

צמיחה רווחית והובלה

סיכום רבעון שלישי 2023

חרבות ברזל

אנו מרכינים ראש לזכר אלירן מזרחי ועידן הרמתי ז"ל, עובדי החברה שנרצחו בדם קר ובאכזריות במסיבת הרעות והחופש ברעים.

אנו מרכינים ראש לזכר האחים של עובדי החברה, איתי בנג'ו, נהוראי אמיתי ואיתי גליסקו ז"ל, אשר נפלו במלחמה על הזכות של כולנו לחיות במדינת ישראל בביטחון, בשלום, בשקט ובשלווה.

אנו גאים עד אין קץ ב-180 העובדים והמנהלים של ביטוח ישיר שמשרתים במילואים ועושים זאת יום יום ושעה שעה 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.

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 בזכות האחדות והעמידה האיתנה יחדיו.

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.

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 בדצמבר 2022 והדוח הרבעוני של החברה ליום 30 בספטמבר 2023, 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 מזה הנכלל 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.

ביטוח ישיר // כרטיס ביקור



כ-1.6 מיליון פוליסות
מעל 84% חידוש ברכב
מעל 91% חידוש בדירה



2 מותגים חזקים
בקרוב משקי הבית



Rating
החברה מדורגת Aa3
ההון המשני מדורג A2



כ-1,600
עובדים



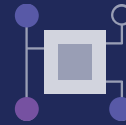
שנת הקמה 1994
חלוצת קטגוריית
הביטוח הישיר
בישראל



שיתופי פעולה עסקיים
עם חברות מובילות
במשק



תשואת דיבידנד
ממוצעת ב-5 שנים
אחרונות 5.30%



מובילה בפעילות
הדיגיטל וה-DATA



תלות נמוכה יחסית
בשוק ההון

יותר ביטוח בפחות כסף

בכל מגוון המוצרים שלנו



משכנתא



חיים



דירה



רכב



תאונות אישיות



עסקים קטנים



חיסכון



בריאות



נסיעות לחו"ל

עם בסיס חזק ב:

שני מרכיבים חשובים באסטרטגיה

שימור וחיזוק
היתרון היחסי,
לאורך זמן,
מול המתחרים

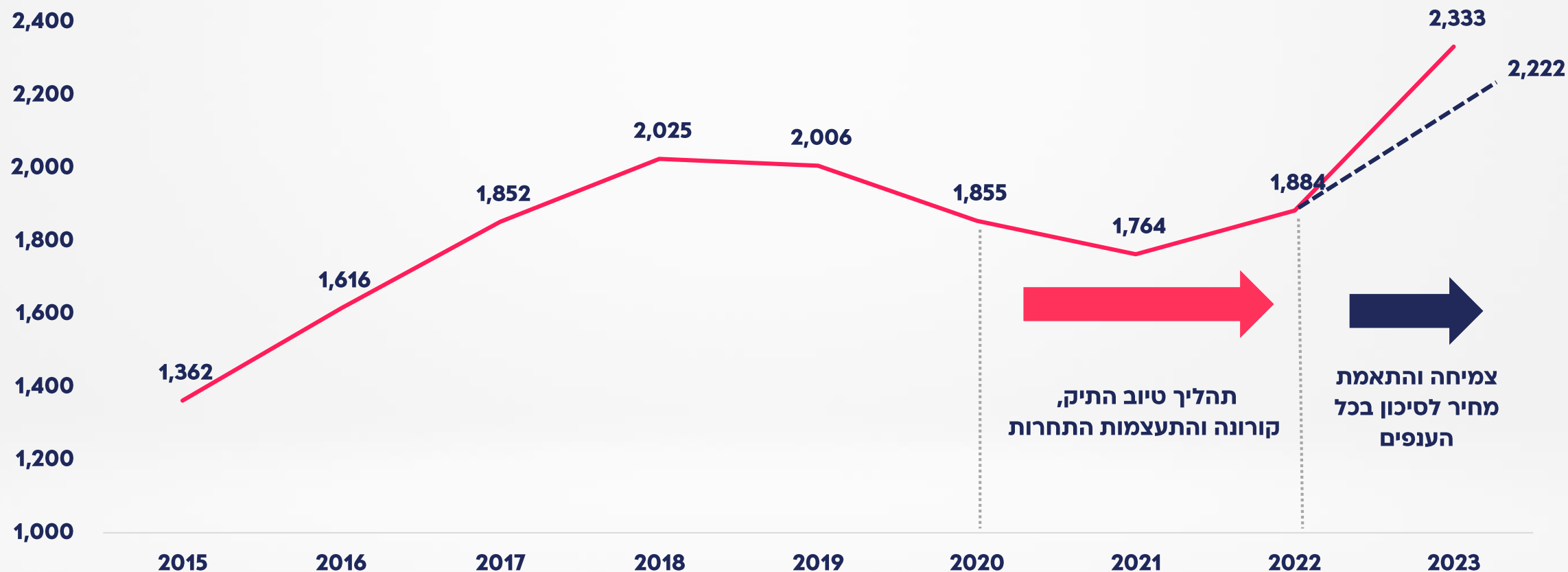
צמיחה
רווחית בכל
המוצרים

ביטוח ישיר צמחה משמעותית גם הרבעון בכל ענפי הליבה

תוך המשך ניהול חיתום הדוק ואיכותי

סך פרמיות

פרמיות ברוטו לתקופה של תשעה חודשים בכל שנה



תהליך טיוב התיק,
קורונה והתעצמות התחרות

צמיחה והתאמת
מחיר לסיכון בכל
הענפים

--- פרמיות ללא מכרז חשכ"ל

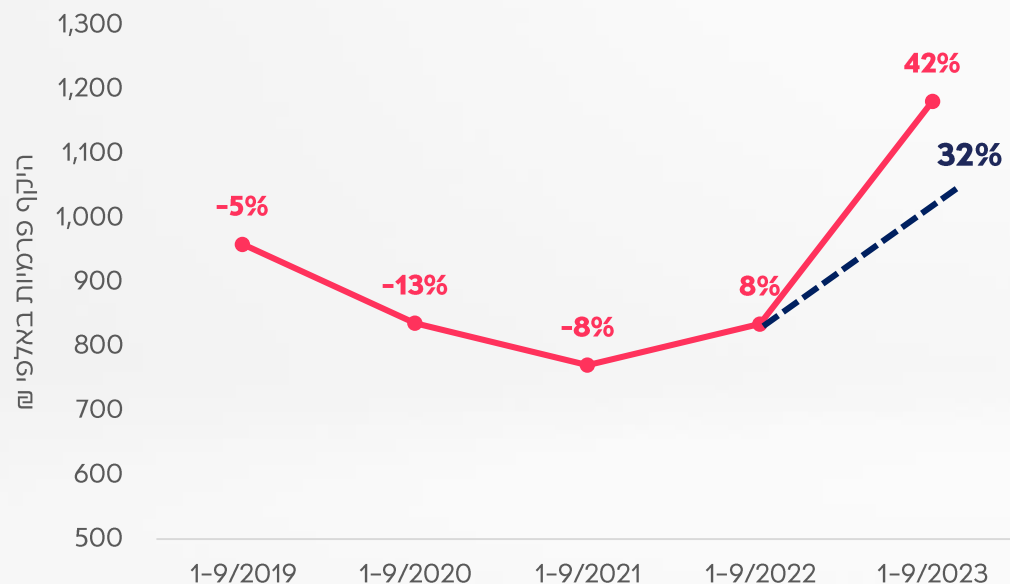
הפרמיות ברוטו בשנת 2023 כוללות כ- 24 אלף עובדי מדינה מכח זכויות החברה במכרז של אגף החשכ"ל במשרד האוצר
הפרמיות ברוטו בשנים 2020-2022 הושפעו מתהליך טיוב התיק של החברה וירידת מחירים בשוק ביטוחי הרכב

הובלת זירת ביטוחי הפרט בישראל

המשך מגמת הצמיחה בתשעה חודשים, אחרי טיוב התיק בשנים 2019-2022
צמיחה במספר הלקוחות ובהתאמת המחיר לסיכון



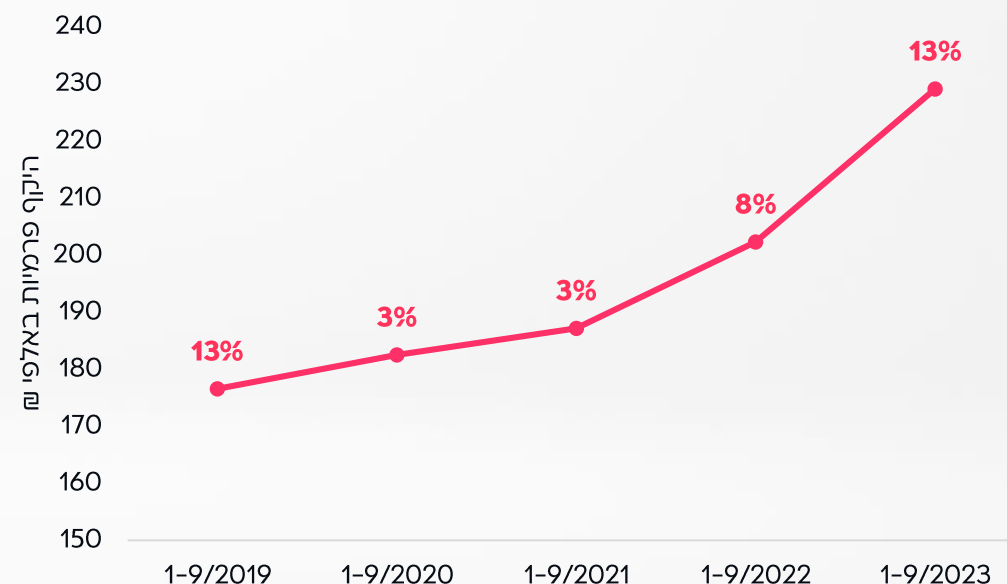
ביטוחי רכב רכוש



צמיחה מצטברת בתשעה חודשים כ-13% מול אשתקד, במקביל לשינוי משמעותי בתמהיל התיק

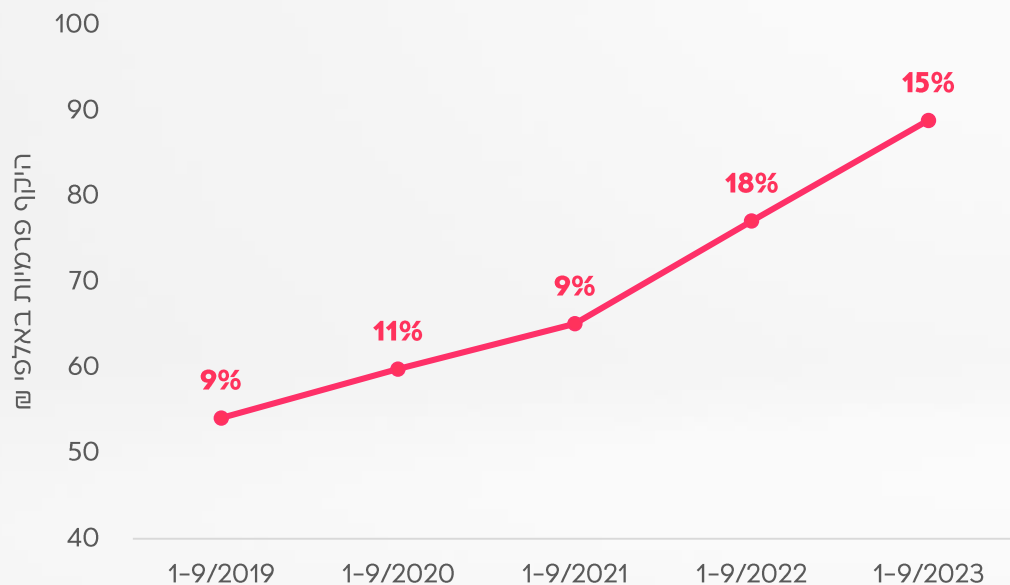


ביטוחי דירה

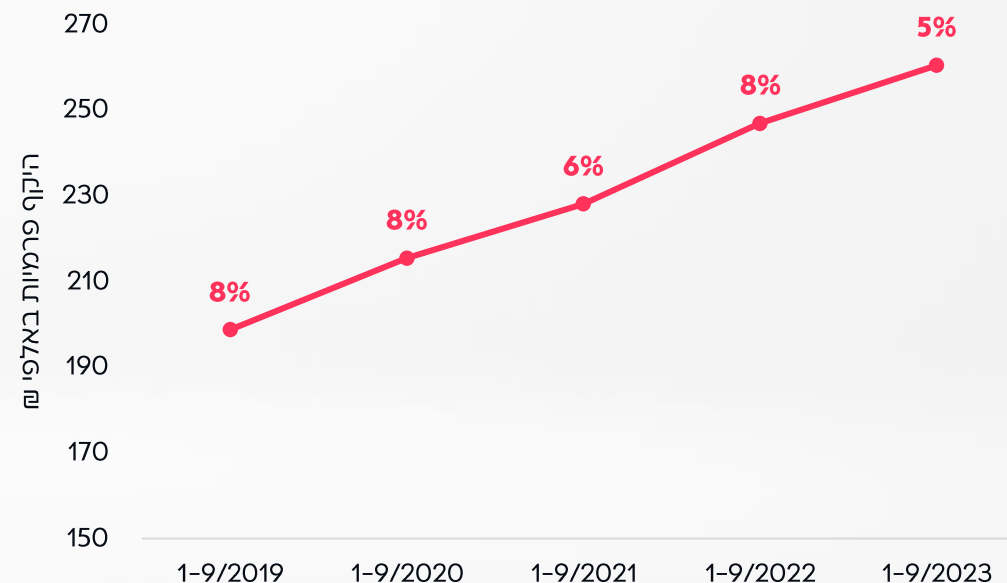


הובלת זירת ביטוחי הפרט בישראל

גידול מתמשך לאורך השנים,
צמיחה של כ-15% בתקופה ביחס לאשתקד



גידול מתמשך לאורך השנים,
צמיחה של כ-5% בתקופה ביחס לאשתקד



הובלת זירת ביטוחי הפרט בישראל

ביטוחי ריסק משכנתא***



דירות** כ-12% נתח שוק

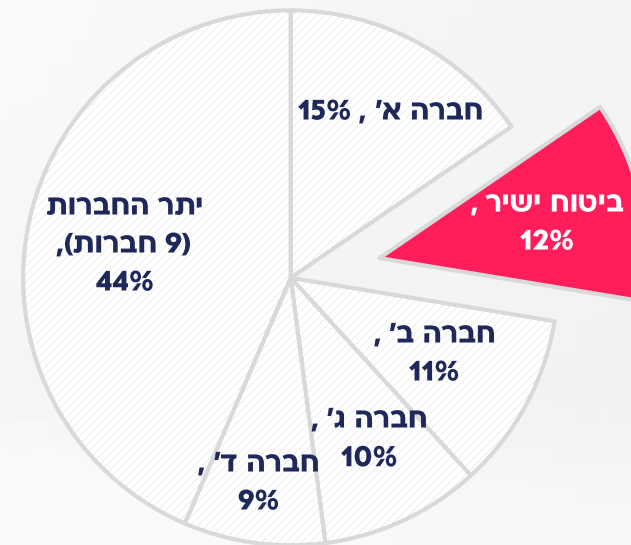
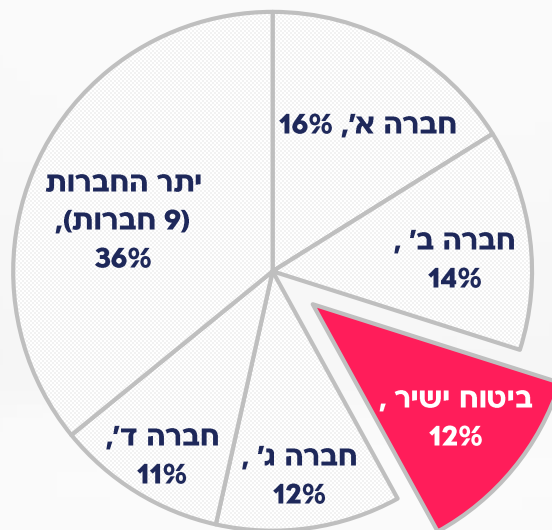
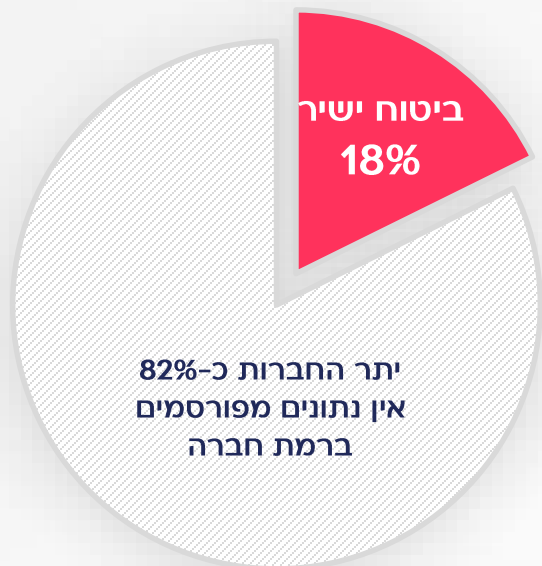


רכב רכוש*

12% נתח שוק כולל
נתח השוק ברכב פרטי בלבד
גבוה יותר



כ-18% סכומי משכנתא מבוטחים
מתוך יתרות האשראי במשק לדירור





בניית יתרון תחרותי לאורך זמן:
החל מסוף 2021 שוק הביטוח ככלל
וביטוחי הרכב בפרט

עברו "סערה" בארץ ובעולם

המסקנה: הצלחנו לייצר יתרון תחרותי בשוק ביטוחי הרכב ולשמור על כוחנו גם בעת טלטלה

התוצאה:

מעבר לרווחיות ברבעון, כמתוכנן



שמירה על CR נמוך ממרבית החברות בענף



תוצאות מצוינות במותג הדיגיטאלי (9), מעבר לציפיות



צמיחה בהיקף המכירות (ללא חשכ"ל) בשיעור של 8% בהשוואה לרבעון מקביל



עשינו את זה על ידי:



ניהול תביעות
חכם וחדשני



תמחור וחיתום
פרסונלי ומדויק



הובלה מוצרית
ושירותית
ללקוחותינו



מודלי דאטה חכמים
לתמיכה בתמחור,
חיתום וניהול התביעות

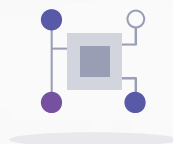
במקביל - בשנים האחרונות

ביטוח ישיר בנתה יתרון יחסי בכל החזיתות

יעילות
תהליכית
ומערכתית



דאטה



טכנולוגיה,
דיגיטל
וחדשנות



שירותים
וחווית לקוח



שיווק, מיתוג
ושיתופי
פעולה
עסקיים



2 מותגים חזקים ואהובים עם בידול וערך ברור לחברה וללקוח

יתרון מותגי



**"ביטוח
דיגיטלי שאתה
סוגר בעצמך"**

ללא צורך בנציג
וללא מיקוח, המחיר
הזול ביותר כבר
באתר

**יותר ביטוח.
בפחות כסף**



**ביטוח
ישיר**

יתרון בחווית הלקוח

"יותר ביטוח"

פיתוחים שירותים בלעדיים
ומתקדמים ללקוח, לדוגמא:



ישיר עד אליך



מוקד 24/7



ישיר מהיר

מועדון
ישיר הרבה יותר
מביטוח

מועדון הלקוחות

הראשון והיחיד בקרב חברות
הביטוח.

מייצר חיבור, הגדלת סל המוצרים
ללקוח וחיזוק הנאמנות לאורך זמן

יתרון בטכנולוגיה



חדשנות

HUB חדשנות עם ענקית
הביטוח היפנית MSI

ביצוע POC והשקעות
במגוון חברות סטארטאפ



פשטות וקידמה

ארכיטקטורה מיטבית
המאפשרת TTM מהיר ועלות
מופחתת

שדרוג המערכות לבסיס נתונים
אחוד, מתקדם ומרכזי

שילוב פתרונות LowCode
למהירות וגמישות הפיתוח

השלמת ההחלפה של מערכת
ליבה ברוב הענפים בחברה



אוטומציה

תשתית רובוטים ו-OCR
מתקדמת המחליפה
ביצוע פעולות ידניות

יתרון בדיגיטל



**תהליכי
self service**
רב ערוציים



**חיבור בין
DATA לדיגיטל**



**תהליכי רכישת
ביטוח דיגיטליים**
עם חווית
משתמש מתקדמת



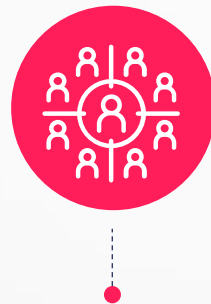
אפליקציה
עם מאות אלפי הורדות,
כפלטפורמת שירות
ומכירות פרסונלית ללקוח,
הן בשגרה והן בעת אירוע
ביטוחי, משולב במועדון
הלקוחות

מינוף תוצאות עסקיות באמצעות DATA



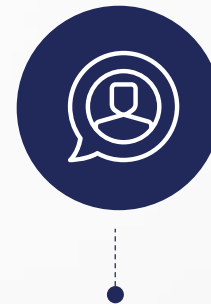
שימוש במודלי חיזוי חכמים

מבוססי ML/AI בכל
תחומי הפעילות של
החברה



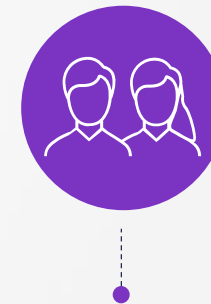
שימוש באנליזה מתקדמת לניתוח,

מיקוד וזיהוי פוטנציאל
עסקי



הרבה יותר פרסונליים

ורלוונטיים ללקוח



מכירים את הלקוחות

טוב יותר - הרחבת מאגרי
המידע

חיזוק והרחבת שיתופי פעולה



כח אדם איכותי, מחויב ומרוצה

בזירה הכי משמעותית היום -
המשאב האנושי - ביטוח ישיר
ממוצבת גבוה:

בין חברות ההייטק המובילות ובמקום הראשון (בפער)
בעולם הפיננסי

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

The next frontier for sustainable growth: Capturing the cost advantage of direct insurance

July 8, 2020 | Article

“By engaging directly with customers, direct insurers cut out intermediaries, benefit from a comprehensively streamlined and focused product portfolio, and excel at low-cost business models.”

McKinsey
& Company *יולי 2020

מינוף ההזדמנות בשוק:

כשהמחירים עולים יש יתרון מובהק לחברות ישירות

בתקופה של מחירים עולים הלקוחות מחפשים
חלופה אטרקטיבית ולכן הפניות לחברה ישירה
עולות

תוצאות עסקיות 1-9/2023

- והערכות ראשוניות

"חרבות ברזל"

רווח רבעון שלישי - מבט מלמעלה

7-9/2022	7-9/2023	
1.9	52.1	רווח כולל
1%	24%	תשואה להון

רווח תשעה חודשים - מבט מלמעלה

1-9/2022	1-9/2023	
5.5	101.0	רווח כולל
1%	16%	תשואה להון

חרבות ברזל

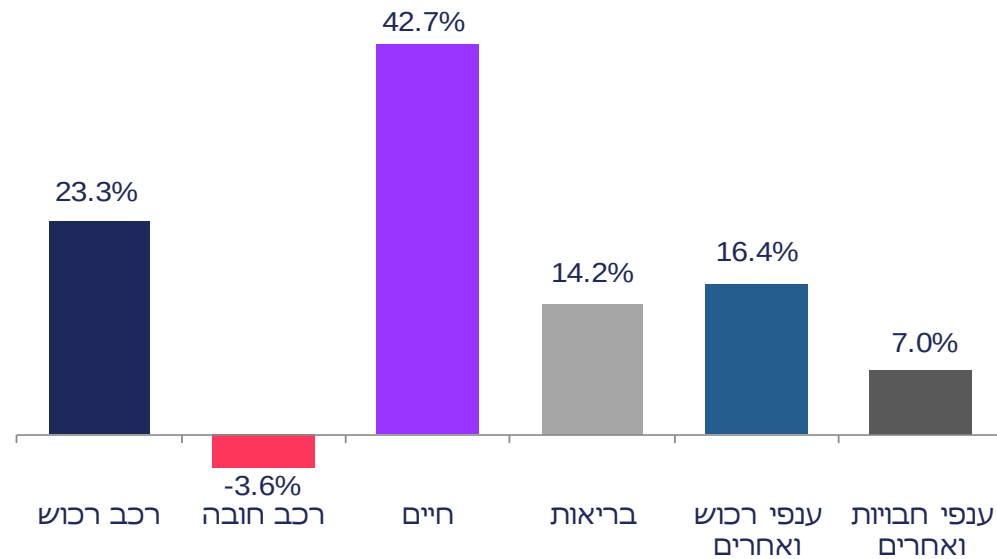
- החברה מתנהלת ופועלת באופן יעיל וגמיש, כדי לשמר שיגרת שירות ומכירה ללקוחות הקיימים.
- עם זאת, בחודש אוקטובר בחרה החברה לעצור את כל הפעילות היזומה (שיחות יוצאות), בעיקר בתחומי מכירות חיים ובריאות וגביה.
- לחברה 180 עובדות ועובדים שגויסו למילואים בצו 8. את החוסרים הללו מצליחה החברה למלא בזכות התארגנות נכונה והתגייסות מדהימה של שאר העובדים, מה שמאפשר לתת שירות לכל הלקוחות, כך שפעילות החברה כמעט ולא נפגעה.
- בענפי רכוש, נזקי המלחמה מכוסים על ידי המדינה (באמצעות קרן מס רכוש) ולא על ידי חברות הביטוח.
- עם זאת, אנו מסייעים למבוטחים שלנו שנפגעו במערכה זו, גם מעבר לכיסוי הביטוחי.
- בענף ביטוחי חיים, לרבות ביטוחי משכנתאות, יש כיסוי ביטוחי לפגיעות בנפש של מבוטחי החברה, ואכן, החברה תישא בתגמולי ביטוח בגין מבוטחיה, שנרצחו בתחילת המלחמה ושנפלו במערכה הכבדה.
- השפעות המלחמה על ענף רכב רכוש, מתחילתה ועד כה:
- במהלך חודש אוקטובר - ירידה בשכיחות התאונות לאור ירידה זמנית בהיקפי הנסועה.
- במהלך חודש נובמבר - חזרה הדרגתית לנסועה בשגרה.
- ירידה משמעותית בהיקף גניבות הרכבים (אין הערכה לגבי ההמשך).
- היקף מכירות הפוליסות החדשות לא נפגע, על אף ירידה במסירות רכבים חדשים.
- שיעורי החידוש הגבוהים של החברה – ללא שינוי.

חרבות ברזל

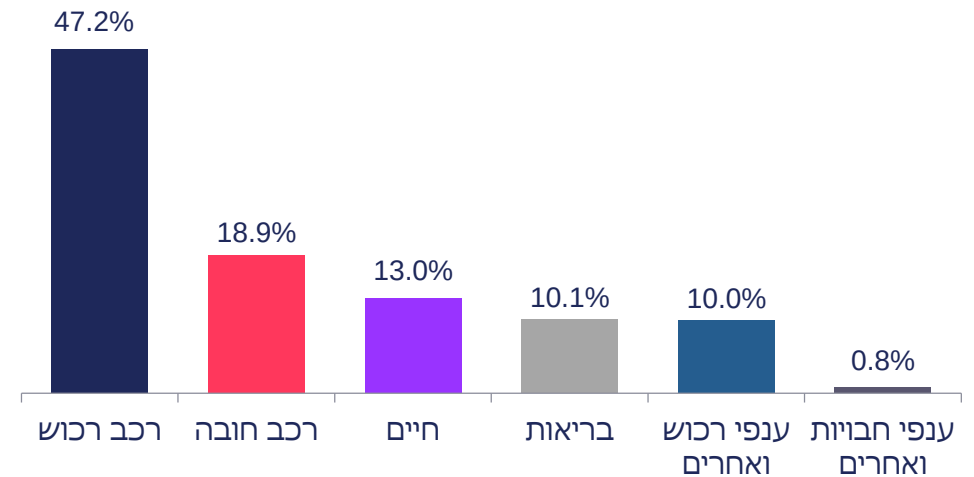
- נוסטרו – שוק ההון הושפע מהמלחמה, אך השפעת השינוי על החברה אינה מהותית.
- ענפי בריאות ודירות - ללא השפעה של המלחמה.
- נכון למועד פרסום הדוח, החברה מעריכה כי ההשפעות השונות של המלחמה על החברה מקזזות זו את זו.
- להתמשכות המלחמה יהיו השלכות על הכלכלה ועל פעילות המשק הישראלי, ביטוח ישיר, מעריכה, כי תדע לעשות את ההתאמות הנדרשות ולפעול בהתאם.

שיעור מסך הפרמיות ומהרווח הכולל, לפי מגזרי פעילות

רווח (הפסד) כולל
1-9/2023



פרמיות שהורווחו ברוטו
1-9/2023



פרמיות ברוטו מתחומי פעילות במלש"ח – רבעון שלישי

	7-9/2022	7-9/2023	
רכב רכוש ¹	293.7	396.8	
רכב חובה ²	129.6	135.5	
ענפי רכוש	73.7	82.7	
ענפי חבויות	6.4	6.3	
חיים (ללא חיסכון ארוך טווח)	84.2	86.3	
חיסכון ארוך טווח ³	3.7	3.2	
בריאות (הוצאות רפואיות, מחלות קשות ונח"ל)	30.9	35.2	
תאונות אישיות ⁴	38.6	37.0	
סך הכל פרמיות ברוטו	660.7	782.9	

(1) הפרמיות ברוטו ברבעון השלישי בשנת 2023 בענף רכב רכוש צמחו בכ-35% לעומת רבעון מקביל אשתקד, והן כוללות את השפעת הזכייה של החברה במכרז ביטוח הרכב של אגף חשכ"ל. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו ברבעון השני בכ-34%.

(2) הצמיחה בפרמיות ברוטו בענף רכב חובה בשנת 2023 קווצה בחלקה ע"י העברת שיעור מהפרמיה (כ-10%) לביטוח לאומי מכוח הסדר שיבוב, אשר מחליף תשלום תביעות פרטני. הפרמיות ברוטו ברבעון השלישי בשנת 2023 בענף רכב חובה צמחו בכ-5% לעומת רבעון מקביל אשתקד, והן כוללות את השפעת הזכייה של החברה במכרז ביטוח הרכב של אגף חשכ"ל. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו ברבעון השני בכ-4%.

(3) נובע בעיקר מהפסקת שיווק פוליסות חיים הכוללות מרכיב חסכון והחלפתו במוצר חסכון חדש (חוזה השקעה).

(4) הקיטון נובע מהפסקת הפעילות במוצר תאונות אישיות במתכונתו הישנה בחודש מאי 2021 וחזרה הדרגתית לשיווק בתחילת שנת 2023 תחת הפוליסה החדשה.

פרמיות ברוטו מתחומי פעילות במלש"ח – תשעה חודשים

	1-9/2022	1-9/2023	
רכב רכוש ¹	835.0	1,181.7	
רכב חובה ²	370.2	423.3	
ענפי רכוש	202.3	229.1	
ענפי חבויות	17.3	17.6	
חיים (ללא חיסכון ארוך טווח)	247.0	260.6	
חיסכון ארוך טווח ³	11.5	10.1	
בריאות (הוצאות רפואיות, מחלות קשות ונח"ל)	84.0	99.2	
תאונות אישיות ⁴	116.4	111.6	
סך הכל פרמיות ברוטו	1,883.6	2,333.2	

(1) הפרמיות ברוטו בתשעה החודשים בשנת 2023 בענף רכב רכוש צמחו בכ-42% לעומת תקופה מקבילה אשתקד, והן כוללות את השפעת הזכייה של החברה במכרז ביטוח הרכב של אגף חשכ"ל. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בתשעה החודשים בכ-32%.

(2) הצמיחה בפרמיות ברוטו בענף רכב חובה בשנת 2023 קוזזה בחלקה, כתוצאה מהעברת שיעור מהפרמיה (כ-10%) לביטוח לאומי מכוח הסדר שיבוב, אשר מחליף תשלום תביעות פרטני. הפרמיות ברוטו בתשעה החודשים בשנת 2023 בענף רכב חובה צמחו בכ-14% לעומת תקופה מקבילה אשתקד והן כוללות את השפעת הזכייה של החברה במכרז ביטוח הרכב של אגף חשכ"ל. הפרמיות ברוטו ללא חשכ"ל צמחו בתשעה החודשים בכ-6%.

(3) נובע בעיקר מהפסקת שיווק פוליסות חיים הכוללות מרכיב חסכון והחלפתו במוצר חסכון חדש (חוזה השקעה).

(4) הקיטון נובע מהפסקת הפעילות במוצר תאונות אישיות במתכונתו הישנה בחודש מאי 2021 וחזרה הדרגתית לשיווק בתחילת שנת 2023 תחת הפוליסה החדשה.

רווח כולל – רבעון שלישי

	7-9/2022	7-9/2023	
רכב רכוש	(23.0)	26.3	
רכב חובה	(3.5)	3.1	
ענפי רכוש	6.6	8.7	
ענפי חביות	0.8	2.8	
חיים וחסכון ארוך טווח	15.7	21.1	
בראות	11.2	9.1	
סך הכל רווח כולל ממגזרי פעילות	7.9	71.1	
לא מיוחס למגזרי פעילות (רווח מהשקעות בניכוי הוצאות מימון ואחרות)	(5.3)	7.2	
סך הכל רווח כולל לפני מס	2.6	78.3	
סך הכל רווח כולל אחרי מס	1.9	52.1	

רווח כולל – תשעה חודשים

	1-9/2022	1-9/2023	
רכב רכוש	(54.6)	29.4	
רכב חובה	(50.5)	(4.6)	
ענפי רכוש	29.8	20.6	
ענפי חביות	3.9	8.8	
חיים וחסכון ארוך טווח	51.4	53.9	
בראות	27.7	17.9	
סך הכל רווח כולל ממגזרי פעילות	7.8	126.0	
לא מיוחס למגזרי פעילות (רווח מהשקעות בניכוי הוצאות מימון ואחרות)	(2.0)	25.1	
סך הכל רווח כולל לפני מס	5.8	151.1	
סך הכל רווח כולל אחרי מס	5.5	101.0	

רווח חיתומי מתחומי פעילות – רבעון שלישי

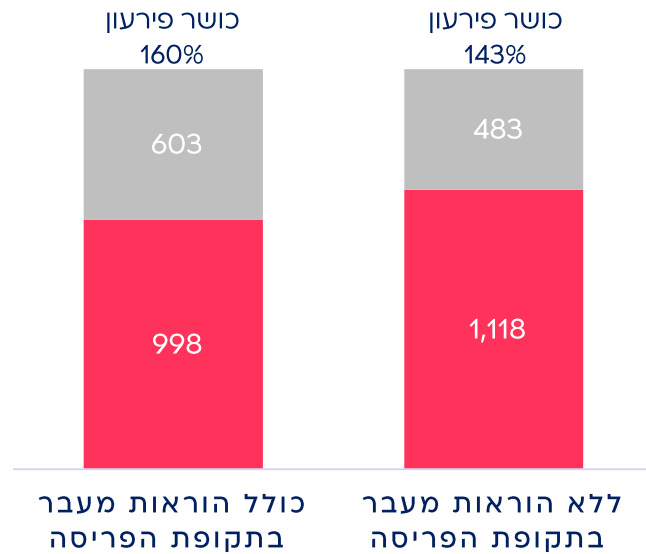
	7-9/2022	7-9/2023	
רכב רכוש	(21.2)	16.3	
רכב חובה	(13.3)	(8.2)	
ענפי רכוש	6.8	7.3	
ענפי חבויות	0.4	2.3	
חיים וחסכון ארוך טווח	16.3	18.8	
בריאות	11.6	6.7	
סך הכל רווח חיתומי ממגזרי פעילות	0.6	43.2	

רווח חיתומי מתחומי פעילות – תשעה חודשים

	1-9/2022	1-9/2023	
רכב רכוש	(69.8)	(1.4)	
רכב חובה	(75.9)	(41.0)	
ענפי רכוש	27.4	16.3	
ענפי חבויות	2.8	7.1	
חיים וחסכון ארוך טווח	52.0	48.1	
בראות	28.2	12.1	
סך הכל רווח (הפסד) חיתומי ממגזרי פעילות	(35.3)	41.2	

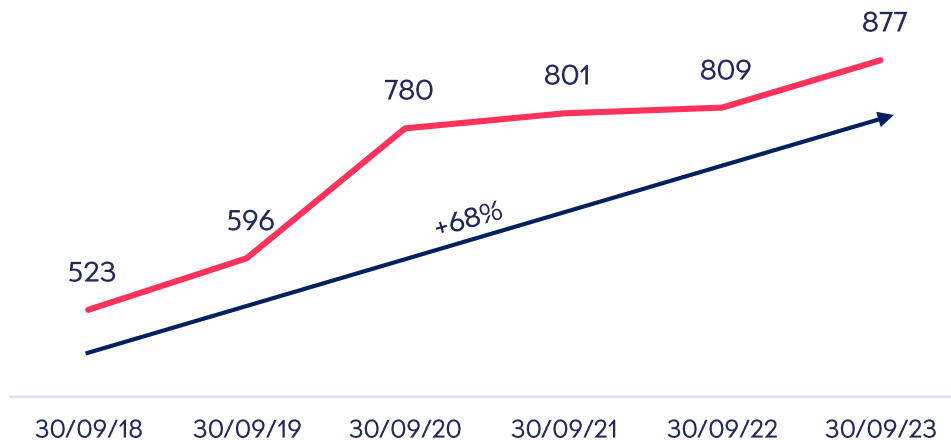
הון, סולבנסי וחלוקת דיבידנד

יחס כושר הפירעון של החברה ליום 30 ביוני 2023, ללא התחשבות בהוראות המעבר, לתקופת הפריסה הינו **143%**



■ הון נדרש SCR ■ עודף הון

התפתחות ההון העצמי



ביום 17 באוגוסט 2023 אישר דירקטוריון החברה חלוקת דיבידנד **בסך 40 מיליון ש"ח** (כ-2.7 למניה), בגין מחצית ראשונה **2023**

בחודש מרס, 2023 הכריזה החברה על דיבידנד **בסך של 40 מיליון ש"ח** (כ-2.7 ש"ח למניה), בגין שנת 2022

מדיניות חלוקת דיבידנד **לפחות 50% מהרווח השנתי**

* יודגש כי למודל במתכונתו הנוכחית רגישות גבוהה לשינויים במשתני שוק ואחרים



תודה רבה.