



אלטסולר שחם

גמל ופנסיה בע"מ

לחדש • לשנות • להצליח

▲ 0.10%

אלטסולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

מצגת משקיעים לשנת 2020

רואים את התמונה המלאה

מרץ 2021

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ - מבט על



בית ההשקעות המועדף בישראל 8 שנים ברציפות¹

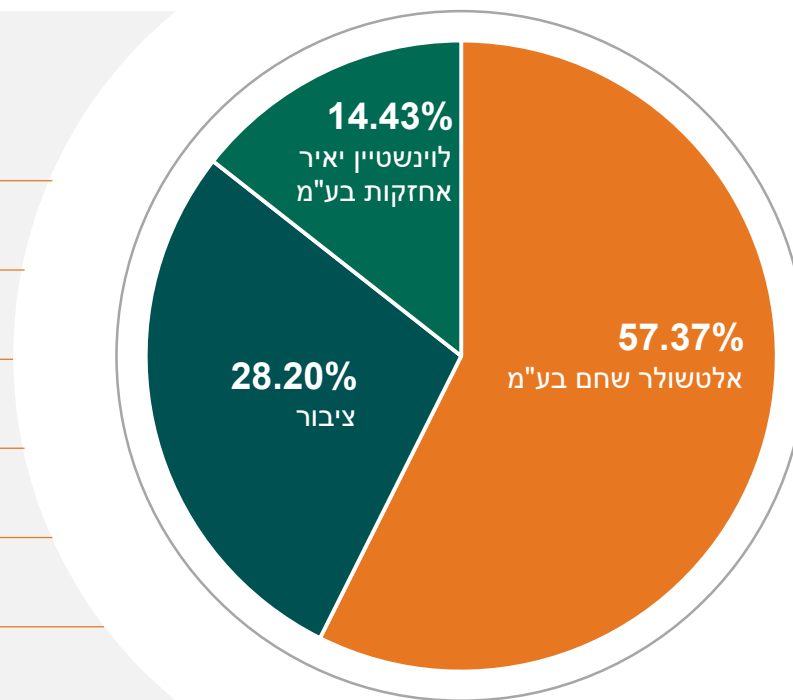
חברת הגמל והפנסיה הגדולה בישראל

גוף הפנסיה הצומח בישראל²

גוף הגמל הצומח ביותר בהעברות וצבירות³

מקום ראשון במדד השירות בפנסיה⁴

ניהול וקבלת החלטות על ידי בעלי השליטה בהנהלת החברה



1 על פי סקר מעמד מותג לשנים 2013 - 2020 שנערך על ידי גיאוקרטוגרפיה עבור אלטשולר שחם

2 ביחס לגידול ביתרת הנכסים באחוזים בין השנים 2019-2020

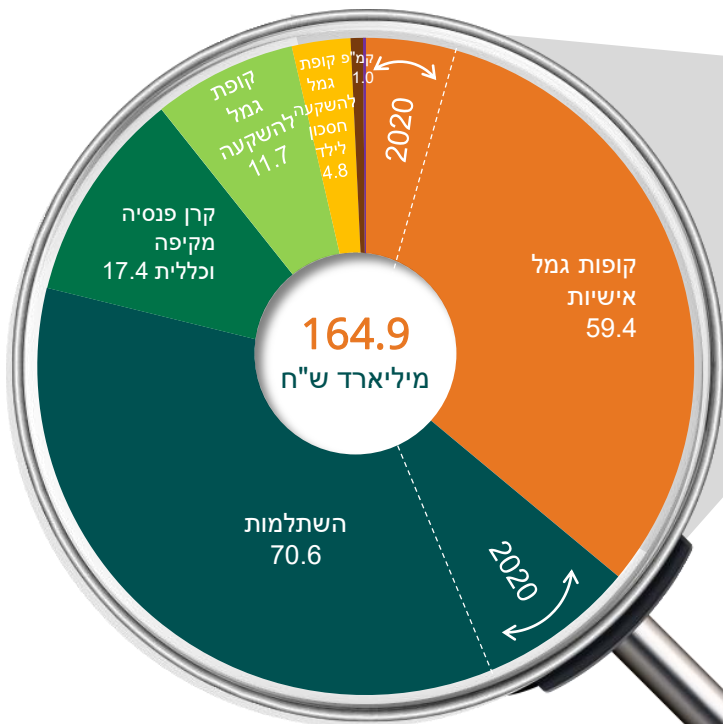
3 בגידול אבסולוטי בנכסי החברה לשנת 2020

4 עפ"י מדד שירות חיסכון פנסיוני 2019 של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון מחודש ספטמבר 2020 המשקף את רמת שירות הלקוחות בקרנות הפנסיה הניתן להם ע"י הגופים המוסדיים בישראל

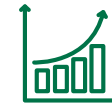


2020 - שנת שיא בביצועים ובתוצאות הכספיות

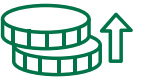
היקף נכסים



היקף הנכסים המנוהלים של החברה הסתכם בכ- **164.9** מיליארד ש"ח



הכנסות של כ- **903.4** מיליון ש"ח
רווח נקי בסך של כ- **138.3** מיליון ש"ח



כ- **1.8** מיליון לקוחות בגמל והפנסיה



גידול בנכסי החברה בסך של **47.7** מיליארד ש"ח



*הנתונים המוצגים נכונים ליום 31.12.2020



שנת 2020 בהשוואה לשנת 2019 – ממשיכים לצמוח

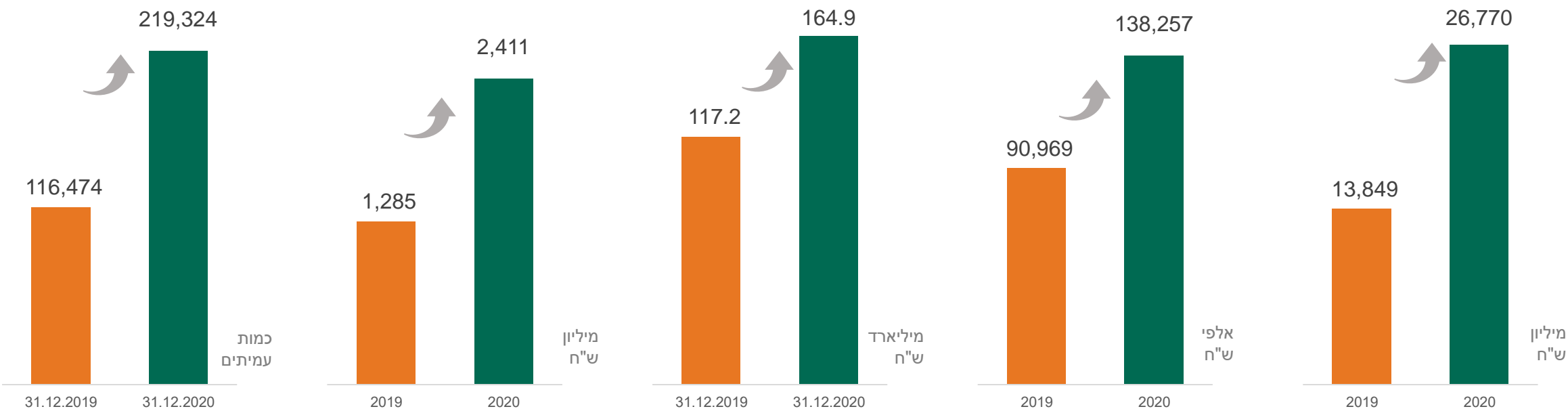
גידול של כ-**88.3%** במספר העמיתים בקרנות הפנסיה

גידול של כ-**118.8%** בהפקדות קרנות הפנסיה

גידול של כ-**40.7%** בהיקף הנכסים המנוהלים

גידול של כ-**52%** ברווח הנקי

גידול של כ-**93.3%** בהעברות נטו מגופים לקופות הגמל וקרנות הפנסיה



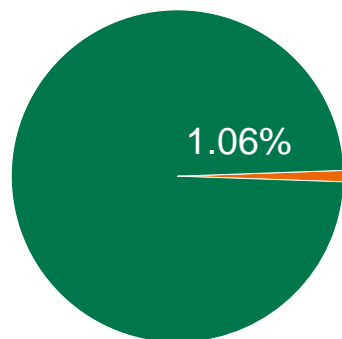
חלוקת דיבידנד בסך של כ- 103 מיליון ש"ח (על בסיס תוצאות שנת 2020)



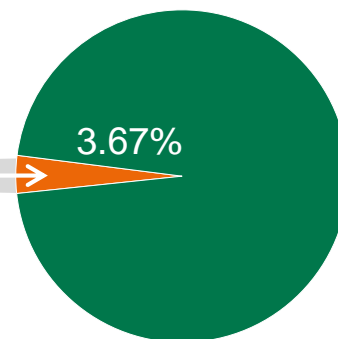


התפתחות נתח שוק החברה בקרנות הפנסיה החדשות

נתח שוק לפי נכסים מנוהלים
**1.11.2018

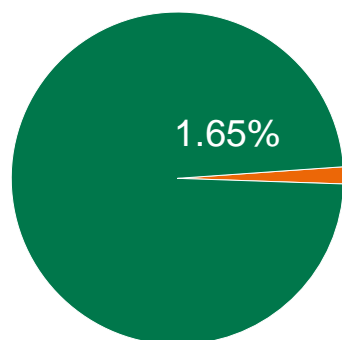


נתח שוק לפי נכסים מנוהלים
31.12.2020

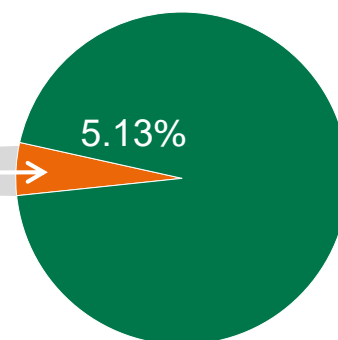


X3

הפקדות שנתיות לקרנות הפנסיה
לשנת 2018



הפקדות שנתיות לקרנות הפנסיה
לשנת 2020



X3

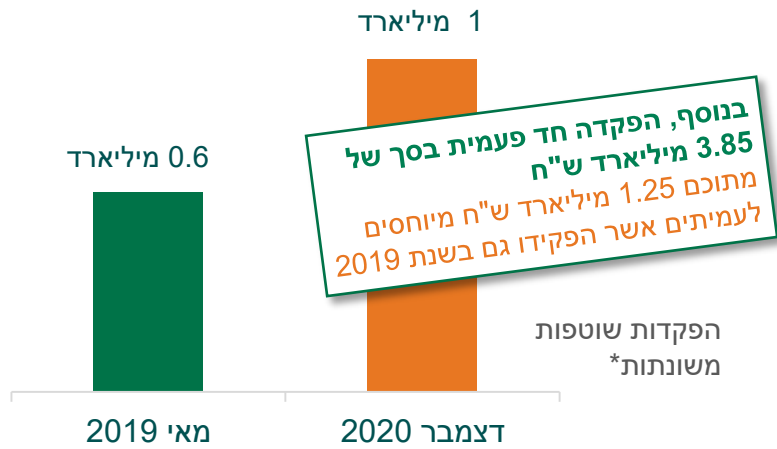
* הנתונים לקוחים מאתר פנסיה נט ** 1.11.2018 מועד כניסה לקרן הנבחרת



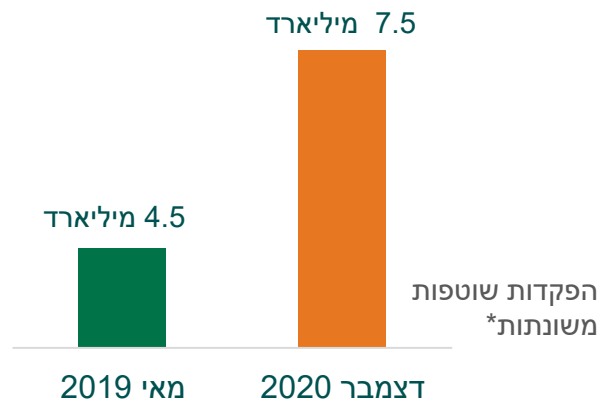


מנועי צמיחה עיקריים

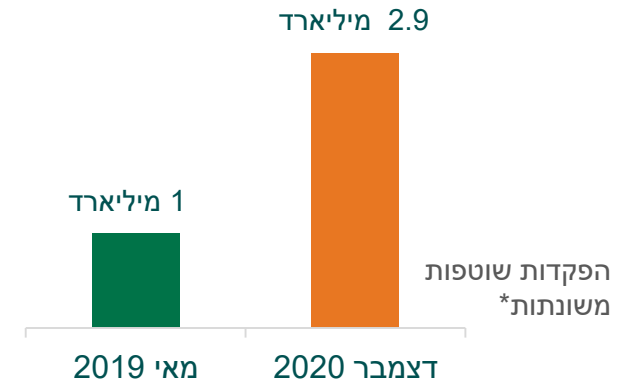
קופת גמל להשקעה



השתלמות



פנסיה



* הנתונים לקוחים מפרק א' לדוחות התקופתיים לשנת 2020 ומתייחסים לכלל העמיתים הפעילים נכון למועד הדוח, נתוני מאי 2019 לקוחות מתוך שקופית 8 במצגת ההנפקה



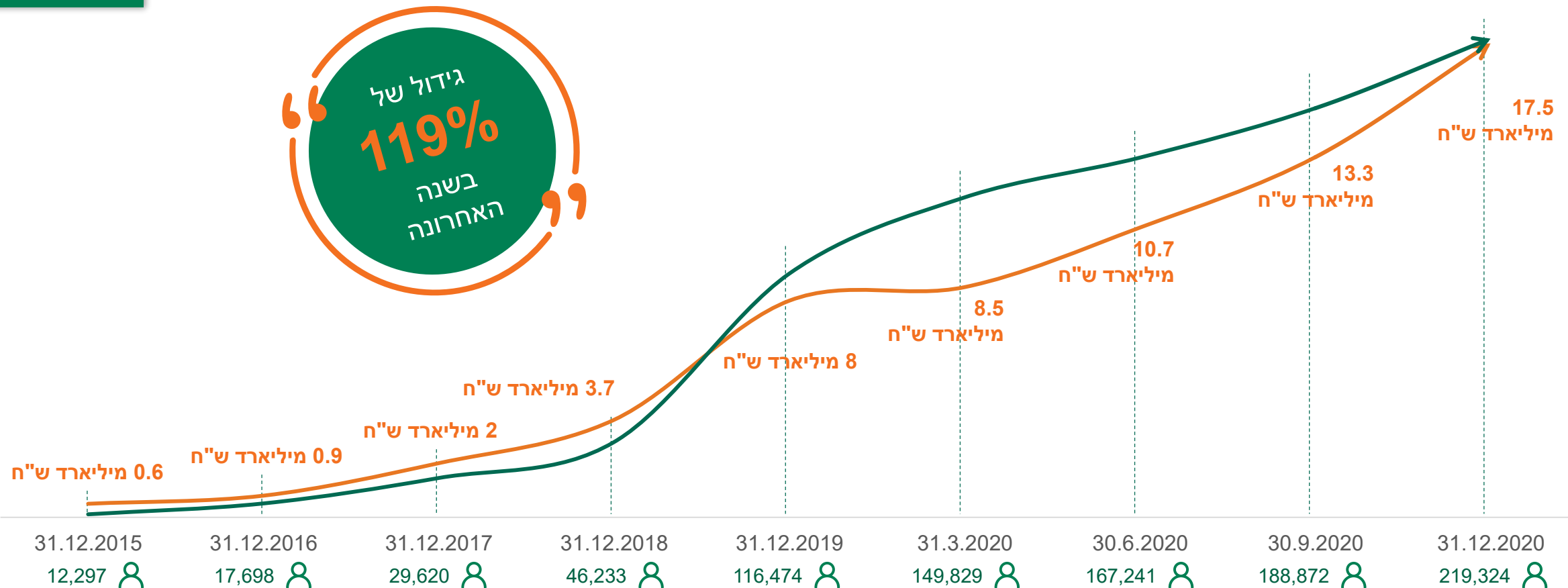


פנסיה

צמיחה והתפתחות הפנסיה | נכסים ועמיתים

■ - גידול במספר עמיתים לאורך השנים ■ - גידול בנכסים לאורך השנים

גידול של **119%** בשנה האחרונה



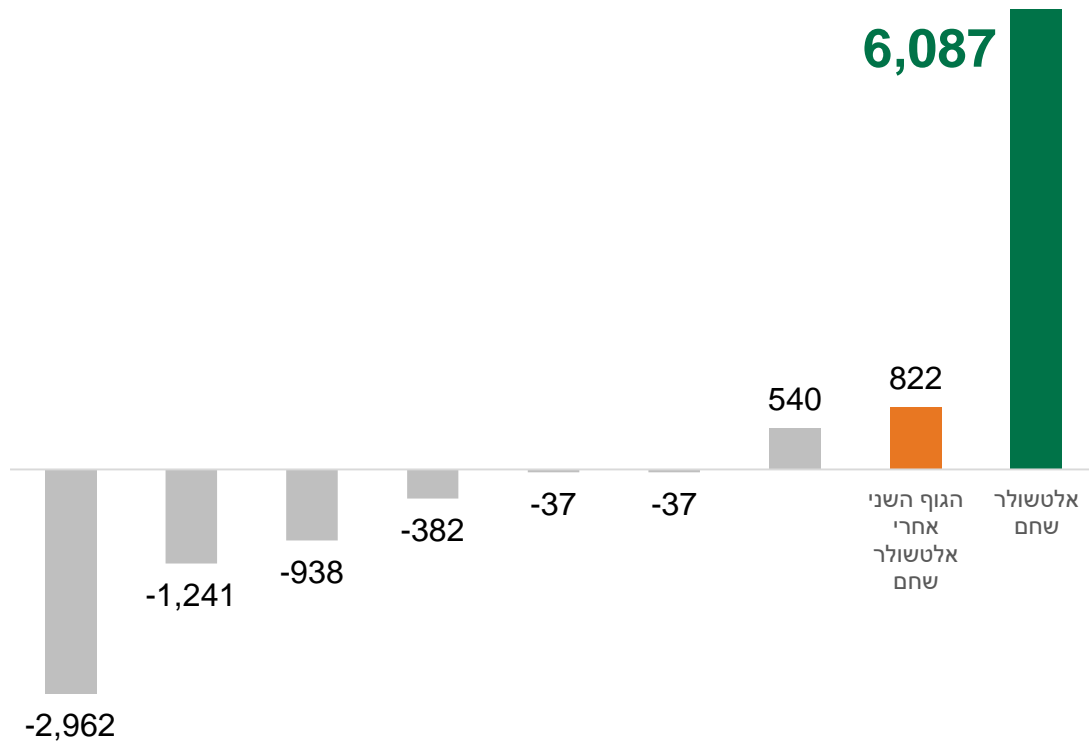
* הנתונים לקוחים מאתר פנסיה נט ומהדוחות התקופתיים של החברה ומתייחסים לשנים 2015-2020



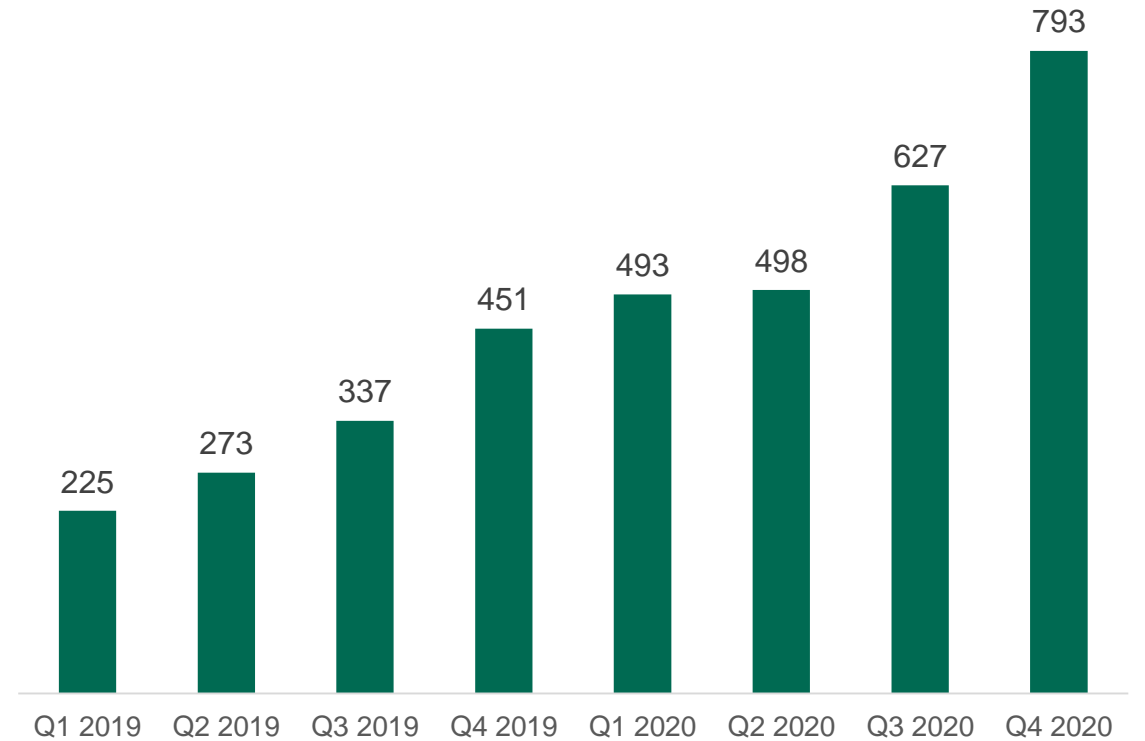
פנסיה

התפתחות ההפקדות והעברות נטו בקרנות הפנסיה בניהול החברה

התפתחות ההפקדות והעברות נטו לקרנות הפנסיה אל מול יתר הגופים בשוק



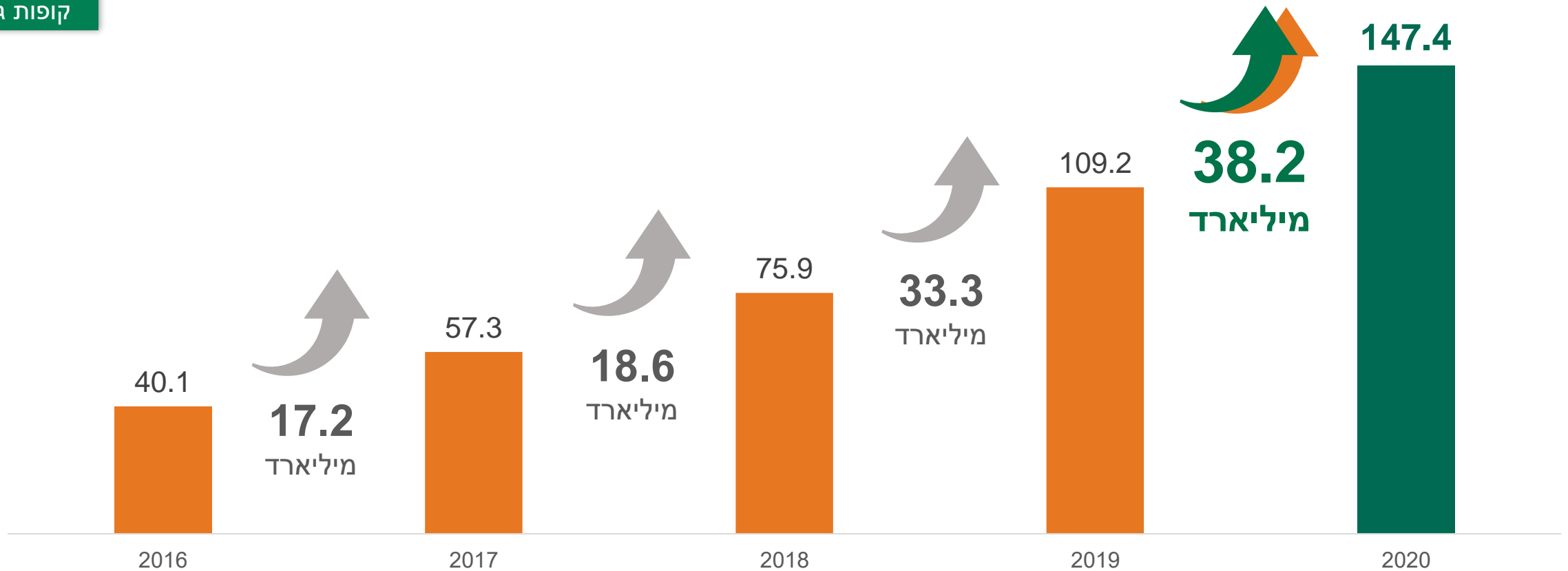
סך ההפקדות הרבעוניות במיליוני ש"ח



- הנתונים המוצגים במיליוני ש"ח
- הנתונים לקוחים מאתר הפנסיה נט ומתייחסים לחודשים ינואר-דצמבר 2020



צמיחה והתפתחות כלל מוצרי הגמל - נכסים מנוהלים

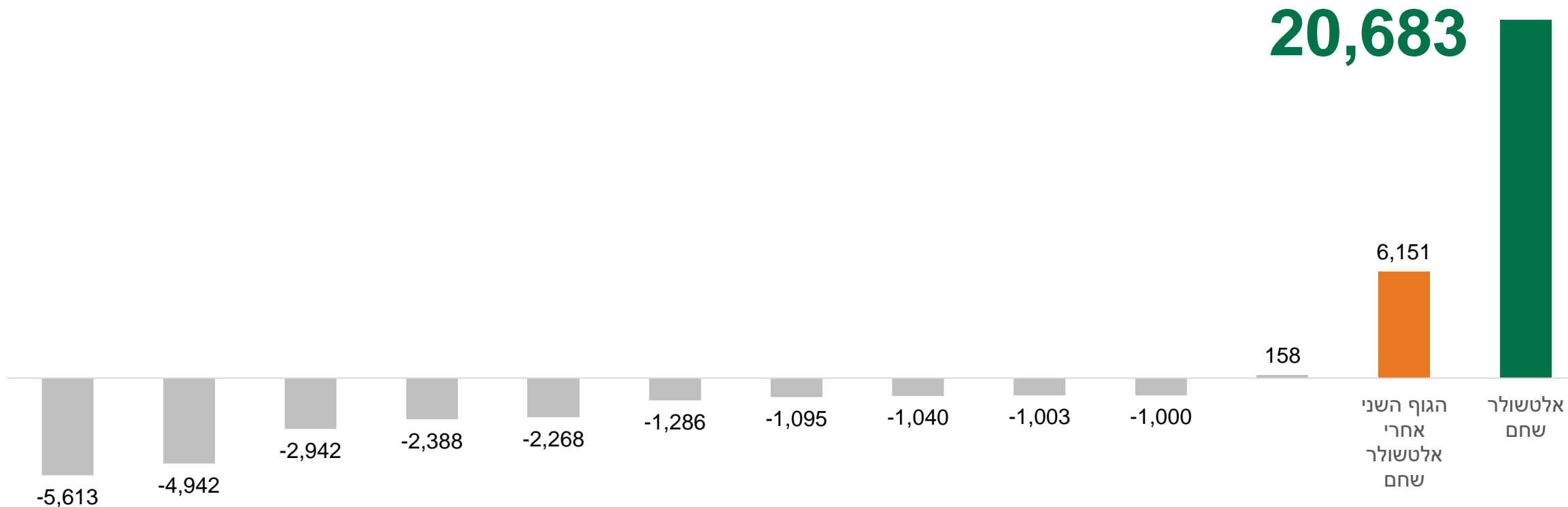


הנתונים המוצגים במיליארדי ש"ח | הנתונים לקוחים מאתר גמל נט ומתייחסים לתקופה שבין 2016-2020

העברות נטו לענף קופות הגמל בחלוקה לגופים



קופות גמל



הנתונים מוצגים במיליוני ש"ח | הנתונים לקוחים מאתר הגמל נט ומתייחסים לחודשים ינואר-דצמבר 2020



לאחר תאריך הדוח התקשרה החברה בהסכם לרכישת מלוא הון המניות של פסגות בית השקעות בע"מ

ביום 12 בפברואר, 2021, עדכנה החברה כי התקשרה בהסכם לרכישת מלוא הון המניות המונפק והנפרע של פסגות בית השקעות בע"מ ("פסגות") מידי בעלת השליטה בפסגות, הימלאיה אפ.אס בע"מ ("המוכרת"). פסגות הינה בית השקעות פרטי העוסק במגוון פעילויות בשוק ההון, אשר העיקריות שבהן הינן ניהול נכסים פיננסיים ופנסיוניים, לרבות קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה, קרנות נאמנות וניהול תיקי השקעות. כמו כן, עוסקת פסגות בפעילויות נוספות כגון פעילות מסחר (חבר בורסה וברוקארז') והחזקה בסוכנויות ביטוח.

התמורה בעסקה שווה לתוצאה המתקבלת מ-910 מיליון ש"ח בניכוי החוב הבנקאי של פסגות ליום 31 בדצמבר, 2020, בתוספת יתרת המזומנים בפסגות נכון ליום 31 בדצמבר, 2020 (כפי שזו תוגדר בהסכם) ובתוספת/ניכוי התאמות מסוימות שנקבעו בהסכם ("התמורה"). ההסכם קובע מנגנונים להתאמת התמורה במהלך תקופת הביניים בהתאם לתוצאות הקבוצה. בנוסף, קובע ההסכם מנגנונים מסוימים להתאמת התמורה במהלך תקופה של שנה לאחר השלמת העסקה, בסכומים שאינם מהותיים (פחות מ-5% מהתמורה).

בהתאם להסכם, בין היתר, הצדדים יפעלו למכירת פסגות קרנות נאמנות בע"מ ופסגות ניירות ערך בע"מ (כאשר בתנאים מסוימים המכירה עשויה להביא להתאמה בתמורת העסקה, בהתאם להוראות שהוסכמו בהסכם) ובכוונת החברה להביא למכירתן של יתר פעילויות פסגות שאינן חלק מתחום הפעילות של ניהול חיסכון טווח ארוך ושל ניהול חיסכון טווח בינוני. כמו כן, הוסכם כי זרוע פעילות סוכנויות הביטוח של פסגות, קרי, הפעילות תחת פסגות השקעות בסוכנויות ביטוח בע"מ ("פסגות סוכנויות ביטוח") אינה מהווה חלק מהממכר, וכי האחזקות בפסגות סוכנויות ביטוח תוצאנה מפסגות בטרם מועד ההשלמה.

ממועד החתימה פועלות החברה והמוכרת, בהתאם להוראות ההסכם, על מנת להביא להשלמת התנאים המתלים להסכם. בנוסף, החברה נוקטת בצעדים הנדרשים על מנת להיערך להשלמת המיזוג, ולקליטת פעילות פסגות לאחר השלמת ההסכם.

* אין באמור במצגת זו כדי להוות תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאמים לצורכי הלקוח * המידע המוצג הינו חומר מסייע בלבד ואין לראות כמידע שלם וממצה





דו"חות כספיים

רואים את התמונה המלאה



התחייבויות:

31.12.2019	31.12.2020	
226,059	283,480	הון עצמי
5,877	6,842	התחייבויות בגין מיסים נדחים
3,158	3,037	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
40,091	45,735	התחייבויות בגין מיסים שוטפים
127,385	212,819	זכאים ויתרות זכות
18,809	15,363	התחייבות בגין חכירה
172,751	156,109	התחייבויות פיננסיות כולל אשראי מתאגידים בנקאיים
368,071	439,905	סה"כ התחייבויות
594,130	723,385	סך כל ההון וההתחייבויות

נכסים:

31.12.2019	31.12.2020	
117,514	124,811	נכסים בלתי מוחשיים
18,647	15,151	נכסי זכות שימוש
205,018	314,437	הוצאות רכישה נדחות
22,325	20,161	רכוש קבוע
11,759	18,669	חייבים ויתרות חובה
139,823	90,109	השקעות פיננסיות
79,044	140,047	מזומנים ושווי מזומנים
594,130	723,385	סך כל הנכסים





דוחות רווח והפסד באלפי ש"ח

2019 4 רבעון	2020 1 רבעון	2020 2 רבעון	2020 3 רבעון	2020 4 רבעון	2018	2019	2020	
הכנסות								
193,548	200,109	206,744	233,703	256,614	523,785	684,727	897,170	מדמי ניהול קופות גמל וקרנות פנסיה, נטו
5,292	-56	3,795	-135	727	254	12,471	4,331	רווחים (הפסדים) מהשקעות, נטו והכנסות מימון
555	499	446	463	471	2,432	2,300	1,879	הכנסות אחרות
199,395	200,552	210,985	234,031	257,812	526,471	699,498	903,380	סך כל ההכנסות
הוצאות								
74,572	78,558	82,403	90,794	100,538	207,140	266,819	352,293	עמלות, הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
75,072	79,473	74,370	81,391	85,275	235,377	281,295	320,509	הוצאות הנהלה וכלליות
1,570	1,418	1,732	1,588	1,536	5,143	4,729	6,274	הוצאות אחרות
1,528	1,417	2,778	1,694	1,823	9,115	5,867	7,724	הוצאות מימון
152,742	160,866	161,283	175,467	189,172	456,775	558,710	686,788	סך כל ההוצאות
46,653	39,686	49,702	58,564	68,640	69,696	140,788	216,592	רווח לפני מיסים על ההכנסה
15,667	14,301	20,306	19,620	24,108	29,018	49,819	78,335	מיסים על ההכנסה
30,986	25,385	29,396	38,944	44,532	40,678	90,969	138,257	רווח נקי





אלטסולור שחם

גמל ופנסיה בע"מ

לחדש • לשנות • להצליח

▲ 0.10%

תודה.

רואים את התמונה המלאה