



weSure for the Future

קבוצת ביטוח דיגיטלית מהדור החדש

מצגת משקיעים

דוחות רבעון 1, 2024



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.

התממשות 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.

לענין שקפים 27-31 יודגש כי נכון למועד זה אין כל וודאות לכך שיתקיימו כל התנאים המתלים להשלמת העסקה, ובכלל זה כי יתקבלו כל האישורים הנדרשים להשלמתה, לרבות אישורים רגולטוריים הנדרשים על-פי דין, ובכלל זה אישור של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון והבורסה לניירות ערך בתל אביב, אשר אין כל וודאות שיתקבלו, ובהתאם אין וודאות להשלמת העסקה.

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 ערוציות

השקת מוצרים
במהירות ויעילות

קבוצת ביטוח מבוססת טכנולוגיה מתקדמת

ALL-IN-ONE

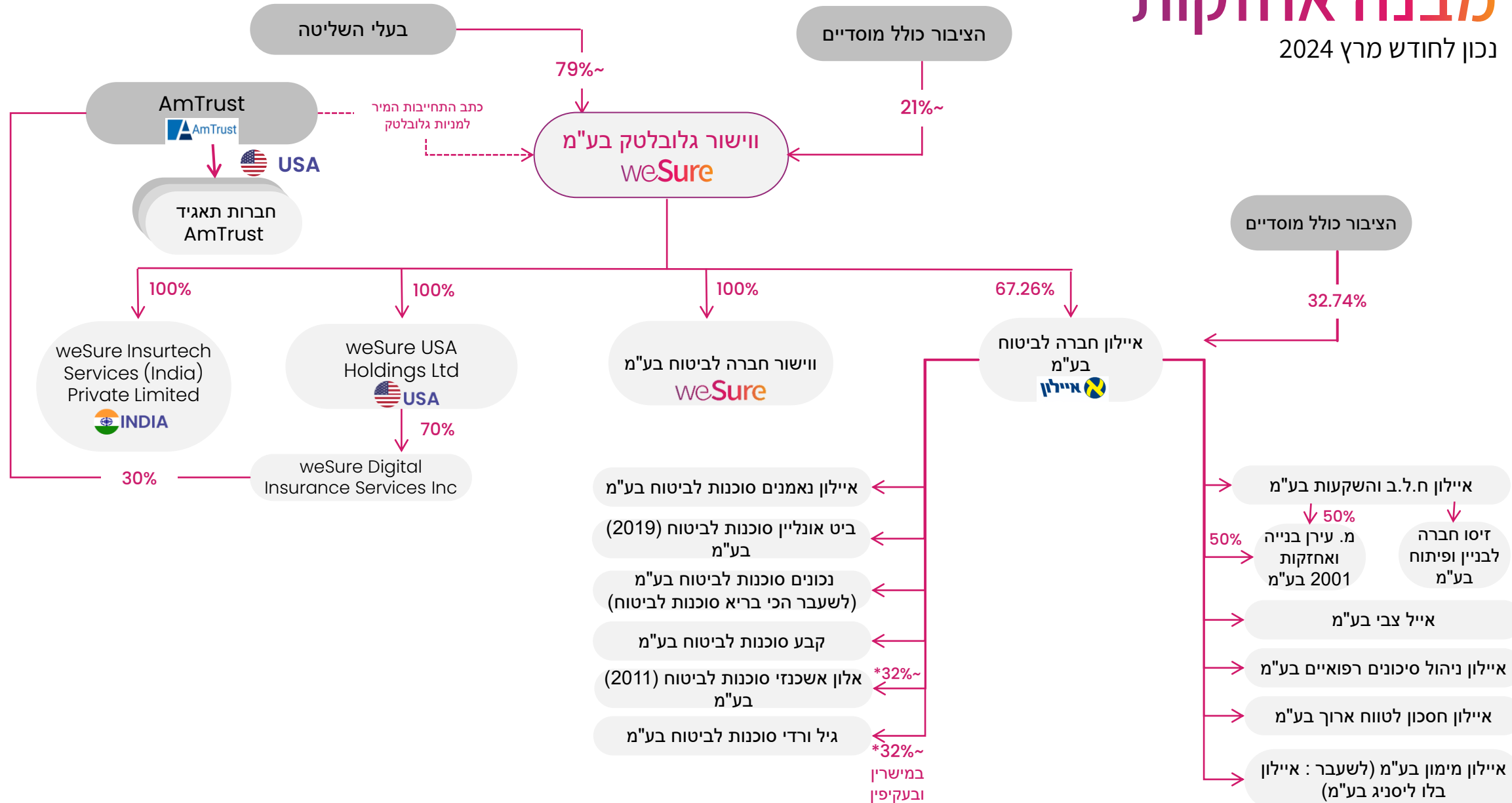
רב ענפיות
דיגיטלית
One-Stop-
Shop

שילוב של
לקוחות פרט
ולקוחות
עסקיים

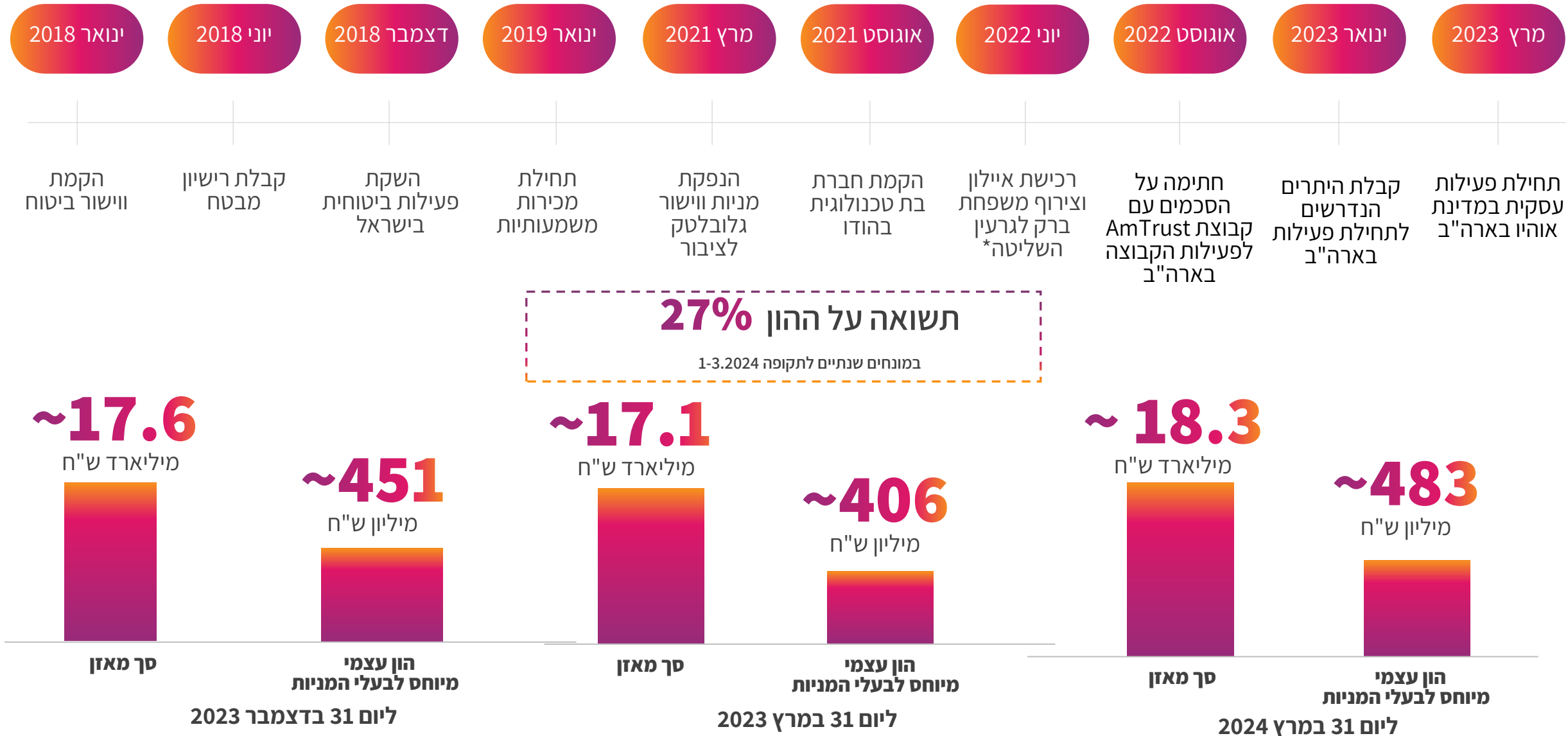
רב ענפית ורב-ערוצית

מבנה אחזקות

נכון לחודש מרץ 2024



המסע של weSure Global Tech



* באמצעות קיסריה אלקטרוניקה רפואית החזקות (2000) בע"מ, בשליטת צבי וענת ברק ("קיסריה"). היתר השליטה התקבל ביום 19 במאי 2022.

קבוצת ביטוח וטכנולוגיה רב לאומית - גדילה אורגנית לצד מיזוגים ורכישות

הקבוצה במספרים נכון ל 31 במרץ 2024

מיליארד ש"ח **18.3**
סך מאזן

מיליון ש"ח **483**
הון העצמי (מיוחס לבעלי מניות)

מיליארד ש"ח **1.6**
פרמיות ברוטו לרבעון הראשון

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 וחסכון

מחברות למגמות הדיגיטליות בעולם וחדשנות

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



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

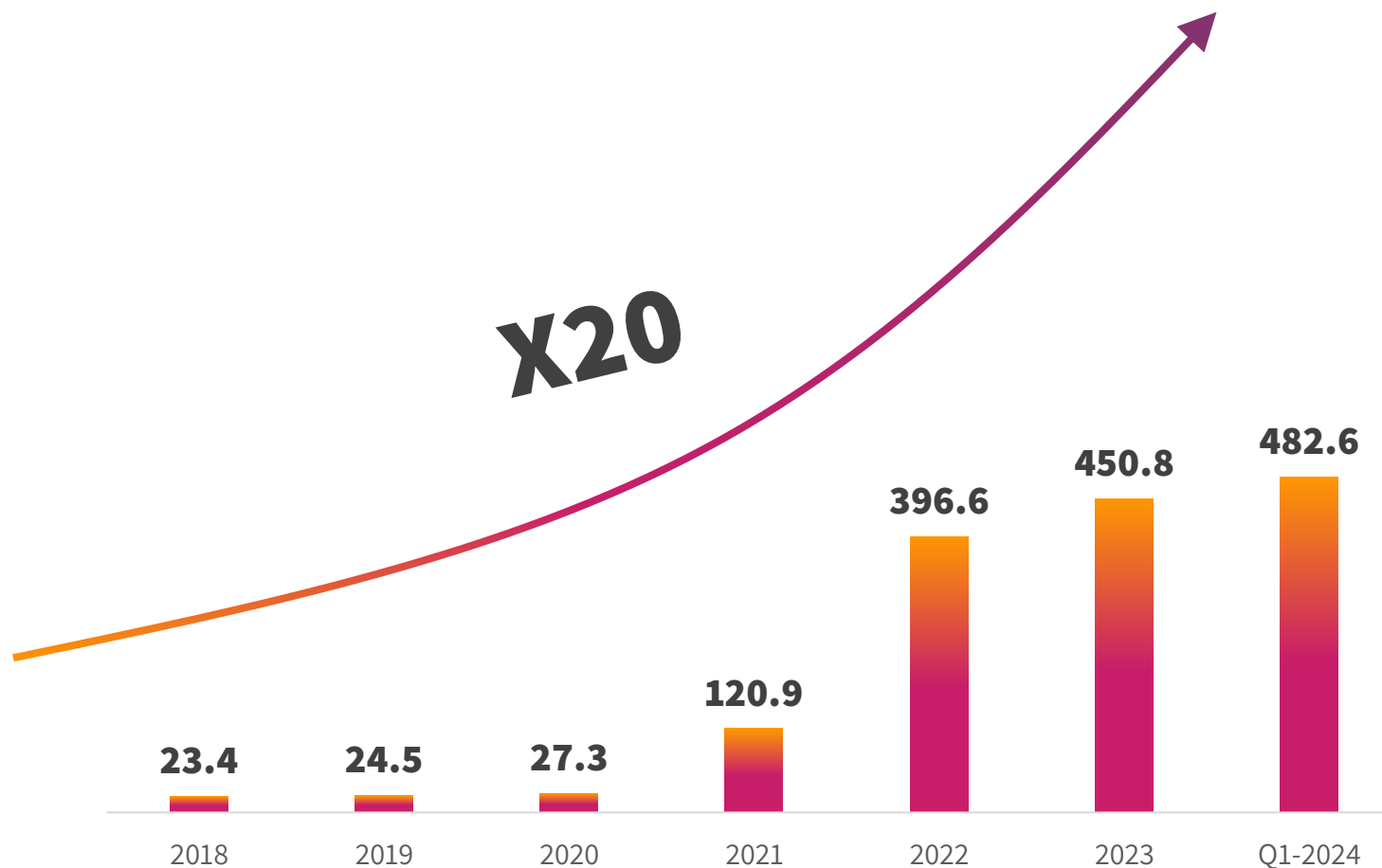
הנתונים במיליוני ש"ח



* איילון ביטוח מאוחדת החל מיום 30.06.2022

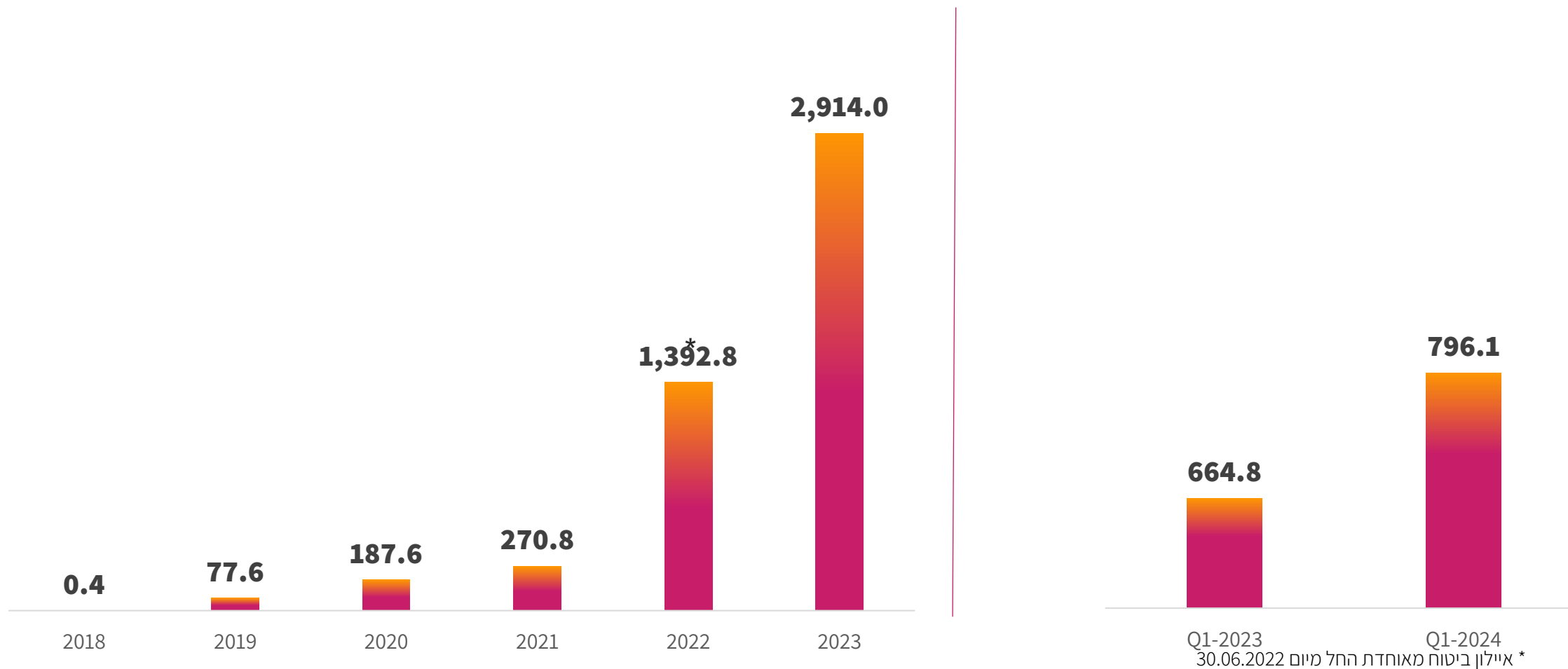
קפיצה של פי 20 בהון העצמי

הון עצמי המיוחס לבעלי המניות של החברה במיליוני ש"ח



גידול בהיקף פרמיות שהורווחו ברוטו בביטוח כללי

הנתונים במיליוני ש"ח

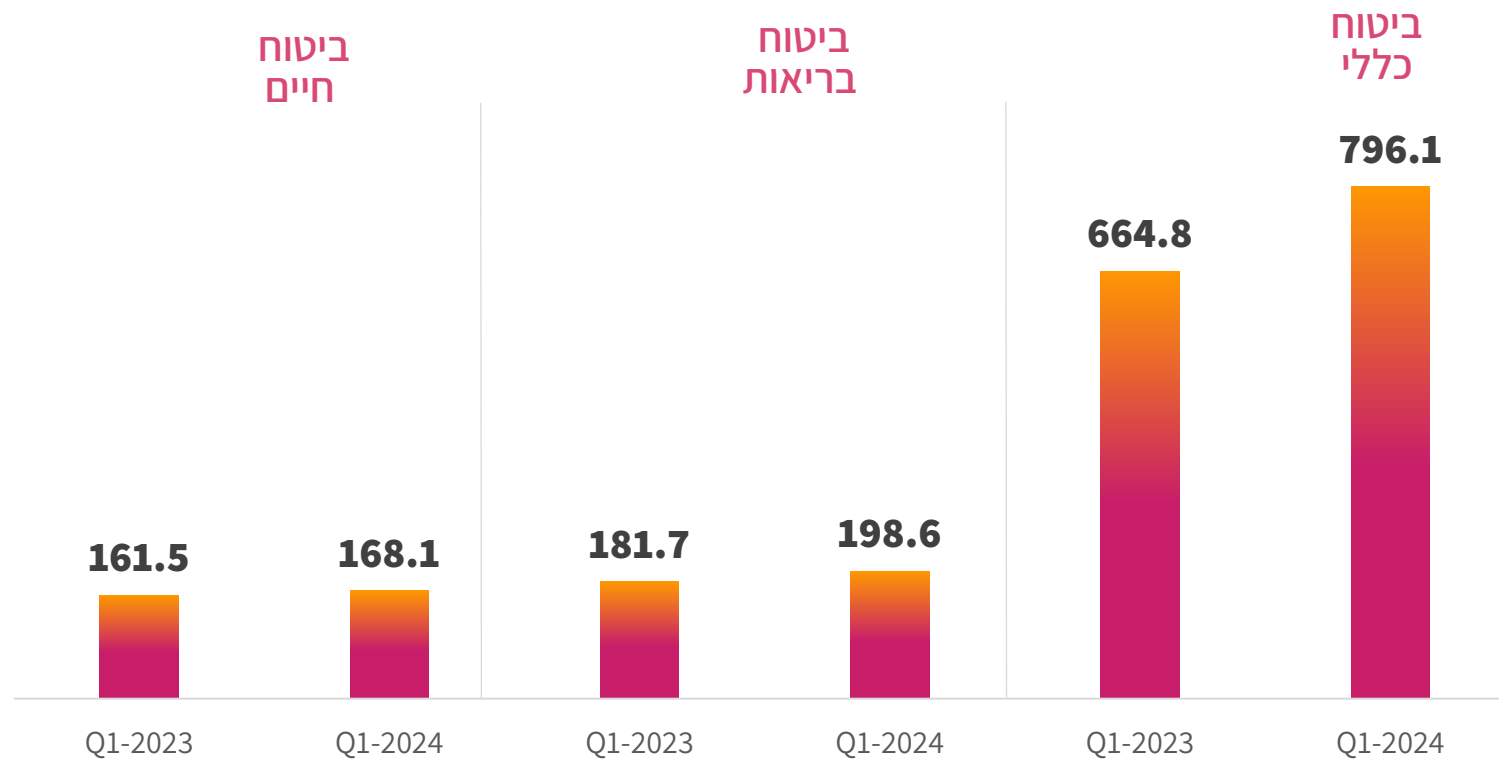


פרמיות שהורוחו ברוטו לפי מגזרים

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 Q1

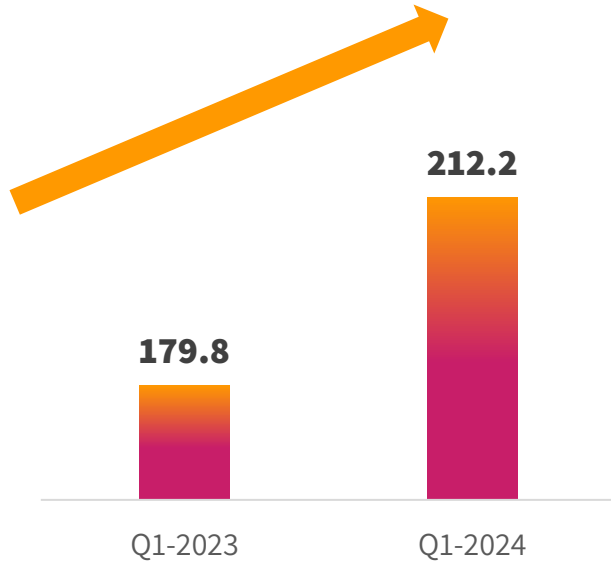


גידול בפרמיות שהורוחו ברוטו לפי LOB's (ענפי פעילות)

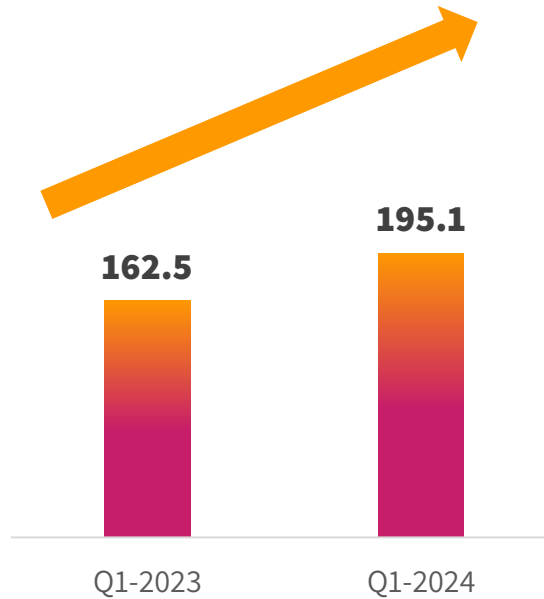
ביטוח כללי נתוני Q1

הנתונים במיליוני ש"ח

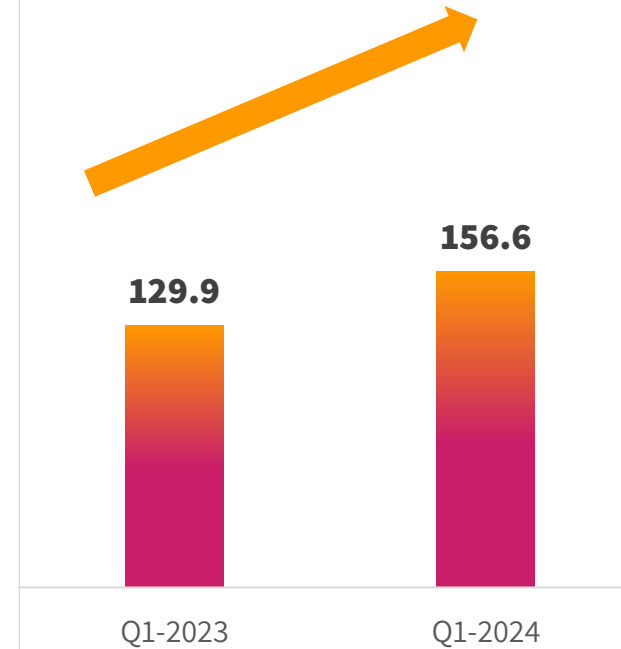
רכב רכוש



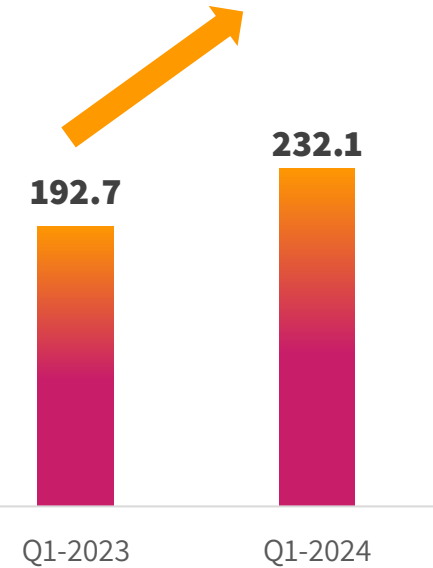
רכב חובה



רכוש אחר



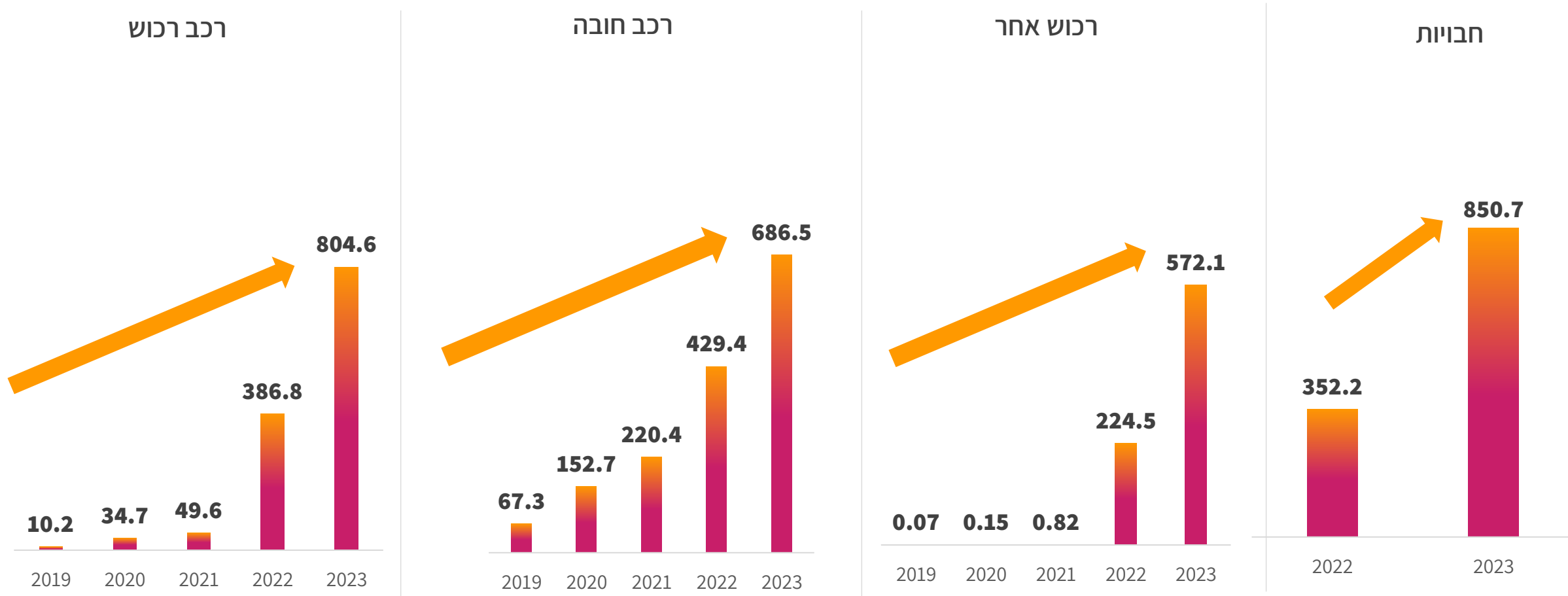
חבויות



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

ביטוח כללי לשנים 2019-2023

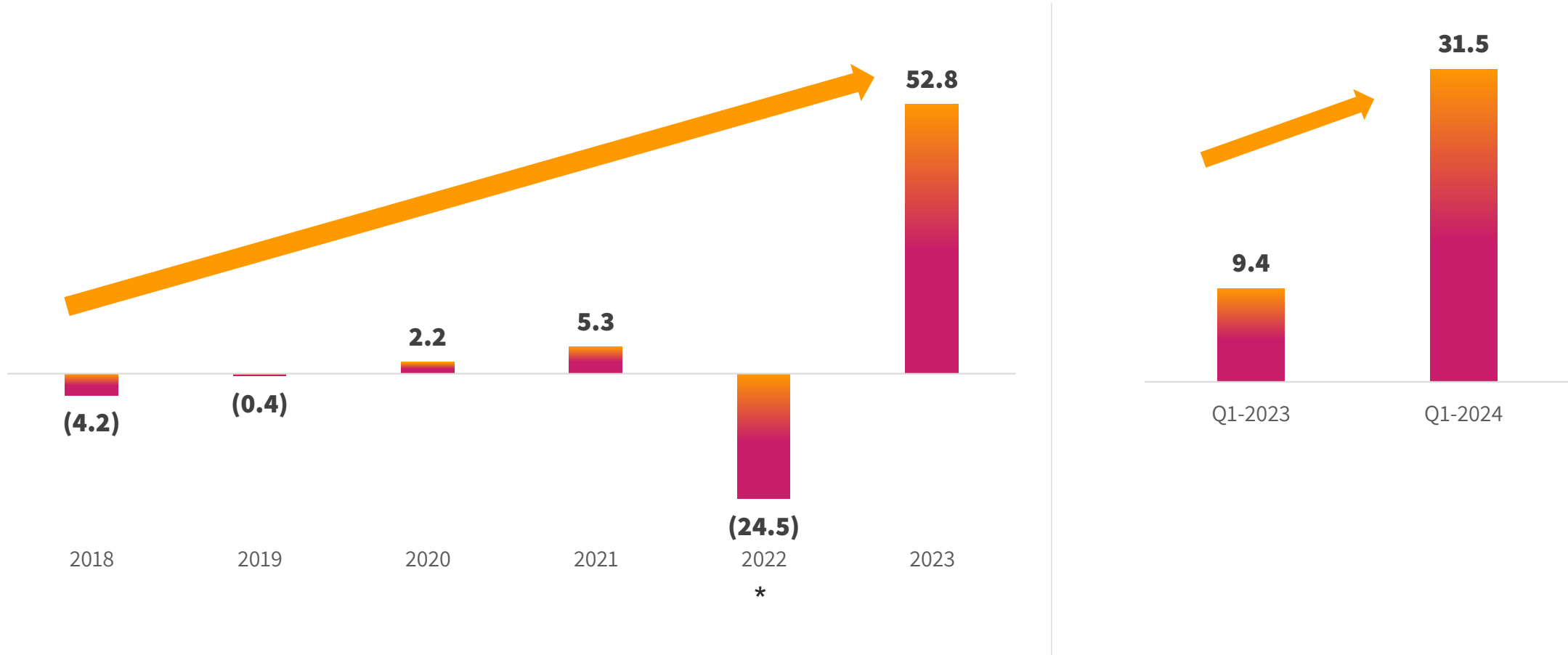
הנתונים במיליוני ש"ח



* איילון ביטוח מאוחדת החל מיום 30.06.2022

התפתחות רווח כולל לאחר מס – ווישור גלובלסק*

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

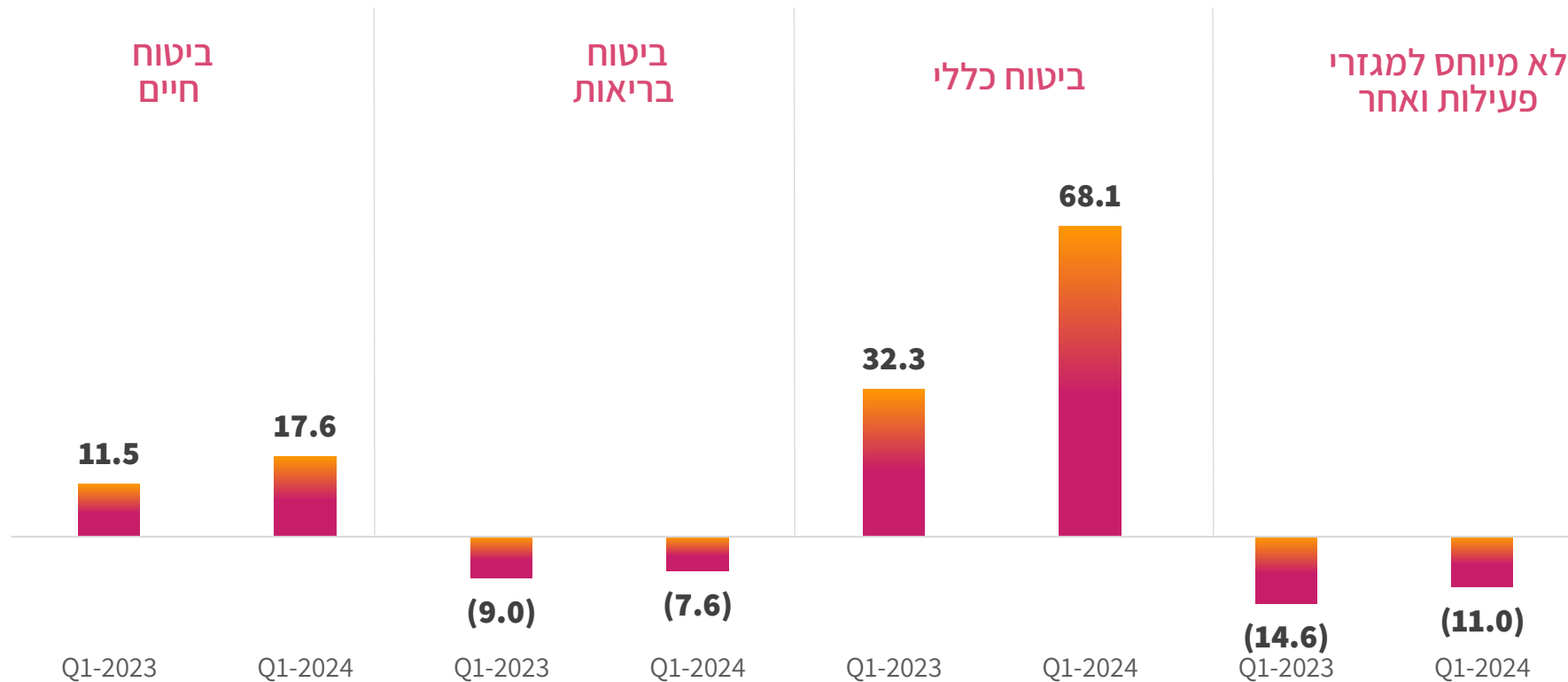


רווח לפני מס לפי מגזרים

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 Q1



יחס סולבנסי – חברות הביטוח בקבוצה* (ליום 31.12.2023)

הנתונים במיליוני ש"ח

 **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

*יחס כושר הפרעון המוצג הינו לאחר גיוס מכשירי הון של חברות הביטוח ככל שאירע לאחר תאריך הדוח ולפני פרסום דוח יחס כושר הפרעון

פעילות
weSure
בארה"ב

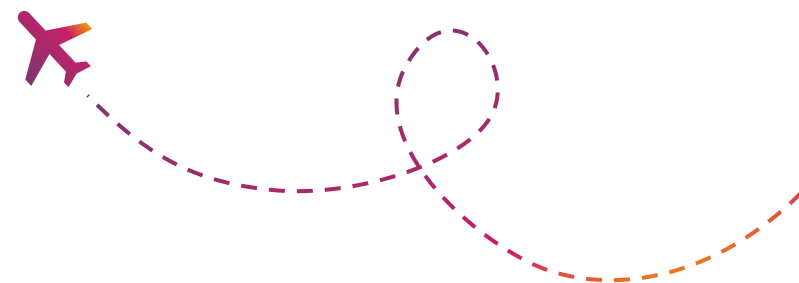
>\$100bn
GWPs, +3% CAGR
(10 שנים אחרונות)

32 mln #
בתי עסק קטנים
ובינוניים בארה"ב

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

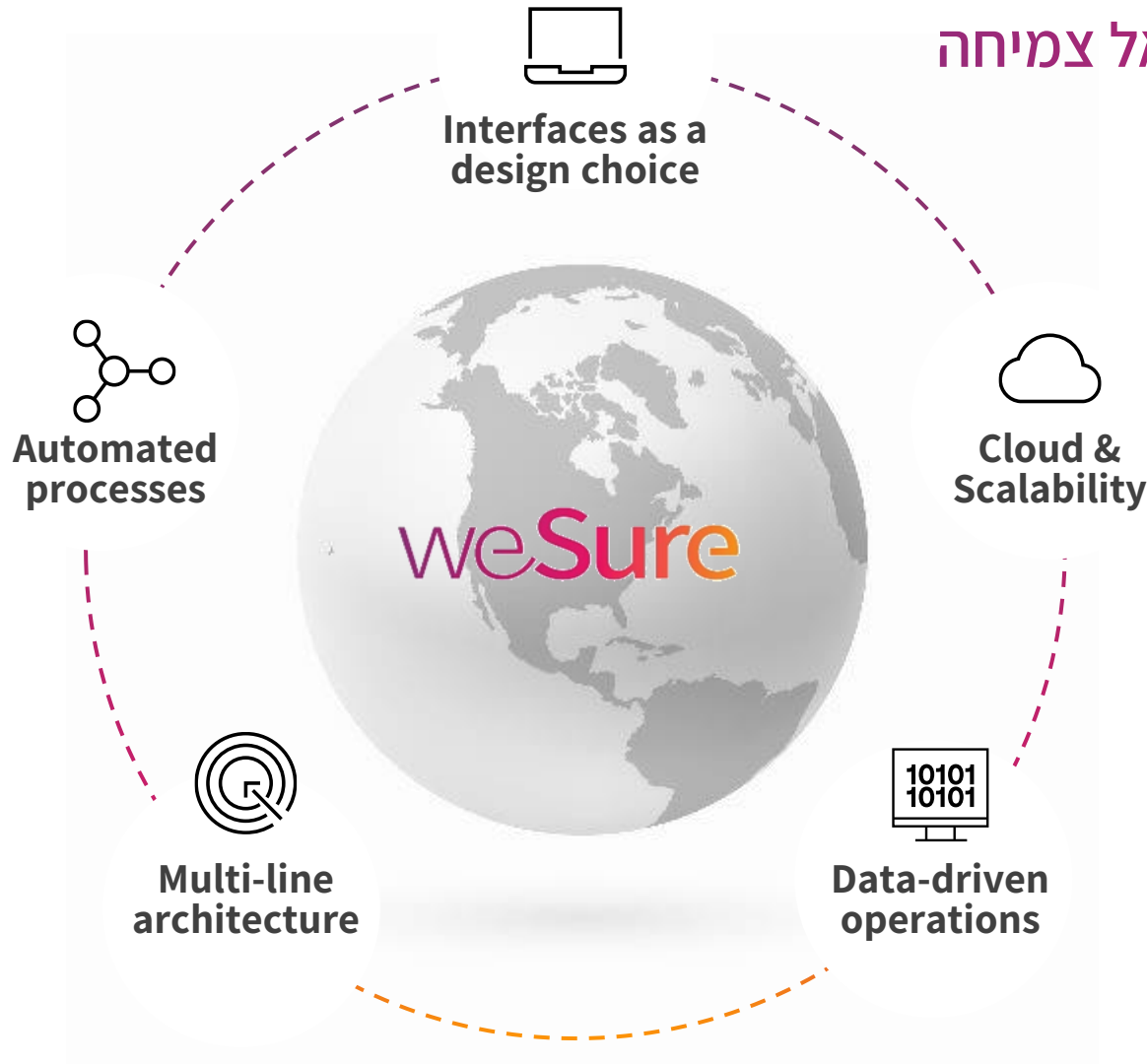
<30%
נתח שוק של 5 השחקנים
הגדולים בשוק בתחום

~50%-60%
ממוצע יחס
תביעות לפרמיה



פעילות בארה"ב

התרחבות הקבוצה מעבר לים למימוש פוטנציאל צמיחה



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



החברה תשמור על ישראל
כמעבדה הטכנולוגית לפיתוח
ובדיקת מוצרים חדשים



תהליכים דיגיטליים מקצה לקצה

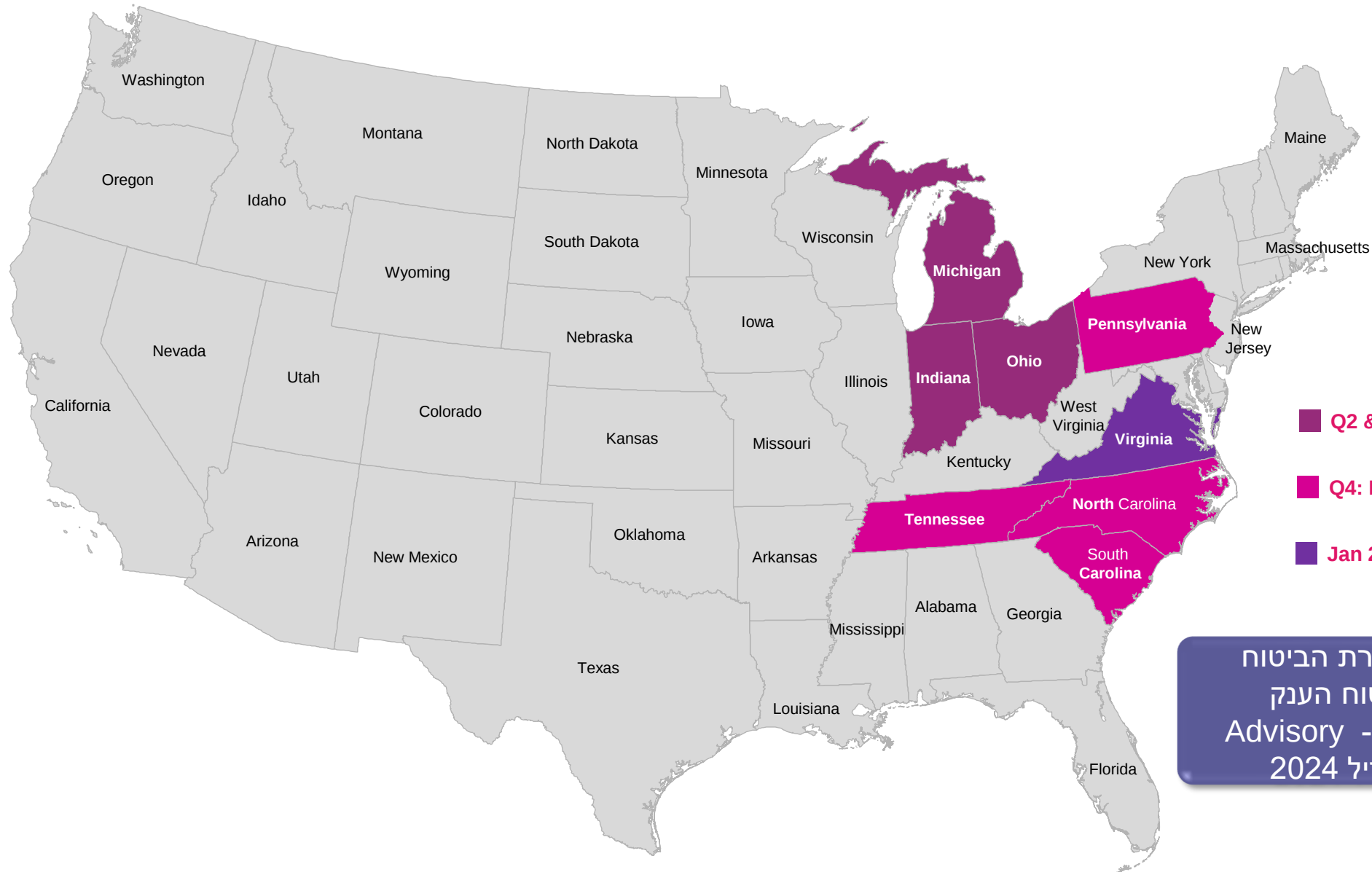
משלב הצעה ועד סילוק התביעה

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



* מבוסס על ניתוח של יועץ אנליסטי

פעילות במדינות השונות בארה"ב



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 בשמונה
מדינות בארה"ב

weSure
INSURANCE

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

Continue

השקת הדור
שני של חבילות
דיגטליות לבתי
עסק

weSure
INSURANCE

Quote

Search

Dashboard

New Quote

Activity

Account form updated

Products

Business Details

Search for online quotes, policies bound, or open claims

You can:

- View, edit or copy a quote
- View a policy, complete simple endorsements

Quote No.	Policy No.	Client	Status	Quote Date	Issued By	Action
GB00011001	GB00011001-001	Northwoods Apartments	Business Owners Policy	08/01/2024	Quote Requested	Details
GB00011002	GB00011002-001	Northwoods Apartments	Business Owners Policy	08/01/2024	Quote Requested	Details
GB00011003	GB00011003-001	Northwoods Apartments	Business Owners Policy	08/01/2024	Quote Requested	Details
GB00011004	GB00011004-001	On the Border Mexican Grill	Business Owners Policy	08/01/2024	Quote Requested	Details
GB00011005	GB00011005-001	Columbia Corner Market Shop	Business Owners Policy	08/01/2024	Quote Requested	Details

View More Activity

weSure
INSURANCE
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

weSure 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

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

Resources

פיתוח קשרים עם
מפיצים, אגריגטורים
וסוכנים בארה"ב

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

OIA Ohio Insurance AGENTS

BIG i MICHIGAN

BIG i INDIANA

IBNO STRONGERTOGETHER

Insurers of Tennessee

שיתופי פעולה עם אירגוני סוכנויות במדינות שונות בארה"ב



weSure

אירועים נוספים

בחדש ינואר 2023 החברה דיווחה שהיא מתחילה לשווק את מוצריה הביטוחיים בארה"ב לאחר שהתקבלו האישורים הרגולטוריים הנדרשים בהמשך להסכם שיתוף הפעולה וההשקעה מצד AmTrust והחלה את פעילותה בחדש מרץ 2023 במדינה הראשונה, אוהיו.



בחדש פברואר 2023 דווחה החברה כי הדירקטוריון שלה פנה לדירקטוריון חברת הבת, איילון חברה לביטוח, והציע לו לפתוח עמו במו"מ, בקשר לאפשרות לפיה איילון ביטוח תרכוש מהחברה את מניות ווישור ביטוח, חברה בת בבעלות מלאה של החברה, המרכזת את פעילות הביטוח הדיגיטלית של החברה בישראל, כנגד הקצאת מניות איילון ביטוח לחברה בתמורה.



בחדש מאי 2023 הושלם מיזוג איילון ביטוח הנפקות וגיוסי הון בע"מ עם ולתוך איילון ביטוח, ובכלל זה הועברו אגרות החוב מאיילון הנפקות לאיילון ביטוח, החל מיום 23 במאי 2023.



בחדש ספטמבר 2023 זכתה חברה הבת ווישור ביטוח, בפעם השלישית, במכרז לביטוח רכבי עובדי המדינה לשנת 2024.



ביום 7 לאוקטובר 2023 התחילה מתקפת פתע מרצועת עזה על מדינת ישראל מצד ארגוני טרור. בעקבות כך הכריזה ממשלת ישראל על מצב מלחמה, המכונה "חרבות ברזל". במתקפת הפתע ובמלחמה נגרמו נזקים קשים ומשמעותיים לציבור הישראלי, ובכלל זה אובדן חיי אדם, פגיעות בגוף ובנפש, ונזק רב לרכוש. בהתאם לנסיבות המצב הביטחוני, ננקטו צעדים שונים לרבות גיוס נרחב של אנשי מילואים, ביטול מסגרות חינוכיות, פינוי רבים מביתם וכן פורסמה על ידי פיקוד העורף מדיניות התגוננות האוכלוסייה ומתכונת עבודה בחירום. מצב המלחמה הוביל בין היתר להאטה בפעילות העסקית במשק ושיבוש הפעילות הכלכלית בישראל ולתנודתיות גבוהה בשווקים הפיננסיים בישראל. המלחמה עלולה להימשך זמן רב ובשלב זה קיים חוסר וודאות משמעותי בקשר להתפתחותה, להיקפה, למשך זמנה ולהיקף השפעותיה, ולפיכך, בשלב זה גם אין באפשרות החברה להעריך את היקף ההשפעה המלא של המלחמה על פעילות החברה, עסקיה ותוצאותיה (הן בטווח הקצר והן בטווח הבינוני והארוך).



ביום 25 באוקטובר 2023 אישר דירקטוריון איילון ביטוח את הארכת תקופת הסכם ההתקשרות בין איילון ביטוח לבין חבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ ("ההסכם המקורי") בקשר עם פוליסת ביטוח חיים קולקטיבית הכוללת גם ביטוח לנכות מוחלטת ותמידית, למבוטחים משרתי קבע, בני ובנות זוגם וגמלאים, בכפוף לעדכונים מסוימים להסכם המקורי, שסוכמו בין הצדדים במסגרת תוספת להסכם.

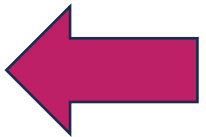


אירועים נוספים (המשך)

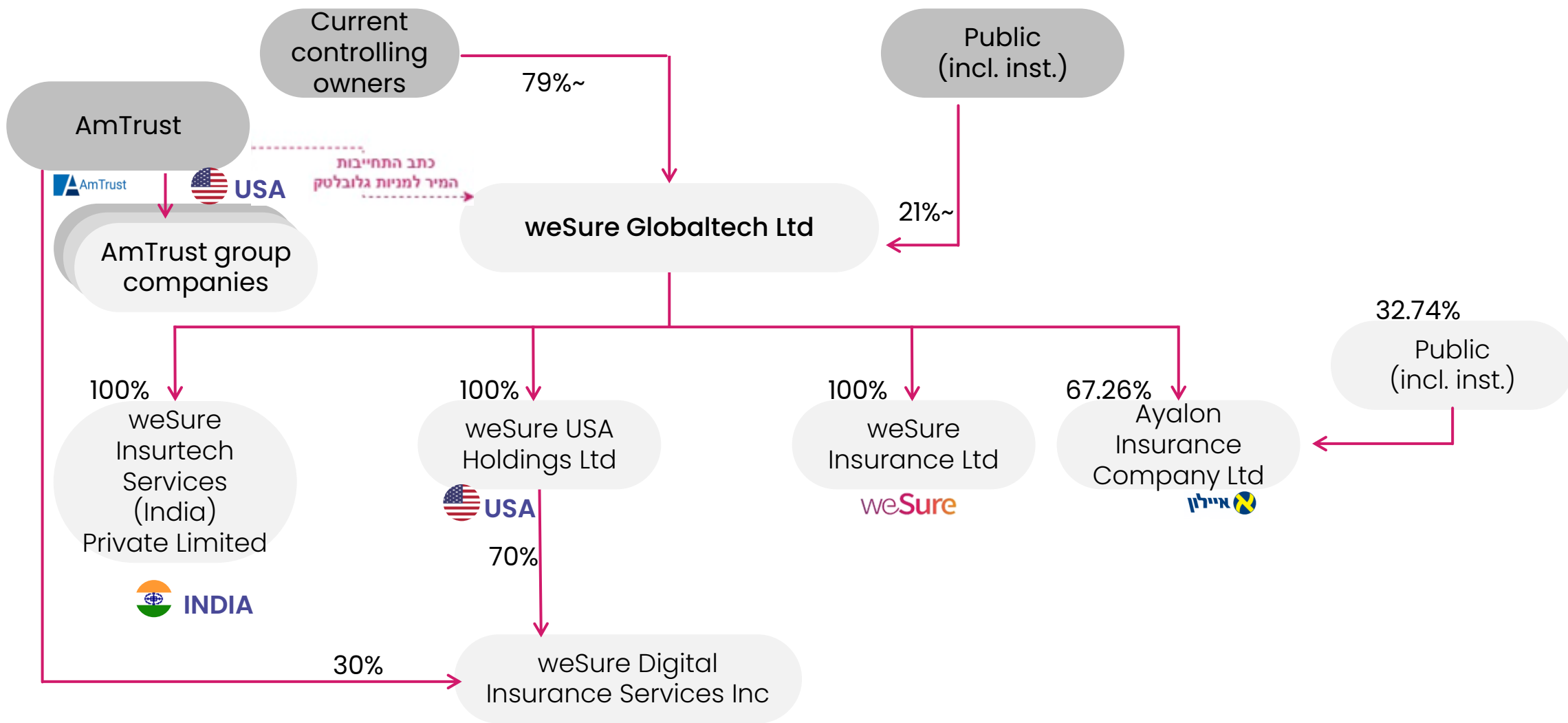
ביום 14 במרץ 2024, דיווחה החברה כי נחתם בינה לבין איילון ביטוח הסכם למכירת מלוא האחזקות של החברה בווישור ביטוח תמורת הקצאת מניות איילון ביטוח. העסקה, ככל שתיכנס לתוקף, תבוצע על דרך של החלפת המניות, כך כי כנגד העברת מלוא הון המניות המונפק והנפרע של ווישור ביטוח ע"י החברה לאיילון ביטוח, איילון ביטוח תנפיק לחברה 4,607,038 מניות רגילות בנות 1 ש"ע נקוב כל אחד של איילון ביטוח, אשר מהוות כ- 25.3% מהונה המונפק והנפרע של איילון ביטוח (טרם ההקצאה כאמור).

ביום 30 באפריל 2024 התקבל אישור רשות התחרות לפיו הצדדים לעסקה לא נדרשים להגיש הודעות מיזוג בגין העסקה. ביום 7 במאי 2024 דיווחה איילון (ובהתאם החברה) כי האסיפה הכללית והמיוחדת שלה, אישרה באותו היום, את ההתקשרות בינה לבין החברה, כאמור לעיל. ביום 23 במאי 2024 התקבלה החלטת מיסוי מרשות המיסים (רולינג) המאשרת את סיווג העסקה כ"מיזוג בדרך של החלפת מניות" בהתאם לסעיף 103כ' לפקודת מס הכנסה, אשר על פיו המכירה עצמה לא תחויב במס (דחיית מועד תשלום המס). בכך התקיימו מרבית מהתנאים המתלים לאשור עסקה.

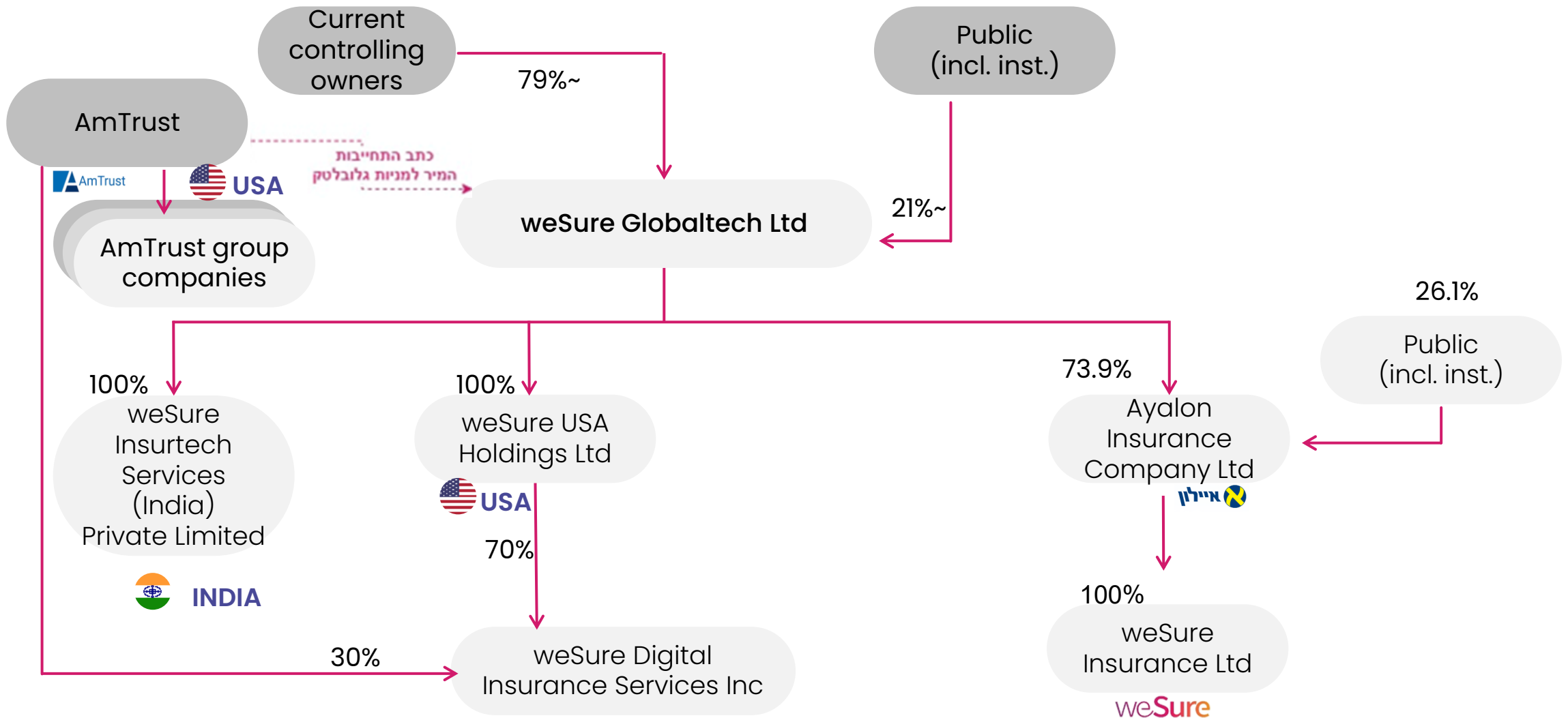
נכון למועד הדיווח, השלמת העסקה עדיין כפופה לתנאים מתלים נוספים ואין וודאות כי יתקבלו מלוא האישורים הנדרשים לביצוע העסקה, לרבות מגבלות רגולטוריות שעשויות לחול, או כי יתקיימו מלוא התנאים המתלים להשלמת העסקה, לרבות מסיבות שאינן תלויות בחברה ואינן בשליטתה. ככל שיושלם המהלך, צפויה גלובלטק להגדיל את אחזקתה באיילון ביטוח, שתהיה החברה המרכזת תחתיה את כל פעילות הביטוח של הקבוצה בישראל ולצד זאת גלובלטק תמשיך לפתח את פעילותה הביטוחית בארה"ב באמצעות חברות הבנות שלה שם.



מבנה החזקות קיים (טרם שינוי אפשרי של מבנה הקבוצה)



מבנה החזקות (ככל שיאושר שינוי מבנה הקבוצה)



יתרונות מרכזיים בעסקה

מיקסום סינרגיות בין חברות הביטוח בקבוצה בישראל



שיפור היעילות התפעולית של שתי המבטחות



שיפור יכולות טכנולוגיות ודיגיטליות למבטח מסורתי כולל הוספת זרוע נפרדת ומבודלת לפעילות ישירה. לרבות מתן כלים לחברה ולסוכניה



חיזוק נוסף של הונה העצמי של איילון ביטוח



weSure

תודה רבה