27 במרץ 2014

<u>קבוצת הפניקס מדווחת על תוצאות 2013 – הרווח הגבוה בתולדותיה:</u>

הרווח הכולל ב 2013 - 744 מיליון ש"ח , גידול של 71% לעומת 2012; הרווח לתקופה- 739 מיליון ש"ח , גידול של כ- 200% לעומת 2012

- **התשואה להון ב- 2013 עומדת על כ- 22%**
- **גידול בפרמיות ביטוח חיים, לרבות חוזי השקעה, בכ- 19%**
- **גידול בפרמיות ביטוח בריאות בכ- 10%**
- **גידול בפרמיות ביטוח כללי בכ- 7%**
- **היקף הנכסים המנוהלים* כ - 146 מיליארד ש"ח, גידול של כ-21% לעומת אשתקד**
- **עודף ההון - כ -1.2 מיליארד ש"ח**

<u>אייל לפידות, מנכ"ל הפניקס</u>: "הקבוצה מיישמת בעקביות אסטרטגיה עסקית, שגובשה לפני כארבע שנים – "צמיחה ממוקדת רווחיות", הפועלת למיקסום הרווחיות החיתומית, הן במכירות החדשות והן בתיק הקיים. פירות אסטרטגיה זו באים לידי ביטוי באופן הדרגתי משנה לשנה, כפי שניתן ללמוד מהתוצאות. קבוצת הפניקס מסכמת את שנת 2013, ברווחיות שיא, בה הצגנו גידול בכל תחומי הפעילות של החברה. רווחיות זו נשענת על התשואות הגבוהות בהן התאפיינו שוקי ההון ועל שיפור מתמשך ברווחיות החיתומית, בעיקר בענפי הפרט. הצמיחה במוצרי הפרט, המאפיינת את פעילות החברה בשנים האחרונות והרווחיות הגבוהה הגלומה בה, היא מגמה ממנה תהנה הקבוצה במשך שנים רבות בעתיד".

הרווח הכולל של הקבוצה בשנת 2013 הסתכם לכ- 744 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 436 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 71%**.

העלייה ברווח הכולל נבעה בעיקרה משיפור ברווחיות החיתומית, בעיקר בענפי הפרט, מגביית דמי ניהול משתנים בפוליסות עד שנת 2003, מעסקת ביטוח משנה בתחום ביטוח בריאות ומתשואות חיוביות בשוק ההון.

הרווח לתקופה בשנת 2013 הסתכם לכ- 739 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 250 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 196%.**

הרווח ברבעון הרביעי הסתכם לסך של 187 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 111 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הכולל לרבעון הסתכם לסך של 172 מיליון ש"ח בהשוואה לכ- 212 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הירידה נובעת מתשואות גבוהות במיוחד בשוק ההון ברבעון המקביל אשתקד.

היקף הנכסים המנוהלים ע"י קבוצת הפניקס (משתתף, נוסטרו, פנסיה, גמל ושירותים פיננסיים) גדל והסתכם ביום 31 בדצמבר 2013 לסך של כ-146 מיליארד ש"ח, לעומת היקף נכסים מנוהל של כ- 121 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012 (גידול בשיעור של 21%).

ליום 31 בדצמבר 2013 לחברה הון המיוחס לבעלי מניות בסך של כ- 3.6 מיליארד ש"ח.
נכון ל 31.12.2013

בתחום ביטוח החיים וחיסכון ארוך הטווח הסתכם הרווח הכולל לפני מס בשנת 2013 בכ- 367 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ - 141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ - 161%.**

בענף ביטוח החיים בשנת 2013 הסתכמו הפרמיות ברוטו, לרבות תקבולים בגין חוזי השקעה, לסך של כ- 4,610 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 3,869 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 19%.** העלייה הושפעה ממכירות חדשות כולל הגדלות בניכוי ביטולים.

הרווח הכולל לפני בשנת 2013 הסתכם לסך של כ-369 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ-84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ-337%.**

התוצאות בשנת הדוח טובות משמעותית מהתקופה המקבילה אשתקד, והושפעו בעיקר מהתשואות הטובות שהושגו על ידי החברה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, מגביית דמי ניהול משתנים בפוליסות המשתתפות ברווחים בתקופת הדוח בסך של 219 מיליון ש"ח ומשיפור ברווחיות החיתומית של הקבוצה.

יצוין כי ברבעון הרביעי של השנה רשמה החברה הפרשה מיידית לגמלה בסך של כ- 29 מיליון ש"ח (לפני מס) בעקבות הניסיון המצטבר שרכשה החברה בדבר שיעורי מימוש הגמלה. בשנת 2012 רשמה החברה הפרשה מיידית לגמלה בסך של כ – 75 מיליון ש"ח (לפני מס) על רקע עדכון ההערכות לגבי תוחלת החיים.

בשנת 2013 ירד שיעור הפדיונות של פוליסות ביטוח חיים מהעתודה הממוצעת לשיעור של 2.4% בהשוואה לשיעור של 2.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

בפעילות הפנסיה גדל היקף הנכסים המנוהלים ליום 31 בדצמבר 2013 בכ- 28% והסתכם בכ- 9 מיליארד ש"ח, לעומת היקף נכסים של כ- 7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012. דמי הגמולים שנגבו על ידי קרנות הפנסיה של בשנת 2013 הסתכמו בכ – 1,617 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ –1,393 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 16%.**

בפעילות הגמל מתבססות התוצאות בעיקר על פעילותה של אקסלנס בתחום הגמל. ההפסד הכולל לפני מס בשנת 2013 עמד על סך של כ - 8 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח כולל בסך של כ- 49 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה ברווח הכולל מיוחסת לירידה בשיעור דמי הניהול ולהפחתה בסך 36 מיליון ש"ח שנרשמה ברבעון הרביעי של השנה בגין המוניטין המיוחס לפעילות הגמל, בעקבות הפחתת דמי הניהול בהתאם לרגולציה בענף.

היקף הנכסים המנוהלים של קופות הגמל שבניהול הקבוצה ליום 31 בדצמבר 2013 הסתכם לסך של כ- 22 מיליארד ש"ח בהשוואה לסך של כ- 21 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2012.
דמי הגמולים שנגבו על ידי קופות הגמל שבניהול הקבוצה בשנת 2013 הסתכמו לסך 1,489 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 1,698 בתקופה המקבילה אשתקד.

בביטוח בריאות הפרמיות ברוטו בשנת 2013 הסתכמו לסך של כ- 1,407 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 1,273 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 10%.**
הרווח הכולל לשנת 2013 לפני מס הסתכם לסך של כ- 219 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 89%.**

בשנת הדוח חל גידול בהכנסות מהשקעות לצד שיפור ברווחיות החיתומית בעסקי הפרט והרעה בתוצאות הקולקטיבים בהשוואה לתקופות המקבילות. הרווח הושפע מחתימה על הסכם Cut off עם מבטח משנה ועל הסכם ביטוח משנה עם מבטח משנה אחר אשר ישמש כמבטח משנה לעסקי הביטוח אשר נכללו בהסכם ה– Cut off. כתוצאה מכך נרשם רווח בסך של כ– 72 מיליון ש"ח (לפני מס) ברבעון הראשון של השנה.

בביטוח כללי הפרמיות ברוטו הסתכמו בשנת 2013 לסך של כ- 2,269 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 2,125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 7%.**
הרווח הכולל לפני מס בשנת 2013 הסתכם לסך של כ- 366 מיליון ש"ח לעומת רווח כולל בסך של כ- 234 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ-56%.**

העלייה ברווח הכולל בשנת 2013 בהשוואה לתקופות המקבילות נובעת בעיקר מתשואות גבוהות משמעותית בשוק ההון שהושגו בתקופת הדוח לעומת התקופות המקבילות, מעדכון ההערכות בגין תביעות תלויות בשל התפתחות חיובית בתשלומי התביעות בעיקר בענפי רכב חובה וחבויות, ומשיפור ברווחיות החיתומית בענף רכב רכוש. יצוין כי ענף רכב רכוש וענפי הרכוש האחרים הושפעו מעליה בתביעות על רקע נזקי שיטפונות שהתרחשו במהלך שנת 2013.

בתחום השירותים הפיננסיים (באמצעות אקסלנס) הסתכם הרווח הכולל בשנת 2013 לכ- 73 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 78 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים: ארד תקשורת – אירית רדיע / ענת פז – 03-7693333, 054-6699311/46