



Načrt poslovanja Skupine Triglav za leto 2019

Ljubljana, december 2018

Izhodišča

Osnova načrta poslovanja Skupine Triglav za leto 2019 so strateška izhodišča, tržni potenciali in konkurenčne razmere trgov Skupine ter napovedi makroekonomskih gibanj in gibanj finančnih trgov za leto 2019.

Pričakovane razmere poslovanja

Poslovanje Skupine v zavarovalnem delu bo potekalo v nekoliko manj, a še vedno ugodnih makroekonomskih razmerah regije, kar zna še dodatno zaostri konkurenčne razmere na zavarovalnih trgih. Po pričakovanjih ostaja finančno okolje za donosnost naložb Skupine tudi v letu 2019 neugodno.

Načrtovano poslovanje Skupine Triglav za leto 2019¹

Načrtovan dobiček pred obdavčitvijo višji od načrtovanega za 2018. Skupina načrtuje dobiček pred obdavčitvijo v višini med 90 in 100 milijoni evrov. Temelji na predpostavkah predvidenega poslovanja Skupine v zavarovalni dejavnosti, v dejavnosti upravljanja premoženja in upošteva predvidene razmere na finančnih trgih, ki bodo vplivale na donose od njenih finančnih naložb.

Načrtovana premija Skupine okoli 1,1 mlrd evrov. V zavarovalni dejavnosti Skupina načrtuje obračunano konsolidirano kosmato zavarovalno premijo v višini okoli 1,1 milijarde evrov. Skupina bo pri poslovanju uporabljala in krepila svoje močne konkurenčne prednosti ter glede na pričakovano zaostrene konkurenčne razmere izvajala ustrezno tržno strategijo. Razvojne aktivnosti bodo potekale v smeri zagotavljanja enostavnosti, zanesljivosti, celovitosti in transparentnosti nabora zavarovanj in njihovega dopolnjevanja s povezanimi storitvami. Tudi v letu 2019 bo Triglav izvajal usmeritev izrazite osredotočenosti na stranko, temu prilagajal razvojne aktivnosti ter povečeval učinkovitost prodajnih mrež, kjer Triglav udejanja strateško določeno vsekanalno komuniciranje s stranko. Na škodnem področju Skupina pričakuje podobne trende kot v preteklih letih, tudi pri pojavnosti množičnih škodnih dogodkov (poplave, toče, viharji). Skupina skrbno ohranja ustrezno pozavarovalno zaščito.

Kombinirani količnik Skupine okoli 95 odstotkov. Na nivoju Skupine je načrtovan kombinirani količnik na ugodni ravni okoli 95 odstotkov, kar je njegova povprečna ciljna strateška vrednost.

Kosmati obratovalni stroški. Na kosmate obratovalne stroške Skupine bodo vplivali višji stroški, povezani s pridobivanjem zavarovanj (trženjske akcije, oglaševanje, provizije za prodajo zavarovanj, stroški dela zastopniške mreže) ter višje amortizacije osnovnih sredstev zaradi visokih preteklih in v prihodnje načrtovanih investicij v informacijsko tehnologijo. Na drugi strani bodo nanje vplivali ukrepi racionalizacije, ki bodo usmerjeni predvsem v tiste vrste stroškov, ki niso neposredno povezani s

¹ Načrtovane vrednosti za leto 2019 temeljijo na obetih, pričakovanjih o dogodkih in okoliščinah ter napovedih, s katerimi družba razpolaga v času priprave načrta. Dejanski rezultati, poslovanje in dogodki lahko pomembneje odstopajo od teh, ki so upoštevani v načrtu. Zavarovalnica Triglav bo v letu 2019 pri vsaki objavi medletnih rezultatov Skupine Triglav komentirala načrtovani letni poslovni izid pred obdavčitvijo Skupine Triglav.

pridobivanjem zavarovanj. Planiranje števila zaposlenih in stroškov dela, ki predstavljajo največji delež vseh obratovalnih stroškov zavarovalnic Skupine Triglav, bo sledilo strateškim usmeritvam ter izvedenim spremembam poslovnih procesov ter konkretno ugotovljenim potrebam na posameznih področjih dela.

Dejavnost upravljanja premoženja. Skupina bo sledila strateškim usmeritvam povečevanja obsega sredstev v upravljanju strank iz naslova neobveznega varčevanja ter učinkovitega upravljanja premoženja na ravni celotne Skupine. Še naprej bo aktivno zasledovala priložnosti, ki izhajajo iz konsolidacije industrije upravljanja premoženja v regiji, in nadaljevala proces centralizacije upravljanja premoženja na ravni Skupine Triglav.

Naložbena politika Skupine in pričakovani donosi od finančnih naložb. Osnovne naložbene usmeritve zavarovalniških portfeljev Skupine Triglav so nespremenjene, poudarek bo na zagotavljanju ustrezne varnosti in likvidnosti naložb ob doseganju ustrezne donosnosti. Skupina ohranja razmeroma konzervativno strukturo naložb s poudarkom na naložbah s fiksnim donosom. Glede na razmere Skupina pričakuje, da bodo donosi od naložb, brez upoštevanja donosov sredstev zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, na približno enaki ravni kot v letu 2018.

Načrt poslovanja Skupine Triglav za leto 2019:

- dobiček pred obdavčitvijo Skupine je načrtovan v višini med 90 in 100 milijoni evrov,
- konsolidirana kosmata zavarovalna premija okoli 1,1 milijarde evrov,
- kombinirani količnik Skupine v višini okoli 95%.

Upravljanje s tveganji. V letu 2019 se bo na ravni matične družbe in Skupine nadaljevala nadgradnja celovitega sistema upravljanja s tveganji, ki bo zajemala predvsem dosledno vključevanje presoje tveganj v vsakodnevne poslovne odločitve ter njihovo spremljanje na podlagi regulatornih in še posebej dodatnih internih pristopov. Namen je širitev kulture upravljanja tveganj v vse segmentih poslovanja in vse družbe Skupine Triglav.

Ohranitev visokih bonitetnih ocen. Z zadržanjem visokega nivoja finančne stabilnosti, kapitalske ustreznosti in dobičkonosnosti poslovanja Skupina pričakuje ohranitev visokih bonitetnih ocen priznanih bonitetnih agencijah S&P Global Ratings in A.M.Best.

Ambiciozen načrt poslovanja 2019 predstavlja nadaljevanje doslednega izvajanja začrtanih strateških usmeritev Skupine Triglav do leta 2022 in je korak bliže njeni viziji: *»Z osredotočenostjo na stranko dinamično razvijamo nove načine poslovanja, ki so temelj našega odgovornega dolgoročnega razvoja, ter hkrati poslujemo dobičkonosno in varno«.*