



מצגת דוחות כספיים

לשנת 2022 | 30 במרץ, 2023





מצגת זו אינה מהווה הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או הזמנה לקבלת הצעות כאמור, והיא מיועדת למסירת מידע בלבד במסגרת מתן הסברים על החברה. מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד ואינה יכולה להחליף עיון בדיווחים שפרסמה החברה לציבור, הכוללים את המידע המלא אודות החברה, בטרם קבלת החלטה בדבר השקעה בניירות ערך של החברה.

48%

משפחת המבורגר

52%

ציבור

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ

ניהול נכסים

הראל
פיננסים אחזקות
בע"מ

הראל
פנסיה וגמל
בע"מ

ביטוח

הראל
חברה לביטוח
בע"מ

אי.אמ.איי
עזר חברה לביטוח
משכנתאות בע"מ

ב.ס.ס.ח החברה הישראלית
לביטוח אשראי בע"מ

Interasco Societe
Anonyme General
Insurance Company

Turk Nippon Sigorta

אשראי

המצפן - שותפים
לדרך בע"מ

הראל 60+ בע"מ

מימון נדל"ן יזמי
וערבויות חוק מכר

אחר

ידידים הסדרים
פנסיוניים סוכנות
לביטוח בע"מ

ורטס סוכנויות
לביטוח בע"מ

מדנס סוכנות
לביטוח בע"מ

קרן תש"י

התמונה הגדולה.

נתונים ליום 31 בדצמבר 2022 | מיליארדי ש"ח

כ- 6.4

שווי שוק
נכון ליום 28 במרץ 2023

כ- 37.5

סך פרמיות שהורוחו
ברוטו, דמי גמולים
ותקבולים בגין חוזי
השקעה

כ- 132%

יחס
כוש פירעון
נכון ליום 30 ביוני 2022

כ- 363

נכסים מנוהלים

כ- 8.3

הון המיוחס לבעלי
המניות של החברה

כ- (1%)

תשואה על ההון

1
חברת הביטוח
הגדולה בישראל



דירוג פלטינה פלוס
של ארגון מעלה 8
שנים ברציפות



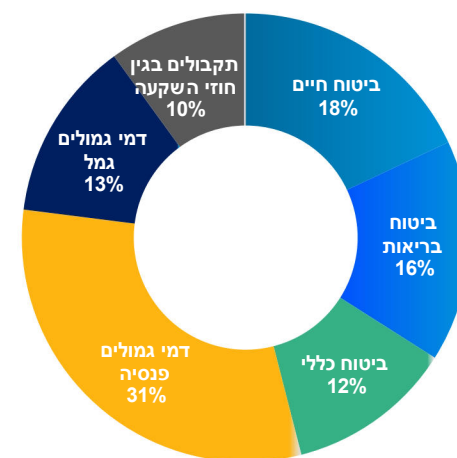
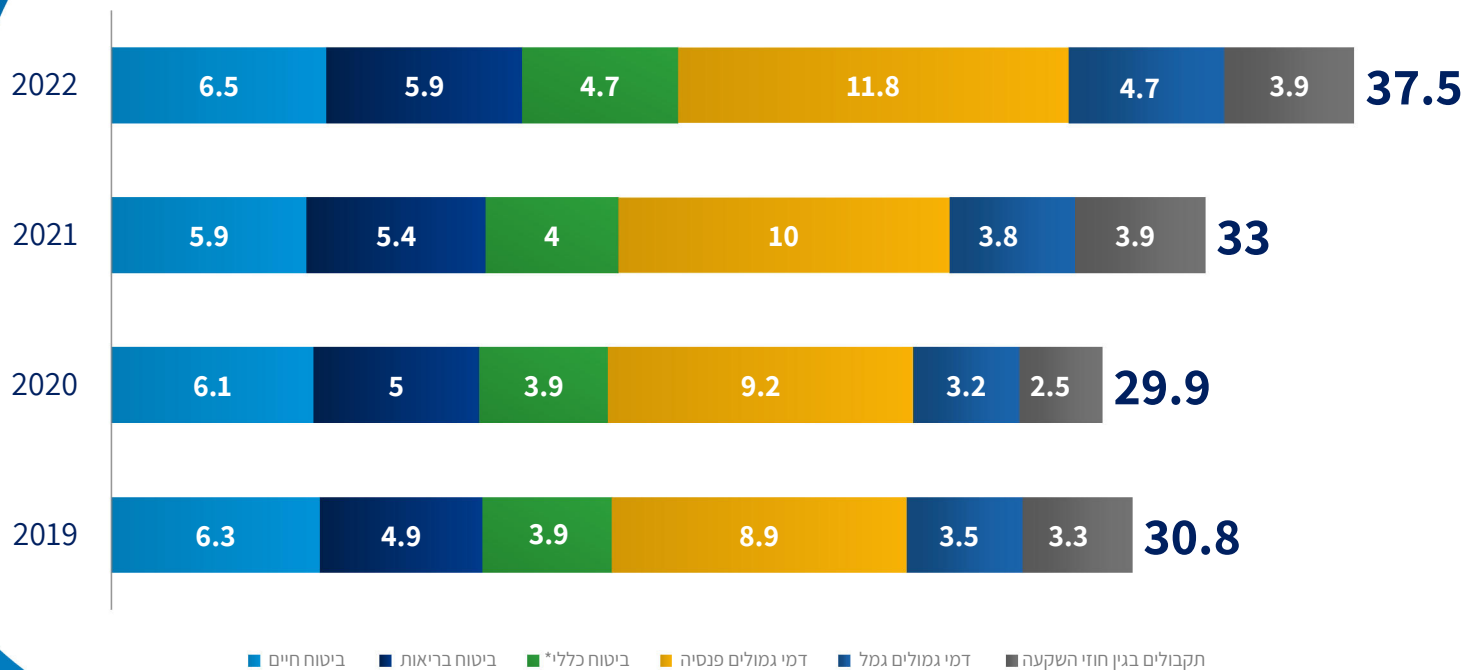
מעל 4 מיליון
לקוחות



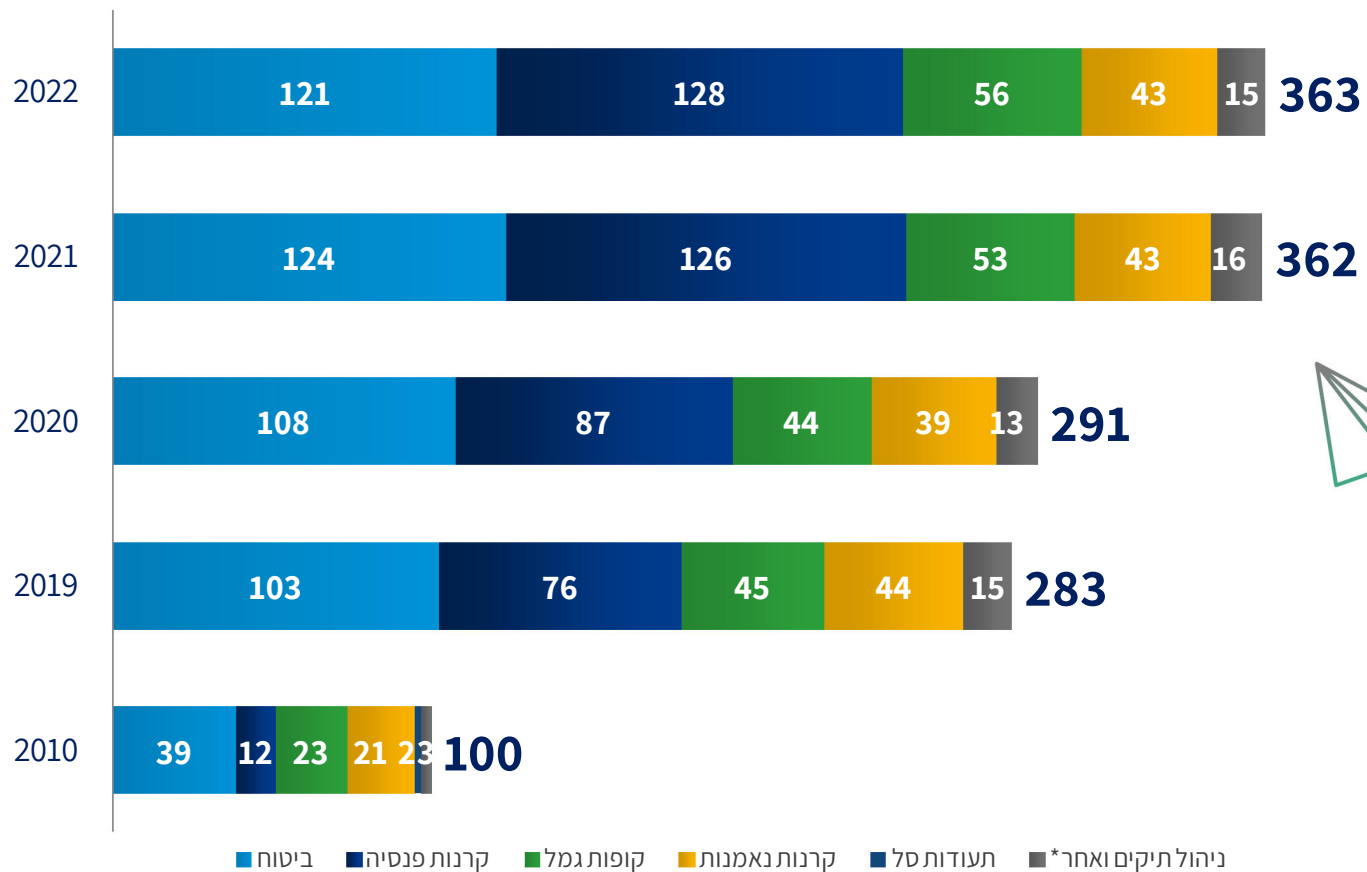
Aa2 דירוג הראל השקעות
AA+ דירוג הראל ביטוח

הראל במקום הראשון!

בפרמיות שהורווחו ברוטו,
דמי גמולים ותקבולים בגין
חוזי השקעה
(מיליארדי ש"ח)



* כולל תוצאות מגזר ביטוח חו"ל



גידול של 263%

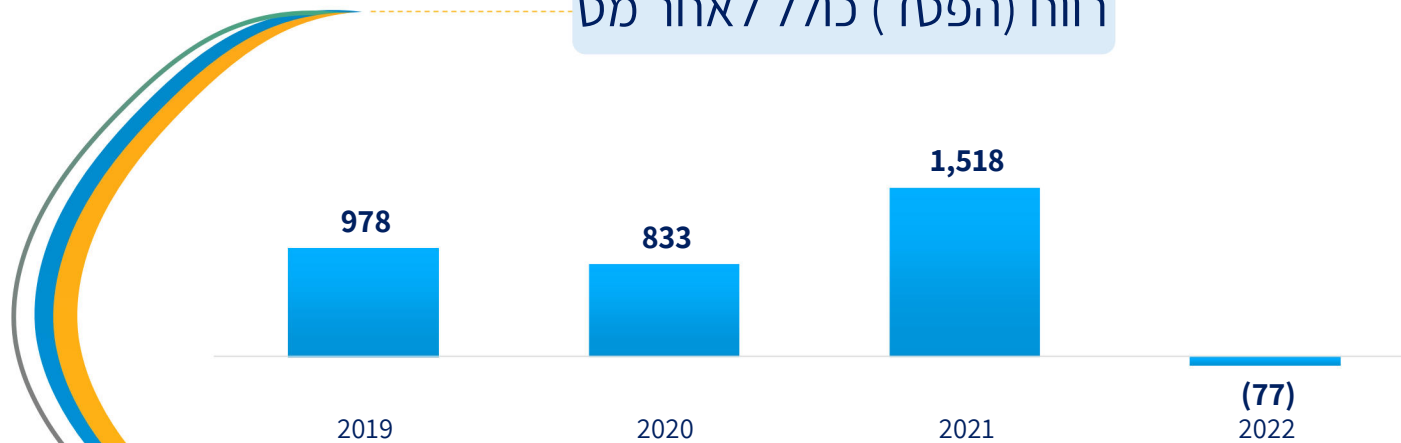
בנכסים המנוהלים ונכסי
הנוסטרו משנת 2010
(מיליארדי ש"ח)

* הנתונים כוללים נכסים פיננסיים שהונפקו על ידי הקבוצה ומנוהלים בתיקים

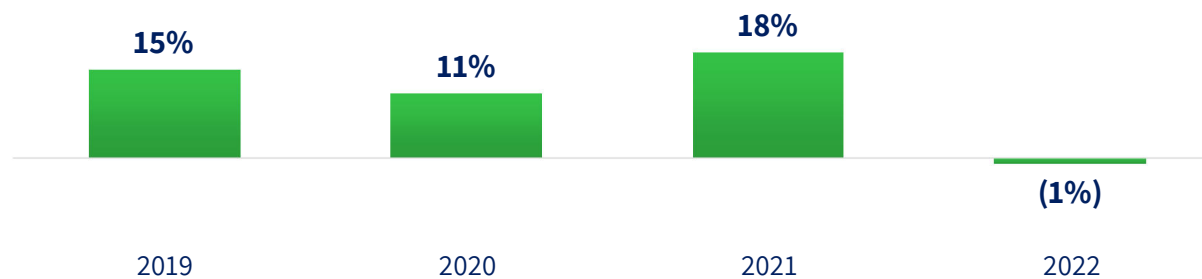
רווח (הפסד) כולל

לאחר מס (מיליוני ש"ח)
ותשואה על ההון (במונחים שנתיים)

רווח (הפסד) כולל לאחר מס

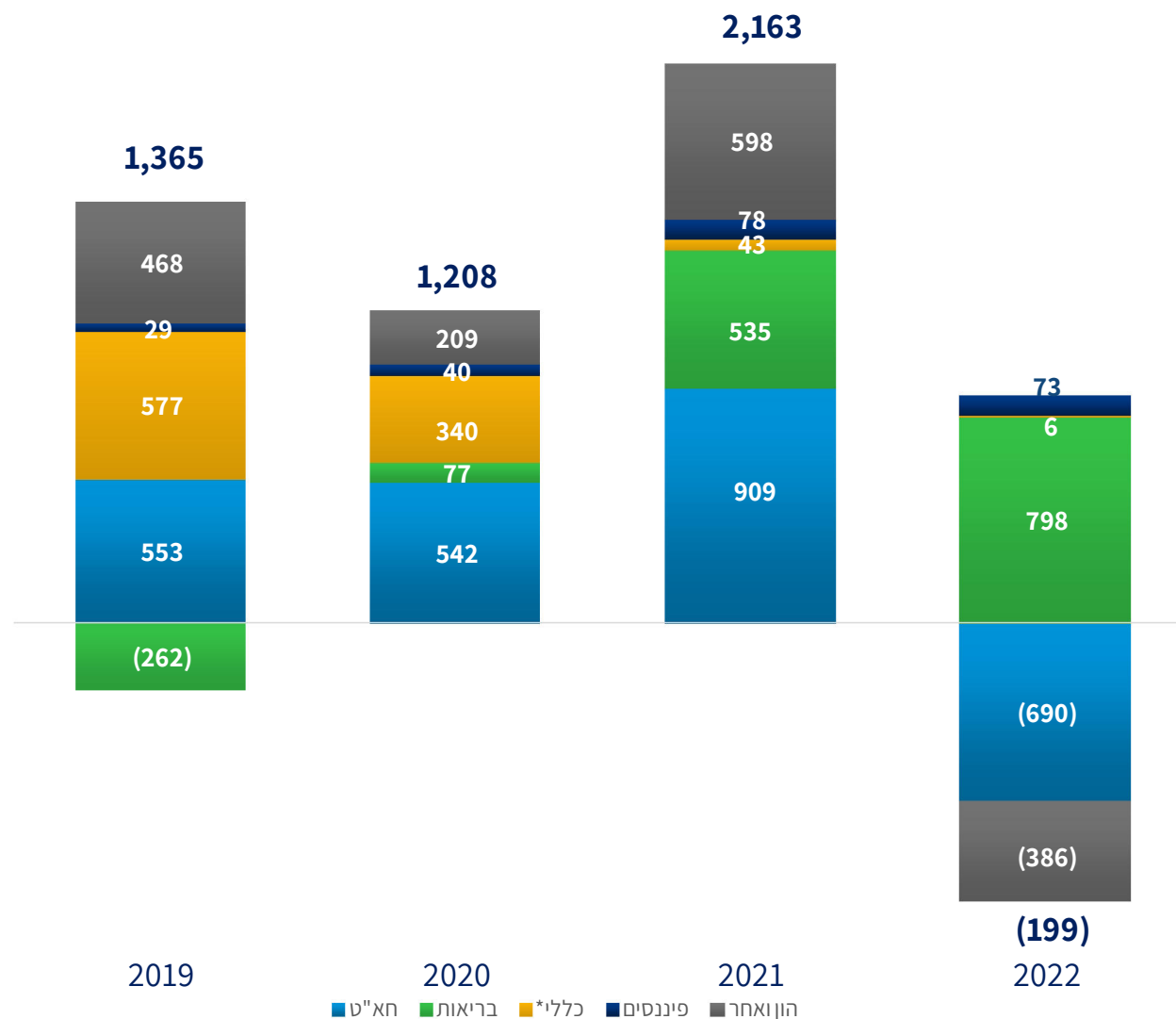


תשואה על ההון



מגזרי פעילות

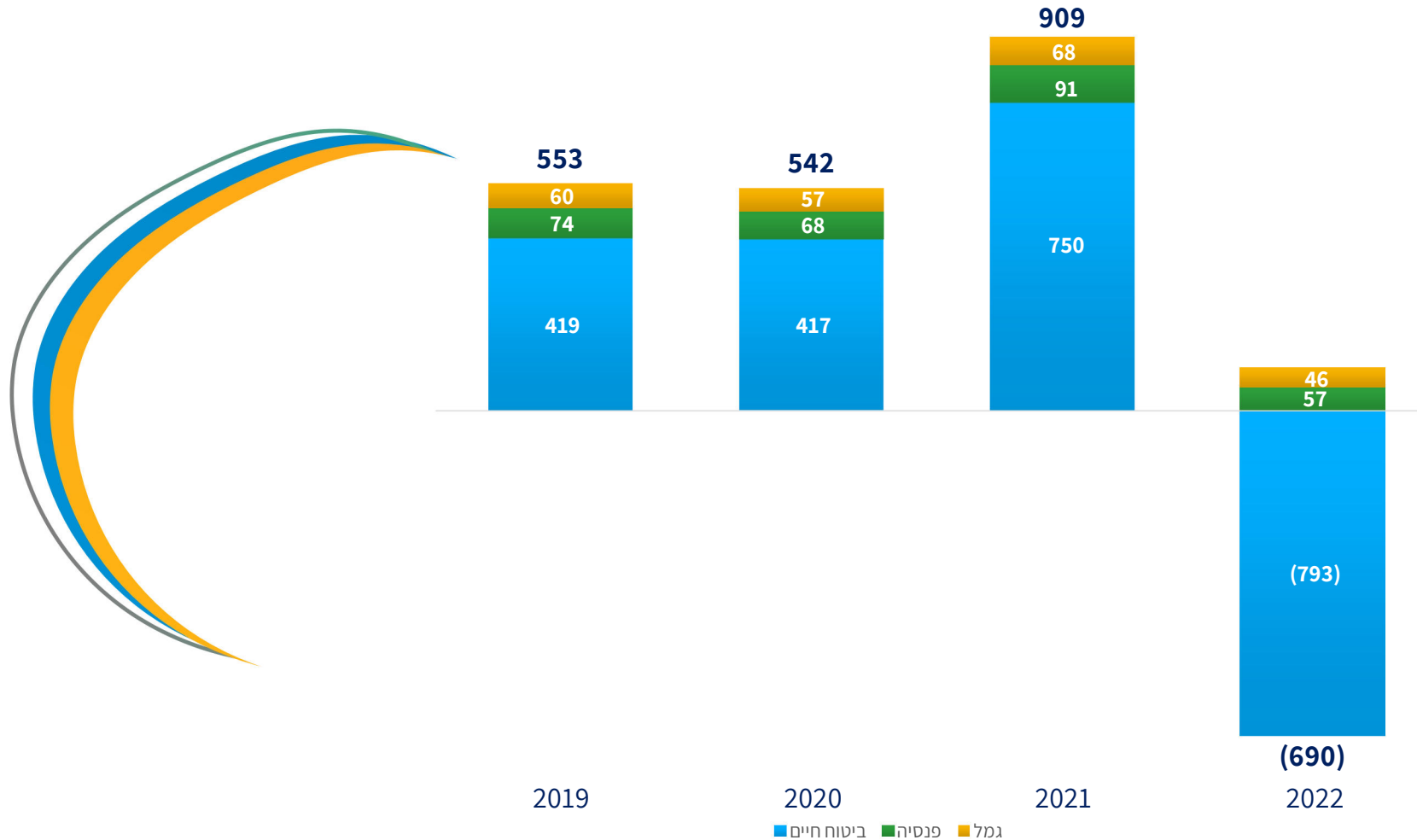
רווח (הפסד) כולל לפני מס
(מיליוני ש"ח)

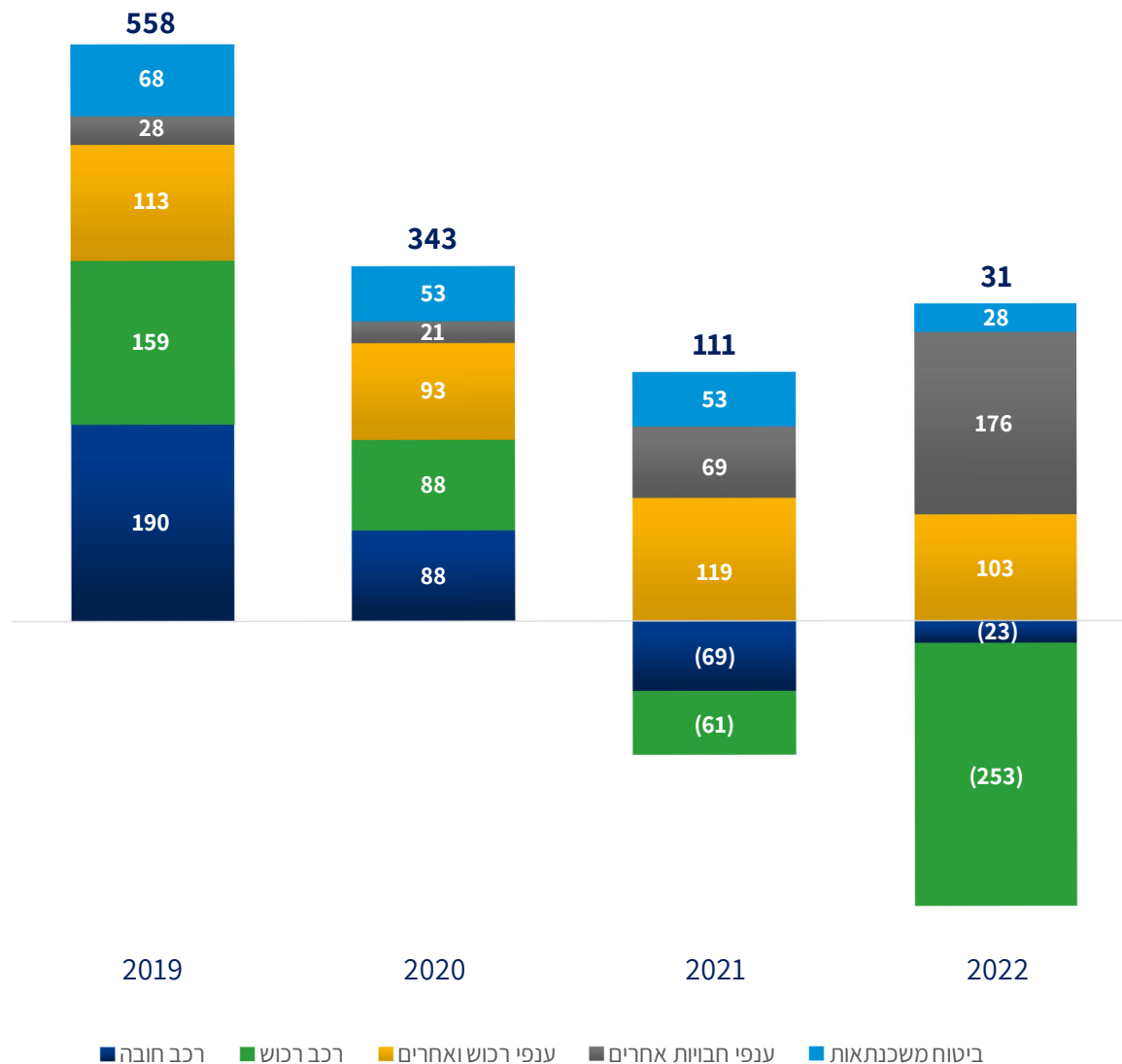


*כולל תוצאות מגזר ביטוח חו"ל

מגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

רווח (הפסד) כולל לפני מס
(מיליוני ש"ח)





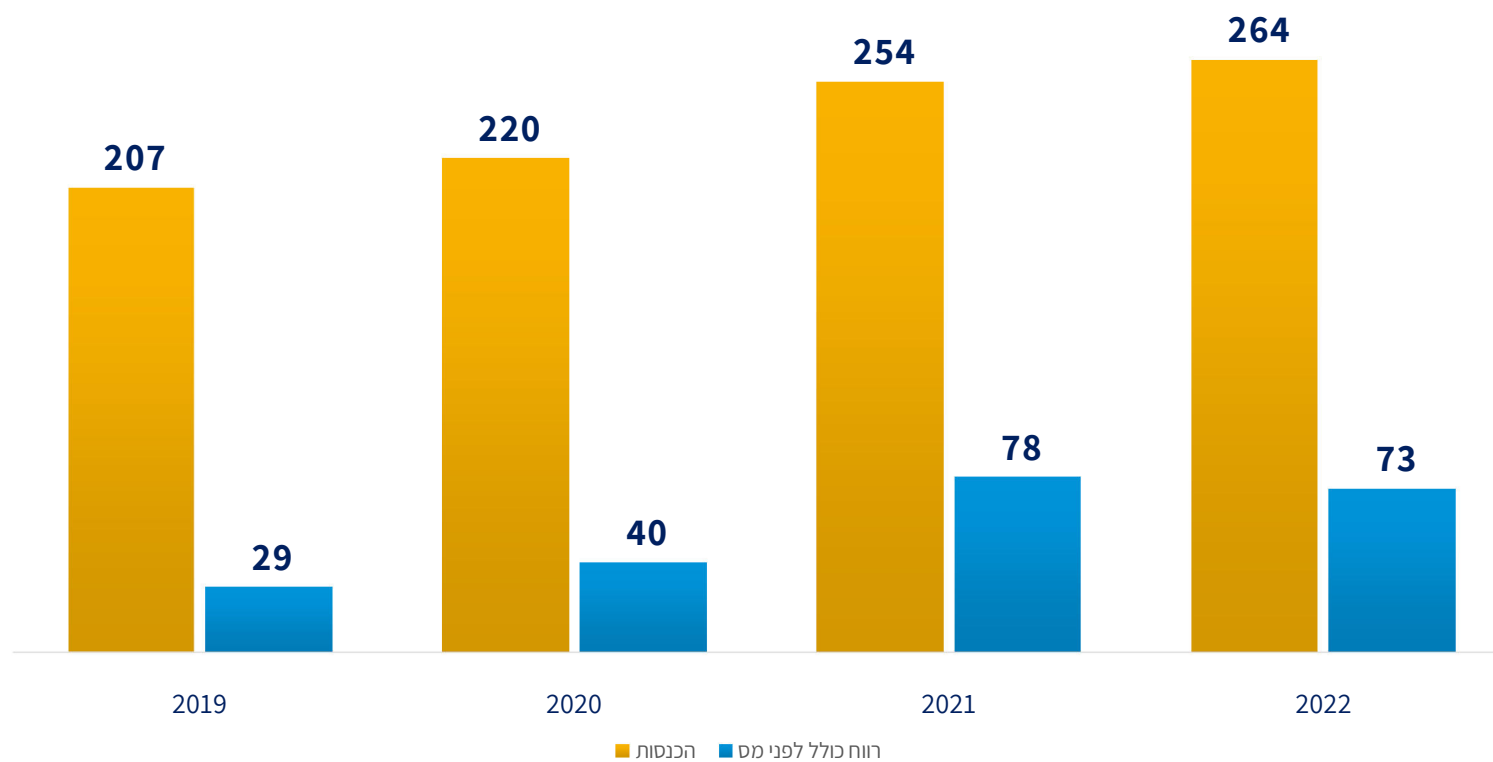
מגזר ביטוח כללי

רווח (הפסד) כולל לפני מס
(מיליוני ש"ח)

*מגזר ביטוח כללי לא כולל תוצאות מגזר ביטוח חו"ל

מגזר פיננסים

(מיליוני ש"ח)



הון ודיבידנד

מדיניות
חלוקת דיבידנד

35%

מהרווח השנתי
בהראל ביטוח

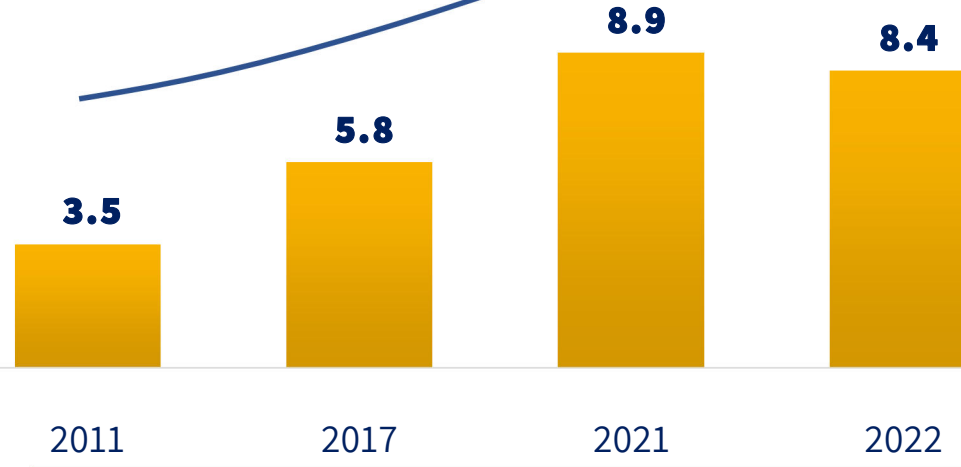
30%

מהרווח השנתי
בהראל השקעות

+139%



הון
(מיליארדי ש"ח)



2.9
מיליארדי ש"ח
דיבידנד מצטבר

2011	2017	2021	2022
106	461	357	400
3	10	5	5

דיבידנד
(מיליוני ש"ח)

תשואות דיבידנד
(ב-%)

הראל ביטוח עודפי הון

(מיליארדי ש"ח)

על הראל ביטוח חל משטר כושר פירעון כלכלי מבוסס Solvency II

דוח יחס כושר פירעון כלכלי ליום 30 ביוני 2022, פורסם בהתאם להנחיות הממונה, ביום 28 בנובמבר 2022

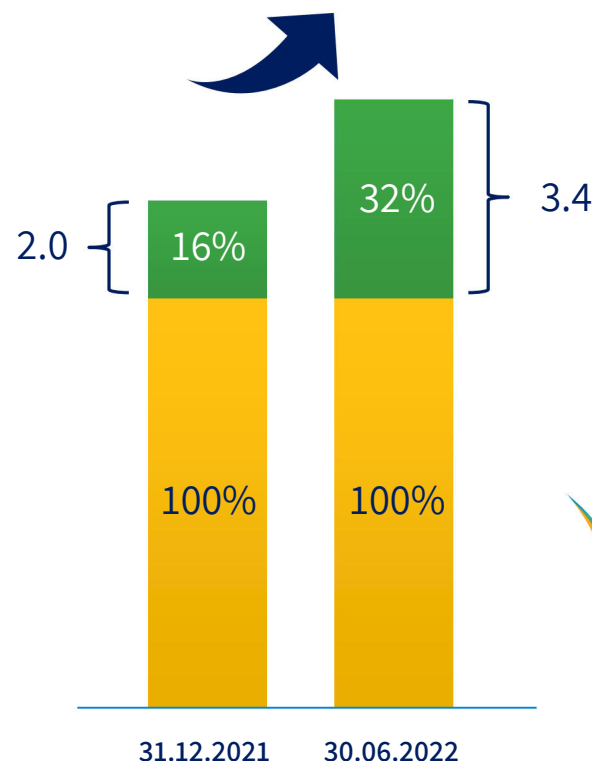
עודף ההון של הראל ביטוח ליום 30 ביוני 2022, עם הוראות המעבר הינו בסך של כ- 7.4 מיליארדי ש"ח ועומד על כ- 180%, גידול של כ- 5% בהשוואה ליחס זה ליום 31 בדצמבר 2021, שעמד על כ- 175%

עודף ההון של הראל ביטוח ליום 30 ביוני 2022, ללא הוראות המעבר הינו בסך של כ- 3.4 מיליארדי ש"ח ועומד על כ- 132%, גידול של כ- 16% בהשוואה ליחס זה ליום 31 בדצמבר 2021, שעמד על כ- 116%

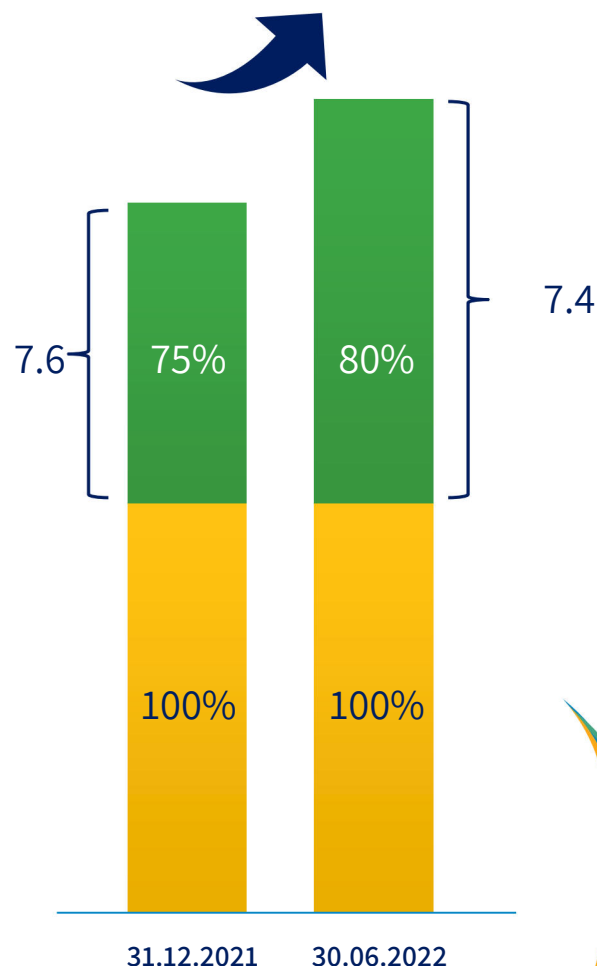
למודל במתכונתו הנוכחית, רגישות גבוהה לשינויים במשתני שוק ואחרים, כגון שינויים בריבית, שינויים ברווחי השקעות, עדכוני הנחות אקטואריות ושינויים הקשורים בפעילות הראל ביטוח

בחודש דצמבר 2022, אישר דירקטוריון הראל ביטוח חלוקת דיבידנד בסך של 900 מיליוני ש"ח אשר שולם בחודש פברואר 2023. במידה וחלוקת הדיבידנד כאמור הייתה מקבלת ביטוי בחישוב יחס כושר הפירעון הכלכלי ליום 30 ביוני 2022, יחס כושר הפירעון של הראל ביטוח (עם וללא הוראות המעבר) היה קטן ב כ- 9%

ללא הוראות המעבר



עם הוראות המעבר



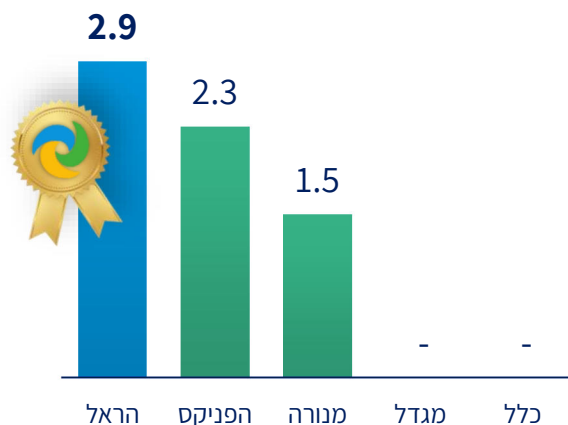
תוצאות כספיות | סולבנסיות ורווח כלכלי עתידי

מובילים את שוק הביטוח

יוני 2022*

חלוקת דיבידנדים פוטנציאלית

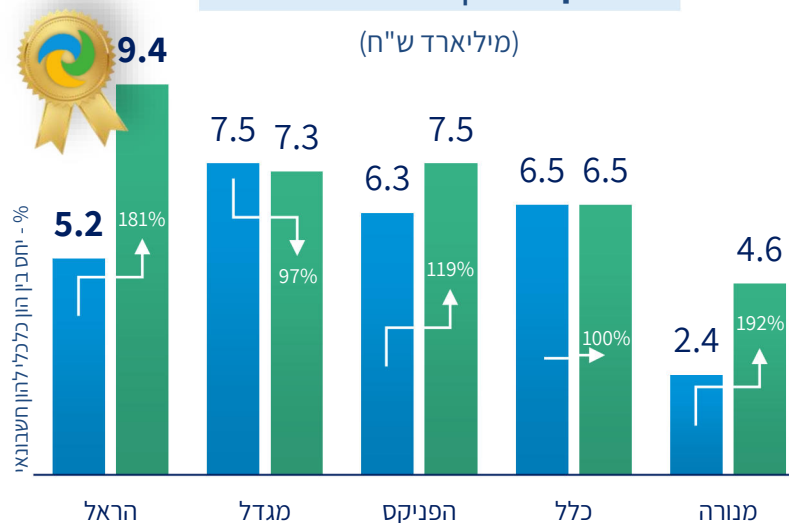
(מעל יעדי ההון של הדירקטוריון)
(מיליארד ש"ח)



להראל ביטוח יש פוטנציאל הדיבידנדים הגבוה מבין חברות הביטוח***

הון עצמי | רובד 1 בסיסי

(מיליארד ש"ח)

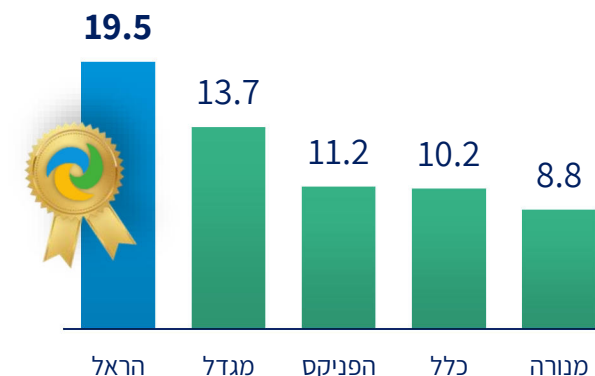


■ הון חשבונאי IFRS4 ■ הון כלכלי - סולבנסי

הפער בין ההון הכלכלי להון החשבונאי הוא הגדול ביותר בהראל ביטוח

VIF**

(מיליארד ש"ח)



להראל ביטוח יש את ה-VIF הגבוה ביותר מבין חברות הביטוח

* מקור נתונים - EY InsurTool. הנתונים המוצגים ביחס לחברות האחרות לא נבדקו באופן עצמאי על-ידי החברה, ולפיכך החברה אינה אחראית לנכונותם

** VIF - ערך כלכלי של תיק ביטוח הבריאות והחיים של החברה

*** כאמור בשקף 13, בחודש דצמבר 2022 אישר דירקטוריון הראל ביטוח חלוקת דיבידנד בסך של 900 מיליוני ש"ח אשר שולם בחודש פברואר 2023

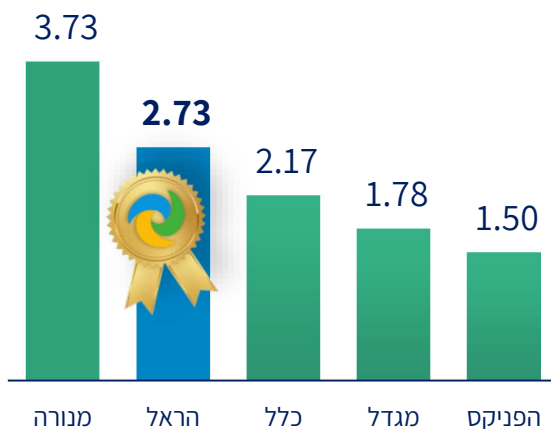
תוצאות כספיות | סולבנסיות ורווח כלכלי עתידי

מובילים את שוק הביטוח / עסקים חדשים שנת 2021

דצמבר 2021*

יחס VNB לפרמיות מעסקים חדשים

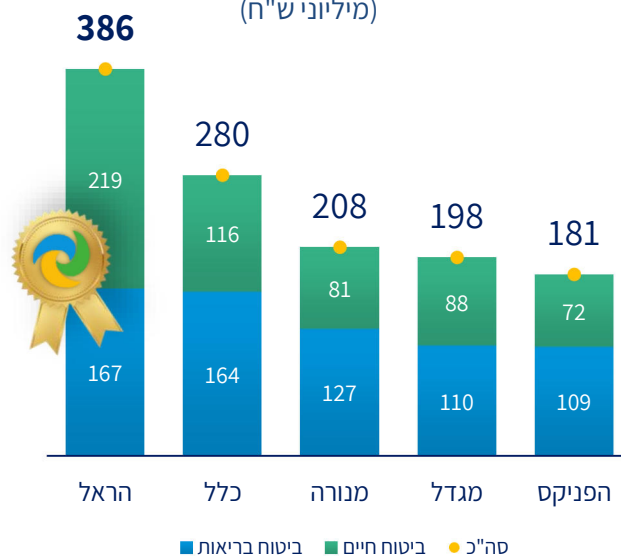
(מיליארד ש"ח)



להראל ביטוח יחס VNB לפרמיות מעסקים חדשים השני בגובהו מבין חברות הביטוח

פרמיה משוננת עסקים חדשים

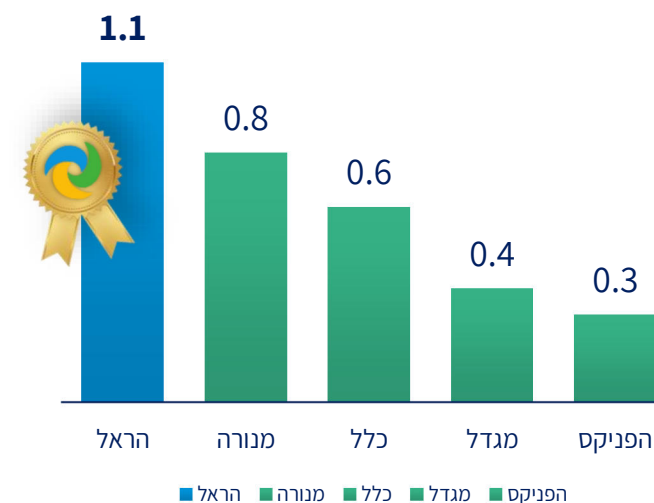
(מיליוני ש"ח)



להראל ביטוח יש את הפרמיה המשוננת מעסקים חדשים הגבוהה מבין חברות הביטוח

VNB**

(מיליארד ש"ח)

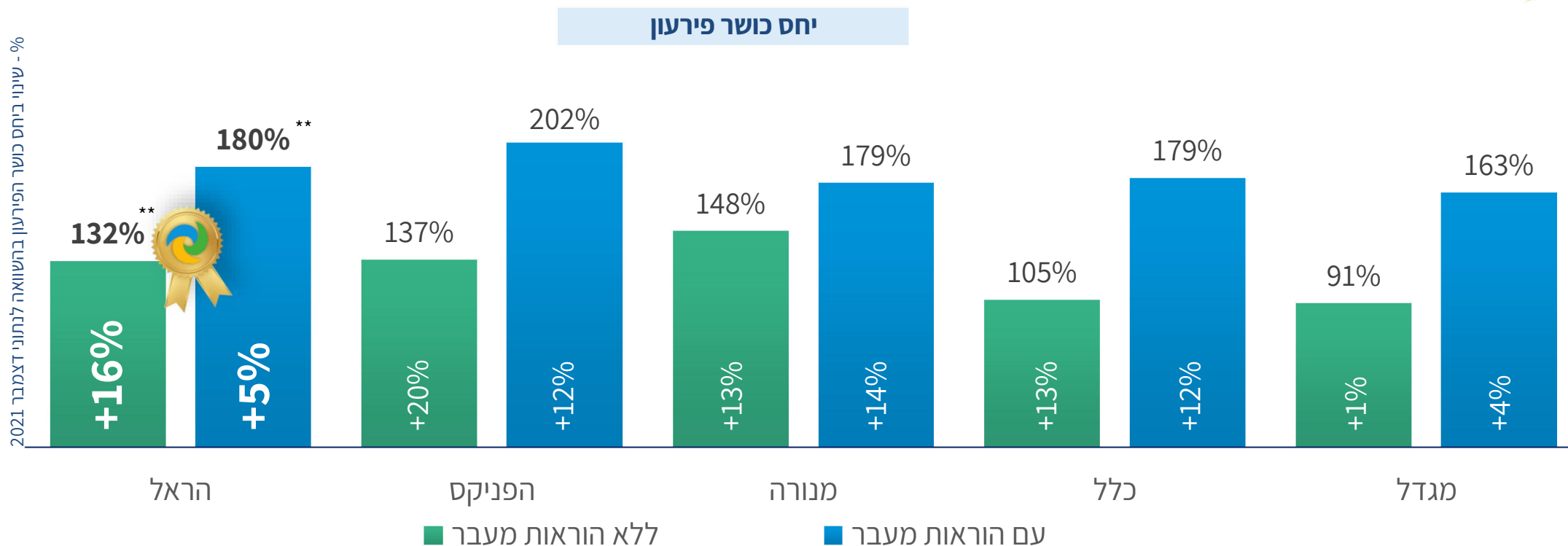


להראל ביטוח יש את ה-VNB הגבוהה מבין חברות הביטוח

תוצאות כספיות | סולבנסיות ורווח כלכלי עתידי

מובילים את שוק הביטוח

יוני 2022*



* מקור נתונים - EY InsurTool. הנתונים המוצגים ביחס לחברות האחרות לא נבדקו באופן עצמאי על-ידי החברה, ולפיכך החברה אינה אחראית לנכונותם

** כאמור בשקף 13, בחודש דצמבר 2022 אישר דירקטוריון הראל ביטוח חלוקת דיבידנד בסך של 900 מיליוני ש"ח אשר שולם בחודש פברואר 2023



מסכמים את
2022

עם הפנים קדימה להמשך המסע של הראל

רבעון רביעי | 2022

2023

2022



חברת הביטוח

הגדולה בישראל

*בפרמיות שהורווחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה, נכון לנתוני 30.9.22

מותג הביטוח והחיסכון

החזק בישראל

ראשונים
במדד המותגים
של גלובס

מבין כל חברות הביטוח
והפנסיה ובמקום ה-71
בדירוג הכללי



גלובס

פנסיה
TOM

סה"כ צוין

Top of Mind



21%

18%

15%

13%

הראל

מקום שני

מקום שלישי

מקום רביעי



32%

14%

12%

11%

הראל

מקום 2

מקום 3

מקום 4



ביטוח
TOM

סה"כ צוין

Top of Mind

ביטוח

בראות

מספר 1 עם רעב מתמיד



חברת ביטוחי הבריאות

הגדולה בישראל

שילמנו מעל

1.5

מיליארד ₪

על תביעות בריאות
בארץ ובעולם

טיפולנו בכ-

500

אלף

תביעות בריאות

חברת ביטוחי הבריאות

הגדולה בישראל

חידושים בביטוח נסיעות לחו"ל

שדרוגים ושיפורים
באפליקציית נסיעות חו"ל

עדכון דיגיטלי של מועדי הנסיעה
ושמות הנוסעים

תהליך חיתום דיגיטלי מלא,
כולל שמירה על ההצעה

הרחבת טווח הזמן לרכישת הביטוח
עד 180 יום לפני מועד הנסיעה

הקלה בתנאי החיתום

הקלה בהגדרת ספורט אתגרי



כתב שירות ביקור רופא בבית

שירות רפואי הניתן על ידי רופא,
בבית או במקום בו נמצא
המבוטח, כולל מתן מרשם
לתרופות וכן אפשרות לביצוע
בדיקות מעבדה



"הראל לצידך"



מרכז מקצועי לסיוע והכוונה בעת
חשד או גילוי מחלה קשה. שדרגנו
את המרכז המקצועי הנכלל כחלק
מתנאי התוכנית מענקית זהב
הפיצוי בהראל שווה יותר!

בריאות

הגדולה בישראל

שיתוף פעולה מנצח
בין הרצל למרפא

תנאים משתלמים במיוחד
בשירותי הבריאות לחיות מחמד
למבוטחי הבריאות של הרצל

מוצר השנה

בקטגוריית הבריאות
שיתוף הפעולה עם מרפא
עפ"י נבחרי השנה של "עדיף"
לשנת 2022



הרחבת
ההצטרפות לתכנית
מענקית סרטן עד גיל 69

השקת
נספחים חדשים
לביטוח חיים
כיסוי נוסף במקרה של מוות
או נכות כתוצאה מתאונה

נספחים התואמים את
ההנחיות הרגולטוריות
החדשות

הרצל החברה היחידה
מבין החברות הגדולות
שהשיקה נספחים אלו

השקת
מוצר חדש לביטוח
תאונות אישיות

~~פוליסה התואמת את~~
ההנחיות הרגולטוריות
החדשות

הרצל החברה היחידה
מבין החברות הגדולות
שהשיקה מוצר תאונות
אישיות

A full-page background image showing a male runner in mid-stride on a paved road. The sun is low on the horizon, creating a strong lens flare and casting a long shadow of the runner onto the road. The runner is wearing a light-colored t-shirt and dark shorts. The sky is a mix of blue and orange from the sunrise. The overall mood is energetic and motivational.

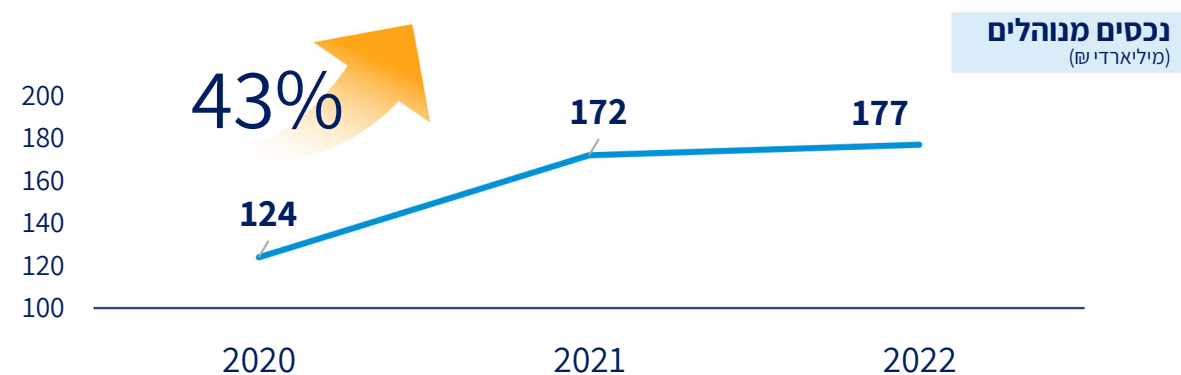
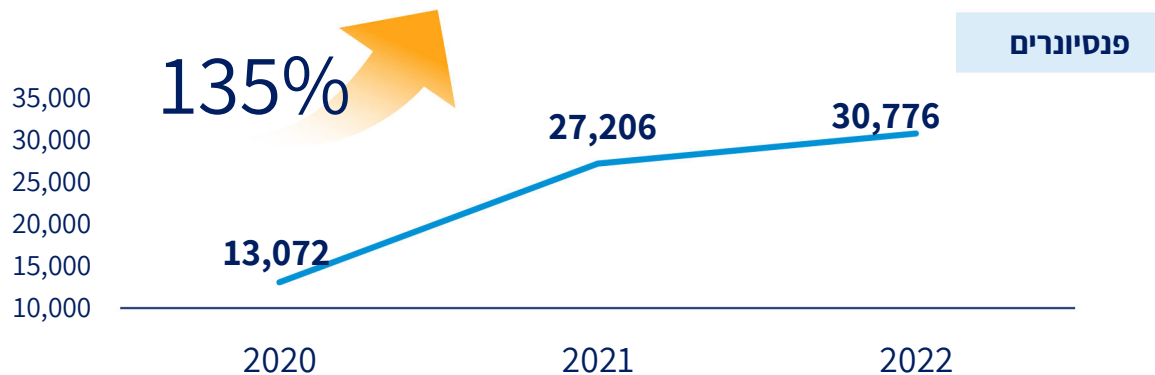
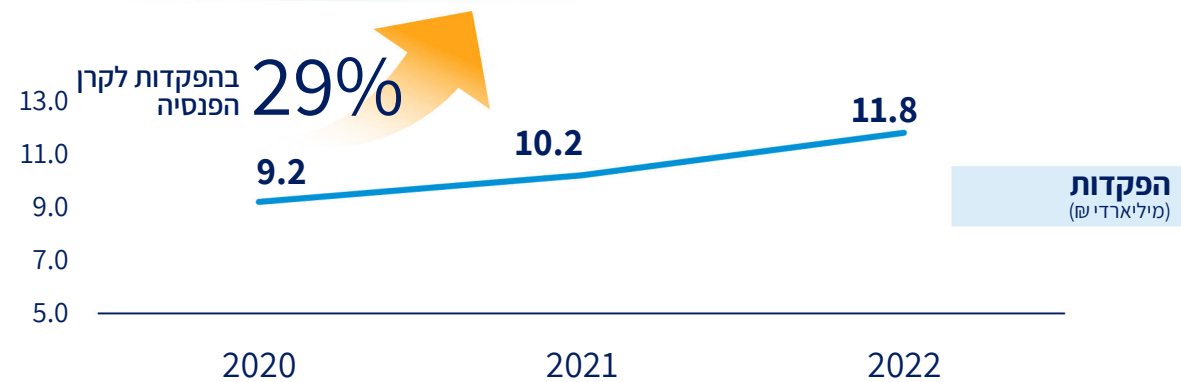
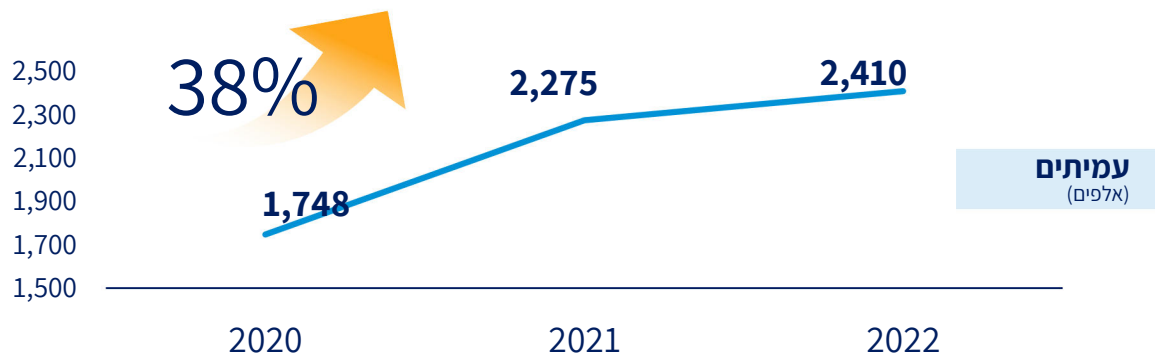
פנסיוני ופינוסי

המתמידים בריצה למרחקים ארוכים – מנצחים

העוצמה

במספרים גדולים

צומחים בפנסיה ובגמל



סה"כ עמיתים, פנסיונרים ונכסים בחברת הראל פנסיה וגמל בע"מ.
כולל קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות.

הוספת מסלול
השקעה מחקה מדד
S&P 500 גם למגוון
גמל ומור פרימיום



שדרוג המטריה
הביטוחית המשלימה
לקרן הפנסיה

הגדלנו את תקרת השכר
המבוטח ל-40,000 ש"ח והוספנו
הרחבות לכיסויים הקיימים
(פרנצ'יזה, נכות מתפתחת וסיעוד)

לאחר הוספת המסלול לקרן הפנסיה,
קופות הגמל, גמל להשקעה, קרן
ההשתלמות ויצירת מוצר ההשקעה
הראל אינדקס, נוסף מסלול מחקה מדד
גם לפוליסות הביטוח

הכנסה חודשית מפוליסות
ביטוח כולל פוליסות פנסיוניות

הוספנו אפשרות לקבלת הכנסה חודשית גם מפוליסות פרט
(מגוון ואינדקס) וגם מפוליסות מגוון גמל הוניות ונזילות

צומחים

בפנסיה

ובגמל



קרנות השקעה אלטרנטיביות חדשות "הראל אלטרנטיב"

לראשונה בישראל, קבוצת הראל מאפשרת ללקוחות בעלי עושר פיננסי, להשקיע לצידה בהשקעות לא סחירות בתחום הנדל"ן, האשראי הלא סחיר וה- Private Equity

CO-INVEST
Private Equity

CO-INVEST
נדל"ן

CO-INVEST
אשראי

אבלמה

הפודקסט הכלכלי של הראל



למהזה כמהזה?

פרויקט של הראל בשיתוף עם גלובס לחינוך פיננסי אצל ילדים



צומחים

בפנסיה

ובגמל



A man and a woman are running outdoors at sunset. The man is on the left, wearing a grey tank top and dark shorts, smiling. The woman is on the right, wearing a grey sports bra and leggings, also smiling. They are running on a path with a modern building in the background. The sky is a mix of orange and blue.

ביטוח כללי

מחויבים להמשיך להוביל את הדרך

ביטוח כללי

שילמנו מעל

3.3

מיליארד ₪

על תביעות ביטוח כללי

טיפלנו בכ-

151

אלף

תביעות ביטוח כללי

מקום ראשון

בפרמיות ביטוח כללי



ממשק דירה בקליק

ממשק דיגיטלי חדש לסוכן:
יעיל וידידותי, חוסך זמן ומאפשר
רכישה מכל מקום ובכל זמן



ביטוח לרכבים חשמליים

פוליסה לרכב חשמלי עם כיסויים
והרחבות חדשים- כתב שירות חבילת
שירותי דרך מורחבת, כיסוי לעמדת
טעינה חשמלית ביתית



מקום ראשון

בפרמיות ביטוח כללי



פגושים אקסטרה

כיסוי חדש שמאפשר
תיקון או החלפת פגוש
לרכב, ללא הגבלת
שווי הרכב ועד
התקרה בפוליסה

כתב שירות לרכב חשמלי

ייחודי בהראל!
כתבי שירות לרכב
חשמלי עם חבילת
שירותי דרך מורחבת

הוספת ביטוח דירה למבוטחי הרכב בהראל



משתלם | פטור מהשתתפות
עצמית בשנה הראשונה ללקוחות
חדשים בהראל בביטוח דירה

ממוקד | הצגת לקוחות
פוטנציאליים במכלול ביישום
"מה חסר ללקוח"

מהיר | תהליך נגיש ומקוצר
למכירת ביטוח דירה במכלול
ובמערכת ההפקה

ממשק דירה בקליק

יעיל וידידותי, חוסך זמן
ומאפשר רכישה מכל
מקום ובכל זמן



אשראי



הרכישה כפופה לאישורים
רגולטוריים



הראל רוכשת את
ישראכרט תמורת סכום
שלא יפחת מ-3.3
מיליארד ש"ח



מימון העסקה ייעשה
באמצעות כ-2 מיליארד
ש"ח מקורות קיימים של
החברה והשאר באמצעות
נטילת חוב



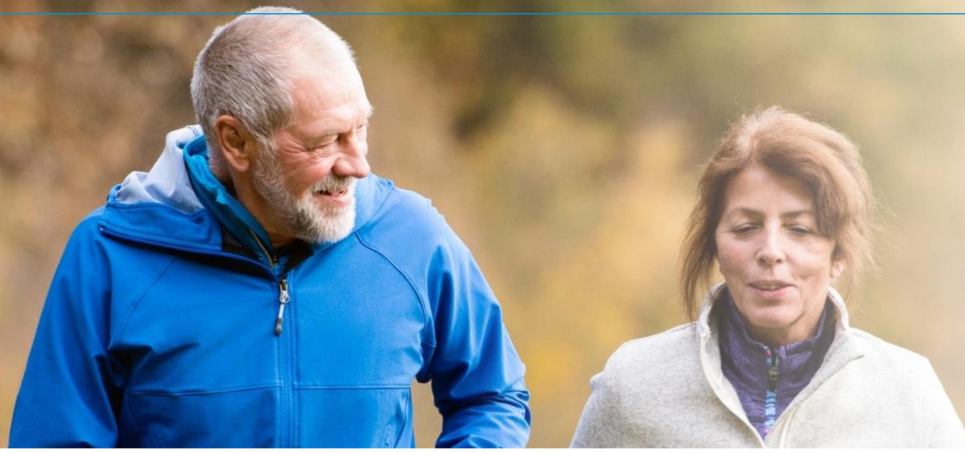
יישום אסטרטגיית החברה
לגיוון מקורות הרווח
והמשך בניה של תחום
האשראי בחברה

גיוון מקורות הרווח

ישראכרט

הראל רוכשת את ישראכרט





משכנתאות

גב חזק לדרך ארוכה



משכנתא הפוכה לגילאי +60

לקיחת משכנתא הפוכה
על בסיס הבית הקיים





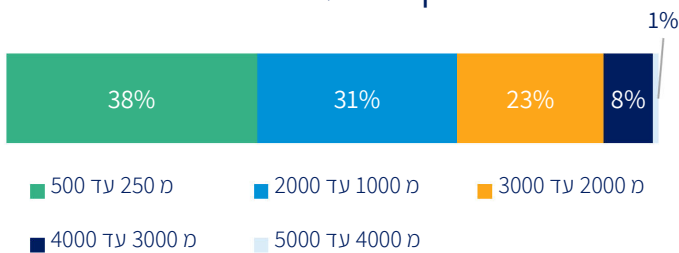
משכנתאות*

LTV- 24%



■ סך התיק ■ שווי נכסים משועבדים

חלוקה לפי גובה הלוואה



■ מ 250 עד 500

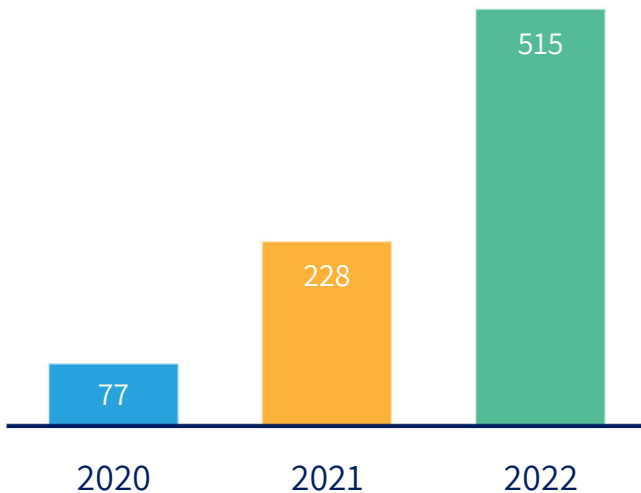
■ מ 1000 עד 2000

■ מ 2000 עד 3000

■ מ 3000 עד 4000

■ מ 4000 עד 5000

גודל תיק במיליוני ש"ח



תמונת תיק
משכנתא הפוכה

משכנתא
+60
מבית
הראל

4.9%

ריבית
ממוצעת
צמודה

71

גיל
ממוצע

*האמור מתייחס למשכנתא הפוכה ואינו כולל את פעילות משכנתא רגילה

TheMarker | שוק ההון

משכנתא הפוכה: מי יכול לקחת - והאם זה משתלם?



מיכאל רוכוורגר
התראות במייל
06 באוקטובר 2021

הבנק הבינלאומי והראל חתמו על הסכם שיתוף פעולה ביניהם — ויציעו משכנתא הפוכה ללקוחות מבוגרים ■ כיצד נולד הצורך במשכנתא הפוכה, מהי הריבית הנגבית, איך מתבצע סילוק ההלוואה — ומה השוני בין המשכנתא הפוכה המשווקת בידי חברות הביטוח לזו של הבנקים?

גלובס

"בתוך כמה שנים משכנתא הפוכה תהפוך למוצר צריכה פופולרי"

משכנתא הפוכה, שכשמה כן היא: מאפשרת קבלת הלוואה במזומן בתמורה לשעבוד בית המגורים של הלווה • "מדובר בפתרון פיננסי לבני הגיל השלישי שחווים צורך כלכלי ומחזיקים בנכס משרהם", אומר קובי קלמן, מנכ"ל משכנתא הראל +60, מי שאחראי על התחום בקבוצת הראל ביטוח ופיננסים • הוא אף מסביר איך מתנהל התהליך, השקיפות שעליה מקיפים במסגרתו וכיצד מוודאים כי המוצר אכן מתאים ללווה הפוטנציאלי



יובל ניסני 07.06.2021

הראל מרחיבה את פעילות האשראי ומשיקה פיילוט למתן משכנתאות

אחרי הכניסה לתחום המשכנתאות, עם מחזורים של מאות מיליוני שקלים במודל של "משכנתא הפוכה", כעת מתחילה חברת הביטוח הראל לשווק משכנתאות רגילות

וואלה כסף / 31/08/2022

כלכליסט

הראל נכנסת למגרש של הבנקים ותציע משכנתאות

חברת הביטוח משיקה פיילוט שבמסגרתו תעניק משכנתאות רגילות באמצעות החברה-הבת הראל +60. זו מתמחה במשכנתאות הפוכות, וכבר העמידה הלוואות בכחצי מיליארד שקל. כמו יתר חברות הביטוח, הראל שואפת להקטין את התלות בשוק ההון

אלמוג עזר 06:00, 05.09.22



הטובים והמתמידים, מנצחים.

