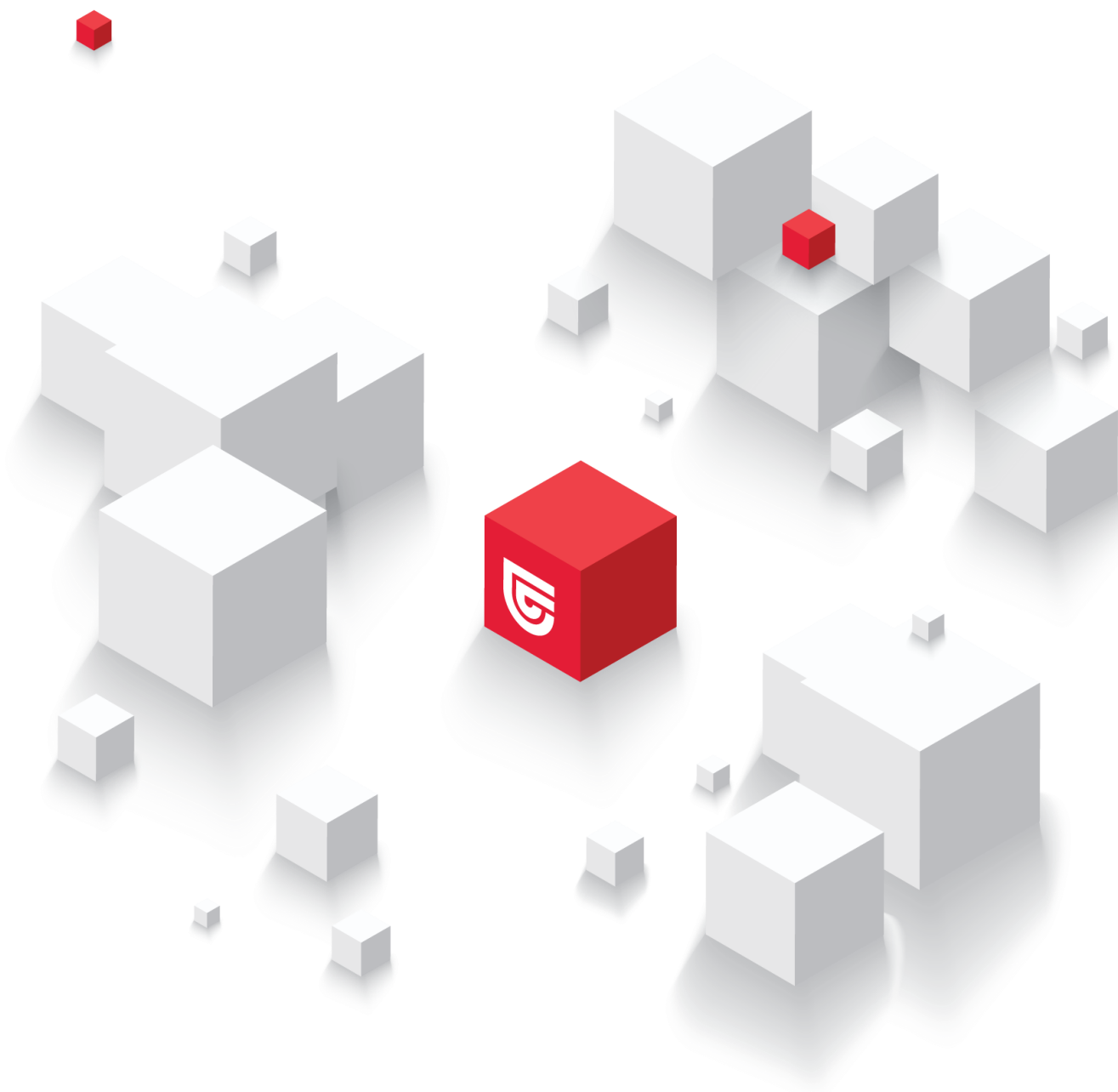


NAČRT POSLOVANJA SKUPINE TRIGLAV ZA LETO 2020

S POVZETKOM STRATEGIJE SKUPINE TRIGLAV 2019 – 2022



DECEMBER, 2019



NAČRT POSLOVANJA SKUPINE TRIGLAV ZA 2020

IZHODIŠČA IN PRIČAKOVANE RAZMERE POSLOVANJA

Osnova načrta poslovanja Skupine Triglav za leto 2020 so strateška izhodišča, tržni potenciali in konkurenčne razmere trgov Skupine ter napovedi makroekonomskih gibanj in gibanj finančnih trgov za leto 2020. 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 2020 neugodno.

NAČRTOVANO POSLOVANJE SKUPINE TRIGLAV ZA LETO 2020¹

NAČRTOVAN DOBIČEK PRED OBDAVČITVIJO MED 95 IN 105 MILIJONI EVROV (NAČRT 2019: MED 90 IN 100 MILIJONI EVROV). Načrtovani rezultat temelji na predpostavkah predvidenega poslovanja Skupine v zavarovalni dejavnosti in v dejavnosti upravljanja premoženja ter upošteva predvidene razmere na finančnih trgih, ki bodo vplivale na donose finančnih naložb Skupine.

NAČRTOVANA PREMIJA SKUPINE OKOLI 1,2 MILIJARDE EVROV (NAČRT 2019: OKOLI 1,1 MILIJARDE EVROV). Skupina tudi v letu 2020 načrtuje rast obračunane konsolidirane kosmate zavarovalne premije. Skupina Triglav se bo z doslednim izvajanjem razvojnih aktivnosti prilagajala konkurenčnim razmeram in doseganju zastavljenih strateških ciljev. Kakovost, enostavnost in celovitost storitev, prilagojenih potrebam in pričakovanjem strank, so glavna vodila vseh aktivnosti. Te bodo še naprej zajemale razvoj storitev in prodajnih procesov, ki temeljijo na inovativnih in naprednih tehnologijah, izboljšave in nadgradnjo vsekanalne komunikacije s strankami ter povečevanje učinkovitosti prodajnih poti. Na teh podlagah in ob nadaljnjem discipliniranem prevzemanju zavarovalnih tveganj bo Skupina Triglav krepila obseg premije in ohranjala dobičkonosnost zavarovalnega dela poslovanja na svojih trgih. Na škodnem področju pričakuje podobne trende kot v preteklih letih in ohranja svojo skrbno izbrano pozavarovalno zaščito.

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

KOSMATI OBRATOVALNI STROŠKI. Z načrtovano rastjo obsega poslovanja se bo še naprej povečevala tudi stroškovna učinkovitost Skupine, saj bo načrtovana rast stroškov nižja od načrtovane rasti premije. Nanje bodo vplivali višji stroški, povezani s pridobivanjem zavarovanj (*provizije za prodajo zavarovanj, trženjske akcije, oglaševanje, stroški dela zastopniške mreže*) ter višja amortizacija osnovnih sredstev zaradi visokih preteklih in v prihodnje načrtovanih investicij v informacijsko tehnologijo in strateške projekte. Po drugi strani bodo nanje vplivali ukrepi racionalizacije, ki bodo usmerjeni predvsem v tiste vrste stroškov, ki niso neposredno povezani s 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.

POSLOVNI IZID IZ FINANČNIH NALOŽB. Glede na pričakovano nadaljevanje razmer nizkih obrestnih mer Skupina načrtuje, da se bodo njeni donosi od naložb, brez upoštevanja donosov sredstev zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, še nadalje zniževali. Glavni elementi naložbene politike ostajajo nespremenjeni, in ti so zagotavljanje ustrezne varnosti, likvidnosti in razpršenosti naložb ob doseganju

¹ Načrtovane vrednosti za leto 2020 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 2020 pri vsaki objavi medletnih rezultatov Skupine Triglav komentirala načrtovani letni poslovni izid pred obdavčitvijo Skupine Triglav.

ustrezne donosnosti. Cilj naložbene politike Skupine Triglav je ohranjanje visoke bonitete celotnega portfelja. Njegova struktura ostaja razmeroma konzervativna in v njej ohranjajo prevladujoč delež obveznice in druge naložbe s fiksnim donosom, ki so večinoma investirane v območje evra. V nekaterih delih portfelja namerava Triglav preko večje usklajenosti ročnosti sredstev in obveznosti dosežati nekoliko višje donose ob nižji likvidnosti naložb.

DEJAVNOST UPRAVLJANJA PREMOŽENJA STRANK. Skupina bo sledila strateškim usmeritvam povečevanja obsega sredstev strank v upravljanju s prodajo obstoječih varčevalnih zavarovalnih produktov in krepitevijo sredstev investicijskih skladov. Še naprej bo aktivno zasledovala priložnosti, ki izhajajo iz konsolidacije industrije upravljanja premoženja v regiji.

OHRANITEV VISOKIH BONITETNIH OCEN. Z zadržanjem visokega nivoja finančne stabilnosti, kapitalске ustreznosti, dobičkonosnosti poslovanja in zanesljivega upravljanja tveganj Skupina pričakuje ohranitev visokih bonitetnih ocen priznanih bonitetnih agencijah S&P Global Ratings in AM Best.

Načrt poslovanja 2020 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«.

STRATEGIJA SKUPINE TRIGLAV 2019 – 2020 (POVZETEK)

Poslanstvo Skupine Triglav je *Ustvarjamo varnejšo prihodnost*. Njena vizija je, da z *osredotočenostjo na stranko dinamično razvija nove načine poslovanja, ki so temelj njenega odgovornega dolgoročnega razvoja, in hkrati posluje dobičkonosno in varno*. Strateški dejavnosti sta *zavarovalništvo in upravljanje premoženja* (lastni zavarovalni portfelj in upravljanje sredstev strank v vzajemnih skladih in individualno).

KLUČNE STRATEŠKE USMERITVE:

DOLGOROČNA STABILNA DONOSNOST POSLOVANJA IN POVEČEVANJE VREDNOSTI SKUPINE TRIGLAV. 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. Dobičkonosnost kapitala (ROE) Skupine Triglav bo v celem strateškem obdobju presegala 10 odstotkov. Skupina bo dolgoročno odgovorno gospodarila s premoženjem in zagotavljala stroškovno učinkovitost. V osnovni zavarovalni dejavnosti bo njeno poslovanje dolgoročno dobičkonosno, povprečni ciljni kombinirani količnik premoženjskih zavarovanj bo znašal okoli 95 odstotkov. V dejavnosti upravljanja premoženja bo strateško usmerjena v povečevanje obsega sredstev v upravljanju oziroma deleža premoženja, ki ga upravlja za posamezno stranko. 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.

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. Strateški cilj je obravnavati stranke celostno in odgovorno ter z njo imeti vsekanelno komunikacijo.

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 so ključnega pomena zavzeti sodelavci, ki imajo primerne kompetence in digitalno usposobljenost.