



הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

29 באוגוסט 2019

לכבוד
רשות ניירות ערך
באמצעות המגנ"א

לכבוד
הבורסה לניירות ערך
באמצעות המגנ"א

א.ג.נ.,

הנדון: דיווח מיידי על שינוי מבני

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ("החברה") מתכבדת לדווח כדלקמן:

ביום 29 באוגוסט 2019 אישר דירקטוריון החברה (לאחר שהתקבל אישור של הדירקטוריונים של החברות הבנות: הראל חברה לביטוח בע"מ ("הראל ביטוח") והראל פנסיה וגמל בע"מ ("הראל פנסיה וגמל")) את העברת הזכויות של הראל ביטוח בתיקי הלקוחות והמוניטין של פעילות הגמל, להראל פנסיה וגמל, ומייד לאחר מכן העברת מלוא החזקותיה של הראל ביטוח בהראל פנסיה וגמל לחברה ("השינוי המבני").

העברת החזקות כאמור לחברה במסגרת השינוי המבני, תטופל כדיבידנד בעין מאת הראל ביטוח לחברה, בסך של כ-823 מיליון ש"ח, מתוך רווחים ראויים לחלוקה. השינוי המבני עתיד להתבצע בהתאם להוראות סעיפים 104א ו-104ג לפקודת מס הכנסה, בכפוף לקבלת כל האישורים הנדרשים, לרבות אישור רשות המיסים. בכפוף לקבלת כל האישורים הנדרשים, כאמור לעיל, השינוי המבני כאמור צפוי להיכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2020.

משמעות השינוי כאמור הינה הקטנה של ההון החשבונאי של הראל ביטוח בסכום הדיבידנד כאמור (823 מיליון ש"ח), וקיטון של כ-2.5% ביחס כושר הפירעון (יחס הסולבנס), משיעור של כ-119% לשיעור של כ-116.5%, על בסיס נתוני דצמבר 2018.

מובהר, כי לא יתקיים, כתוצאה מהשינוי המבני, שינוי בהון החשבונאי של החברה במאוחד.

בכבוד רב,

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ
ע"י: נטלי משען-זכאי, היועצת המשפטית