

weSure

Global Tech

קבוצת ביטוח דיגיטלית מהדור החדש

המידע הכלול במצגת זו הינו תמצית בלבד, אינו ממצה את מלוא הנתונים אודות החברה ופעילותה, ואינו מחליף עיון בדוחות הכספיים התקופתיים והעיתיים ובדיווחיה השוטפים של החברה, כפי שדווחו לרשות ניירות ערך באמצעות אתר ההפצה של המגנ"א. מידע מהותי אודות החברה, הכלול במצגת זו, נמסר לציבור בעבר במסגרת דיווחי החברה. עם זאת, עשויים להיכלל במצגת נתונים המוצגים באופן ו/או פילוח שונים מאלו שהוצגו בעבר בדיווחי החברה.

מצגת זו אינה מתיימרת לכלול את כל המידע העשוי להיות רלבנטי לצורך קבלת החלטה כלשהי בנוגע להשקעה בניירות הערך של החברה ובכלל. המצגת נערכה לשם הצגה נוחה ותמציתית בתרגום לשפה האנגלית, והיא אינה ממצה את מלוא הנתונים אודות החברה ופעילותה ואינה מחליפה את הצורך לעיין בדיווחים כמפורט לעיל.

המצגת אינה מהווה הצעה להשקעה או לרכישת ניירות ערך של ווישור גלובל טק בע"מ ("החברה") ובפרט אינה מהווה "הצעה לציבור" או "מכירה לציבור" מסוג כלשהו. המצגת נועדה אך ורק למסירת מידע והאמור בה אינו מהווה המלצה או חוות דעת או תחליף לשיקול דעת של משקיע ואינה מתיימרת לכלול את כל המידע העשוי להיות רלבנטי לצורך קבלת החלטה כלשהי בנוגע להשקעה בניירות הערך של החברה ובכלל.

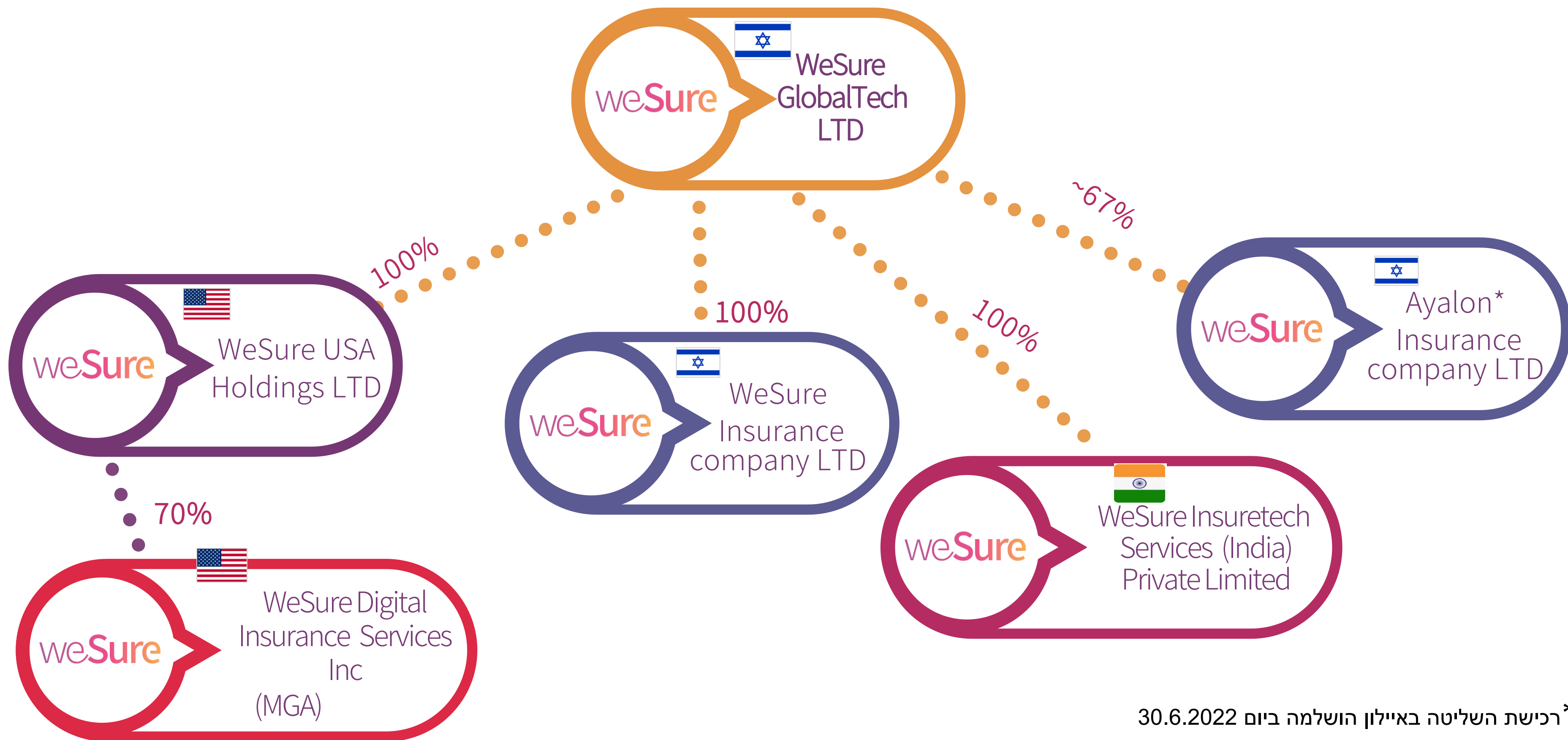
מצגת זו עשויה לכלול מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 לרבות תחזיות, יעדים, אסטרטגיה עסקית הערכות ואומדנים הן לגבי פעילות החברה והן לגבי השווקים בהם היא פועלת, וכן כל מידע אחר, בכל צורה בה הוא מובא, המתייחס לאירועים או עניינים עתידיים, אשר התממשותם אינה ודאית ואינה בשליטת החברה. מידע זה מבוסס על הערכות והנחות עדכניות נכון למועד המצגת, בין היתר, של הנהלת החברה, אשר על אף שהחברה סבורה שהנן סבירות, הרי שהן בלתי ודאיות מטבען ומתבססות בחלקן על הערכות סובייקטיביות בלבד.

התממשותו או אי התממשותו של המידע צופה פני עתיד תושפע, בין היתר, מגורמי סיכון המאפיינים את פעילות החברה, מהחלטות של צדדים שלישיים לרבות רשויות רגולטוריות ומהתקשרויות עם צדדים שלישיים, וכן מההתפתחויות בסביבה הכלכלית ובגורמים חיצוניים המשפיעים על פעילות החברה, ואשר לא ניתן להעריכם מראש והם אינם מצויים בשליטת החברה. כמו כן, ההתייחסות במצגת ליעדים ואסטרטגיה של החברה היא נכון למועד זה. יעדים אלו יכול שישתנו מעת לעת בהתאם להחלטות האורגנים המוסמכים של החברה. החברה אינה מתחייבת לעדכן או לשנות תחזית או הערכה כאמור על מנת שישקפו אירועים ו/או נסיבות שיחולו לאחר מועד מצגת זו ואינה מתחייבת לעדכן מצגת זו.

וישור גלובלסק - טכנולוגיה מהדור החדש



מבנה אחזקות



* רכישת השליטה באיילון הושלמה ביום 30.6.2022

וישור גלובלסק

- ביום 30 ביוני 2022 הושלמה עסקה איילון והחברה רכשה ממנהל העיזבון כ- 67% מהון המניות המונפק והנפרע של איילון ביטוח
- ביום 23 באוגוסט 2022 הושלמה עסקת AmTrust – כניסה לשוק האמריקאי
- הושלמו גיוסי הון בהקצאות פרטיות בסך כולל של כ-280 מיליון ש"ח
- תוצאות איילון ביטוח אוחדו לראשונה במסגרת תוצאות החברה לתקופה של 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (הדוח על המצב הכספי של איילון אוחד לראשונה ביום 30 ביוני 2022)

ליום 30 בספטמבר 2021

סך מאזן

~840
מיליון שקלים

הון עצמי
מיוחס לבעלי המניות

~122
מיליון שקלים

ליום 31 בדצמבר 2021

סך מאזן

~884
מיליון שקלים

הון עצמי
מיוחס לבעלי המניות

~121
מיליון שקלים

ליום 30 בספטמבר 2022

סך מאזן

~16.7
מיליארד שקלים

הון עצמי
מיוחס לבעלי המניות

~387
מיליון שקלים

Multi-Liner
בעל אסטרטגיית
One-Stop-
Shop

High Unit
Economics

השקת מוצרים
חדשים במהירות

שילוב של
עסקים חדשים

ביטוח מקצה
לקצה דיגיטלי
רב ערוצי

דור 2 - אינשורטק עם פתרון דיגיטלי
All-in-One

רב ענפים ורב-ערוציים

ביטוח weSure

זמן מינימאלי לקבלת הצעת מחיר



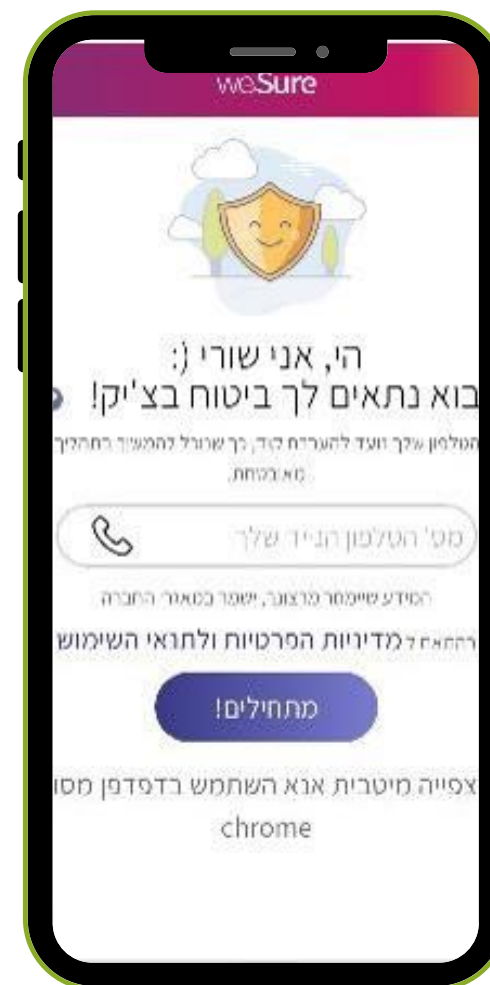
תהליך הרכישה מלא דרך פלטפורמת ה-B2C
Paper-less



אחזור אוטומטי של נתונים וניתוח נתונים
מתקדם ובזמן אמת



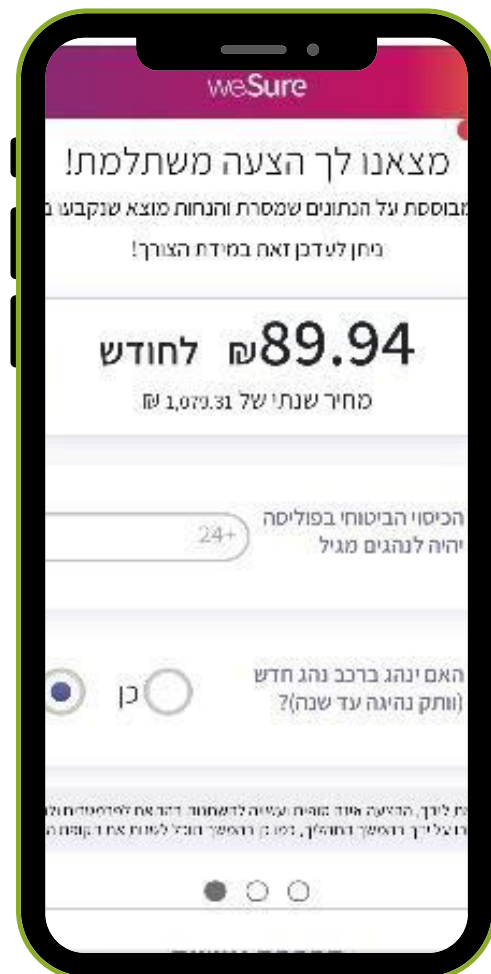
1



2



3



חווית לקוח נהדרת בחברת הביטוח הדיגיטלית



4.8/5.0

Google review
(1,300+ reviews)



וישור משדרגת את לקוחותיה במחירים
הוגנים, בחדשנות וביתרונות שאין לחברות
ביטוח אחרות.
מלי ח.



וישור נותנת מענה אמין וזמין במחיר מצוין,
ממש קל לעשות דרכם ביטוח.
אבנר פ.



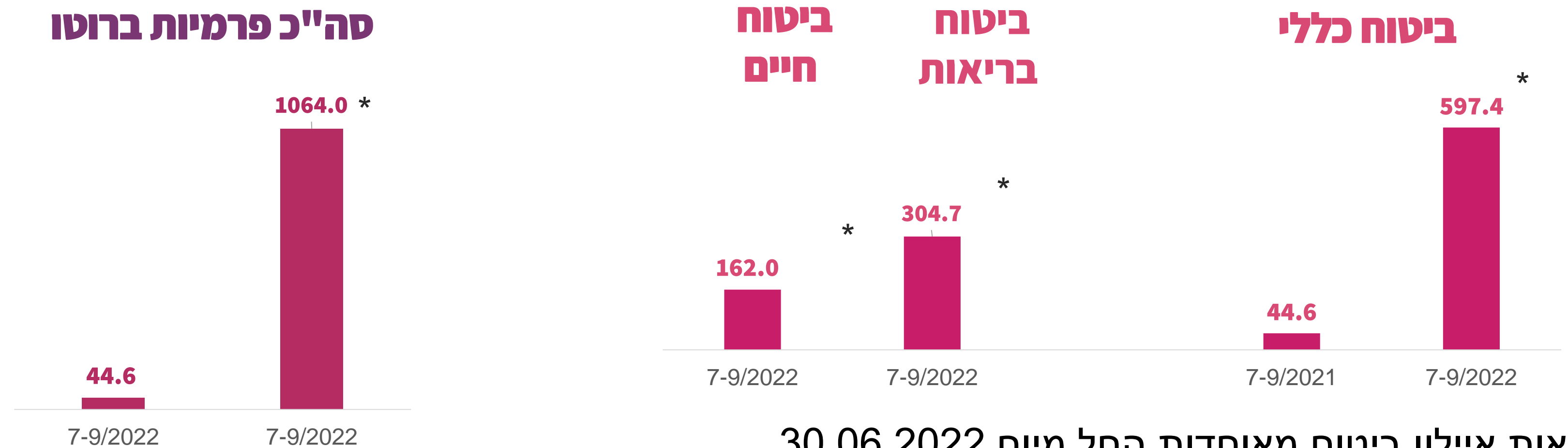
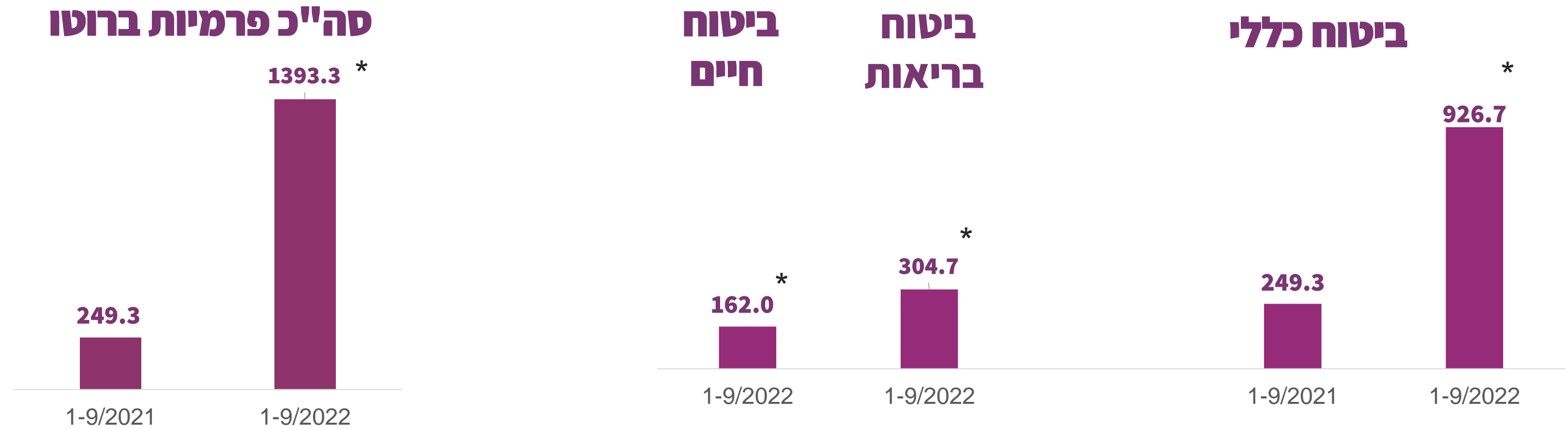
מחירים מצוינים שירות מעולה. שדרוג
אמיתי לחוויות העבר עם חברות קודמות.
גיל ל.

The background features a blurred financial chart with multiple lines in shades of blue, red, and yellow, set against a grid. The overall color palette transitions from dark blue on the left to bright orange on the right.

weSure

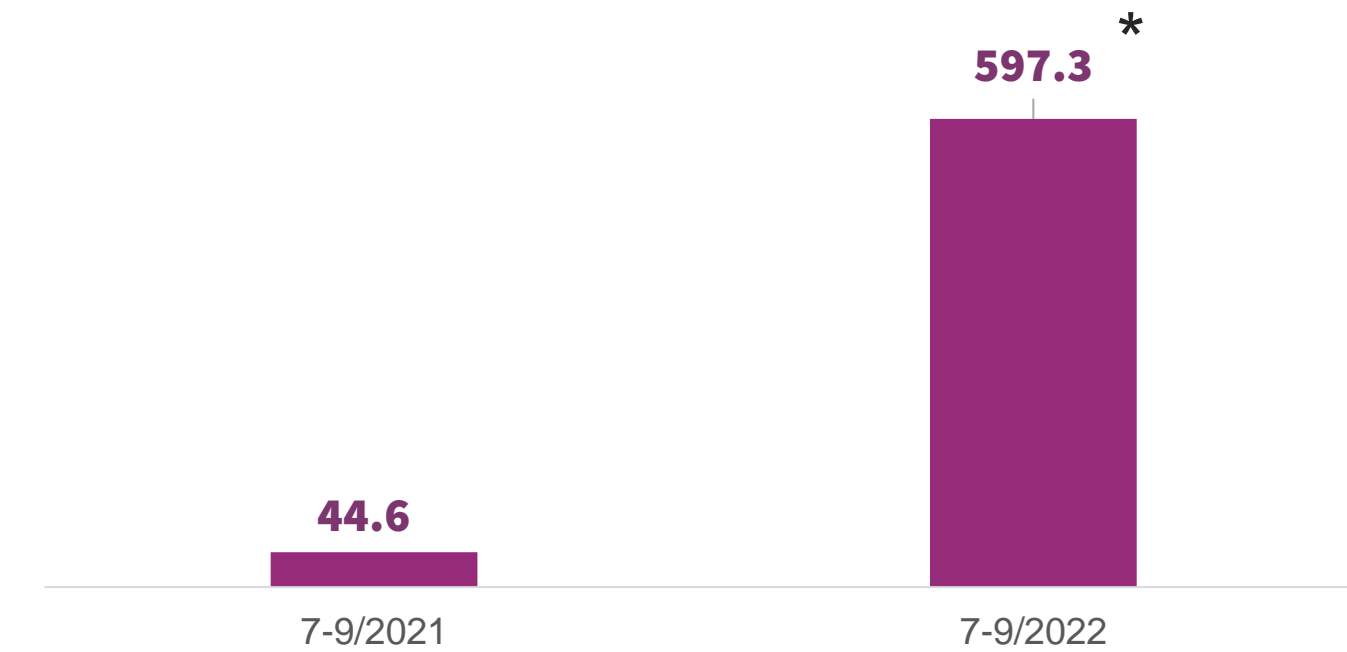
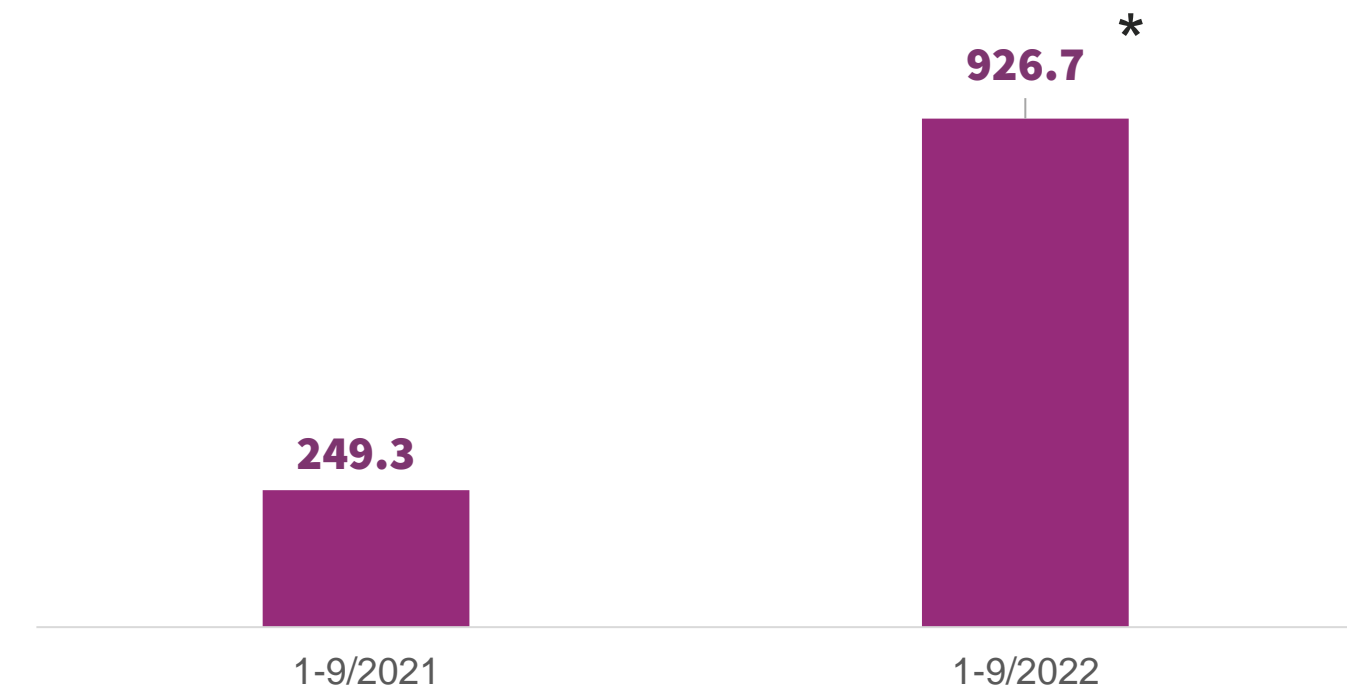
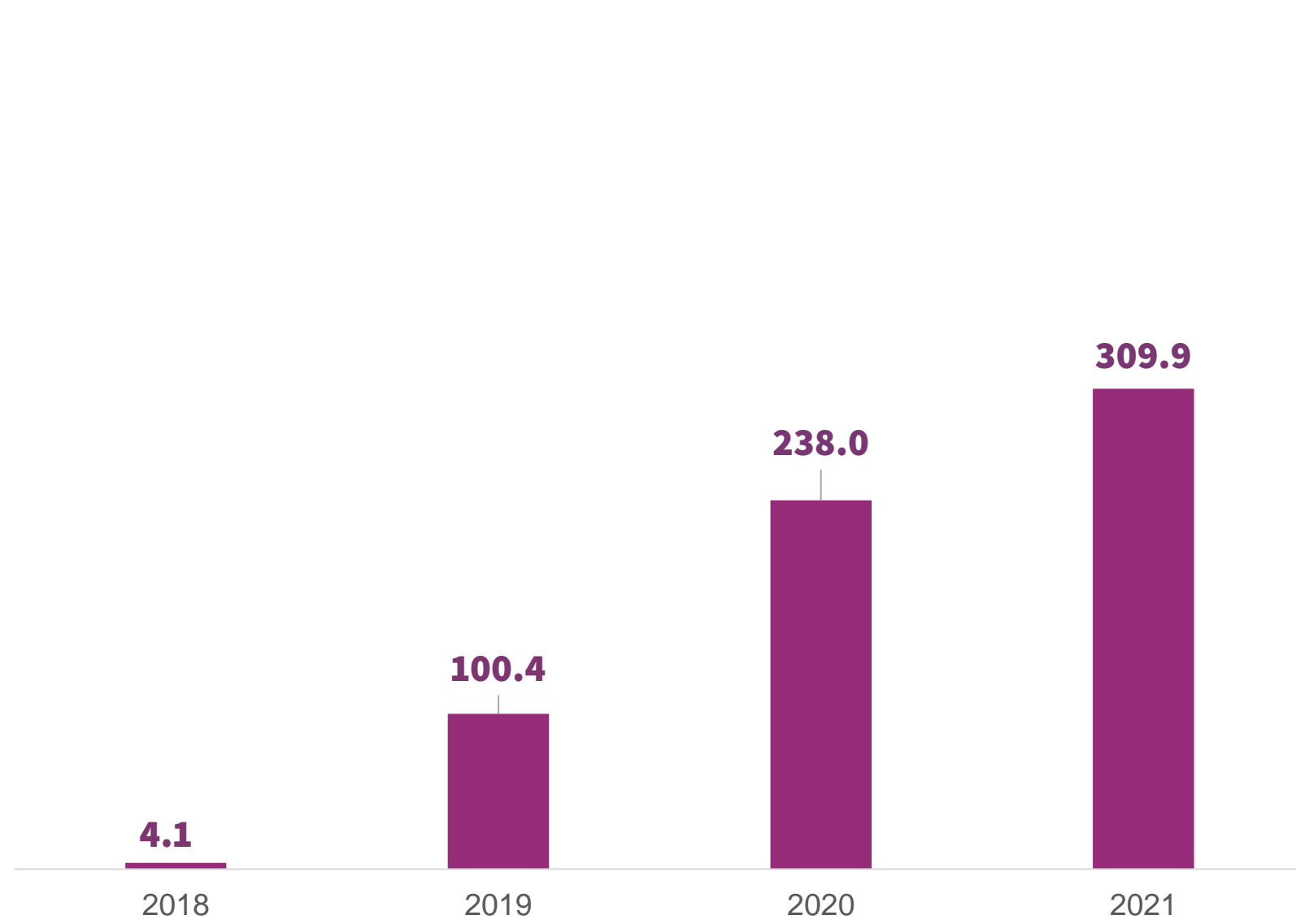
פיננסים

פרמיות ברוטו לפי מגזרים



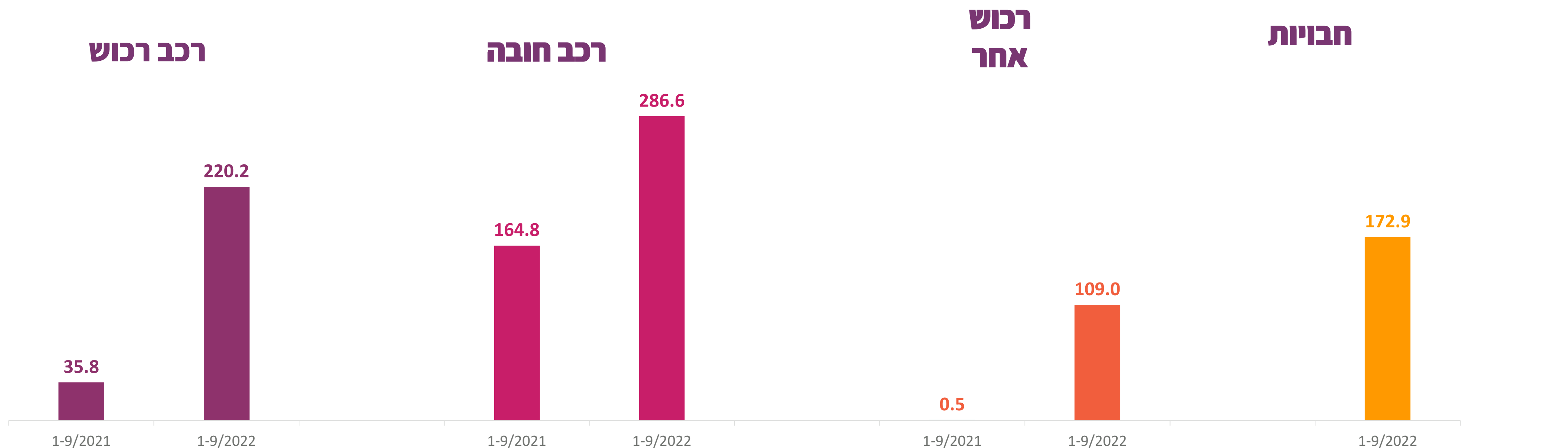
* תוצאות איילון ביטוח מאוחדות החל מיום 30.06.2022

התפתחות פרמיות ברוטו בביטוח כללי



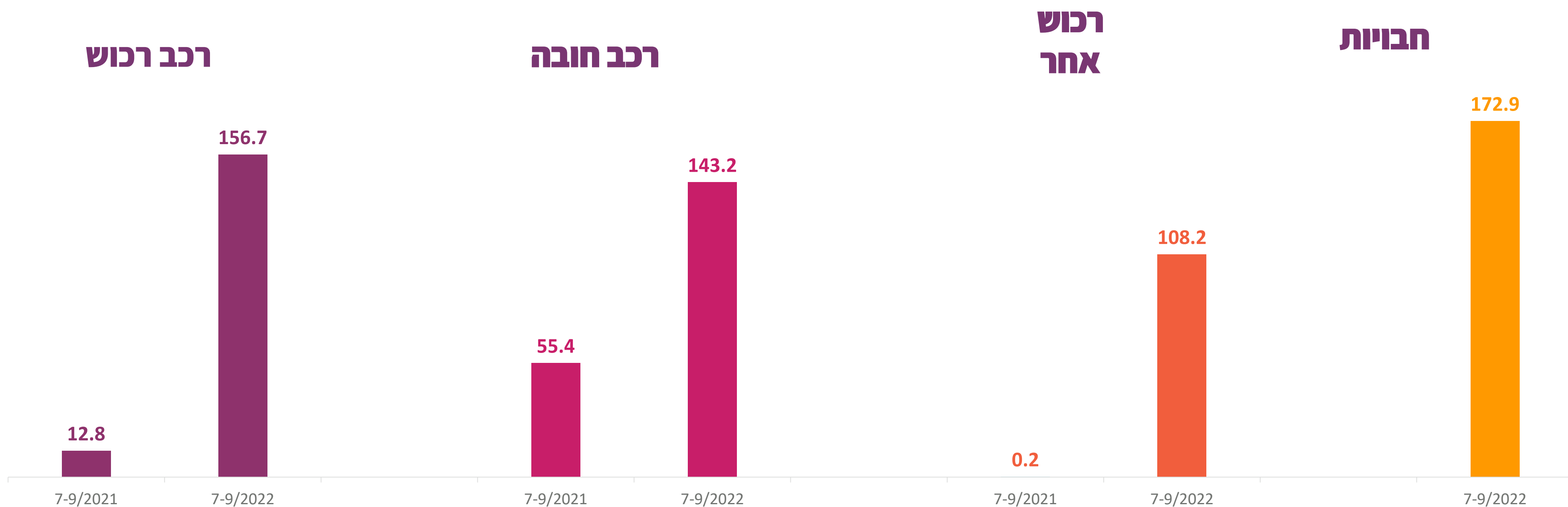
* תוצאות איילון ביטוח מאוחדות החל מיום 30.06.2022.

גידול בפרמיות שהורוחו ברוטו לפי ענפי פעילות ביטוח כללי לתקופה 1-9/2022 ביחס לתקופה מקבילה אשתקד



* תוצאות איילון ביטוח מאוחדות החל מיום 30.06.2022

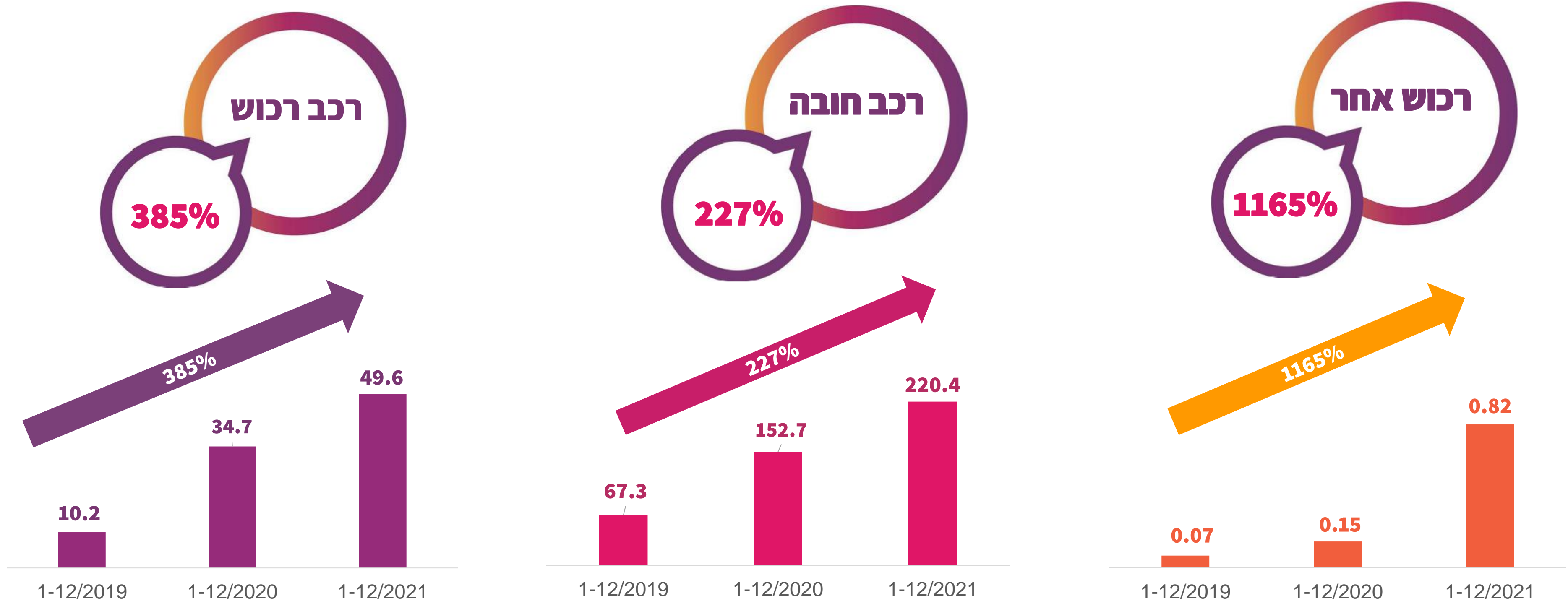
גידול בפרמיות שהורוחו ברוטו לפי ענפי פעילות ביטוח כללי לתקופה 7-9/2022 ביחס לתקופה מקבילה אשתקד



* תוצאות איילון ביטוח מאוחדות החל מיום 30.06.2022

גידול בפרמיות שהורוחו ברוטו לפי ענפי פעילות

ביטוח כללי לשנים 2019-2021

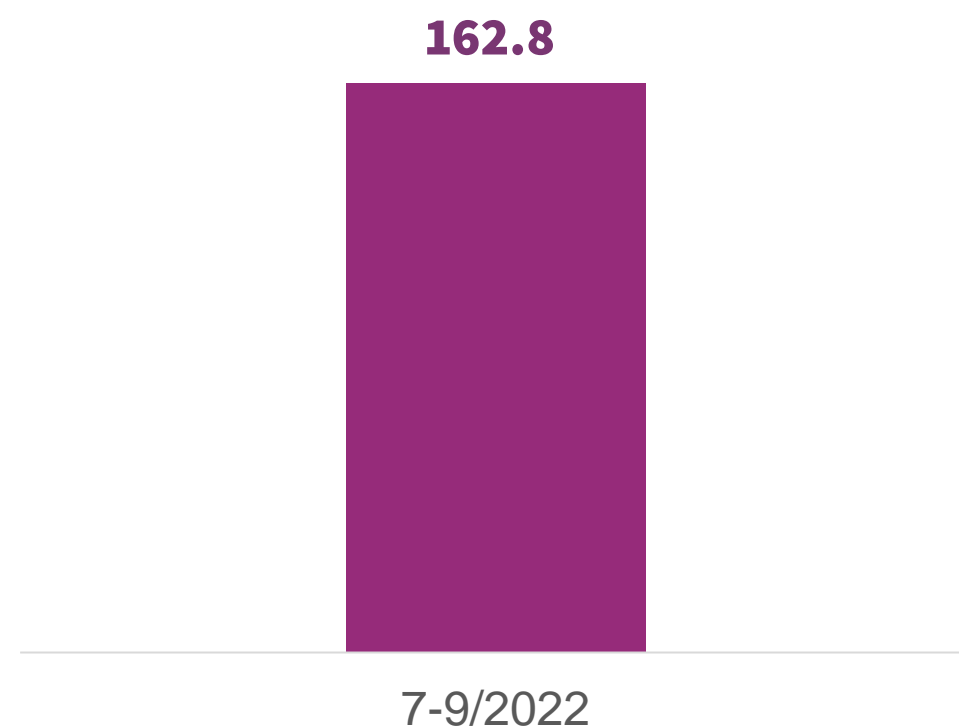


פרמיות שהורוחו ברוטו לפי מגזרי פעילות חדשים

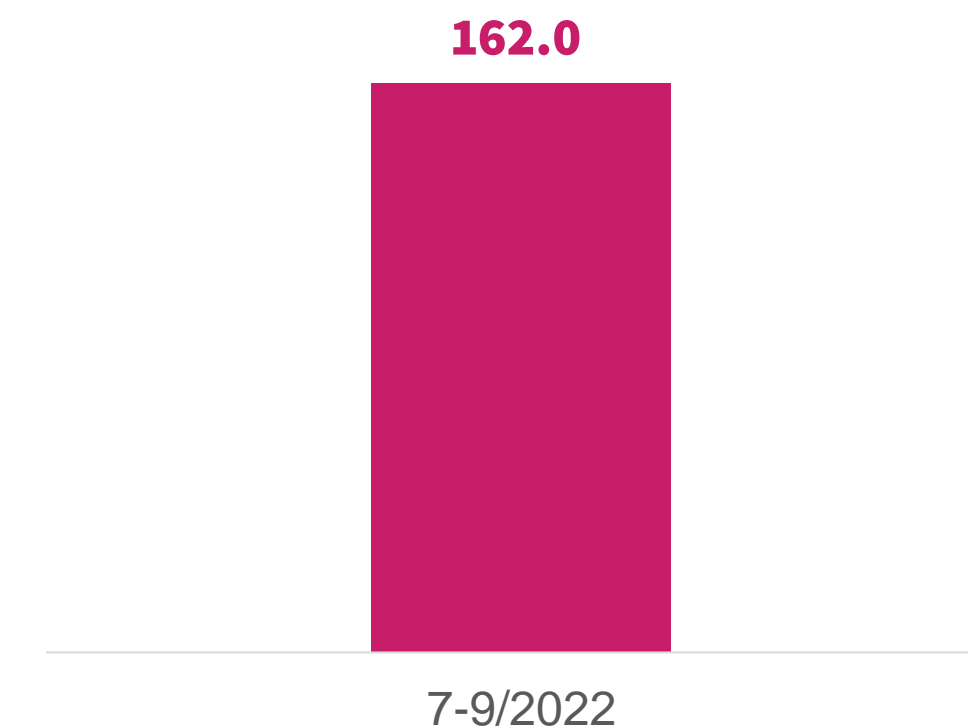
ביטוח חיים ובריאות לרבעון 7-9/2022

כחלק מאסטרטגיה להרחבת מגזרי ותחומי הפעילות הביטוחית, פעילות החברה התרחבה גם למגזרי ביטוח הבריאות (לטווח זמן קצר וארוך) וכן למגזר ביטוח החיים וחיסכון ארוך טווח, שבה פועלת איילון ביטוח

ביטוח בריאות



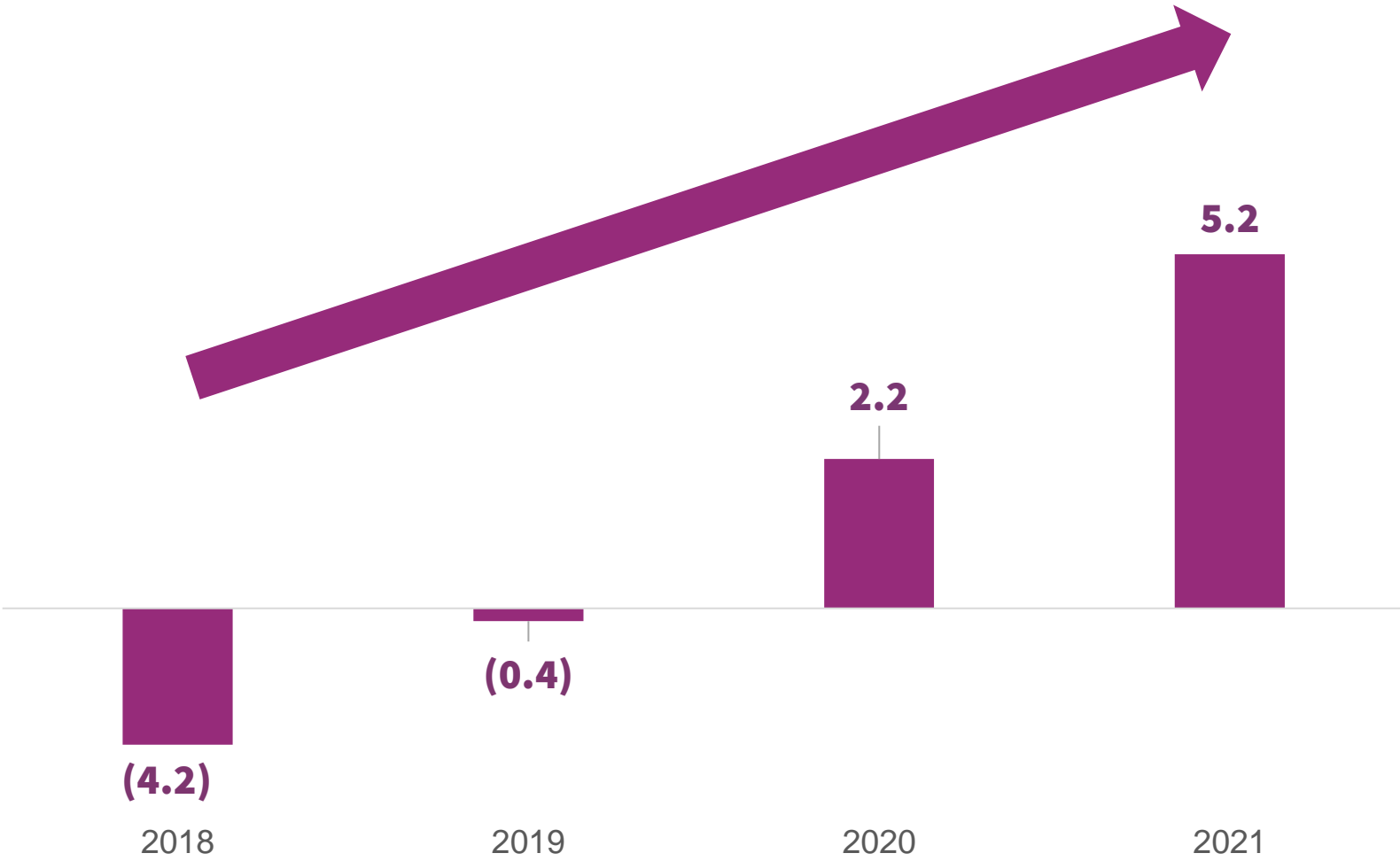
ביטוח חיים



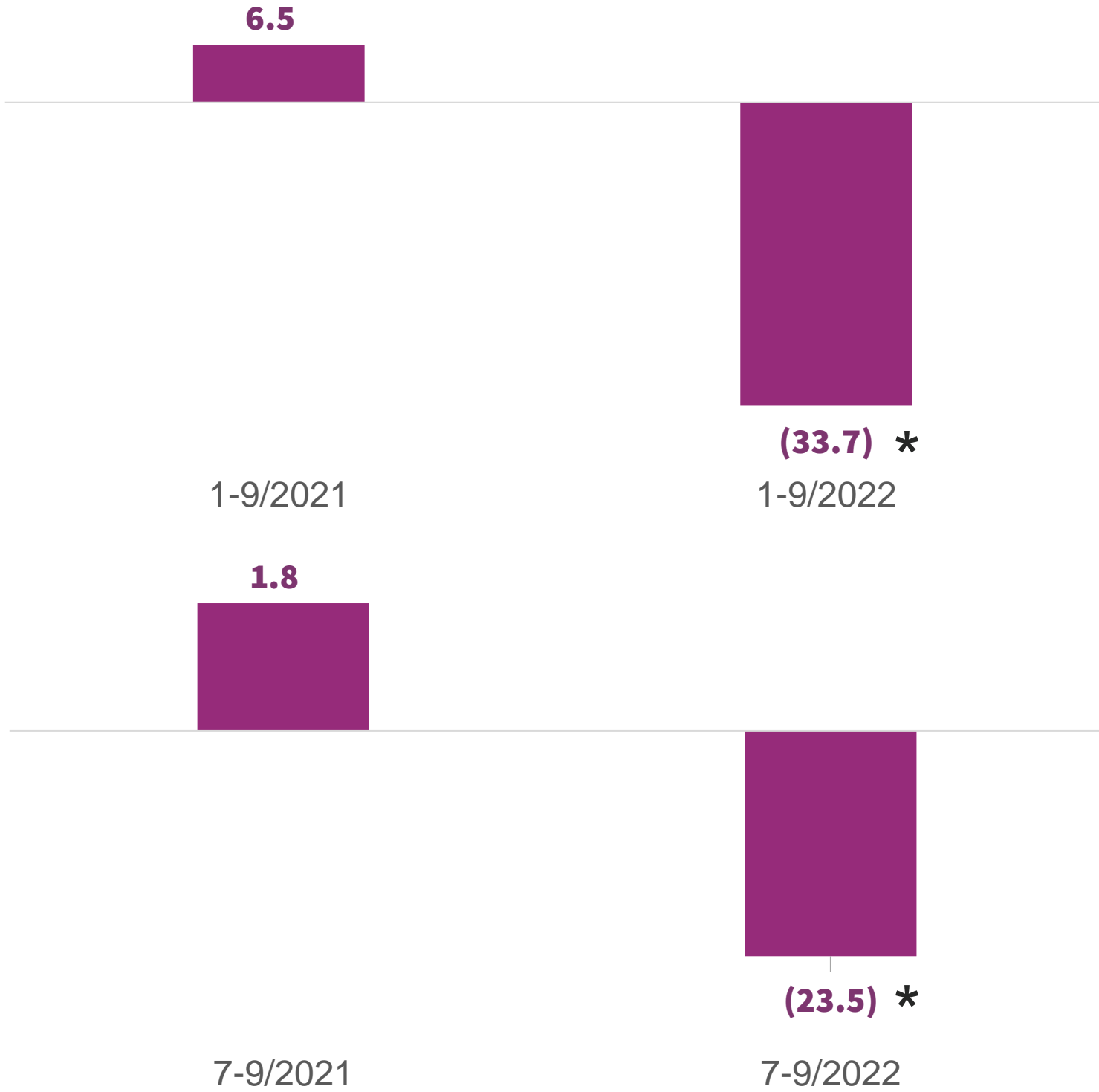
* תוצאות איילון מאוחדות החל מיום 30.06.2022

התפתחות רווח כולל לאחר מס – וישור גלובלסק

שנות פעילות ממועד ההקמה



תקופת הדוח ורבעון שלישי



* תוצאות איילון ביטוח מאוחדות לשלושת החודשים החל מיום 30.06.2022
* רווח מיוחס לבעלי המניות של החברה

יחס סולבנסי - חברות הביטוח בקבוצה (ליום 30.06.2022)*

<u>איילון ביטוח</u>		<u>וישור ביטוח</u>		
<u>31/12/21</u>	<u>30/6/22</u>	<u>31/12/21</u>	<u>30/6/22</u>	
1,457.8	1,458.0	66.7	72.2	סך ההון הכלכלי
				<u>כולל התחשבות בהוראות המעבר:</u>
1,439.3	1,338.7	49.6	63.8	דרישות הון (SCR)
101%	109%	134%	**113%	יחס כושר פירעון
				<u>ללא התחשבות בהוראות המעבר:</u>
1,769.0	1,584.9	59.6	76.3	דרישות הון (SCR)
82%	92%	112%	**95%	יחס כושר פירעון

* כולל אירועים מהותיים שהשפיעו על סך ההון הכלכלי מתאריך הדוח ועד למועד פרסום דוחות הסולבנסי

** לאחר הנפקת הון מניות נוסף בסך של 5 מיליון ש"ח לאחר תאריך הדוח

Global Tech במספרים (במיליוני שקלים)

תוך פחות משנתיים
מעבר לרווחיות

7.1% תשואה על ההון
בשנת 2021

צמיחה משמעותית
מתמשכת מההקמה

2018	2019	2020	2021	7-9/2021	7-9/2022	1-9/2021	1-9/2022	
4	100	238	310	45	1,064	249	1,393	פרמיות ברוטו
-	78	188	271	68	906	201	1,113	פרמיות שהורוחו ברוטו
-	18	51	79	20	543	59	606	פרמיות שהורוחו בשייר
-	3	2	15	3	(61)	10	(73)	רווחים מהשקעות, נטו והכנסות מימון
-	-	-	-	-	8	-	8	הכנסות מדמי ניהול
-	9	19	27	7	26	20	43	הכנסות מעמלות
-	29	72	121	30	516	89	584	סך כל ההכנסות
1	14	37	62	15	321	44	371	תשלומים ושינוי בהתחייבויות בגין חוזי ביטוח וחוזי השקעה בשייר
1	10	23	35	9	55	26	81	עמלות הוצאות שיווק והוצאות רכישה אחרות
3	6	7	11	2	73	7	79	הוצאות הנהלה וכלליות
-	-	-	-	-	1	-	1	הוצאות אחרות
-	-	1	2	0	17	1	17	הוצאות מימון
5	30	68	110	27	467	78	549	סך כל ההוצאות
-	-	-	-	-	0	-	0	חלק החברה ברווחי חברות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, נטו
(5)	(1)	5	11	3	49	12	35	סך רווח (הפסד) לפני מיסים על ההכנסה
-	-	-	-	-	(95)	-	(95)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים
(5)	(1)	5	11	3	(46)	12	(60)	סך רווח (הפסד) הכולל לפני מיסים על ההכנסה
סך רווח (הפסד) הכולל לאחר מיסים על ההכנסה המיוחס ל:								
(4)	(0)	2	5	2	(24)	7	(34)	בעלי המניות של החברה
-	-	-	-	-	(7)	-	(7)	זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	(0)	2	5	2	(31)	7	(41)	סך רווח (הפסד) הכולל לאחר מיסים על ההכנסה

* הגידול המשמעותי נובע מהשלמת עסקת איילון ביטוח מיום 30 ביוני 2022 (האיחוד לראשונה לשלושת החודשים 7-9/2022)

מאזן Global Tech (2021-2022)

	31 לדצמבר 2021	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2022	
נכסים				
	-	-	4,181,103	השקעות פיננסיות עבור חוזים תלויי תשואה
	314,476	291,989	4,307,314	השקעות פיננסיות אחרות
	371,850	341,820	4,269,213	נכסי ביטוח משנה
	197,542	206,003	3,905,332	נכסים אחרים
	883,868	839,812	16,662,962	סה"כ נכסים (*)
הון התחייבות				
	120,909	122,374	386,978	סך ההון המיוחס לבעלי המניות של החברה
	-	-	121,051	זכויות שאינן מקנות שליטה
	120,909	122,374	508,029	סך כל ההון
	483,840	448,445	8,591,423	התחייבות בגין חוזי ביטוח שאינם תלויי תשואה
	-	-	4,573,659	התחייבויות בגין חוזי ביטוח תלויי תשואה
	25,280	15,223	1,022,824	התחייבויות פיננסיות
	253,839	253,770	1,967,027	התחייבויות אחרות
	883,868	839,812	16,662,962	סך כל המאזן

גידול בהון לסך של מעל חצי מיליארד ש"ח

סך המאזן מעל 16.6 מיליארד ש"ח

נכסים פיננסיים בסך של כ- 8.5 מיליארד ש"ח

מספר אירועים בולטים בתקופת הדוח

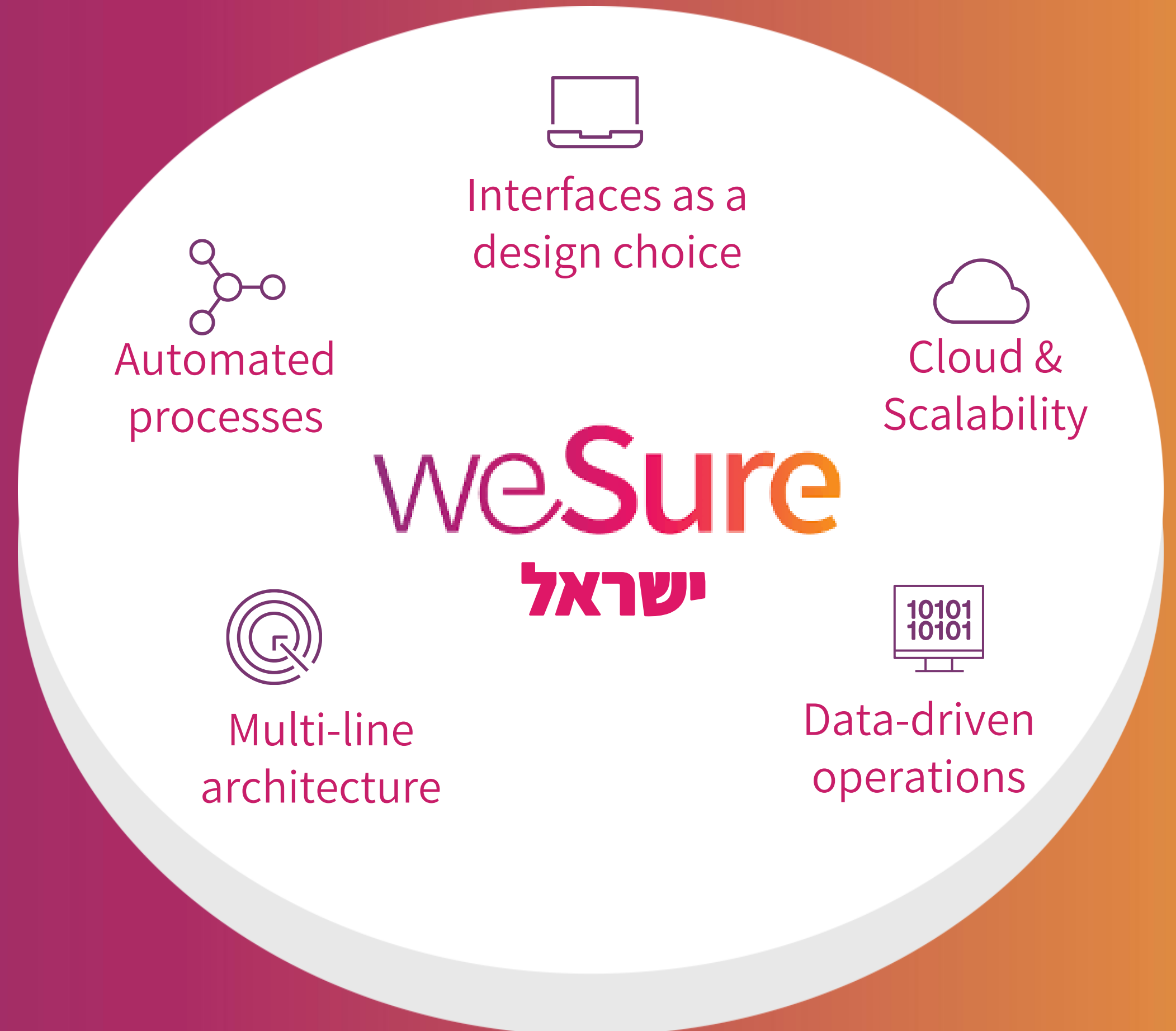
- השלמת עסקת רכישת השליטה באיילון ביטוח על ידי החברה, תוך כניסת קיסריה (צבי וענת ברק) לקבוצת השליטה בחברה, השלמת גיוס של 280 מיליוני שקלים לצורך הרכישה וכן קבלת אשראי מתאגיד בנקאי בסך של 90 מיליון ש"ח לתקופה של 5 שנים, בריבית פריים + 2.5% למימון עסקת איילון.
- השלמת הסכם למכירת אחזקות איילון ביטוח ואיילון חיסכון לטווח ארוך בע"מ במיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
- התקשרות בהסכמי השקעה ושיתוף פעולה אסטרטגיים עם קבוצת AmTrust
- זכיית איילון ביטוח במכרז לביטוח תאונות אישיות של כלל התלמידים במדינת ישראל, לתקופה של 3 שנים, בהיקף פרמיות שנתי מוערך של כ-180 מיליון שקל
- זכיית ווישור ביטוח כאחת הזוכות במכרז ביטוח רכב לעובדי המדינה לשנת 2023, בהמשך לזכייתה במכרז זה לשנת 2022. היקף הפרמיה השנתי מוערך בכ-140 מיליון שקל
- התקשרות החברה עם איילון ביטוח בכתב התחייבות נדחה בסך של 55 מיליון ש"ח (קרן) המהווה הון רובד 1 נוסף (כפוף לתנאים מתלים שטרם התקיימו)
- מינוי מנכ"ל לפעילות הקבוצה בארה"ב
- הרחבת רישיון ווישור ביטוח לפעול בתחום בתי עסק

* לפירוט מלא של האירועים ר' דוח הדירקטוריון ו/או דוחות כספיים מלאים

הפעילות בארה"ב

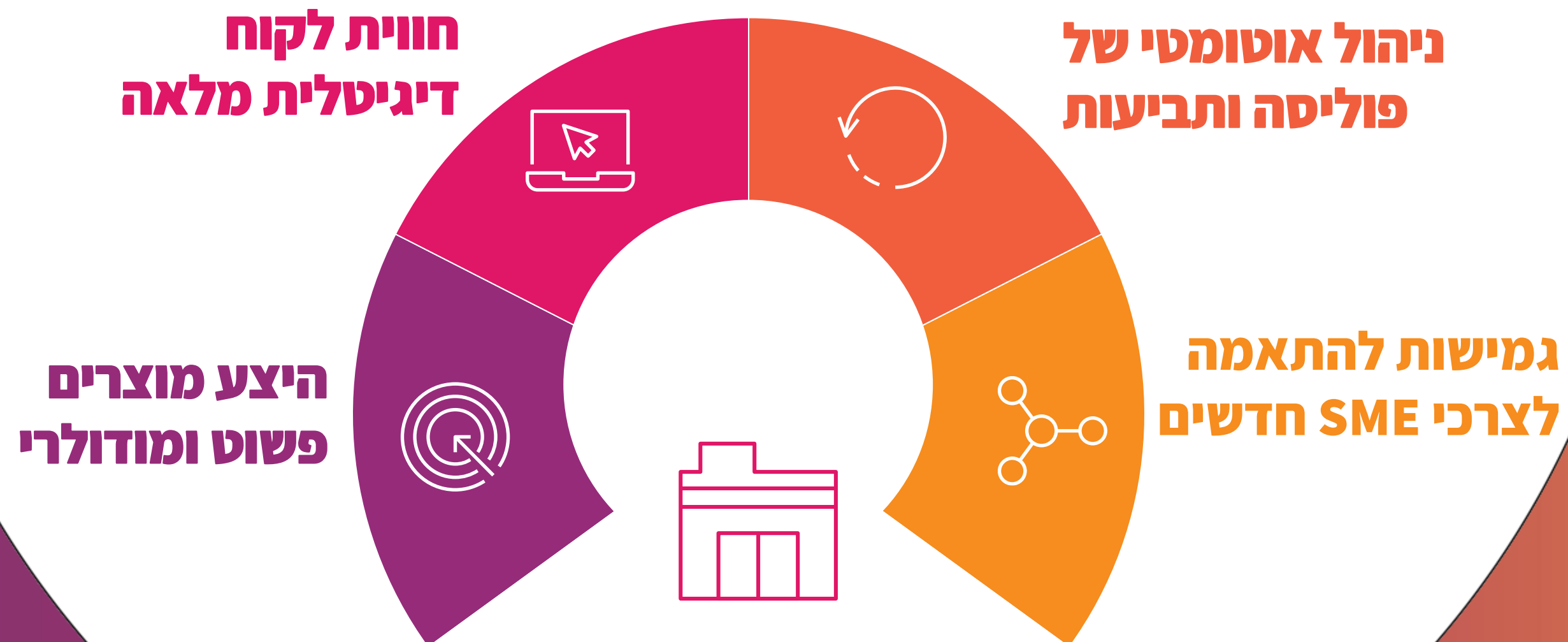
הפלטפורמה תאפשר לספק את אותה חווית לקוח נהדרת שיש לנו בישראל, גם בארה"ב

החברה תשמור על ישראל כמרכז טכנולוגי לפיתוח ובדיקת מוצרים חדשים



תוכנית ההתרחבות בארה"ב ביטוח בתי עסק לחברות קטנות ובינוניות כלקוחות יעד ראשוניים

תהליכים דיגיטליים מקצה לקצה משלב הצעה ועד סילוק התביעה



עיקרי העקרונות לביסוס הפעילות בארה"ב

כניסה לשוק במיזם משותף עם גוף אסטרטגי



כניסה תוך השקעה מדודה ושליטה בהוצאות



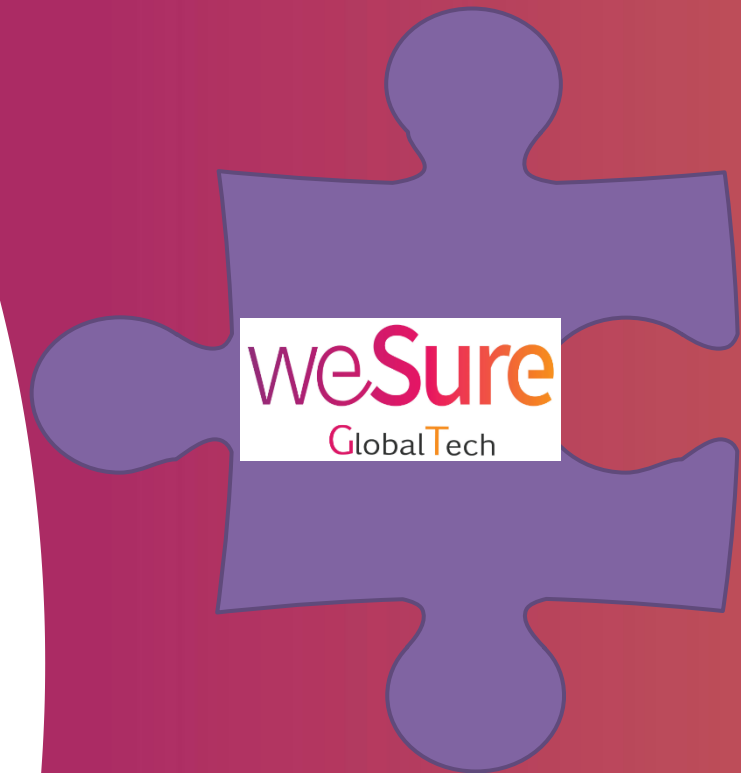
נוכחות ניהולית בשטח - boots on the ground



מבססים את הפעילות בארה"ב

הסכמי השקעה ושת"פ אסטרטגי עם AmTrust
קבוצת הביטוח האמריקנית

תכנית ווישור גלובלסק להתרחבות בארה"ב



טכנולוגיה

ידע מקצועי

חדשנות

התמחות

יזמות

המבטח

פירוט ההסכמים במסגרת שיתוף הפעולה עם AmTrust

השקעה של 2 מיליון דולר בחברה הנכדה של ווישור גלובל טק בארה"ב (החזקה של 30% ע"י AmTrust)

הסדרת מערכת יחסים

כתב התחייבות המיר למניות 35M ש"ח לגלובל טק

Management Producer Agreement

רישוי תוכנה

רשימת ההסכמים שנחתמו:

הסכם ההשקעה

הסכם בעלי המניות

כתב התחייבות המיר

הסכם ה-MPA

הסכם רישוי תוכנה



קבוצת AmTrust הנה חברת אחזקות ביטוח רב לאומית משרדיה הראשיים ממוקמים בניו יורק. הקבוצה מתמחה, בין היתר, בביטוחי רכוש וחבויות לרבות ביטוח חבות מעבידים, חבילות ביטוח לבתי עסק (BOP), מוצרי אחריות ושירותים נוספים.



למידע נוסף לגבי קבוצת AmTrust ראה:

<https://amtrustfinancial.com/>

Time Zones

13

Countries

70



AmTrust Underwriters
An AmTrust Financial Company

Brands

12

Agents

9500



weSure

”לפני שמתרחשת מהפכה, היא נתפסת כבלתי אפשרית,
אחרי התרחשותה, היא נתפסת כבלתי נמנעת”

תודה!