

Skupina Triglav v letu 2019¹: Višji dobiček in premijska rast v vseh treh zavarovalnih segmentih in na vseh trgih

Dobri rezultati v obeh dejavnostih, zavarovalništvu in upravljanju premoženja

Po nerevidiranih podatkih je dobiček pred obdavčitvijo Skupine Triglav v 2019 znašal 100,9 milijona evrov (indeks 104), obseg zavarovalne premije pa se je povečal za 11 odstotkov na 1.184 milijonov evrov. Skupina je ob discipliniranem prevzemanju zavarovalnih tveganj dosegla rast premije na vseh svojih zavarovalnih trgih in v vseh zavarovalnih segmentih (premoženjska, življenjska s pokojninskimi in zdravstvena zavarovanja). Na področju upravljanja premoženja strank je Triglav za 68 odstotkov povečal obseg sredstev, ki jih upravlja v vzajemnih skladih. Skupina, ki je ocenjena z visoko bonitetno oceno »A«, je ob vstopu v 120. leto delovanja z uresničevanjem začrtanih strateških usmeritev ohranila svoj vodilni položaj v regiji.

DOBIČKONOSNO POSLOVANJE. Po nerevidiranih podatkih je Skupina Triglav dosegla 100,9 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo (indeks 104) in 83,9 milijona evrov čistega dobička (indeks 104). Matična družba je leto 2019 zaključila z 84,6 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo (indeks 108) in 70,6 milijona evrov čistega dobička (indeks 108). Donosnost kapitala Skupine se je povečala na 10,9 odstotka (v letu 2018 10,8 odstotka). **Predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav Andrej Slapar** je ob tem povedal: *»Za nami je uspešno leto, po nerevidiranih podatkih smo dosegli 4 odstotke višji dobiček pred obdavčitvijo kot leto prej in okrepili svoj tržni položaj v regiji. Na dobre rezultate so vplivali rast obsega poslovanja, disciplinirano prevzemanje zavarovalnih tveganj in višji donosi naložb.»*

Dobiček pred obdavčitvijo Skupine, ki izvira iz **zavarovalno-tehničnega dela poslovanja**, je ostal na ravni leta prej in znašal 71,8 milijona evrov. Dobiček pred obdavčitvijo, ki izvira iz **finančnih naložb zavarovalne dejavnosti**, se je povečal za 35 odstotkov na 29,0 milijona evrov. Njegovo povečanje je rezultat enkratnih dogodkov, medtem ko so se zaradi razmer na finančnih trgih obrestni prihodki tudi v letu 2019 znižali.

Upravljanje 3,3 milijarde evrov obsežnega naložbenega portfelja je potekalo skladno z relativno konservativno naložbeno politiko. Njegova sestava se ni bistveno spremenila, izvedle pa so se določene prilagoditve znotraj posameznih naložbenih razredov, zaradi katerih se je podaljšala ročnost portfelja, dodatno izboljšala njegova kakovost in dosegla še boljša usklajenost sredstev z obveznostmi. Skupina je glede na razmere na kapitalskih trgih tudi v 2019 nekoliko zmanjšala svojo izpostavljenost tržnim tveganjem in hkrati preudarno povečala zavarovalna tveganja.

PREMIJSKA RAST V VSEH SEGMENTIH IN NA VSEH TRGIH. Skupina je že peto leto zapored dosegla premijsko rast, ob kateri je disciplinirano prevzemala zavarovalna tveganja. Skupni obseg premije v letu 2019 je znašal 1.184,2 milijona evrov, kar je 11 odstotkov več kot leto prej. **Premijska rast je dosežena v vseh treh segmentih zavarovanj.** Obseg premije premoženjskih zavarovanj se je povečal za 10 odstotkov, zdravstvenih zavarovanj za 23 odstotkov, življenjskih in pokojninskih zavarovanj pa za 4 odstotke.

¹ Informacije temeljijo na nerevidiranih podatkih o poslovanju Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav v letu 2019.

Skupina Triglav je nadaljevala s **strateško diverzifikacijo** premije tako s produktno-storitvenega kot geografskega vidika. V njeni sestavi se je za 1,4 odstotne točke povečal delež zdravstvenih zavarovanj (14,9 odstotka), delež premoženjskih je znašal 65,5 odstotka ter življenjskih in pokojninskih zavarovanj 19,6 odstotka. Skupina je ponovno povečala delež zavarovalne premije, obračunane na trgih zunaj Slovenije, ta je ob koncu leta znašal 18,1 odstotka, obseg premije pa se je povečal na vseh njenih trgih. Povprečna premijska rast **na slovenskem trgu** je znašala 10 odstotkov (rast trga je bila 8-odstotna), **na trgih izven Slovenije** pa 12 odstotkov. Premija mednarodnega pozavarovanja se je povečala za 21 odstotkov.

UGODEN KOMBINIRANI KOLIČNIK. Škodni del poslovanja se je gibal v pričakovanih okvirih, obseg škod zaradi množičnih škodnih dogodkov pa je bil manjši kot leto prej. Za 5 odstotkov višji obračunani kosmati zneski škod Skupine (716,7 milijona evrov) so posledica povečanega obsega poslovanja v zadnjih nekaj letih. Ocenjena vrednost množičnih škod Skupine je znašala 16,5 milijona evrov (2018 23,3 milijona evrov), polovico od njih so povzročila poletna neurja s točo v Sloveniji. Kombinirani količnik Skupine je znašal **91,5 odstotka** (2018 91,8 odstotka), njegovo izboljšanje izvira predvsem iz izboljšanja odhodkovnega količnika oziroma višje rasti čistih prihodkov od zavarovalnih premij od rasti obratovalnih stroškov. Dosežena vrednost kombiniranega količnika se nahaja v ugodnem spodnjem delu območja njegove povprečne ciljne strateške vrednosti, ki znaša okoli 95 odstotkov.

UPRAVLJANJE PREMOŽENJA STRANK. Skupina je v 2019 za 68 odstotkov na 1,0 milijarde evrov povečala obseg sredstev strank, ki jih upravlja v vzajemnih skladih, in za 65 odstotkov na 82,5 milijona evrov sredstva, ki se upravljajo preko storitev individualnega upravljanja premoženja. Visoko povečanje ji omogoča ambicioznejši razvoj dejavnosti, nanj pa so vplivali predvsem prevzem družbe ALTA Skladi, razmere na kapitalnih trgih in neto prilivi. Skupina Triglav s 34-odstotnim tržnim deležem zaseda vodilno mesto med slovenskimi upravljalci vzajemnih skladov (leto prej 24,6-odstotni delež).

DOBER NADZOR NAD STROŠKI. Tudi v letu 2019 je Skupina uspešno znižala delež obratovalnih stroškov zavarovalne dejavnosti v obračunani kosmati zavarovalni premiji, in sicer za 1,3 odstotne točke na 23,2 odstotka. Kosmati obratovalni stroški Skupine v višini 305,3 milijona evrov so višji za 6 odstotkov glede na leto prej, na kar so vplivali predvsem višji stroški pridobivanja zavarovanj zaradi visoke rasti zavarovalne premije in izvajanje strateških razvojnih aktivnosti.

FINANČNA STABILNOST. Skupina dosega visoko raven finančne stabilnosti, kar izražata višina celotnega kapitala (792,0 milijona evrov) in kosmatih zavarovalno-tehničnih rezervacij (2.878,9 milijona evrov). Obe kategoriji sta se v letu 2019 povečali za 6 odstotkov in predstavljata čvrsto jamstvo za uravnoteženo poslovanje in dolgoročno varnost zavarovancev Skupine. Skupina celovito obvladuje tveganja in skrbno upravlja kapital, s čemer zagotavlja njegovo optimalno sestavo in stroškovno učinkovitost. Del tovrstnih rednih aktivnosti v 2019 je bila uspešna izdaja 30,5-letne podrejene obveznice, ki nadomešča podrejeno obveznico z zapadlostjo v letu 2020. Skupina Triglav razpolaga z visokimi bonitetnimi ocenami »A« s strani bonitetnih agencij S&P Global Ratings in AM Best. Ocene imajo stabilno srednjeročno napoved.

TRŽNI VODJA V REGIJI ADRIA. Skupina Triglav s svojimi enajstimi zavarovalnicami zaseda vodilno mesto v regiji Adria (šest držav), po podatkih za leto 2018 je dosegla 20,0-odstotni tržni delež. Regijo ocenjuje kot perspektivno in ostaja dolgoročno usmerjena na obstoječe trge. V lanskem letu je na makedonskem trgu z ustanovitvijo nove družbe vstopila v segment pokojninskih zavarovanj. Za poslovanje zunaj obstoječih trgov še naprej razvija s partnerji nove poslovne pristope in modele.

RAZVOJNI STRATEŠKI POUČENIJA. Skupina Triglav je strateško usmerjena v **dolgoročno in stabilno donosnost poslovanja ter povečevanje vrednosti Skupine**, kar tesno povezuje z uvajanjem novih načinov poslovanja. Njeni razvojni koraki so naravnani k najboljši **uporabniški izkušnji strank**, presoja pa jih s stališča ciljne, tveganjem prilagojene donosnosti. Strankam želi biti vseživljenjski partner, ki jim ne zagotavlja le finančne varnosti, ampak tudi nudi pomoč pri reševanju njihovih težav na različnih področjih in v življenjskih okoliščinah. S tem ciljem je Skupina tudi v 2019 nadaljevala z obširno prenovno in razvojem produktno-storitvenega spleta (npr. prva v regiji je ponudila zavarovanje kibernetike zaščite za podjetja) in ga dopolnjevala s podpornimi in svetovalnimi storitvami. Razvijala in uvajala je napredne rešitve in pristope, ki pripomorejo tako k večji odzivnosti in transparentnosti pri sklepanju zavarovanj ter reševanju škodnih primerov kot tudi učinkovitejšemu odkrivanju prevar. V procesih je skrbno upravljala zaznana tveganja, med njimi tudi tista, ki so povezana s podnebnimi spremembami. Prilagajala je svojo ponudbo, na katero te vplivajo (npr. zavarovanje posevkov, plodov, kasko zavarovanje), to ustrezno upoštevala pri oblikovanju zavarovalno-tehničnih rezervacij pri določenih zavarovalnih vrstah in ohranila svojo učinkovito pozavarovalno zaščito.

V okviru izvajanja vsekanalnega prodajnega pristopa je Skupina tudi v 2019 dopolnjevala svojo učinkovito terensko prodajno mrežo, ki sodi med njene močne konkurenčne prednosti, z drugimi prodajnimi potmi. Okrepila je pogodbeno mrežo, razvijala spletno prodajo in druge zunanje prodajne kanale, zlasti partnersko sodelovanje z bankami in podjetji, ki se ukvarjajo s prodajo avtomobilov in telekomunikacijskimi storitvami. Prepoznavnost digitalnega nastopa je še naprej dopolnjevala z naprednimi tehnološkimi storitvami, kot so aplikacija in simulator Drajev, nasvetna aplikacija Triglav vreme, Vse bo v redu svetovalni servis, ipd. Nekatere so dostopne tudi v tehnološkem centru in poligonu digitalnega poslovanja Triglav Lab. Poseben strateški poudarek je bil namenjen **organizaciji in kulturi Skupine Triglav**. Želimo, da ekipa preko 5.200 sodelavcev deluje povezano, sodelovalno in v kar najbolj stimulativnem delovnem okolju. S tem namenom so bile izvedene številne aktivnosti in ukrepi na področju nagrajevanja, komuniciranja in izobraževanja. Meritev organizacijske vitalnosti, s katero se že vrsto let ugotavlja raven zadovoljstva in zavzetosti zaposlenih, je pokazala njeno stabilno visoko raven.

Z usmerjenostjo v stabilno dolgoročno uspešno poslovanje ter z doseganjem visokih standardov korporativnega upravljanja, Skupina izvaja številne aktivnosti v skrbi za družbeno in naravno okolje. Skupina je zavezana k etičnemu poslovanju, transparentnemu komuniciranju, odgovornemu zaposlovanju, spoštovanju človekovih pravic, odgovornemu odnosu do potrošnikov in dobaviteljev ter aktivnemu vključevanju v družbeno skupnost in njen razvoj, kar se je odražalo tudi v letu 2019. Nadalje pa stremi k skrbi za okolje in učinkoviti porabi virov, ki so potrebna za poslovanje. Ogljični odtis in poraba električne energije matične družbe sta se v 2019 zmanjšala za 6 oziroma 3 odstotke, povečal se je obseg preventivnih vlaganj, ki so del prispevka k vzdržnemu razvoju družbe. Vlaganja so bila pretežno usmerjena v spodbujanje prometne varnosti in zmanjševanje drugih aktualnih tveganj.

Predsednik Uprave Zavarovalnice Triglav Andrej Slapar je povedal: *»Vsem sodelavcem in partnerjem se zahvaljujem za njihov prispevek k dobri poslovni rezultati ter njihovo vpetost v številne strateške in razvojne aktivnosti, ki Triglav zaznamujejo ob njegovi 120-letnici. Skupaj uspešno združujemo tradicijo in prihodnost, kar je zagotovo eden od najboljših temeljev pri skrbi za varnejšo prihodnost vseh naših deležnikov.«*

Ključni podatki o poslovanju Skupine Triglav

v milijonih EUR

	2019 ²	2018	2017	Indeks 2019/2018
Obračunana kosmata zavarovalna premija ³	1.184,2	1.068,4	999,9	111
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	1.027,6	951,8	891,2	108
Obračunani kosmati zneski škod	716,7	679,6	642,2	105
Čisti odhodki za škode	684,1	626,6	620,0	109
Kosmati obratovalni stroški	305,3	288,8	274,0	106
Dobiček pred obdavčitvijo	100,9	97,5	84,4	104
Čisti dobiček	83,9	80,8	69,7	104
Stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij na zadnji dan leta	2.878,9	2.713,1	2.732,2	106
Kapital na zadnji dan leta	792,0	746,9	756,6	106
Kombinirani količnik	91,5 %	91,8 %	93,1 %	
Čista dobičkonosnost kapitala	10,9 %	10,8 %	9,3 %	
Knjigovodska vrednost delnice (v EUR)	34,73	32,75	32,98	106
Čisti dobiček na delnico (v EUR)	3,69	3,56	3,07	104
Število zaposlenih na zadnji dan leta	5.281	5.166	5.151	102

Ključni podatki o poslovanju Zavarovalnice Triglav

v milijonih EUR

	2019 ²	2018	2017	Indeks 2019/2018
Obračunana kosmata zavarovalna premija ³	702,1	660,2	622,0	106
Čisti prihodki od zavarovalnih premij	573,6	551,9	522,1	104
Obračunani kosmati zneski škod	425,2	421,0	411,3	101
Čisti odhodki za škode	376,8	359,9	376,3	105
Kosmati obratovalni stroški	180,5	174,4	167,7	103
Dobiček pred obdavčitvijo	84,6	78,5	73,8	108
Čisti dobiček	70,6	65,5	62,5	108
Stanje zavarovalno-tehničnih rezervacij na zadnji dan leta	2.149,0	2.061,4	2.103,4	104
Kapital na zadnji dan leta	580,5	560,1	571,4	104
Kombinirani količnik	85,6 %	86,1 %	87,9 %	
Čista dobičkonosnost kapitala	12,4 %	11,6 %	11,0 %	
Število zaposlenih na zadnji dan leta	2.253	2.290	2.285	98

Načrtovano poslovanje Skupine Triglav za leto 2020

v milijonih EUR

	Načrt 2020	2019 ²	2018	2017	2016	2015
Dobiček pred obdavčitvijo	95 - 105	100,9	97,5	84,4	95,1	102,5
Obračunana kosmata zavarovalna premija ³	Okoli 1.200	1.184,2	1.068,4	999,9	936,0	919,1
Kombinirani količnik	Pod 95%	91,5%	91,8%	93,1%	92,9%	92,8%

² Nerevidirani podatki

³ Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija