



**אלטשולר שחם**  
גמל ופנסיה בע"מ  
לחדש • לשנות • להצליח

# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

## מצגת משקיעים לשנת 2021

מרץ 2022

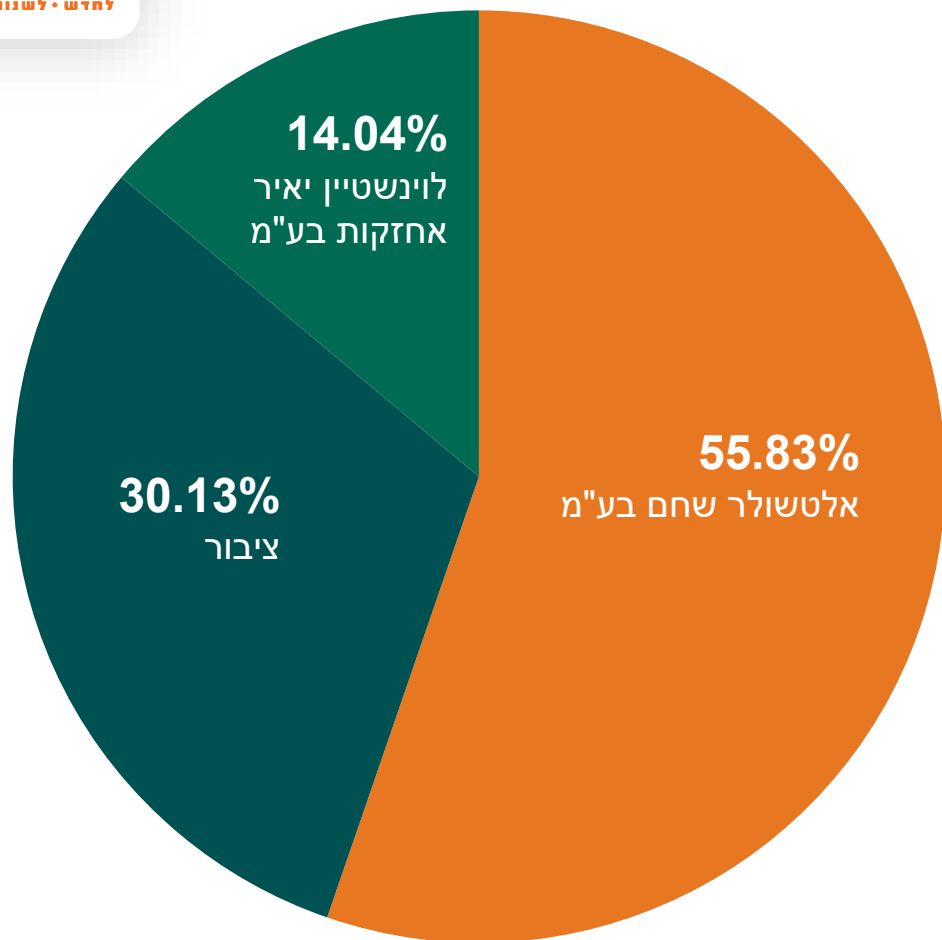
מצגת תיאור החברה ("המצגת") כוללת אינפורמציה כללית וחלקית בלבד, יש לקרוא אותה יחד עם דיווחיה המיידים והעיתיים של החברה המפורסמים מעת לעת ("דיווחי החברה") בכל סתירה או אי-התאמה בין המידע המפורט במצגת זו לבין המידע המופיע בדיווחי החברה יגבר האמור בדיווחי החברה.

מצגת זו אינה מהווה, ואין לפרשה, כהצעה לרכישת ניירות ערך של החברה או כהזמנה לקבל הצעות כאמור, והיא מיועדת למסירת מידע בלבד. מצגת זו נערכה לשם תמצית ונוחות בלבד ואינה יכולה להחליף עיון בדיווחים שפרסמה החברה לציבור, הכוללים את המידע המלא אודות החברה, בטרם קבלת החלטה בדבר השקעה בניירות ערך של החברה.

בנוסף, המצגת כוללת, בין היתר, נתונים והערכות המבוססים על מקורות חיצוניים, ואשר תוכנם לא נבדק באופן עצמאי על-ידי החברה, ולפיכך החברה אינה אחראית לנכונותם. מצגת זו נערכת לשם תמצית ונוחות בלבד ולא נועדה להחליף את הצורך לעין בדיווחים של החברה לציבור ובכלל זה, בדוחות הכספיים של החברה.

למען הסר ספק מובהר כי החברה אינה מתחייבת לעדכן ו/או לשנות את המידע הכלול במצגת על מנת שישקפו אירועים ו/או נסיבות שיחולו לאחר מועד עריכת המצגת.

# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ - מבט על



1 עפ"י סקר גיאוקרטוגרפיה שביצעה החברה שנערך בין השנים 2013-2021  
2 ביחס לגידול ביתרת הנכסים באחוזים בין השנים 2019-2021



בעלי השליטה  
שותפים בניהול החברה



חברת הגמל והפנסיה  
הגדולה בישראל



לאחר מועד הדוח  
אושרה עסקת מיזוג  
שתוצאתה בשינוי מבני



גוף הפנסיה  
הצומח בישראל<sup>2</sup>



בית ההשקעות פסגות  
נרכש ע"י אלטשולר שחם  
גמל ופנסיה במאי 2021



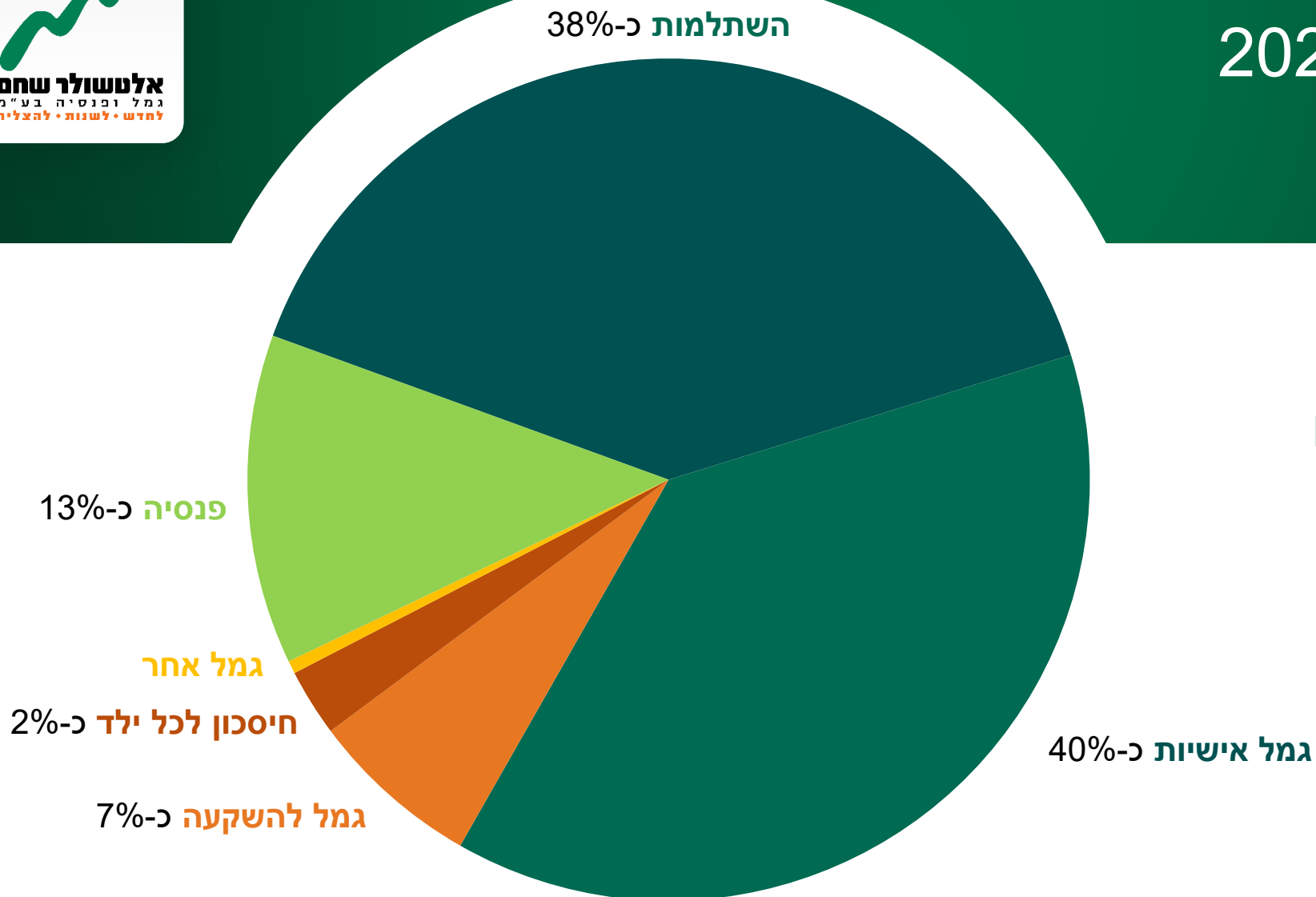
בית ההשקעות  
המועדף בישראל<sup>1</sup>  
9 שנים ברציפות



**אלטשולר שחם**  
גמל ופנסיה בע"מ  
לחדש • לשנות • להצליח

# יתרת נכסים מנוהלים גמל ופנסיה ליום 31 בדצמבר, 2021 במיליארדי ש"ח

סך נכסים מנוהלים:  
כ- 244.1 מיליארד ש"ח

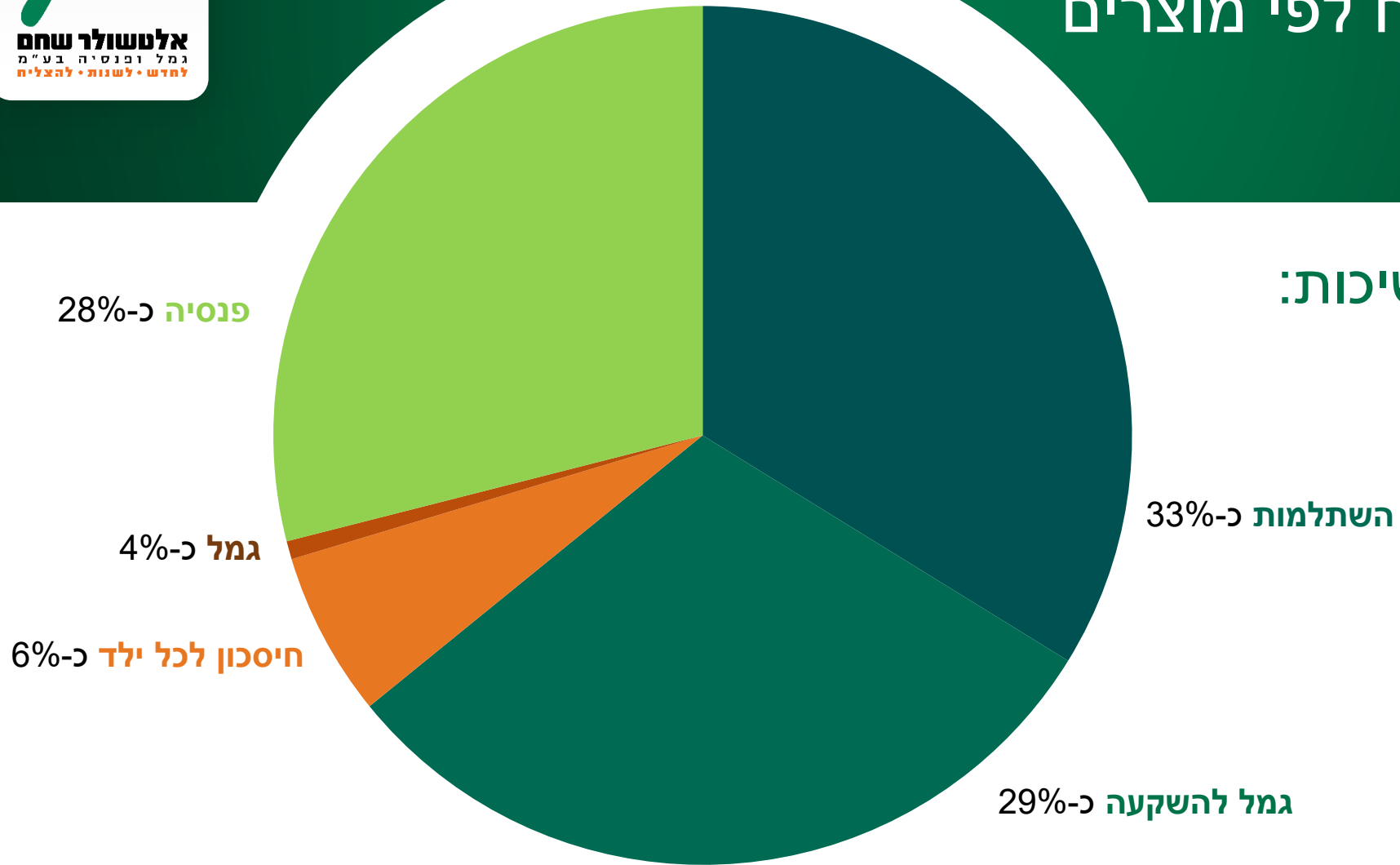


# סך הפקדות בניכוי משיכות לשנת 2021 בפילוח לפי מוצרים במיליארדי ש"ח

סך הפקדות בניכוי משיכות:  
כ- 14.9 מיליארד ש"ח

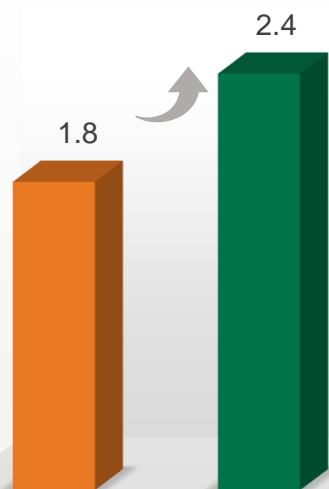


אלטשולר שחם  
גמל ופנסיה בע"מ  
לחדש • לשנות • להצליח



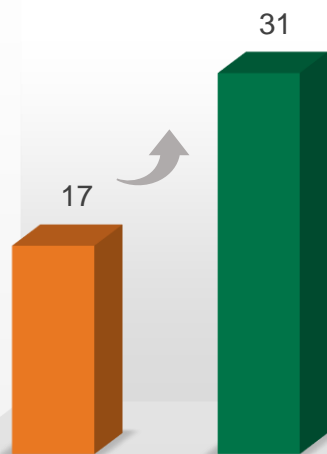
# שנת 2021 בהשוואה לשנת 2020 ממשיכים לצמוח

גידול של כ-35% בהיקף  
הלקוחות



2020, דצמבר 31 2021, דצמבר 31

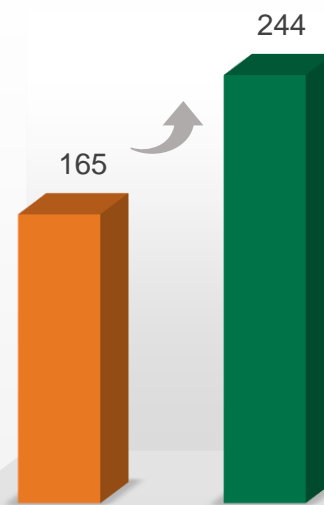
גידול של כ-77% בנכסי  
קרנות הפנסיה



2020, דצמבר 31 2021, דצמבר 31

מיליארד ש"ח

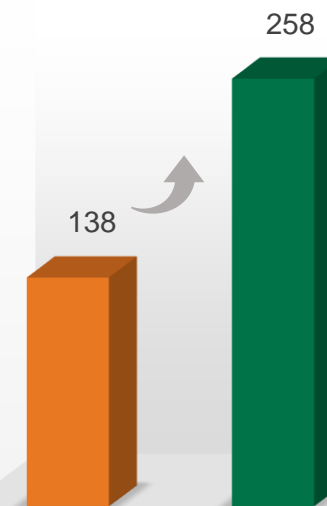
גידול של כ-48% בהיקף  
הנכסים המנוהלים



2020, דצמבר 31 2021, דצמבר 31

מיליארד ש"ח

גידול של כ-87% ברווח הנקי

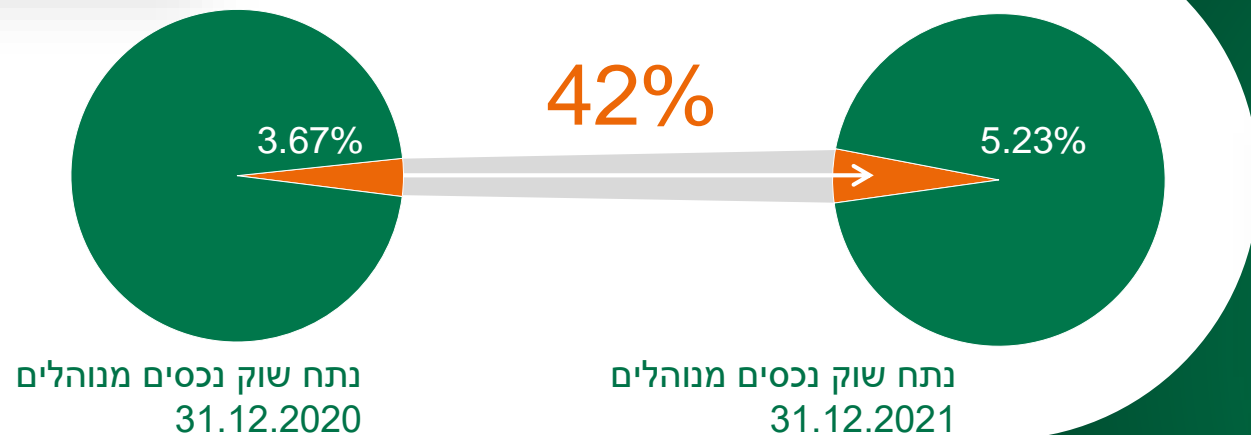


2020, דצמבר 31 2021, דצמבר 31

מיליון ש"ח

חלוקת דיבידנד על סך **190** מיליון ש"ח בגין שנת 2021 המהווים כ-75% מהרווח הכולל  
מתוכם סך של 150 מיליון ש"ח כפופים לאישור סופי של דירקטוריון החברה

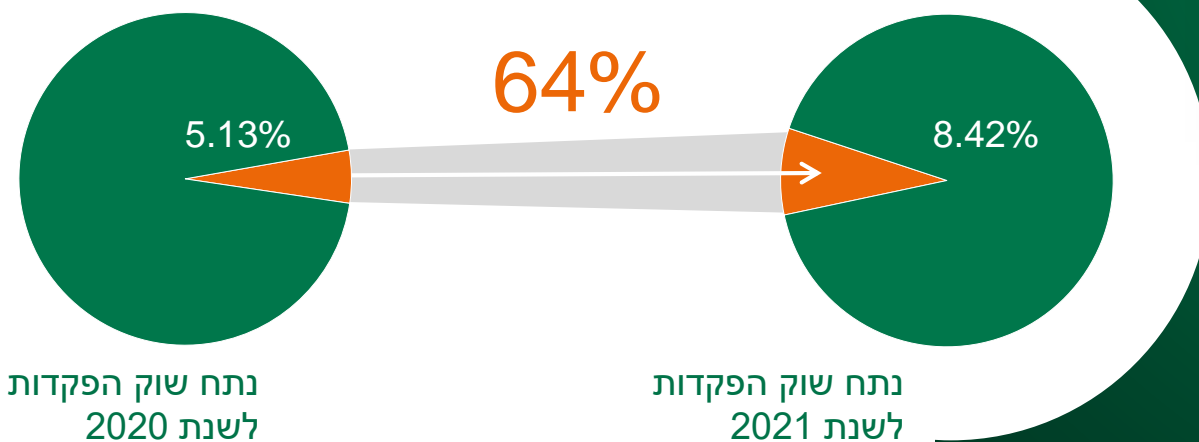
# התפתחות נתח שוק החברה בקרנות הפנסיה החדשות



נתח שוק נכסים מנוהלים  
31.12.2020

נתח שוק נכסים מנוהלים  
31.12.2021

נתח שוק נכסים  
מנוהלים צמח  
ב-42%

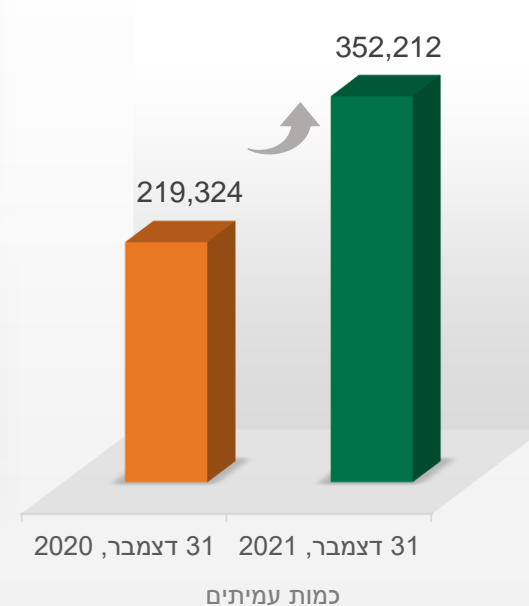


נתח שוק הפקדות  
לשנת 2020

נתח שוק הפקדות  
לשנת 2021

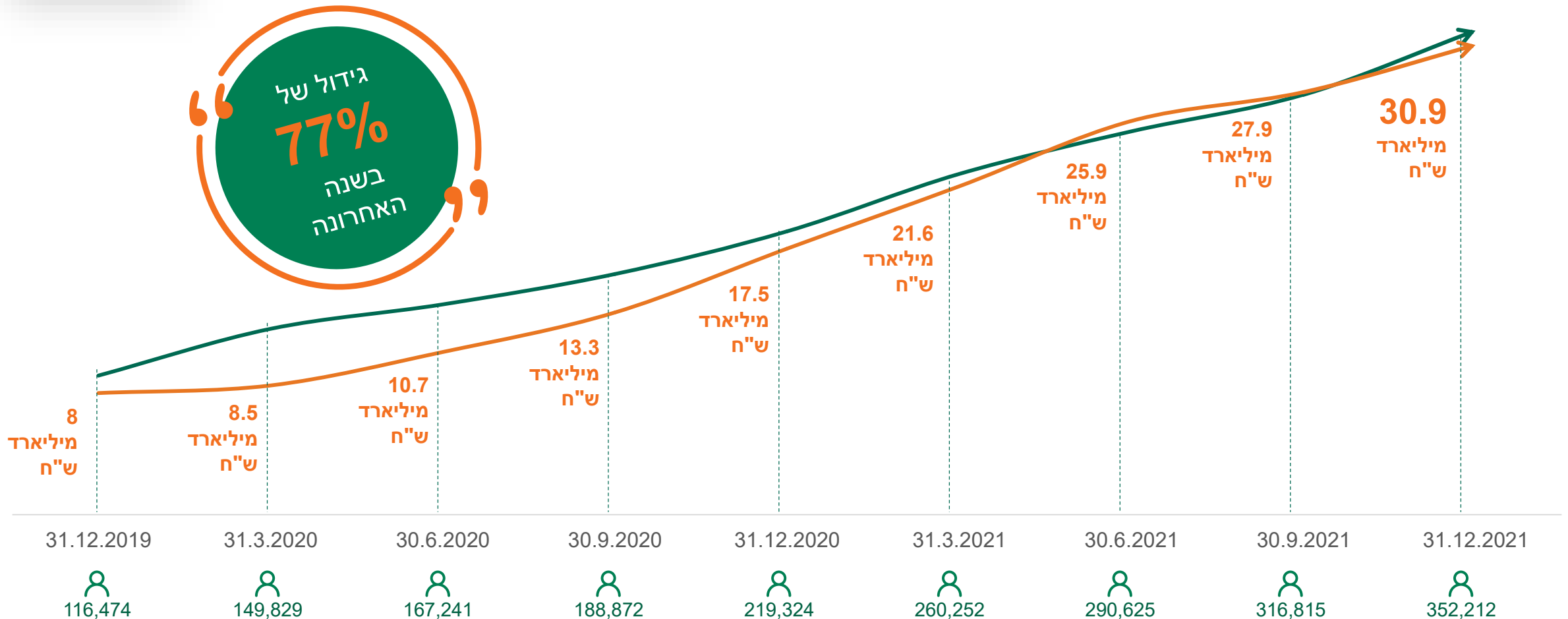
הפקדות שנתיות  
לקרנות הפנסיה  
צמיחה של 64%

גידול של כ-61% במספר  
העמיתים בקרנות הפנסיה



# צמיחה והתפתחות הפנסיה | נכסים ועמיתים

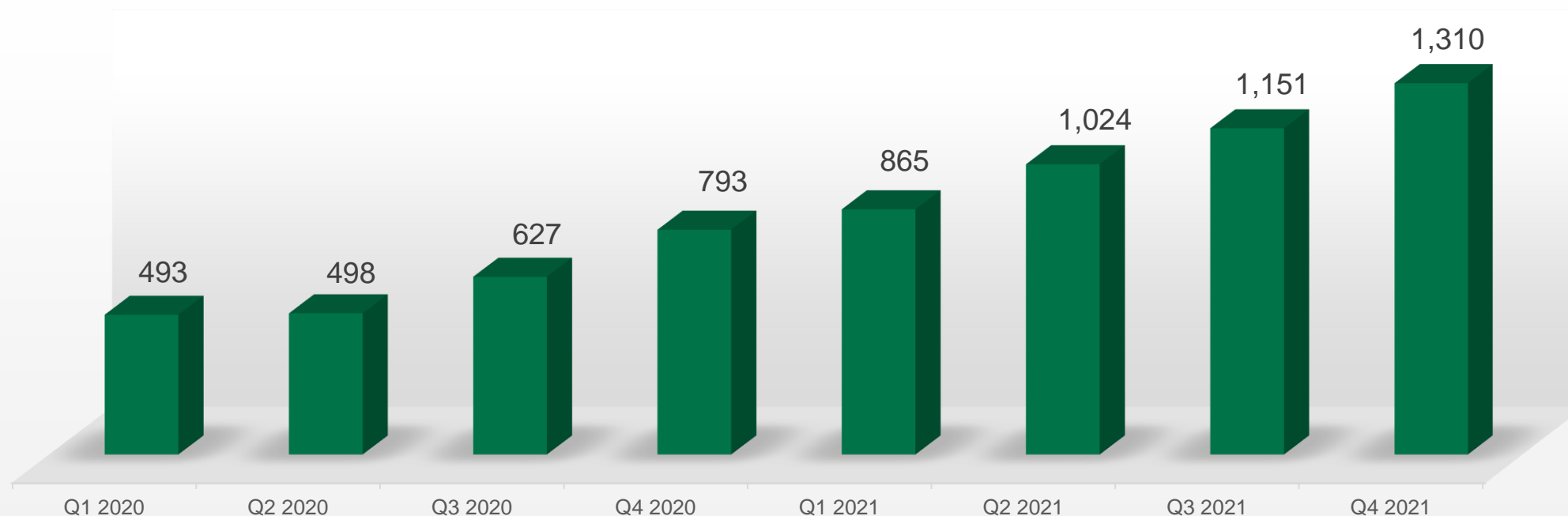
גידול במספר עמיתים לאורך השנים - ■ גידול בנכסים לאורך השנים - ■





# ההתפתחות ההפקדות לקרנות הפנסיה בניהול החברה

## סך ההפקדות הרבעוניות במיליוני ש"ח



# לאחר מועד הדוח הגישה החברה תשקיף לעסקת מיזוג

השינוי המבני נועד לאפשר לחברה הציבורית החדשה, בחינה וביצוע של הרחבת תחומי הפעילות בהם עוסקת החברה, לתחומי פעילות פיננסיים נוספים, בין היתר במטרה להשיא ערך עבור בעלי המניות של החברה





**אלטסולר שחם**  
גמל ופנסיה בע"מ  
לחדש • לשנות • להצליח

# תמצית דוחות כספיים

## התחייבויות:

31.12.2020	31.12.2021	
212,819	270,724	זכאים ויתרות זכות
45,735	46,737	התחייבויות בגין מיסים שוטפים
156,109	657,652	התחייבויות פיננסיות
15,363	71,897	התחייבות בגין חכירה
3,037	6,004	התחייבויות בשל הטבות לעובדים, נטו
6,842	8,644	התחייבויות בגין מיסים נדחים
-	10,507	התחייבויות המתייחסות לנכסים המוחזקים למכירה
439,905	1,072,165	סך כל ההתחייבויות
283,480	551,521	הון
723,385	1,623,686	סך כל ההון וההתחייבויות

## נכסים:

31.12.2020	31.12.2021	
140,047	296,570	מזומנים ושווי מזומנים
90,109	245,077	השקעות פיננסיות
18,669	71,698	חייבים ויתרות חובה
20,161	19,919	רכוש קבוע
314,437	353,571	הוצאות רכישה נדחות
15,151	36,532	נכסי זכות שימוש
124,811	570,195	נכסים בלתי מוחשיים
-	24,756	השקעה בחכירה, נטו
-	5,368	נכסים המוחזקים למכירה
723,385	1,623,686	סך כל הנכסים

# דוחות רווח והפסד באלפי ש"ח



רבעון 4 2020	רבעון 1 2021	רבעון 2 2021	רבעון 3 2021	רבעון 4 2021	2019	2020	2021	
257,812	286,954	353,104	393,994	389,756	699,498	903,380	1,423,808	סה"כ הכנסות
189,172	209,175	274,756	302,196	280,850	558,710	686,788	1,066,271	סה"כ הוצאות
68,640	77,779	78,348	91,798	108,906	140,788	216,592	357,537	רווח לפני מסים על הכנסה
24,108	29,090	36,403	34,166	38,100	49,819	78,335	138,000	מסים על הכנסה
<b>44,532</b>	<b>48,689</b>	<b>41,945</b>	<b>57,632</b>	<b>70,806</b>	<b>90,969</b>	<b>138,257</b>	<b>219,537</b>	רווח מפעילויות נמשכות
-	-	19,353	19,373	-	-	-	38,726	רווח מפעילויות שהופסקו (לאחר מס)
44,532	48,689	61,298	77,005	70,806	90,969	138,257	258,263	רווח נקי
-	-	(2,829)	80	(1,092)	(146)	232	(4,306)	רווח (הפסד) כולל אחר
44,532	48,689	58,469	77,085	69,714	90,823	138,489	253,957	רווח כולל

רבעון ראשון לאחר  
השלמת מיזוג  
פסגות





**אלטסולר שחם**  
גמל ופנסיה בע"מ  
לחדש • לשנות • להצליח

# תודה