ביטוח ישיר

רבעון שני 2024

"יותר ביטוח בפחות כסף"

מצגת משקיעים

אוגוסט 2024

הבהרה משפטית

- המידע הנכלל במצגת זו הינו מידע המבוסס על מידע שנכלל בדוח התקופתי של איי.די.איי חברה לביטוח בע"מ (להלן: "החברה") ליום 30 ביוני 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 עד אין קץ בכ-180 העובדים והמנהלים של ביטוח ישיר ששירתו וכ-80 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 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 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.

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

מי ייתן ובמהרה יגיעו אלינו ימים של שקט, שלווה ושגרה

ביטוח ישיר

מבט על | מחצית ראשונה 2024

סך פרמיות

2.03 מיליארד ₪ 1-6/2024

876 מיליון ₪ 4-6/2024

רווח כולל

117 מיליון ₪ 1-6/2024

65 מיליון ₪ 4-6/2024

תשואה על ההון

25% 1-6/2024 במונחים שנתיים

28% 4-6/2024 במונחים שנתיים

יחס כושר פירעון

137% נכון ל-31.12.23 ולאחר חלוקת דיבידנד בגין 1-3/2024

תשואת דיבידנד ממוצעת 5 שנים

6.95%

85 מיליון ₪ בגין רווחי 1-6/2024.
55 מיליון ₪ מתוכם הוכרזו לאחר תאריך מאזן 4-6/2024

Rating

החברה מדורגת Aa3
ההון המשני מדורג A2
לפי מדרוג

עובדים

כ-1,700 עובדים

פוליסות

מעל 1.7 מיליון פוליסות

רכב | דירה ועסק | משכנתא | ריסק טהור | בריאות | מחלות קשות | תאונות אישיות | נסיעות לחו"ל | חיסכון

ביטוח ישיר

שיא בפרמיות | 2024

פרמיות מחצית ראשונה

מליוני ₪

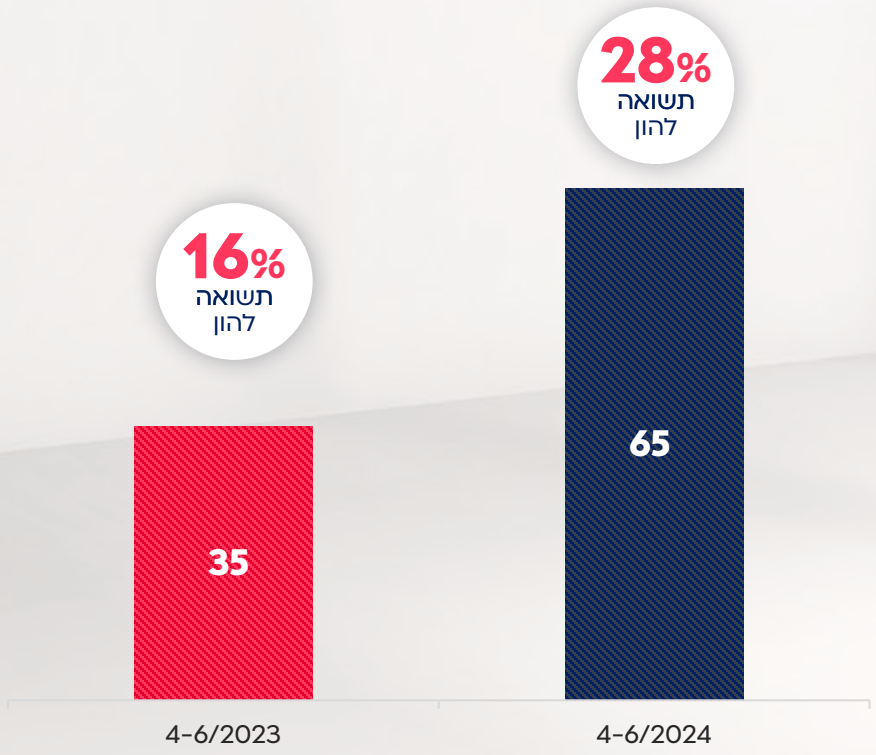
* שיעור צמיחה מ-1-6/2023 ל-1-6/2024 כולל חשכ"ל

** שיעור צמיחה מ-1-6/2023 ל-1-6/2024 ללא חשכ"ל

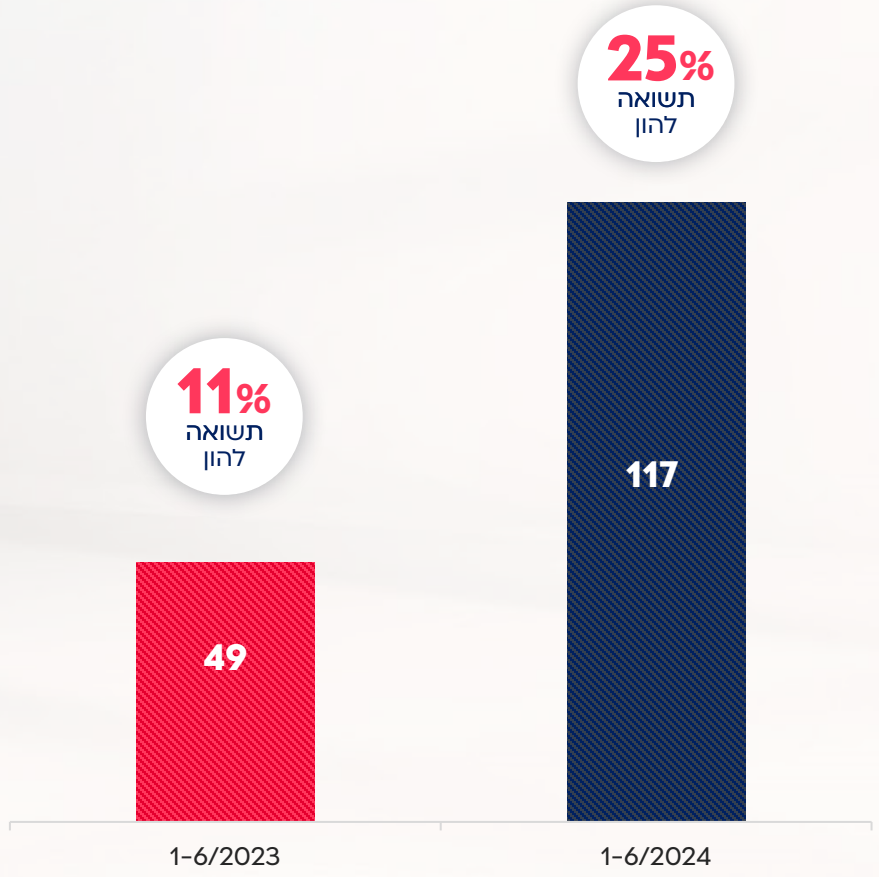
ביטוח ישיר

רווח כולל* | רבעון ומצטבר 2024

רווח כולל רבעון שני



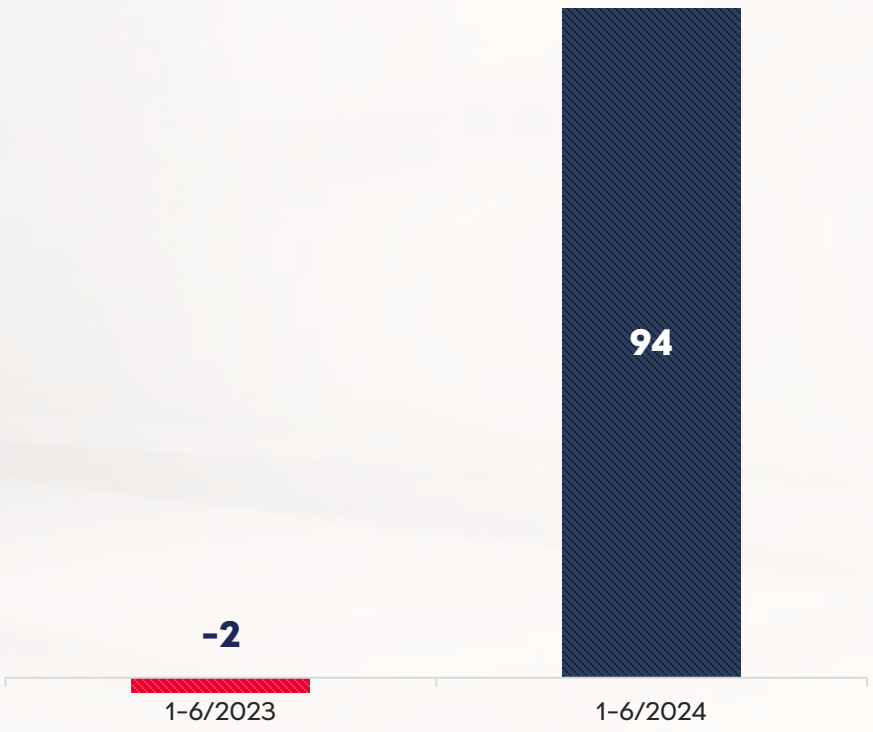
רווח כולל מצטבר



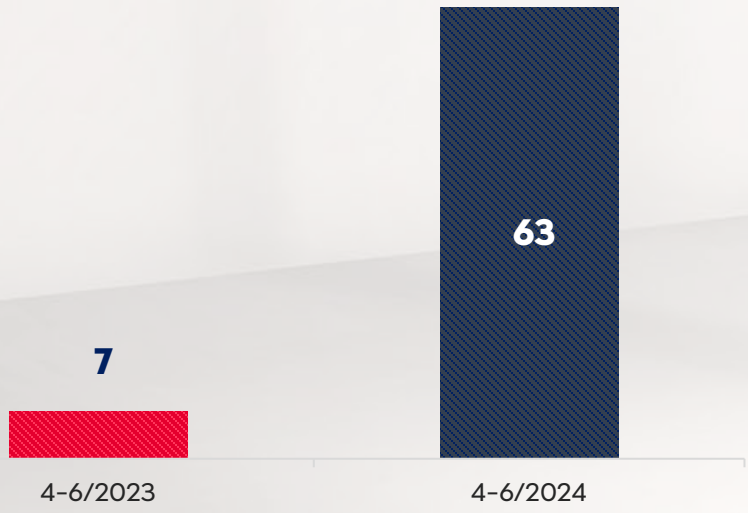
* לאחר מס
במיליוני ₪. תשואה להון במונחים שנתיים

רווח חיתומי* | רבעון ומצטבר 2024

רווח/הפסד חיתומי מצטבר



רווח חיתומי רבעון שני



*רווח כולל בניטרול הכנסות מהשקעות ובניטרול הוצאות מימון לפני מס
במיליוני ₪

לביטוח ישיר אסטרטגיה חדה וברורה

שיישומה בעקביות ולאורך זמן מובילים לצמיחה רווחית

חברה ישירה

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

ראיית לקוח

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

חברה רב מוצרית

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

מגוון ערוצי הפצה

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

יעילות תפעולית

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

שימוש בדאטה וטכנולוגיה ליצירת יתרון

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

תרבות ארגונית מנצחת

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

חברה חדשנית

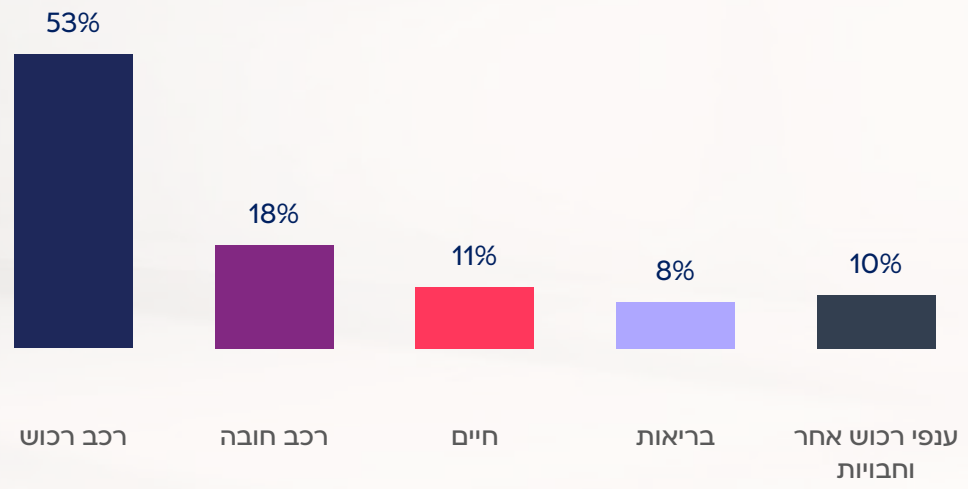
- הובלת השוק בהצעות ערך ופתרונות חדשניים
- יזום וחידוש מתמיד פנימה והחוצה
- מובילות דיגיטלית

ניהול השקעות

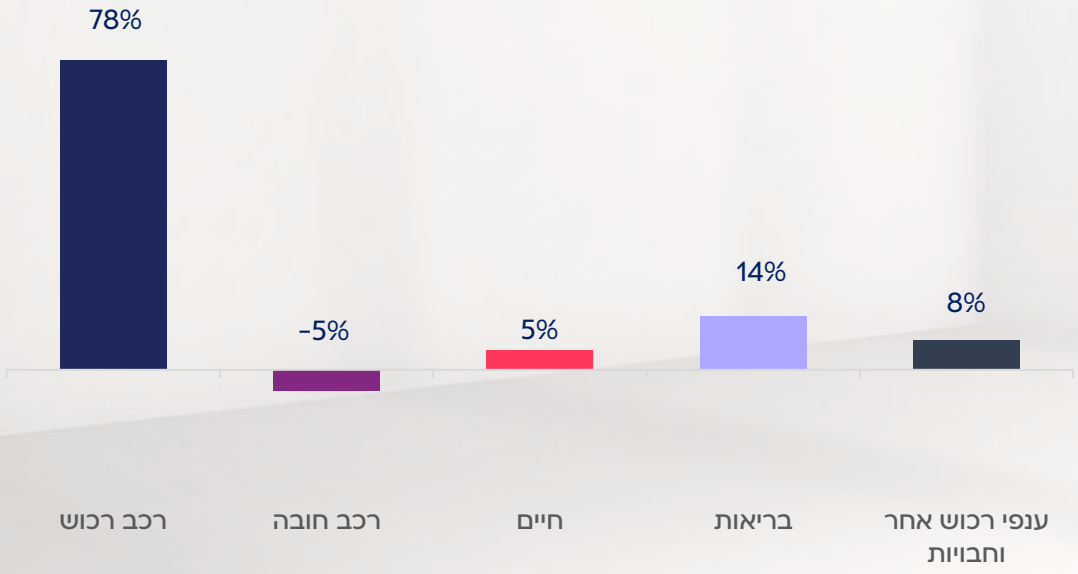
- תיק נוסטרו של כ-3.5 מיליארד ש"ח
- ניהול השקעות מגוון וסולידי

חברה רב מוצרית | מחצית ראשונה

התפלגות פרמיות שהורווחו לפי ענף



התפלגות רווח כולל* לפי ענף



*רווח כולל לפני מס

ביטוח ישיר מובילה קודם כל

להצלחה בביטוחי הרכב

מובילה את הענף עם שני מותגים מצליחים ואהובים

חדשנות ויעילות בתשלומי תביעות ברכב רכוש

לקוחות משווים אצלנו יותר קונים אצלנו יותר ומחדשים יותר

חיתום ותמחור הדוק ופרסונלי

איזון מתמיד בין צמיחה ורווחיות

רכב רכוש

רווחיות ענפית רכב רכוש**

2019-2024

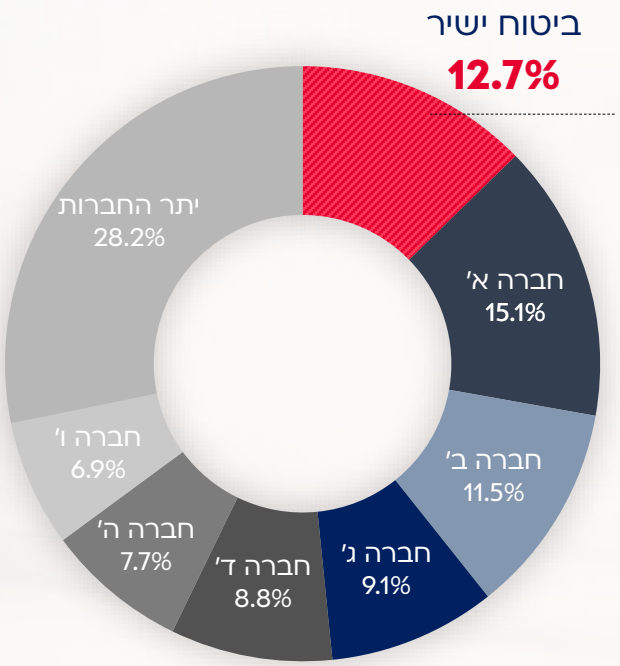
271 מיליון₪ רווח

רווח ביטוח ישיר ברכב רכוש
2019-2024

-1.0 מיליארד₪ הפסד

הפסד כלל החברות ללא ביטוח ישיר ברכב רכוש
2019-2024

נתח שוק*



נתח השוק ברכב פרטי בלבד - **גבוה יותר**

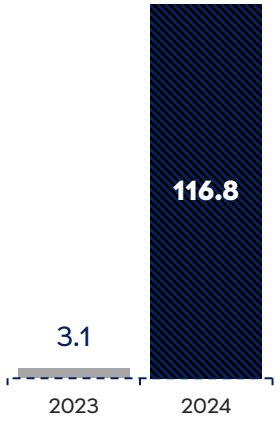
*נתח שוק במונחי דמי ביטוח לפי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ולפי דוחות כספיים של חברות הביטוח נכון לתקופה 1-12/2023

*רווח כולל לפני מס בניטרול הכנסות מהשקעות, בניטרול רווח כולל אחר ובניטרול חלק החברה ברווחי חברות מוחזקות. לפי דוחות כספיים של חברות הביטוח לשנים 2019-2023 ורבעון 1-3/2024

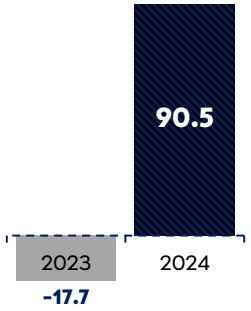
רכב רכוש | תוצאות

מצטבר 1-6/2024

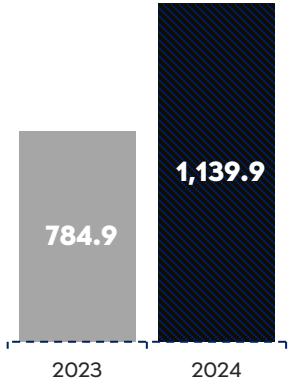
רווח כולל



רווח חיתומי



פרמיות



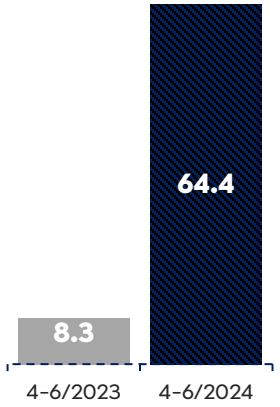
45% ↑

צמיחה בפרמיות מול אשתקד

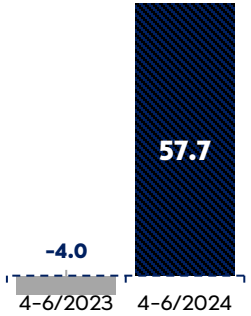
צמיחה ללא חשכ"ל 40%

רבעוני 4-6/2024

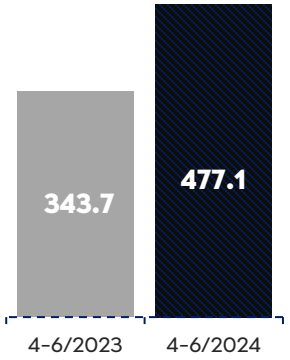
רווח כולל



רווח חיתומי



פרמיות



39% ↑

צמיחה בפרמיות מול אשתקד

צמיחה ללא חשכ"ל 39%

כל הנתונים במיליוני ₪

רווח כולל ורווח חיתומי לפני מס

רכב חובה | תוצאות

	2024	2023	
מצטבר 1-6/2024	392.2 פרמיות	287.9 פרמיות	**36%** צמיחה
	-8.1 הפסד כולל	-7.7 הפסד כולל	ללא חשכ"ל צמיחה של כ-30%
	-26.0 הפסד חיתומי	-32.9 הפסד חיתומי	

	2024	2023	
רבעוני 4-6/2024	153.3 פרמיות	121.1 פרמיות	**27%** צמיחה
	3.8 רווח כולל	2.2 רווח כולל	ללא חשכ"ל צמיחה של כ-26%
	-6.9 הפסד חיתומי	-12.0 הפסד חיתומי	

כל הנתונים במיליוני ₪
רווח/הפסד כולל ורווח/הפסד חיתומי לפני מס

אבל לא רק בביטוח רכב

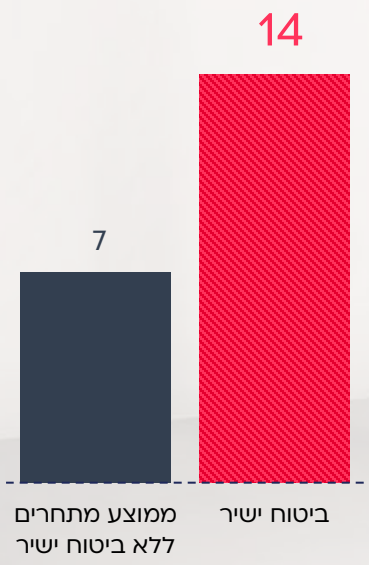
העקרונות של ביטוח ישיר מאפשרים מובילות שוק כחברה רב מוצרית לפרט ולמשפחה

דירה

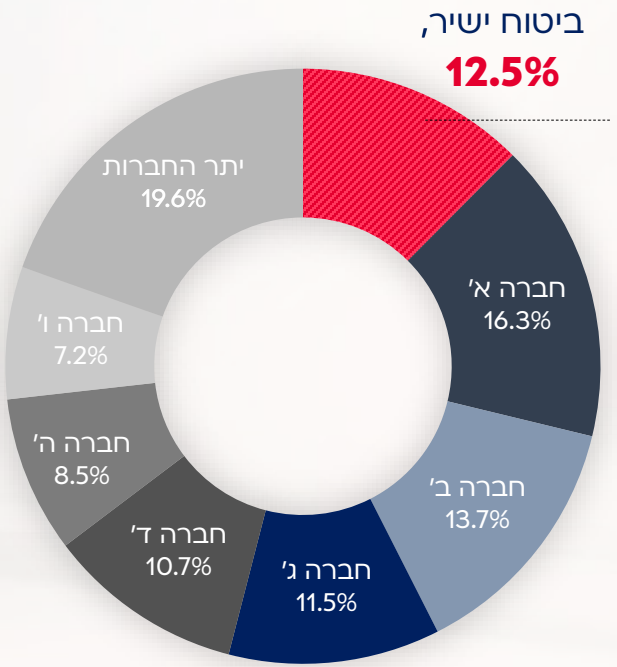
רווח** ל-1% נתח שוק

2019-2024

מיליוני ₪



נתח שוק*



**מציג נתון רווח כולל (לפני מס) מצטבר ל-1% נתח שוק. לפי דוחות ניהוליים של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. לשנים 2019-2023 ורבעון 1-3/2024

*נתח שוק דירות מקיף במונחי דמי ביטוח לפי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, נכון לתקופה 1-12/2023

ענפי רכוש אחר* והחבויות | תוצאות

	2024	2023	
מצטבר 1-6/2024	172.4 פרמיות	157.7 פרמיות	9% צמיחה**
	12.8 רווח כולל	18.0 רווח כולל	
	9.5 רווח חיתומי	13.9 רווח חיתומי	

	2024	2023	
רבעוני 4-6/2024	81.6 פרמיות	74.5 פרמיות	10% צמיחה**
	7.6 רווח כולל	11.5 רווח כולל	
	6.7 רווח חיתומי	9.1 רווח חיתומי	

* בביטוח ישיר ענף זה מתייחס בעיקר לביטוחי דירות וביטוחי החבויות נמכרים רק עם ביטוחי רכוש אחר ולכן שני הענפים מוצגים ביחד.
** הפרמיות ברבעון ובמצטבר הושפעו מהפרשה להליכים משפטיים, מה שהשפיע על הרווח ברבעון ובמצטבר.

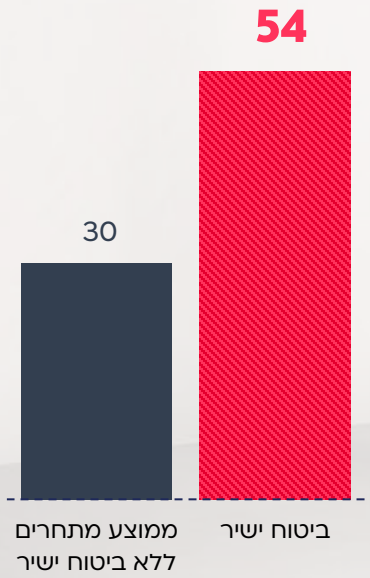
כל הנתונים במליוני ₪
נתוני רווח כולל וחיתומי לפני מס

ריסק ללא חיסכון

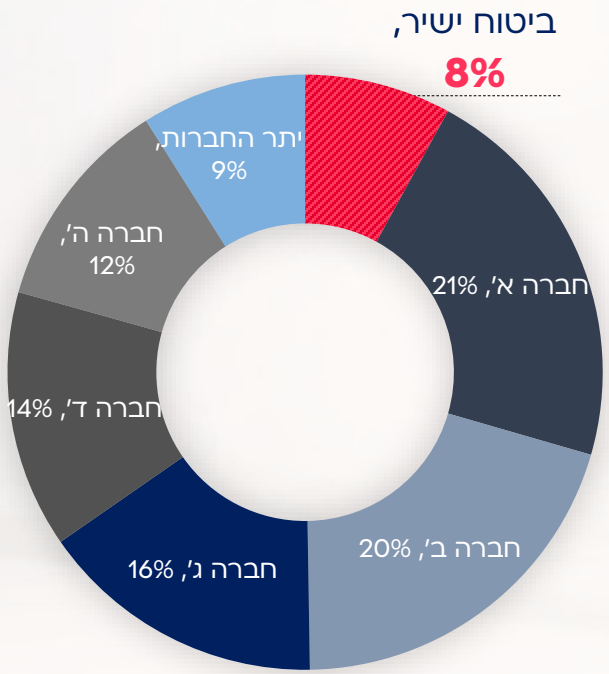
רווח** ל-1% נתח שוק

2019-2024

מיליוני ₪



נתח שוק*



כ-17% מסכומי המשכנתא 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 למרץ 2024.

**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 ורבעון 1-3/2024

* נתח שוק ריסק טהור (ללא חיסכון) - סיכון מוות פרט, לפי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, מצטבר נכון נכון לתקופה 1-12/2023

ביטוח ישיר

ביטוח חיים* | תוצאות

מצטבר 1-6/2024	2024	2023	צמיחה
פרמיות	178.0	174.3	2%
רווח כולל	7.7	33.1	
רווח חיתומי	4.2	29.6	

רבעוני 4-6/2024	2024	2023	צמיחה
פרמיות	89.7	88.0	2%
הפסד כולל	-0.5	19.9	
הפסד חיתומי	-2.2	17.6	

הרווח ברבעון ובמחצית הושפע השפעה לא מהותית של מלחמת חרבות ברזל וכן מיחס תביעות חריג ברבעון.
הצמיחה בפרמיות הושפעה גם מהחולשה בשוק המשכנתאות – היקף המשכנתאות וסכומן.

* ללא חיסכון לטווח ארוך

כל הנתונים במליוני ₪
נתוני רווח/הפסד כולל וחיתומי לפני מס

ביטוח ישיר

ביטוחי בריאות

4 מוצרים

בריאות

יישום הרפורמות בבריאות
ובחינת ההזדמנויות

מחלות קשות

צמיחה עקבית במוצר
מחלות קשות

תאונות אישיות

ניהול התיק הקיים
ומכירה מתונה מאוד של
פוליסות חדשות

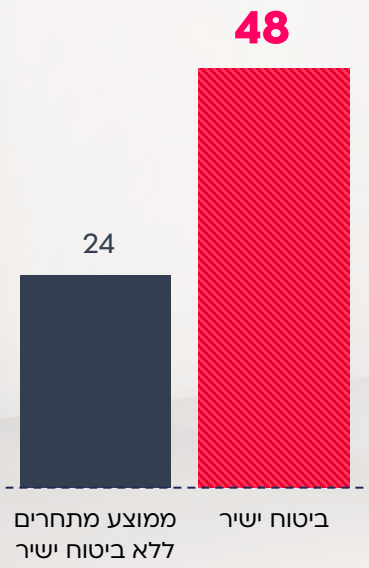
נסיעות לחו"ל

צמיחה בביטוחי נח"ל ישירים
ובשיתופי פעולה מובילים

רווח* ל-1% נתח שוק

2019-2024

מיליוני ₪



*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 ורבעון 1-3/2024

ביטוח ישיר

בריאות | תוצאות

מצטבר 1-6/2024	2024	2023	
	140.1 פרמיות	138.7 פרמיות	10% צמיחה בפרמיות בריאות ומחלות קשות
	20.3 רווח כולל	8.8 רווח כולל	
	15.9 רווח חיתומי	5.4 רווח חיתומי	1% *צמיחה בפרמיות כלל ענף בריאות

רבעוני 4-6/2024	2024	2023	
	70.8 פרמיות	70.0 פרמיות	10% צמיחה בפרמיות בריאות ומחלות קשות
	10.3 רווח כולל	-1.7 הפסד כולל	
	8.2 רווח חיתומי	-3.9 הפסד חיתומי	1% *צמיחה בפרמיות כלל ענף בריאות

* ירידה ברכישה של מוצר ביטוח נסיעות לחו"ל (בשל הירידה בטיסות לחו"ל בעקבות המלחמה מול אשתקד). 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.

כל הנתונים במליוני ₪
נתוני רווח כולל וחיתומי לפני מס

יחס כושר פירעון

חלוקת דיבידנד בגין רווחי מחצית ראשונה 2024

55 מיליון ₪

הוכרזו לאחר תאריך המאזן
ועוד 30 מיליון ₪ חולקו בגין 1-3/2024

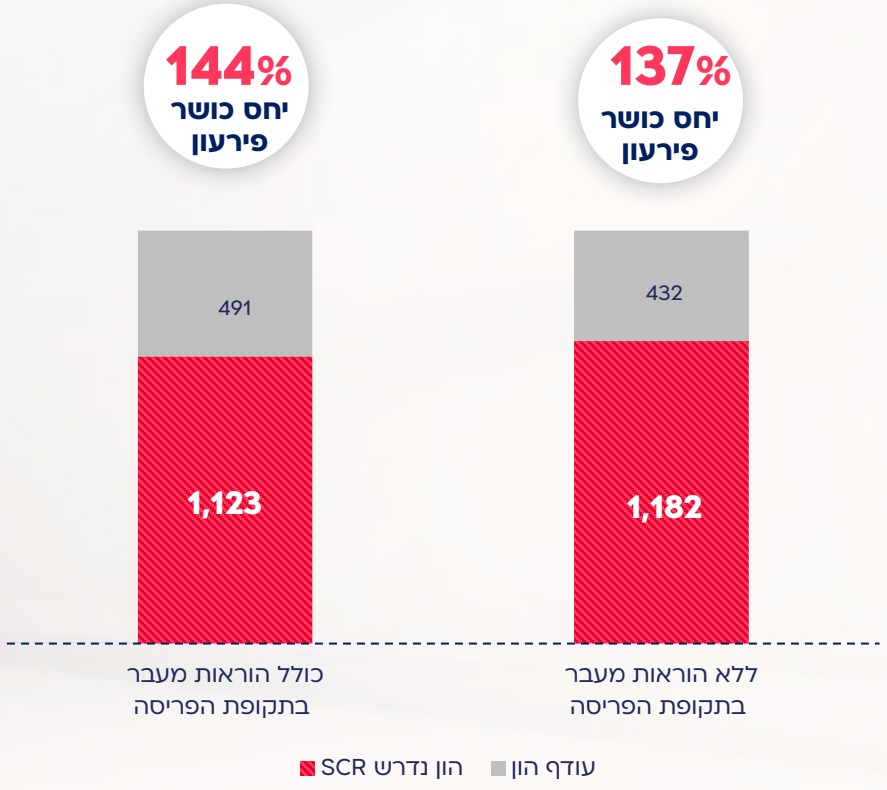
סך הכל חולקו כ-85 מיליון ₪ **בגין מחצית ראשונה 2024**

המהווים 73% מהרווח

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפחות 50% מהרווח השנתי

תנאי סף לחלוקה יחס כושר פירעון של 120%

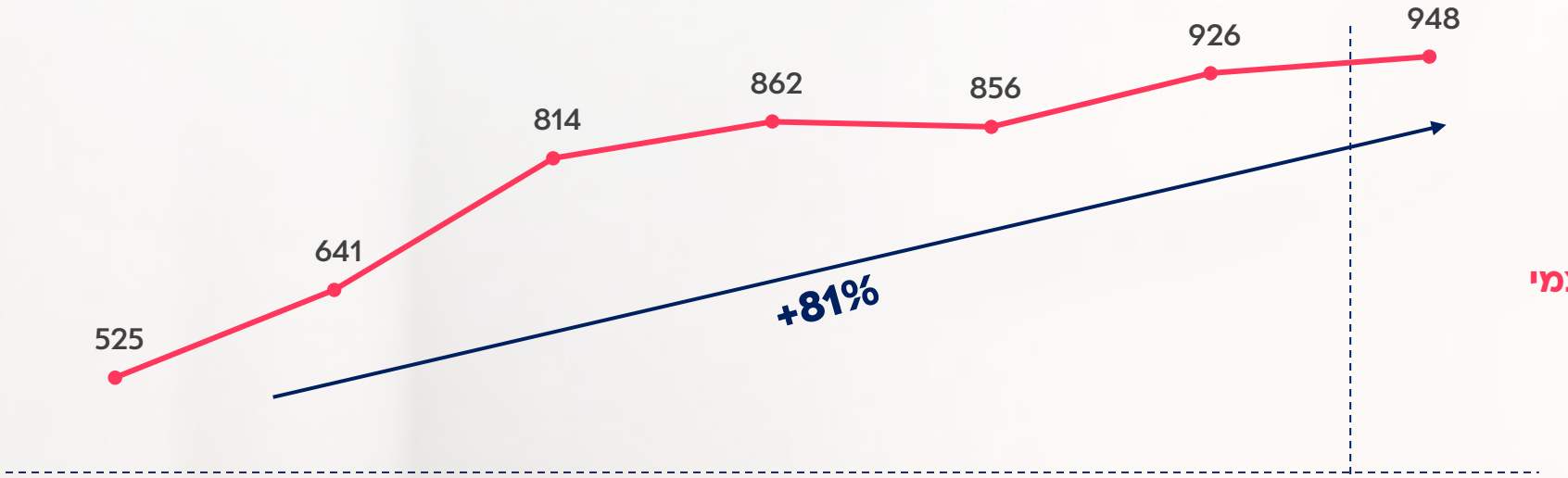


ליום 31/12/23 ולאחר חלוקת דיבידנד בסך 30 מיליון ₪ בגין רווחי רבעון 1 2024.

למודל במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה לשינויים במשתני שוק ואחרים.

ביטוח ישיר

התפתחות הון ודיבידנד



	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
הון עצמי	525	641	814	862	856	926	948
דיבידנד	190	95	40	160	60	80	150*
רווח כולל לאחר מס	174	211	213	206	51	150	117**

בסך הכל הוכרזו מאז 2018 **כ-775** מיליון ₪ דיבידנד

* לאחר תאריך המאזן 30/6/2024 הוכרז על חלוקת 55 מלש"ח נוספים, נתוני 2024 מוצגים לפי מועד הכרזה
** רווחי מחצית ראשונה 2024
כל הנתונים במיליוני ש"ח

ביטוח ישיר

פעילות החברה מבוססת על

עוגנים רוחביים

הון אנושי איכותי

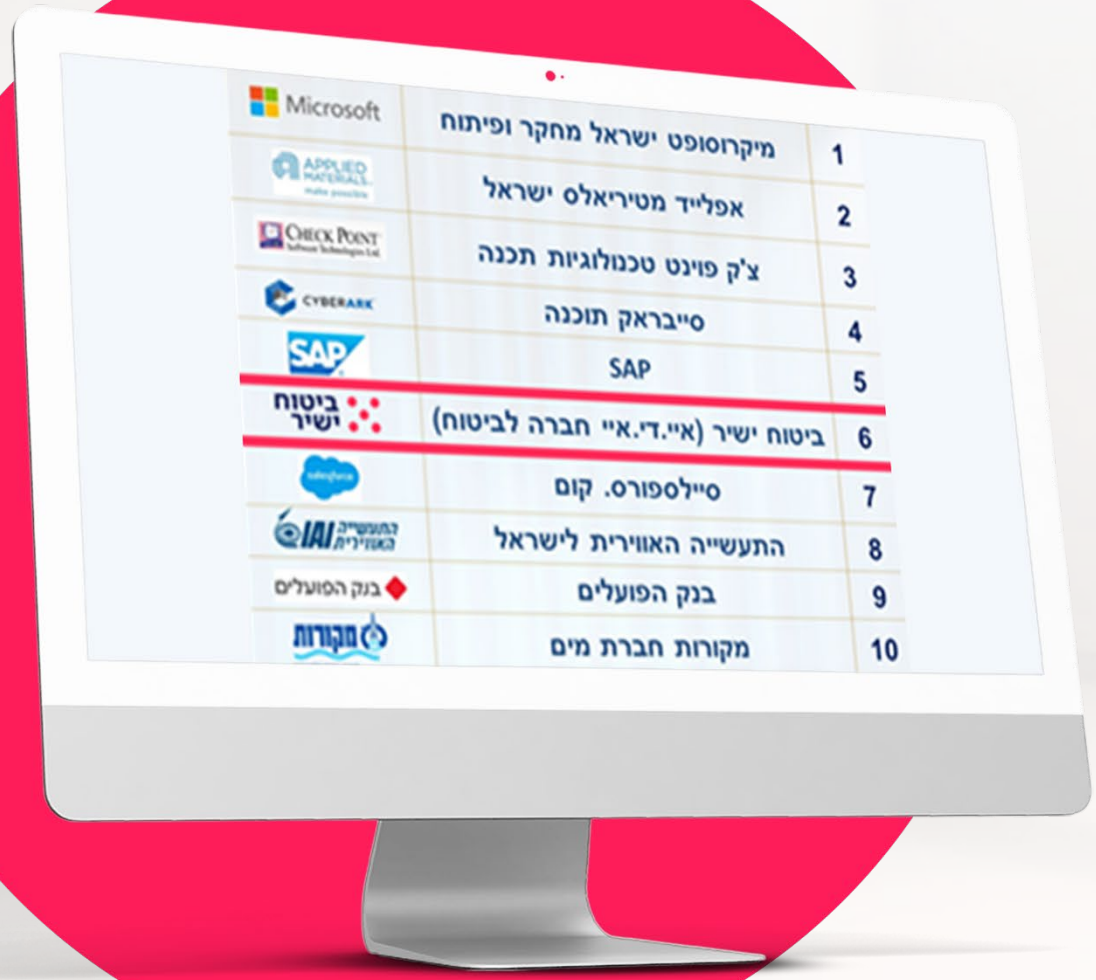
שיתופי פעולה
עם מיטב החברות בשוק

מועדון לקוחות ייחודי

יכולות טכנולוגיות ודיגיטל מתקדמות

מינוף תוצאות עיסקיות
באמצעות שימושי DATA

ניהול הוצאות יעיל



1	מיקרוסופט ישראל מחקר ופיתוח	Microsoft
2	אפלייד מטיריאלס ישראל	Applied Materials
3	צ'ק פוינט טכנולוגיות תכנה	Check Point
4	סייבראק תוכנה	CyberArk
5	SAP	SAP
6	ביטוח ישיר (אי.די.אי חברה לביטוח)	ביטוח ישיר
7	סיילספורס. קום	salesforce
8	התעשייה האווירית לישראל	IAI
9	בנק הפועלים	בנק הפועלים
10	מקורות חברת מים	מקורות

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

כח אדם איכותי, מחויב ומרוצה

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

* לפי סקר BDI ודה מרקר (האחרון שפורסם) - מאי 2023

ביטוח ישיר

יצרנו שיתופי פעולה עסקיים נרחבים

במגוון מוצרים

TOYOTA
GEELY
AIWAYS
אוטודיל.
צ'מפיון מוטורס
מימון ישיר
eldan אלדן
איסתא issta
Partner
FLY MONEY
TALMA
קבוצת ישראכרט
ALICE
GLV gulliver.co.il
B
MAX

ארגון המורים שותפים איתך לדרך
שאיפ סוכנות לביטוח
פלאפון
יועצי משכנתאות
התאחדות יועצי המשכנתאות
wise מערכת ייעוץ משכנתאות
בנק הפועלים

מועדון לקוחות

המועדון **היחיד** מבין חברות הביטוח

חיזוק **הקשר עם הלקוח** והארכת ותק לקוח

מאות אלפי לקוחות **משתמשים** באפליקציית השירות, תביעות ומכירות ובהטבות המועדון

יותר מוצרים למשפחה

ביטוח ישיר

יכולות טכנולוגיות

ודיגיטל מתקדמות

אוטומציה

תשתית רובוטים ו-OCR מתקדמת המחליפה ביצוע פעולות ידניות

פשטות וקידמה

ארכיטקטורה מיטבית המאפשרת TTM מהיר ועלות מופחתת

לקראת השלמת החלפה של מערכות הליבה ברוב הענפים בחברה

חדשנות

HUB חדשנות עם ענקית הביטוח היפנית MSI

מובילות בדיגיטל

אפליקציה ושירותים דיגיטליים ייחודיים

חיבור בין DATA ודיגיטל

ביטוח ישיר

מינוף תוצאות עסקיות

באמצעות DATA

מכירים את הלקוחות טוב יותר

בחינת צרכים מותאמת

הרבה יותר פרסונליים

ורלוונטיים ללקוח

שימוש באנליזה מתקדמת לניתוח

מיקוד וזיהוי פוטנציאל עסקי

שימוש במודלי חיזוי חכמים

מבוססי ML/AI בכל תחומי הפעילות של החברה

ביטוח ישיר

סיכום רבעון שני 2024

צמיחה בהיקף הלקוחות
ובהיקף הפרמיות
בענפים השונים

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

הרחבת **היקף שיתופי**
הפעולה העסקיים

מותג 9
תוצאותיו עולות על
הציפיות

המשך חיתום הדוק,
תמחור דיפרנציאלי
וניהול תביעות חכם

השקעות
ניהול מגוון וסולידי
עם תשואה נאה

ביטוח ישיר

ביטוח ישיר

תודה.