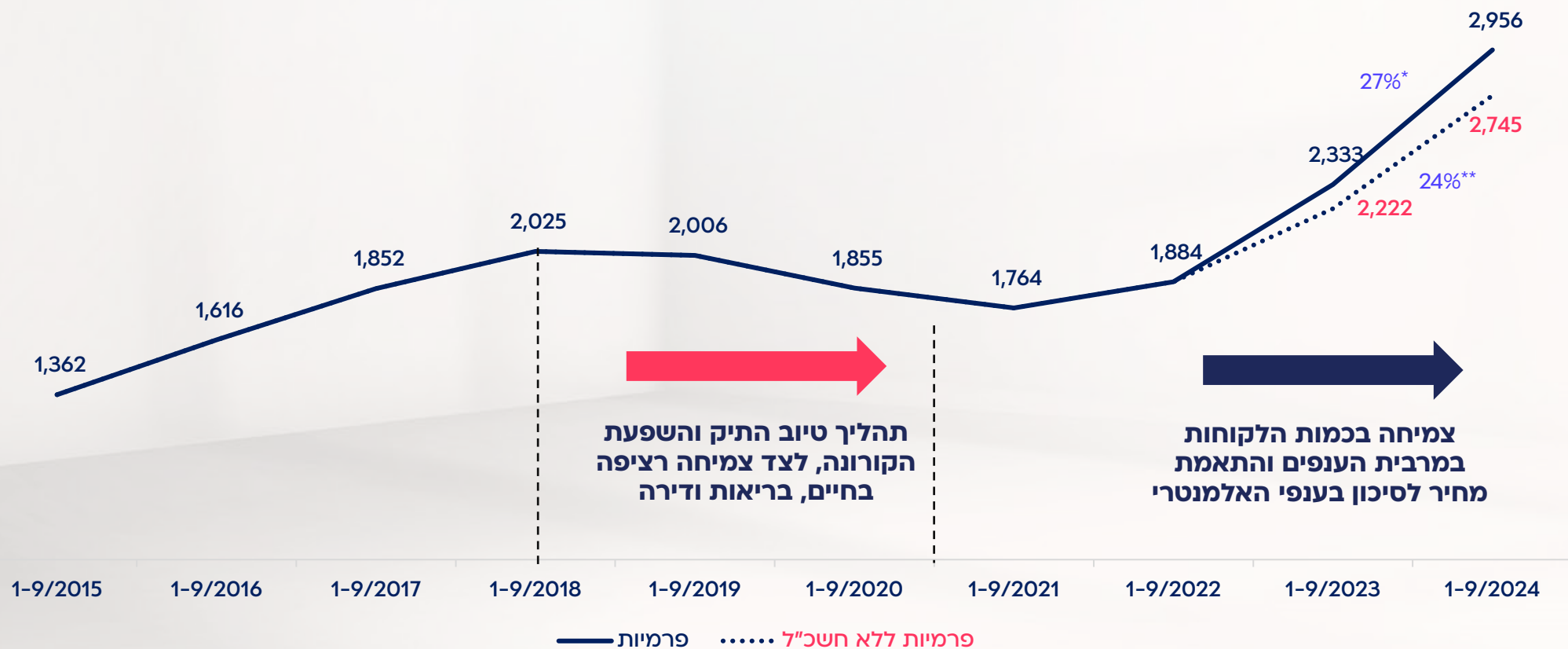
דירה
ועסק



רכב

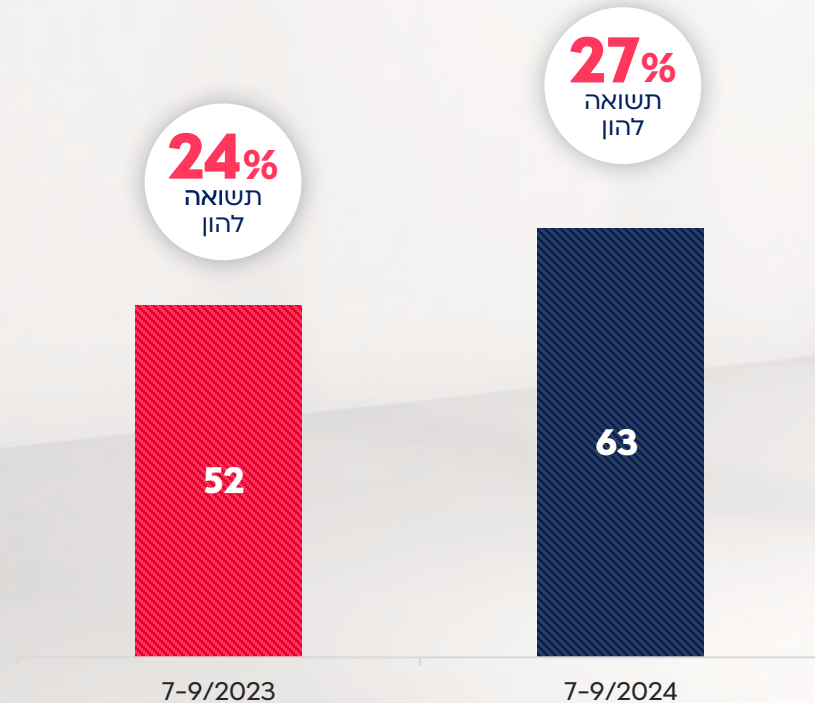


שיא בפרמיות | 1-9

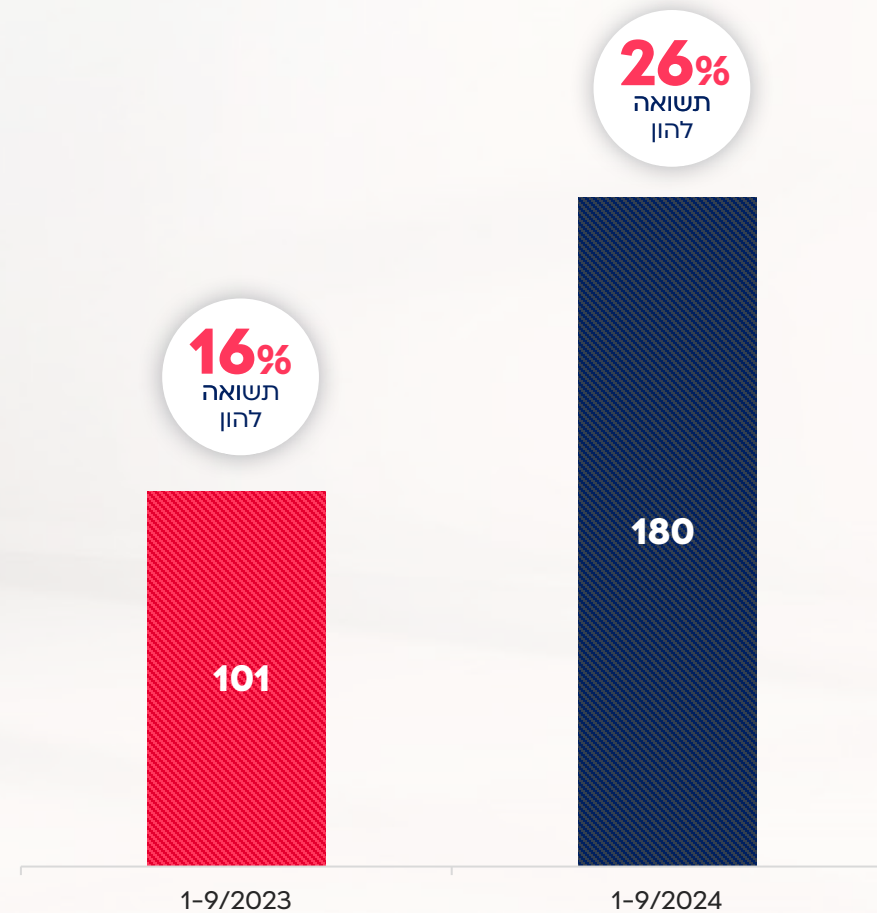


רווח כולל* | רבעון ומצטבר

רווח רבעון שלישי

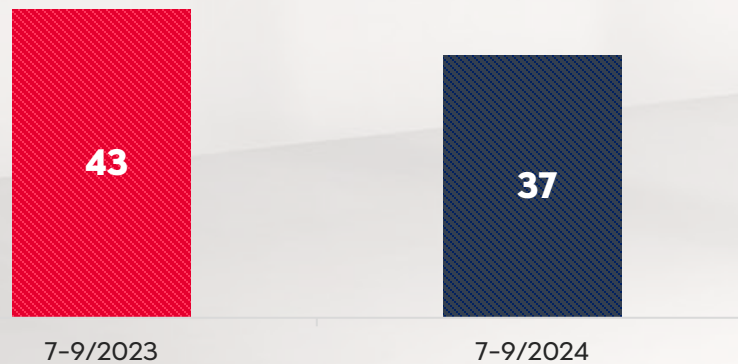


רווח מצטבר

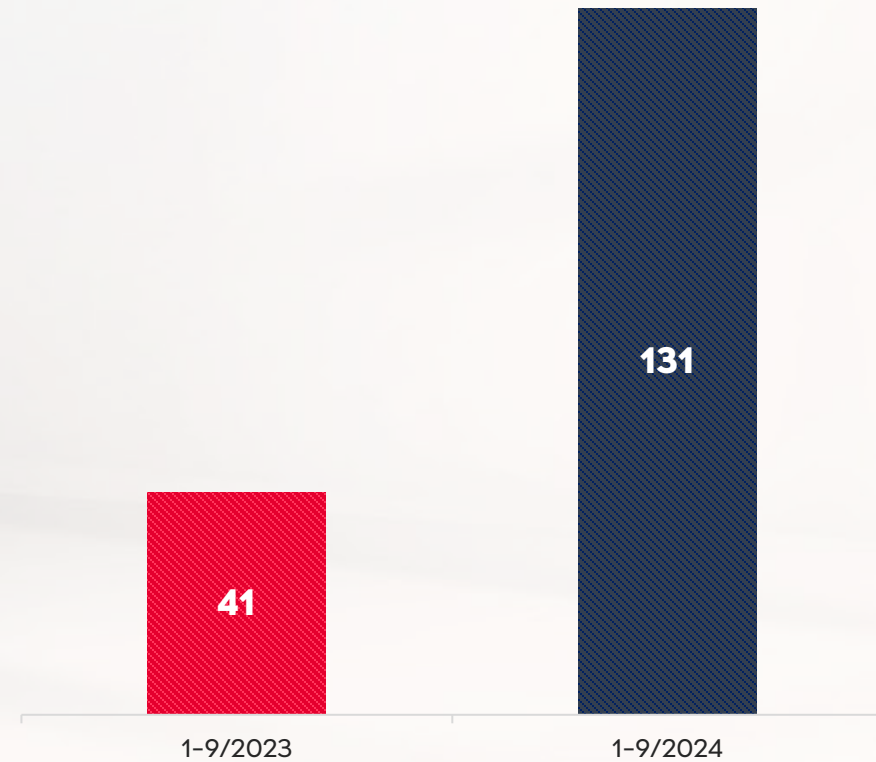


רווח חיתומי* | רבעון ומצטבר

רווח ** רבעון שלישי



רווח מצטבר



במיליוני ₪

*רווח כולל בניטרול הכנסות מהשקעות ובניטרול הוצאות מימון לפני מס.

** הרווח החיתומי כולל השפעה שלילית, בשל עליית המדד והשינוי בעקום הריבית. ההשפעה ברבעון השלישי, בעיקר בענף חובה, היא בסך של כ-25 מלש"ח, לעומת כ-4 מלש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הפיצוי בגין עליית המדד והשינוי בעקום הריבית, התקבל ברווח הכולל ובא לידי ביטוי בתשואה על ההשקעות.

לביטוח ישיר אסטרטגיה חדה וברורה

שישומה בעקביות ולאורך זמן מוביל לצמיחה רווחית



יעילות תפעולית

- ניהול תביעות חכם ומתקדם
- ניהול הוצאות הדוק ויעיל
- רווחיות לאורך זמן, לעומת השוק
- שימוש בתהליכים וטכנולוגיה לצורך אופטימיזציה



מגוון ערוצי הפצה

- הרחבת שיתופי הפעולה העסקיים עם חברות מובילות במשק
- שני מותגים מצליחים ומוכרים עם מודעות ציבורית גבוהה



חברה רב מוצרית

- חיזוק התשתית וצמיחה רווחית בכל ארבעת הענפים : רכב, דירה, חיים ובריאות



ראיית לקוח

- **חוויית שירות** מצויינת וייחודית
- מגוון ערוצי שירות מותאמים, יכולות דיגיטליות גבוהות
- הגדלת כמות המוצרים ללקוח והארכת ותק הלקוח
- חיתום אישי והדוק ותמחור פרסונלי



חברה ישירה

- נוכחות ציבורית גבוהה ומובילות שוק: ברכב, דירה וריסק משכנתא
- קשר אישי וישיר עם הלקוח
- מחירים אטרקטיביים ביחס לשוק



ניהול השקעות

- תיק נוסטרו של כ-3.7 מיליארד ש"ח
- ניהול השקעות מגוון וסולידי



חברה חדשנית

- הובלת השוק בהצעות ערך ופתרונות חדשניים
- יזום וחיזוק מתמיד פנימה והחוצה



תרבות ארגונית מנצחת

- שימור התרבות הארגונית הייחודית
- מקום עבודה מועדף על עובדים ומועמדים
- חדשנות העסקה ויצירת בידול מול השוק



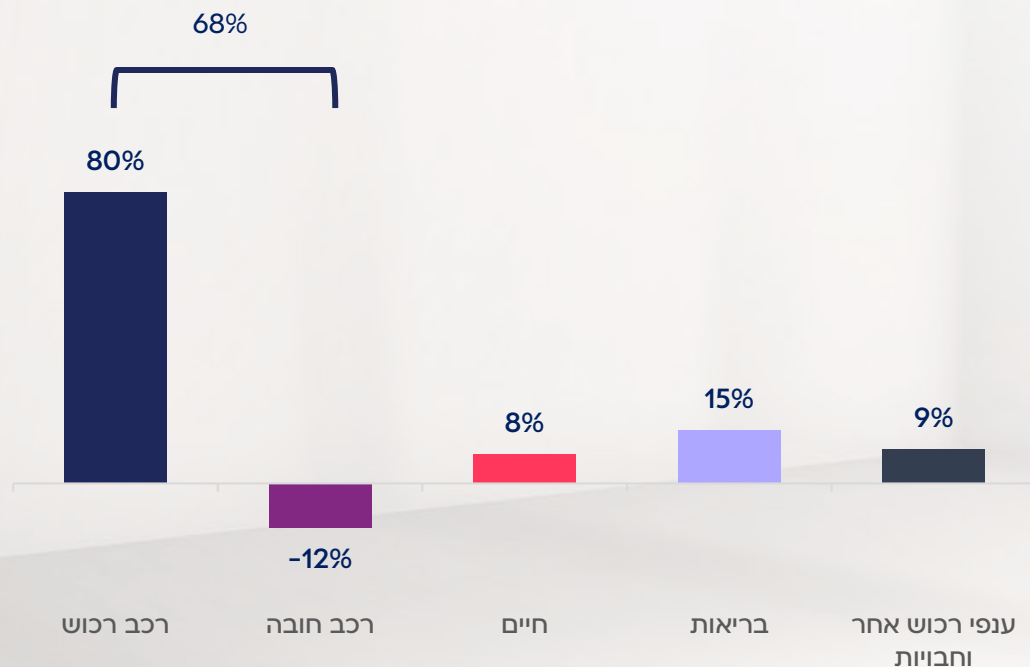
שימוש בדאטה וטכנולוגיה ליצירת יתרון

- שימוש ב- DATA ובמודלים לשיפור התוצאות העסקיות
- פרסונליזציה גבוהה
- טכנולוגיה איכותית ומתקדמת

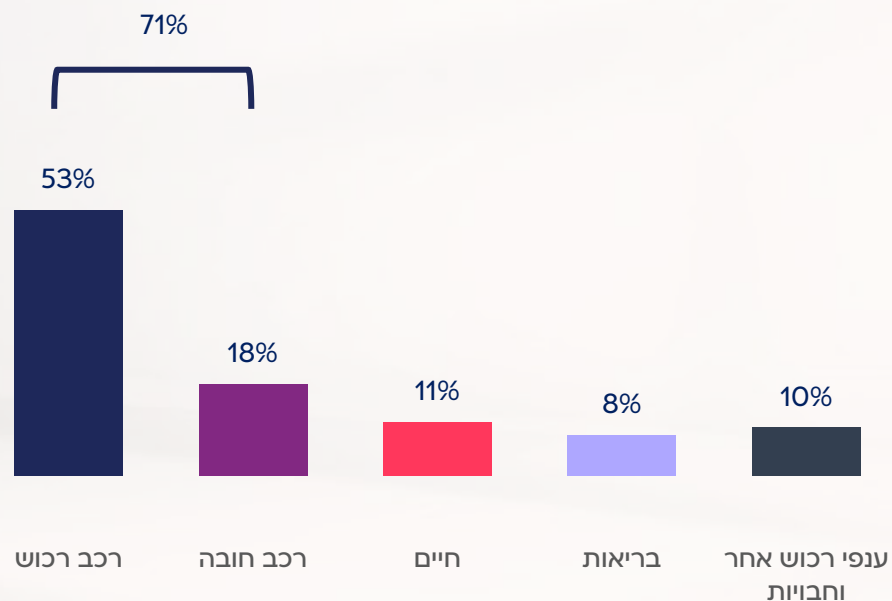


חברה רב מוצרית | 1-9/2024

התפלגות רווח כולל* לפי ענף



התפלגות פרמיות שהורוחו לפי ענף



ביטוח ישיר מובילה קודם כל להצלחה בביטוחי הרכב



רכב רכוש

רווחיות ענפית רכב רכוש**

2019-2024

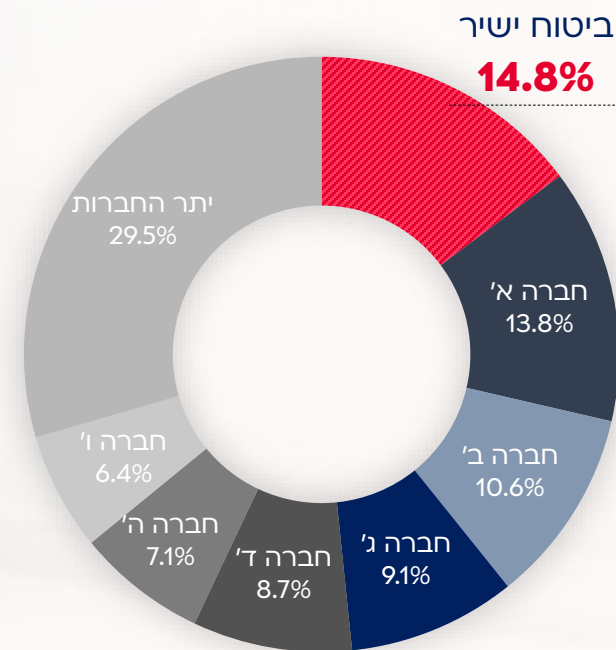


הפסד כלל החברות
ללא ביטוח ישיר
ברכב רכוש
2019-2024



רווח ביטוח ישיר
ברכב רכוש
2019-2024

נתח שוק*



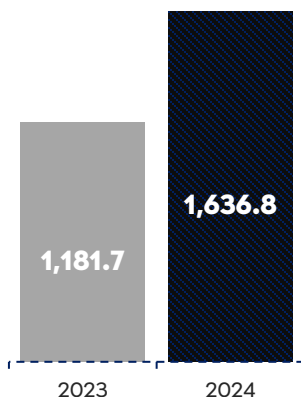
נתח השוק ברכב פרטי בלבד - גבוה יותר

*רווח והפסד כולל לפני מס בניטרול הכנסות מהשקעות, בניטרול רווח והפסד כולל אחר ובניטרול חלק החברה ברווחי חברות מוחזקות. לפי דוחות כספיים של חברות הביטוח לשנים 2019-2023 וליום 30.6.2024.

*נתח שוק במונחי דמי ביטוח לפי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ליום 30.6.2024.

רכב רכוש | תוצאות

פרמיות

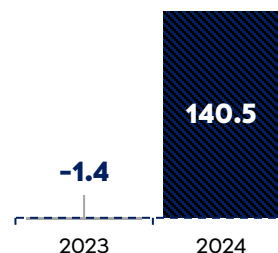


39% ↑

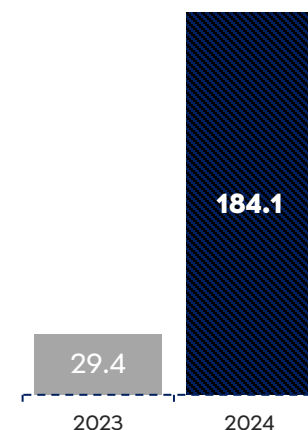
צמיחה
בפרמיות
מול
אשתקד

צמיחה ללא
חשכ"ל 35%

רווח/הפסד חיתומי

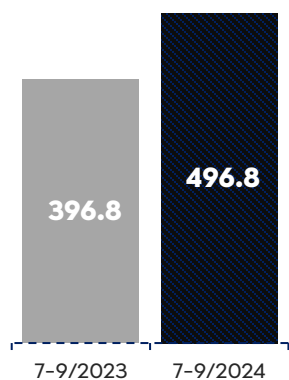


רווח כולל



שנתי
מצטבר
1-9/2024

פרמיות

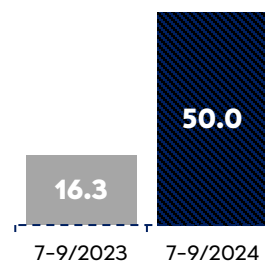


25% ↑

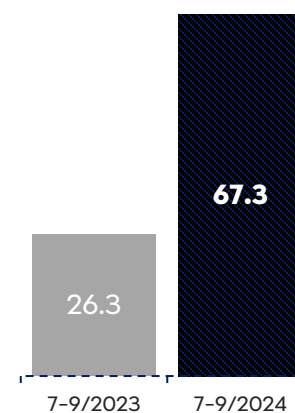
צמיחה
בפרמיות
מול
אשתקד

צמיחה ללא
חשכ"ל 25%

רווח חיתומי



רווח כולל



רבעוני
7-9/2024

רכב חובה | תוצאות



ההפסד החיתומי כולל השפעה שלילית, בשל עליית המדד והשינוי בעקום הריבית, שהשפיע בענף רכב חובה ברבעון שלישי בסך של כ-25 מלש"ח, לעומת כ-4 מלש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הפיצוי בגין עליית המדד והשינוי בעקום הריבית, התקבל ברווח הכולל ובא לידי ביטוי בתשואה על ההשקעות בתיק הכללי.



אבל לא רק בביטוח רכב

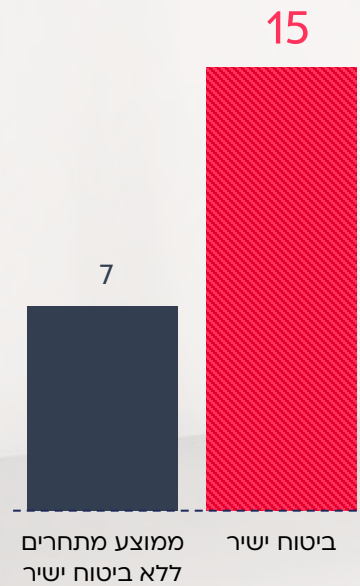
**העקרונות של
ביטוח ישיר
מאפשרים
מובילות שוק
כחברה רב מוצרית
לפרט ולמשפחה**

דירה

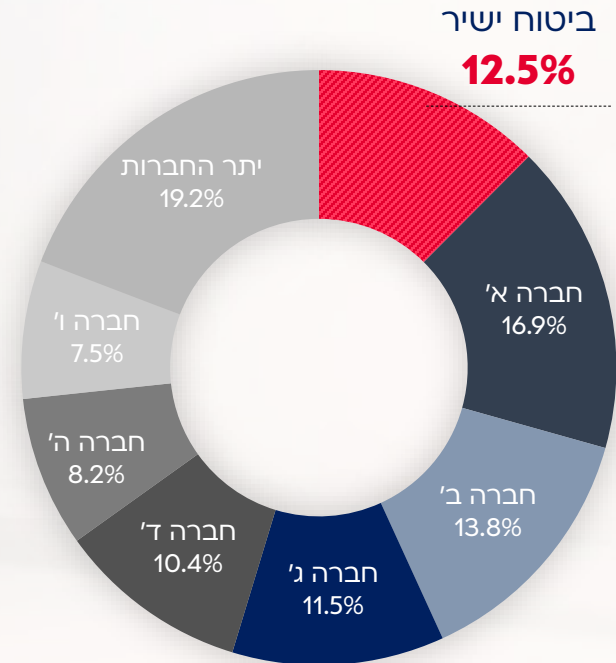
רווח ** ל-1% נתח שוק

2019-2024

מיליוני ₪



נתח שוק*



**מציג נתון רווח כולל (לפני מס) מצטבר ל-1% נתח שוק. לפי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון עבור מקיף דירות ובנקים למשכנתאות. לשנים 2019-2023 וליום 30.06.2024.

*נתח שוק מקיף דירות במונחי דמי ביטוח לפי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, נכון ליום 30.06.2024. נתח שוק כולל בנקים למשכנתאות 12.1%.

ענפי רכוש אחר* וחבויות | תוצאות



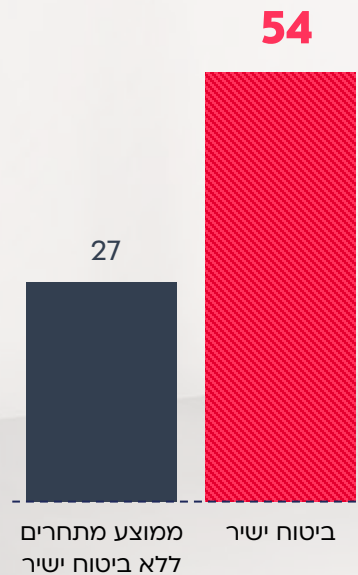
* בביטוח ישיר ענף זה מתייחס בעיקר לביטוחי דירות, ביטוחי החבויות נמכרים רק עם ביטוחי רכוש אחר ולכן שני הענפים מוצגים ביחד.
** הפרמיות והרווח במצטבר הושפעו מהפרשה להליכים משפטיים.

ריסק ללא חיסכון

רווח ** ל-1% נתח שוק

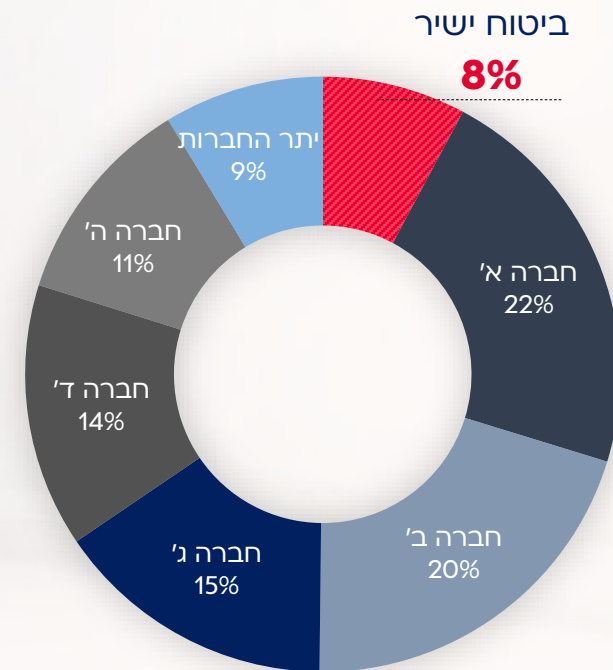
2019-2024

מיליוני ₪



**ביטוח חיים פוליסות ריסק פרט ללא מרכיב חיסכון. מציג נתון רווח כולל (לפני מס) מצטבר ל-1% נתח. לפי דוחות כספיים של חברות הביטוח. לשנים 2019-2023 וליום 30.06.2024.

נתח שוק*



כ-17% מסכומי המשכנתאות בשוק מבוטחים בביטוח ישיר

השיעור מחושב לפי סכומי המשכנתאות המבוטחות בביטוח ישיר מתוך סך יתרות אשראי במשק, מצד המלווים, לאחר הפרשה לחו"מס, מבנק ישראל. נכון ליוני 2024.

* נתח שוק ריסק טהור (ללא חיסכון) - סיכון מוות פרט, לפי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, מצטבר נכון ליום 30.06.2024.

ביטוח חיים* | תוצאות



הרווח במצטבר הושפע מיחס תביעות גבוה מהרגיל ובין היתר כתוצאה ממלחמת חרבות ברזל.

* ללא חיסכון לטווח ארוך

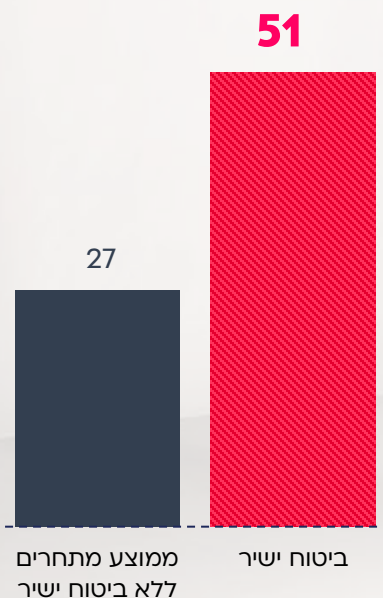
כל הנתונים במליוני ₪
נתוני רווח כולל וחיתומי לפני מס

ביטוחי בריאות

רווח * ל-1% נתח שוק

2019-2024

מיליוני ₪



4 מוצרים



מחלות קשות

צמיחה עקבית במוצר מחלות קשות



בריאות

יישום הרפורמות בבריאות ובחינת ההזדמנויות



נסיעות לחו"ל

מיקוד בביטוחי נח"ל ישירים ובשיתופי פעולה מובילים



תאונות אישיות

ניהול התיק הקיים ומכירה מתונה מאוד של פוליסות חדשות

* רווח כולל מגזר בריאות זמן ארוך. מציג נתון רווח כולל (לפני מס) מצטבר ל-1% נתח שוק. לפי דוחות כספיים של חברות הביטוח לשנים 2019-2023 וליום 30.06.2024.

בריאות | תוצאות



* ירידה ברכישה של מוצר ביטוח נסיעות לחו"ל (בשל הירידה בטיסות לחו"ל בעקבות המלחמה מול אשתיקד). בנוסף ירידה בפרמיית תאונות אישיות, בהתאם להחלטה עסקית על היקף מכירה נמוך של מוצר תאונות אישיות החדש, בעקבות הרפורמה של רשות הפיקוח במוצר זה, אשר השפיעה על הכדאיות הכלכלית של המוצר.

יחס כושר פירעון

חלוקת דיבידנד בגין רווחי 1-9/2024

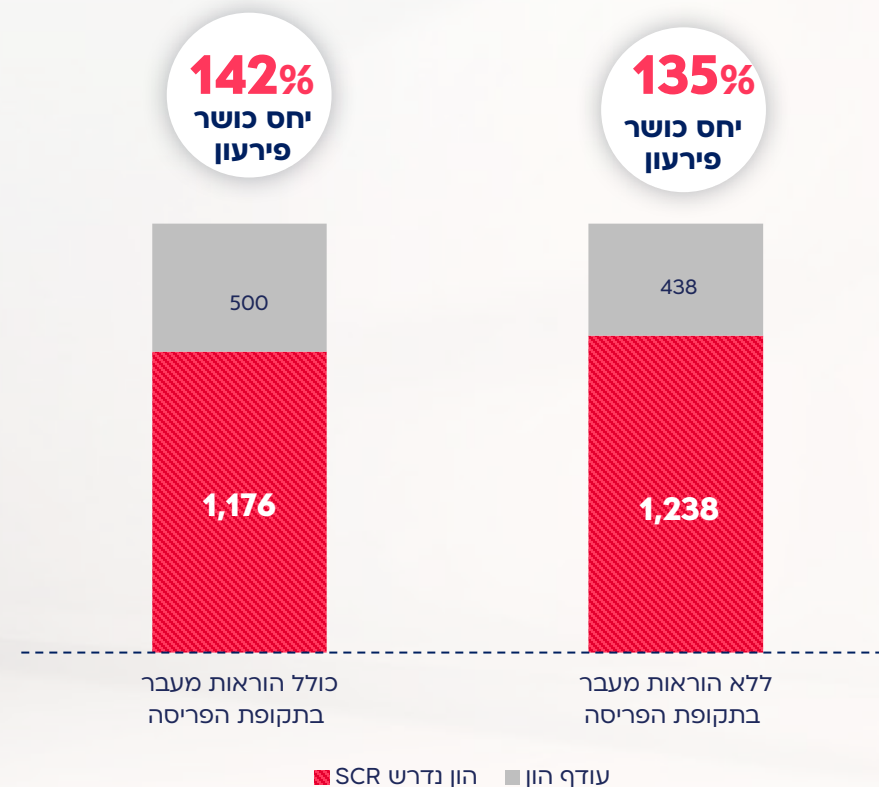


סך הכל 133 מיליון ₪ בגין רווחי 1-9/2024
המהווים **74%** מהרווח בתקופה

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפחות 50% מהרווח השנתי

תנאי סף לחלוקה יחס כושר פירעון של 120%

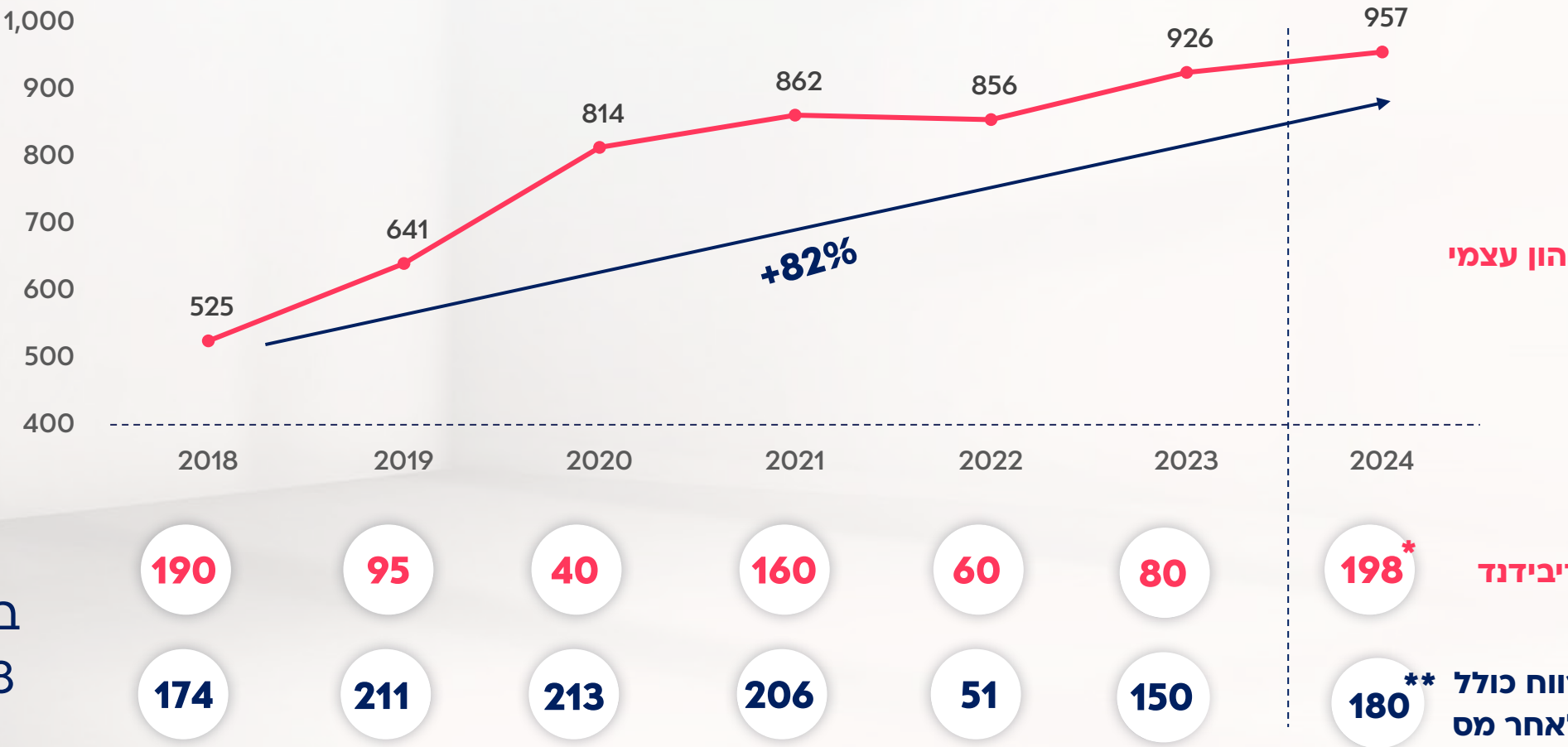


ליום 30/06/24 ולאחר חלוקת דיבידנד בסך 48 מיליון ₪ בגין רווחי 1-9/2024.

למודל במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה לשינויים במשתני שוק ואחרים.



התפתחות הון ודיבידנד



בסך הכל הוכרזו מאז
2018 כ-823 מיליון ₪
דיבידנד

פעילות החברה מבוססת על עוגנים רוחביים

ניהול
הוצאות
יעיל



מינוף
תוצאות
עיסקיות
באמצעות
שימושי
DATA



יכולות
טכנולוגיות
ודיגיטל
מתקדמות



מועדון
לקוחות
ייחודי



שיתופי
פעולה
עם מיטב
החברות
בשוק



הון
אנושי
איכותי



בזירה הכי משמעותית,
המשאב האנושי –
ביטוח ישיר ממוצבת גבוה:

כח אדם איכותי, מחויב ומרוצה

ממוקמת בין חברות ההייטק המובילות ובמקום
הראשון בעולם הפיננסי כבר שנים רבות ברציפות*



יצרנו שיתופי פעולה עסקיים נרחבים

במגוון מוצרים



מועדון לקוחות



חיזוק **הקשר עם**
הלקוח והארכת
ותק לקוח



יותר מוצרים
למשפחה



המועדון **היחיד**
מבין חברות הביטוח



מאות אלפי לקוחות
משתמשים באפליקציית
השירות, תביעות ומכירות
ובמימוש הטבות המועדון



יכולות טכנולוגיות ודיגיטל מתקדמות



מובילות בדיגיטל

אפליקציה ושירותים
דיגיטליים ייחודיים
חיבור בין DATA ודיגיטל



חדשנות

HUB חדשנות
עם ענקית הביטוח
היפנית MSI

שילוב פתרונות AI
בתהליכים עסקיים
ותפעוליים



פשטות וקידמה

ארכיטקטורה מיטבית
המאפשרת TTM מהיר
ועלות מופחתת

לקראת השלמת
החלפה של מערכות
הליבה ברוב הענפים
בחברה



אוטומציה

תשתית רובוטים ו-OCR
מתקדמת המחליפה
ביצוע פעולות ידניות

מינוף תוצאות עסקיות

באמצעות DATA



**שימוש
במודלי
חיזוי
חכמים**



מבוססי ML/AI בכל תחומי
הפעילות של החברה



**שימוש
באנליזה
מתקדמת
לניתוח**



מיקוד וזיהוי
פוטנציאל עסקי



**הרבה יותר
פרסונליים**



ורלוונטיים ללקוח



**מכירים
את הלקוחות
טוב יותר**



בחינת צרכים מותאמת

סיכום רבעון שלישי 2024



**הרחבת היקף שיתופי
הפעולה העסקיים**



השקעות
ניהול מגוון וסולידי
עם תשואה נאה



**שיפור מתמשך ברווחיות
ענף רכב רכוש, תוך איזון
בין רווחיות לצמיחה**



**המשך חיתום הדוק,
תמחור דיפרנציאלי
וניהול תביעות חכם**



**המשך צמיחה בהיקף
הלקוחות ובהיקף
הפרמיות בענפים
השונים**



מותג 9
תוצאותיו עולות על
הציפיות, עם צמיחה
מרשימה בבסיס
הלקוחות



ביטוח
ישיר



תוזה.