

**triglav**

www.triglav.eu

www.triglav.si

## Vse bo v redu.

Zavarovalnica Triglav, d.d.  
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana  
tel: +386 1 474 72 00

Ljubljana, 15. 5. 2014

Spoštovane delničarke, cenjeni delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d.,

v Upravi družbe Zavarovalnice Triglav, d.d., se obračamo na vas ob sklicu 39. skupščine delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., ki bo potekala dne 10. 6. 2014, ob 14. uri v Veliki dvorani B1, na Verovškovi ulici 60b, Ljubljana. Dnevni red zasedanja je bil skupaj s sklepi, ki jih k posameznim točkam predlagata Uprava in Nadzorni svet družbe, objavljen dne 8. maja 2014 v časopisu Dnevnik, na borznem informacijskem sistemu SEOnet in na spletnih straneh naše družbe (www.triglav.eu).

Tudi letos želimo delničarjem, ki se skupščine ne boste udeležili, želite pa, da se vaš glas upošteva pri glasovanju, ponuditi možnost, da o predlaganih skupščinskih sklepih glasujete preko izbranega pooblaščenca, ki bo na skupščini glasoval v vašem imenu. Vabimo vas, da za glasovanje pooblastite enega od naslednjih pooblaščenecv:

- predsednika Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., Andreja Slaparja,
- člana Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., Benjamina Jošarja,
- predstavnika delavcev v Nadzornem svetu Zavarovalnice Triglav, d.d., Mirana Krštinca ali
- izvršnega sekretarja Društva Mali delničarji Slovenije (MDS) Grega Tekavca.

Pooblaščenca vam jamčijo, da bodo na skupščini glasovali po navodilih in po volji, ki jo boste izrazili s pooblastilom. Za pomoč pri izpolnitvi pooblastila lahko pokličete na telefonsko številko 080 555 555, podrobnejša navodila za izpolnjevanje so na zadnji strani.

Z vašim glasovanjem na skupščini lahko omogočite podporo predlogom skupščinskih sklepov Nadzornega sveta in Uprave družbe, ki upoštevajo razvojne načrte Zavarovalnice Triglav, d.d. Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav sta kljub nadaljevanju gospodarske in finančne krize leto 2013 zaključili z dobrimi poslovnimi rezultati in finančno stabilnostjo, ki smo jo dosegli s preudarnim upravljanjem poslovnih in finančnih tveganj. Zadovoljni smo, da imamo s strani priznanih bonitetnih agencij podeljeni najvišji bonitetni oceni med slovenskimi finančnimi institucijami, in sicer oceni »A«.

Leto 2013 je bilo uspešno tudi za delnico Zavarovalnice Triglav, d.d. Za nami je leto spodbudne 15-odstotne letne rasti tečaja in povečane likvidnosti. Delnica ZVTG je bila druga najprometnejša delnica Ljubljanske borze vrednostnih papirjev v letu 2013, z njo je bilo ustvarjenih 16 odstotkov celotnega delniškega prometa.

Ambiciozno želimo nadaljevati našo pot tudi v prihodnje, naše smernice so začrtane v prenovljeni strategiji do leta 2017. Osredotočeni bomo na osnovno zavarovalniško dejavnost ter na dobičkonosnost in varnost poslovanja. Skupina Triglav je danes vodilna zavarovalno-finančna skupina v Sloveniji in ena vodilnih v jugovzhodni Evropi, kjer deluje na osmih trgih v sedmih državah. V prihodnje načrtujemo nadaljnjo rast in razvoj Skupine, do leta 2017 želimo doseči najmanj desetodstotni tržni delež na ciljnih trgih. Upoštevali bomo priložnosti posameznih zavarovalnih trgov regije ter preučevali priložnosti za nadaljnjo rast tržnih deležev, in sicer tako organsko, kakor tudi s potencialnimi prevzemi izbranih konkurentov. Ocenjujemo, da Skupina Triglav trenutno razpolaga s takšnim presežkom kapitalne ustreznosti, ki omogoča, da Zavarovalnica Triglav, d.d., izplača dividendo v predlagani višini 1,10 evra bruto na delnico, kar je več kot tretjina čistega dobička Skupine Triglav v letu 2013, hkrati pa ob trenutno razpoložljivih informacijah in pričakovanjih s tem uresniči svoje strateške cilje. Predlog višine dividende je povsem skladen s sprejeto dividendno politiko družbe. Bistveno višje izplačilo dividend bi onemogočilo zasledovanje strateških ciljev glede nadaljnje rasti in razvoja v regiji, saj bi financiranje slednjih ob hkratnem izplačilu bistveno višje dividende povzročilo prevelik padec presežka razpoložljivega kapitala za doseganje ciljne bonitetne ocene »A«.

Prosimo vas, da podprete predloge skupščinskih sklepov Nadzornega sveta in Uprave družbe s svojim glasovanjem na skupščini, bodisi osebno bodisi preko izbranega pooblaščenca. S celotno ekipo družbe verjamemo, da bomo s skrbnim delom in z vašo pomočjo zagotovili trdno podlago za nadaljnjo uspešno pot Zavarovalnice Triglav, d.d., in s tem za krepitev njene vrednosti za vas, delničarje, tudi v prihodnje.

S spoštovanjem,

Andrej Slapar,  
Predsednik uprave

Stanislav Vrtunski,  
Član uprave

Marica Makoter,  
Članica uprave

Benjamin Jošar,  
Član uprave