



weSure for the Future

קבוצת ביטוח דיגיטלית מהדור החדש

מצגת משקיעים

דוחות רבעון 2, 2024

weSure
GlobalTech



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, 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 גלובלטק 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.

דגשים מהאסטרטגיה של weSure Global Tech

- ✓ להיות קבוצה פיננסית חדשנית רב ענפית ורב ערוצית, בעלת פעילות עסקית בין לאומית, המהווה חלק ממנועי הצמיחה, ונמנית על קבוצות הביטוח והפיננסים הגדולות והמובילות בישראל.
- ✓ להוביל את הטרנספורמציה של עולם הביטוח והפיננסים "מהעולם המסורתי הישן" אל "העולם הדיגיטלי החדש", תוך ביסוס מודל עסקי יציב המייצר רווחים לאורך זמן.
- ✓ לעסוק במגוון פעילויות ביטוחיות/פיננסיות הנתמכות בטכנולוגיות מתקדמות אשר יוצרות פיזור סיכון טוב יותר.
- ✓ להשיג תשואה נאותה להון וערך משמעותי לבעלי המניות ולשותפים העסקיים האחרים (לרבות לקוחות, סוכנים, מבטחי משנה, ספקים) ולהיות חברה מובילה בין חברות הביטוח הגדולות בתשואה להון.
- ✓ לפעול לאור ערכי שקיפות, הגינות ושירות מיטבי לציבור המבוטחים והסוכנים, תוך קידום חדשנות בשירותים, במוצרים באמצעות מינוף טכנולוגיה מתקדמת ודיגיטלית.

High Unit Economics

תומכת בהפצה
רב ערוצית

השקת מוצרים
במהירות ויעילות

קבוצת ביטוח מבוססת טכנולוגיה מתקדמת

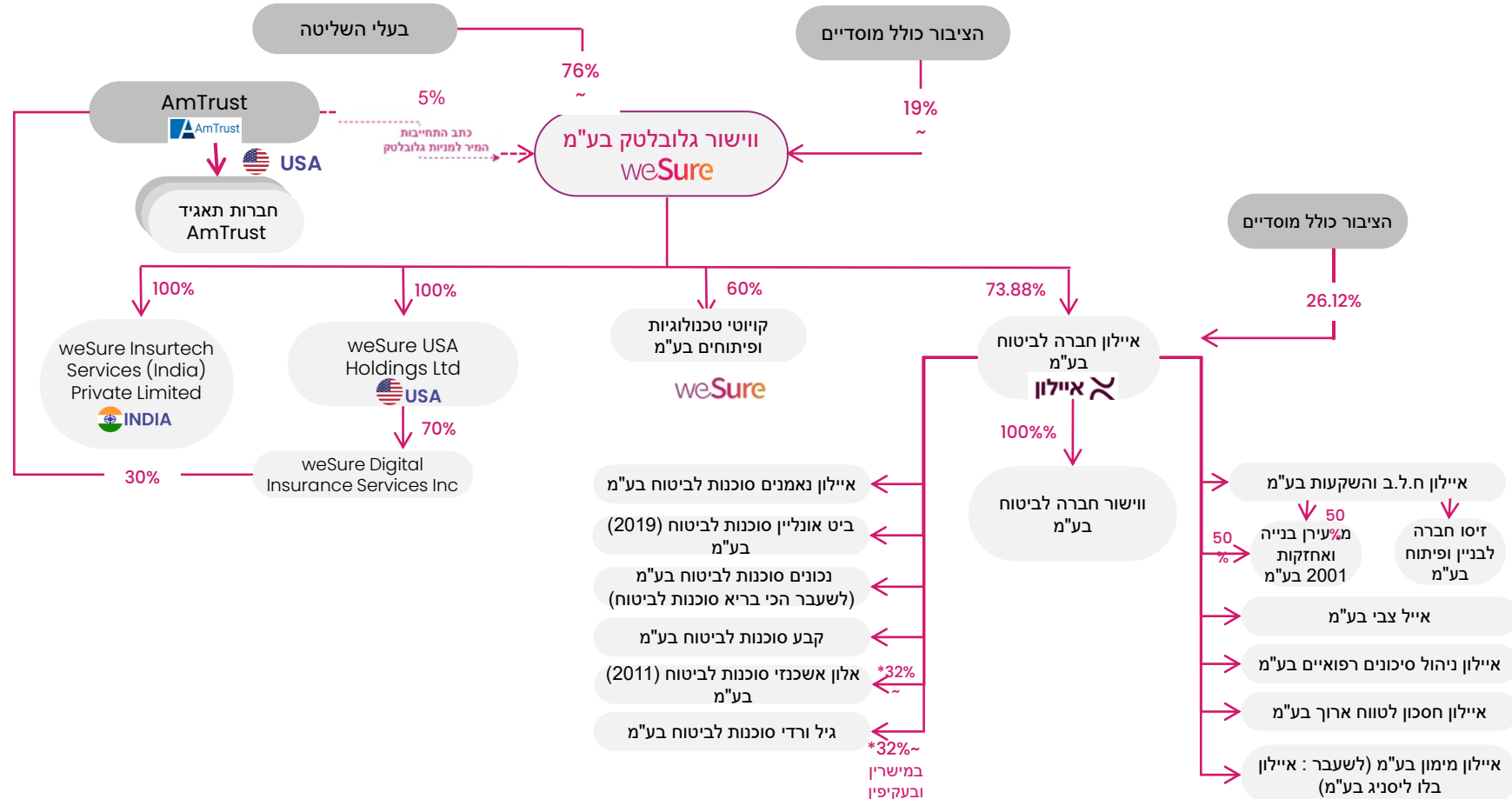
ALL-IN-ONE

רב ענפיות
דיגיטלית
One-Stop-
Shop

שילוב של
לקוחות פרט
ולקוחות
עסקיים

רב ענפית ורב-ערוצית

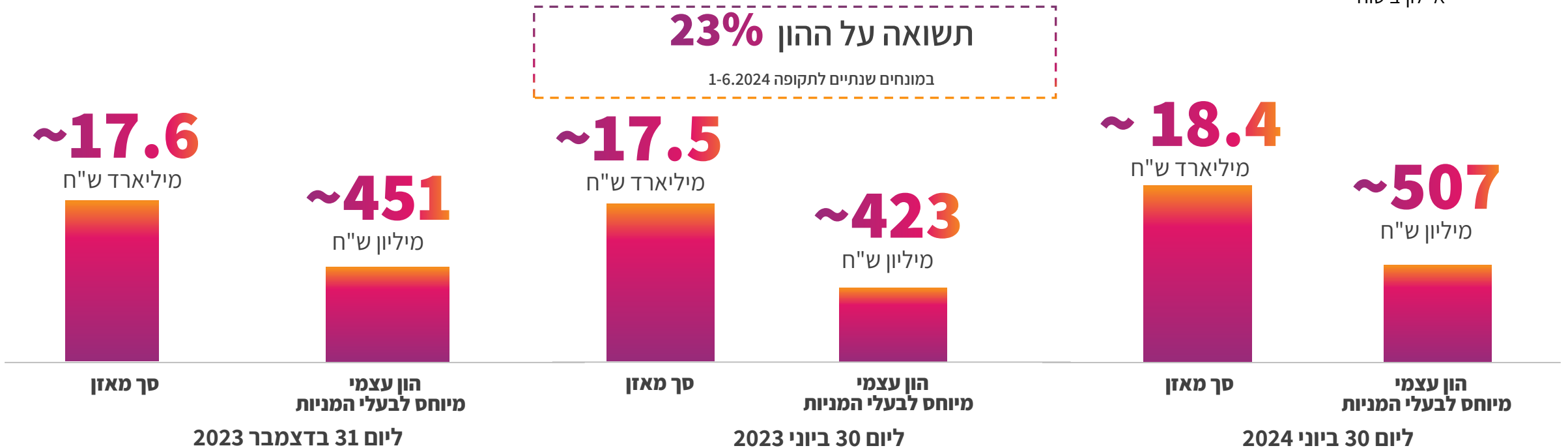
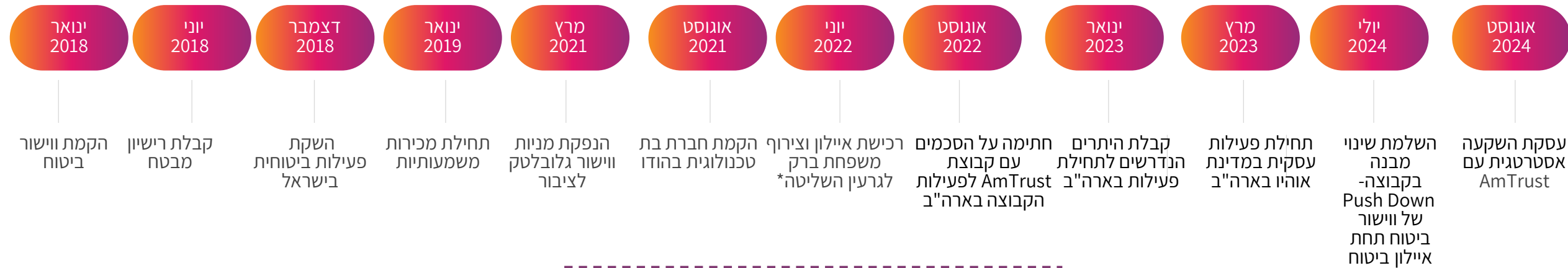
מבנה הקבוצה נכון ליום פרסום הדוח



* בכל מקום בו לא צוין שיעור אחזקה, שיעור האחזקה הוא 100%

** בכפוף להשלמת כל השלבים בעסקה לרבות קבלת היתר אחזקה מרשות שוק ההון ביטוח וחסכון, AmTrust צפויה להגיע לשיעור אחזקה של כ- 14.8% (בדילול מלא).

המסע של weSure Global Tech



קבוצת ביטוח וטכנולוגיה רב לאומית - גדילה אורגנית לצד מיזוגים ורכישות

הקבוצה במספרים נכון ל 30 ביוני 2024

מיליארד ש"ח 18.4 סך מאזן	מיליון ש"ח 507 הון העצמי (מיוחס לבעלי מניות)	מיליארד ש"ח 2.7 פרמיות ברוטו 1-6.2024
---------------------------------------	---	--

גיוס שותפים ומשקיעים איכותיים בארץ
ובחו"ל כולל צבי וענת ברק, LQH*,
AMTRUST ועוד

התפתחות בתחומי הפעילות
הרחבת תחומי העיסוק בענף אלמנטרי
כניסה לתחומי ביטוח חיים ובריאות, סוכנויות ביטוח,
אשראי חוץ בנקאי ונדל"ן באמצעות איילון
וכן התפתחות גיאוגרפית לארה"ב

הפצה רב ערוצית, התייעלות וחיסכון

מחברות למגמות הדיגיטליות בעולם וחדשנות

שינוי מבנה הקבוצה בכדי לשרת באופן אופטימלי את הסינרגיה בין חברות
הקבוצה

פיזור הפעילות



חוויית לקוח נהדרת בארץ ובעולם



4.8/5.0

Google review

(3,300 + reviews)

”

ווישור משדרגת את לקוחותיה במחירים הוגנים,
בחדשנות וביתרונות שאין לחברות ביטוח אחרות.

מלי ח.

”

ווישור 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.

weSure

פינונסי

המאזן גדל באופן עקבי 2018-2024

רכישת איילון תרמה לגידול משמעותי במאזן

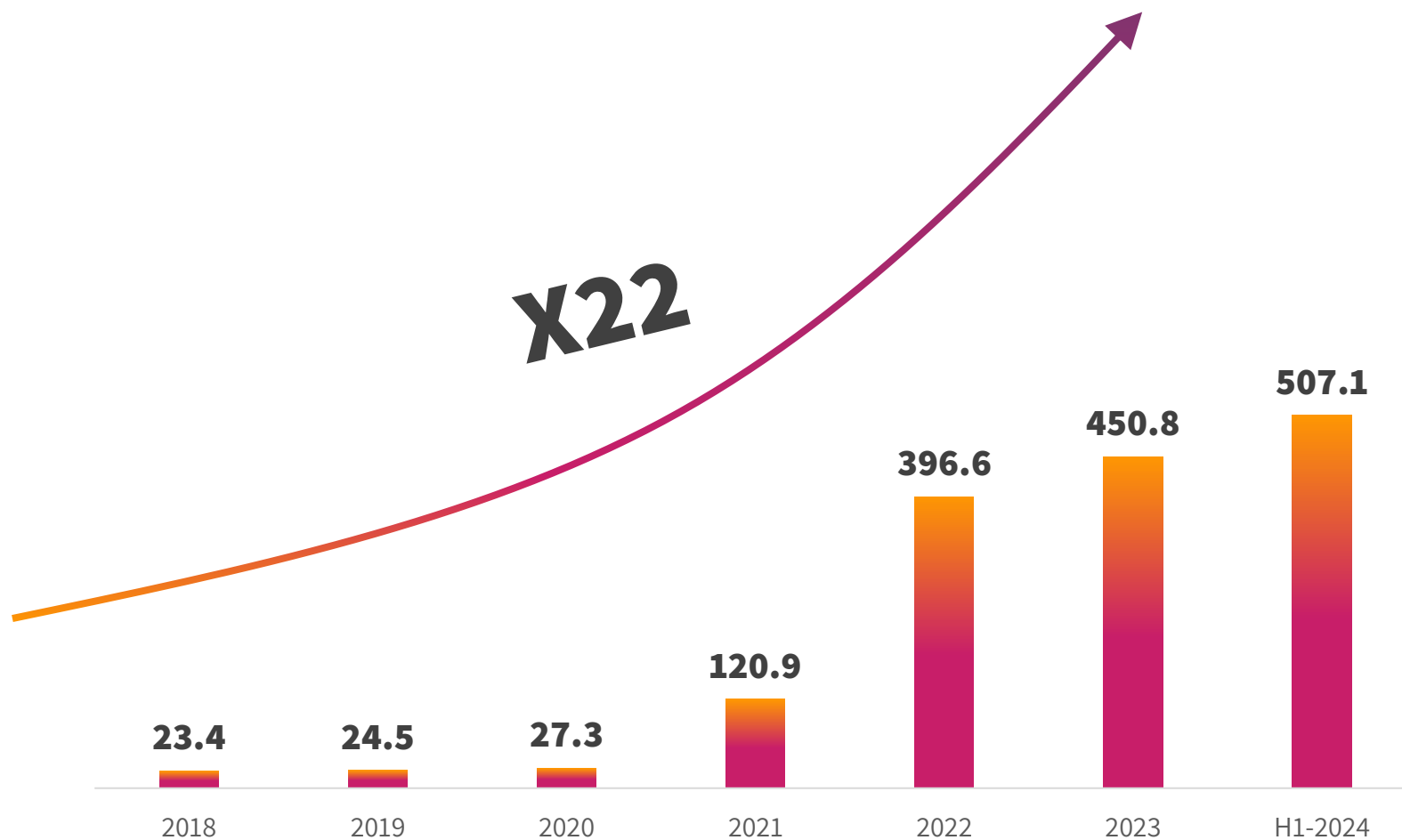
הנתונים במיליוני ש"ח



* איילון ביטוח מאוחדת החל מיום 30.06.2022

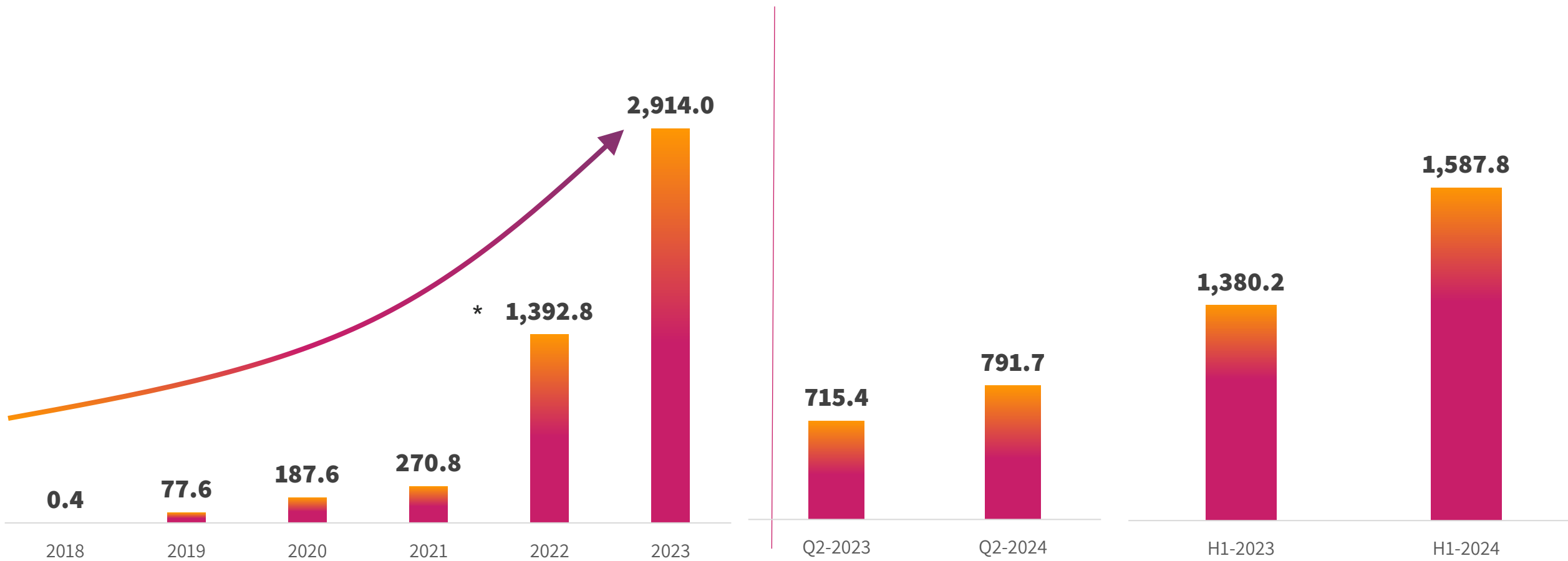
קפיצה של פי 22 בהון העצמי

הון עצמי המיוחס לבעלי המניות של החברה במיליוני ש"ח



גידול בהיקף פרמיות שהורוחו ברוטו בביטוח כללי

הנתונים במיליוני ש"ח



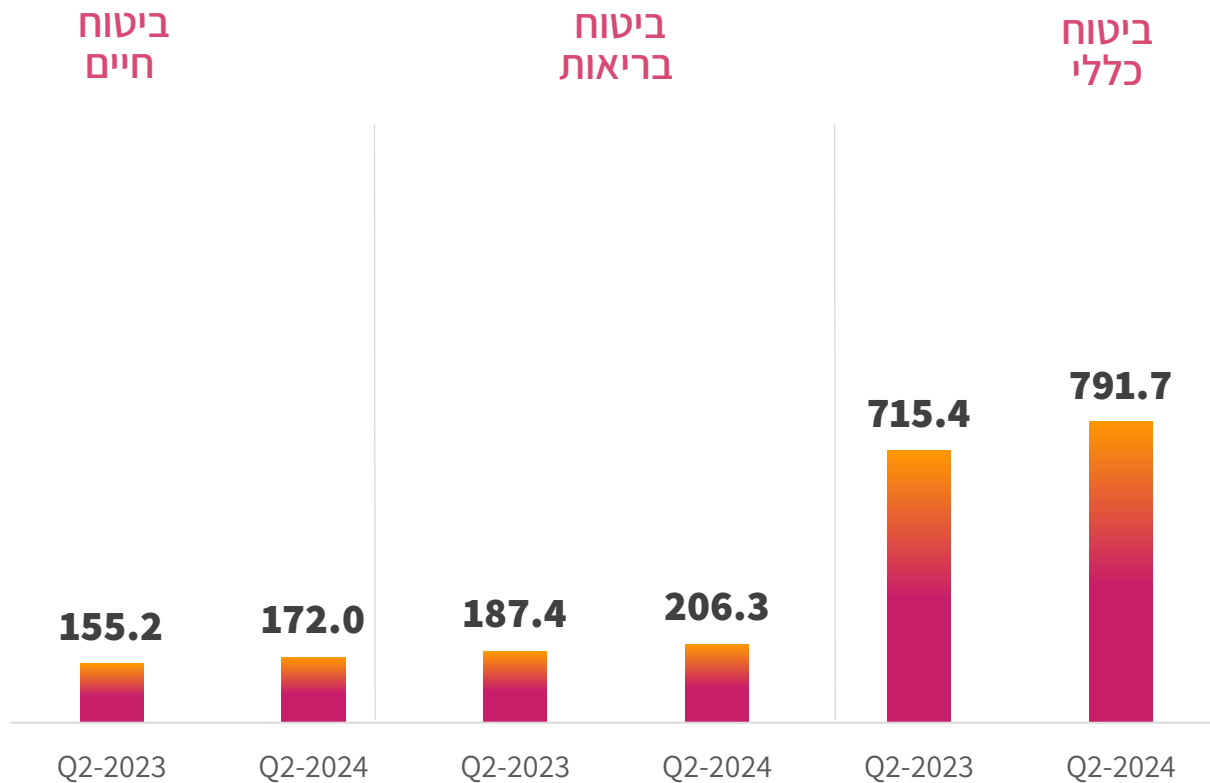
* איילון ביטוח מאוחדת החל מיום 30.06.2022

פרמיות שהורוחו ברוטו לפי מגזרים

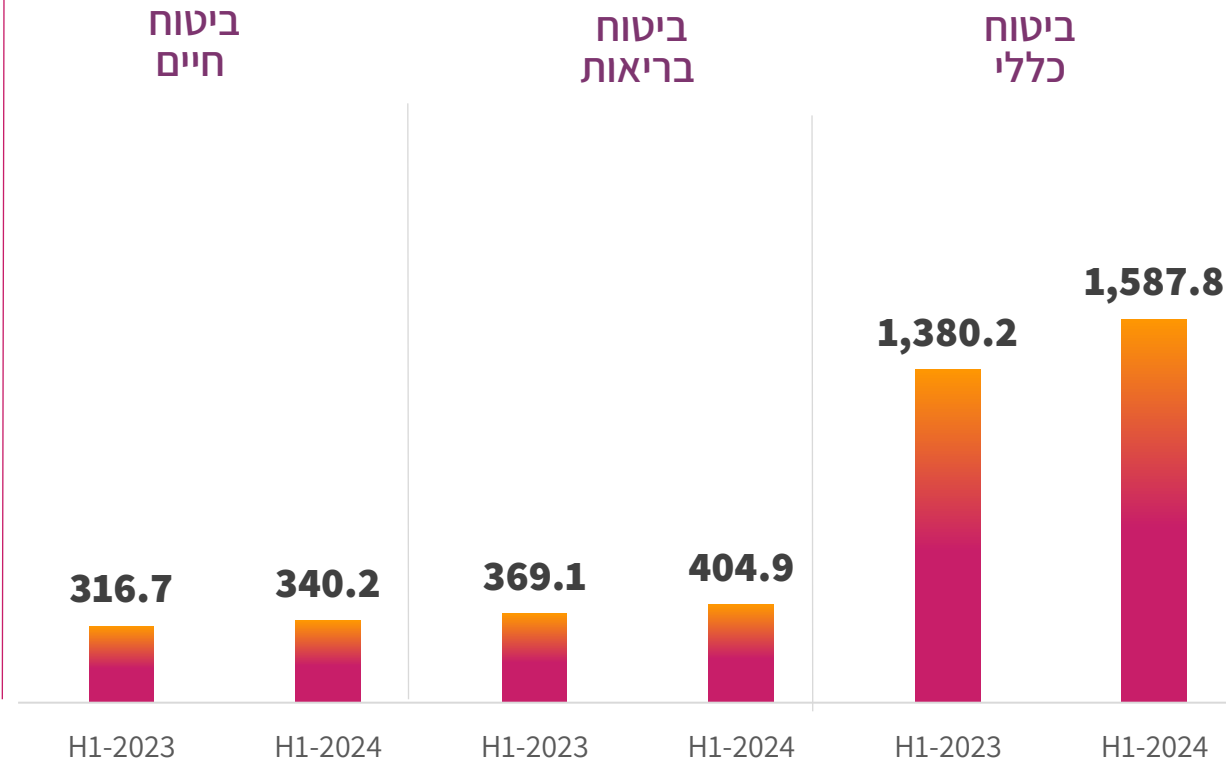
לאחר השלמת עסקת איילון פעילות החברה התרחבה גם למגזרי ביטוח הבריאות (לטווח זמן קצר וארוך), למגזר ביטוח החיים וחיסכון ארוך טווח, וגם התרחבה בפעילות מגזר הביטוח הכללי לענפים העסקיים.

הנתונים במיליוני ש"ח

נתוני Q2



נתוני H2

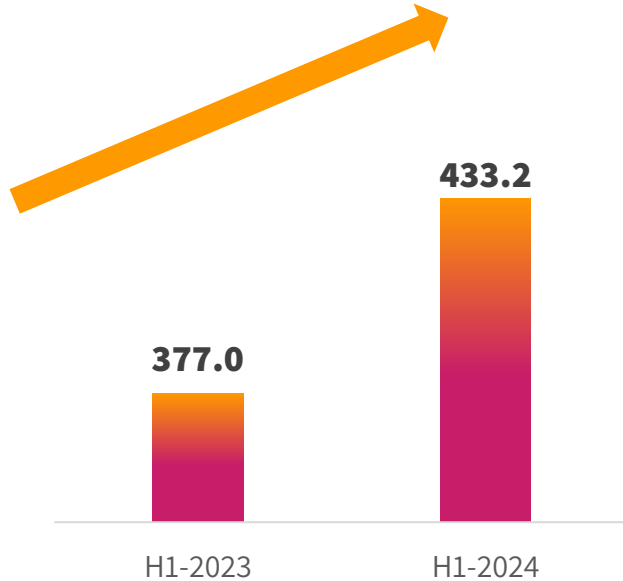


גידול בפרמיות שהורוחו ברוטו לפי LOB's (ענפי פעילות)

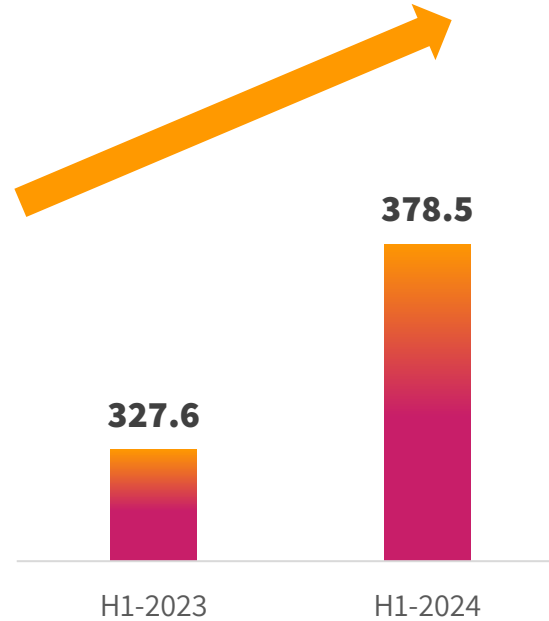
ביטוח כללי - נתוני H2

הנתונים במיליוני ש"ח

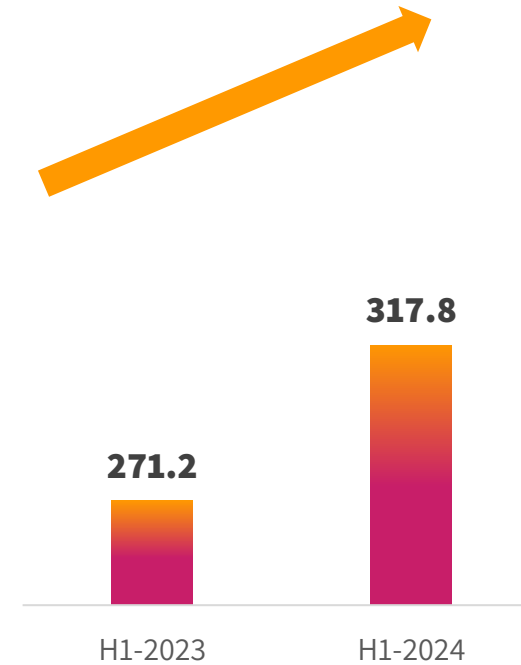
רכב רכוש



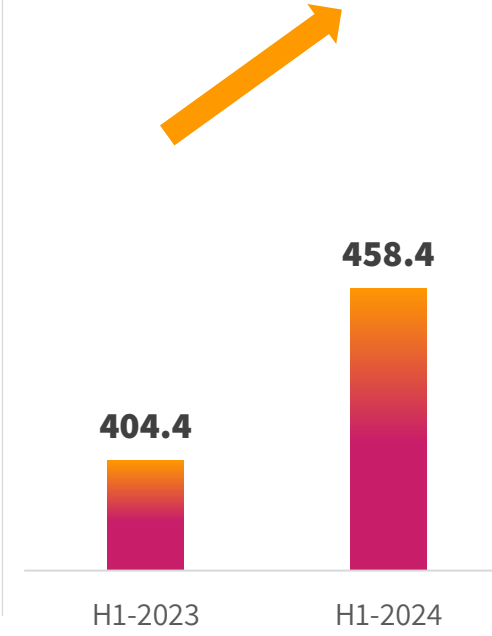
רכב חובה



רכוש אחר



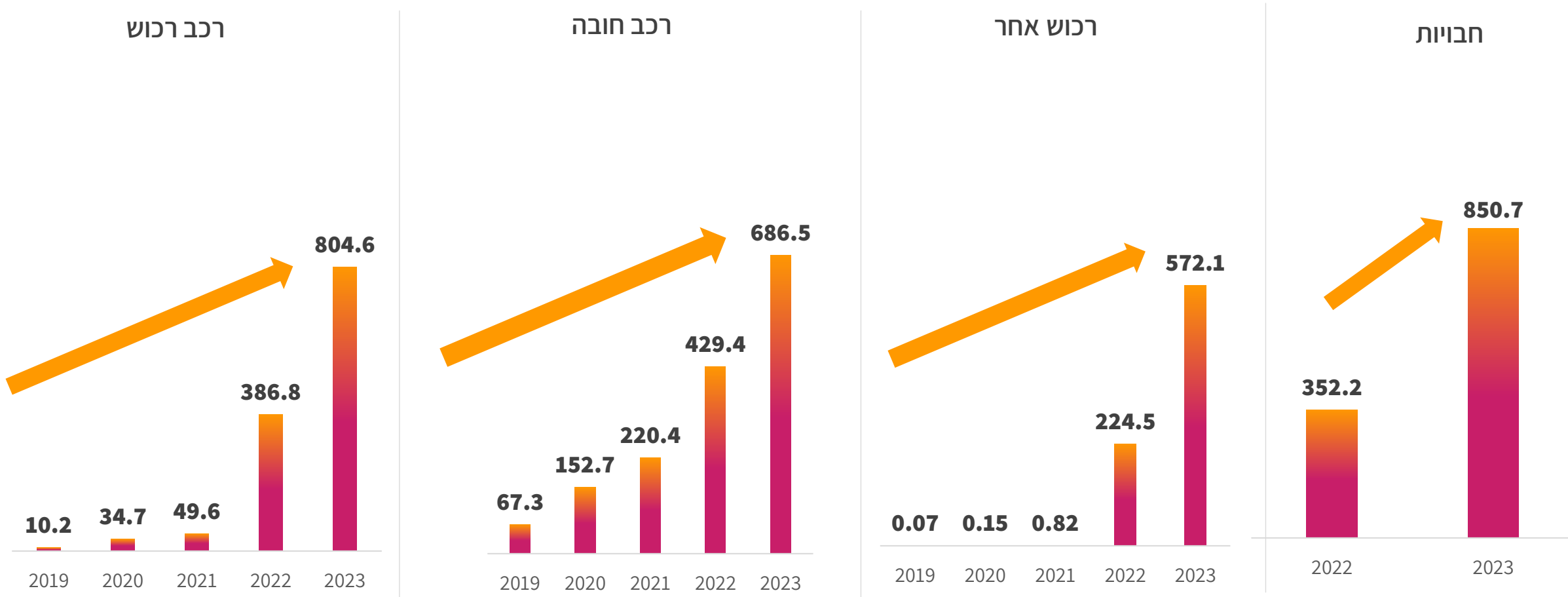
חבויות



גידול בפרמיות שהורוחו ברוטו לפי LOB's (ענפי פעילות)

ביטוח כללי לשנים 2019-2023

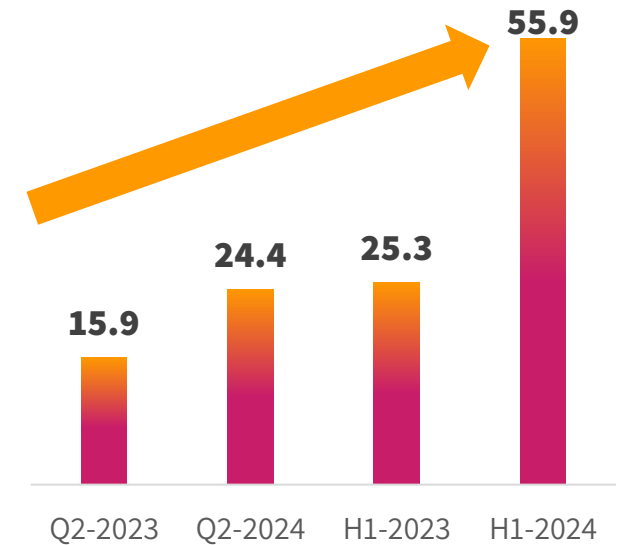
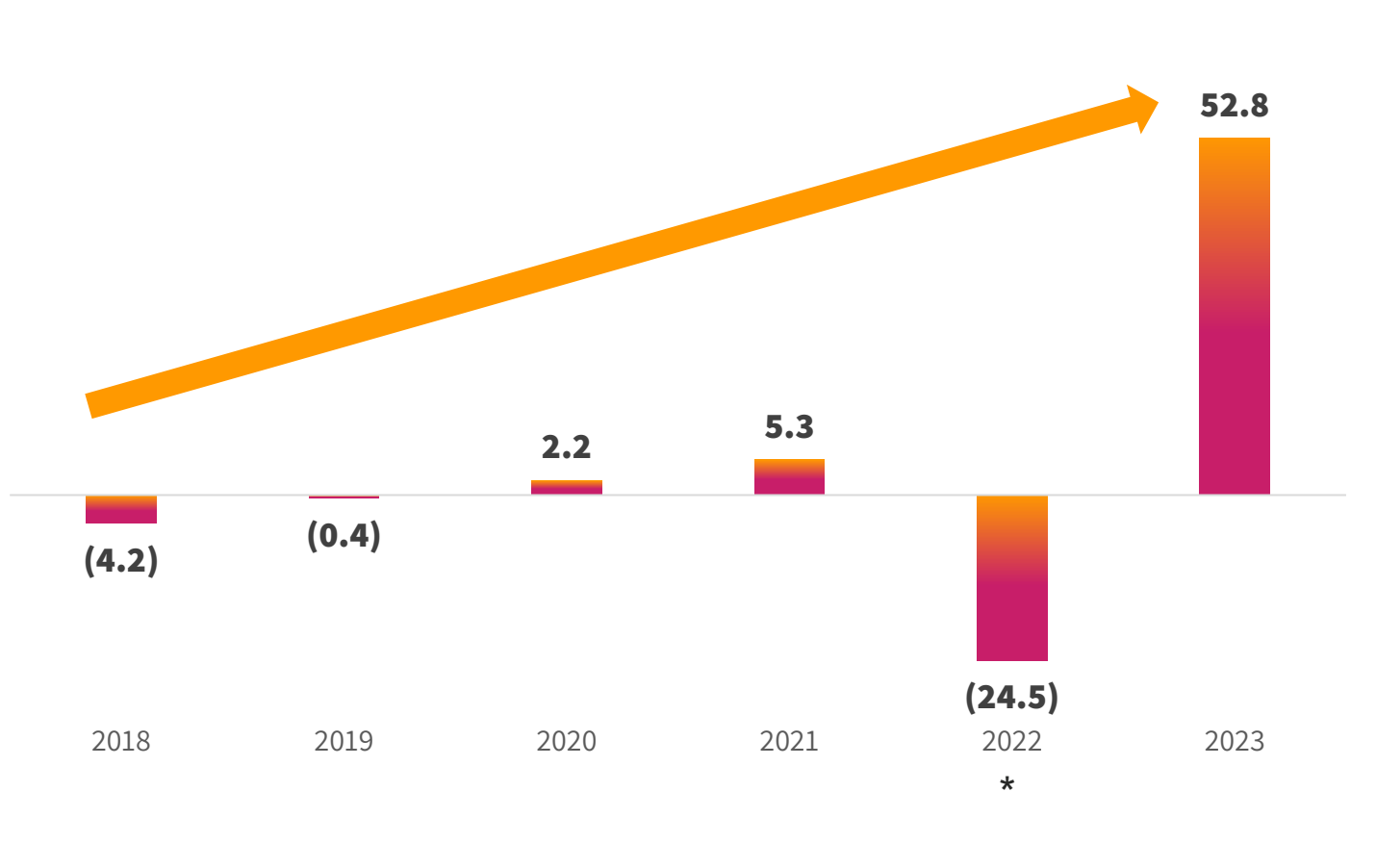
הנתונים במיליוני ש"ח



* איילון ביטוח מאוחדת החל מיום 30.06.2022

התפתחות רווח (הפסד) כולל לאחר מס – ווישור גלובלסק*

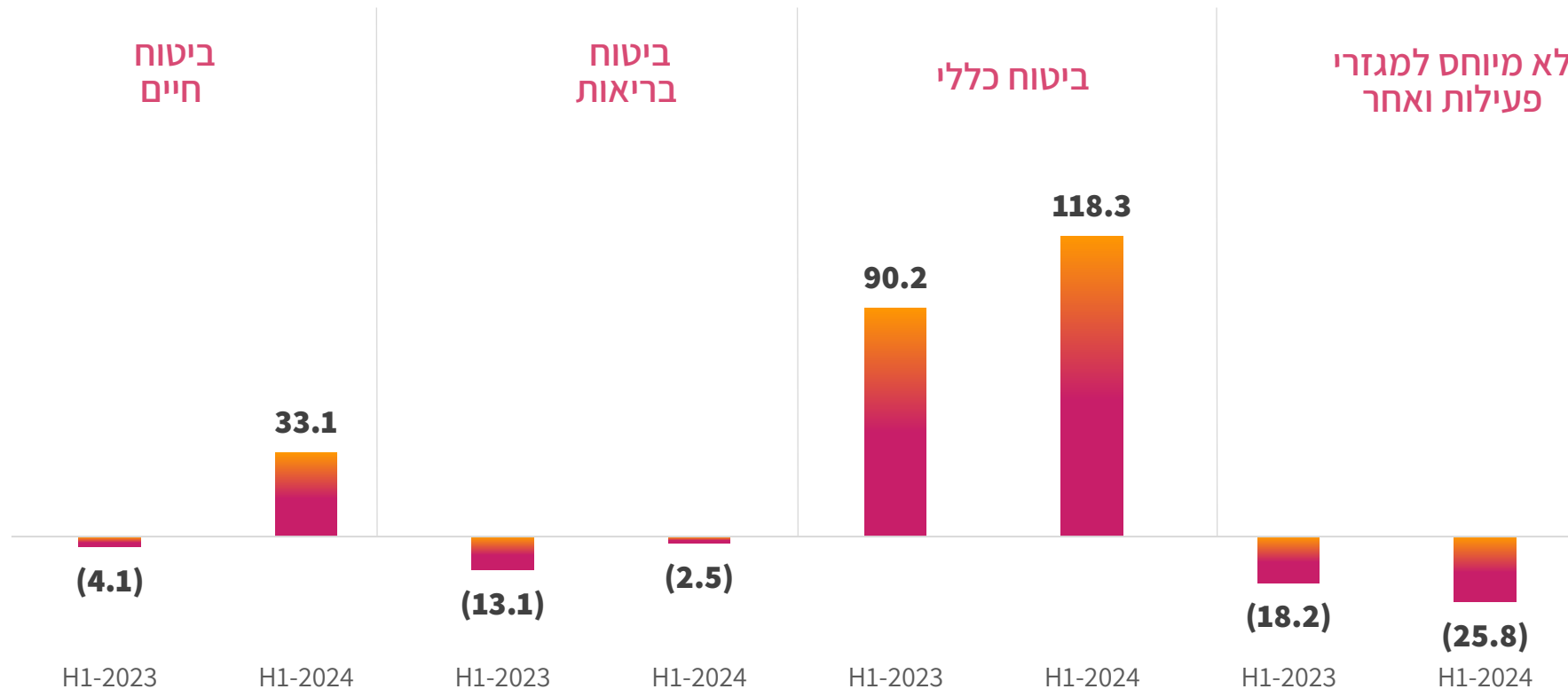
רווח (הפסד) מיוחס לבעלי המניות של החברה
הנתונים במיליוני ש"ח



רווח (הפסד) לפני מס מגזרים

הנתונים במיליוני ש"ח

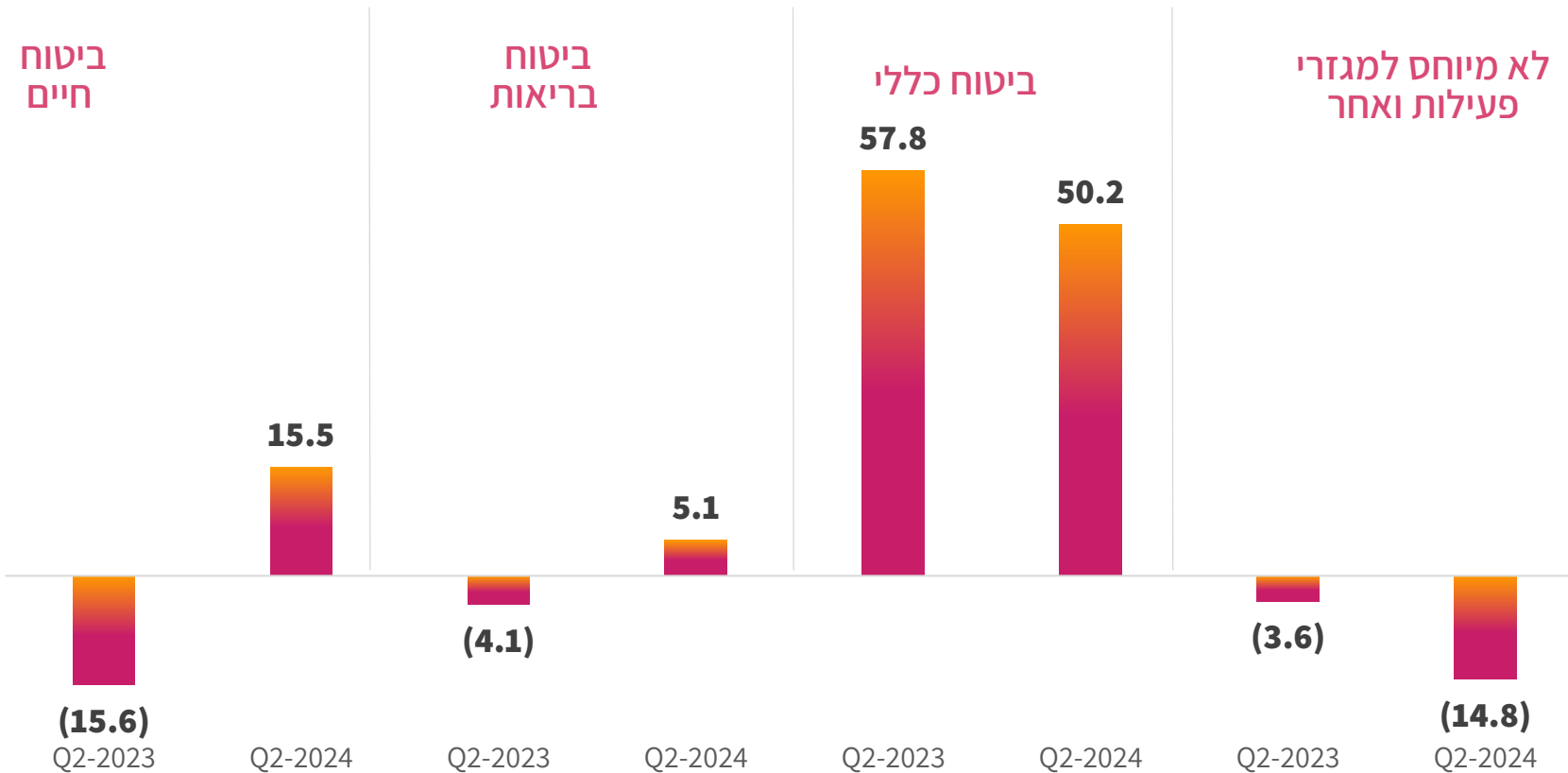
נתוני H1 (חציון ראשון)



רווח (הפסד) לפני מס מגזרים

הנתונים במיליוני ש"ח

נתוני Q2 (רבעון שני)



יחס סולבנסי – חברות הביטוח בקבוצה

הנתונים במיליוני ש"ח

(ליום 31.12.2023)

 **איילון ביטוח**

 **ווישור ביטוח**

12/2022	12/2023	12/2022	12/2023	
1,553.2	1,838.5	78.1	121.7	הון עצמי לעניין הון נדרש לכושר פרעון ליום פרסום הדוח
				<u>כולל התחשבות בהוראות המעבר:</u>
1,465.6	1,575.4	76.6	113.4	דרישות הון (SCR)
106%	123%	102%	107%	יחס כושר פירעון
				<u>ללא התחשבות בהוראות המעבר:</u>
1,638.1	1,622.6	86.1	119.4	דרישות הון (SCR)
95%	113%	91%	102%	יחס כושר פירעון

פעילות
weSure
בארה"ב

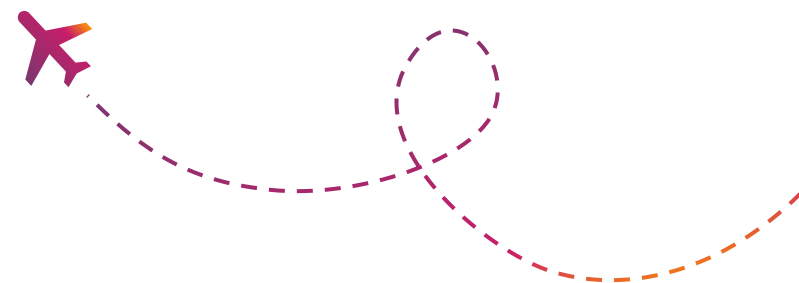
>\$100bn
GWPs, +3% CAGR
(10 שנים אחרונות)

32 mln #
בתי עסק קטנים
ובינוניים בארה"ב

השוק לביטוח בתי
העסק בארה"ב
הוא גדול ומבוזר
ובעל פוטנציאל
עסקי משמעותי

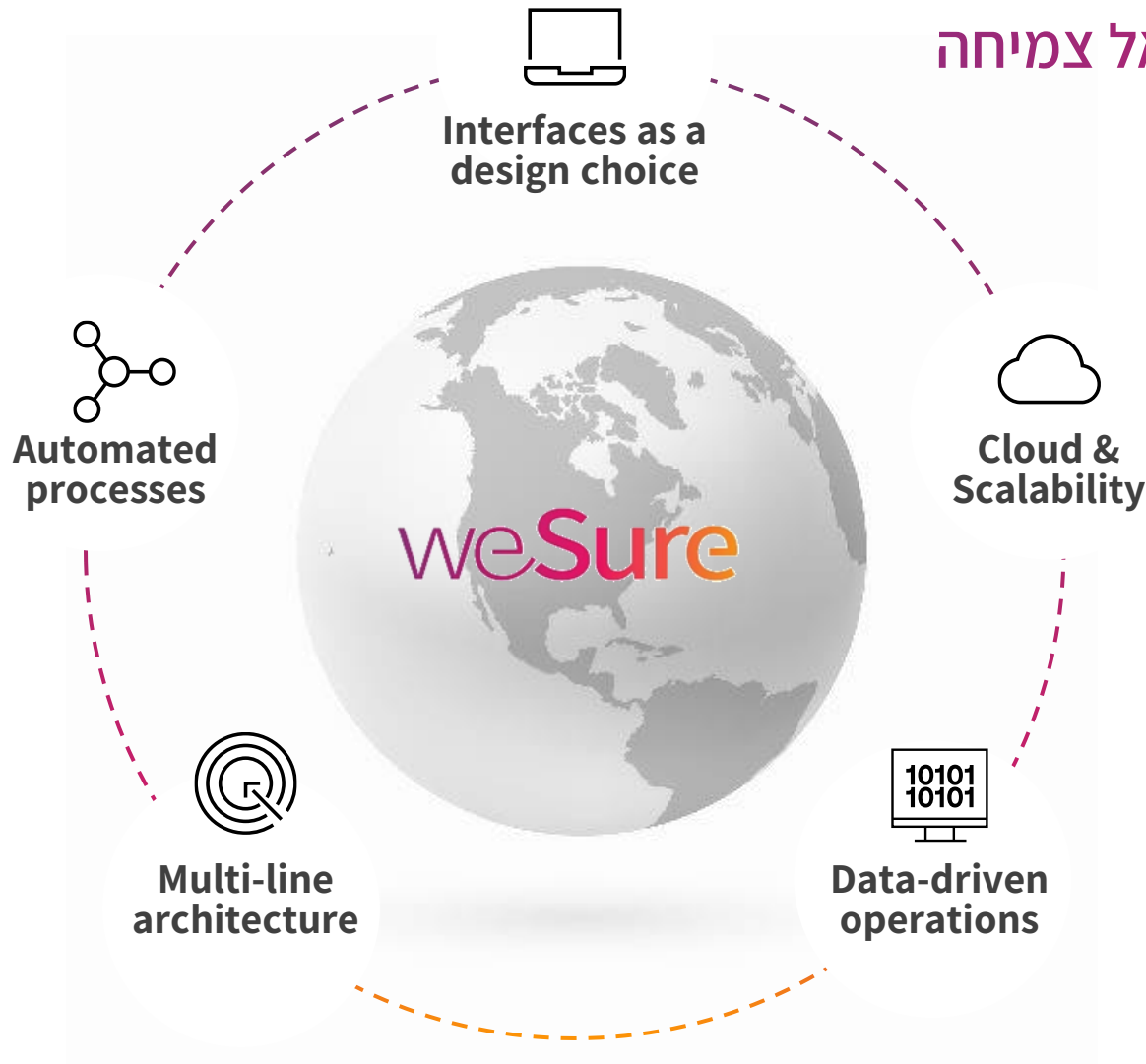
<30%
נתח שוק של 5 השחקנים
הגדולים בשוק בתחום

~50%-60%
ממוצע יחס
תביעות לפרמיה



פעילות בארה"ב

התרחבות הקבוצה מעבר לים למימוש פוטנציאל צמיחה



הפלטפורמה תאפשר לספק
חוויית לקוח איכותית כמו שיש לנו
בישראל, גם בארה"ב



החברה תשמור על ישראל
כמעבדה הטכנולוגית לפיתוח
ובדיקת מוצרים חדשים



תהליכים דיגיטליים מקצה לקצה

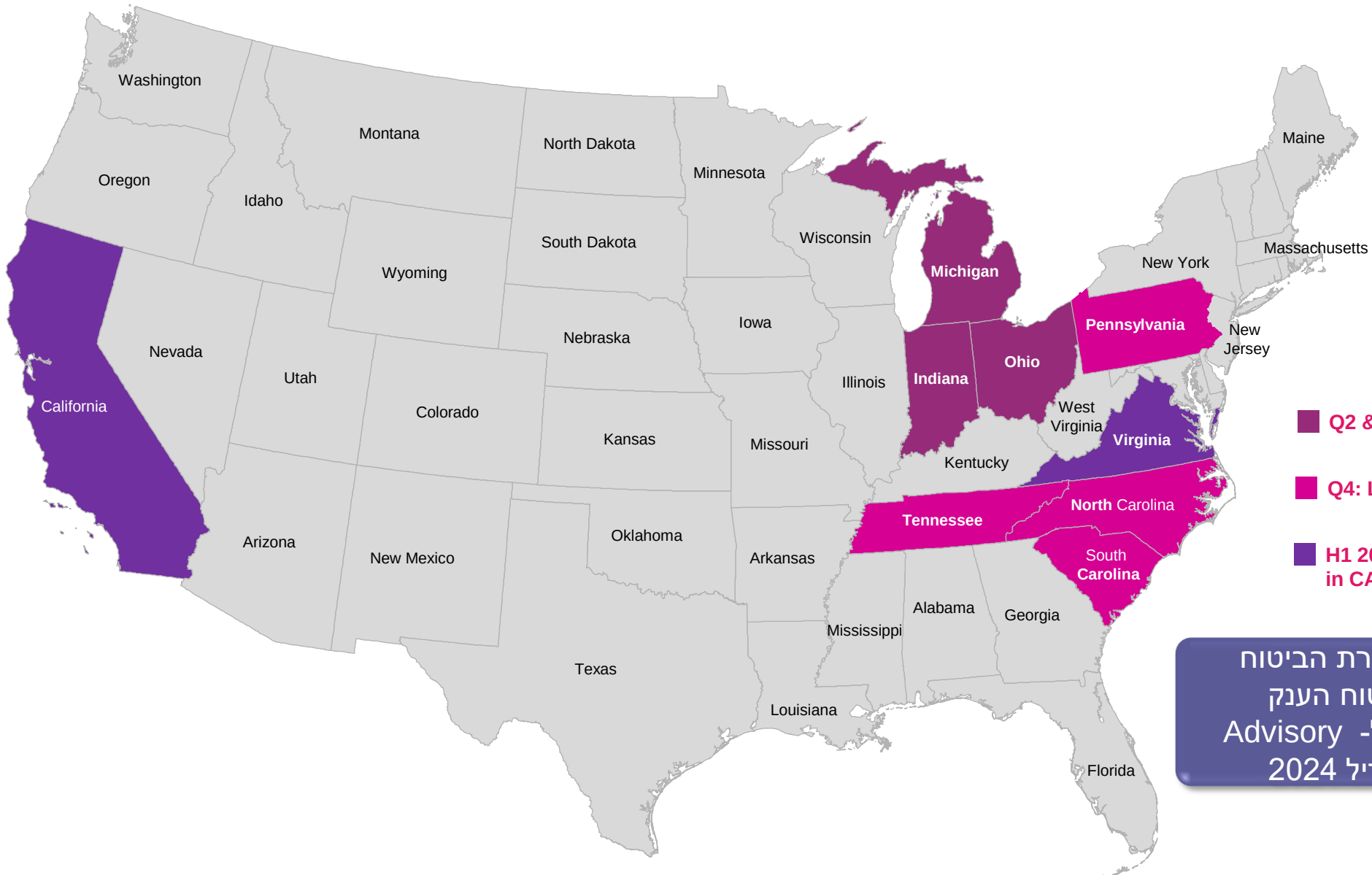
משלב הצעה ועד סילוק התביעה

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



* מבוסס על ניתוח של יועץ אנליסטי

פעילות במדינות השונות בארה"ב



■ Q2 & Q3: Initial Launch States - OH, IN, MI

Q4: Latest Additional States – PA, NC, SC, TN

■ **H1 2024: Launch in VA and Cyber Ins in CA**

מר שי פוגל (מנכ"ל לשעבר של חברת הביטוח האמריקאית Guard מקבוצת הביטוח הענק Berkshire Hathaway) מצטרף ל- Advisory Board של החברה בארה"ב מאפריל 2024

השקה בתשע
מדינות בארה"ב

BASIC INFO
 Around: 4 mins

NON-BINDING QUOTE
 Around: 2 mins

ADDITIONAL INFO
 Around: 4 mins

PAYMENT
 Around: 2 mins

Hey, I'm Alex, and I'm your guide. Business owner's insurance for your business will be ready in approx. 10 minutes.

Let's start with where you conduct your business

Tennessee
 Pennsylvania
 North Carolina
 South Carolina

+1 Cell Phone Number

השקת דור שני של
חבילות דיגטליות לבתי
עסק, סייבר וחבות
מעבידים (WC)

Quote

Search

Settings
 Logout

Dashboard
 New Quote
 Activity
 Account Info Updated
 Products
 Business Details

Search for online quotes, policies bound, or open...
 You can:
 • View, edit or copy a quote
 • View a policy, complete simple endorsements.

Quote No.	Policy No.	Current Status	Product	State	Quote Date	Status	Issued By	Action
GB000110001	GB000110011001	Northwoods Apartments	Business Owners Policy	Ohio	03/07/2024	Quote Expired	Staff	
GB000110002	GB000110011002	Northwoods Apartments	Business Owners Policy	Ohio	03/07/2024	Quote Pending	Staff	
GB000110003	GB000110011003	Northwoods Apartments	Business Owners Policy	Ohio	03/07/2024	Quote Expired	Staff	
GB000110004	GB000110011004	On the Border Mexican Grill	Business Owners Policy	Ohio	03/07/2024	Quote Expired	Staff	
GB000110005	GB000110011005	Columbus Commons Barber Shop	Business Owners Policy	Ohio	03/07/2024	Quote Expired	Staff	

AGENCY PORTAL

Username

User ID

Password

Password

Send Security Code To Mobile

Send Security Code To Email

Forgot Password?

Terms of Service Privacy Policy Contact us

©2024 WeSure Digital Insurance Services, Inc.

השקה של : weSure B2B Agency Portal

Digital Insurance Services, Inc. Business Owners Policy

weSure's BOP insurance is fully digital with quote & bind available instantaneously for a wide variety of business classes with deep appetite for restaurants, professional offices, retail businesses and habitation risks. weSure's BOP product is available to newly established businesses where the owners/principles have relevant industry experience. weSure is partnered with and backed by a highly rated Carrier from the AmTrust Financial Group.

Digital Features

Submit Quote Bind

Capability

Coverage(s) Provided

Business Owners Policy

Eligible States

Eligibility

Eligible risks generally meet the following guidelines.

Vehicles Locations Buildings

Square Footage Building Age Full Time Employees

Part Time Employees Years in Industry Annual Revenue

Annual Payroll Total Insured Value

פיתוח קשרים עם מפיצים,
אגריגטורים וסוכנים בארה"ב
(מעל 200 סוכנויות ביטוח)

weSure plan that works best for your business

Essential Plan

Provides all the essential Property & Liability coverage's your business needs with a few bells and whistles

Premium

\$473.33 /month

\$5,680 Annually

Select Plan

What's Included...

Liability & Medical Expenses-Occurrence Limit \$1,000,000

Electronic Data Liability \$25,000

Employee Benefits Liability Coverage-Per Occurrence Limit \$300,000

Standard Plan

Provides increased Property & Liability Coverage's and Limits to address your business needs and is mostly widely selected by businesses of your type.

Premium

\$504.25 /month

\$6,051 Annually

Select Plan

What's Included...

Liability & Medical Expenses-Occurrence Limit \$1,000,000

Electronic Data Liability \$50,000

Employee Benefits Liability Coverage-Per Occurrence Limit \$500,000

Premium Plan

Provides the highest bundled endorsement plan to provide maximum Property & Liability coverage at our highest limits for total coverage.

Premium

\$529.75 /month

\$6,357 Annually

Selected Plan

What's Included...

Liability & Medical Expenses-Occurrence Limit \$2,000,000

Electronic Data Liability \$75,000

Employee Benefits Liability Coverage-Per Occurrence Limit \$1,000,000

Ohio Insurance AGENTS

MICHIGAN

INDIANA

STRONGERTOGETHER

שיתופי פעולה עם ארגוני סוכנויות במדינות שונות בארה"ב

weSure

26



weSure

השלמת שינוי מבנה בקבוצה

השלמת שינוי המבנה בקבוצה

ביום 1 ביולי 2024 התנאים המתלים לעסקת ה "Push Down" התקיימו ואיילון ביטוח הנפיקה לחברה 4,607,038 מניות רגילות בנות 1 ש ערך נקוב כל אחד של איילון ביטוח, אשר מהוות כ- 25.3% מהונה המונפק והנפרע של איילון ביטוח (טרם ההקצאה כאמור) בתמורה להעברה מלוא הון המניות של ווישור ביטוח לאיילון

כפועל יוצא מהשלמת העסקה, ווישור גלובלבטק עלתה להחזקה של כ- 73.9% במניות איילון ביטוח בע"מ (משיעור של כ- 67.26%) ואיילון מחזיקה 100% ממניות ווישור חברה לביטוח בע"מ



weSure

תמצית עסקת ההשקעה שנחתמה
עם קבוצת AmTrust (ביום 8 ביולי 2024)

עיקרי העסקה

השקעה בהון המניות של ווישור גלובלטק בסך כולל של כ- 72.6 מיליוני שקלים על ידי ענקית הביטוח האמריקאית קבוצת AmTrust – סך של כ- 37 מיליון שקלים בדרך של הנפקת מניות פרטית לפי מחיר של 3 שקלים למניה וכן הקדמת המרת חוב המיר למניות בסל של כ- 35.6 מיליון שקלים לפי מחיר מעודכן של 4.8 שקלים למניה.

העסקה האסטרטגית, שנחתמה עם AmTrust Financial services Inc מקבוצת הביטוח והפיננסים AmTrust, נחלקת למספר שלבים כפי שיפורט בהמשך.

בכפוף להשלמת כל השלבים בעסקה לרבות קבלת היתר אחזקה מרשות שוק ההון ביטוח וחסכון, המשקיע האסטרטגי צפוי להגיע לשיעור אחזקה של כ- 14.8% (בדילול מלא).

המידע במצגת זו מוצג בצורה תמציתית וכללית לצורך נוחות ההצגה, אינו ממצה את מלוא הנתונים אודות העסקה ואינו מחליף עיון בדוחות הכספיים התקופתיים והעיתיים ובדיווחיה השוטפים של החברה, כפי שדווחו לרשות ניירות ערך באמצעות אתר ההפצה של המג"א, ובכלל זה דיווחים מיידיים של החברה מיום 9 ביולי 2024 (אסמכתאות 2024-01-070470 ו-2024-01-070554).

יתרונות מרכזיים של עסקה

יתרונות מרכזיים של העסקה:

- ✓ חיזוק הון החברה
- ✓ הגדלת יתרת המזומנים
- ✓ הפחתת רמת המינוף (המרת ההלוואה להון מניות)
- ✓ העמקת שיתוף הפעולה תוך הגדלת המחויבות של המשקיע האסטרטגי קבוצת AmTrust, הן בהמשך התפתחות הפעילות של קבוצת ווישור גלובלסק בארה"ב והן בישראל

המידע במצגת זו מוצג בצורה תמציתית וכללית לצורך נוחות ההצגה, אינו ממצה את מלוא הנתונים אודות העסקה ואינו מחליף עיון בדוחות הכספיים התקופתיים והעיתיים ובדיווחיה השוטפים של החברה, כפי שדווחו לרשות ניירות ערך באמצעות אתר ההפצה של המגנ"א, ובכלל זה דיווחים מיידיים של החברה מיום 9 ביולי 2024 (אסמכתאות 2024-01-070470 ו-2024-01-070554).

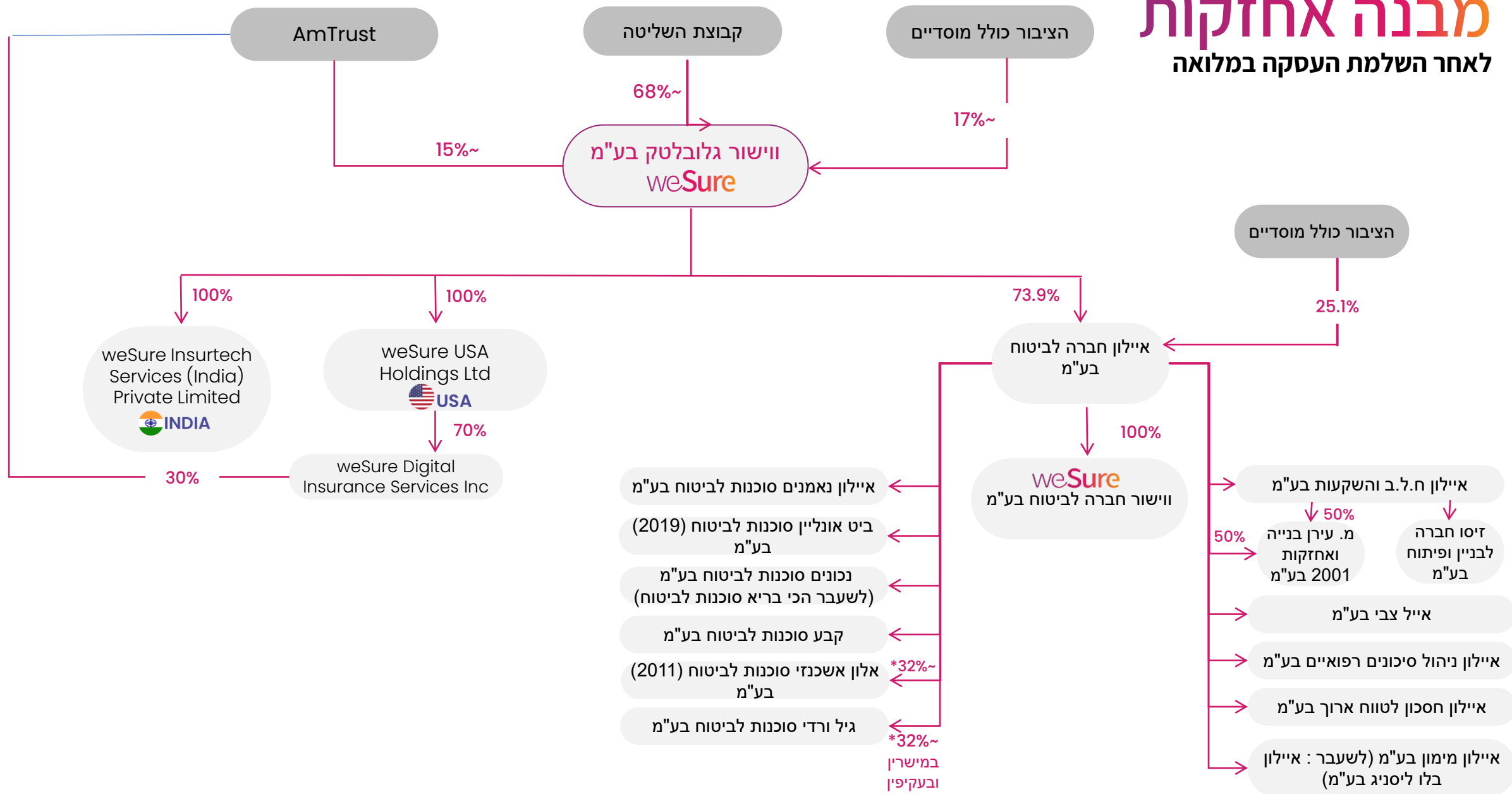
מבנה העסקה - פירוט



המידע במצגת זו המידע במצגת זו מוצג בצורה תמציתית וכללית לצורך נוחות ההצגה, אינו ממצה את מלוא הנתונים אודות העסקה ואינו מחליף עיון בדוחות הכספיים התקופתיים והעיתיים ובדיווחיה השוטפים של החברה, כפי שדווחו לרשות ניירות ערך באמצעות אתר ההפצה של המגנ"א, ובכלל זה דיווחים מיידיים של החברה מיום 9 ביולי 2024 (אסמכתאות 2024-01-070470 ו-2024-01-070554).

מבנה אחזקות

לאחר השלמת העסקה במלואה



weSure

תודה רבה