



ביטוח
ישיר

ביטוח ישיר סיכום 2023

מצגת משקיעים

חרבות ברזל

אנו מרכינים ראש לזכר אלירן מזרחי ועידן הרמתי ז"ל, עובדי החברה שנרצחו בדם קר ובאכזריות במסיבת הרעות והחופש ברעים. אנו מרכינים ראש לזכר מאור גרשוני ז"ל, עובד החברה, אשר נפל בקרבות בעזה.



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.



אנו גאים עד אין קץ בכ-180 העובדים והמנהלים של ביטוח ישיר ששירתו וחלקם 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.



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



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

החברה משפטית

- המידע הנכלל במצגת זו הינו מידע המבוסס על מידע שנכלל בדוח התקופתי של אי.די.איי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") ליום 31 בדצמבר 2023, 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.

מבט על | 2023



יחס כושר פירעון

143%

נכון ל-30.6.23



תשואה על ההון

22% **17%**

Q4 במונחים
שנתיים

בשנה



רווח כולל

49 **150**

מיליון ₪
Q4

מיליון ₪
בשנה



סך פרמיות שנתי

3.046

מליארד ₪



פוליסות

מעל 1.6
מיליון פוליסות

חידוש רכב מקיף – 84%
חידוש דירה – 91%



עובדים

כ-1,700

עובדים



Rating

החברה מדורגת **Aa3**
ההון המשני מדורג **A2**

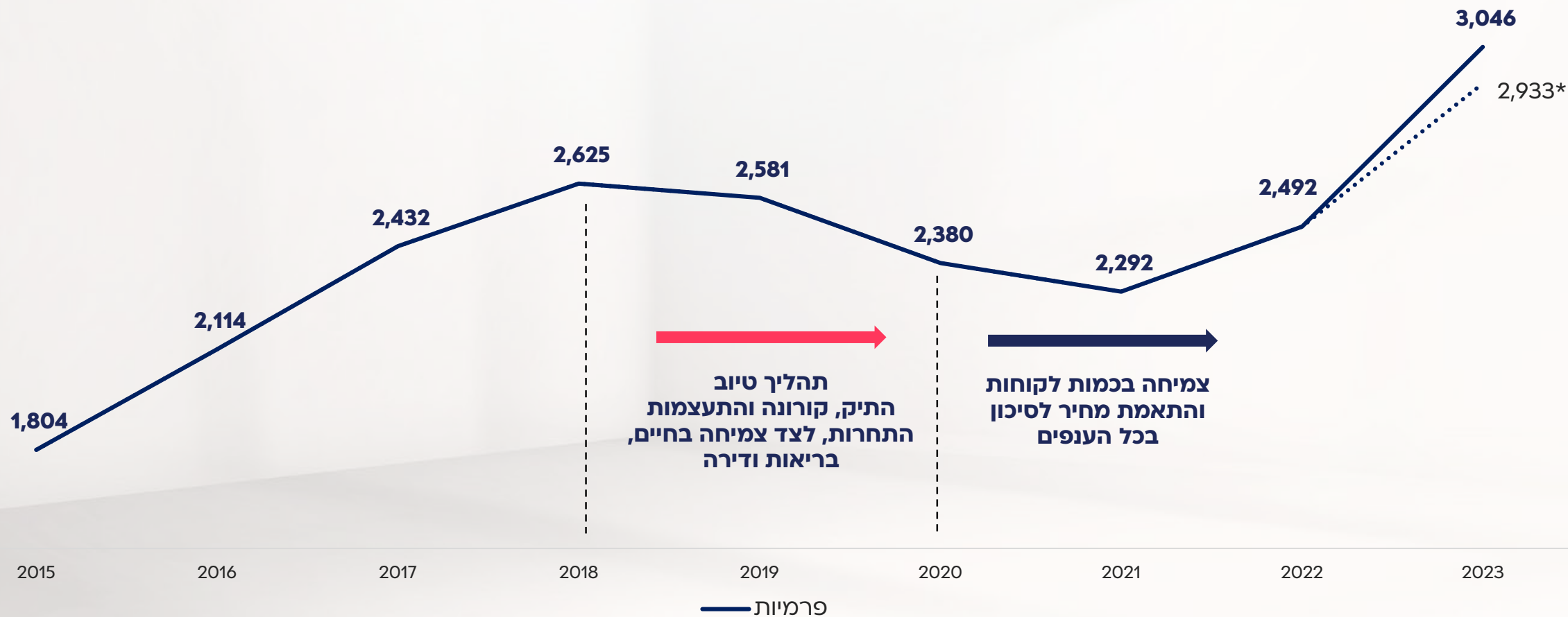


תשואת דיבידנד ממוצעת 5 שנים

6.07%

דיבידנד בסך 80 מיליון ₪ חולק
בשנת 2023
בנוסף 65 מיליון ₪ הוכרז לאחר
תאריך המאזן

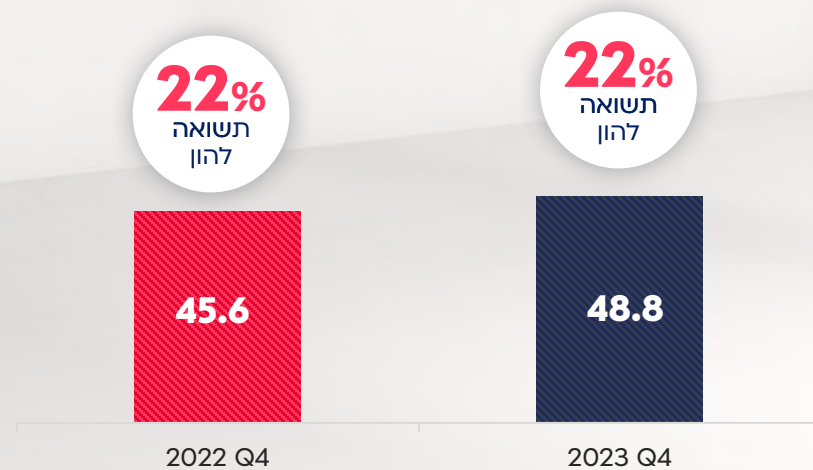
שיא בפרמיות | 2023



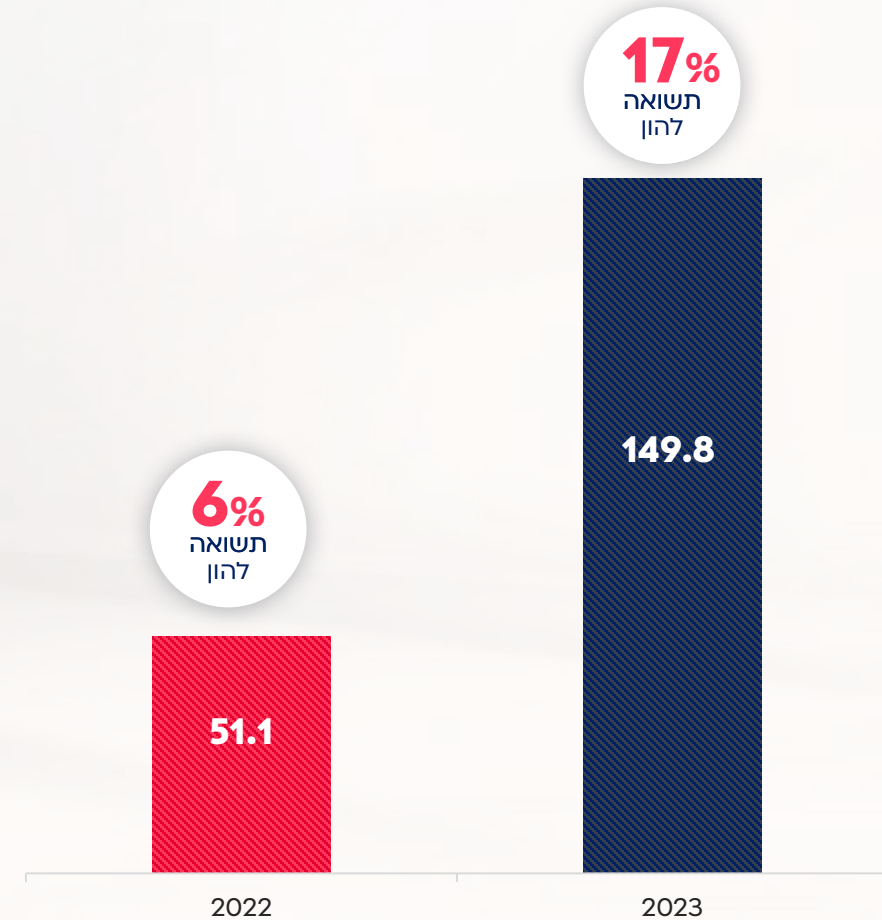
רווח כולל ותשואה להון | 2023

מיליוני ₪

רווח כולל רבעון 4



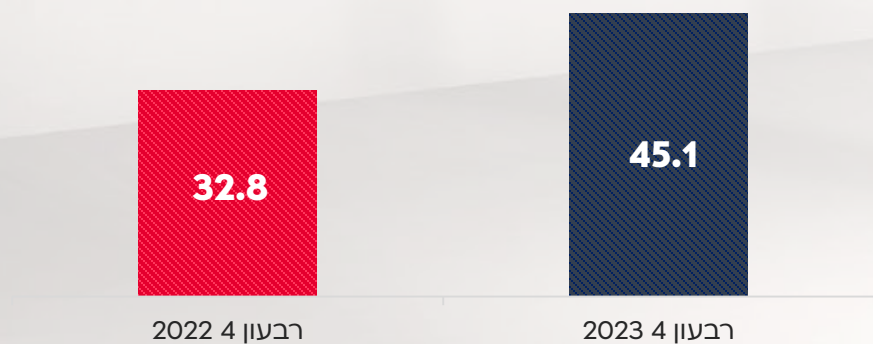
רווח כולל שנתי



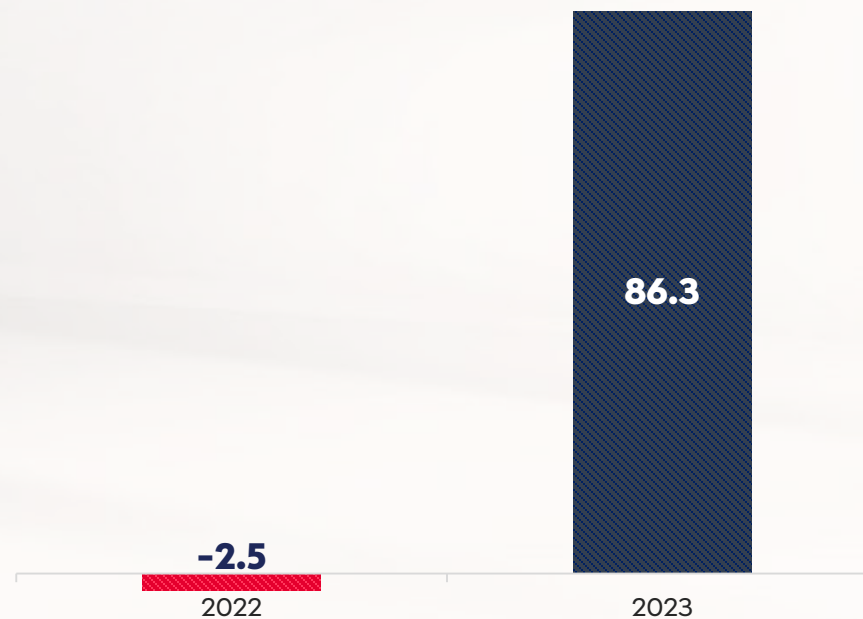
רווח חיתומי | 2023

מיליוני ₪

רווח חיתומי* רבעון 4



רווח/הפסד חיתומי* שנתי



חרבות ברזל | השפעות על החברה

- החברה מתנהלת ופועלת באופן יעיל וגמיש, כדי לשמר שיגרת שירות ומכירה ללקוחות הקיימים, במקביל לשגרת מלחמה במדינה.

עם זאת, בחודש אוקטובר בחרה החברה לעצור את כל הפעילות היזומה (שיחות יוצאות), בעיקר במכירות חיים, בריאות, דירות וגביה, לאור הרגישות בתקופה, פעילות זו חזרה בהדרגה מחודש נובמבר.

- לחברה מעל 180 עובדות ועובדים שגויסו למילואים בצו 8. את החוסרים הללו הצליחה החברה למלא בזכות התארגנות נכונה והתגייסות מדהימה של שאר העובדים, מה שאפשר לתת שירות לכל הלקוחות, כך שפעילות החברה כמעט ולא נפגעה.

- בענפי רכוש, נזקי המלחמה מכוסים על ידי המדינה (באמצעות קרן מס רכוש) ולא על ידי חברות הביטוח.

עם זאת, אנו מסייעים למבוטחים שלנו שנפגעו במערכה זו, גם מעבר לכיסוי הביטוחי.

- בענף ביטוחי חיים, לרבות ביטוחי משכנתאות, יש כיסוי ביטוחי לפגיעות בנפש של מבוטחי החברה, ואכן, החברה נושאת בתגמולי ביטוח בגין מבוטחיה, שנרצחו בתחילת המלחמה ושנפלו במערכה הכבדה. סך ההשפעה המוערכת בשייר, לפני מס הינה בסך של כ- 30 מיליוני ש"ח.

- השפעות המלחמה על ענף רכב רכוש:

- במהלך חודשי הלחימה הראשונים ירדה שכיחות התאונות, לאור ירידה זמנית בהיקפי הנסועה, שחזרה הדרגתית, כעת, לנסועה שבשגרה.

- ירידה משמעותית בהיקף גניבות הרכבים, אשר נכון לתאריך פרסום הדוח חזרה אף היא לרמתה לפני המלחמה.

- סך ההשפעה של הירידה בפתיחת התביעות, לאור האמור לעיל, מוערכת בסך של כ- 40 מיליוני ש"ח, לפני מס (כאומדן בלבד המבוסס על השוואה לשכיחות התאונות והגניבות טרום המלחמה).

- היקף מכירות הפוליסות החדשות לא נפגע ושיעורי החידוש הגבוהים של החברה – ללא שינוי.



חרבות ברזל | השפעות על החברה

- השקעות נוסטרו – שוק ההון הושפע מהמלחמה, אך השפעת השינוי על החברה, אינה מהותית, לאור התיק הסולידי אותו אנו מנהלים.
- ענפי בריאות ודירות – הרווח לא הושפע מהמלחמה.
- לסיכום, למלחמה השפעות שונות על הענפים בחברה ועל ההשקעות, השפעות אלו מנוגדות ומקזזות זו את זו, כך שההשפעה נטו של המלחמה על רווחי 2023 אינה מהותית.
- להתמשכות המלחמה ו/או להתרחבותה לחזית נוספת יהיו השלכות על הכלכלה ועל פעילות המשק הישראלי. ביטוח ישיר מעריכה, כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם.



לביטוח ישיר אסטרטגיה חדשה וברורה

שישומה בעקביות ולאורך זמן הביאו את הישגי 2023



ראיית לקוח

- מחירים אטרקטיביים ביחס לשוק
- קשר אישי וישיר עם הלקוח
- ומשפחתו, תוך מתן חווית שירות טובה וייחודית



מגוון ערוצי הפצה

- הרחבת שיתופי הפעולה
- העסקיים עם מיטב החברות במשק
- שני מותגים מצליחים ומובילים



חברה רב מוצרית

- חיזוק התשתית וצמיחה רווחית בכל ארבעת הענפים
- הגדלת כמות המוצרים ללקוח והארכת ותק הלקוח



חברה ישירה

- נוכחות ציבורית גבוהה (שני מותגים), ומובילות בשוק: ברכב, דירה ומשכנתא
- חיתום ותמחור פרסונלי



יעילות תפעולית

- ניהול תביעות חכם ומתקדם
- ניהול הוצאות הדוק ויעיל
- רווחיות עודפת לעומת השוק



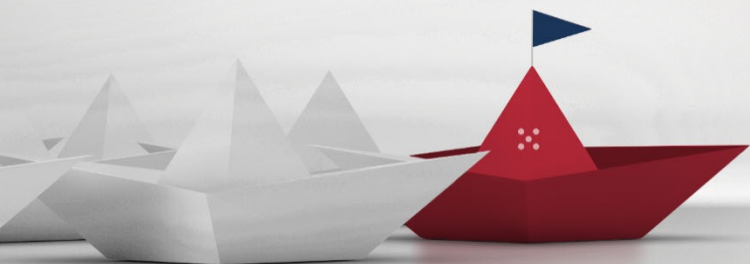
תרבות ארגונית מנצחת

- שימור התרבות הארגונית הייחודית
- שותפות, אכפתיות וסקיפות
- מקום עבודה מועדף על עובדים



שימוש בדאטה וטכנולוגיה ליצירת יתרון

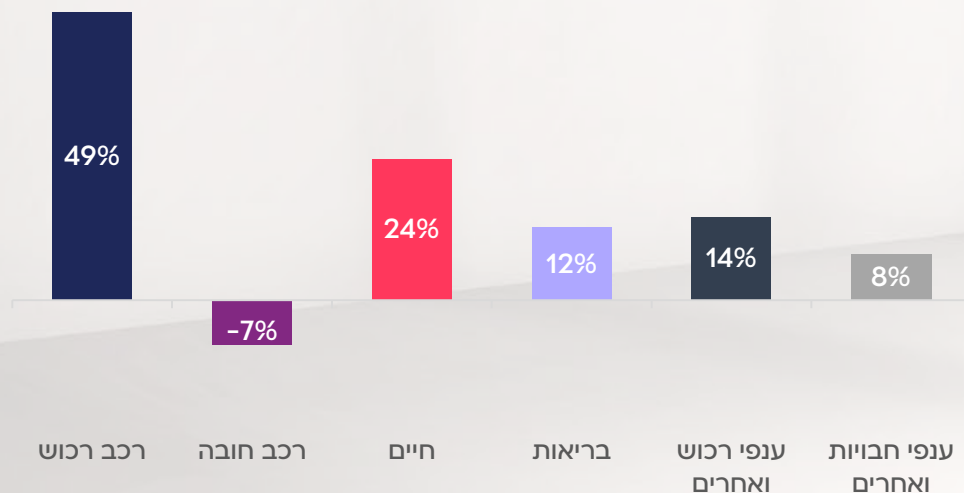
- שימוש ב-DATA ובמודלים לשיפור התוצאות העסקיות
- פרסונליזציה גבוהה
- טכנולוגיה איכותית ומתקדמת



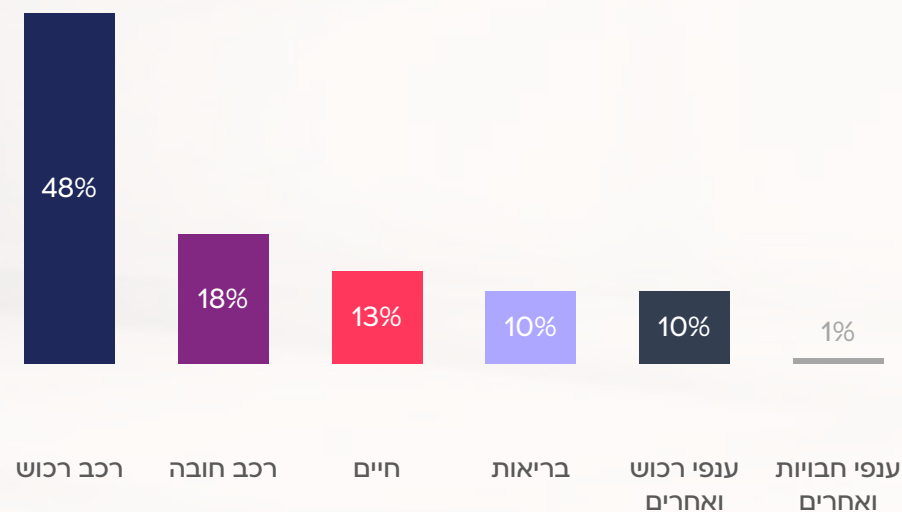
חברה רב מוצרית

שנת 2023

התפלגות רווח כולל* לפי ענף



התפלגות פרמיות שהורוחו לפי ענף





נוסחת ה"ישיר" מובילה קודם כל להצלחה בביטוחי הרכב

ההצלחה הזו מגיעה אחרי שביטוח ישיר במהלך 2023 היתה

מהראשונות שיצאו מהמשבר של 2022 בענף הרכב



לקוחות
משווים אצלנו
יותר קונים
אצלנו יותר
ומחדשים יותר



חדשנות ויעילות
בתשלומי תביעות
ברכב רכוש



מובילה את
הענף עם שני
מותגים מצליחים
ואהובים



רכב רכוש

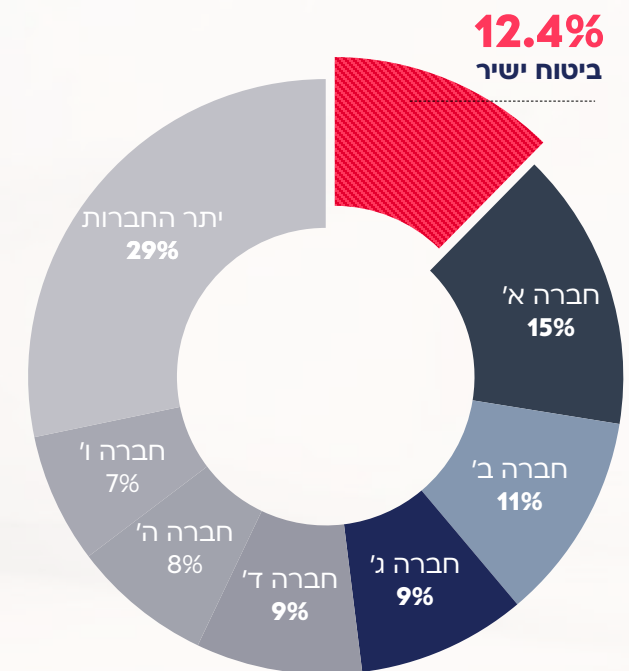
רווחיות שוק רכב רכוש

2019-2023



*רווח כולל בניטרול הכנסות מהשקעות, בניטרול רווח כולל אחר ובניטרול חלק החברה ברווחי חברות מוחזקות. לפי נתוני דוחות כספיים חברות. 2023 נתוני שלושה רבעונים

נתח שוק



נתח השוק ברכב פרטי בלבד גבוה יותר

רכב רכוש | תוצאות

שנתי

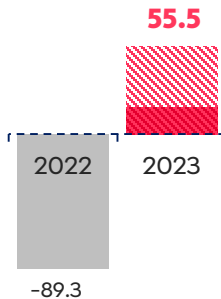
צמיחה



39%

צמיחה בפרמיות,
1,538 מיליון ₪ פרמיות בשנה
צמיחה ללא חשכ"ל 32%

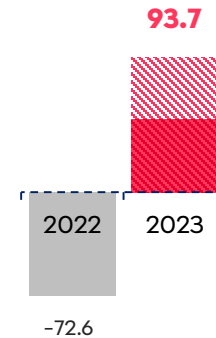
רווח חיתומי



56
מיליון

גידול של 145 מיליון
מאשתקד

רווח כולל



94
מיליון

גידול של 166 מיליון
מאשתקד

רבעוני
Q4

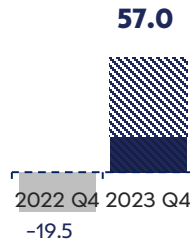
צמיחה



30%

צמיחה בפרמיות,
356 מיליון ₪ פרמיות ברבעון
צמיחה ללא חשכ"ל 30%

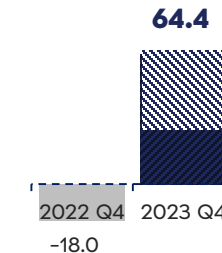
רווח חיתומי



57
מיליון

גידול של 76 מיליון
מאשתקד

רווח כולל



64
מיליון

גידול של 82 מיליון
מאשתקד

רכב חובה | תוצאות



* הצמיחה בפרמיות ברוטו בענף רכב חובה בשנת 2023 קוזזה בחלקה ע"י העברת כ-10% מהפרמיה לביטוח לאומי מכוח הסדר שיבוב, אשר מחליף תשלום תביעות פרטני.

הפרמיות ברוטו בשנת 2023 כוללות את השפעת הזכייה של החברה במכרז ביטוח הרכב של אגף חשכ"ל. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בשנת הדוח בכ-6%, ברבעון 4 הצמיחה היא 6% גם ללא חשכ"ל.

בשל קצב התפתחות איטי של התביעות בענף חובה, בשלב זה תוצאות התקופה והרבעון הרביעי אינן כוללות השפעה של מלחמת חרבות ברזל



אבל לא רק בביטוח רכב

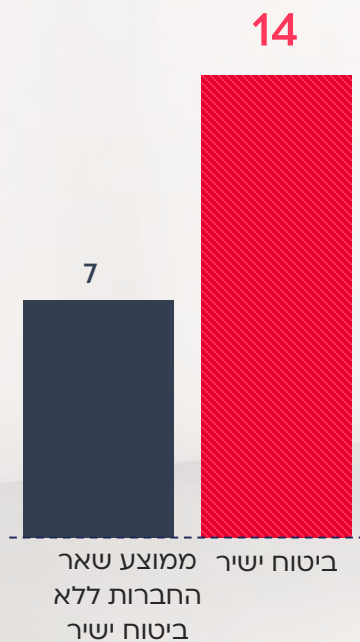
**העקרונות של
ביטוח ישיר
מאפשרים
מובילות שוק
כחברה רב מוצרית
לפרט ולמשפחה**

דירה

רווח ל-1% נתח שוק

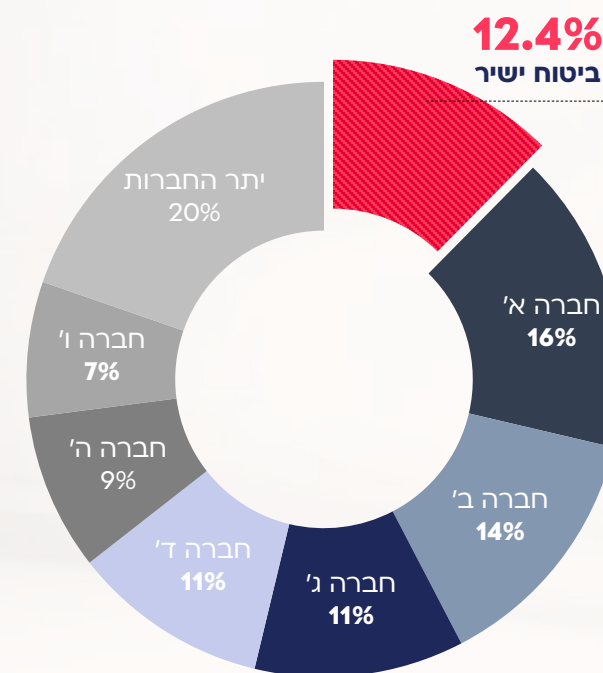
2019-2023

מיליוני ₪



רווח כולל לפני מס. לפי דוחות ניהוליים של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. מציג נתון מצטבר ל-1% נתח שוק. 2023 נכון עד רבעון 3

נתח שוק



ענפי רכוש אחר* וחבויות | תוצאות



ביטוח חבויות נמכר בביטוח ישיר רק יחד עם רכוש אחר ולכן שני הענפים מוצגים ביחד

* ענף רכוש אחר בביטוח ישיר רובו המכריע הוא ביטוח דירות

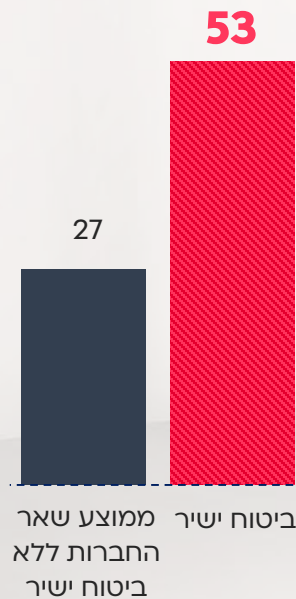
** צמיחה שנתית בניטרול השפעת הפרשה לייצוגית אשתקד היא כ-12% ו-10% ברבעון 4

ריסק ללא חיסכון

רווח ל-1% נתח שוק

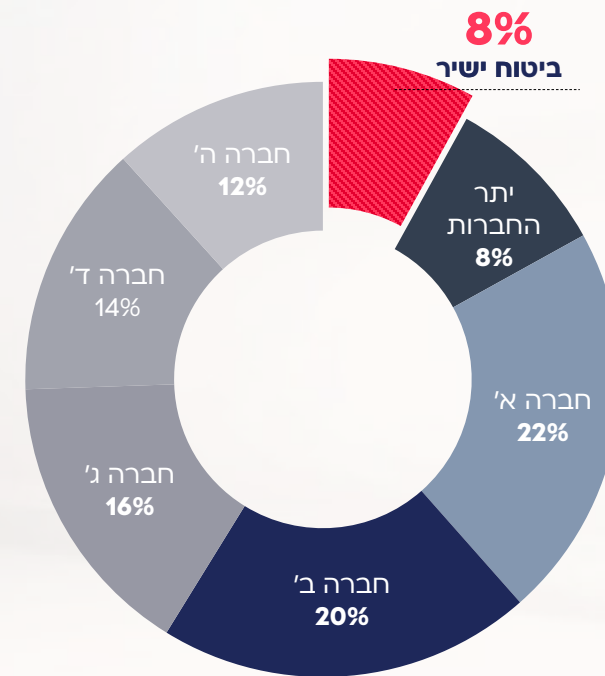
2019-2023

מיליוני ₪



ביטוח חיים פוליסות ריסק פרט ללא מרכיב חיסכון. לפי דוחות כספיים של החברות. מציג נתון מצטבר ל-1% נתח שוק. 2023 שלושה רבעונים

נתח שוק*



כ-17% מסכומי המשכנתאות בשוק מבוטחים בביטוח ישיר

השיעור מחושב לפי סכומי המשכנתאות המבוטחים בביטוח ישיר מתוך סך ההלוואות לדיר במשק, מצד המלווים, לאחר הפרשה לחו"מס, מבנק ישראל

ביטוח חיים* | תוצאות



תוצאות התקופה והרבעון כוללות השפעה שלילית של מלחמת חרבות ברזל, כתוצאה מפגיעה בנפש של מבוטחי החברה בסך מוערך של כ- 30 מיליוני ש"ח בשייר. ללא השפעת מלחמה רווח חיתומי שנתי של כ-67 מיליון ש"ח וכ-19 מיליון ש"ח ברבעון. כמו כן הפרמיות ברבעון הרביעי הושפעו לרעה ממלחמת חרבות ברזל, לאור הפסקה וצמצום המכירה בענף זה בחודשי המלחמה הראשונים.

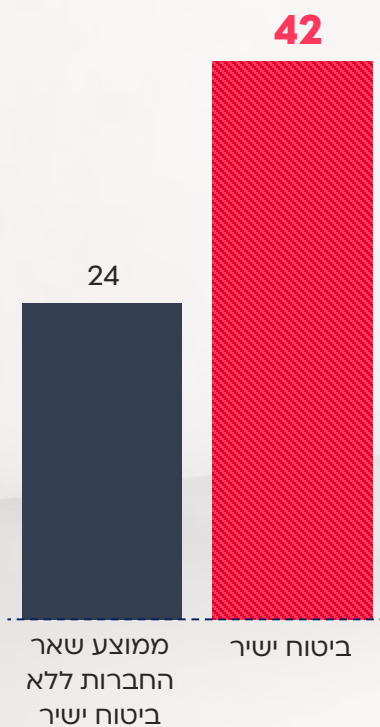
* ללא חיסכון לטווח ארוך

ביטוחי בריאות

רווח ל-1% נתח שוק

2019-2023

מיליוני ₪



רווח כולל מגזר בריאות זמן ארוך. לפי דוחות כספיים של החברות. מציג נתון מצטבר ל-1% נתח שוק. 2023 שלושה רבעונים

4 מוצרים מובילים



מחלות קשות

צמיחה עקבית במוצר מחלות קשות



בריאות

הזדמנות שמייצרת הרפורמה בבריאות



נסיעות לחו"ל

צמיחה בביטוחי נח"ל ישירים ובשיתופי פעולה מובילים



תאונות אישיות

השקה מדורגת של מוצר חדש בתאונות אישיות

בריאות | תוצאות



בתחילת רבעון 4 הפסיקה החברה לשווק את מוצרי הוצאות רפואיות, בעקבות כניסתה לתוקף של רפורמה רגולטורית בתחום זה, והיא חזרה לשווקם חלקית ובהדרגה לאחר תום שנת הדוח, לאחר אישור מוצרים מותאמים על ידי רשות הפיקוח. לאור המלחמה הופסק כמעט לחלוטין שיווק מוצר נסיעות לחו"ל, אשר כעת חוזר בהדרגה.

כושר פרעון

חלוקת דיבידנד בגין רווחי 2023



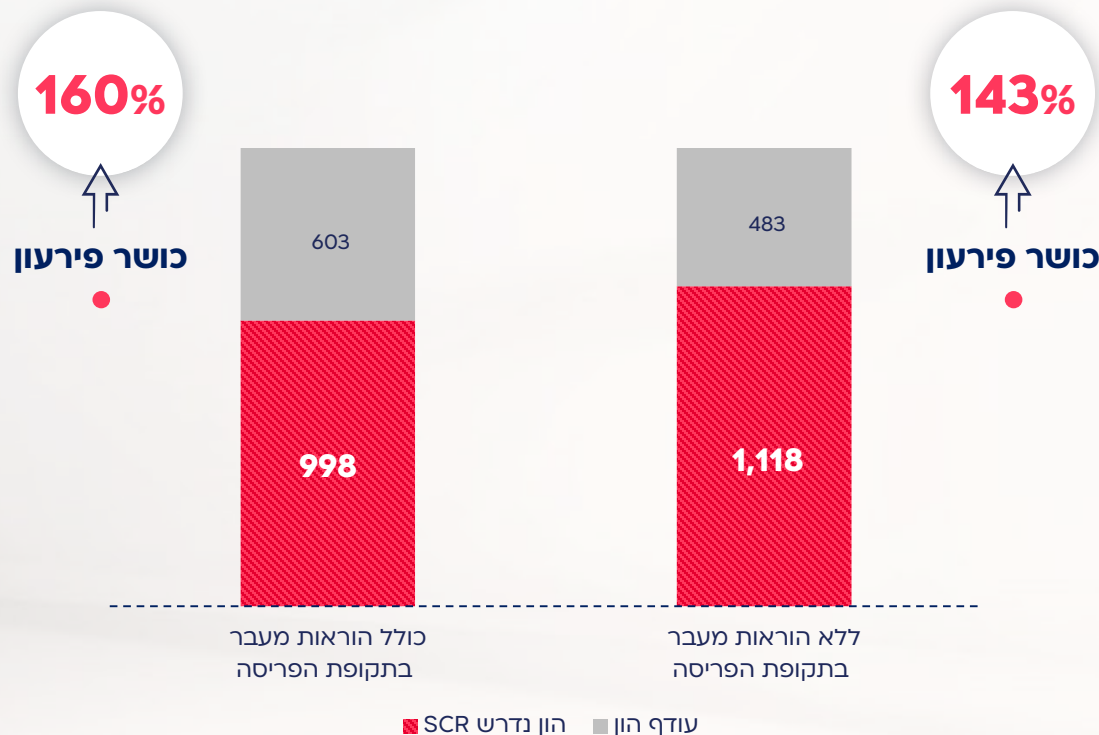
⋮

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפחות 50% מהרווח השנתי

בגין שנת 2023 חילקנו כ-70%

במהלך שנת 2023 חולק 80 מיליון ₪
40 מיליון במרץ 2023 בגין 2022
40 מיליון באוגוסט 2023



ליום 30/6/23 ולאחר חלוקת דיבידנד בסך 80 מיליון ₪

למודל במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה לשינויים במשתני שוק ואחרים

התפתחות הון ודיבידנד



* מציג נתונים לפי מועד חלוקה. ב-2023 לאחר תאריך המאזן הכריזה החברה על חלוקת דיבידנד נוסף בסך של 65 מיליוני ש"ח

פעילות החברה מבוססת על עוגנים רוחביים

ניהול
הוצאות
יעיל



מינוף
תוצאות
עיסקיות
באמצעות
שימושי DATA



יכולות
טכנולוגיות
ודיגיטל
מתקדמות



מועדון
לקוחות
יחודי



שיתופי
פעולה
עם מיטב
החברות
בשוק



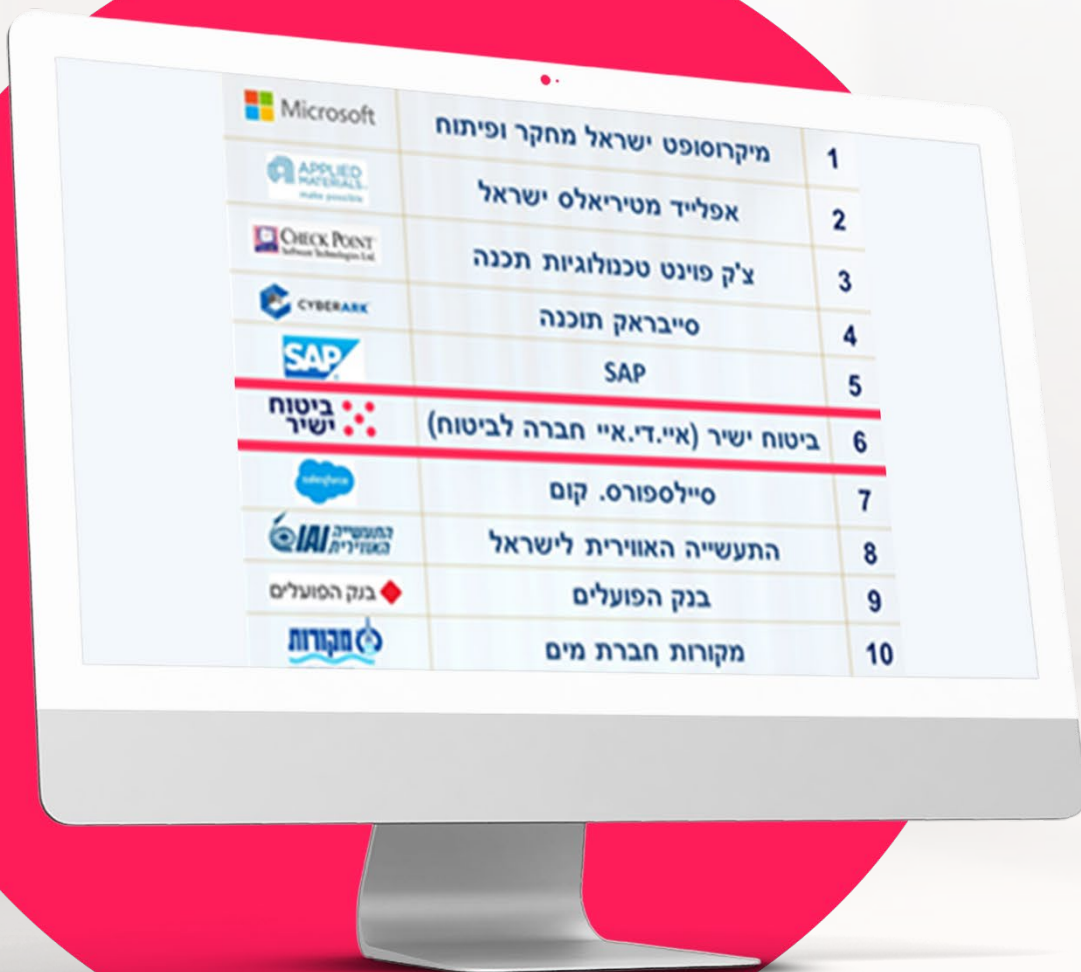
הון
אנושי
איכותי



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

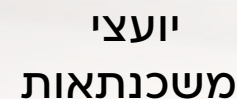
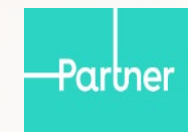
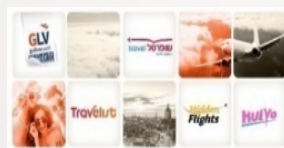
כח אדם איכותי, מחויב ומרוצה

ממוקמת בין חברות ההייטק המובילות
ובמקום הראשון בעולם הפיננסי*



יצרנו שיתופי פעולה עסקיים נרחבים

בכלל המוצרים



מועדון לקוחות



חיזוק **הקשר עם**
הלקוח והארכת
ותק לקוח



המועדון **היחיד**
מבין חברות
הביטוח



יותר מוצרים
למשפחה



מאות אלפי לקוחות
משתמשים בהטבות
המועדון ובאפליקציה



יכולות טכנולוגיות ודיגיטל מתקדמות



מובילות בדיגיטל

אפליקציה ושירותים
דיגיטליים יחודיים
.....
חיבור בין DATA ודיגיטל



חדשנות

HUB חדשנות
עם ענקית הביטוח
היפנית MSI



פשטות וקידמה

ארכיטקטורה מיטבית
המאפשרת TTM מהיר
ועלות מופחתת

.....
השלמת ההחלפה 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**



הרחבת מאגרי המידע

סיכום 2023



**הרחבת היקף שיתופי
הפעולה העסקיים**



**התמודדות עם
השלכות חרבות
ברזל**



**שיפור מתמשך
ברווחיות**
בדגש על ענף הרכב



**המשך חיתום הדוק
ותמחור דיפרנציאלי
וניהול תביעות חכם**



**צמיחה בהיקף
הלקוחות ובהיקף
הפרמיות בכל הענפים**



**מותג 9
תוצאותיו עולות על
הציפיות**





ביטוח
ישיר



תוזה.