



הכשרה חברה לביטוח בע"מ

מצגת משקיעים
ליום 31/12/2024

מטרת מצגת זו הינה מסירת מידע בלבד ואין בה כדי להוות הצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או לחלופין הזמנה לקבלת הצעות כאמור.

מצגת זו כוללת מידע סלקטיבי בלבד, שהחברה מצאה לנכון לשתף עם כלל הציבור. בפרט, המידע הכלול במצגת זו מהווה תמצית בלבד של פעילות החברה, ואינו מחליף עיון בדוחותיה התקופתיים של החברה ובדיווחיה לרשות ניירות ערך ("דיווחי החברה"), הכוללים מידע נרחב על החברה ופעילותה, אשר נדרש לצורך קבלת החלטה בדבר השקעה בניירות הערך של החברה. ככל וקיימת סתירה בין המצוין במצגת זו לבין המידע הכלול בדיווחי החברה, יגבר האמור בדיווחי החברה.

המידע במצגת זו כולל "מידע צופה פני עתיד", כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשנ"ח-1968, לרבות תחזיות, הערכות, אומדנים ומידע אחר בקשר עם אירועים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינם בשליטת החברה. המידע במצגת מושתת על עובדות ונתונים המאפיינים את פעילות החברה ועסקיה, ניתוח מידע עסקי בענף הביטוח לרבות מתחרים של החברה, התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, ושיעורי תשואה בשוקי ההון, הכל כפי שהיה ידוע לחברה בעת פרסום מצגת זו.

אין כל ודאות כי הערכות החברה וציפיותיה תתממשנה, והן עשויות להיות שונות באופן מהותי מהמידע הצופה פני עתיד אשר נכלל במצגת זו. בנוסף, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי מהתוצאות המוערכות או המשתמעות ממידע זה. מידע צופה פני עתיד אינו מהווה עובדה מוכחת והוא מבוסס רק על הערכתה הסובייקטיבית של הנהלת החברה, אשר הסתמכה בהנחותיה, בין השאר, על ניתוח מידע כללי שהיה בפניה, ואשר לא ניתנה בו התחייבות לנכונותו או שלמותו של המידע הכלול בו, ונכונותו לא נבחנה על-ידי הנהלת החברה באופן עצמאי. התממשותו ו/או אי התממשותו של המידע הצופה פני עתיד אינה ודאית והיא תושפע מגורמים אשר לא ניתן להעריכם מראש ואשר אינם מצויים בשליטת החברה.

תוכניות החברה נכונות למועד זה ועשויות להשתנות בהתאם להחלטות הנהלת החברה והדירקטוריון כפי שתהיינה מעת לעת והחברה אינה מתחייבת לעדכן ו/או לשנות את המידע הכלול במצגת זו.

דברי המנכ"ל

הכשרה חברה לביטוח חרתה על דגלה להיות קבוצה פיננסית מובילה אשר פועלת במיקוד בלתי מתפשר עבור לקוחותיה, תוך הרחבה, ביסוס והעמקה של פעילויות עסקיות עם רווחיות גבוהה.

אנו מסכמים שנת שיא עם הרווח הגבוה בעשור האחרון, שיפור בתוצאות העסקיות בכל תחומי הפעילות המרכזיים ותשואה להון מרשימה המבוססים על תנופת עשייה וצמיחה ממוקדת בפיתוח פעילויות הליבה שלנו לצד המשך יישום של התוכנית האסטרטגית לפיתוח החברה. החברה מציגה רווח שנתי כולל לפני מס בסך של כ - 142 מ' ש"ח ורווח שנתי כולל לאחר מס בסך של כ-101 מ' ש"ח. התשואה על ההון שהציגה החברה במהלך התקופה הסתכמה ל כ -34%.

החברה מציגה שיפור רב מימדי: בסך הפרמיות, ובשיעורי הרווחיות החיתומית.

מגמת השיפור ניכרת בעצימות גבוהה, ובפרט במגזר הביטוח הכללי, בו הציגה החברה רווח לפני מס של כ-137 מ' ש"ח, שיפור של כ- 65 מ' ש"ח בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

החברה מציגה גם תוצאות חזקות עם עלייה משמעותית ועקבית בהיקף הגיוסים במוצר הפיננסים המוביל שלנו, פוליסת הכשרה BEST INVEST עם גידול בשיעור של כ- 142% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

אנו פועלים להרחבת מקורות ההכנסה ויצירת מקורות רווח חדשים לטווח הארוך בהתאמה לתוכנית האסטרטגית של החברה ולצד המשך שיפור והתייעלות בתהליכי הליבה.

הגידול בהיקפי הפעילות לווה בשיפור בשיעורי ההוצאות ובמדדים תפעוליים נוספים לאורך זמן.

גם השנה מיקדנו מאמצים בהמשך שיפור מערך השירות והנגשת חווית שירות אישית ואנושית, שיפרנו את זמני המענה ושכללנו את תהליכי העבודה על מנת להיות שם לצד המבוטח ברגע האמת. במקביל, הרחבנו את ההשקעות ביכולות הטכנולוגיות ובדיגיטציה על מנת לשפר את חווית הסוכן והמבוטחים.

הצלחתנו מושתתת על מחויבות ארגונית חזקה, עובדים ומנהלים ממוקדי מטרה ומעורבות חברתית מקיפה - ערכים שבאו לידי ביטוי ביתר שאת בשנה האחרונה בעקבות אירועי מלחמת 'חרבות ברזל' והשלכותיה.

אני מאמין ומייחל לאחדות ולבשורות טובות לכל עם ישראל.

שמעון מירון,

מנכ"ל הכשרה חברה לביטוח בע"מ



01 נקודות עיקריות

02 עיקרי תוצאות הפעילות

03 פירוט השינויים ברווח לפי תחומים

04 פעילויות שיווקיות

05 מעורבות בקהילה

01 נקודות עיקריות

02 עיקרי תוצאות הפעילות

03 פירוט השינויים ברווח לפי תחומים

04 פעילויות שיווקיות

05 מעורבות בקהילה

נתונים מרכזיים

מובילים בתשואות לאורך זמן

הכשרה חברה לביטוח בע"מ הינה חברת ביטוח הפועלת משנת 1972. החברה פועלת בתחומי הביטוח השונים, תחום הפיננסים וערבוביות מכר.

בשנת 2006, נרכשה החברה על ידי מר אלי אלעזרא, יו"ר קבוצת אלעזרא והחברה, ובכך הצטרפה לחברות נוספות בבעלות הקבוצה, ביניהן חברת הליסינג והשכרת הרכב אלבר שרותי מימונית בע"מ וחברת הבניה אפרידר החברה לשכון ולפתוח ישראל בע"מ.



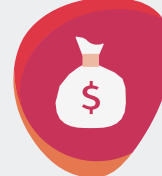
34.1%

תשואה על ההון
(שנת 2024)



142M ש"ח

רווח כולל לפני מס
(שנת 2024)



1.8B ש"ח

סה"כ פרמיות
(שנת 2024)



32.2B ש"ח

סך נכסים
(ליום 31.12.2024)



A3.il (stable)

דירוג



110.8%

יחס כושר פירעון
עם הוראות המעבר (30.06.24)



כ-500

מספר עובדים



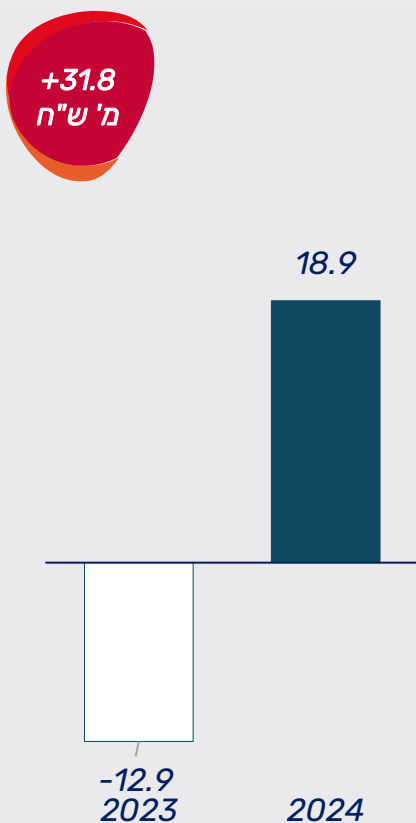
5.7B ש"ח

תקבולים בגין חוזי השקעה
(שנת 2024)

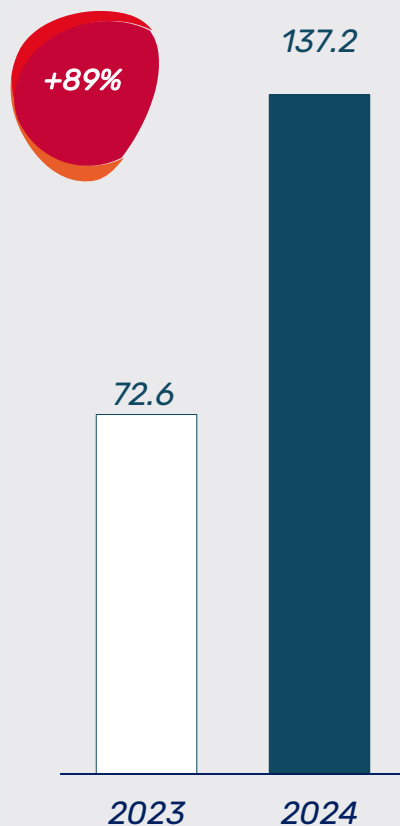
עיקרי תוצאות

שנת 2024 - השוואה לאשתקד

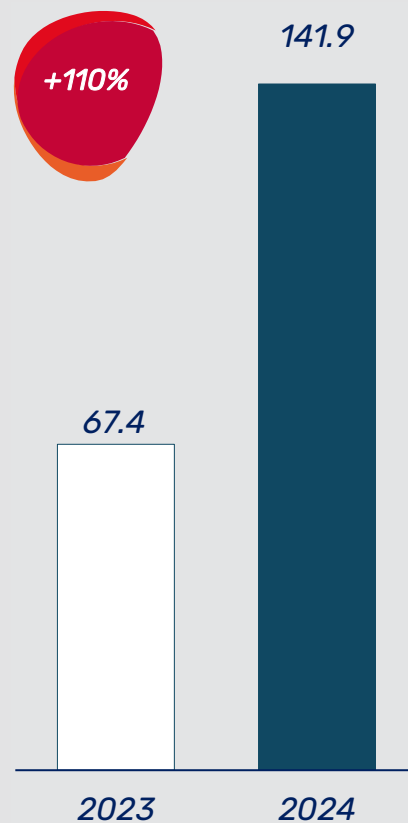
רווח כולל לפני מס מגזר ביטוח
חיים וחסכון ארוך טווח
(מ' ש"ח)



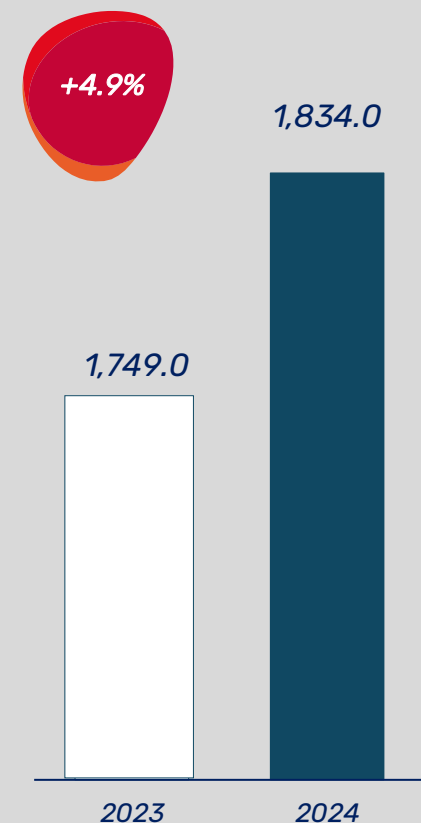
רווח כולל לפני מס מגזר
ביטוח כללי
(מ' ש"ח)



רווח כולל לפני מס
(מ' ש"ח)

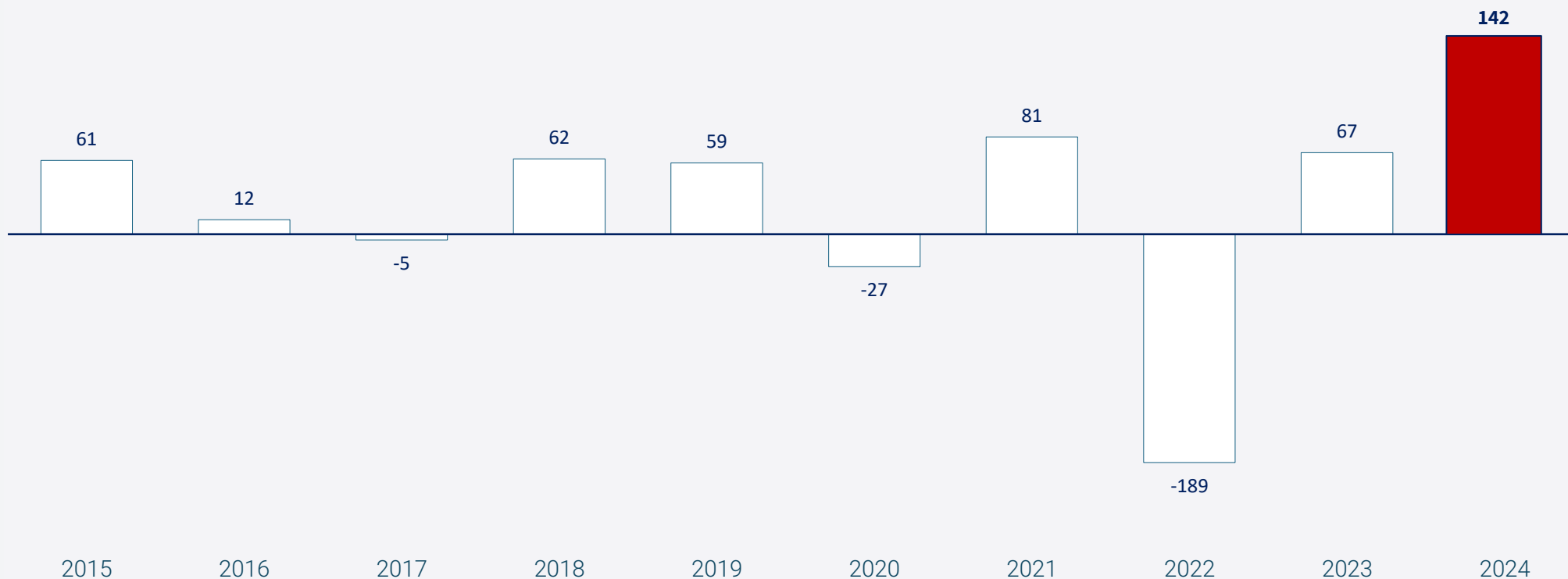


פרמיות ברוטו
(מ' ש"ח)



התפתחות הרווח הכולל לפני מס (במיליוני ש"ח)

החברה מציגה שיא לעשור האחרון ברווח הכולל לפני מס.



01 נקודות עיקריות

02 עיקרי תוצאות הפעילות

03 פירוט השינויים ברווח לפי תחומים

04 פעילויות שיווקיות

05 מעורבות בקהילה

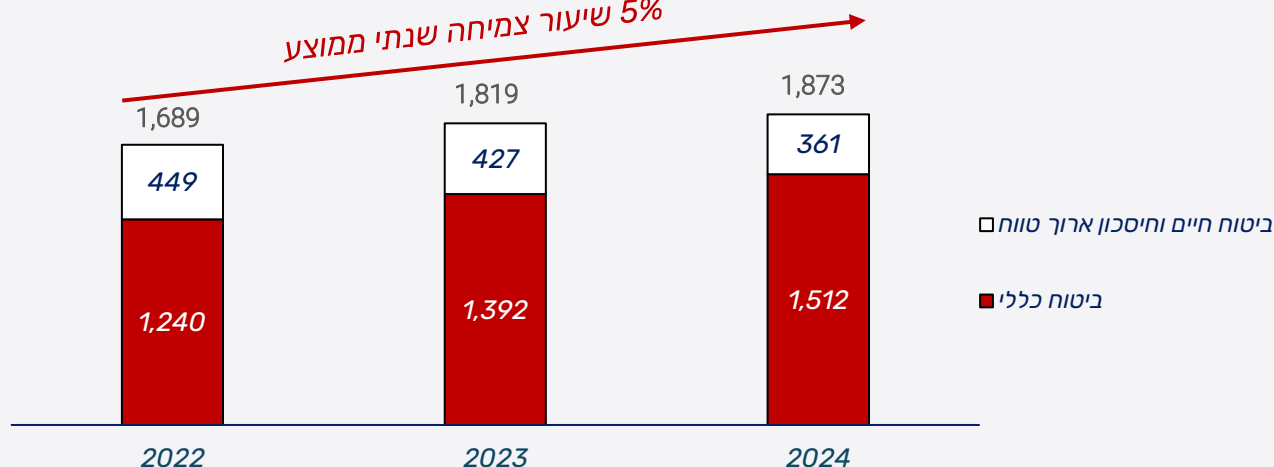


התפתחות הפרמיות ברוטו

שני מגזרי הפעילות העיקריים של החברה הינם, מגזר הביטוח הכללי ומגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

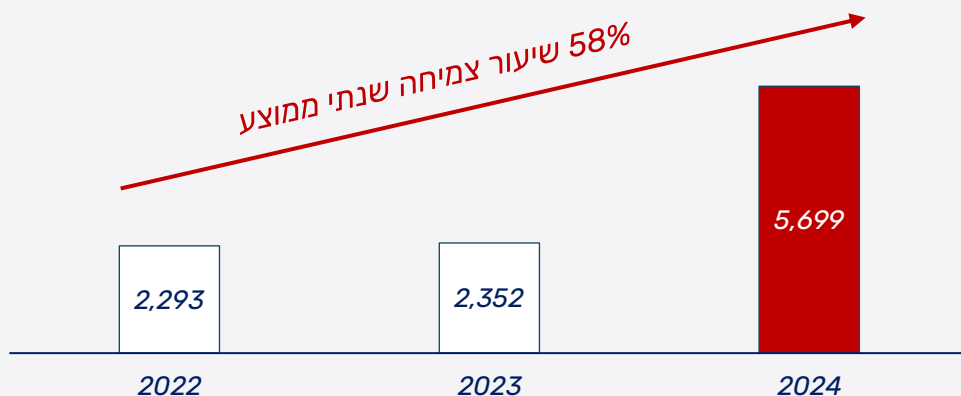
סה"כ הפרמיות (מ' ש"ח)

5% שיעור צמיחה שנתי ממוצע



סה"כ תקבולים בגין חוזי השקעה (מ' ש"ח)

58% שיעור צמיחה שנתי ממוצע



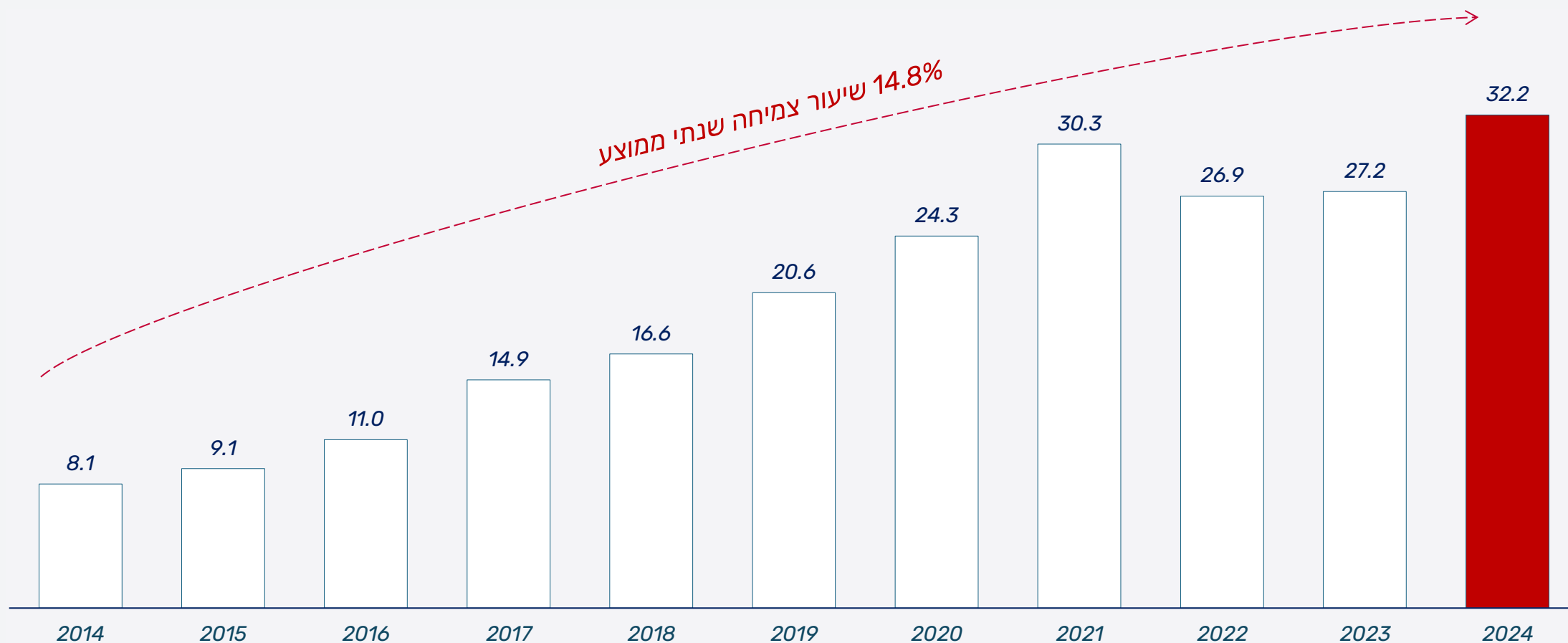
סה"כ הפרמיות בחברה עלו בכ-54 מ' ש"ח
(בהשוואה לתק' המקבילה אשתקד)

סך הפרמיות של מגזר ביטוח כללי
בשנת 2024 עלו בכ-120 מ' ש"ח ואילו סך הפרמיות
במגזר ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח ירדו בכ-66 מ' ש"ח

סך התקבולים מחוזי השקעה
בשנת 2024 עלו בכ-3.3
מיליארד ש"ח
(בהשוואה לתק' המקבילה אשתקד)

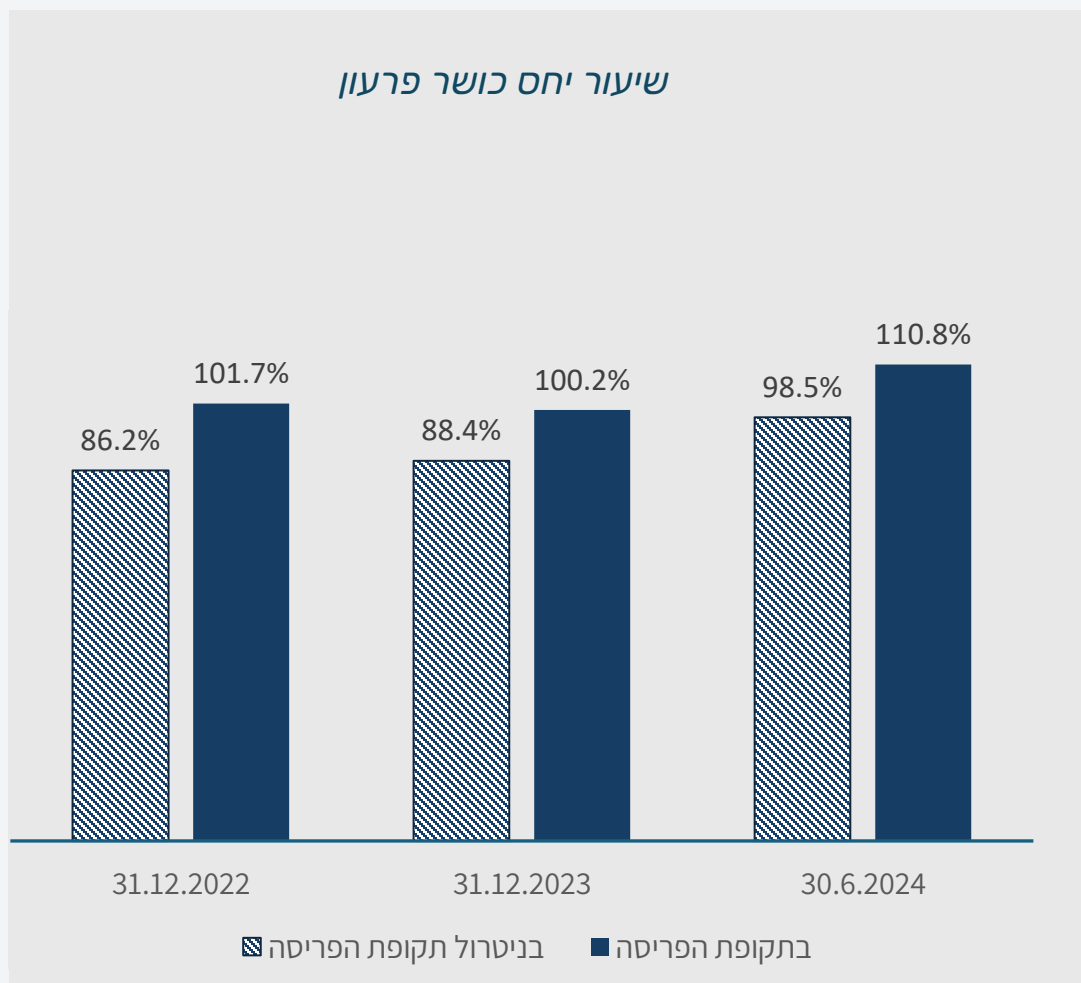
התפתחות בסך נכסי החברה (במיליארדי ש"ח)

החברה מציגה שיא חדש בסך גובה נכסיה

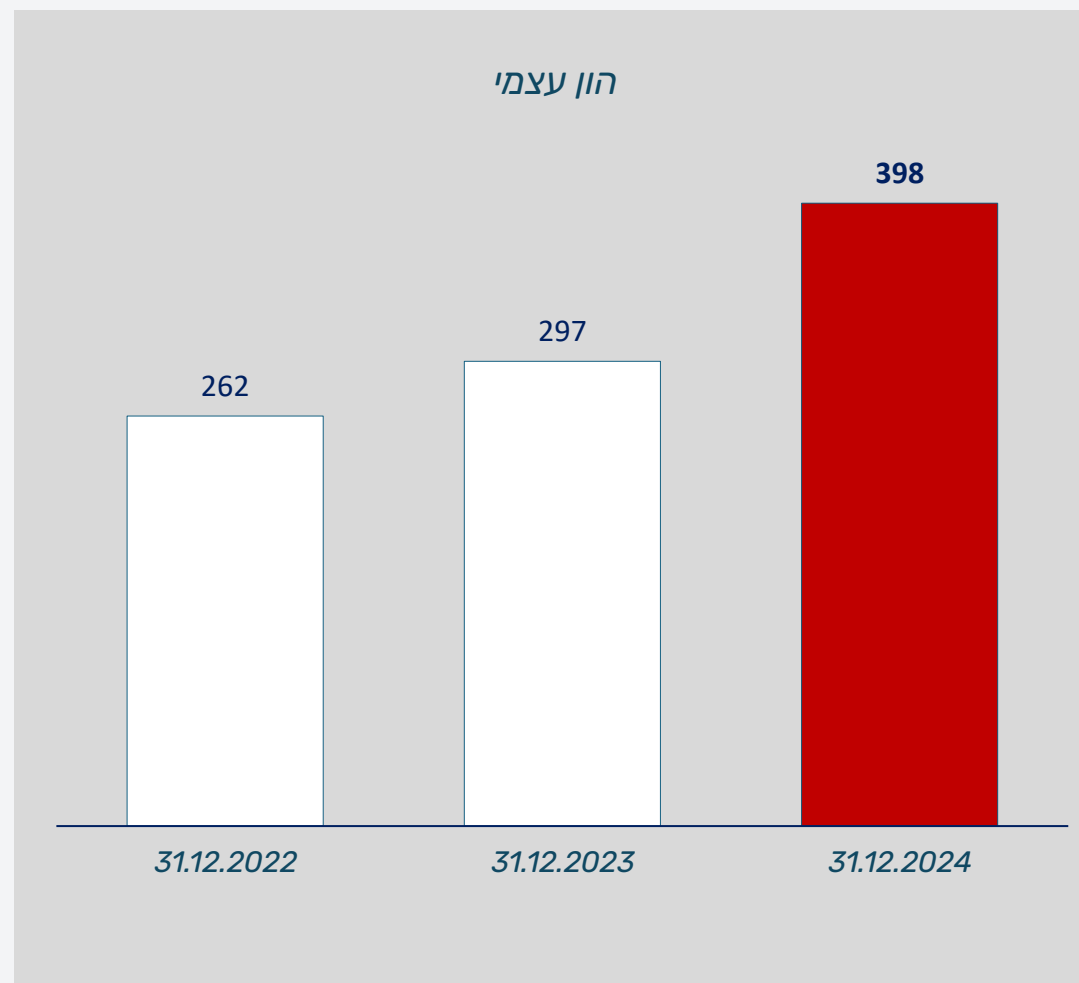


התפתחות הון עצמי ויחס כושר פירעון כלכלי (במיליוני ש"ח)

שיעור יחס כושר פרעון



הון עצמי



01 נקודות עיקריות

02 עיקרי תוצאות הפעילות

03 פירוט השינויים ברווח לפי תחומים

04 פעילויות שיווקיות

05 מעורבות בקהילה



התפלגות הפרמיות במגזר ביטוח כללי - פילוח

שנת 2024 - השוואה לאשתקד במיליוני ש"ח

עליה של כ- 9% בסך הפרמיות (ברוטו) תוך שיפור ברווחיות בחלק מהסגמנטים, בדגש על תחום רכב רכוש שרשם עליה בפרמיות של כ- 115 מ' ש"ח עם Loss Ratio בשייר של כ-70.4%.

120M ש"ח

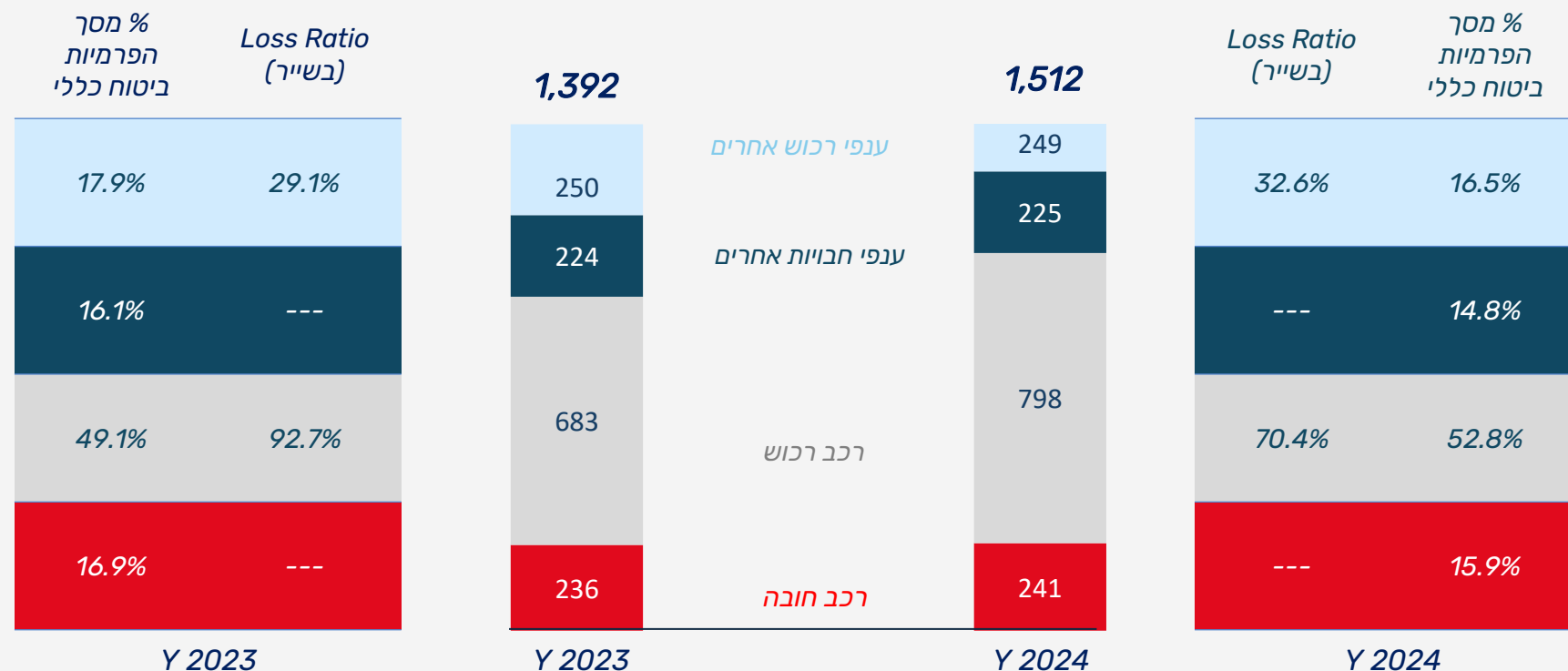
צמיחה בפרמיות ברוטו
(בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד)

115M ש"ח

צמיחה בפרמיות ברוטו
בתחום רכב רכוש

22.3%

שיפור ב- Loss Ratio (בשייר)
בתחום רכב רכוש



רווחיות ענפי הביטוח הכללי

שנת 2024 - השוואה לאשתקד

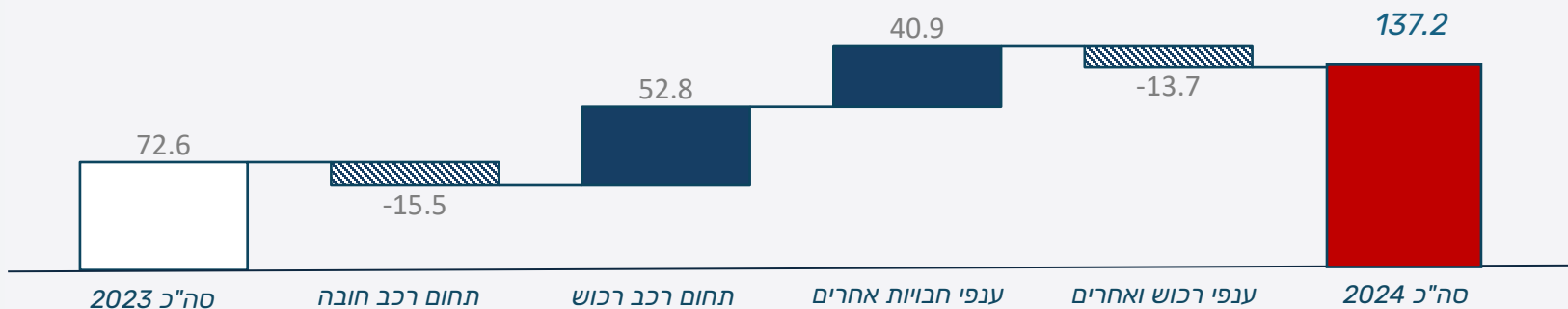
עליה משמעותית בסך רווחיות ענפי הביטוח הכללי בהשוואה לאשתקד

64.6M

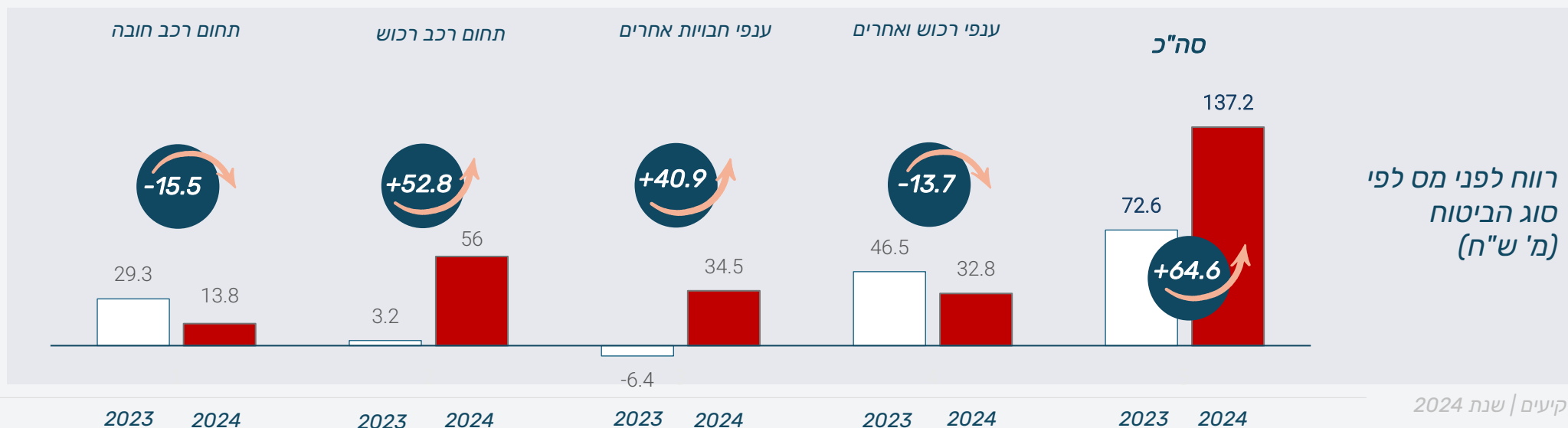
שיפור הרווח לפני מס
בתחום הכללי

81.6%

מסך השיפור ברווח
משויך למגזר רכב רכוש



התפתחות הרווח
לפני מס
(מ' ש"ח)

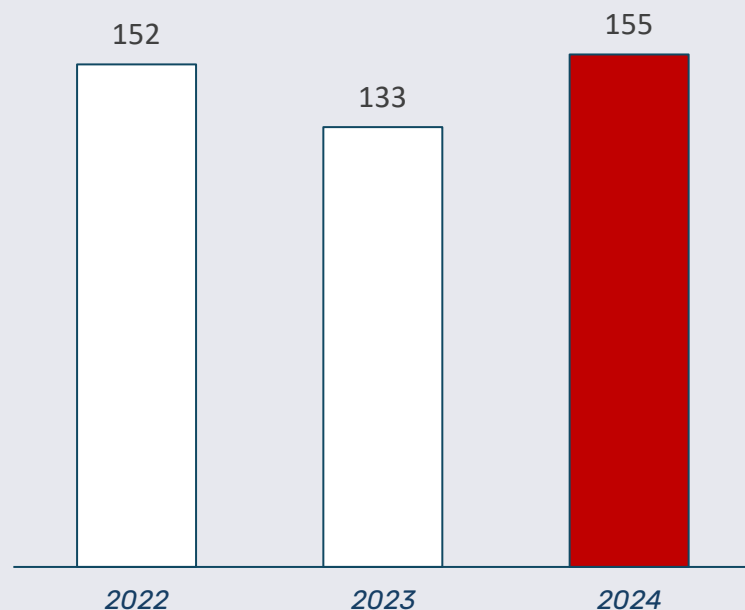


רווח לפני מס לפי
סוג הביטוח
(מ' ש"ח)

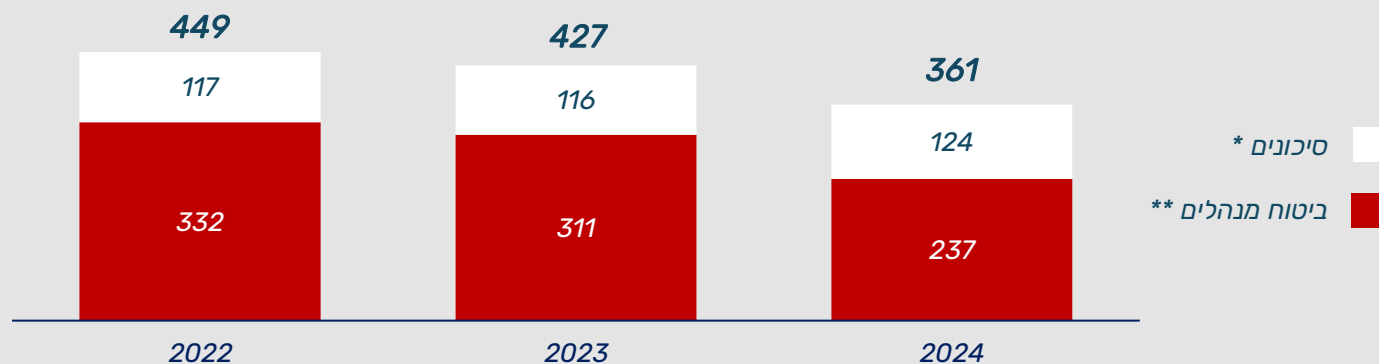
ביטוח חיים וחיסכון ארוך טווח

התקבולים בגין חוזה השקעה ודמי הניהול הנגבים בגינם מציגים צמיחה עקבית ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. הסיבה המרכזית לירידה בפרמיות בביטוח מנהלים נעוצה בשינוי בדפוסי הניודים בקרב ענף ביטוח מנהלים לאור שינויים רגולטוריים.

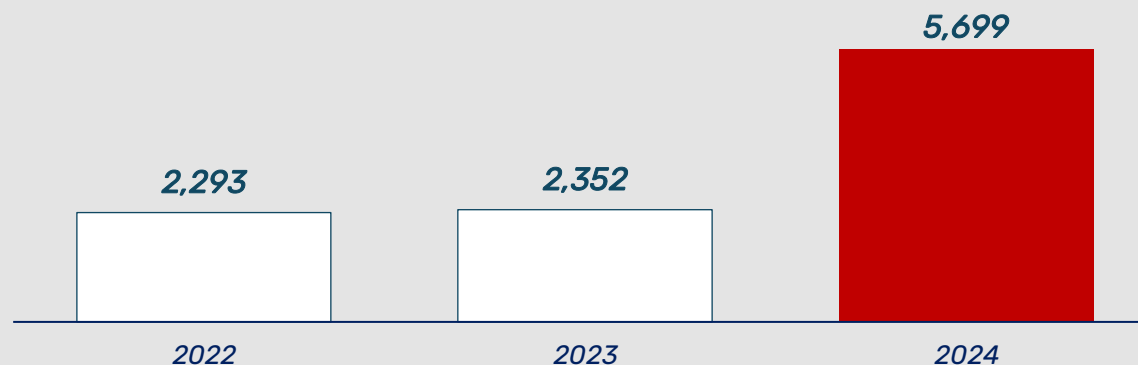
סה"כ דמי ניהול בגין חוזי השקעה
(מ' ש"ח)



סה"כ פרמיות ברוטו (מ' ש"ח)



סה"כ תקבולים בגין חוזי השקעה (מ' ש"ח)



* סך פרמיות סיכונים כוללות פרמיות בגין פוליסות ביטוח חיים ללא מרכיב חיסכון לרבות פרמיות בביטוח סיעוד ובריאות אחר.

** סך פרמיות בביטוח מנהלים כוללות פרמיות בגין פוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חיסכון.

מצגת משקיעים | שנת 2024

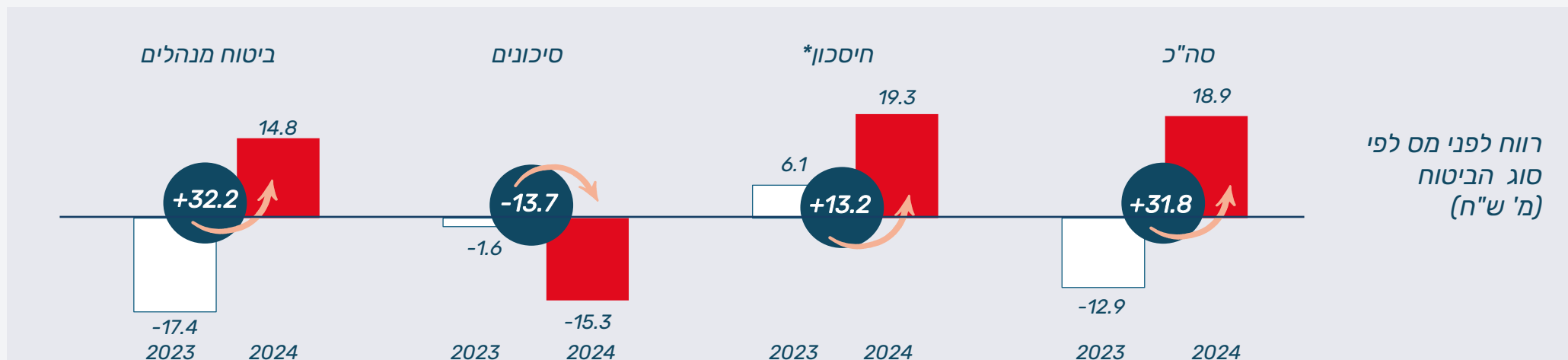
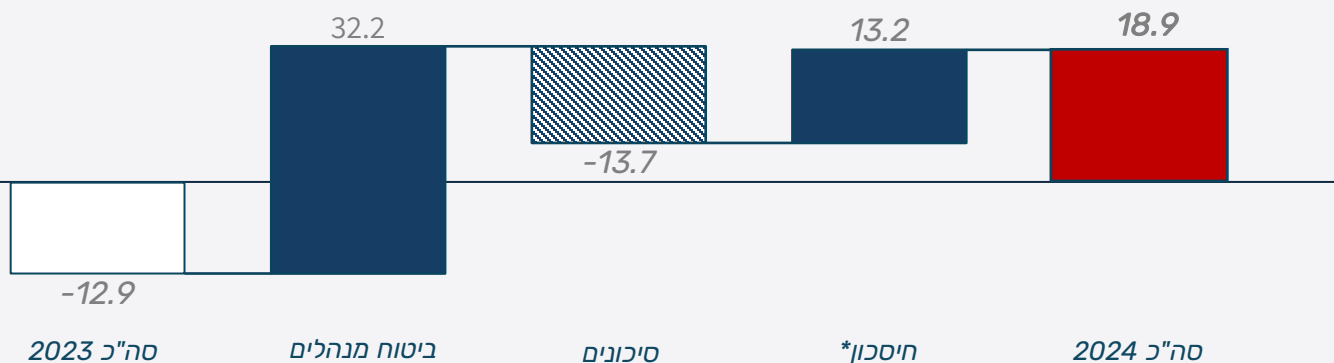
רווחיות ענפי ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח

שנת 2024 - השוואה לאשתקד

31.8M

שיפור ברווח לפני מס במגזר
ביטוח חיים וחסכון ארוך טווח

התפתחות הרווח
לפני מס
(מ' ש"ח)



רווח לפני מס לפי
סוג הביטוח
(מ' ש"ח)

* רווחיות מוצרי החיסכון מתייחסת לרווחיות בגין חוזי השקעה בלבד. רווחיות זו לא כלולה ברווחיות מוצרי ביטוח מנהלים.

מצגת משקיעים | שנת 2024

01 נקודות עיקריות

02 עיקרי תוצאות הפעילות

03 פירוט השינויים ברווח לפי תחומים

04 פעילויות שיווקיות

05 מעורבות בקהילה



תנופת עשייה

הכשרה BEST INVEST לקהלים חדשים

BEST KIDS – פוליסת חיסכון לילדים

- חיסכון מגיל צעיר על שם הילד להגשמת חלומות גדולים בעתיד
- שילוב בין הפקדה חודשית החל מ – 180 ₪ בחודש או הפקדות חד פעמיות
- להנות מכל היתרונות של פוליסת החיסכון:
- ניהול הכסף ע"י גופי השקעה מובילים
- מגוון רחב של מסלולי השקעה
- החלפה חופשית ללא עלות וללא אירוע מס
- נזילות מלאה
- צבירה מתמשכת לאורך זמן



בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגה ונהלי החיתום של החברה.

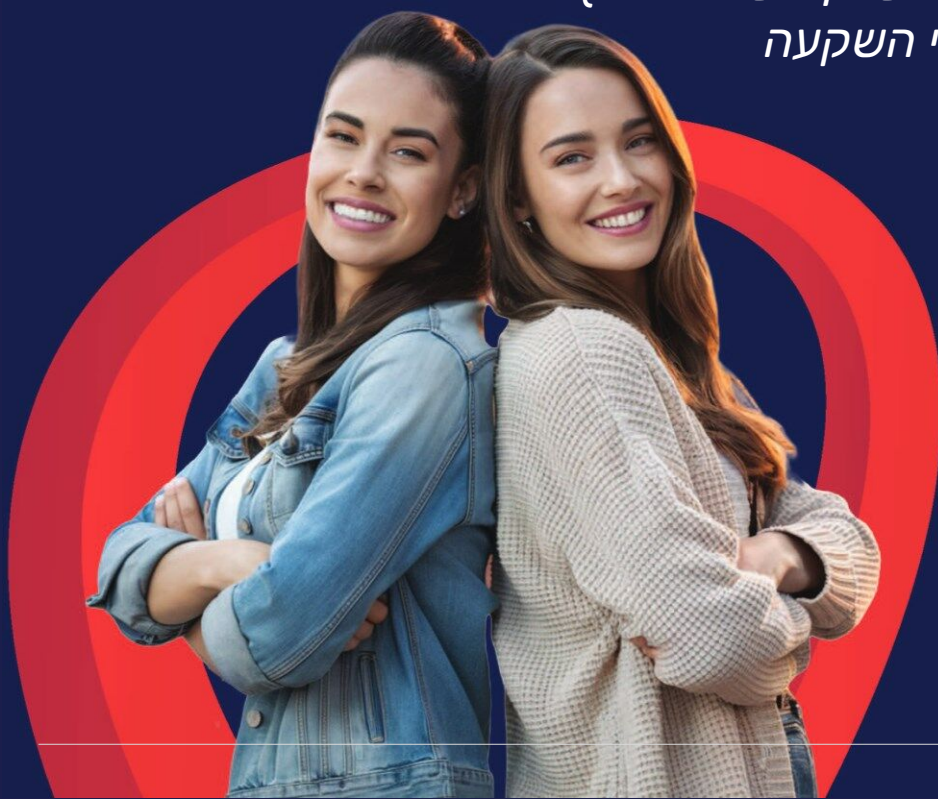
מצגת משקיעים 2024

תנופת עשייה

הכשרה BEST INVEST לקהלים חדשים

BEST YOUNG : הטבה מיוחדת לצעירים בגילאי 21-30

- עידוד הקהל הצעיר להתחיל לחסוך להגשמת המטרות הגדולות בחיים
- הטבה מיוחדת בדמי הניהול בשנתיים הראשונות
- מגוון כלים דיגיטליים למעקב ושליטה בחיסכון (אפליקציה, מחשבון תשואות וכו')
- התנסות ראשונה בבניית אסטרטגיות השקעה בשילוב 6 גופי השקעה מובילים ו- 24 מסלולים ברמות סיכון שונות



הכשרה BEST INVEST
YOUNG

בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגיה ונהלי החיתום של החברה.

מצגת משקיעים 2024

תנופת עשייה

מהפיכת הפטור של הכשרה BEST CAR

BEST CAR מרחיבה את הצעת הערך בביטוח הרכב ומציעה:

- פטור מהשתתפות עצמית
- פטור מהגשת תביעה במקרה ויש נזק לפגושים, מראות, שמשות, גג שמש ועוד
- פטור מרישום תביעת נזק העלול לפגוע ב"היסטוריה הביטוחית"
- מגוון רחב של הרחבות הנותנות מענה לצרכים מגוונים (רכבים מונגשים) / רכבי אספנות / ריבוי תביעות וכו



בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגיה ונהלי החיתום של החברה ובהתאם להרחבות הנרכשות לבחירת המבוטח.
פטור מהשתתפות עצמית בביטוח המקיף - בתיקון הרכב במוסכי הסדר של החברה ככל וגובה הנזק שנגרם לרכב המבוטח עולה על 2000 ש"ח.
פטור מרישום תביעות בביטוח המקיף - בתיקון פגושים, שמשות, פנסים ומראות ועוד (בהתאם להרחבה הנרכשת לבחירת המבוטח).

תנופת עשייה

ביזנס בקליק - ממשק דיגיטלי חדש להקמת פוליסה עסקית ע"י הסוכן

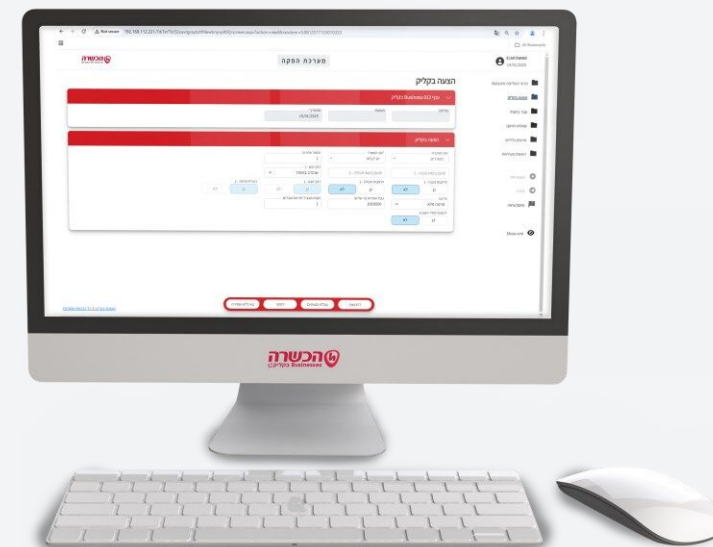
על מנת לשפר את חווית השירות ומהירות העבודה אנו מוסיפים ממשקים דיגיטליים לשימוש הסוכן:

- הקמת פוליסה עסקית (BEST OFFICE) במהירות ופשטות

- חיבור מפורטל הסוכנים

- ממשק ידידותי וחיתום מובנה בממשק

- הפקה במשרדי הסוכן



פורצים קדימה

מוצרי ביטוח מתקדמים המותאמים לצרכים

BEST CAR פוליסת רכב המציעה הרחבות ייחודיות

- תשלום מעל המחירון בשנתיים הראשונות במקרה גניבה
- אחריות צד ג מורחבת עד 3 מ' ש"ח
- כיסוי ייעודי לגג פנורמי ו ל – Sunroof
- ללא השתתפות עצמית בתיקון במוסכי הסדר
- אפשרות לבחירת רכב חלופי
- נהג מלווה לשלושה חודשים ראשונים ללא עלות
- הוספת נהג מזדמן עד 7 ימים
- כיסוי ייעודי לפנסים ומראות



בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגה ונהלי החיתום של החברה.

פורצים קדימה

מוצרי פיננסים מתקדמים המותאמים לצרכים

BEST INVEST - פוליסת חיסכון מובילה

- בחירת מסלול השקעה מתוך מגוון רחב של 24 מסלולי השקעה ברמות סיכון שונות
- ניהול הכסף באמצעות 6 גופי השקעה מובילים
- ללא דמי ניהול מפרמיה
- אפשרות מעבר בין מסלולי השקעה באופן פשוט ונוח ללא עלות וללא אירוע מס
- נזילות מלאה: אפשרות לפדיון בכל עת וללא קנסות משיכה
- אפשרות לשילוב בין הפקדה שוטפת ו/או הפקדה חד פעמית



הכשרה
ביטוח ופיננסים

MORE | בית
השקעות

אלטשולר שחם
בית השקעות
לחזש • לשווא • לבצליה

מיטב:
בית השקעות

ילין לפידות | בית השקעות

אנליסט ANALYST

בכפוף לתנאי הפוליסה, חריגה ונהלי החיתום של החברה.

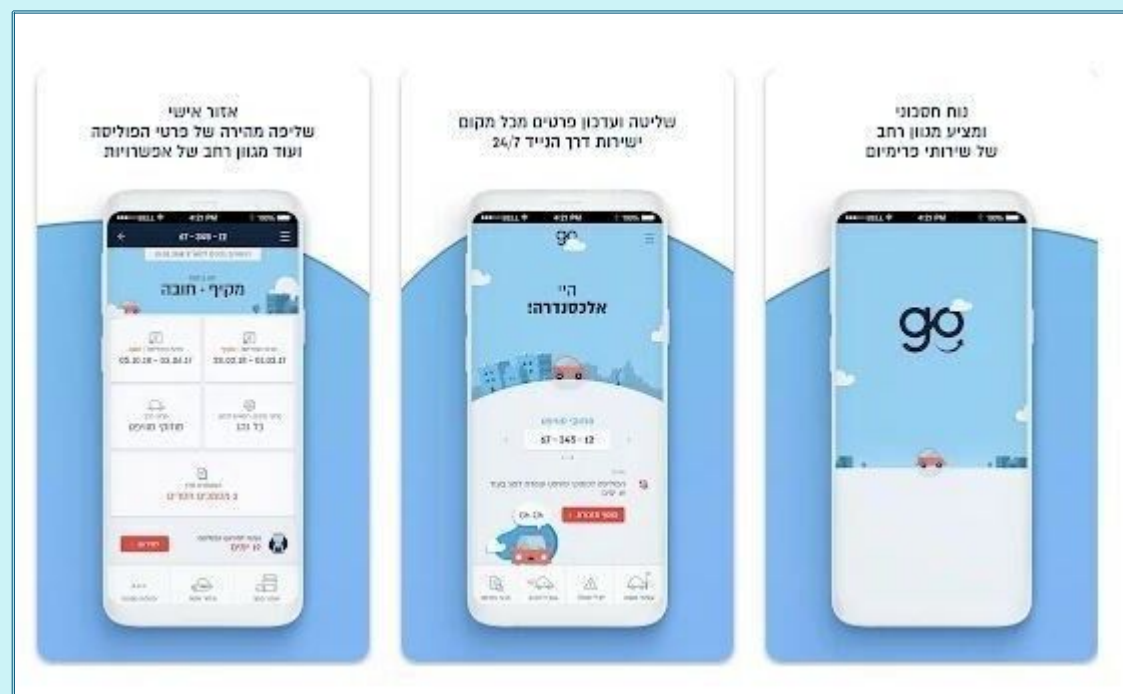
מצגת משקיעים | שנת 2024

פורצים קדימה

תהליכי מכירה מתקדמים המותאמים לצרכים

הכשרה go:

ערוץ מכירה דיגיטלי מתקדם למכירת מוצרי ביטוח ופיננסים בממשק ידידותי



- ביטוח רכב
- ביטוח דירה
- ביטוח משכנתא
- פוליסות חיסכון

01 נקודות עיקריות

02 עיקרי תוצאות הפעילות

03 פירוט השינויים ברווח לפי תחומים

04 פעילויות שיווקיות

05 מעורבות בקהילה



הכשרה בקהילה

מתוך תפיסת עולם עמוקה של שילוב עשייה עסקית לצד נתינה חברתית.
פעילות קהילתית ענפה בשיתוף פעיל של העובדים במגוון מישורים:

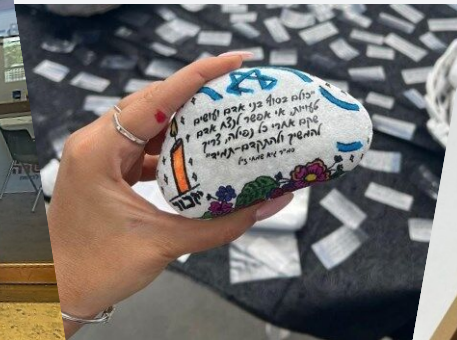
• **מלחמת חרבות ברזל**

• **בחזית - איסוף ציוד לחיילים והפעלת "Food truck" ייעודי בסמוך לשטחי כינוס צבאיים בצפון ובדרום - 'נגיעה' במעל ל - 50 אלף חיילים**

• **בעורף - התנדבות עובדים לתמיכה בחקלאות**

• **סלי מזון ותרומות למשפחות נזקקות**

• **תמיכה בפעילות קרן אלעזרא למעורבות חברתית, בתחומי הרווחה, בריאות וחינוך**





הכשרה 
ביטוח ופיננסים

תודה רבה!