ארד תקשורת
יחסי ציבור ואסטרטגיה

25 בנובמבר 2014

קבוצת הפניקס מדווחת על תוצאות הרבעון השלישי לשנת 2014:

<u>הרווח לתקופה לרבעון השלישי הסתכם בכ – 133 מיליון ₪, והרווח הכולל לסך של כ - 120 מיליון ₪.</u>

הרווח לתקופה של תשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם בכ-367 מיליון ₪, והרווח הכולל לסך של כ – 351 מיליון ₪, זאת לאחר הפרשה בסך 154 מיליון ₪ (לאחר מס) שבצעה החברה שעיקרה ברבעון השני של השנה בגלל סביבת הריבית הנמוכה.

בנטרול השפעת הורדת הריבית שהובילה להפרשה כאמור, הסתכמו הרווח לתקופה והרווח הכולל של הקבוצה לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לסך של כ- 521 מיליון ₪ ולסך של כ – 505 מיליון ₪, בהתאמה.

התשואה להון במונחים שנתיים עומדת על שיעור של כ – 13%.

עודף ההון הינו כ -1.24 מיליארד ₪.

גידול בפרמיות שהורווחו ברוטו בביטוח חיים, לרבות חוזי השקעה, בשיעור של כ - 11%.

גידול בפרמיות שהורווחו ברוטו בביטוח בריאות, בשיעור של כ - 11%.

היקף הנכסים המנוהלים של הקבוצה ליום 30 בספטמבר 2014, כ - 158 מיליארד ש"ח, גידול של כ-16% לעומת אשתקד.

אייל לפידות, מנכ"ל הפניקס: "סביבת הריבית הנמוכה השפיעה באופן מהותי על התוצאות. מצד שני המדד הנמוך והתשואות הגבוהות יחסית בשוק ההון מיתנו השפעה זו. בהיבט החיתומי החברה ממשיכה להציג רווחיות חיתומית נאותה לצד התרחבות והתפתחות, במרבית תחומי פעילותה, תוך דגש על עולמות הפרט. השינויים הרגולטוריים המשמעותיים העוברים על הענף לצד סביבת הריבית הנמוכה, מציבים בפנינו אתגרים רבים. האסטרטגיה המיושמת על ידי החברה תאפשר לה להערכתנו התמודדות אפקטיבית מול אתגרים אילו."

רח' פנחס רוזן 72
תל-אביב 69512

טל. 03-7693333 פקס 03-7693334
www.euroisrael.co.il

הרווח לתקופה ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם לכ- 133 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 113 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הכולל של הקבוצה ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם לכ- 120 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 141 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. בנטרול השפעת הורדת הריבית שהובילה לגידול בהתחייבויות הביטוחיות הסתכם הרווח הכולל ברבעון לסך של כ –133 מיליון ₪.

הרווח לתקופה של תשעת החודשים הראשונים הסתכם לכ- 367 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 547 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הכולל של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם בכ- 351 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של כ- 567 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בנטרול השפעת הורדת הריבית שהובילה לגידול בהתחייבויות הביטוחיות, הסתכם הרווח הכולל של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בסך של 505 מיליון ₪.

היקף הנכסים המנוהלים ע"י קבוצת הפניקס (משתתף, נוסטרו, פנסיה, גמל ושירותים פיננסיים) גדל והסתכם ביום 30 בספטמבר 2014 לסך של כ-158 מיליארד ש"ח, לעומת היקף נכסים מנוהל של כ- 146 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013 (גידול בשיעור של 8%), ולעומת סך של כ – 137 מיליארד ש"ח ליום 30 בספטמבר 2013 (גידול בשיעור של כ – 16%).

ליום 30 בספטמבר 2014 לחברה הון המיוחס לבעלי מניות בסך של כ- 3.7 מיליארד ₪.

עודף ההון של הפניקס ביטוח מעל ההון הנדרש ביום 30 בספטמבר 2014 הסתכם לסך של כ- 1.24 מיליארד ש"ח.

בתחום ביטוח החיים וחיסכון ארוך הטווח הסתכם הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם לכ- 47 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של 103 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2013.
הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם לכ- 62 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ - 262 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
בנטרול השפעת הגידול בהתחייבויות הביטוחיות על רקע הורדת הריבית, הסתכם הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של שנת 2014 לסך של 68 מיליון ₪, ולתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 לסך של כ – 285 מיליון ₪.

בענף ביטוח החיים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו הפרמיות שהורווחו ברוטו, לרבות תקבולים בגין חוזי השקעה, לסך של כ- 3,710 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 3,338 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ- 11%**. העלייה הושפעה ממכירות חדשות כולל הגדלות בניכוי ביטולים.

הרווח הכולל לפני מס לרבעון השלישי הסתכם לכ- 38 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך- 90 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם לסך של כ-36 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח של כ-229 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. כאמור, הקיטון ברווח הכולל נובע בעיקרו מגידול בהתחייבויות הביטוחיות על רקע הורדת הריבית.

ברבעון השלישי דמי הניהול בפוליסות המשתתפות ברווחים ששווקו עד שנת 2003 הסתכמו לסך של כ – 50 מיליון ₪ (לפני מס) בהשוואה לסך של כ – 69 מיליון ₪ (לפני מס) בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע מירידה בתשואה הריאלית בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה דמי ניהול המשתנים בפוליסות המשתתפות ברווחים ששווקו עד שנת 2003 הסתכמו לסך של כ- 157 מיליון ש"ח (לפני מס) בהשוואה לסך של כ- 120 מיליון ש"ח (לפני מס) בתקופה המקבילה אשתקד, הגידול הינו בעיקר על רקע גביית דמי ניהול

רח' פנחס רוזן 72
תל-אביב 69512
טל. 03-7693333 פקס 03-7693334
www.euroisrael.co.il

משתנים באופן חלקי ברבעון הראשון של שנת 2013, בעקבות התשואה הריאלית השלילית המצטברת בפוליסות אלו ליום 31 בדצמבר 2012.

שיעור הפדיונות מהעתודה הממוצעת (במונחים שנתיים) עמד על שיעור של כ- 2.2% בתקופת הדוח, בהשוואה לשיעור של כ – 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

בפעילות הפנסיה גדל היקף הנכסים המנוהלים ליום 30 בספטמבר 2014 בכ- 22% והסתכם לכ- 11 מיליארד ש"ח, לעומת היקף נכסים של כ- 9 מיליארד ₪ ליום 31 בדצמבר 2013.
דמי הגמולים שנגבו על ידי קרנות הפנסיה של הקבוצה ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכמו בכ– 539 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ – 396 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ – 36%.
דמי הגמולים שנגבו על ידי קרנות הפנסיה של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו בכ – 1,471 מיליוני ש"ח בהשוואה לסך של כ – 1,134 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ – 30%.

בפעילות הגמל מתבססות התוצאות בעיקר על פעילותה של אקסלנס בתחום הגמל. הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם לסך של כ - 7 מיליון ₪ בהשוואה לסך של- 10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
הרווח הכולל לפני מס, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 עמד על סך של כ - 18 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
הירידה ברווחיות נובעת בעיקר משחיקה בשיעור דמי ניהול כתוצאה מרגולציה, מהגברת התחרות בתחום ומהפרשה בגין חוזר ההכרעה.

היקף הנכסים המנוהלים של קופות הגמל שבניהול הקבוצה ליום 30 בספטמבר 2014 הסתכם לסך של כ – 23 מיליארד ש"ח לעומת היקף נכסים של כ- 22 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2013.

דמי הגמולים שנגבו על ידי קופות הגמל שבניהול הקבוצה ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של שנת הדוח, הסתכמו לסך של כ- 360 וכ- 1,020 מיליון ש"ח, בהתאמה, וזאת לעומת סך של כ- 326 וכ- 1,022 מיליון ש"ח, בהתאמה, לתקופות המקבילות אשתקד.

בביטוח בריאות הפרמיות שהורווחו ברוטו ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכמו לסך של כ- 405 מיליון ₪ בהשוואה לסך של כ- 361 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ – 12%.**
הפרמיות שהורווחו ברוטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו לסך של כ- 1,151 מיליון ₪ בהשוואה לסך של כ- 1,038 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, **גידול של כ – 11%**.

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכם לסך של כ- 24 מיליון ₪ בהשוואה לסך של כ- 32 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.
הקיטון ברווח הכולל ברבעון השלישי של שנת 2014 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד נובע בעיקרו מהרעה בתוצאות הקולקטיבים.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכם לסך של כ- 72 מיליון ₪ בהשוואה לסך של כ- 197 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד.
הקיטון ברווח הכולל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 נובע בעיקרו מרווח חד פעמי שנרשם ברבעון הראשון אשתקד בסך של 72 מיליון ₪ (לפני מס) 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, ומהרעה בתוצאות הקולקטיבים וסיעוד פרט בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בביטוח כללי הפרמיות שהורווחו ברוטו ברבעון השלישי של שנת 2014 הסתכמו לסך של כ- 571 מיליון ₪ בהשוואה לסך של כ- 561 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ – 2%.

רח' פנחס רוזן 72
תל-אביב 69512
טל. 03-7693333 פקס 03-7693334
www.euroisrael.co.il

הפרמיות שהורווחו ברוטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 הסתכמו לסך של כ- 1,687 מיליון ₪ בהשוואה לסך של כ- 1,637 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ – 3%.

הרווח הכולל לפני מס ברבעון השלישי של שנת הדוח הסתכם לסך של כ - 60 מיליון ₪, לעומת, רווח כולל בסך של כ - 88 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
הקיטון ברווח הכולל ברבעון השלישי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מעדכון ההערכות בגין תביעות תלויות בענפי חבויות ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הכולל לפני מס בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם לסך של כ - 218 מיליון ₪, לעומת, רווח כולל בסך של כ - 294 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
הקיטון ברווח הכולל בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2014 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, נובע בעיקר מירידה בריבית חסרת הסיכון בתקופת הדוח אשר הובילה לגידול בהתחייבויות הביטוחיות, וכן, מעדכון ההערכות בגין תביעות תלויות בענפי חבויות בתקופות המקבילות אשתקד. מנגד נרשם שיפור בתוצאות החיתומיות בענפי רכב רכוש וענפי רכוש אחרים בעיקר בשל סופות שאירעו בחודש ינואר אשתקד.

בתחום השירותים הפיננסיים (באמצעות אקסלנס) הסתכם הרווח הכולל ברבעון השלישי לסך של כ- 38 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ- 16 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הכולל בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם לכ - 90 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של כ - 59 מיליון ₪ בתקופה המקבילה אשתקד. השיפור בתוצאות ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של השנה ביחס לתקופות המקבילות אשתקד נובע בעיקר מגידול בהכנסות בתחום הנפקת תעודות הסל, בעיקר ברבעון השלישי של השנה, מקיטון בהוצאות המימון ומשיפור בתוצאות החשבונאיות של תעודות הסל כפי שמשתקפות בדוחות הכספיים של החברה.

לפרטים נוספים: מיכל הדר, ארד תקשורת, 03-7693333, 054-6699302