

# NAČRT POSLOVANJA SKUPINE TRIGLAV ZA LETO 2021



OKTOBER, 2020



## IZHODIŠČA IN PRIČAKOVANE RAZMERE POSLOVANJA

Osnova načrta poslovanja Skupine Triglav za leto 2021 so strateška izhodišča in cilji, ocena poslovanja v letu 2020, tržni potenciali, konkurenčne razmere trgov Skupine ter napovedi makroekonomskih gibanj in predvideno stanje na finančnih trgih za leto 2021. Po izbranem osnovnem scenariju Skupina ocenjuje, da se bo v letu 2021 makroekonomsko okolje za njeno poslovanje glede na leto prej izboljšalo in da bi lahko prišlo do postopnega okrevanja gospodarstva, pri čemer rasti BDP ne bodo nadomestile padcev iz leta 2020. Razsežnost epidemioloških razmer na globalni ravni ostaja v času objave načrta neznana in je dejavnik visoke negotovosti in tveganja, da bo obdobje močno ohromljene gospodarske aktivnosti trajalo dlje ter upad BDP večji in trajnejši.

### NAČRTOVANO POSLOVANJE SKUPINE TRIGLAV ZA LETO 2021<sup>1</sup>

Ne glede na pričakovano močno spremenjeno in negotovo poslovno okolje v letu 2021, Skupina Triglav ostaja osredotočena na izpolnjevanje svoje strategije, ki jo v viziji zavezuje, da *z osredotočenostjo na stranko dinamično razvija nove načine poslovanja, ki so temelj njenega odgovornega dolgoročnega razvoja, ter hkrati posluje dobičkonosno in varno.*

**NAČRTOVAN DOBIČEK PRED OBDAVČITVIJO MED 85 IN 95 MILIJONI EVROV.** Načrtovani rezultat temelji na predpostavkah predvidenega poslovanja Skupine v obeh dejavnostih in upošteva predvidene razmere na finančnih trgih, ki bodo vplivale na donose finančnih naložb Skupine.

**NAČRTOVANA PREMIJA SKUPINE MED 1,2 IN 1,3 MILIJARDE EVROV.** Skupina se bo s strateško osredotočenostjo na stranke prilagajala konkurenčnim razmeram na svojih trgih. Glavni poudarki ostajajo doseganje visoko kakovostnih storitev, s katerimi celostno rešuje izzive in potrebe strank, inovativni razvoj tehnološko sodobnih prodajnih procesov in razvoj prodajne mreže v skladu s pristopom vsekanalne komunikacije s stranko. Na škodnem delu poslovanja pričakuje povečan obseg zaradi rasti zavarovalnega portfelja in drugih dejavnikov, pri množičnih škodnih dogodkih pa podobne trende kot v preteklih letih, zaradi česar ohranja svojo skrbno izbrano pozavarovalno zaščito. Na teh podlagah in ob nadaljnjem discipliniranem prevzemanju zavarovalnih tveganj Triglav načrtuje povečan obseg premije in ohranitev dobičkonosnosti zavarovalnega dela poslovanja na svojih trgih.

**KOMBINIRANI KOLIČNIK SKUPINE POD 95 ODSOTKOV.** Na nivoju Skupine je načrtovan kombinirani količnik pod 95 odstotkov, kar je v spodnjem (ugodnejšem) delu območja njegove povprečne ciljne strateške vrednosti, ki je okoli 95 odstotkov.

**STROŠKOVNA UČINKOVITOST.** Skupina bo tudi v letu 2021 nadaljevala z izvajanjem ukrepov racionalizacije, ki bodo usmerjeni predvsem v nižanje tistih vrst stroškov, ki niso neposredno povezani s pridobivanjem zavarovanj. Pričakuje, da se bodo zvišali predvsem stroški, ki bodo povezani s pridobivanjem zavarovanj, večjim obsegom digitalizacije, razvojem in vzdrževanjem informacijske podpore ter stroški amortizacije zaradi preteklih in predvidenih investicij v informacijsko tehnologijo. Načrtovanje števila zaposlenih in stroškov dela, ki predstavljajo največji delež vseh obratovalnih stroškov zavarovalnic Skupine Triglav, bo sledilo strateškim usmeritvam in izvedenim spremembam poslovnih procesov ter konkretno ugotovljenim potrebam na posameznih področjih dela.

**POSLOVNI IZID IZ FINANČNIH NALOŽB.** Pričakovano je daljše obdobje razmer nizkih/negativnih obrestnih mer, ki bo povzročilo, da se bodo donosi od naložb Skupine, brez upoštevanja donosov sredstev zavarovancev, ki

---

<sup>1</sup> Načrtovane vrednosti za leto 2021 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.

prevzemajo naložbeno tveganje, še nadalje zniževali. Naložbene usmeritve Skupine Triglav ostajajo nespremenjene, tudi v letu 2021 bo njihov glavni poudarek na zagotavljanju ustrezne varnosti, likvidnosti in razpršenosti naložb ob doseganju ustrezne donosnosti. Skupina bo ohranila konzervativno strukturo naložb s poudarkom na naložbah s fiksnim donosom in skrbela za visoko kakovost celotnega naložbenega portfelja. Tudi v letu 2021 namerava v nekaterih njegovih delih - preko večje usklajenosti ročnosti sredstev in obveznosti - dosegati nekoliko višje donose ob nižji likvidnosti naložb. Skupina bo skrbela za skladnost prevzetih tveganj z opredeljenim apetitom po tveganjih Skupine Triglav.

**DEJAVNOST UPRAVLJANJA PREMOŽENJA STRANK.** Skupina bo sledila strateškim usmeritvam povečevanja obsega sredstev strank v upravljanju s prodajo obstoječih varčevalnih in zavarovalnih produktov ter krepitvijo sredstev investicijskih skladov, ki jih upravlja odvisna družba Triglav Skladi.

**OHRANITEV VISOKIH BONITETNIH OCEN.** Skupina bo tudi v letu 2021 ohranila visoko finančno stabilnost in varnost Skupine z zagotavljanjem obsega kapitala, ki glede na postavljene strateške usmeritve ustrezno presega zastavljen nivo prevzetih tveganj. Slednje in dobičkonosnost poslovanja sta podlagi, da bo Triglav tudi v bodoče visoko ocenjen s strani priznanih bonitetnih agencijah S&P Global Ratings in A.M.Best.