

[המהדורה המודפסת](#) << [שוק ההון](#)

הבנק הבינלאומי מכר את הקופות שלו לביטוח ישיר - יוכל להיכנס לייעוץ פנסיוני

מאת ליאור רבינוביץ

גיורא סרצ'נסקי, מנכ"ל ישיר בית ההשקעות: "נהפכנו לגוף בינוני שמסוגל להתחרות בשוק ההון בתשואות ושירות". קופות הגמל של הבנק מנהלות 7.28 מיליארד שקל

הבנק הבינלאומי יוכל להיכנס לייעוץ הפנסיוני לאחר שהשלים את מכירת קופות הגמל שלו לבית ההשקעות ישיר אי.די.איי תמורת 208 מיליון שקל. קופות הגמל של הבנק הבינלאומי מנהלות 7.28 מיליארד שקל. במסגרת העסקה יועברו לישיר אי.די.איי גם קופות הגמל של יובנק אשר מנהלות 80 מיליון שקל. המחיר ששילמה ישיר אי.די.איי מהווה כ-2.8% מסך הנכסים המנוהלים, תמורה נמוכה יחסית עבור קופות גמל בנקאיות בעסקות שבוצעו בשנה האחרונה. הסגירה צפויה תוך ארבע חודשים.

בעקבות הרכישה נהפכת ישיר אי.די.איי לגוף בינוני בגודלו בשוק ההון הישראלי. גיורא סרצ'נסקי, מנכ"ל ישיר בית השקעות: "עד עכשיו ניהלנו כ-4 מיליארד שקל, עם קניית קופות הגמל מהבינלאומי נהפכנו לגוף בינוני בגודלו, אבל כזה שמסוגל להיות גמיש בהשקעותיו ולהצטיין גם בהיבט השירות".

הבנק הבינלאומי טמן כמה סייגים לעסקה: לבנק שמורה האפשרות לא להעביר את קופות המרכזית לפיצויים של הבנק. הבנק הבינלאומי ייהנה מפטור מדמי ניהול. כמו כן, אם ישיר אי.די.איי תמכור את הקופות הלאה, הבנק הבינלאומי ייהנה מהרווחים.

בעקבות המכירה צפוי הבנק הבינלאומי לרשום רווח הון, לפני מס, הנאמד ב-205.5 מיליון שקל בגין מכירת קופות הבינלאומי ועוד כ-2.5 מיליון שקל בגין מכירת קופות יובנק. הרווח יירשם ברבעון בו תושלם העסקה. את עסקת מכירת קופות הגמל ליוו עו"ד אודי אלפסי ממשרד גרוס ושות' וכן עו"ד אריאלה להב מטעם ישיר אי.די.איי.

זאב גוטמן, משנה למנכ"ל הבינלאומי וראש אגף נכסי לקוחות: "לאחר שיתקבלו כל האישורים למכירה תיסלל בפני הבנק הבינלאומי הכניסה לתחום הייעוץ הפנסיוני. הבנק הכשיר כ-170 יועצים. במקביל אנו משלימים את הקמתה של מערכת מיכונית. אנו מאמינים כי הבנק הבינלאומי יהיה בנק מוביל בייעוץ המקצועי הפנסיוני ולקוחותיו יקבלו את ההצעות הטובות ביותר".

בית ההשקעות של ביטוח ישיר ביצע בשנים האחרונות רכש גם בכוח אדם וגם בנכסים פיננסיים: רן אמיתי ועדי סוייד הגיעו יחד עם קרנות הנאמנות מיהב מסד. בנוסף, הגיעו שי שרון שניהן כמשנה למנכ"ל קרנות IBI, אילן ארצי היה סמנכ"ל מודוס והיום משמש סמנכ"ל השקעות. עמית טסלר, אנליסט בכיר בפסגות אופק, הוא היום אנליסט ראשי בישר אי.די.איי.