



ביטוח
ישיר

רבעון ראשון
2024

מצגת משקיעים

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 31 במרץ 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.



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

מבט על | רבעון ראשון 2024



יחס כושר פירעון

137%

נכון ל-31.12.23
ולאחר חלוקת דיבידנד בגין
Q1/2024



תשואה על ההון

23%

Q1 במונחים שנתיים



רווח כולל

כ-52

מיליון ₪ Q1



סך פרמיות רבעון

36% 1.153

צמיחה
מאשתקד

מיליארד ₪
ברבעון



פוליסות

מעל 1.7

מיליון פוליסות



עובדים

כ-1,700

עובדים



Rating

החברה מדורגת Aa3
ההון המשני מדורג A2
לפי מדרוג



תשואת דיבידנד ממוצעת 5 שנים

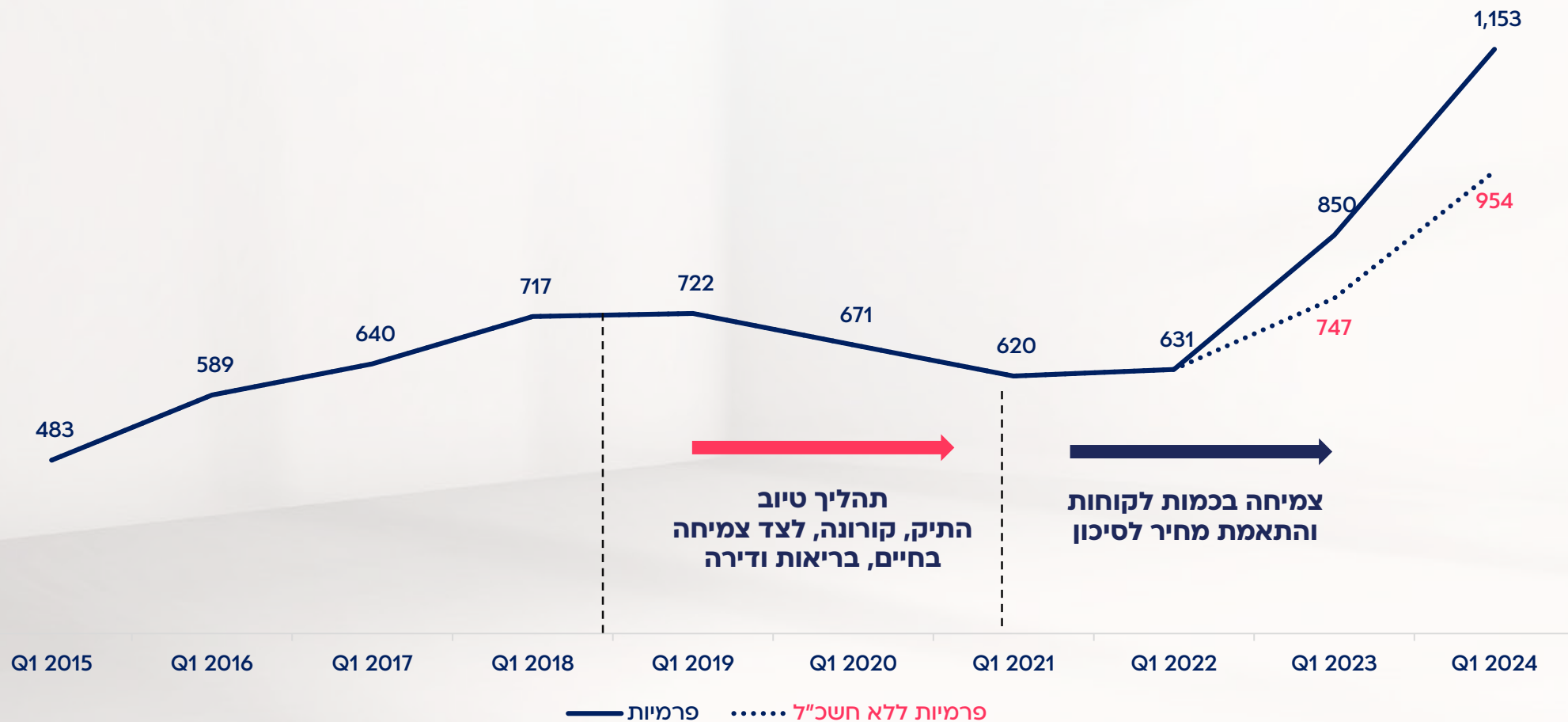
6.3%

30 מיליון ₪ דיבידנד הוכרז לאחר
תאריך המאזן בגין רווחי Q1/2024



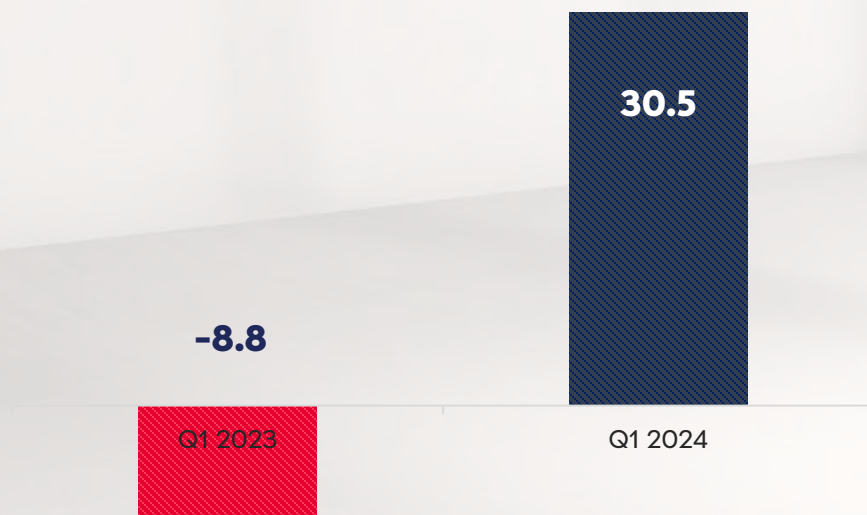
שיא בפרמיות | 2024

פרמיות רבעון ראשון

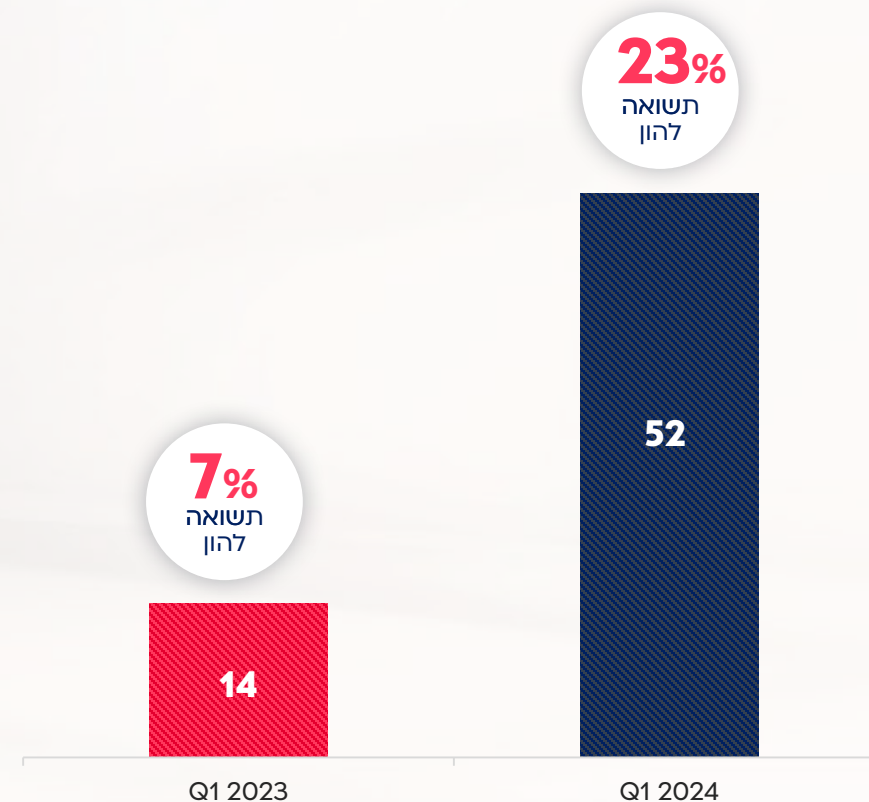


רווח ותשואה להון | Q1 2024

רווח/הפסד חיתומי** רבעון 1



רווח כולל* רבעון 1



במיליוני ₪, תשואה להון במונחים שנתיים

* לאחר מס

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

לביטוח ישיר אסטרטגיה חדה וברורה

שיישומה בעקביות ולאורך זמן מובילים להישגים



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 חברות מובילות במשק
- שני מותגים מצליחים ומוכרים עם מודעות ציבורית גבוהה



חברה רב מוצרית

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



חברה ישירה

- נוכחות ציבורית גבוהה ומובילות שוק: ברכב, דירה, משכנתא וריסק
- חיתום ותמחור פרסונלי



ניהול השקעות

- תיק נוסטרו ממוצע של כ-3.2 מיליארד ש"ח
- ניהול השקעות מגוון וסולידי



יעילות תפעולית

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



תרבות ארגונית מנצחת

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

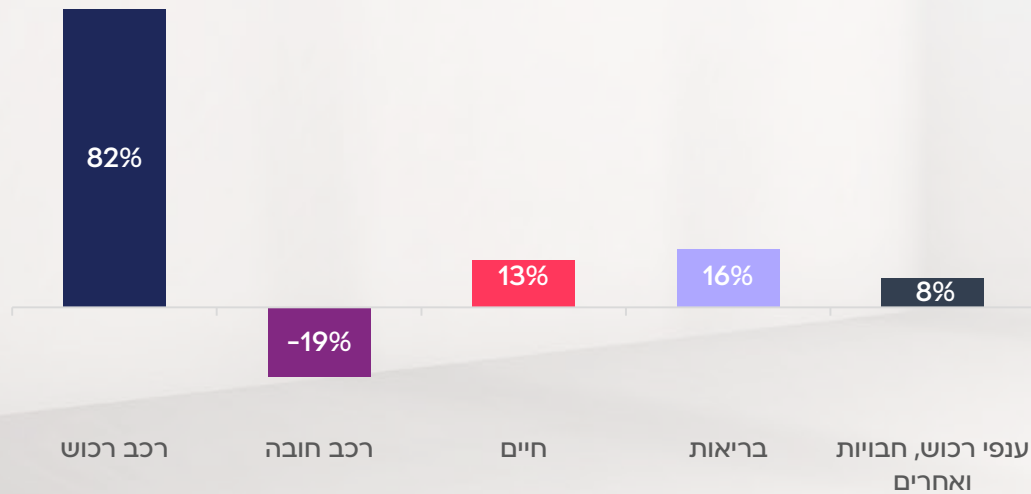


שימוש בדאטה וטכנולוגיה ליצירת יתרון

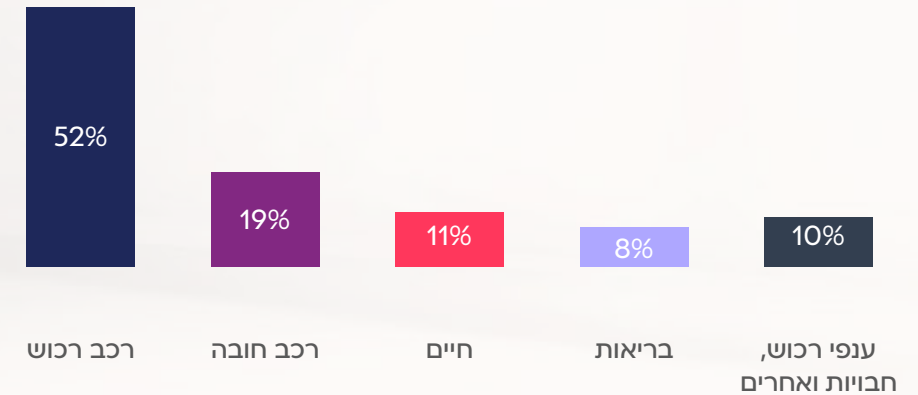
- שימוש ב-DATA ובמודלים לשיפור התוצאות העסקיות
- פרסונליזציה גבוהה
- טכנולוגיה איכותית ומתקדמת

חברה רב מוצרית | Q1 2024

התפלגות רווח כולל* לפי ענף



התפלגות פרמיות שהורווחו לפי ענף





נוסחת ה"ישיר" מובילה קודם כל להצלחה בביטוחי הרכב

ההצלחה הזו מגיעה אחרי שביטוח ישיר במהלך 2023 היתה

מהחברות הראשונות שיצאו מהמשבר בענף רכב רכוש



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

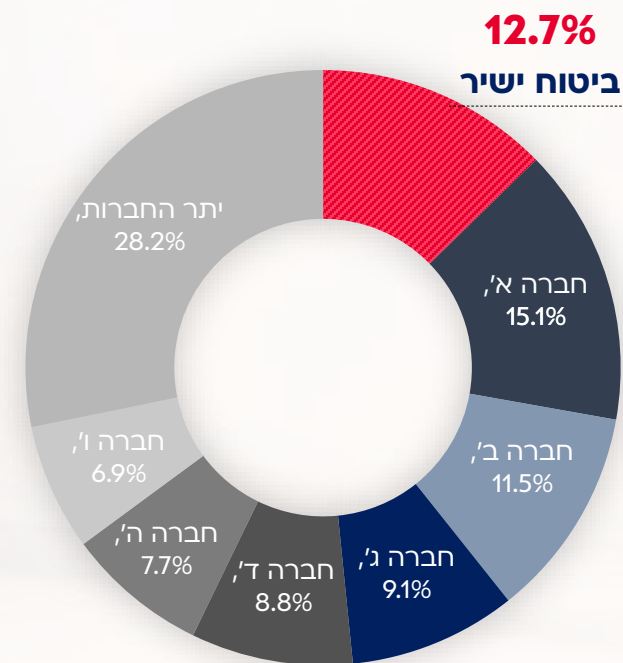
-1.3
מיליארד ₪
הפסד

הפסד כלל החברות
ללא ביטוח ישיר
ברכב רכוש
בין 2019-2023

238
מיליון ₪
רווח

רווח ביטוח ישיר
ברכב רכוש
בין 2019-2023

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.

רכב רכוש | תוצאות

רבעון ראשון 2024

צמיחה



50%

צמיחה בפרמיות,
663 מלש"ח פרמיות ברבעון
צמיחה ללא חשכ"ל 41% בפרמיות

רווח/הפסד חיתומי

33
מלש"ח



רווח/הפסד כולל

52
מלש"ח



רכב חובה | תוצאות

רבעון ראשון 2024





אבל לא רק בביטוח רכב

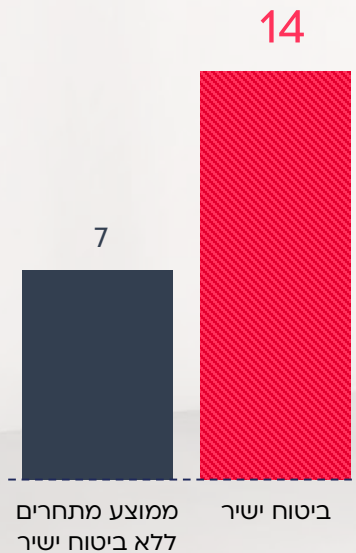
**העקרונות של
ביטוח ישיר
מאפשרים
מובילות שוק
כחברה רב מוצרית
לפרט ולמשפחה**

דירה

רווח ** ל-1% נתח שוק

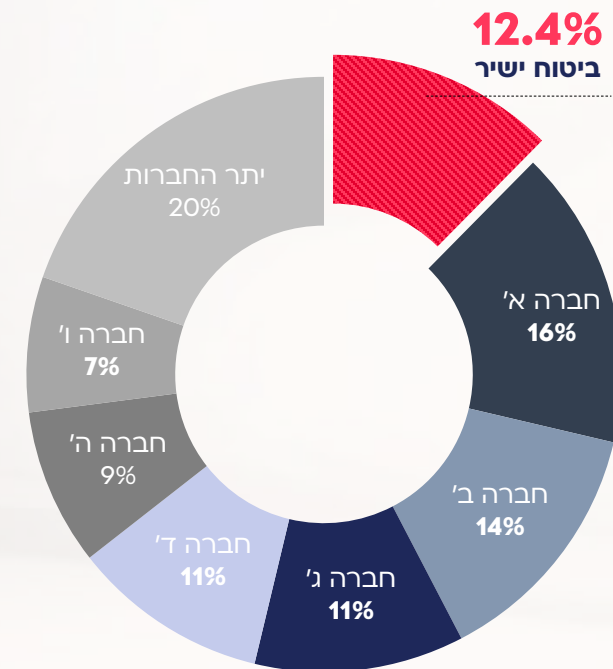
2019-2023

מיליוני ₪



**מציג נתון רווח כולל (לפני מס) מצטבר ל-1% נתח שוק, לפי דוחות ניהוליים של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, עד וכולל 30/9/2023.

נתח שוק*



*נתח שוק דירות מקיף במונחי דמי ביטוח לפי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, נכון לתקופה 1-9/2023.

ענפי רכוש אחר וחבויות* | תוצאות

רבעון ראשון 2024



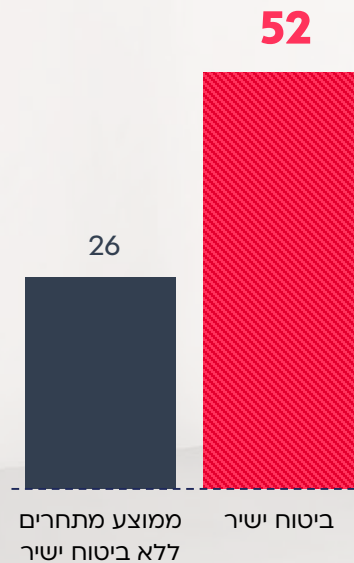
* בביטוח ישיר ענף זה מתייחס בעיקר לביטוחי דירות וביטוחי החבויות נמכרים רק עם ביטוחי רכוש אחר ולכן שני הענפים מוצגים ביחד. הרווח ברבעון הושפע מרבעון חורף עתיר גשמים ומהתייקרות ביטוחי משנה קטסטרופה (רעידת אדמה).

ריסק ללא חיסכון

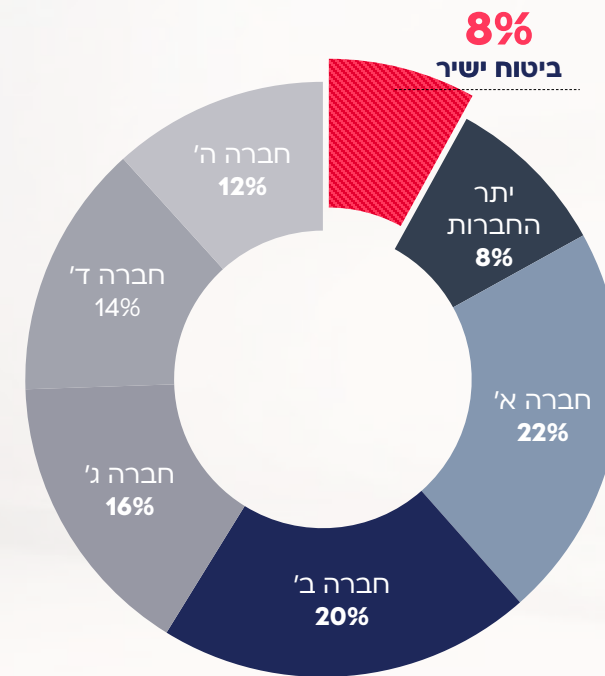
רווח ** ל-1% נתח שוק

2019-2023

מיליוני ₪



נתח שוק*



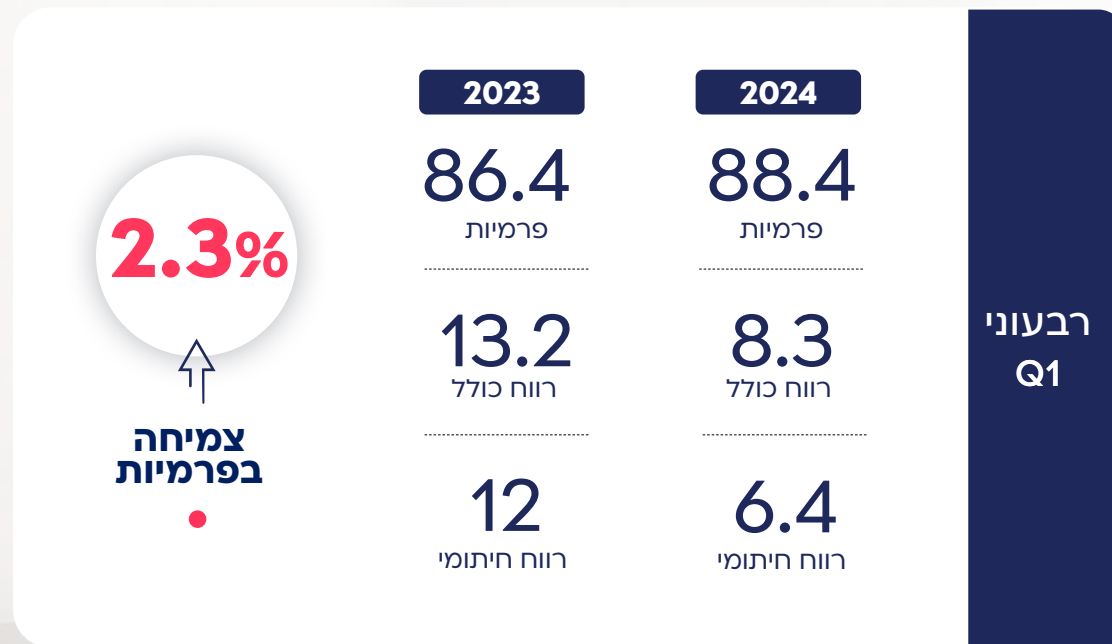
כ-18% מסכומי המשכנתא בשוק מבוטחים בביטוח ישיר

השיעור מחושב לפי סכומי המשכנתאות החדשות המבוטחות בביטוח ישיר מתוך סך ההלוואות לדיור 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.

ביטוח חיים* | תוצאות

רבעון ראשון 2024



הרווח ברבעון הושפע מיחס תביעות חריג ברבעון, לרבות השפעת מלחמת חרבות ברזל והשפעת מכרז חשכ"ל. הצמיחה בפרמיות הושפעה גם מהחולשה בשוק המשכנתאות – היקף המשכנתאות וסכומן.

* ללא חיסכון לטווח ארוך

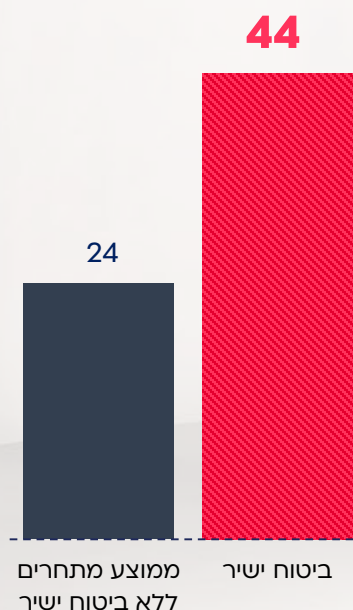
כל הנתונים במליוני ₪
נתוני רווח כולל וחיתומי לפני מס

ביטוחי בריאות

רווח * ל-1% נתח שוק

2019-2023

מיליוני ₪



*רווח כולל מגזר בריאות זמן ארוך. מציג נתון רווח כולל (לפני מס) מצטבר ל-1% נתח שוק. לפי דוחות כספיים של החברות.

4 מוצרים



מחלות קשות

צמיחה עקבית במוצר מחלות קשות



בריאות

יישום הרפורמות בבריאות ובחינת ההזדמנויות



נסיעות לחו"ל

צמיחה בביטוחי נח"ל ישירים ובשיתופי פעולה מובילים



תאונות אישיות

ניהול התיק הקיים ומכירה מתונה מאוד של פוליסות חדשות

בריאות | תוצאות

רבעון ראשון 2024



* בהוצאות רפואיות ובמחלות קשות נרשמה צמיחה של כ-10% ברבעון, על אף שברבעון 4 2023 הפסיקה החברה לשווק את מוצרי הוצאות רפואיות, בעקבות כניסתה לתוקף של רפורמה רגולטורית בתחום זה, החברה חזרה לשווק מוצרים אלו באופן חלקי ובהדרגה במהלך רבעון 1 2024. מנגד, נרשמה ירידה בפרמיות במוצר תאונות אישיות ושיווק מוצרי נסיעות לחו"ל כמעט והופסק לחלוטין בעקבות המלחמה, אך חזר בהדרגה במהלך הרבעון הראשון של 2024.

יחס כושר פירעון

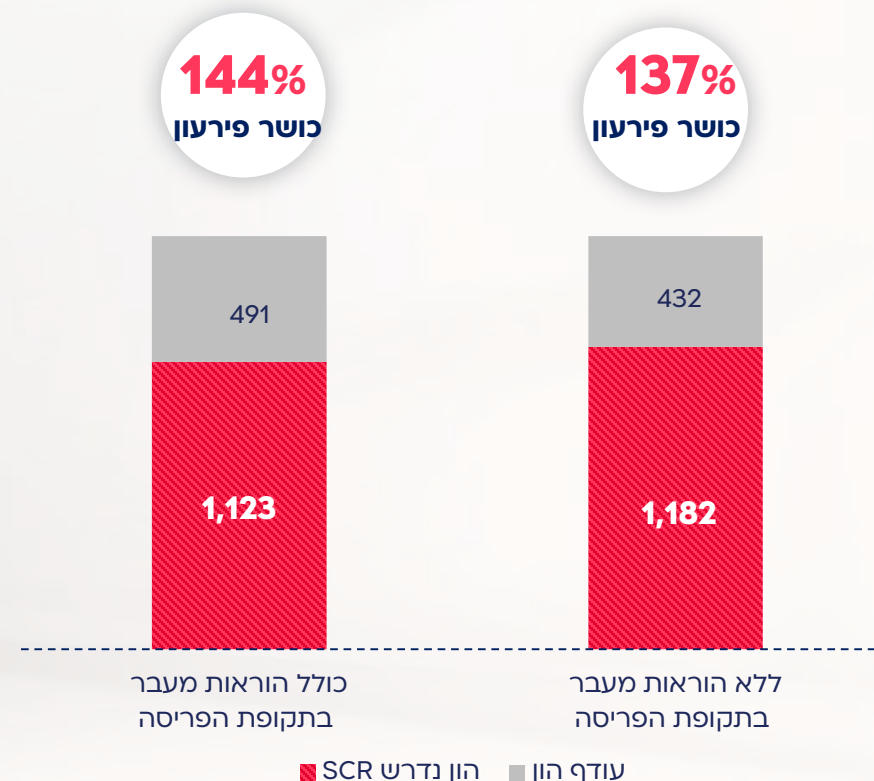
חלוקת דיבידנד בגין רווחי רבעון
ראשון 2024



מדיניות חלוקת דיבידנד
לפחות 50% מהרווח השנתי

תנאי סף לחלוקה יחס כושר פירעון 120%

בגין שנת 2023 חילקנו כ-105 מיליון ₪
המהווים כ-70% מהרווח הכולל



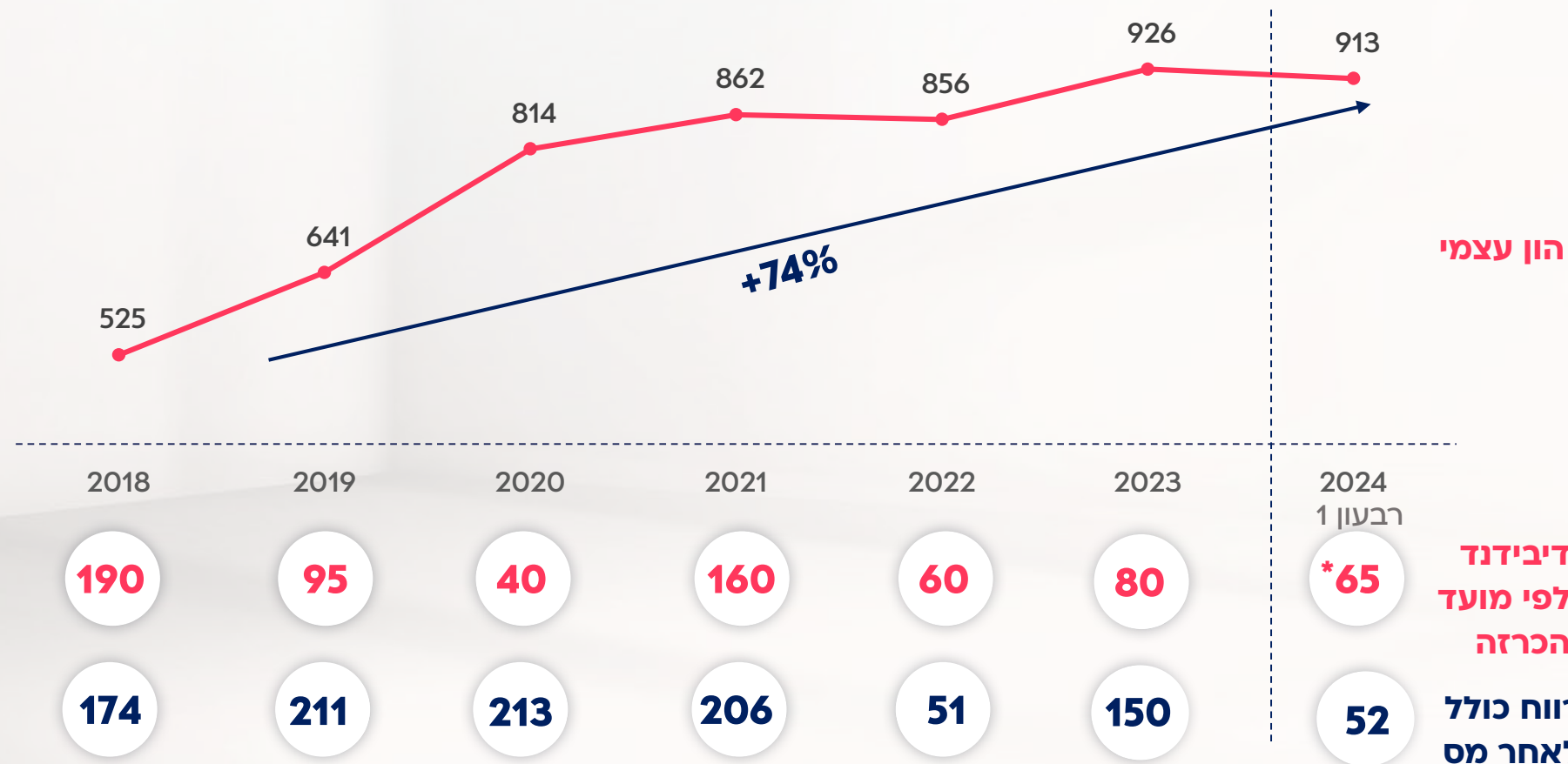
ליום 31/12/23 ולאחר חלוקת דיבידנד בסך 30 מיליון ₪ בגין רווחי רבעון 1.

למודל במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה לשינויים במשטני שוק ואחרים.



התפתחות הון ודיבידנד

בסך הכל הוכרזו מאז
2018 כ-720* 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

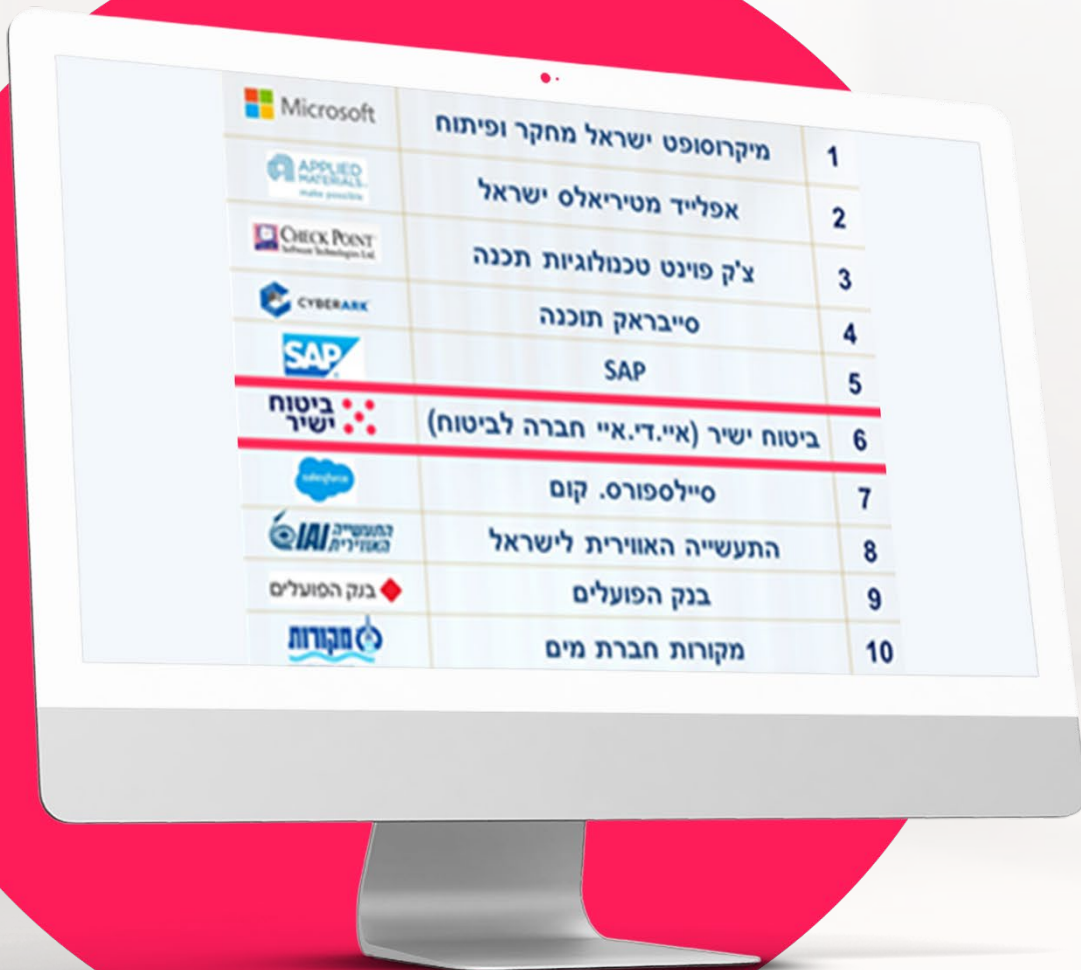


בזירה הכי משמעותית,
המשאב האנושי –

ביטוח ישיר ממוצבת גבוה:

כח אדם איכותי, מחויב ומרוצה

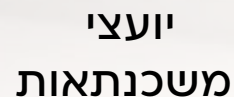
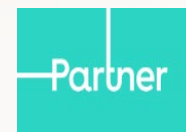
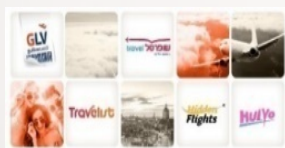
ממוקמת בין חברות ההייטק המובילות ובמקום
הראשון בעולם הפיננסי כבר הרבה שנים ברציפות*



1	מיקרוסופט ישראל מחקר ופיתוח	Microsoft
2	אפלייד מטיראלס ישראל	APPLIED MATERIALS
3	צ'ק פוינט טכנולוגיות תכנה	CHECK POINT
4	סייבראק תוכנה	CYBERARK
5	SAP	SAP
6	ביטוח ישיר (א.י.די.איי חברה לביטוח)	ביטוח ישיר
7	סיילספורס. קום	salesforce
8	התעשייה האווירית לישראל	IAI
9	בנק הפועלים	בנק הפועלים
10	מקורות חברת מים	מקורות

יצרנו שיתופי פעולה עסקיים נרחבים

במגוון מוצרים



מועדון לקוחות



חיזוק הקשר עם
הלקוח והארכת
ותק לקוח



המועדון **היחיד**
מבין חברות
הביטוח



יותר מוצרים
למשפחה



מאות אלפי לקוחות
משתמשים באפליקציה
ובהטבות המועדון



יכולות טכנולוגיות ודיגיטל מתקדמות



מובילות בדיגיטל

אפליקציה ושירותים
דיגיטליים ייחודיים
.....
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**

בחינת צרכים מותאמת

סיכום רבעון 1 2024



**הרחבת היקף שיתופי
הפעולה העסקיים**



**השקעות
ניהול מגוון וסולידי
עם תשואה נאה**



**שיפור מתמשך
ברווחיות ענף רכב
רכוש**



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



**צמיחה בהיקף
הלקוחות ובהיקף
הפרמיות בכל הענפים**



**מותג 9
תוצאותיו עולות על
הציפיות**





ביטוח
ישיר



תוזה.