



# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ מצגת משקיעים לשנת 2019

רואים את התמונה המלאה

מרץ 2020

# ההתפתחויות בשווקים במהלך משבר הקורונה

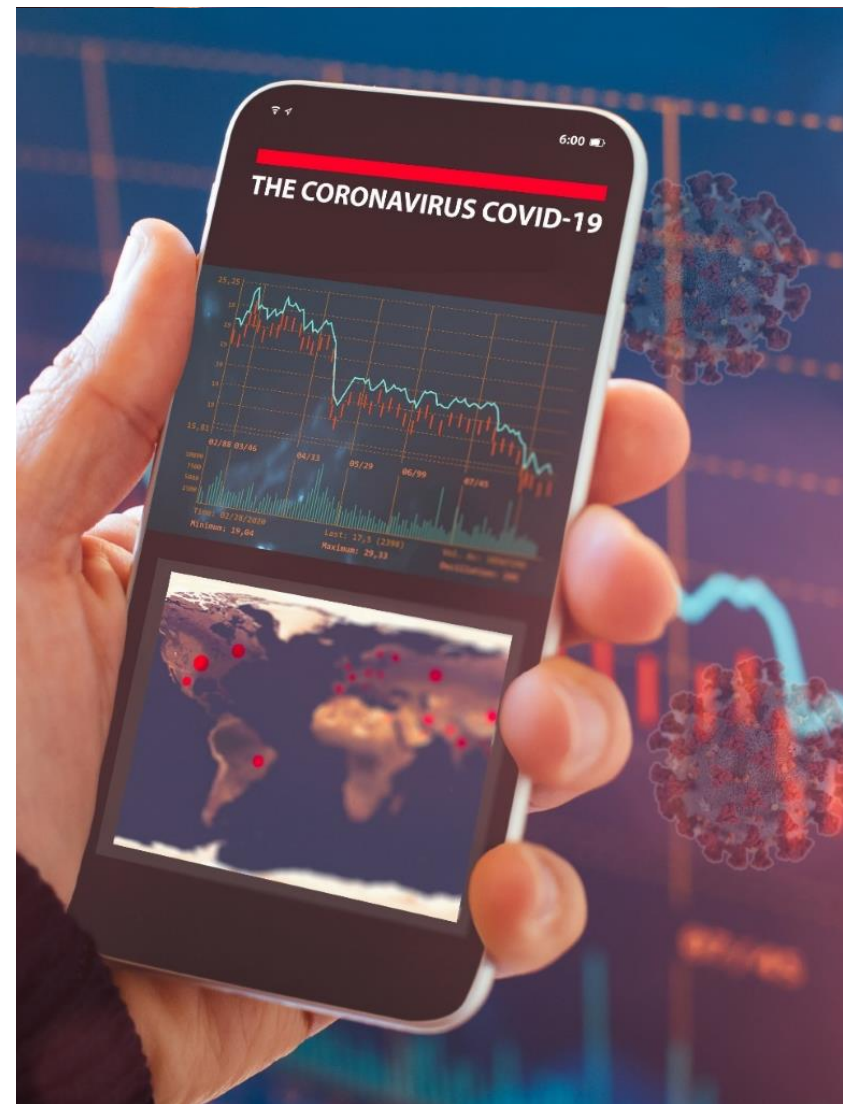


להתפרצות נגיף הקורונה אשר החלה בסין והלכה והתרחבה לארצות נוספות בעולם ביניהן ישראל, השפעה רוחבית על כל תחומי החיים ועל השווקים הפיננסיים בפרט, זאת לאור הפגיעה בפעילות הכלכלית הגלובלית. היקף השפעת הנגיף על החברה ועל תוצאותיה תלוי בעיקר במשך זמן המשבר ובהמשך התנודתיות בשוק ההון.

למשבר הקורונה ולהשפעתו על שוק ההון יש קשר לירידה בנכסי החברה, על הכנסותיה הצפויות והרווחיות הצפויה. בהקשר זה, למועד פרסום הדוח חלה ירידה לא מהותית בהיקף הנכסים המנוהלים על ידי החברה ביחס להיקף הנכסים אשר נהלו על ידה ליום 31 בדצמבר, 2019. יחד עם זאת, להערכת הנהלת החברה, החברה ערוכה להתמודד בצורה מיטבית עם אתגרי התקופה וההתפתחויות בשוק ההון במהלך משבר הקורונה, בין היתר הודות להיקף הנכסים הגדול המנוהל בחברה, פיזור יתרת הנכסים על כ-1.6 מיליון לקוחות, המותג החזק והבולטות בניהול ההשקעות בכל שנות פעילותה כמו גם הנגישות והזמינות ללקוחותיה.

החברה נקטה ותמשיך לנקוט בצעדים ובפעולות להיערכות והתמודדות מיטבית עם השלכות המשבר כאשר צעדים אלה עשויים אף להטיב עם החברה גם בתקופה שאחריה. צעדים אלה כוללים, בין היתר, המשך פיתוחים לשיפור היכולות הטכנולוגיות אשר עשויים לייעל את התפעול השוטף של החברה לצד חיזוק ועיבוי הקשרים עם ערוצי ההפצה השונים.

למועד פרסום הדוח, מנטרת החברה באופן שוטף ויום יומי, האם ואילו התאמות עשויות להידרש ממנה בקשר וכתוצאה עם משבר הקורונה.



# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ מבט על



צמיחה בהיקף הנכסים המנוהלים לכ- **117.2 מיליארד ש"ח** בסוף שנת 2019 לעומת כ-79.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2018

גידול של כ- **152%** במספר העמיתים בקרנות הפנסיה

גידול של כ- **44%** בסך הנכסים המנוהלים בקופות הגמל

נתח שוק של כ- **55%** בקופות הגמל להשקעה

חברת הגמל הגדולה בישראל,  
מדיניות חלוקת דיבידנד לפחות 75%,  
צמיחה אורגנית לאורך השנים,  
בעלי השליטה בהנהלת החברה

קרן הפנסיה הנבחרת  
של אלטשולר שחם הינה אחת  
מארבע הקרנות הנבחרות



**60.56%**

קלמן שחם, גלעד אלטשולר, רוני בר

**14.44%** יאיר לוינשטיין

**25%** ציבור

הנתונים המוצגים נכונים ליום 31.12.2019



# נכסים מנוהלים וכמות עמיתים



סך נכסים מנוהלים  
117.2 מיליארד ש"ח

סך כמות הלקוחות  
כ- 1.6 מיליון



● השתלמות 53 מיליארד ש"ח  
כ-637 אלף עמיתים

● פיצויים מרכזית 1 מיליארד ש"ח  
● נמל להשקעה 7.5 מיליארד ש"ח  
כ-122 אלף עמיתים

● חיסכון לכל ילד 3.5 מיליארד ש"ח  
כ-871 אלף עמיתים

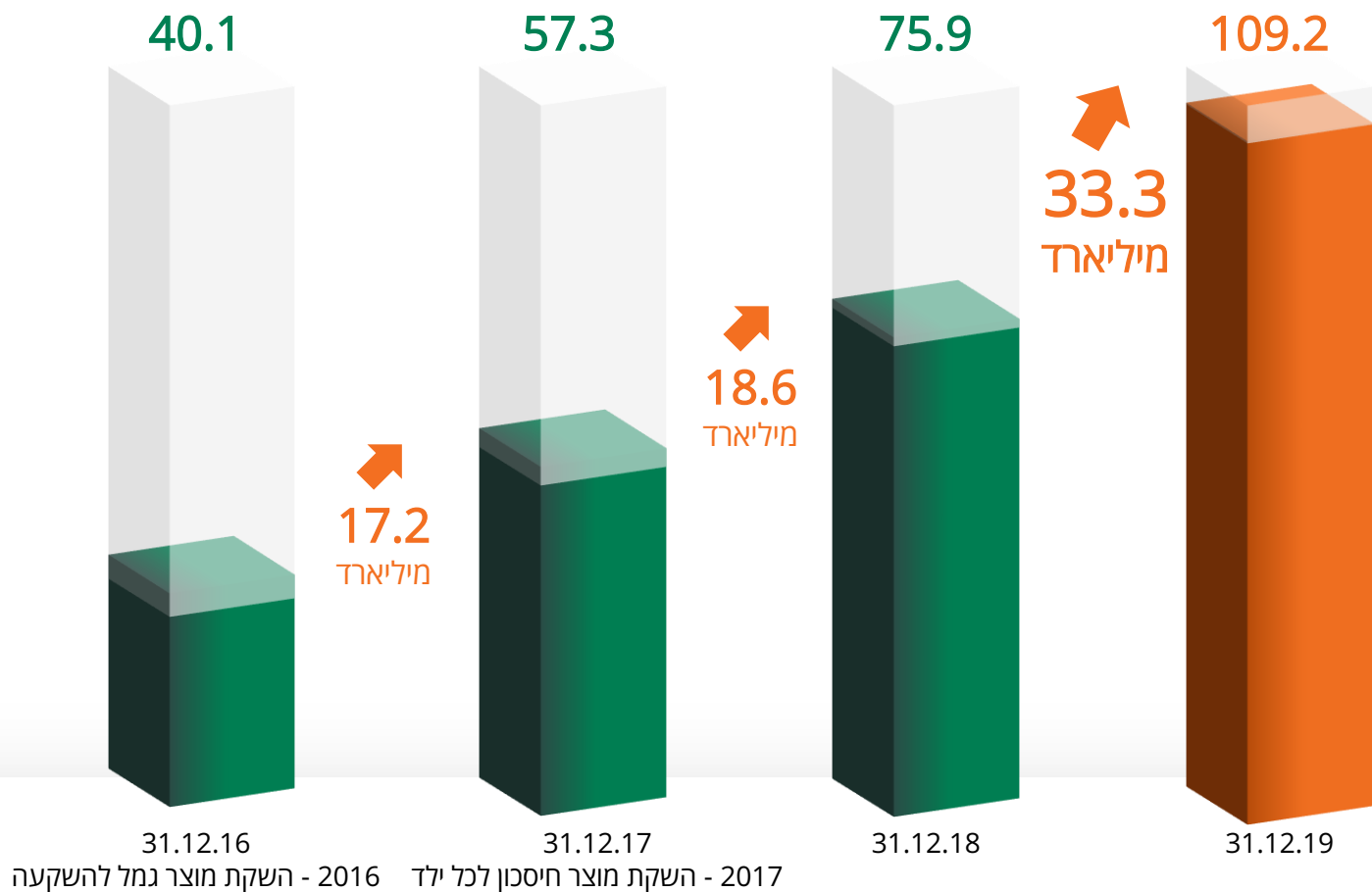
● פנסיה 8 מיליארד ש"ח  
כ-116 אלף עמיתים

● נמל אישיות 44.2 מיליארד ש"ח  
כ-390 אלף עמיתים





# צמיחה והתפתחות הגמל נכסים מנוהלים

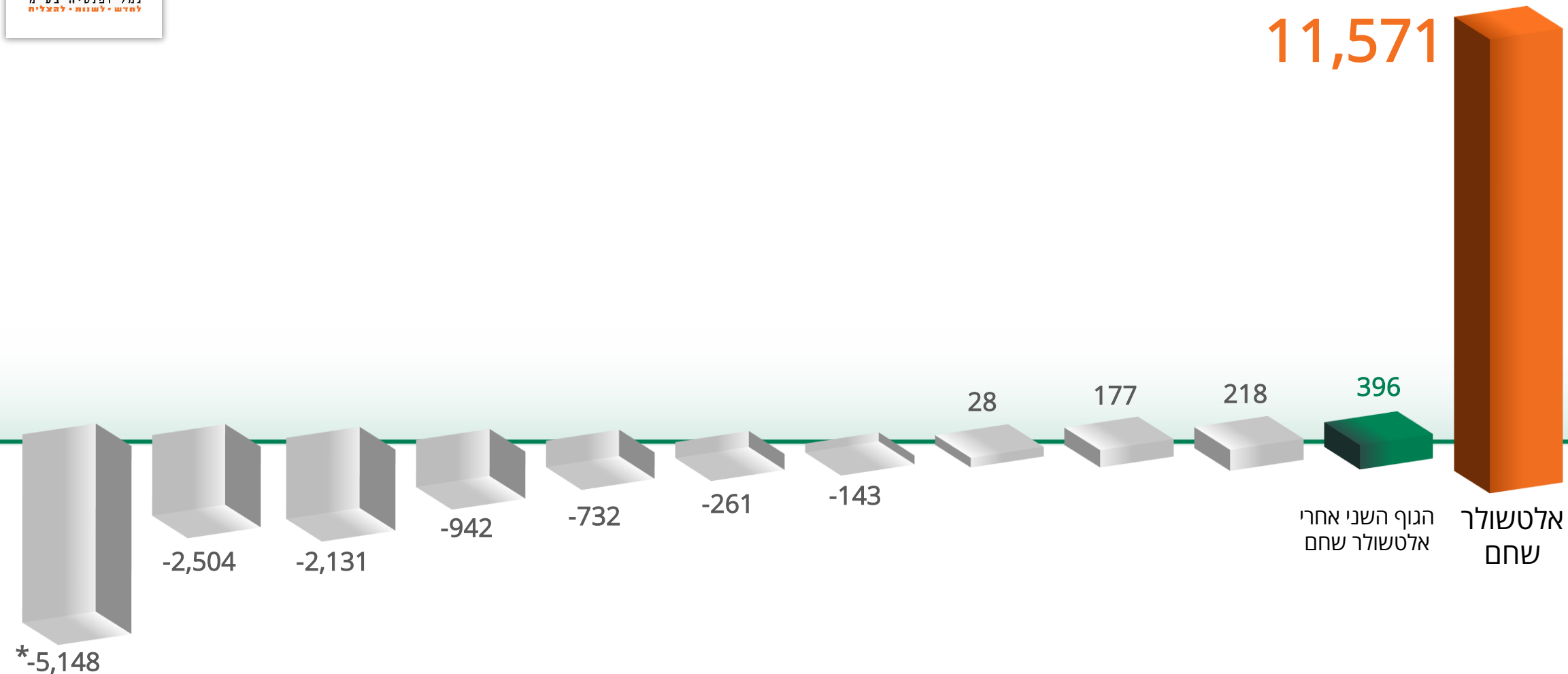


הנתונים המוצגים במיליארדי ש"ח | הנתונים לקוחים מאתר גמל נט

# העברות נטו לענף קופות הגמל בחלוקה לגופים

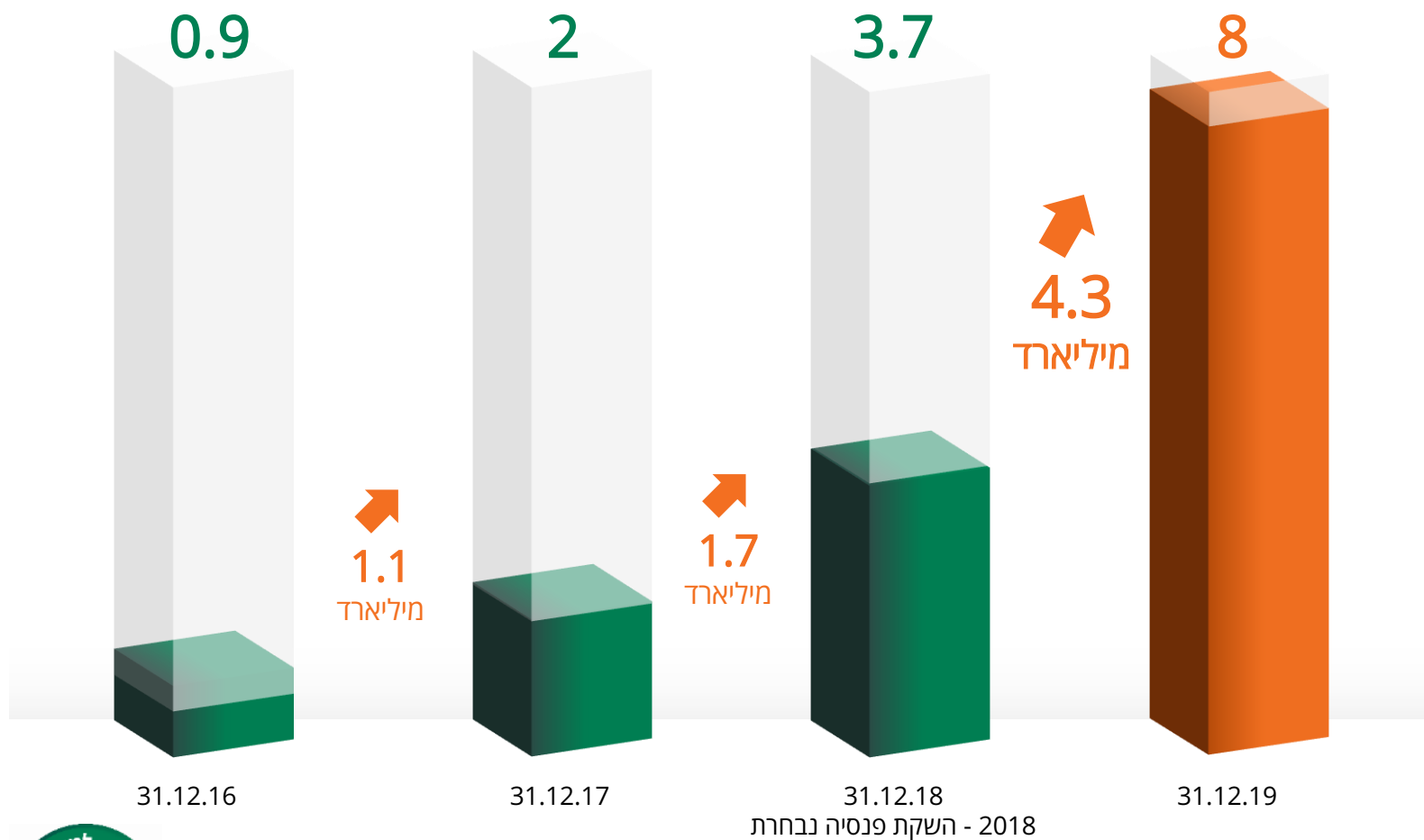


אלטשולר שחם  
גמל ופנסיה בע"מ  
לחדש • לשנות • למצליח



הנתונים מוצגים במיליוני ש"ח | הנתונים לקוחים מאתר הגמל נט ומתייחסים לחודשים ינואר-דצמבר 2019  
\* יתר הגופים בענף

# צמיחה והתפתחות הפנסיה - נכסים מנוהלים

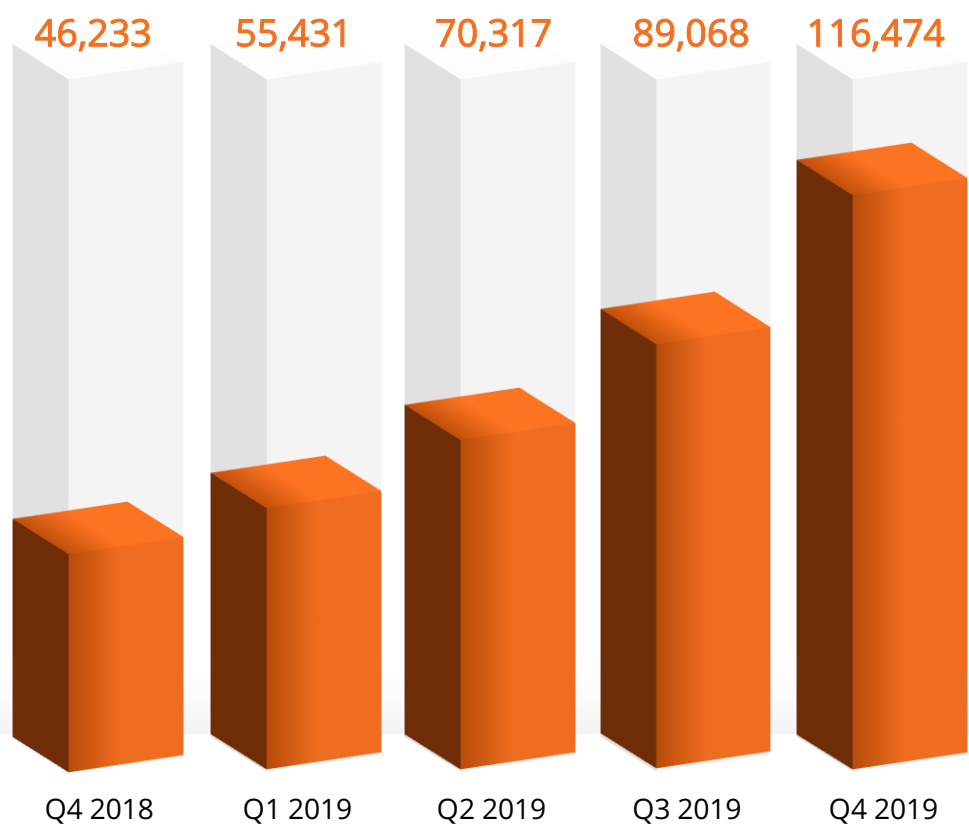


הנתונים המוצגים במיליארדי ש"ח | הנתונים לקוחים מאתר פנסיה נט

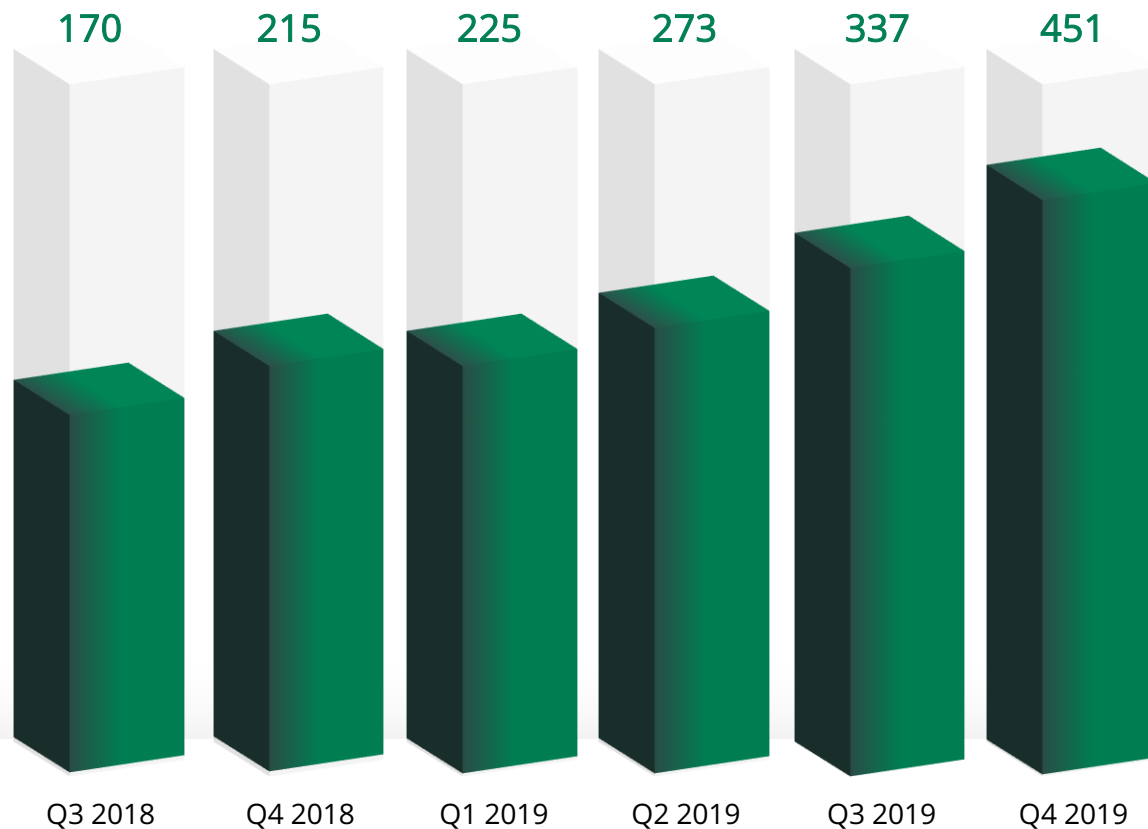


# התפתחות ההפקדות ומספר העמיתים בקרנות הפנסיה בניהול החברה

## מספר עמיתים בקרנות הפנסיה



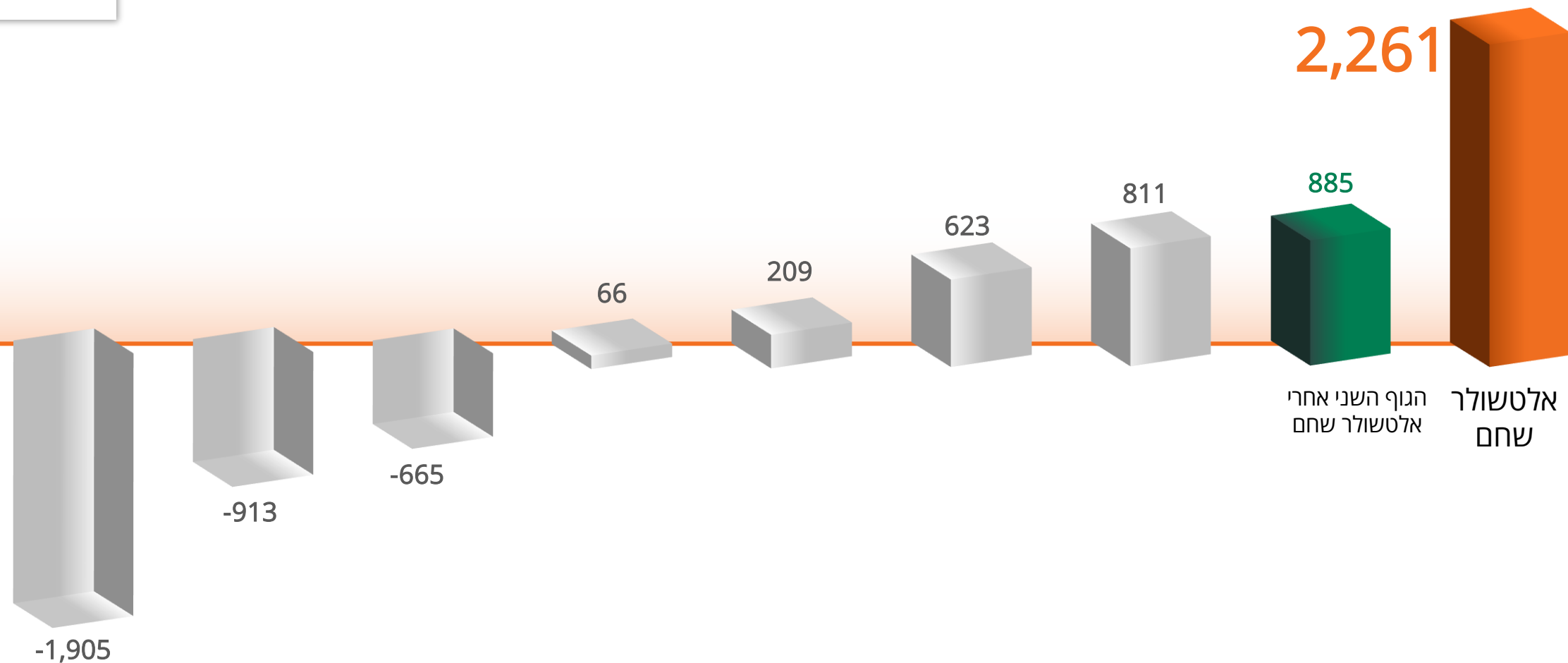
## סה"כ הפקדות רבעוניות במיליוני ש"ח







# העברות נטו לענף קרנות הפנסיה המקיפה בחלוקה לגופים



הנתונים המוצגים במיליוני ש"ח | הנתונים לקוחים מאתר הפנסיה נט ומתייחסים לחודשים ינואר-דצמבר 2019



# אלטסולר שחם גמל ופנסיה ממשיכה בצמיחה המואצת

הרווח הנקי צמח ברבעון בכ-40% ביחס לרבעון קודם

גידול של כ-152% ברבעון הרביעי במספר העמיתים בפנסיה ביחס לרבעון המקביל אשתקד

היקף הנכסים המנוהלים הסתכמו בכ-117 מיליארד ש"ח ברבעון הרביעי לשנת 2019 לעומת כ-104 מיליארד ש"ח ברבעון השלישי

החברה הודיעה במסגרת פרסום הדו"ח על חלוקת דיבידנד לבעלי מניותיה בסך של 23 מיליון ש"ח





# דו"חות כספיים

רואים את התמונה המלאה



## התחייבויות:

31.12.2018	31.12.2019	
109,814	127,385	זכאים ויתרות זכות
14,305	40,091	התחייבויות בגין מיסים שוטפים
143,816	172,751	התחייבויות פיננסיות כולל אשראי מתאגידים בנקאיים
-	18,809	התחייבות בגין חכירה
2,971	3,158	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
4,734	5,877	התחייבויות בגין מיסים נדחים
275,640	368,071	סה"כ התחייבויות
184,848	226,059	הון עצמי
<b>460,488</b>	<b>594,130</b>	<b>סך כל ההון וההתחייבויות</b>

## נכסים:

31.12.2018	31.12.2019	
61,887	79,044	מזומנים ושווי מזומנים
108,647	139,823	השקעות פיננסיות
11,684	11,759	חייבים ויתרות חובה
18,025	22,325	רכוש קבוע
150,148	205,018	הוצאות רכישה נדחות
-	18,647	נכסי זכות שימוש
110,097	117,514	נכסים בלתי מוחשיים
<b>460,488</b>	<b>594,130</b>	<b>סך כל הנכסים</b>





# תמצית דוחות רווח והפסד

באלפי ש"ח

רבעון 4 2018	רבעון 1 2019	רבעון 2 2019	רבעון 3 2019	רבעון 4 2019	2017	2018	2019	
139,836	156,816	163,235	178,660	200,787	378,944	526,471	699,498	סה"כ הכנסות
129,850	127,330	133,374	144,040	153,966	338,696	456,775	558,710	סה"כ הוצאות
9,986	29,486	29,861	34,620	46,821	40,248	69,696	140,788	רווח לפני מיסים על הכנסה
5,919	9,153	11,340	13,659	15,667	15,678	29,018	49,819	מיסים על הכנסה
4,067	20,333	18,521	20,961	31,154	24,570	40,678	90,969	רווח נקי
247	-	-	-	-146	-291	247	-146	רווח (הפסד) כולל אחר
4,314	20,333	18,521	20,961	31,008	24,279	40,925	90,823	רווח כולל
1,792	1,587	1,714	2,771	2,758	-	8,213	8,830	עלות תשלום מבוסס מניות
6,106	21,920	20,235	23,732	33,766	24,279	49,138	99,653	רווח כולל בניכוי עלות תשלום מבוסס מניות





תודה.

רואים את התמונה המלאה