הפניקס מפרסמת מפת יעדים אסטרטגיים ל-2027

הרווח הכולל יגדל ל-2 מיליארד ש"ח

תשואה להון 16-18%

מעל 50% מהרווח הכולל יחולק כדיבידנד ולרכישה עצמית

הפניקס פיננסים, קבוצת הביטוח, ההשקעות והאשראי המובילה בישראל, מדווחת היום על מפת יעדים אסטרטגיים ל-2027 ומעלה את יעד הרווח הכולל של הקבוצה ל-2 מיליארד ש"ח (8 ש"ח למניה), מציבה יעד תשואה להון של 16%-18%, ויעד של למעלה מ-50% מהרווח הכולל לחלוקת דיבידנד ולרכישה עצמית. סך הנכסים המנוהלים צפוי להגיע ל-600-650 מיליארד ש"ח.

הפניקס פרסמה אסטרטגיה ויעדים לראשונה בשנת 2020, עדכנה אותם כלפי מעלה בשנת 2022 ומאז הקדימה ועמדה ביעדי 2025.

היעדים שהוצגו מתבססים על אסטרטגיית הפניקס המוכחת שתוצאותיה בנייה שיטתית של פעילויות צומחות ורווחיות שמייצרות תזרים שוטף על בסיס ההון הקיים ושממצבות את הפניקס כחברה צומחת שמחלקת דיבידנדים בו זמנית.

היעדים המעודכנים לשנת 2027 הינם המשך יישום האסטרטגיה ליצירת ערך שהפכה את הפניקס בשנים האחרונות מחברת ביטוח לקבוצת פיננסים מובילה ומגוונת. האסטרטגיה כוללת ארבעה מנופים ליצירת ערך: צמיחה מואצת בפעילויות רווחיות ויעילות בהון, חדשנות כיתרון תחרותי, ניהול אקטיבי של הקבוצה, וניהול של הון והשקעות.

הפניקס נערכת להמשך צמיחה משמעותית בשתי הפעילויות המרכזיות שלה, ביטוח וכן ניהול נכסים הפצה ואשראי, על בסיס ההון הקיים. הקבוצה מציבה בשנת 2027 יעד של רווח כולל בביטוח של 1.1-1.3 מיליארד ש"ח ויעד של רווח כולל בניהול נכסים הפצה ואשראי של 700-900 מיליון ש"ח.

החברה תמשיך לגדול במנועי הצמיחה בתחומי ניהול הנכסים (הפניקס בית השקעות לשעבר אקסלנס, פעילות לקוחות כשירים, ופנסיה וגמל), הפצה (סוכנויות הביטוח שמנוהלות כמרכז רווח עצמאי ליצירת ערך), ואשראי עסקי וצרכני (באמצעות הפניקס גמא). כל תחום בפלטפורמה עצמאי, מוביל שוק ובעל הנהלה חזקה ומחויבת שכוללת שותפים/יזמים.

כמו כן, בעסקי הביטוח הקבוצה תמשיך ותפעל לחיזוק ומימוש היתרונות התחרותיים (בחיתום ובתביעות באמצעות טכנולוגיה, הפצה היברידית כולל סוכנים וכן הפצה ישירה, מוצרים ייחודיים, ניהול הון והשקעות המייצר איתנות פיננסית, יחס סולבנסי גבוה, נזילות ודירוג) ובמקביל תפעל לאופטימיזציה של פעילויות הביטוח (שינוי התמהיל למוצרים יעילים בהון, התייעלות תפעולית, שיפור מתמיד בשירות, והפחתת התנודתיות וההשפעה הלא תפעולית על הרווח).

החברה מקפידה על חלוקה שוטפת וקבועה של דיבידנד ועל רכישה עצמית של מניות. מאז 2020 חילקה החברה דיבידנדים בסך כ-2 מיליארד ש"ח עם תשואת דיבידנד של 5% בממוצע וכן וביצעה רכישות עצמיות בסך כ-300 מיליון ש"ח.

אייל בן סימון, מנכ"ל הפניקס, מסר: "אנחנו מפרסמים היום את יעדי הקבוצה ל-2027 עם דגש על צמיחה רווחית שמייצרת תשואה להון, תזרים, ודיבידנדים קבועים. השגת היעדים בנויה על המשך ביצוע האסטרטגיה המוכחת של הקבוצה ליצירת ערך, על בסיס התשתיות שבנינו והיכולות הארגוניות. אנו מאמינים בפוטנציאל של המשק הישראלי ונחושים להמשיך ולהרחיב את פעילויות הביטוח ופעילויות ניהול נכסים הפצה ואשראי. נמשיך להגדיל את רווחיות הקבוצה תוך כדי המשך השקעות בטכנולוגיות המייצרות יתרונות תחרותיים ומשפרות את חווית הלקוח. הפניקס היא קבוצת הפיננסים הגדולה בישראל עם היצע שירותים ויכולות

רחב, מעמד עסקי ותחרותי מוביל, איתנות ועוצמה פיננסית ומותג מהחזקים בישראל, ואנו נמשיך ונפעל כדי למנף נכסים אלו ולהבטיח מענה מקצועי, מיטבי ומשתלם ללקוחותינו".

יעדים אסטרטגים 2027



הפניקס | מחברת ביטוח לקבוצת פיננסים

כל פעילות מצליחה ומייצרת ערך בפני עצמה, במסגרת קבוצה עם:

מותג חזק

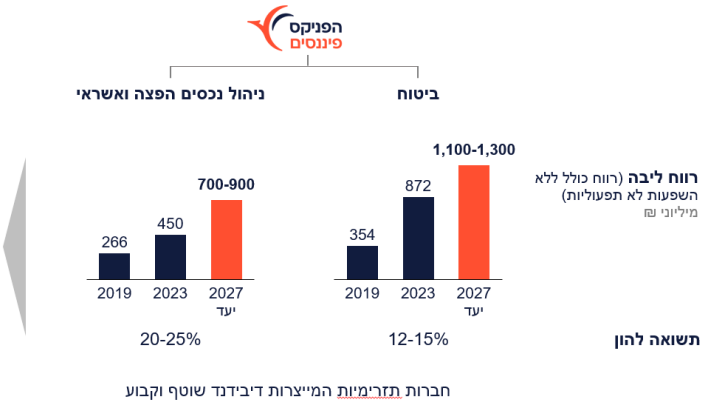
מעל 3 מיליון לקוחות

סינרגיות

נזילות, השקעות והקצאת הון יעילה



גלגל תנופה | המשך צמיחה משמעותית על בסיס ההון הקיים



חברות תזרימיות המייצרות דיבידנד שוטף וקבוע

צמיחה ל-

2 מיליארד ₪
ללא צורך בגידול משמעותי בהון

מעל 8 ₪
רווח למניה

16-18%
תשואה להון

מעל 50% מהרווח
דיבידנד (מדיניות של מינימום 40% מהרווח) + רכישה עצמית (תכנית שנתית)