



# **Strategija Skupine Triglav 2019 - 2022**

**Ljubljana, december 2018**

**Strategija je osvežena za obdobje do leta 2022, pri čemer ohranja dosedanje bistvene elemente strategije Skupine Triglav.**

Skupina Triglav je skozi vizijo, vrednote in strateške cilje smelo začrtala svojo pot v smeri sodobne, digitalne in dinamične zavarovalno-finančne skupine, ki ostaja čvrsto na vodilnem mestu v Sloveniji in širše v regiji.

## POS LANSTVO

**USTVARJAMO VARNEJŠO PRIHODNOST.**

## VREDNOTE

Odzovemo se takoj in učinkovito.

Smo enostavni in transparentni.

Uresničujemo obljubljeni.



## VIZIJA

**Z osredotočenostjo na stranko dinamično razvijamo nove načine poslovanja, ki so temelj našega odgovornega dolgoročnega razvoja, in hkrati poslujemo dobičkonosno in varno.**

- V regiji jugovzhodne Evrope smo prepoznavni kot vodilni ponudnik inovativnih in celovitih zavarovalno – storitvenih produktov ter upravljanja premoženja.
- Smo največji po kriteriju prihodkov in najboljši po zadovoljstvu strank.
- Stranke naše produkte in storitve, ki jih ponujamo vsekanalno, prepoznavajo kot enostavne in zaželenne.
- Naša glavna konkurenčna prednost je izkušnja naših strank.
- Dinamično razvijamo nove načine poslovanja, ki so v vrhu trendov digitalizacije.
- Smo dobro pozicionirani v dinamičnih mrežah poslovnih ekosistemov.
- Učinkovito obvladujemo tveganja in zagotavljamo finančno stabilnost Skupine.
- Dobičkonosnost kapitala (ROE) v celotnem strateškem obdobju presega 10 odstotkov.
- Ohranjamo samostojno bonitetno oceno A priznane bonitetne agencije.
- Imamo urejen in učinkovit sistem upravljanja in vodenja Skupine.
- Naši procesi so vitki, enostavni, tehnološko napredni in stroškovno učinkoviti.
- Zavzeti in visoko strokovni zaposleni so temelj naše kulture odprtosti in sodelovanja ter našega trajnostno naravnega in do vseh deležnikov odgovornega razvoja.

**STRATEŠKI DEJAVNOSTI****ZAVAROVALNIŠTVO**

Premoženje

Življenje

Pokojnine

Zdravje

Pozavarovanje

**UPRAVLJANJE PREMOŽENJA****Upravljanje premoženja**- Lastni zavarovalni portfelj  
(kritno premoženje in kritni skladi)- Vzajemni skladi in individualno upravljanje  
premoženja.**KLJUČNE STRATEŠKE USMERITVE****Dolgoročna stabilna donosnost  
poslovanja in povečevanje  
vrednosti Skupine Triglav**

Skupina Triglav ostaja strateško usmerjena v doseganje dolgoročne, stabilne donosnosti in povečevanje vrednosti Skupine. Njeni strateški cilji so: donosnost poslovanja, rast obsega poslovanja (Skupina Triglav po obračunani premiji ostaja največja skupina v regiji JVE), ohranitev pridobljene bonitetne ocene v območju A, kapitalska ustreznost in optimalna alokacija kapitala po segmentih in družbah Skupine ter celovito obvladovanje tveganj. Kriteriji dividendne politike in smernice na področju upravljanja s kapitalom Skupine Triglav, določeni leta 2018, ostajajo nespremenjeni. Dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine Triglav bo v celem strateškem obdobju (2019 – 2022) presegala 10 odstotkov. Skupina bo dolgoročno odgovorno gospodarila s premoženjem in zagotavljala stroškovno učinkovitost.

Pri svojem delovanju bo uporabljala in krepila svoje konkurenčne prednosti. Ima močno, zaupanja vredno blagovno znamko, velikost, ekonomijo obsega in ekonomijo povezanosti (kapitalsko moč), obsežen portfelj strank, kakovostne in celovite storitve, široko paleto produktov in storitev, razvite prodajne poti (večkanalnost in močna lastna prodajna mreža) ter slovi po hitrem reševanju škod. Od konkurentov se

pomembno loči tudi po odnosu do trga. Njena usmerjenost v obstoječe trge regije jugovzhodne Evrope je dolgoročna, zato aktivno in odgovorno vlaga v trg in v odnose z deležniki v regiji.

Skupina ostaja prisotna v šestih državah jugovzhodne Evrope, kjer se bo razvijala organsko, v primeru ustreznih priložnosti pa ne izključuje morebitnih prevzemov. Razvila bo nove poslovne modele, ki bodo med drugim omogočali tudi vstop v trge izven regije. Skupina bo vzpostavljala strateška partnerstva s podjetji, katerih dejavnosti dopolnjujejo njen poslovni model. V regiji, kjer posluje, pričakuje dolgoročno rast zavarovalnih trgov in posledično povečevanje deleža skupne premije, ki ga Skupina obračuna na trgih izven Slovenije. V osnovni zavarovalni dejavnosti bo njeno poslovanje dolgoročno dobičkonosno, povprečni ciljni kombinirani količnik premoženjskih zavarovanj bo znašal okoli 95%. V dejavnosti upravljanja premoženja bo strateško usmerjena v povečevanje obsega sredstev v upravljanju oziroma deleža premoženja, ki ga upravlja za posamezno stranko.

Pri svoji organiziranosti in izvajanju procesov so njeni strateški cilji visoka stopnja avtomatizacije, optimizacija in stroškovna učinkovitost poslovnih procesov, digitalen način poslovanja, inovativnost, izkoriščenost sinergij v Skupini, učinkovita uporaba podatkov (notranjih in zunanjih) za sprejemanje pravih poslovnih odločitev, razvita multimatrična organiziranost in rast produktivnosti poslovanja. Vse aktivnosti in učinki se sistematično presojujejo z vidika odgovornosti in trajnostnega razvoja (uravnoteženost treh ravni: »3P – people, planet, profit«).

### **Osredotočenost na stranko in razvoj povezanih storitev**

V centru aktivnosti Skupine so njene stranke. Z njimi gradi odnose, ki temeljijo na zaupanju, ter se prizadeva dosežati njihovo zadovoljstvo in lojalnost. Skupina razvija ponudbo celovitih rešitev za stranko s povezanimi rešitvami ter komunikacijo. Razvija enostavne produkte in rešitve, uvaja digitalne načine poslovanja in nove poslovne modele. Zavarovalni produkti se spreminjajo v zavarovalne in druge povezane storitve, pri čemer povezane storitve so tiste, ki krepijo osnovni dejavnosti (zavarovalništvo in upravljanje premoženja). Strateški cilj je obravnavati stranke celostno in odgovorno ter z njo imeti vsekanalno komunikacijo. Skupina želi povečati razumevanje svojih storitev, povečati obseg zavarovanosti posamezne stranke in povečati število aktivnih strank.

### **Sprememba organizacije in kulture v še bolj sodelovalno in agilno**

Skupina Triglav uveljavlja prenovljeno organizacijsko kulturo in vse bolj gibko in sodelovalno organizacijsko strukturo, ki omogoča izvajanje odzivnih, enostavnih in učinkovitih storitev zunanjim in notranjim strankam. Za prenovljene in optimizirane procese Skupine Triglav so ključnega pomena zavzeti sodelavci, ki imajo primerne kompetence in digitalno usposobljenost. Skupina bo uporabljala najsodobnejše prakse na vseh področjih delovanja.