

4. Strategija in načrti Skupine Triglav

- Poslovanje Skupine Triglav v letu 2021 je bilo uspešno, poslovni rezultat je presegel načrtovanega.
- Pospešeno smo uresničevali strateške smernice in projekte ter poslovali osredotočeno na stranke. Zadovoljstvo zaposlenih in strank sta dosegla doslej najvišje izmerjene ravni.
- V novelirani strategiji do leta 2025 smo ohranili njene bistvene usmeritve in jo razvojno nadgradili, pri tem pa tudi poudarili ambicije na področju trajnostnega razvoja.
- Za leto 2022 načrtujemo dobiček Skupine Triglav pred obdavčitvijo v višini od 120 do 130 milijonov evrov in več kot 1,4 milijarde evrov obračunane kosmate zavarovalne premije.

4.1 Strategija Skupine Triglav v obdobju 2022–2025¹⁰

V Skupini Triglav smo novelirali strategijo do leta 2025. Ohranili smo dosedanje bistvene strateške usmeritve in jih nadgradili v smeri rasti in razvoja ter poglobitvi naše osredotočenosti na stranko. S temi cilji nadaljujemo proces digitalne transformacije ter razvoj storitveno naravnanih poslovnih modelov in ekosistemov, ki naslavlja medsebojno povezane potrebe naših strank. Načrtovano poslovanje Skupine Triglav ostaja dobičkonosno in varno. S trajnostno usmerjenim delovanjem ostajamo razvojno naravnano okolje za zaposlene, povezani z našimi partnerji ter stabilna, varna in donosna naložba za vlagatelje.

Poslanstvo Skupine Triglav	Ustvarjamo varnejšo prihodnost <ul style="list-style-type: none"> • Osredotočeni smo na stranko. • Podpiramo razvoj naših partnerjev. • Smo razvojno naravnano okolje za zaposlene. • Smo stabilna, varna in donosna naložba za vlagatelje. 		
Vizija Skupine Triglav	Skupina Triglav je vodilna zavarovalno-finančna skupina v regiji Adria in sinonim za najboljšo uporabniško izkušnjo. S svojim delovanjem ustvarjamo nadpovprečno vrednost za ključne deležnike in spodbujamo prehod v trajnostno družbo.		
Vrednote Skupine Triglav	Odzivnost, enostavnost in zanesljivost se vsak dan zrcalijo v našem načinu delovanja.		
Strateški dejavnosti Skupine Triglav	Skupina Triglav ostaja vodilna v regiji Adria v obeh svojih temeljnih dejavnostih. <table> <tbody> <tr> <td> Zavarovalništvo <ul style="list-style-type: none"> • Premoženje • Zdravje • Življenje • Pokojnine • Pozavarovanje </td> <td> Upravljanje premoženja <ul style="list-style-type: none"> • Lastni zavarovalni portfelj (kritno premoženje in kritni skladi) • Vzajemni skladi in individualno upravljanje premoženja strank • Pokojninski skladi </td> </tr> </tbody> </table>	Zavarovalništvo <ul style="list-style-type: none"> • Premoženje • Zdravje • Življenje • Pokojnine • Pozavarovanje 	Upravljanje premoženja <ul style="list-style-type: none"> • Lastni zavarovalni portfelj (kritno premoženje in kritni skladi) • Vzajemni skladi in individualno upravljanje premoženja strank • Pokojninski skladi
Zavarovalništvo <ul style="list-style-type: none"> • Premoženje • Zdravje • Življenje • Pokojnine • Pozavarovanje 	Upravljanje premoženja <ul style="list-style-type: none"> • Lastni zavarovalni portfelj (kritno premoženje in kritni skladi) • Vzajemni skladi in individualno upravljanje premoženja strank • Pokojninski skladi 		

Poslovno poročilo

Strategija in načrti Skupine Triglav

Upravljanje tveganj

Računovodsko poročilo

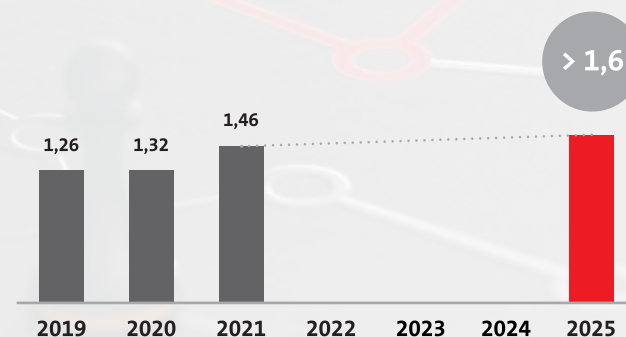




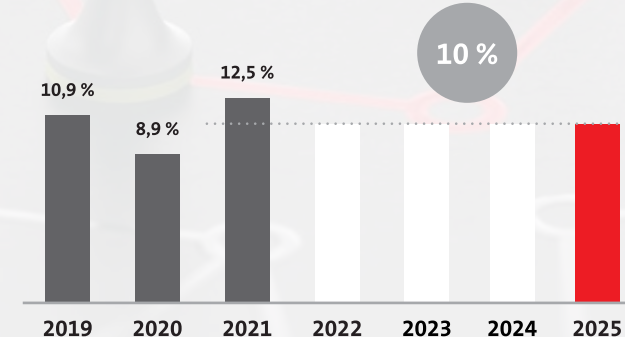
- Poslovno poročilo
- Strategija in načrti Skupine Triglav**
- Upravljanje tveganj
- Računovodsko poročilo

Strateška kazalnika Skupine Triglav v obdobju 2022–2025

Celotni prihodki Skupine Triglav (v milijardah evrov)



Dobičkonosnost kapitala Skupine Triglav (ROE)



Strateške ambicije Skupine Triglav na področju trajnostnega razvoja (ESG)

S skrbjo za trajnostni razvoj ustvarjamo dolgoročno stabilno podlago za dobičkonosno in varno poslovanje Skupine Triglav, spodbujamo prehod v trajnostno družbo in zmanjšujemo naš vpliv na podnebne spremembe.

S trajnostno usmerjenostjo na okoljskem, družbenem in upravljalnem področju udeležujemo poslanstvo Skupine Triglav, da ustvarjamo varnejšo prihodnost. Želimo imeti vodilno vlogo pri vključevanju najboljših globalnih praks ESG v poslovanje v regiji Adria in znamo prepoznati priložnosti in tveganja trajnostnega razvoja. Trajnostne (ESG) ambicije do leta 2025 smo oblikovali na štirih ključnih področjih.¹¹

1. Zavarovalništvo in upravljanje premoženja

V obeh strateških dejavnostih, zavarovalništvu in upravljanju premoženja, bo naše delovanje usmerjeno k prehodu v podnebno nevtralnost in proti podnebnim spremembam odporno krožno gospodarstvo. Pri izvajanju zavarovalne in naložbene dejavnosti bomo spodbujali trajnostne gospodarske dejavnosti, energijsko učinkovitost in energijo iz obnovljivih virov s ciljem zmanjšanja izpustov toplogrednih plinov.

Vidike ESG bomo vključevali v razvoj zavarovalnih in naložbenih produktov in storitev. Pri **upravljanju premoženja** bomo do leta 2025 podvojili delež zelenih in trajnostnih naložb ter znižali izpostavljenost do izdajateljcev glede na seznam za izstop iz premoga («Coal Exit List») na manj kot odstotek celotne vrednosti naših naložb. V **zavarovalni dejavnosti** bomo razvili nove in povečali zastopanost obstoječih indeksnih zavarovanj za primere suš,

poplav in drugih podnebnih tveganj. Spodbujali bomo ponudbo zavarovalnih produktov s področja trajnostne mobilnosti in podjetjem, ki se ukvarjajo z izkoriščanjem obnovljivih virov energije (sončne elektrarne, vetrne elektrarne in druge), ponudili učinkovito zaščito tveganj. Uredili bomo politiko zavarovanja premogovnikov in termoelektarn, pri čemer bomo upoštevali državne strategije za opustitev rabe premoga in prehod na podnebno nevtralnost gospodarstvo.

2. Poslovni procesi Skupine Triglav

V Skupini vzpostavljamo presojo dobaviteljev po merilih ESG ter uvajamo celovito merjenje in upravljanje ogljičnega odtisa (obseg 1, 2 in 3). Načrtujemo, da bomo do leta 2025 ogljični odtis na zaposlenega po lokacijski metodi (obseg 1 in 2) znižali za 15 odstotkov, ob tem pa skladno z evropskim zelenim dogovorom sledili cilju ogljične nevtralnosti do leta 2050.

Do leta 2025 bomo povečali delež dobavljene električne energije iz obnovljivih virov energije, znižali celokupno porabo energije, papirja in obseg odpadkov na zaposlenega ter delež električnih in hibridnih vozil v voznem parku povečali na najmanj 30 odstotkov.

3. Odgovoren odnos do deležnikov

Skrbimo za odgovorno ravnanje do zaposlenih, strank, partnerjev in širše skupnosti. Vzdrževati želimo visoko stopnjo zadovoljstva strank (NPS) in zaposlenih. Za boljšo usklajenost zasebnega in službenega življenja zaposlenih bomo do leta 2023 uvedli model prilagodljivega dela in še okrepili promocijo zdravja in dobrega počutja. Pri tem bodo še naprej v ospredju večdimenzionalna raznolikost, medgeneracijsko sodelovanje, razvoj in izobraževanje zaposlenih.

Ostajamo močno vpeti v družbenoodgovorne in okoljske projekte ter partnerstva in

donatorstva. Sočasno bomo spodbujali okoljsko in družbenoodgovorne projekte, ki prispevajo k uresničevanju ciljev trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG).

4. Učinkovito korporativno upravljanje

Skupina dosega visoke standarde korporativnega upravljanja in pri svojem delovanju sledi tudi lastnemu etičnemu kodeksu. Z vključitvijo okoljskih, družbenih in upravljalnih dejavnikov nameravamo nadgraditi politike nasledstva, raznolikosti in prejemkov za člane poslovodstva ter si prizadevati za izboljšanje raznolikosti sestave organov vodenja in nadzora Skupine po spolu, izobrazbi in izkušnjah.

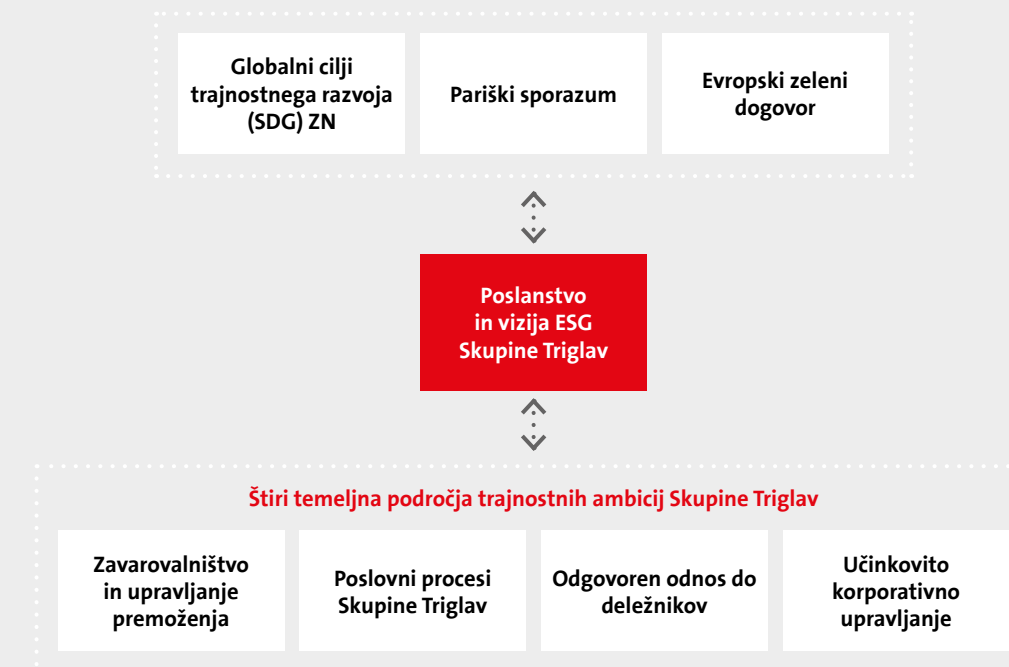
Skupina bo do leta 2025 tudi povečala obseg javnih razkritij svojega trajnostnega poslovanja.

Dolgoletno uporabo meril pobude za globalno poročanje (GRI) bomo razširili z razkritji po trajnostnih računovodskih standardih (SASB), uvedli razkritja po vprašalniku CDP o podnebnih spremembah in metrikih ter ciljnih TCFD (projektne skupine za finančna razkritja, povezana s podnebjem) ter pristopili k načelom Združenih narodov za trajnostno zavarovalništvo (UN PSI).

Trajnostne vidike poslovanja na ravni Skupine usmerja Koordinator razvoja trajnostnega poslovanja, spremlja jih Odbor za skladnost in trajnostni razvoj, odločanje pa poteka na ravni Uprave matične družbe.

Več o bistvenih temah ESG v Skupini Triglav in povezanih razkritjih v poglavju [12. Trajnostni razvoj v Skupini Triglav](#).

Poslanstvo in vizija ESG Skupine Triglav



¹¹ Izhodiščno leto za primerjavo je leto 2019.

4.2 Izpolnjevanje strategije Skupine Triglav v letu 2021¹²

Skupina Triglav je dosledno uresničevala svoje strateške usmeritve kot sodobna in dinamična zavarovalno-finančna skupina, ki je vodilna v regiji Adria. V še vedno negotovem in volatilnem poslovnem okolju smo redno ocenjevali vplive na poslovanje po različnih scenarijih in se uspešno spopadali s povečanimi tveganji, nastalimi zaradi pandemije covid-19.

Leto 2021 je bilo za Skupino Triglav ponovno močno razvojno obarvano. Prineslo je uvedbo pomembnih novosti pri nadaljnji digitalizaciji poslovanja in pospešilo zaključevanje več strateških projektov. Pregled doseženega kaže, da smo kljub izredno spremenjenim razmeram delovanja še bolj utrdili temelje našega poslovanja, povečali njegovo prožnost,

prilagodljivost ter odpornost in dosegli začrtane strateške cilje. Med dosežki izstopa stabilno poslovanje na daljavo, ki skupaj s sodobnimi in inovativnimi načini dela in poslovnimi procesi predstavlja pomemben mejnik v digitalni transformaciji našega poslovanja. Z odzivom in doseženimi rezultati smo zadovoljni, zadovoljne pa so tudi naše stranke, ki so nas ocenile z

doslej najvišjimi ocenami. Novo poslovno leto začenjamo s prenovljeno strategijo do 2025, ki na trdnih temeljih zopet postavlja visoke strateške cilje.

»Poslovna preobrazba in digitalizacija poslovanja Skupine Triglav sta povsem prežeta procesa, ki ju vodi naše osredotočanje na stranko. Hitrost, s katero se spreminjajo njene potrebe in pričakovanja, ter dinamika tehnološkega razvoja se močno stopnjujeta. Urbana okolja na naših trgih se pri teh gibanjih ne razlikujejo. Vse, kar počnemo, mora zato temeljiti na globokem razumevanju stranke in njene izkušnje z nami. Njeno zaupanje gradimo s hibridnim modelom poslovanja, s čemer ji omogočimo izbiro načina medsebojnega sodelovanja in poslovanja. Naša naloga je, da jo poznamo in ji ponudimo, kar potrebuje – z modularno zasnovanimi produkti, avtomatiziranimi procesi prijave škod ter ostalimi sodobnimi digitalnimi storitvami, dostopnimi od kjerkoli. Imamo dobro zgrajena podatkovna skladišča, ki jih bomo skupaj z zalednimi funkcijami uporabljali v obojestransko korist, tako stranke kot Skupine. Digitalizacijo smo zato naravnali v njeno brezšivno, tekoče prehajanje med fizičnim in digitalnim svetom.«



Gregor Kovačič

Izvršni direktor, Zavarovalnica Triglav

Poslovno poročilo

Strategija in načrti Skupine Triglav

Upravljanje tveganj

Računovodsko poročilo



¹² GRI GS 103-1, 103-2, 103-3



1. Dolgoročno stabilna donosnost poslovanja in povečevanje vrednosti Skupine Triglav

- **Donosnost poslovanja**
 - Dobiček pred obdavčitvijo: 132,6 milijona evrov.
 - Dobičkonosnost poslovanja (ROE): 12,5-odstotna.
- **Rast obsega poslovanja**
 - Obračunana kosmata zavarovalna premija: + 10 odstotkov.
 - Skupni tržni delež slovenskih zavarovalnic: + 2,1 odstotne točke.
 - Izkoriščene priložnosti novih poslovnih modelov in partnerstev za poslovanje izven regije.
 - Skupina Triglav po obračunani premiji ostaja največja zavarovalnica v regiji jugovzhodna Evropa (JVE).
- **Povečevanje vrednosti Skupine Triglav**
 - Rast tržne kapitalizacije: + 23 odstotkov.
 - Tržni položaj: okrepljen z upravljanjem kapitalskih naložb (dokapitalizacija odvisnih družb in povečanje lastniškega deleža v tistih, ki so strateškega pomena, integracija prevzete družbe, krepitev naložb v izvajalce zdravstvenih storitev).
 - Bonitetna ocena: ponovno potrjena ocena »A«, s stabilno srednjeročno napovedjo.
- **Kapitalska ustreznost in optimalna alokacija kapitala po segmentih/družbah Skupine**
 - Izpolnjevanje ciljne kapitalske ustreznosti in njeno spremljanje.
 - Spremljanje gibanja tržnega kapitala po posameznih dejavnostih (zavarovalni posel, upravljanje naložb, upravljanje s kapitalom) za učinkovito doseganje kapitalske ustreznosti.
 - Naložbeni procesi: nadgrajeni v smeri naših trajnostnih zavez in ambicij.
- **Celovito obvladovanje tveganj**
 - Pregled ustreznosti sistema upravljanja tveganj na ravni Skupine.
- **Visoka stopnja avtomatizacije, optimizacija in stroškovna učinkovitost poslovnih procesov**
 - Delež obratovalnih stroškov zavarovalne dejavnosti v obračunani kosmati zavarovalni premiji: 22,2 odstotka.
 - Digitalizacija in optimizacija poslovanja: uvedene številne tehnološke rešitve.
- **Učinkovita uporaba podatkov (notranjih in zunanjih) za sprejemanje poslovnih odločitev**
 - Izboljšana kvaliteta podatkov za razumevanje poslovanja in učinkovito odločanje.
- **Razvita večmatrična organiziranost, rast produktivnosti poslovanja in izkoriščenost sinergij v Skupini**
 - Produktivnost poslovanja: povečana za 9 odstotkov; povprečna obračunana kosmata zavarovalna premija na zaposlenega v zavarovalnici 292 tisoč evrov.
 - Prenos dobrih praks med družbami Skupine in izkoriščanje notranjih potencialov.



2. Osredotočenost na stranko in razvoj povezanih storitev

- **Celovita in odgovorna obravnava strank ter vsekanalna komunikacija z njimi**
 - Okrepljeno komuniciranje z obstoječimi in potencialnimi strankami po vseh komunikacijskih kanalih za doseganje visoke odzivnosti, zanesljivosti in transparentnosti.
 - Izboljševanje uporabniške izkušnje za pohitritev sklepanja zavarovanj in reševanja škod.
 - Povečana registracija strank v aplikacijo i-triglav in število soglasij za e-poslovanje.
- **Povečevanje zadovoljstva in zvestobe strank**
 - Višja ocena zadovoljstva strank (NPS) glede na predhodno leto: povišanje za 4 odstotne točke.
 - Prilagajanje produktov in storitev spremenjenim potrebam strank ter nagrajevanje njihove zvestobe.
- **Rast števila aktivnih strank, povečevanje razumevanja naših storitev in obsega zavarovanosti posamezne stranke**
 - Raznovrstni in inovativni trženjski ter prodajni pristopi.
 - Meritve in analize uporabniške izkušnje, aktivnosti za izboljševanje razumevanja naših produktov in storitev.
- **Zavarovalni produkti z visoko stopnjo povezanih storitev**
 - Razširjen obseg asistenčnih storitev, optimizacija asistenčnega procesa.
 - Krepitev obstoječih in vzpostavljanje novih poslovnih partnerstev na področju povezanih storitev.
- **Sodobni poslovni modeli**
 - Nadgrajevanje modela sklepanja zavarovanj in obravnave škodnih dogodkov na daljavo.
 - Centralna vstopna komunikacijska točka za stranke: boljše sledenje komunikaciji s stranko in obdelava zahtevkov na enem mestu.
 - Izvajanje ključnih zavarovalnih procesov poslovanja na daljavo.
 - Motiviranje prodajne mreže za nadaljnjo prodajo zavarovanj na daljavo in e-vročanje zavarovalne dokumentacije.

Poslovno poročilo

Strategija in načrti Skupine Triglav

Upravljanje tveganj

Računovodsko poročilo



3. Sprememba organizacije in kulture v sodelovalno in agilno

- **Prenova organizacijske kulture**
 - Uresničevanje ključnih vrednot Skupine Triglav v odnosu do vseh njenih deležnikov.
 - Spodbujanje timskega dela, medgeneracijskega sodelovanja, zdravega načina življenja in dela ter usmerjenosti v odnose (krovnna kompetenca leta).
 - Okrepljeni agilnost sodelavcev in njihova naravnost k spremembam.
 - Spodbujanje razvoja vodij kot pomembnih nosilcev sprememb organizacijske kulture z implementacijo Licence za vodenje.
 - Okrepljeno sodelovanje in izboljšanje konstruktivnih vedenjskih slogov za 17 odstotkov (Zavarovalnica Triglav) in 13 odstotkov (Skupina Triglav), kar je pokazalo ponovno merjenje organizacijske kulture.
 - Prejeto priznanje za najboljši HRM projekt leta.
- **Primerno število, sestava in zavzetost zaposlenih za prenovljene in optimizirane procese**
 - Presežena načrtovana deleža zavzetosti in zadovoljstva zaposlenih.
 - Prilagajanje organiziranosti in temeljnih procesov spremenjenim okoliščinam in tržnim potrebam.
 - Vzpostavljeno ogrodje za izvajanje novosti (zbiranje idej zaposlenih ter klasifikacija glede na izvedbene procese: enostavna izboljšava, inovacija, projekt).
- **Primerne kompetence in digitalna usposobljenost zaposlenih**
 - Opolnomočeni sodelavci z digitalnimi kompetencami za delo na daljavo.
 - Sistem ciljnega vodenja ter letnih in kvartalnih razgovorov: poenostavljen proces, skladičen z vrednoto enostavnosti.
- **Stabilnost in primerna sestava ključnih ter perspektivnih kadrov in mobilnost zaposlenih**
 - Ohranjena stabilna in primerna zasedenost ključnih delovnih mest.
 - Okrepljeno sodelovanje, prenos znanja in mobilnost zaposlenih v Skupini.

4.3 Uresničevanje načrtov poslovanja Skupine Triglav v letu 2021

V Skupini Triglav smo poslovali uspešno in v tretjem četrtletju celo dvignili oceno prvotno načrtovanega letnega dobička. Dosegli smo **132,6 milijona evrov dobička pred obdavčitvijo**, kar 46 odstotkov več kot leto prej (več v [8. poglavju Finančni rezultat Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#)).

Kljub zahtevnim tržnim razmeram, ki jih je zaznamovala ostra konkurenca, smo **obseg zbranih zavarovalnih premij povečali za 10 odstotkov in presegli načrtovane vrednosti**. Povečanje smo dosegli na vseh zavarovalnih trgih Skupine ter v vseh segmentih zavarovanj. Na slovenskem trgu je bila rast premije 4-odstotna, na regionalnih trgih zunaj Slovenije 15-odstotna in na mednarodnem trgu kar 40-odstotna. Podrobneje o zavarovalni premiji poročamo v točki [7.5 Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija](#).

Kombinirani količnik Skupine Triglav je dosegel **ugodnih 88,9 odstotka** in se tako giblje v spodnjem delu območja svoje povprečne ciljne strateške vrednosti (kazalnik uspešnosti zavarovalnice v osnovni dejavnosti premoženjskih in zdravstvenih zavarovanj, brez donosov od naložb). Zaradi izboljšanja tako škodnega kot odhodkovnega količnika je bil v primerjavi z letom prej nižji za 2,3 odstotne točke. Več v [8. poglavju Finančni rezultat Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

Bonitetni agenciji S&P Global Ratings in AM Best sta Skupini Triglav znova podelili bonitetno oceno »A« s **stabilno srednjeročno napovedjo** ter tako potrdili njeno **čvrsto**

finančno stabilnost, kapitalsko ustreznost in dobičkonosnost poslovanja. Doseganje bonitetne ocene v območju »A« je skladno z našo strategijo. Skupini Triglav zagotavlja ustrezen konkurenčni položaj na zavarovalnih, pozavarovalnih in finančnih trgih ter potrjuje njeno finančno moč in uspešnost poslovanja. Podrobneje v točki [6.6 Bonitetna ocena Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav](#).

4.4 Načrti Skupine Triglav za leto 2022

Osnova za izdelavo poslovnega načrta Skupine Triglav za leto 2022 so bila strateška izhodišča in cilji, ocena poslovanja in uresničevanje poslovnega načrta v letu 2021, tržni potenciali, konkurenčne razmere ter napovedi gibanj v makroekonomskem okolju in na finančnih trgih.

Pričakovane razmere poslovanja: Ocenjujemo, da se bo makroekonomsko okolje v primerjavi s predhodnim letom v letu 2022 izboljšalo. Predvidena sta nadaljevanje gospodarskega okrevanja ter zmanjšanje brezposelnosti. Največja tveganja ostajajo negotove epidemične razmere in višja inflacija, ki bi se lahko pojavila ob hitrejšem okrevanju povpraševanja in daljšem vztrajanju sedanjih globalnih omejitev ponudbe. Dodatno tveganje pa predstavljajo tudi posledice aktualnih dogodkov v Ukrajini.

Načrt poslovanja Skupine Triglav za leto 2022

Dobiček pred obdavčitvijo: Načrtujemo dobiček pred obdavčitvijo v višini med 120 in 130 milijoni evrov. Načrtovani rezultat temelji na predvidenem poslovanju v obeh dejavnostih in upošteva pričakovane razmere na finančnih trgih, ki bodo vplivale na donosnost finančnih naložb.

Poslovno poročilo

Strategija in načrti Skupine Triglav

Upravljanje tveganj

Računovodsko poročilo



Zavarovalna premija: V zavarovalni dejavnosti načrtujemo povečanje obsega zavarovalne premije na več kot 1,4 milijarde evrov. Rast pričakujemo tako na obstoječih trgih v regiji Adria kot tudi na tistih v Evropski uniji, na katerih delujemo po načelu prostega pretoka storitev. Nadaljevali bomo disciplinirano prevzemanje zavarovalnih tveganj za ohranitev dobičkonosnosti zavarovalnega dela poslovanja. Osredotočenost na stranko ostaja naša najpomembnejša usmeritev, zato bomo še naprej razvijali inovativne produkte, storitve in bonitetne programe ter skrbeli za njihovo učinkovito prodajo. V ospredju ohranjamo inovativen razvoj prodajnih procesov, ki temeljijo na sodobnih in digitalnih tehnologijah.

Škode: Zaradi rasti zavarovalnega portfelja in drugih dejavnikov pričakujemo povečan obseg izplačanih škod. Pri množičnih škodnih dogodkih pričakujemo nadaljevanje gibanj, značilnih za pretekla leta, zato ohranjamo skrbno izbrano pozavarovalno zaščito.

Kombinirani količnik: V Skupini Triglav načrtujemo kombinirani količnik pod 93 odstotkov.

Stroškovna učinkovitost: Nadaljevali bomo stroškovno racionalizacijo, usmerjeno predvsem v tiste vrste stroškov, ki niso neposredno povezani s pridobivanjem zavarovanj. Višje stroške pričakujemo pri pridobivanju

zavarovanj, širitvi digitalizacije in investicijah v informacijsko tehnologijo. Načrtovanje števila zaposlenih in stroškov dela, ki predstavljajo največji delež obratovalnih stroškov Skupine Triglav, bo sledilo strateškim usmeritvam, spremembam poslovnih procesov in potrebam posameznih delovnih področij.

Poslovni izid finančnih naložb: Zaradi pričakovanega nadaljevanja razmer nizkih obrestnih mer načrtujemo, da se bodo donosi od naložb, brez donosov sredstev zavarovancev, ki prevzemajo naložbeno tveganje, še naprej zniževali. Glavni elementi naše naložbene politike ostajajo nespremenjeni in obsegajo zagotavljanje varnosti, likvidnosti in razpršenosti naložb ob doseganju ustreznih donosnosti. Ohranili bomo konservativno naložbeno sestavo s poudarkom na naložbah s fiksnim donosom, načrtujemo pa nekoliko povišati delež alternativnih naložb, ki ob nižji likvidnosti prinašajo višje pričakovane donose.

Pomembnejši načrtovani podatki o poslovanju Skupine Triglav za leto 2022

v milijonih EUR

	2019	2020	2021	Načrt 2022
Poslovni izid pred obdavčitvijo	100,9	90,9	132,6	120–130
Obračunana kosmata zavarovalna, sozavarovalna in pozavarovalna premija	1.184,2	1.233,8	1.353,0	več kot 1.400
Kombinirani količnik premoženjskih zavarovanj	91,5 %	91,2 %	88,9 %	pod 93 %

Dejavnost upravljanja premoženja: Sledili bomo strateški usmeritvi, da povečujemo obseg sredstev strank v upravljanju naših strank iz naslova neobveznega varčevanja ter učinkovitega upravljanja premoženja na ravni celotne Skupine. Pri tem bosta naši ključni usmeritvi aktivno upravljanje premoženja z visokimi naložbenimi prepričanji, ki na dolgi rok omogočajo ustrezno donosnost in obvladovanje portfeljskih tveganj.

Ohranitev visokih bonitetnih ocen: Visoko raven finančne stabilnosti in varnosti Skupine bomo vzdrževali z zagotavljanjem obsega kapitala, ki v skladu s strateškimi usmeritvami ustrezno presega zastavljeno raven prevzetih tveganj. Prav to bo skupaj z dobičkonosnostjo poslovanja podlaga za ohranitev visokih bonitetnih ocen priznanih bonitetnih agencij S&P Global Ratings in AM Best.

Izjava o omejitvi odgovornosti

Načrtovane vrednosti za leto 2022 temeljijo na obetih, pričakovanih dogodkih in okoliščin ter napovedih, s katerimi je družba razpolagala med pripravo načrta. Dejanski rezultati, poslovanje in dogodki lahko pomembneje odstopajo od teh, ki so upoštevani v načrtu. Zavarovalnica Triglav bo v letu 2022 pri vsaki objavi medletnih rezultatov Skupine Triglav komentirala načrtovani letni poslovni izid pred obdavčitvijo Skupine Triglav.

Poslovno
poročilo

Strategija in
načrti Skupine
Triglav

Upravljanje
tveganj

Računovodsko
poročilo