



תוכן PDF נגיש

# מצגת משקיעים

2023 | 9M.23 | 28 בנובמבר, 2023



# הבהרה משפטית

מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד וכוללת מידע חלקי ביחס לתוצאות החברה בתקופות המפורטות בה. 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. המצגת אינה מהווה המלצה או חוות דעת להשקעה בניירות ערך של החברה. המצגת אינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים של החברה לציבור (לרבות בדוחות הכספיים של החברה) הכוללים את המידע המלא אודות החברה. במקרה של סתירה בין המידע במצגת לבין המידע המפורט בדיווחים של החברה, יגבר האמור בדיווחי החברה. מצגת זו כוללת מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. מידע זה עשוי לכלול, בין היתר, תחזיות, מטרות, הערכות ואומדנים המתייחסים לאירועים או עניינים עתידיים (לרבות גורמי סיכון המאפיינים את פעילות הקבוצה וכן התפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות החברה), אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת הקבוצה. מידע כאמור מבוסס על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה נכון למועד מצגת זו והוא כפוף לסייגים ולהבהרות המפורטות לעיל.



# חרבות ברזל דבר היו"ר

ישראל עומדת עכשיו באחת התקופות הקשות בחיי האומה, אם לא הקשה ביותר. מתקפת הטרור ב- 7.10, שבת שמחת תורה, זעזעה את המדינה ואת החברה הישראלית, והשלכותיו של יום זה ילוו אותנו שנים קדימה.

מאז אותו יום, קבוצת הראל עושה רבות למען החברה האזרחית, בדגש על יישובי העוטף, כוחות הביטחון וצה"ל. העשייה של הקבוצה היא גם בכסף וגם בעזרה התנדבותית בשיקום כל הצרכים העולים מהשטח – חינוך, כלכלה, חקלאות, ביטחון, תעסוקה ועוד.

פנינו קדימה.

אנו, על אף הכאב העצום והמועקה, מביטים קדימה לעתיד טוב יותר. מדינת ישראל היא פלא שהוקם כאן במשך 75 שנה, ולכולנו יש משימת חיים – להמשיך ולקיים את הפלא הזה ועל הצד הטוב ביותר. להמשיך ולטפח את החברה הישראלית, מאוחדת, חזקה וכזו שמבטיחה מדינה עוד יותר טובה מזו שלפני אירועי ה- 7.10.

עכשיו יותר מתמיד, אנו מאמינים מאוד בחוזקה ועתידה של הכלכלה הישראלית ובטוחים שהעוצמה הכלכלית בזכות ההון האנושי של מדינתנו תתגבר גם על תקופה זו. אנו גאים מאד בהשקעה הצפויה שלנו בישראל (בתקווה שתאושר על ידי הרשויות). זו הבעת אמון מוחלטת במדינת ישראל ובשנותיה הבאות.

אנחנו מבכים את הנרצחים של אותו יום ארוך, אנו בוכים עם המשפחות בנפול בנותיהן ובניהם בקרבות, מתפללים להשבת כל החטופים לביתם ולהחלמת כל הפצועים במהרה.

היום יותר מתמיד אנחנו בטוחים, שהרוח הישראלית היא הביטוח של כולנו, כאן במדינת ישראל.

## יאיר המבורגר

יו"ר הראל השקעות בביטוח  
ושירותים פיננסים בע"מ



# חברת הביטוח הגדולה בישראל



# התמונה הגדולה

נכון ליום 30 בספטמבר 2023

## Aa2.il

דירוג הראל השקעות

מידרוג

## iAA+

דירוג הראל ביטוח

מעלות S&P

## פלטינה פלוס

מעלה

9 שנים ברציפות

נכון ליום 30.06.23 **167%**  
יחס כושר פירעון  
כולל הוראות המעבר

מיליארד ש"ח **412**  
נכסים מנוהלים

מיליארד ש"ח, 9M.23 **29.1**  
פרמיות שהורוחו ברוטו,  
דמי גמולים ותקבולים בגין  
חוזי השקעה

מיליארד ש"ח **8.7**  
הון המיוחס לבעלי  
המניות של החברה

מיליון ש"ח, Q3.23 **271**  
רווח כולל לאחר מס  
לבעלי המניות

מיליון ש"ח, 9M.23 **397**  
רווח כולל לאחר מס  
לבעלי המניות

מפרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ועד בסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, הגידול המשוער בעלות התביעות בענפי ביטוח חיים נאמד בסך של כ- 50 מיליוני ש"ח לפני מס. לא ניתן בשלב זה להעריך את היקף ההשפעה המלא של המלחמה על החברה ועל תוצאותיה

# דגשים עיקריים לתקופה

ב- Q3.23 הרווח הכולל לבעלי המניות הסתכם ב- 271 מיליון ש"ח המשקף תשואה להון של 13% לעומת הפסד של 249 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. ב- 9M.23 הרווח הכולל לבעלי המניות הסתכם ב- 397 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 359 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

רבעון נוסף של  
גידול ברווח

ב- Q3.23 עליית הריבית הביאה לקיטון בסך של 312 מיליון ש"ח בהתחייבויות הביטוחיות בביטוח חיים, ביטוח בריאות וביטוח כללי

עליית הריבית  
ב- Q3.23

בהינתן תשואת נוסטרו ריאלית אפסית, הגידול ברווח נבע ברובו משיפור חיתומי בתחומי הפעילות כחלק ממימוש אסטרטגיית החברה לשיפור רווחיות פעילות הליבה וכן מהשפעות הריבית

שיפור חיתומי  
בתחומי הפעילות

פרמיות, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה צמחו בשיעור של 7% ב- Q3.23 וב- 3.3% ב- 9M.23. הנכסים המנוהלים הסתכמו בכ- 412 מיליארד ש"ח, גידול של כ- 13.3% מתחילת השנה

צמיחת פרמיות  
ונכסים מנוהלים

המשך מגמת ירידה בעלות התביעה הממוצעת וטיוב התיק ברכב חובה שקוזז בשל התפתחות תביעות בגין שנים קודמות, ועליה בפרמיה הממוצעת וקיטון בהפרשה לפרמיה בחסר ברכב רכוש

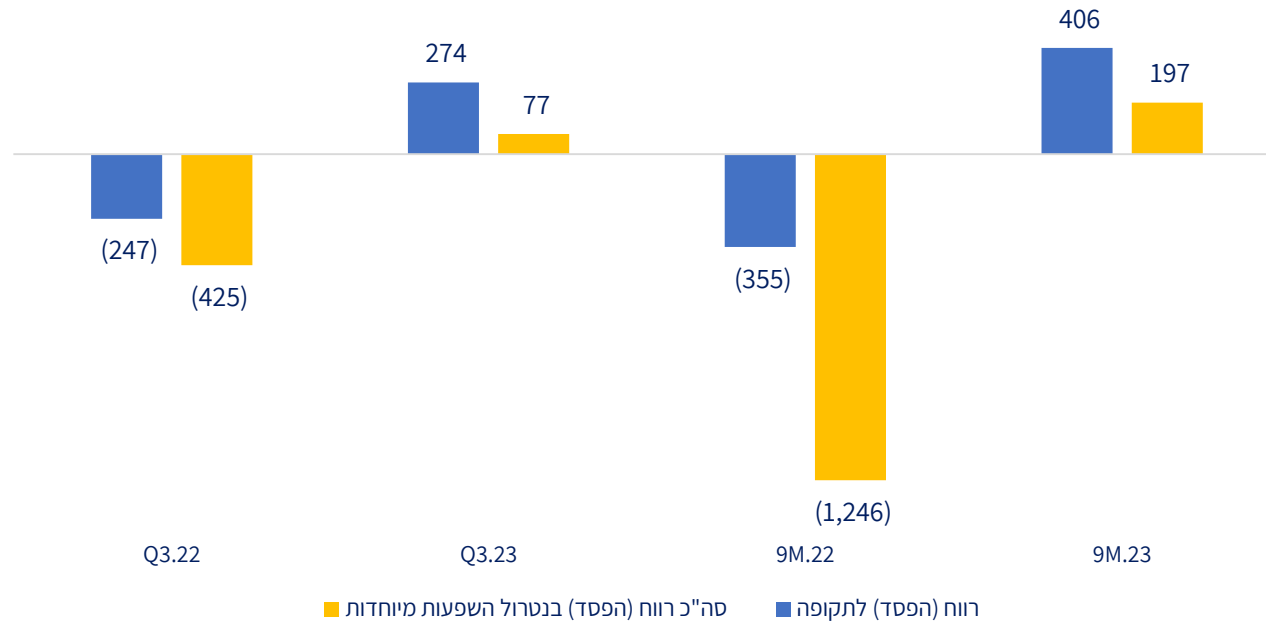
המשך שיפור  
חיתומי בביטוחי רכב

בעיקר בפוליסות הקבוצתיות ובכיסוי תרופות, שקוזזה בשל עליה בכמות התביעות בכיסוי אמבולטורי

המשך שיפור  
חיתומי בבריאות

# רווח גם בהינתן תשואה ריאלית אפסית

סה"כ רווח (הפסד) בנטרול השפעות מיוחדות\* (במיליוני ש"ח)



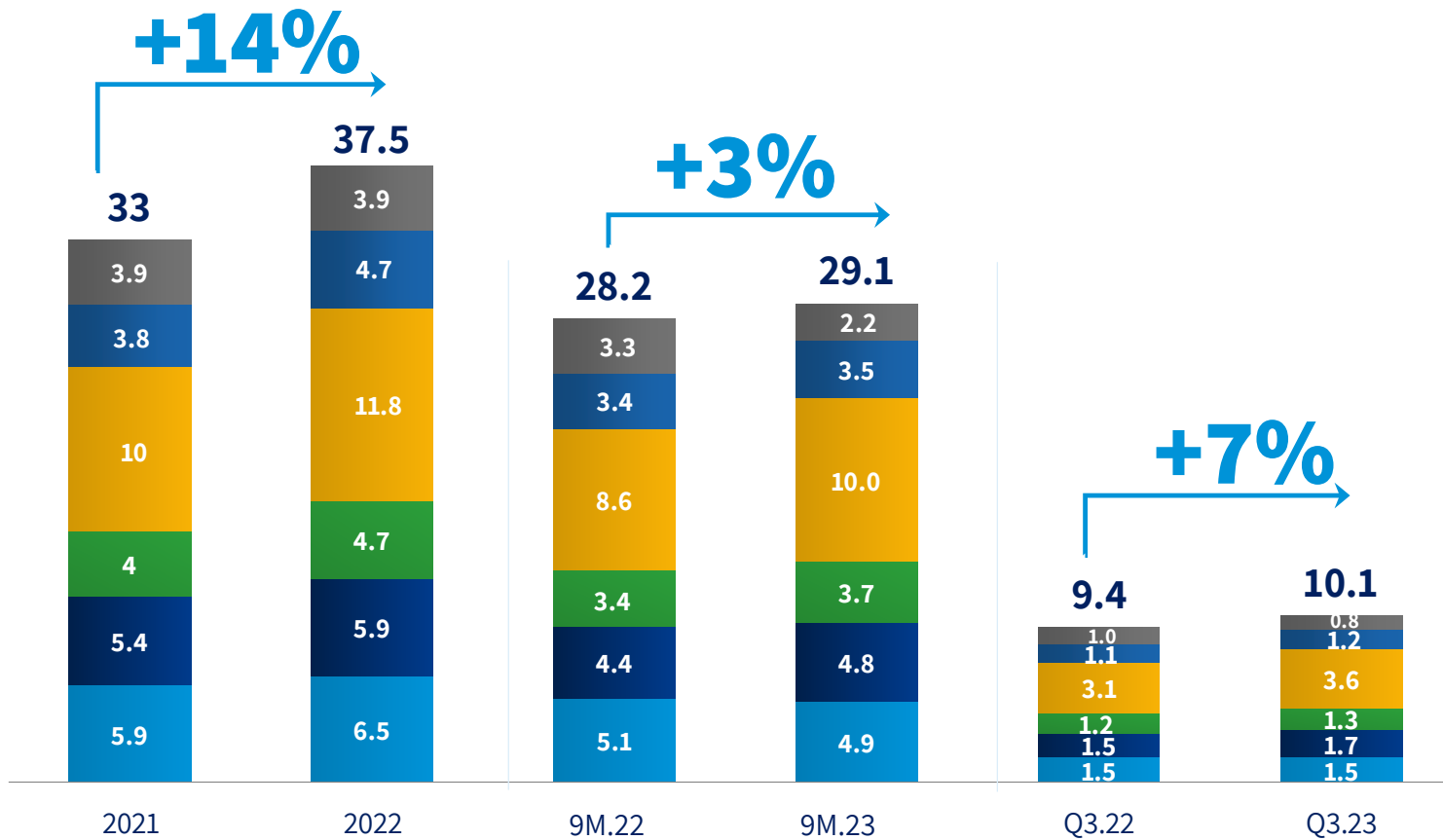
תשואות נוסטרו בתקופה וברבעון:

ממוצע 5 שנים 2018-2022	Q3.22	Q3.23	9M.22	9M.23	
4.7%	(0.1%)	0.8%	(0.1%)	3.2%	תשואת נוסטרו נומינלית
3.0%	(1.4%)	0.0%	(4.5%)	0.0%	תשואת נוסטרו ריאלית

בהינתן תשואת נוסטרו ריאלית אפסית ובנטרול השפעות ריבית, **הרווח** ברבעון נבע ברובו **משיפור חיתומי בתחומי הפעילות** כחלק ממימוש אסטרטגיית החברה לשיפור רווחיות פעילות הליבה

# המשך צמיחה בהיקפי הפעילות

פרמיות שהורוחו ברוטו, דמי גמולים ותקבולים בגין חוזי השקעה (מיליארדי ש"ח)

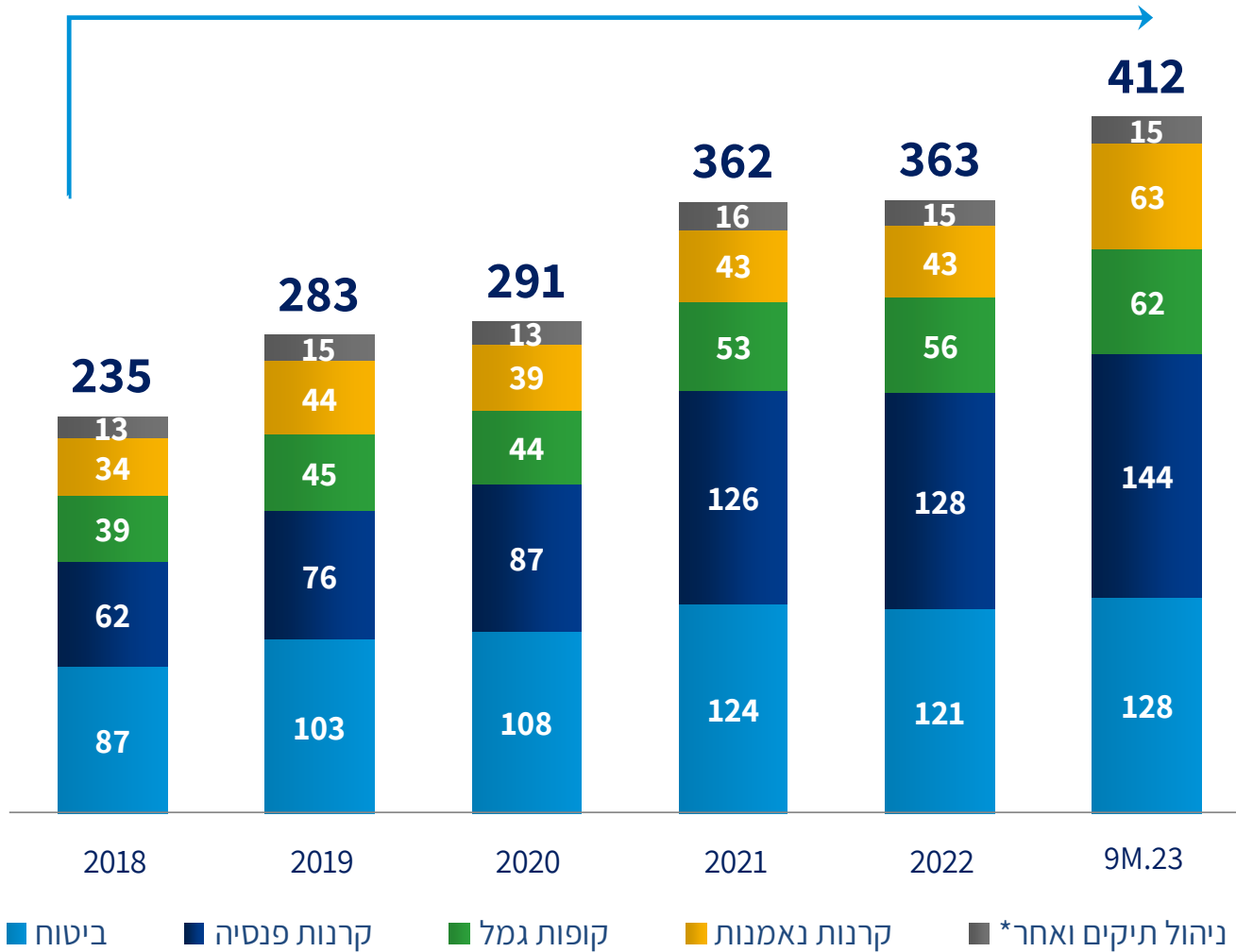


9M.23 לעומת 9M.22:

- הפקדות פנסיה וגמל **+13%**
- ביטוח בריאות **+9%**
- ביטוח כללי **+7%**
- ביטוח חיים **(3%)**

■ ביטוח חיים ■ ביטוח בריאות ■ ביטוח כללי\* ■ דמי גמולים פנסיה ■ דמי גמולים גמל ■ תקבולים בגין חוזי השקעה

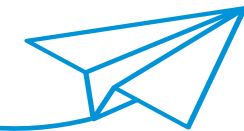
# 412 מיליארד ש"ח נכסים מנוהלים



צמיחה מתמשכת בנכסים המנוהלים

**75%**

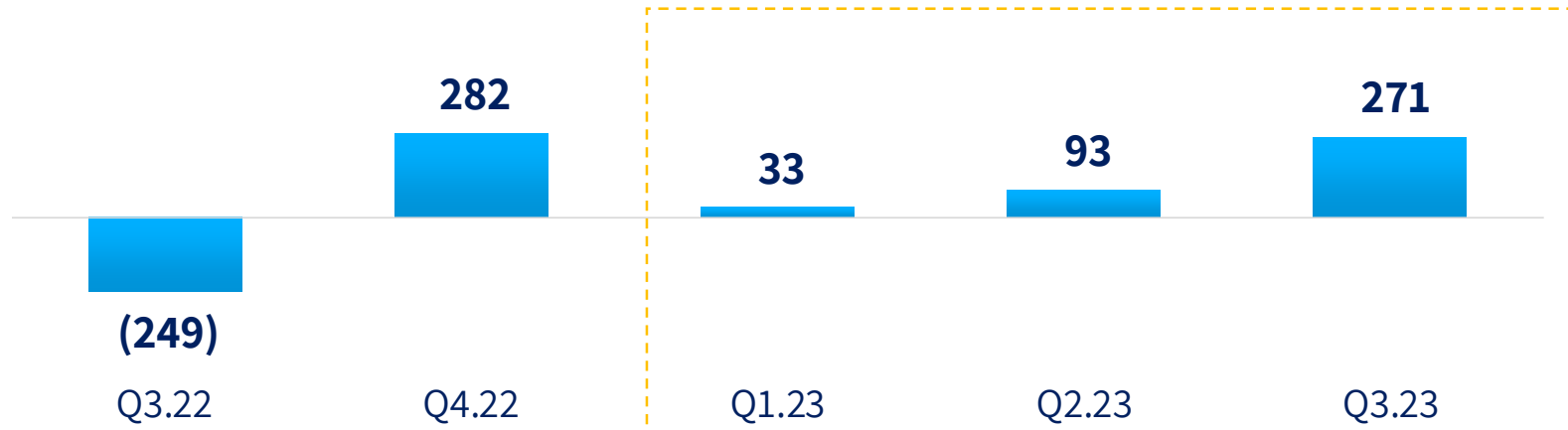
מאז 2018



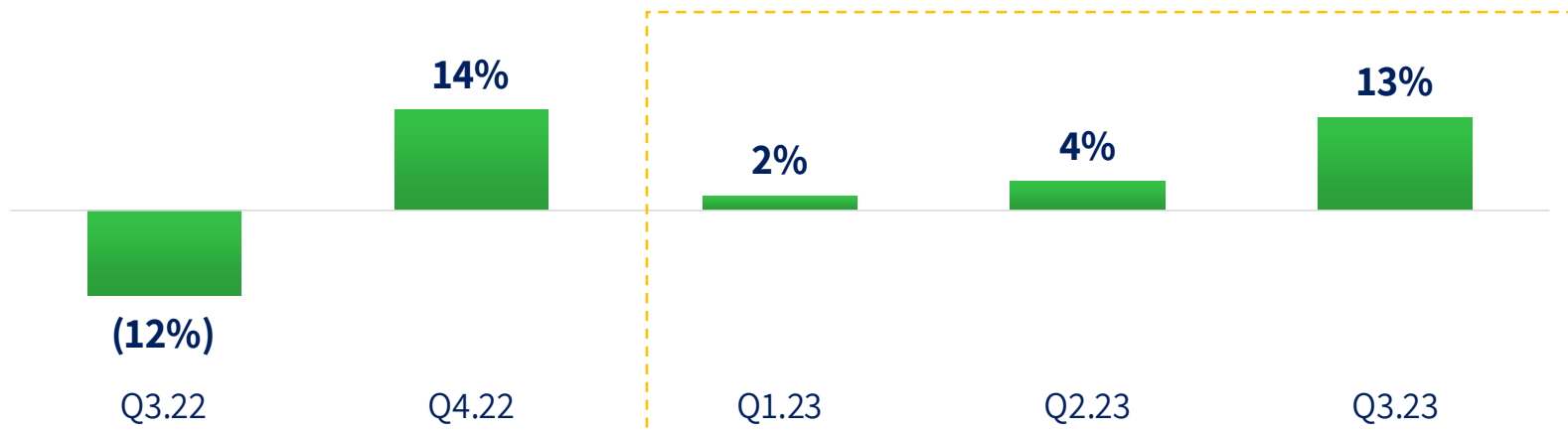


# רבעון נוסף של גידול ברווח

רווח (הפסד) כולל לאחר מס לבעלי המניות (מיליוני ש"ח)

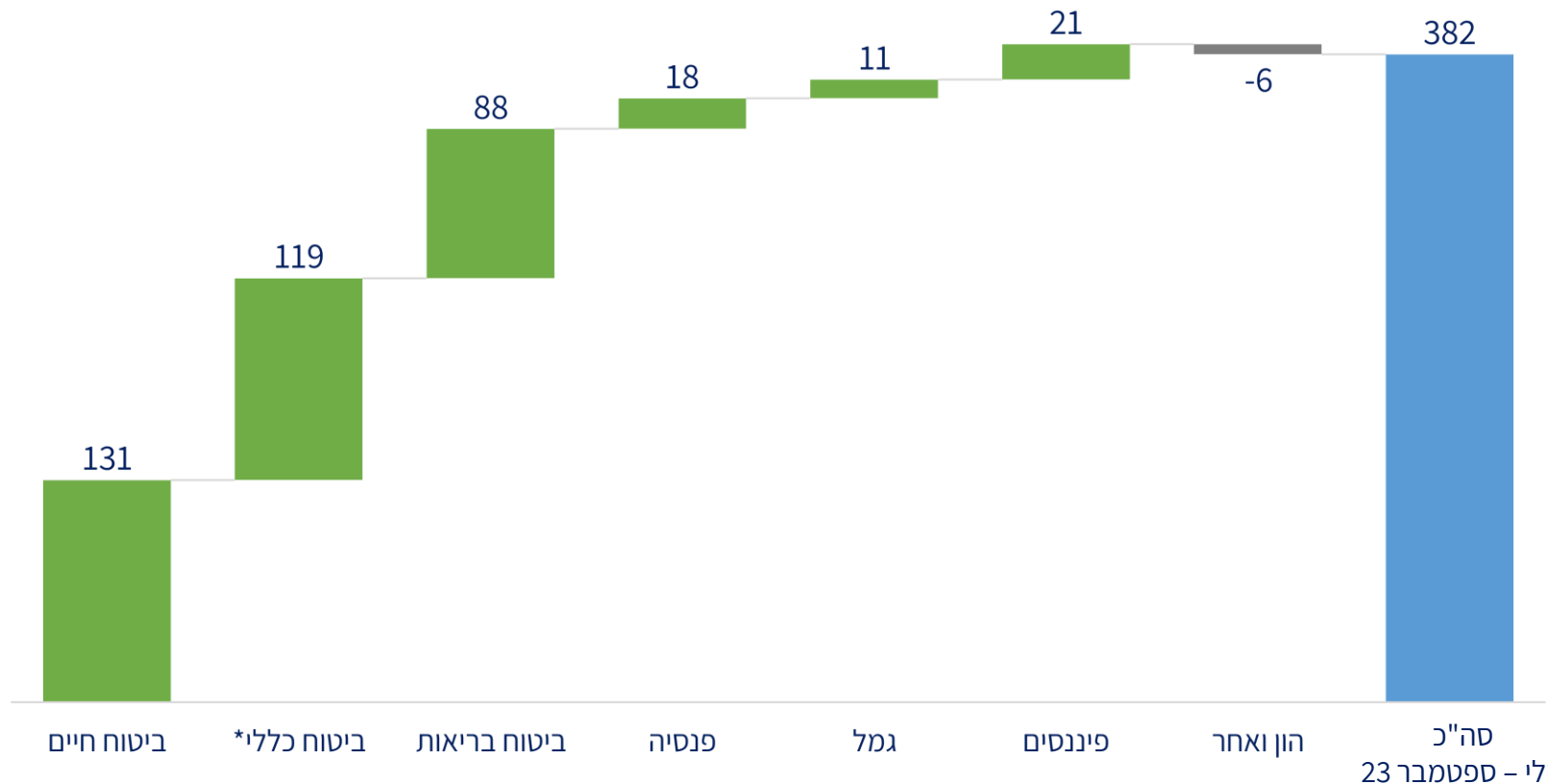


תשואה להון (במונחים שנתיים)



# השפעות עיקריות על הרווח ב-Q3.23

הרכב הרווח הכולל לפני מס (מיליוני ש"ח)



שיפור בתשואות נוסטרו ריאליות לעומת התקופה המקבילה אשתקד: תשואה אפסית ברבעון לעומת תשואה שלילית ברבעון המקביל אשתקד

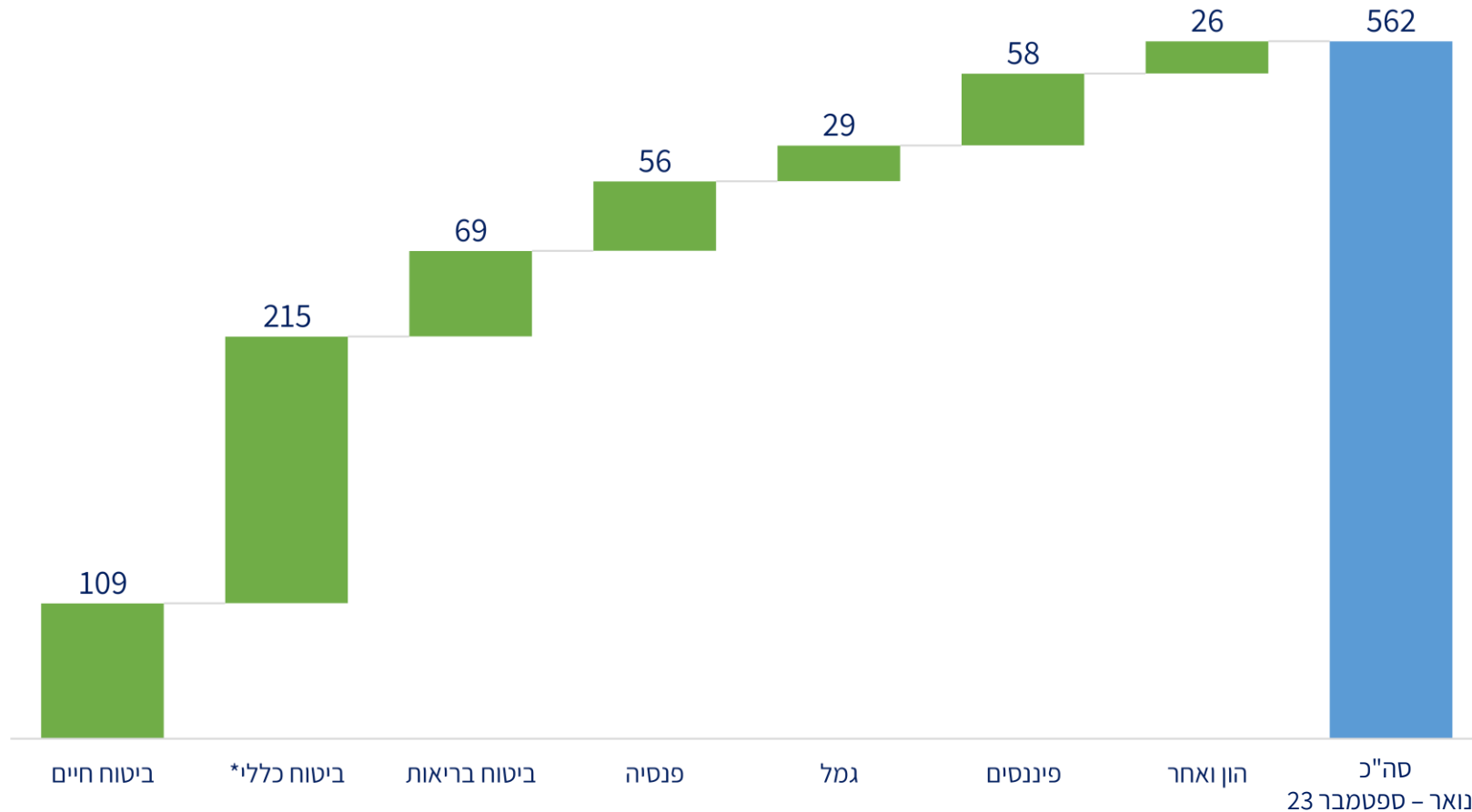
שיפור חיתומי בענפי הפעילות הבאים: רכב חובה ורכב רכוש, פוליסות בריאות קבוצתיות וכיסוי תרופות בביטוח בריאות

עליה של עקום הריבית המשמש בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי ובביטוח בריאות\*\* הביאה לקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של 94 מיליון ש"ח

עדכון שיעור ריבית המשמש בחישוב עתודות ביטוחיות בביטוח חיים וביטוח סיעודי\*\*\* הביא לקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של 218 מיליון ש"ח

# השפעות עיקריות על הרווח ב-9M.23

הרכב הרווח הכולל לפני מס (מיליוני ש"ח)



שיפור בתשואות נוסטרו ריאליות לעומת התקופה המקבילה אשתקד: תשואה אפסית ב-9M.23 לעומת תשואה שלילית ב-9M.22

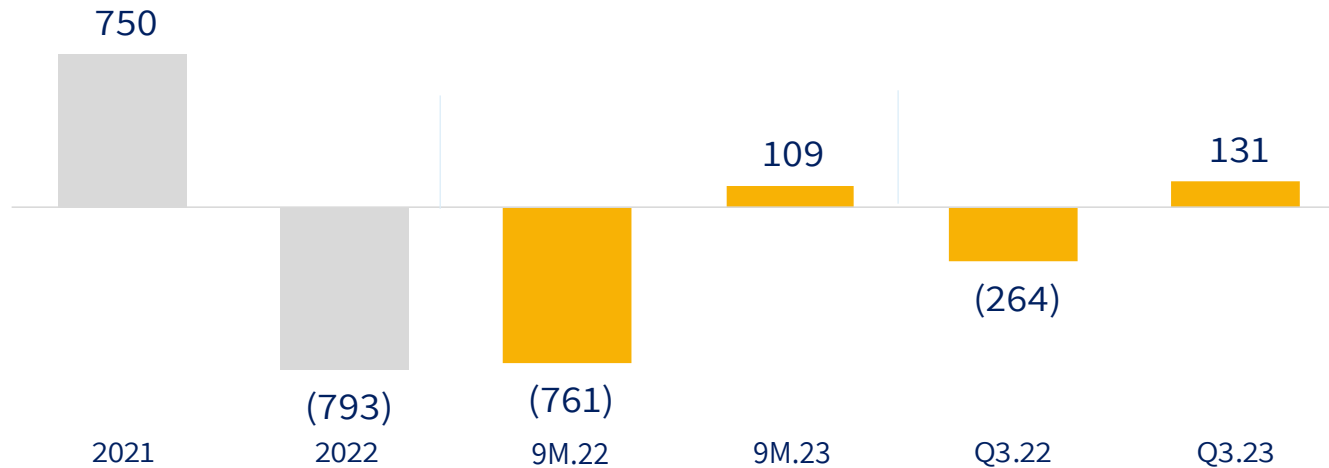
שיפור חיתומי בענפי הפעילות הבאים: רכב חובה ורכב רכוש, פוליסות בריאות קבוצתיות וכיסוי תרופות בביטוח בריאות

עליה של עקום הריבית המשמש בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות בביטוח כללי\*\* הביאה לקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של 176 מיליון ש"ח

עדכון שיעור ריבית המשמש בחישוב עתודות ביטוחיות בביטוח חיים וביטוח סיעודי\*\*\* הביא לקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך 218 מיליון ש"ח

# ביטוח חיים | שיפור ברווחיות בשל שיפור בתשואות נוסטרו ריאליות

ביטוח חיים: רווח (הפסד) לפני מס (מיליוני ש"ח)



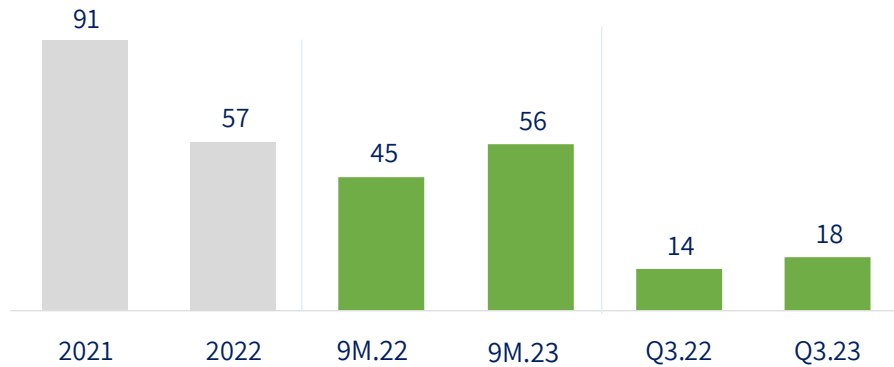
ב- 9M.23 הפרמיות הסתכמו בכ-4.9 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-2.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בשל ירידה בהפקדות חד פעמיות

השיפור ברווחיות ב-Q3.23 וב-9M.23 נובע בעיקר משיפור בתשואות נוסטרו ריאליות לעומת התקופות המקבילות אשתקד

הרווח ב-Q3.23 הושפע גם מקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של 176 מיליון ש"ח כתוצאה מעדכון שיעור הריבית המשמש בחישוב עתודות גמלה ואובדן כושר עבודה בתשלום

# פנסיה וגמל | המשך צמיחה בנכסים המנוהלים

פנסיה: רווח לפני מס (מיליוני ש"ח)



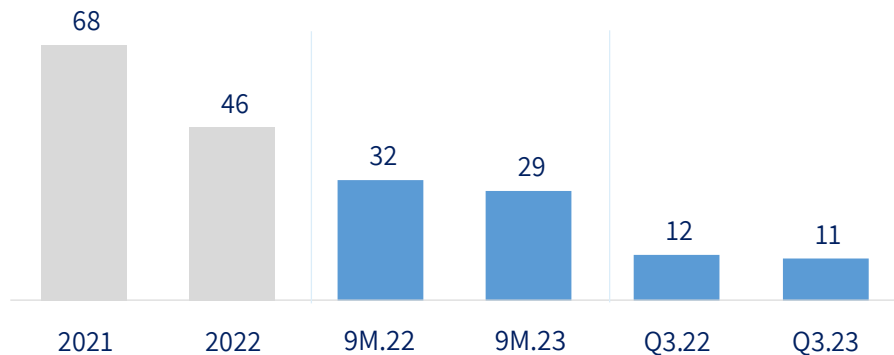
144 מיליארד ש"ח  
נכסים מנוהלים  
+13% מתחילת השנה

## פנסיה: <

המשך צמיחה בנכסים המנוהלים.

ב-9M.23 דמי הגמולים צמחו בכ-16.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ-10 מיליארד ש"ח

גמל: רווח לפני מס (מיליוני ש"ח)



62 מיליארד ש"ח  
נכסים מנוהלים  
+11% מתחילת השנה

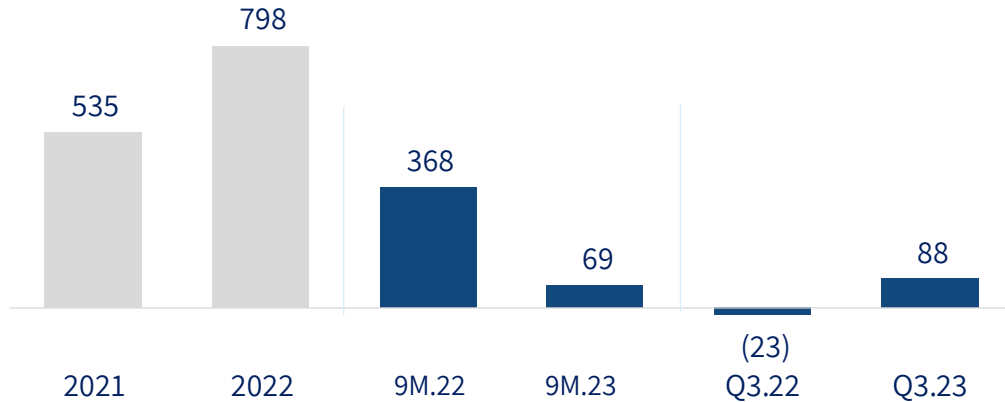
## גמל: <

המשך צמיחה בנכסים המנוהלים.

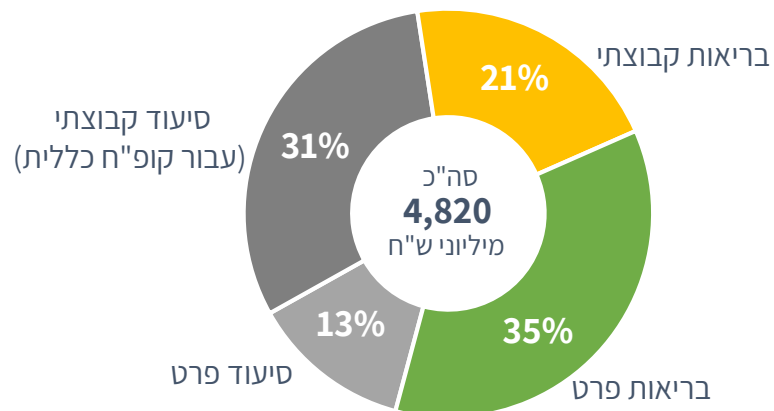
ב-9M.23 דמי הגמולים צמחו בכ-3.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ-3.5 מיליארד ש"ח

# ביטוח בריאות | שיפור חיתומי בפוליסות קבוצתיות ובכיסוי תרופות

ביטוח בריאות: רווח (הפסד) כולל לפני מס (מיליוני ש"ח)



התפלגות פרמיות בריאות לפי סוגי פוליסות 30.9.23



ב-9M.23 הפרמיות צמחו ב-9.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ-4.8 מיליארד ש"ח

התוצאות ב-9M.23 הושפעו בין היתר משיפור חיתומי בפוליסות הקבוצתיות ובכיסוי תרופות, שקוזז בחלקו בשל עליה בכמות התביעות בכיסוי אמבולטורי

ב-Q3.23 עליה של עקום הריבית המשמש בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות\* הביאה לקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של 54 מיליון ש"ח בענף הסיעוד. בנוסף, עדכון שיעור הריבית המשמש בחישוב עתודות בתשלום בסיעוד פרט וקבוצתי הביא לקיטון בהתחייבויות ביטוחיות בסך של 42 מיליון ש"ח

הרווח בתקופה המקבילה אשתקד הושפע לחיוב מקיטון משמעותי בהתחייבויות הביטוחיות בענף הסיעוד בסך של 764 מיליון ש"ח בשל העלייה החדה של עקום הריבית המשמש בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות\*\*

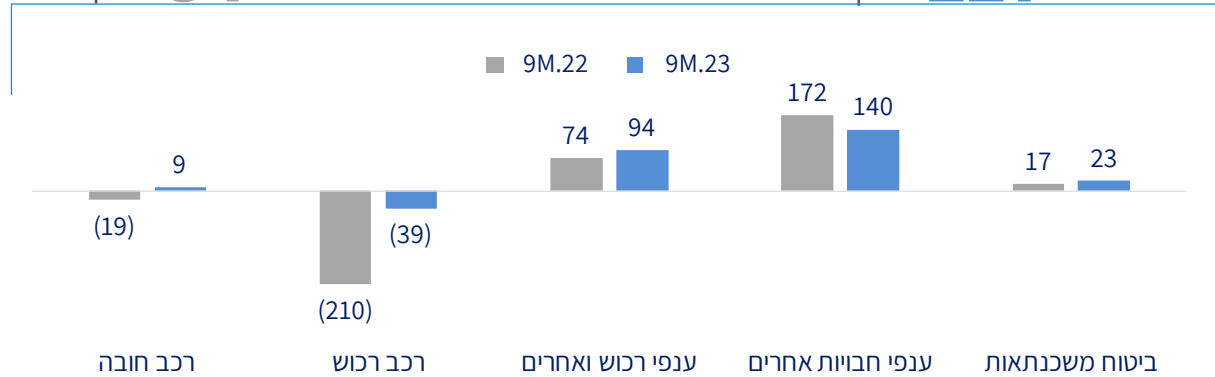
באוקטובר 2023 נכנסה לתוקף הרפורמה בביטוחי הבריאות, להסבר אודות הרפורמה וההשפעה על הראל ראו הרחבה בעמוד 19

\* עליה של עקום הריבית חסרת הסיכון וירידה של פרמיית אי הנזילות  
\*\* עליה של עקום הריבית חסרת הסיכון ועליה של פרמיית אי נזילות

# ביטוח כללי | המשך שיפור חיתומי בביטוחי רכב

## ביטוח כללי: הרכב הרווח הכולל לפני מס 9M.23 (מיליוני ש"ח)

מיליון ש"ח 349M.22 → מיליון ש"ח 2279M.23



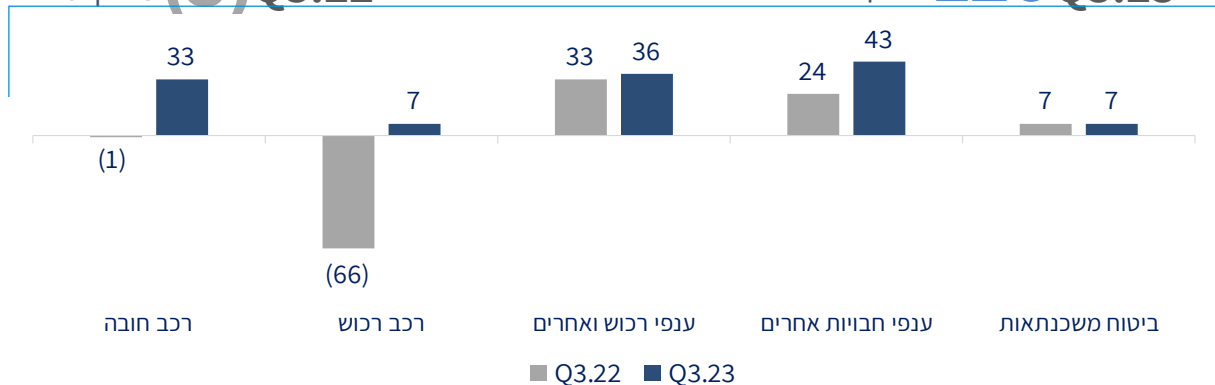
ב-9M.23 הפרמיות צמחו ב-7.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד והסתכמו בכ-3.7 מיליארד ש"ח

### שיפור חיתומי ב-9M.23:

**רכב חובה** נבע כתוצאה מטיוב התיק וקיטון בעלות התביעה הממוצעת אשר קוזז בשל התפתחות תביעות בגין שנים קודמות וגידול בהפסד בגין חלקה של הראל בעסקי הפול  
**רכב רכוש** נבע כתוצאה מעליה בפרמיה הממוצעת וקיטון להפרשה לפרמיה בחסר

## ביטוח כללי: הרכב הרווח הכולל לפני מס Q3.23 (מיליוני ש"ח)

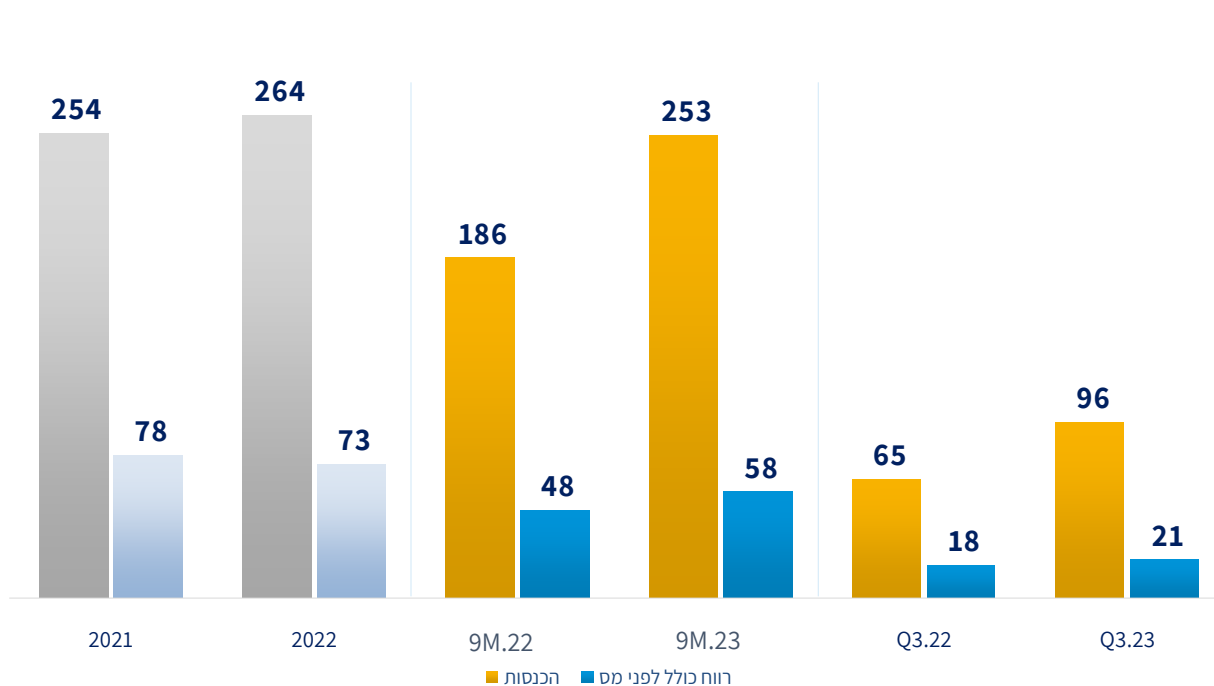
מיליון ש"ח (3)Q3.22 → מיליון ש"ח 126Q3.23



ב-9M.23 ההשפעה של העלייה של עקום הריבית המשמש בחישוב ההתחייבויות הביטוחיות\* הסתכמה בקיטון בהתחייבויות הביטוחיות בסך של 176 מיליון ש"ח לעומת קיטון של 433 מיליון ש"ח בהתחייבויות הביטוחיות בתקופה המקבילה אשתקד

# מגזר פיננסים | צמיחה בנכסים המנוהלים, בהכנסות וברוח לפני מס

מגזר פיננסים: הכנסות ורווח לפני מס (מיליוני ש"ח)



**78** מיליארד ש"ח  
נכסים מנוהלים  
+33% מתחילת השנה

**63** מיליארד ש"ח  
קרנות נאמנות  
+45% מתחילת השנה

**15** מיליארד ש"ח  
ניהול תיקים ואחר\*  
-2.7% מתחילת השנה

הצמיחה בנכסים המנוהלים בקרנות הנאמנות נובעת בין היתר מגיוסים בקרנות הכספיות



# הון עצמי ודיבידנד

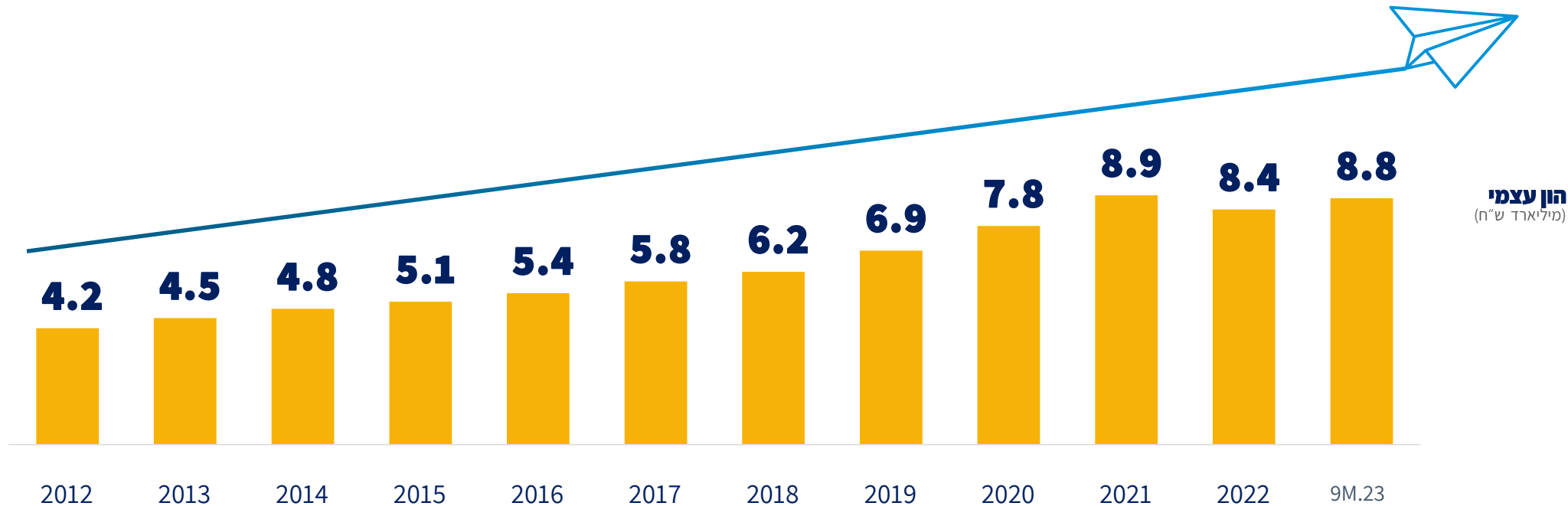
## מדיניות חלוקת דיבידנד

**35%**

מהרווח השנתי  
בהראל ביטוח

**30%**

מהרווח השנתי  
בהראל השקעות



**2.9**  
מיליארד  
ש"ח

דיבידנד (כולל רכישה עצמית של מניות) (מיליון ש"ח)	64	308	320	235	171	461	214	236	-	397	474	*40
תשואות דיבידנד (כולל רכישה עצמית של מניות) (ב-%)	2	8	8	6	6	10	4	4	-	6	6	0.6

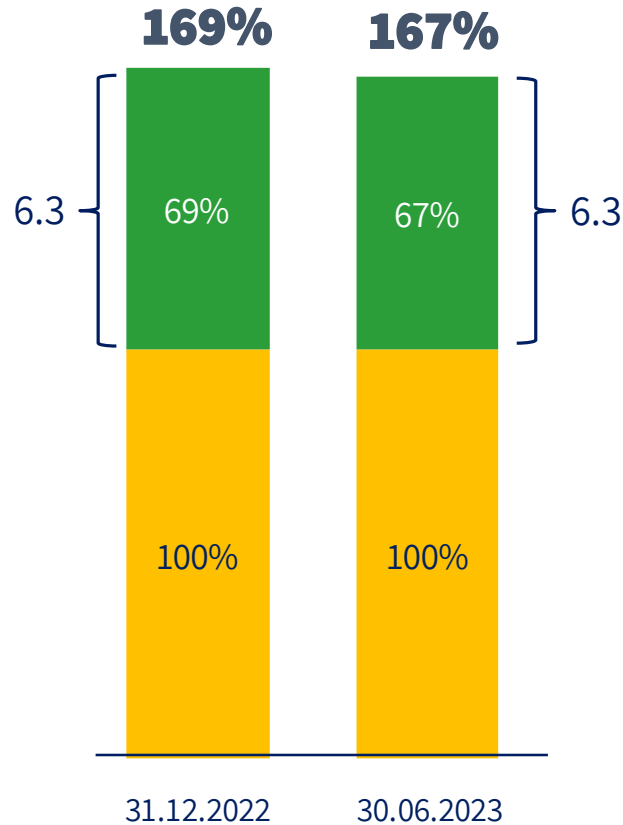
דיבידנד (כולל רכישה עצמית של מניות) (מיליון ש"ח)

תשואות דיבידנד (כולל רכישה עצמית של מניות) (ב-%)

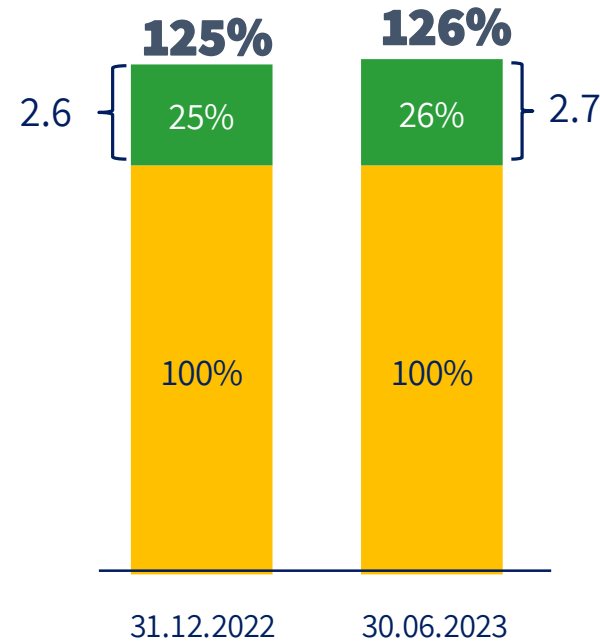
נכון למועד פרסום הדוח החברה ביצעה כ- 80% מתכנית הרכישה העצמית בסך 100 מיליון ש"ח עליה דווח אשתקד

# עודפי הון | הראל ביטוח

## עם הוראות המעבר



## ללא הוראות המעבר



יחס כושר הפירעון הכלכלי של הראל ביטוח ליום 30 ביוני 2023, ללא הוראות המעבר, עמד על 126% ועודף ההון הסתכם בכ- 2.7 מיליארד ש"ח, לעומת יחס כושר פירעון של 125% ליום 31 בדצמבר 2022

יחס כושר הפירעון הכלכלי של הראל ביטוח ליום 30 ביוני 2023, עם הוראות המעבר, עמד על 167%, ועודף ההון הסתכם בכ- 6.3 מיליארד ש"ח, לעומת יחס כושר פירעון כלכלי של 169% ליום 31 בדצמבר 2022

במאי 2023 קבע הדירקטוריון כללי סף לחלוקת דיבידנד, הכוללים יחס כושר פירעון כלכלי מינימאלי בשיעור של 110% ללא התחשבות בהוראות בתקופת הפריסה ובשיעור של 135% כולל הוראות תקופת הפריסה

# הרפורמה בביטוחי בריאות

הסבר על הרפורמה  
השפעה על הראל

## 2 רפורמות עיקריות:

המטרה: הפחתת ההוצאה הפרטית על ידי הוזלה ופישוט המוצר, והגברת השימוש במערכת הציבורית וקופות החולים

◀ חל על כיסוי ניתוחים בלבד וקובע כי מעתה יימכרו הכיסויים הבאים: "ניתוחים שקל ראשון" במבנה חדש ו"ניתוחים משלים שב"ן" במבנה דומה לנוכחי

◀ תנאי הפוליסות מסוג ניתוחים שקל ראשון החדשות ישונו באופן הבא: בפוליסות החדשות שיימכרו, חברות הביטוח ישלמו לקופות החולים עבור הניתוח שבוצע דרכן בנוסף להשתתפות העצמית, זאת לעומת תשלום השתתפות עצמית בלבד בפוליסות הקיימות

◀ החל ממועד העדכון הבא ביוני 2024, תחול חובת העברה של המבוטחים בעלי פוליסות פרט מסוג ניתוחים שקל ראשון משנת 2016 לפוליסת ניתוחים משלים שב"ן חדשה, למעט אם המבוטח יבקש להישאר בפוליסת ניתוחים שקל ראשון בתנאים חדשים

◀ קובעת רובד בסיסי ואחיד לפוליסת ביטוח בריאות, שכולל כיסוי "קטסטרופות רפואיות" – ניתוחים בחו"ל, השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל ותרופות שאינן בסל הבריאות

◀ רק לאחר רכישת רובד בסיסי זה, המבוטח יכול לרכוש כיסויים נוספים בפוליסה

### רפורמת חוק ההסדרים

שינוי תנאי פוליסות ניתוחים וחובת העברה של מבוטחים למבנה החדש

### רפורמת רשות שוק ההון

מבנה פוליסת בריאות

# מהות השינוי:

קו מוצרים חדש-  
ניתוחים משלים  
שב"ן

וחובת העברה של  
מבוטחים החל  
מ- 2016

רפורמת חוק  
ההסדרים

הנחות קבועות  
ל- 10 שנים

בבריאות ומחלות  
קשות

רפורמת רשות שוק  
ההון

אחידות  
בתנאים

של כיסויים מרכזיים

רפורמת רשות שוק  
ההון

דגש על כיסוי  
קטסטרופה  
רפואית

כמוצר בסיס מחייב

רפורמת רשות שוק  
ההון

### פוליסות ניתוחים שקל ראשון:

חברת הביטוח תשפה את קופות החולים עבור חלקן בתשלום הניתוח ועל ההשתתפות העצמית, ולא רק עבור השתתפות עצמית כפי שהיה בעבר

### משמעות הדבר:

פוליסות ניתוחים שקל ראשון מתייקרות בעשרות אחוזים, מה שמסביר את חובת ההעברה של בעלי פוליסות ניתוחים שקל ראשון משנת 2016 לפוליסות ניתוחים משלים שב"ן, שמחירן צפוי להיות נמוך יותר. מבוטחים יוכלו לבקש להישאר עם פוליסת ניתוחים שקל ראשון, אולם כאמור, מחירן יעלה

### פוליסות ניתוחים משלים שב"ן:

יכסו את ההוצאות של המבוטחים שאינן מכוסות על ידי השב"ן. משום כך, הכיסוי בהן יהיה מצומצם יותר לעומת ניתוחים שקל ראשון

### משמעות הדבר:

פרמיה נמוכה יותר אבל גם סיכון נמוך יותר ובהתאם, סכומי התביעות נמוכים יותר

### הנחות:

מתן הנחות קבועות ל- 10 שנים בבריאות ומחלות קשות

### משמעות הדבר:

שימור התיק הקיים בהיקפים גבוהים יותר, מה שצפוי להטיב עם הראל, בעלת היקף פרמיות בריאות הגבוה בענף



## רובד בסיס וחובה

פוליסה אחידה  
(קטסטרופה רפואית)

**1**

### פוליסת בסיס

- .....
- ניתוחים בחו"ל
- .....
- השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל
- .....
- תרופות שלא בסל הבריאות



## רובד מותנה

ניתן לרכוש רק אם קיימת פוליסה בסיסית בחברה כלשהי

**2**

### ניתוחים בישראל אמבולטורי הרחבות לבסיס

- .....
- יעוץ ובדיקות ו/או אבחון רפואי
- .....
- טיפולים בטכנולוגיות מתקדמות ואביזרים רפואיים
- .....
- ליווי רפואי וטיפולים אגב אירוע רפואי משמעותי
- .....
- אשפוז בית
- .....
- ביטוח אחר



## רובד וולונטרי

ניתן לרכוש ללא תלות בפוליסה אחרת

**3**

### מחלות קשות תאונות אישיות

פוליסת פיצוי

פוליסת פיצוי

### ניתוחים בישראל

- .....
- פוליסת ניתוחים בישראל משלימה לשב"ן ללא השתתפות עצמית
- .....
- פוליסת ניתוחים בישראל משלים שב"ן כולל השתתפות עצמית
- .....
- פוליסת ניתוחים בישראל מהשקל הראשון ללא השתתפות עצמית

# על אילו פוליסות חלה הרפורמה?

אין שינוי בתנאי  
הפוליסות שנמכרו לפני  
פברואר 2016

פברואר  
2016

פוליסות שנמכרו בין  
פברואר 2016 עד  
ספטמבר 2023

במועד החידוש הקרוב, יוני 2024  
תחול **חובת העברה** של המבוטחים  
בכיסוי ניתוחים שקל ראשון לכיסוי  
ניתוחים משלים שב"ן

רפורמת חוק  
ההסדרים  
רפורמת רשות שוק  
ההון

ספטמבר  
2023

החל מאוקטובר 2023:

קו מוצרים חדש:

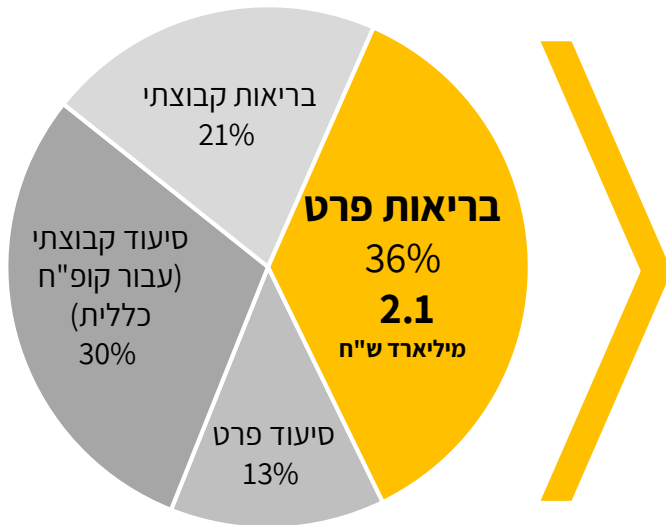
- רובד בסיסי אחיד וחובה לכיסוי קטסטרופה רפואית
- פוליסת ניתוחים שקל ראשון בתנאים חדשים
- המשך ניתוחים משלים שב"ן



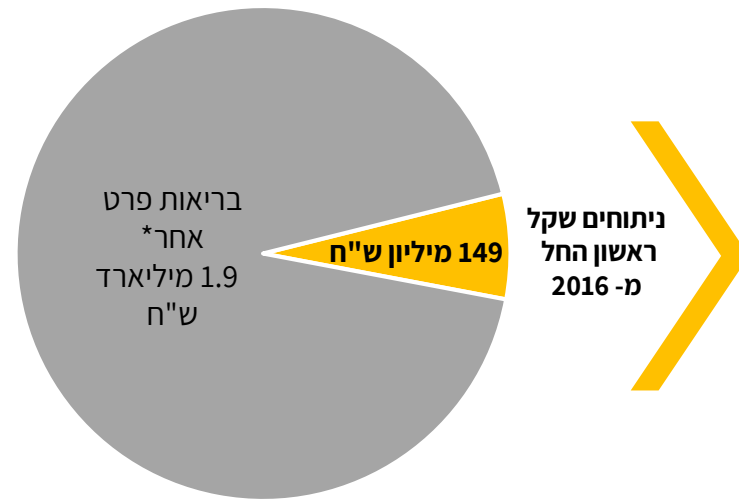
# פרמיות בריאות: הראל

השפעה ישירה של הרפורמה:  
פרמיות ניתוחים שקל ראשון  
החל מ- 2016  
149 מיליון ש"ח 31.12.2022

סה"כ פרמיות בריאות:  
כ- 5.9 מיליארד ש"ח  
31.12.2022



סה"כ פרמיות בריאות פרט:  
כ- 2.1 מיליארד ש"ח  
31.12.2022



בהתאם לרפורמת חוק ההסדרים, ביוני 2024 בעלי פוליסות ניתוחים שקל ראשון יועברו אוטומטית לפוליסות ניתוחים משלים שב"ן

בפוליסות ניתוחים משלים שב"ן הפרמיה צפויה להיות נמוכה יותר, אך גם התביעות צפויות להיות נמוכות יותר

\*פרמיות בריאות פרט אחרות כוללות בעיקר פוליסות מסוג הוצאות רפואיות עבור ניתוחים בישראל, וגם כיסויים נוספים כגון תרופות שאינן בסל הבריאות, התייעצויות רפואיות, כיסויים אמבולטוריים ועוד. בנוסף פרמיות אלה כוללות פוליסות תאונות, נסיעות לחו"ל ועובדים זרים

# יתרונות תחרותיים של הראל



מקצוענות



חדשנות



מחויבות

הראל פעילה כבר כ- 20 שנה בפוליסות ניתוחים משלים שב"ן

מכירות המוצר משלים שב"ן היוו כ- 60% ממכירות חדשות של פוליסות הבריאות בשנים 2022-2023

בהתאם, הראל צברה ניסיון משמעותי ביכולת תפעול המוצר מה שמייצר לה יתרון בשיווק ובניהול התביעות בזכות:

תיאום תורים ופישוט הליך התביעה

יכולת יצירת חדשנות  
במוצרים ותהליכים

תשתית שיווק רחבה ומקצועית של מערך  
הסוכנים, שירות וליווי מקצועי באמצעות  
מרכז מידע ושירות ייעודי ובלעדי

יכולת החזר תשלומים מראש  
למבוטחים

קשרים ענפים ומבוססים מול רופאים  
מובילים

פעילות תפעולית מול קופות החולים  
- קשרים ותהליכי עבודה

**אולי יש לכם  
ביטוח, אבל אין  
לכם הראל**

**ממשיכים להוביל את שוק הביטוח**



**הראל**

# משכנתא הפוכה של הראל +60 מבית הראל חברה לביטוח

מוצר פנסיוני משלים הנותן מענה פיננסי לכל צורך ובכל עת

משכנתא הפוכה היא הלוואה המיועדת לבני הגיל השלישי שמעוניינים לקבל הלוואה על חשבון הבית שבבעלותם ללא צורך בערבים, מבחני הכנסה ותוך הבטחה כי יוכלו להתגורר בבית עד פטירתם

## נתונים נבחרים

היקף תיק כ- 1  
מיליארד ש"ח

הלוואה ממוצעת  
כ- 800 אלפי ש"ח

LTV 25%

ממוצע גיל  
הלוויים - 71 שנים

משכנתא  
**+60**

# אודות החברה

הראל +60 היא חברת בת של הראל חברה לביטוח שהוקמה ביולי 2020 והחלה את פעילותה במתן משכנתא הפוכה. בשנה האחרונה הרחיבה את פעילותה גם לתחום המשכנתאות.

החברה מובילת שוק ונמנית בין החברות הגדולות בענף המשכנתאות הפוכות.

מנכ"ל החברה קובי קלמן שימש בעברו במגוון תפקידים ניהוליים בתחום הבנקאות והאשראי, ליווה ונטל חלק בהקמתו של המוצר בארץ. יחד עמו, צוות עובדים עם ניסיון עשיר מעולמות האשראי והבנקאות

# חזון החברה

מתמקד בשלושה יעדים עיקריים: הובלה, ייחודיות ושירותיות

להוביל את שוק המשכנתאות  
ההפוכות בישראל תוך שמירה על  
רווחיות, יושרה והגינות עסקית



להיות שחקן איכותי וייחודי בשוק  
המשכנתאות ולספק שירותים  
ופתרונות ייעודיים וחדשניים



להעניק מעטפת שירות אישי  
ללקוח - יעוץ מקצועי ותמיכה  
מלאה ע"י מנהל תיק הלקוח







## חדש! חדש! חדש! הראל מצעידה את תחום ה-SMB קדימה!

שמנו לנו למטרה לתת פתרון לצרכי משרדי הסוכנים בביטוח לעסקים קטנים ובינוניים, שמהווים חלק משמעותי בשוק בתי העסק בישראל. לכן פותח מסלול עסקי ייחודי וחדשני בעולם הביטוח הישראלי, אשר יעניק לסוכנים כלים ואפשרויות להפקה וביצוע ביטוחים עסקיים. זאת תוך מתן מעטפת הכיסויים הדרושים בביטוחי הרכוש והחבויות עבור העסק שיש לבטח - בדרך פשוטה, קלה, נוחה, מקצועית, יעילה ומקוצרת יותר, במחירים אטרקטיביים במיוחד עבורכם, ובכך מאפשרת לכם להיות מובילים בתחום זה.



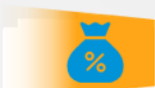
מתן עצמאות לסוכן  
וצמצום תלות  
בתחם



הפקה דיגיטלית  
מהירה ויעילה



ההליך חיתום מותאם  
וייעודי לפי תחום עיסוק



הנחות ייחודיות בתהליך  
הדיגיטלי - בשליטת הסוכן



## תחומי העיסוק

בממשק הדיגיטלי "עסק בקליק" קיימים מספר תחומי עיסוק, המחולקים למאות קודי עיסוק מפורטים. הממשק מותאם למתן הצעת מחיר מהירה, ומאפשר לחזור לטפל בהצעה קיימת עד אישור הפוליסה. להלן תחומי העיסוק בממשק הדיגיטלי:



גני ילדים



מבנים



בתי כנסת



מרפאות



משרדיות



חנויות



מסעדות



חוגים



תחום היופי

# עשינו עסק?

כי ככה סוגרים היום ביטוח, בקליק!

# הרוח הישראלית היא הביטוח של כולנו

- תמיכה בעשרות מיזמים, יוזמות ועמותות  
מאז 7.10.23
- אימוץ קיבוץ כפר עזה
- עידוד והגברת התנדבויות עובדים
- תרומה של מיליוני ש"ח עד כה

# תודה

# רבה

