

6 Poslanstvo, vizija, strateške usmeritve in cilji

6.1 Poslanstvo in vizija¹⁹

Želimo postati prepoznaven ponudnik celovitih zavarovalnih in pozavarovalnih storitev na ciljnih trgih, ustvariti zaupanje in lojalnost med svojimi deležniki, postati priznani kot družba, ki pregledno in pošteno komunicira, doseči pričakovanja lastnikov in ustvarjati primerno donosnost lastniškega kapitala, oza-vestiti vrednote organizacije ter jih utrditi v temeljne poslovne politike in vedenje posameznikov.

S pozitivnim ozračjem, dobro poslovno kulturo, neprestanim učenjem in vlaganjem v sodelavce prispevamo k stalnemu razvoju zavarovalnih in drugih sorodnih produktov ter h kar najboljšim poslovnim procesom. Skupina gradi lastno korporativno kulturo, prepoznavno v okolju, ki se je in se bo tudi vnaprej kazala v kakovosti storitev ter v pripadnosti zaposlenih družbi in skupini.

Zavarovalništvo je po svoji definiciji ustvarjanje gospodarske varnosti z izravnanjem gospodarskih nevarnosti, kar pomeni, da je vpeto v širše gospodarsko okolje. V okviru tega sistema je Sava Re odgovorna za dejaven prispevek k družbenemu okolju prijaznim dejavnostim. Trajnostni razvoj je področje, v katero družba vlaga vedno več. Posebno

pozornost namenjamo izmenjavi znanja in neprestanemu izobraževanju zaposlenih in zunanjih deležnikov ter sinergijam med posameznimi družbami v Zavarovalni skupini Sava. V družbeni odgovornosti družbe se kažejo naše vrednote, ki jim bomo v prihodnje namenili še več pozornosti.

NAŠE POSLANSTVO

S predanostjo in nenehnim napredkom zagotavljamo **varnost in kakovost življenja.**

NAŠA VIZIJA

Ustvarjamo k strankam usmerjeno, sodobno, digitalno, družbeno odgovorno in trajnostno naravnano zavarovalniško skupino.

TAKŠNI SMO

Skrbno, iskreno in spoštljivo gradimo medsebojne odnose v družbi. S stalnim izboljševanjem stikov presegamo pričakovanja strank. Dejavnost smo v odnosu do družbenega in naravnega okolja.

6.2 Doseženi cilji v letu 2019²⁰

Zavarovalna skupina Sava je v letu 2019 uresničila te vrednostno objavljene cilje:

v mio EUR	2019	Načrt 2019	% doseganja načrta
Zavarovalna skupina Sava			
Poslovni prihodki	584,2	> 535	109,2 %
Poslovni izid po obdavčitvi	50,2	≥ 43,0	116,7 %
Donosnost lastniškega kapitala (ROE)	13,8 %	> 12 %	✓
Donosnost naložbenega portfelja*	1,9 %	1,7 %	✓
(Po)zavarovalni del			
Kosmate premije	596,2	> 555	107,4 %
Čisti prihodki od premij	545,7	> 515	106,0 %
Čisti stroškovni količnik (poz. + prem. + življ.)	31,7 %	32,4-33,0 %	✓
Čisti merodajni škodni količnik (poz. + premož.)*	61,7 %	59,2-59,7 %	✗
Čisti kombinirani količnik (poz. + premož.)*	93,8 %	93,6-94,1 %	✓

* Izključen vpliv tečajnih razlik. Pri donosnosti naložbenega portfelja niso vključeni stroški podrejenega dolga.

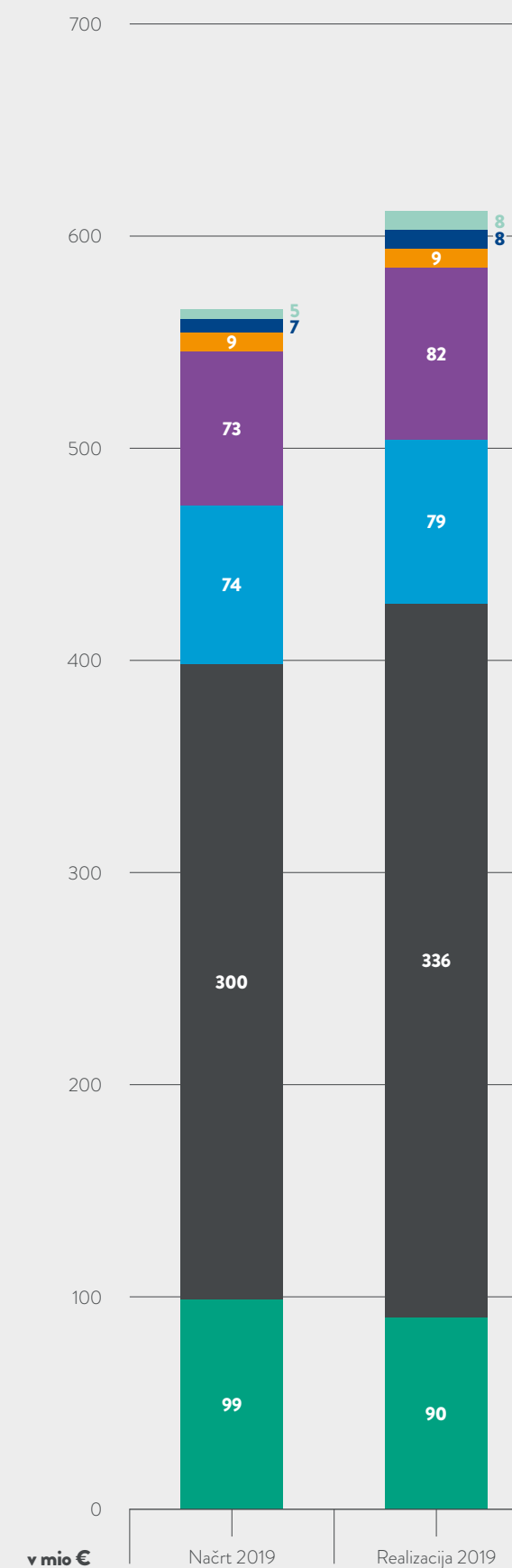
Zavarovalna skupina Sava je v letu 2019 preseгла načrtovane kosmate premije. Kosmate premije so bile večje od načrtovanih na praktično vseh zavarovalnih trgih. Največje absolutno preseganje načrta je beležila Zavarovalnica Sava v Sloveniji, in sicer zaradi rasti prodaje novih vozil, rasti povprečne premije ter FOS-poslov (freedom of services), ki jih slovenska premoženjska zavarovalnica opravlja v sodelovanju z različnimi družbami znotraj držav članic Evropske unije. Dosežene kosmate premije na pozavarovanju so bile nekoliko pod načrtovanimi.

Stroškovni količnik je bil nižji od načrtovanega, medtem ko je bil čisti merodajni škodni količnik zaradi večjega škodnega dogajanja na pozavarovalnih trgih ter na Hrvaškem in Kosovu višji od načrtovanega. Kombinirani količnik je bil v okviru načrtovanega.

Donosnost naložbenega portfelja je bila nekoliko nad načrtovano, na kar so vplivali tudi poslovni dogodki enkratne narave (prevrednotenje 15-odstotnega deleža Sava Infond v višini 2,7 milijona EUR in delno poplačilo predhodno slabljene poslovne obveznice v višini 0,4 milijona EUR).

Doseganje načrtovanih konsolidiranih kosmatih premij zavarovalnih družb in poslovnih prihodkov nezavarovalnih družb Zavarovalne skupine Sava

Drugo*
Pokojnine*
Življenje tujina
Premoženje tujina
Življenje Slovenija
Premoženje Slovenija
Pozavarovanje



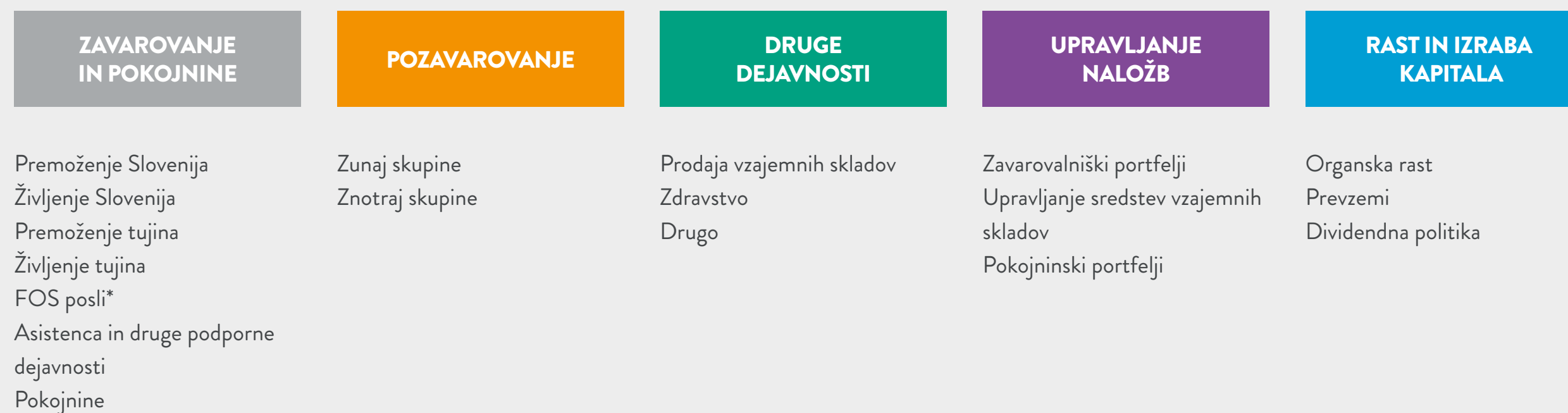
* Poslovni prihodki.

6.3 Strateške usmeritve Zavarovalne skupine Sava

Strategija Zavarovalne skupine Sava temelji na stebrih, kakor prikazuje spodnja slika:

STEBRI POSLOVANJA

CELOVITO UPRAVLJANJE S TVEGANJI

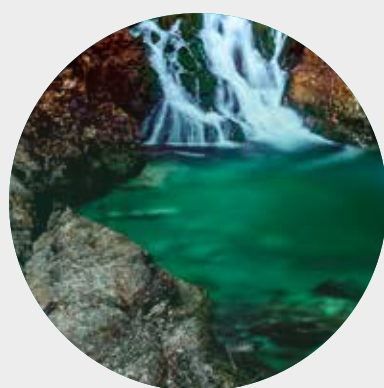


PODPORNE DEJAVNOSTI POSLOVANJA

* FOS (Freedom of Services). Posli, sklenjeni na področju EU na podlagi načela svobode opravljanja storitev.

DIGITALNA PREOBRAZBA
IN POSTAVITEV STRANKE V
SREDIŠČE

IT-TRANSFORMACIJA



RAST S PREVZEMI

Ključne usmeritve, opredeljene v strategiji:

- **Digitalna preobrazba in postavitve stranke v središče:** Zavarovancem želimo olajšati sklepanje zavarovanj, njihovo upravljanje in vlaganje zahtevkov, kar vključuje tudi prilagoditev storitev željam in potrebam strank. Nova generacija digitalnih strank je vajena spletnega nakupovanja po načelu »hitro in preprosto« s čim manj klikov. Temu bomo sledili tudi v Zavarovalni skupini Sava, zato smo si digitalno preobrazbo in stranko v središče postavili za osrednjo strateško usmeritev.
- **IT-transformacija:** S prenovno osrednjih sistemov, ki vključuje zamenjave, nadgradnje in uvajanje novih IT-rešitev, bomo razvili sodoben in prožen IT-sistem, kar nam bo omogočilo konkurenčno prednost v prihodnosti.
- **Rast s prevzemi:** Zavarovalna skupina Sava bo v strateškem obdobju ob učinkoviti organski rasti nadaljevala tudi s prevzemnimi aktivnostmi v dejavnostih in na trgih, kjer je že prisotna, iskala pa bo tudi priložnosti za rast v zavarovalni dejavnosti v drugih državah EU.

Dolgoročni, vrednostno opredeljeni cilji v strategiji so:

- Dolgoročni cilj je, da v 3-letnem povprečju na ravni skupine dosežemo donosnost kapitala najmanj v višini 11 %. Interno izračunan tehtani povprečni strošek kapitala (WACC) Zavarovalne skupine Sava na dan 31. 12. 2019, ki vključuje tudi podrejen dolg, je 7,6 %, pri čemer znaša strošek lastniškega kapitala 8,5 %.
- Stopnja kapitaliziranosti na ravni Zavarovalne skupine Sava bo v obdobju 2020–2022 med 180 in 220 % solventnostnega količnika (med spodnjo mejo optimalne in zgornjo mejo ustrezne višine kapitala).
- Premoženska zavarovanja v Sloveniji bodo dosegala kombiniran količnik, ki ne presega 94 %, v tujini pa 95 %, razen trga Hrvaške, kjer kombinirani količnik ne bo presegel 100 %. Pozavarovanje (skupaj posel zunaj skupine in posel v skupini) bo v petletnem obdobju poslovalo s kombiniranim količnikom, ki ne bo presegel 93 %.
- Pri življenjskih zavarovanjih v Sloveniji bomo dosegali dobičkovnost (razmerje med vrednostjo novo-sklenjenih zavarovanj in sedanjo vrednostjo pričakovanih premij novo-sklenjenih zavarovanj) pri portfelju novo-sklenjenih življenjskih zavarovanj v višini najmanj 9 %, na Hrvaškem najmanj 5 %, na preostalih trgih pa najmanj 7,5 %.
- Donos naložbenega portfelja skupine bo v povprečju treh let dosegel najmanj 1,0 %.

6.4 Načrti Zavarovalne skupine Sava za poslovno leto 2020

Pomembnejše načrtovane postavke v letu 2020

v mio EUR	2018	2019	Načrt 2020	Indeks/razlika v o. t. N2020/19
Zavarovalna skupina Sava				
Poslovni prihodki	531,3	584,2	> 610	104,4
Poslovni izid po obdavčitvi	43,0	50,2	> 45	89,7
Donosnost lastniškega kapitala (ROE)	13,1 %	13,8 %	> 11 %	-2,8 o. t.
Donosnost prihodkov (ROR)*	8,1 %	8,6 %	> 7 %	-1,6 o. t.
Čisti stroškovni količnik	32,8 %	31,3 %	33–34 %**	2,8 o. t.
Donosnost naložbenega portfelja*	1,7 %	1,9 %	1,3 %	-0,6 o. t.
(Po)zavarovalni del				
Kosmate premije	544,1	596,2	> 620	104,0
Čisti merodajni škodni količnik (poz. + premož.)*	57,0 %	61,7 %	59–60 %	-1,7 o. t.
Čisti kombinirani količnik (poz. + premož.)*	92,9 %	93,8 %	< 94 %	0,2 o. t.

* Izključen vpliv tečajnih razlik. Pri donosnosti naložbenega portfelja niso vključeni stroški podrejenega dolga.

** Približno 2 o. t. predstavljajo stroški digitalizacije in IT-transformacije.

Ciljni obseg konsolidirane kosmate premije zavarovalnih družb in poslovnih prihodkov nezavarovalnih družb Zavarovalne skupine Sava

