



Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana

triglav

www.triglav.eu
www.triglav.si

Povzetek načrta poslovanja Skupine Triglav za leto 2022



November, 2021

POVZETEK NAČRTA POSLOVANJA SKUPINE TRIGLAV ZA LETO 2022

Izhodišča in pričakovane razmere za poslovanje

Osnova načrta poslovanja so strateška izhodišča in cilji, ocena poslovanja v letu 2021, tržni potenciali, konkurenčne razmere na trgih Skupine Triglav, napovedi makroekonomskih gibanj in predvideno stanje na finančnih trgih za leto 2022. Po izbranem osnovnem scenariju ocenjujemo, da se bo poslovno okolje Skupine Triglav v letu 2022 izboljšalo glede na leto prej, vendar ostalo negotovo in volatilno. Največja tveganja izhajajo iz epidemičnih razmer, po pričakovanjih pa bodo hkrati trgi Skupine Triglav ostali zelo konkurenčni in dinamični.

Načrtovano poslovanje Skupine Triglav za leto 2022¹

Sledili bomo našemu poslanstvu, da *ustvarjamo varnejšo prihodnost*. Pri tem bomo osredotočeni na stranke, podpirali bomo razvoj naših partnerjev, zaposlenim bomo nudili razvojno naravnano okolje in si prizadevali ostati stabilna, varna in donosna naložba za vlagatelje. V našem dnevnem delovanju se bodo zrcalile vrednote *odzivnost, enostavnost in zanesljivost*, s katerimi sledimo naši viziji, da *postavljamo standard izjemne uporabniške izkušnje - vedno in povsod*.

V regiji Adria ostajamo vodilna zavarovalno-finančna skupina, poslujemo varno in dobičkonosno. Osnovni elementi načrta Skupine Triglav za 2022 so:

Dobiček pred obdavčitvijo med 120 in 130 milijoni evrov. Višji rezultat v letu 2022 glede na njegovo oceno za leto 2021 temelji na predvidenem poslovanju šestih temeljnih stebrov našega delovanja (premoženjska, zdravstvena, življenjska in pokojninska zavarovanja, upravljanje premoženja in pozavarovanje) in upošteva predvidene razmere na finančnih trgih, ki bodo vplivale na donose finančnih naložb Skupine.

Ohranitev visokih bonitetnih ocen. Z zadržanjem visoke ravni finančne stabilnosti, kapitalске ustreznosti in dobičkonosnosti poslovanja pričakujemo, da bomo ob predvidenih razmerah v poslovnem okolju in na finančnih trgih ohranili visoko bonitetno oceno »A« Skupine Triglav priznanih bonitetnih agencijah S&P Global Ratings in AM Best.

Premija več kot 1,4 milijarde evrov, kombinirani količnik pod 93 odstotkov. Ob nadaljnjem discipliniranem prevzemanju zavarovalnih tveganj načrtujemo, da bomo v zavarovalni dejavnosti poslovali dobičkonosno in s kombiniranim količnikom na ugodni ravni pod 93 odstotki. Obseg zavarovalne premije se bo povečal na več kot 1,4 milijarde evrov. Rast premije pričakujemo tako na obstoječih trgih regije kot tudi na tistih trgih Evropske unije, kjer delujemo po načelu prostega pretoka storitev.

Zaradi rasti zavarovalnega portfelja in drugih dejavnikov v škodnem delu poslovanja pričakujemo povečan obseg škod, pri množičnih škodnih dogodkih pa podobne trende kot v preteklih letih. Ohranili bomo našo skrbno izbrano pozavarovalno zaščito. Na zavarovalno-tehnične rezultate Skupine Triglav bo imel vpliv ugoden razvoj škodnih rezervacij, ki smo jih konservativno oblikovali v preteklih letih, še posebej previdno pa v času od nastopa pandemije.

¹ Načrtovane vrednosti za leto 2022 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.

Naložbe iz zavarovalniških portfeljev. Naložbene usmeritve ostajajo nespremenjene, naš poudarek ostaja na zagotavljanju ustrezne varnosti, likvidnosti in razpršenosti naložb ob doseganju ustrezne donosnosti. Podlage zanje bodo izračuni finančnih tveganj, ki izvirajo iz strukture naložb in iz strukture obveznosti, ter skladnost prevzetih tveganj z našim apetitom po tveganjih.

Pričakujemo nadaljevanje razmer nizkih obrestnih mer, kar bo povzročilo, da se bodo donosi od naložb Skupine, brez upoštevanja donosov sredstev zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, nadalje zniževali. V teh razmerah bomo ohranili razmeroma konzervativno strukturo naložbenega portfelja in prednostno skrbeli za ohranjanje njegove visoke kakovosti in tudi likvidnosti. Poudarek bo ostal na naložbah s fiksnim donosom, nekoliko pa bomo povišali delež alternativnih naložb, ki ob nižji likvidnosti prinašajo višje pričakovane donose.

Dejavnost upravljanja premoženja strank. Skupina bo tudi v letu 2022 sledila strateškim usmeritvam in povečala obseg sredstev strank v upravljanju s prodajo obstoječih varčevalnih in zavarovalnih produktov in s krepitvijo sredstev investicijskih skladov, ki jih upravlja družba Triglav Skladi.

Razvojne aktivnosti. Osrednji gradnik naše konkurenčne prednosti je najboljša izkušnja stranke. Nadgrajevali jo bomo na več področjih in ravneh skladno z našo strategijo. Nadaljevali bomo z razvojem inovativnih produktov in storitev, ki jih bomo dopolnjevali z bonitetnimi programi, uporabljali bomo sodobne prodajne procese ter izboljševali proces reševanja in izplačila škod.

Nadaljevali bomo z digitalno transformacijo in razvojem storitveno naravnanih poslovnih modelov. V letu 2022 bomo nadgrajevali digitalno prodajno platformo za enovito in sistemsko povezljivost naših strank, ponudbe in prodajnih poti, uvajali nov jedrni informacijski sistem za boljšo povezljivost s poslovnimi partnerji in znotraj same skupine ter izvedli posamezne projekte, neposredno usmerjene k strankam (npr. projekti razvoja in vzpostavljanja asistenčnih centrov, inovativnih modelov poslovanja na daljavo in krepitve uporabniške izkušnje). Prednostna skrb bo namenjena informacijski varnosti v Skupini Triglav.

V vseh zavarovalnih družbah bodo aktivnosti usmerjene tudi k uvedbi IFRS 9 in IFRS 17.

Trajnostni razvoj (ESG). Znamo prepoznati priložnosti ter tveganja trajnostnega razvoja. Naša vizija na področju ESG je, da *s skrbjo za trajnostni razvoj ustvarjamo dolgoročno stabilno podlago za naše dobičkonosno in varno poslovanje ter spodbujamo prehod v bolj trajnostno družbo in zmanjšujemo naš vpliv na podnebne spremembe*. Sistematično bomo izvajali številne aktivnosti v smeri sprejete Zaveze trajnosti Skupine Triglav (ESG) in cilja evropskega zelenega dogovora glede doseganja ogljične nevtralnosti.

Stroškovna učinkovitost. Tudi v letu 2022 bo naša skrb namenjena stroškovni optimizaciji poslovanja. V zavarovalni dejavnosti bomo zniževali stroške, ki niso neposredno povezani s pridobivanjem zavarovanj, ob tem pa pričakujemo povečanje stroškov, ki so povezani s pridobivanjem zavarovanj. Načrtujemo tudi povečane stroške, povezane z večanjem obsega digitalizacije in razvojem ter vzdrževanjem informacijske podpore. Prav tako se bodo povečali stroški amortizacije kot posledica preteklih in predvidenih investicij v informacijsko tehnologijo.

Načrtovanje števila zaposlenih in stroškov dela, ki predstavljajo največji, skoraj 50-odstotni delež vseh obratovalnih stroškov družb Skupine Triglav, bo sledilo strateškim usmeritvam ter izvedenim spremembam poslovnih procesov ob konkretno ugotovljenih potrebah na posameznih področjih delovanja.

Razvojno naravnano okolje za zaposlene. Prizadevali si bomo za krepitev organizacijske kulture ter varnega in zdravega delovnega okolja. Smo ugleden delodajalec in družini prijazno podjetje. Zaposlenim bomo tudi v prihodnje omogočali delo na domu ter izvajali številne dejavnosti, ki vključujejo izobraževanje in razvoj njihovih kompetenc, sistem nasledstva ključnega kadra, medgeneracijsko sodelovanje, mobilnost znotraj Skupine, spodbujanje inovativnosti in aktivnosti programa Triglav.smo, ki vodijo k zdravju, zadovoljstvu in zavzetosti vseh zaposlenih.