



# STRATEŠKI NAČRT

SKUPINE SAVA RE za obdobje 2017-2019

# #NIKOLI SAMI

## USTVARJAMO

SODOBNO, DIGITALNO,  
V DRUŽBO USMERJENO  
IN TRAJNOSTNO NARAVNANO  
ZAVAROVALNO SKUPINO

**PODROČJA STRATEGIJE  
NA NIVOJU SKUPINE**

**SKUPINA  
SAVA RE**

**CELOVITO UPRAVLJANJE S TVEGANJI**

**ZAVAROVANJE**

**POZAVAROVANJE**

**UPRAVLJANJE  
FINANČNIH  
NALOŽB**

**RAST IN  
IZRABA  
KAPITALA**

**PODPORNE AKTIVNOSTI POSLOVANJA**

**Dolgoročna usmerjenost**

**1**

**DIGITALIZACIJA IN TEHNOLOŠKA MODERNIZACIJA**  
poslovanja s ciljem postavitve stranke v središče

---

**2**

**RAST Z AKVIZICIJAMI**

---

**3**

**ISKANJE PRILOŽNOSTI**  
na okoljskih/trajnostnih naložbenih projektih

---

**4**

**ZAPIRANJE VRZELI**  
med notranjo in tržno vrednostjo delnice

---

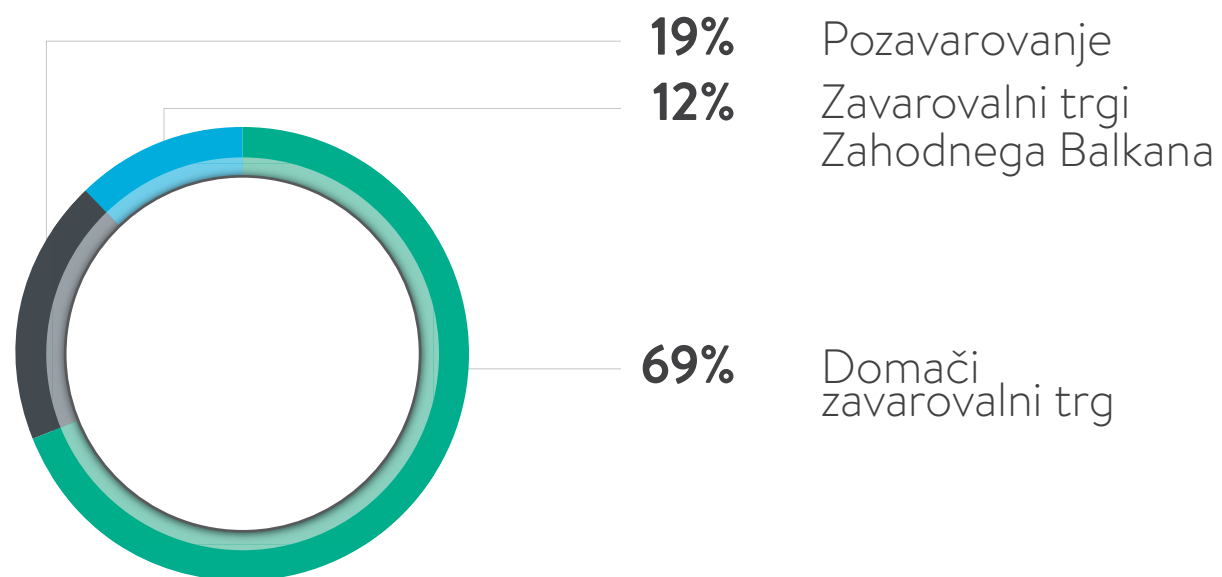
# **USMERITEV**

**PODANA V STRATEGIJI  
DO TVEGANJ**

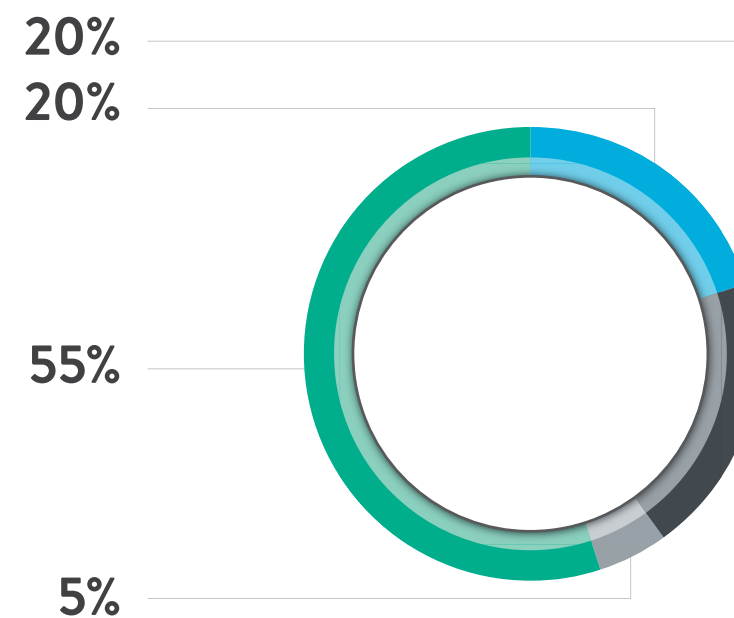
- **DONOSNOST KAPITALA**  
10,4% (+/- 0,5 o.t.).
- **SOLVENTNOSTNI KOLIČNIK** med 170% in 230%  
(med spodnjo mejo optimalne in zgornjo mejo ustrezne višine kapitala)
- **KOMBINIRAN KOLIČNIK**, ki ne presega 95% (premoženje)  
**KOMBINIRAN KOLIČNIK**, ki ne presega 93% (pozavarovanje)
- **DOBIČKOVNOST NOVO-SKLENJENIH ŽIVLJENJSKIH ZAVAROVANJ**
  - > 5% Slovenija
  - > 2,5% na drugih trgih

## STRUKTURA : CILJI

2016



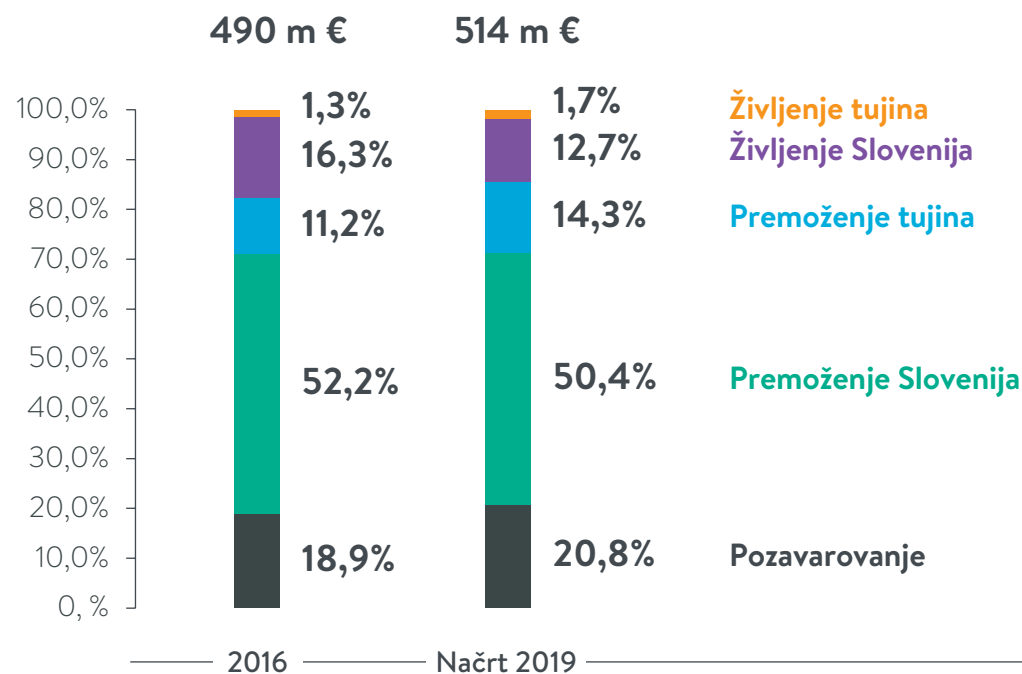
Dolgoročna usmeritev



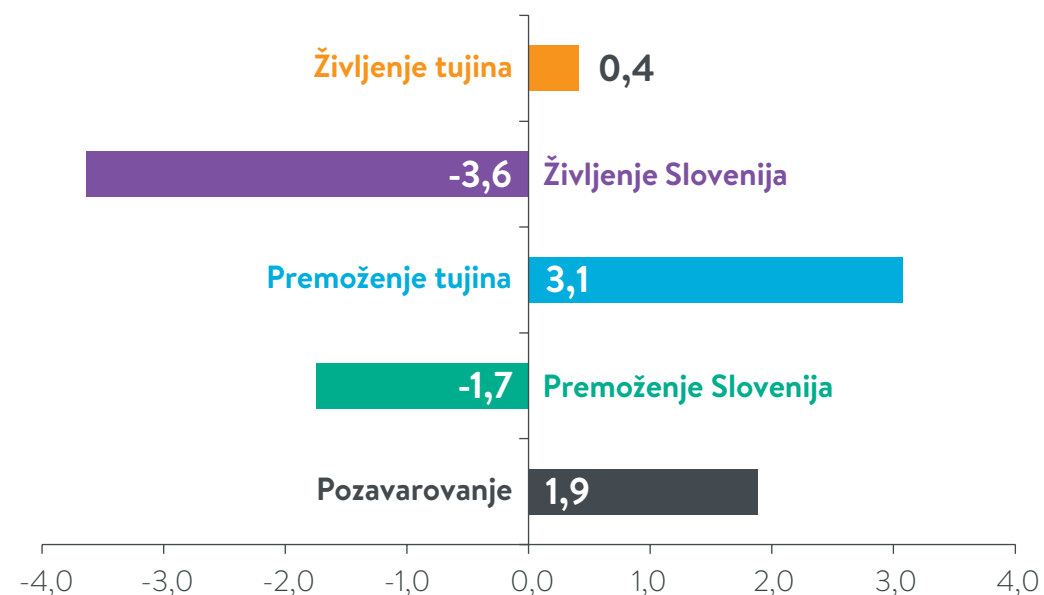
\*V ostalo je vključeno zdravstvo, asistenčne storitve in pokojnine

# STRUKTURA : CILJI

**Kosmata premija  
po odsekih**



**Strukturni premik načrt  
2019 / 2016 v o.t.**



**PODROČJA STRATEGIJE  
NA NIVOJU SKUPINE**

---

**SKUPINA  
SAVA RE**

**CELOVITO UPRAVLJANJE S TVEGANJI**

**ZAVAROVANJE**

**PODPORNE AKTIVNOSTI POSLOVANJA**

Dolgoročna usmerjenost



## STRANKA : CILJI

### POTREBE

---

Razvoj produktov, ki sledijo potrebam strank  
(poleg zavarovalnih tudi asistenčne storitve ipd)

### DOSTOPNOST

---

Multi-channel pristop  
(stranka izbere prodajni kanal, ki ji najbolj ustreza)

### ZADOVOLJSTVO

---

S priznano metodo merimo zadovoljstvo strank

### TRANSPARENTNOST

---

Zagotavljamo vpogled stranki v faze procesa obdelave zavarovanj

### PREPOZNAVNOST

---

Krepimo prepoznavnost blagovne znamke

## DIGITALIZACIJA : CILJI

### SPLET

---

Nakup zavarovanja in prijava škode preko spleta

### CELOVITOST

---

Uvedba storitvenega centra  
z orodjem za celovito upravljanje odnosov s strankami (CRM)

### INOVATIVNOST

---

Razvoj inovativnih storitev in zavarovalnih produktov  
podprtih s tehnologijo

### POVEZOVANJE

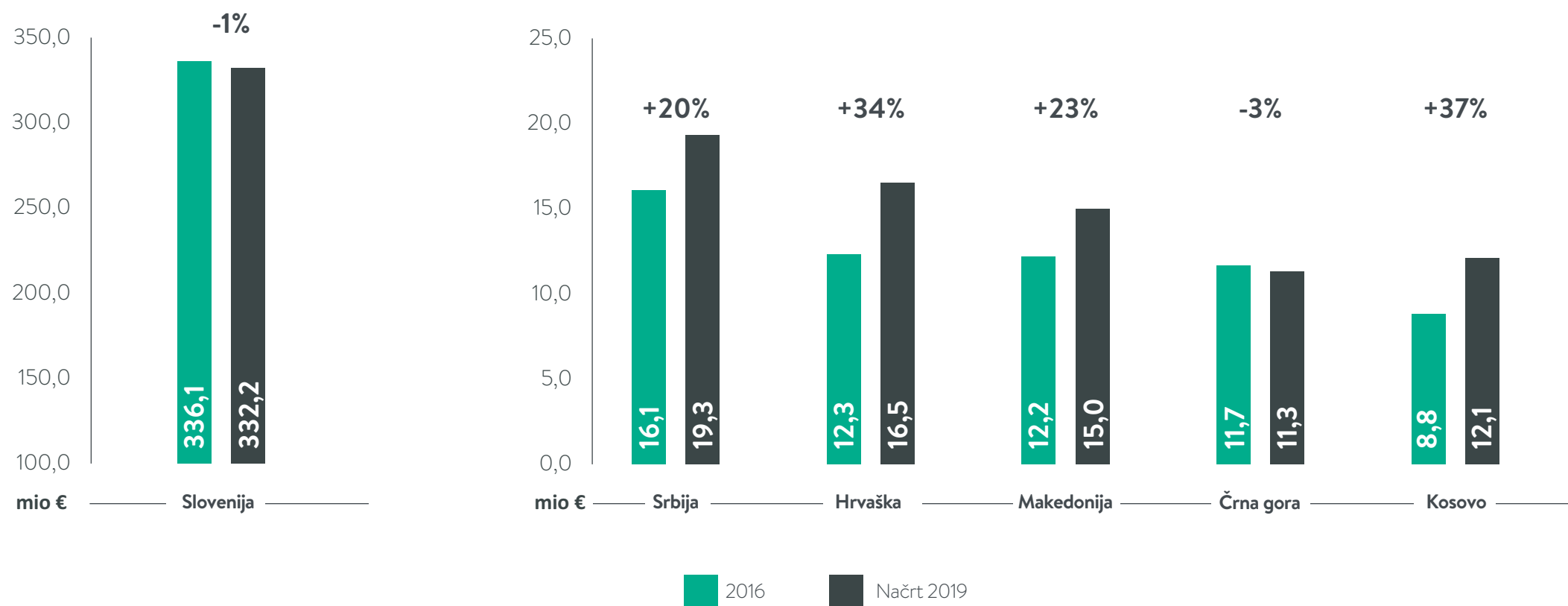
---

Zagotovitev dodatne podpore strankam  
(asistenčne družbe in klicni centri za domsko,  
avtomobilsko in zdravstveno asistenco ter druge storitve)

## RAST : CILJI

Premija in rast načrt 2019 / 2016 po zavarovalnih trgih

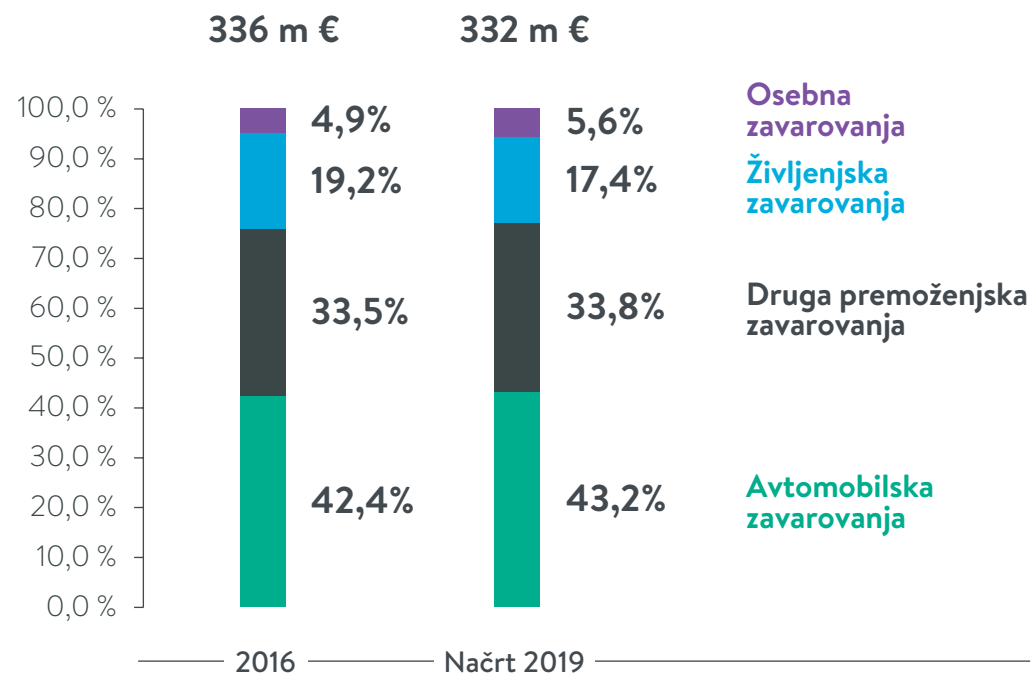
3-letna rast  
(načrt 2019 / 2016)



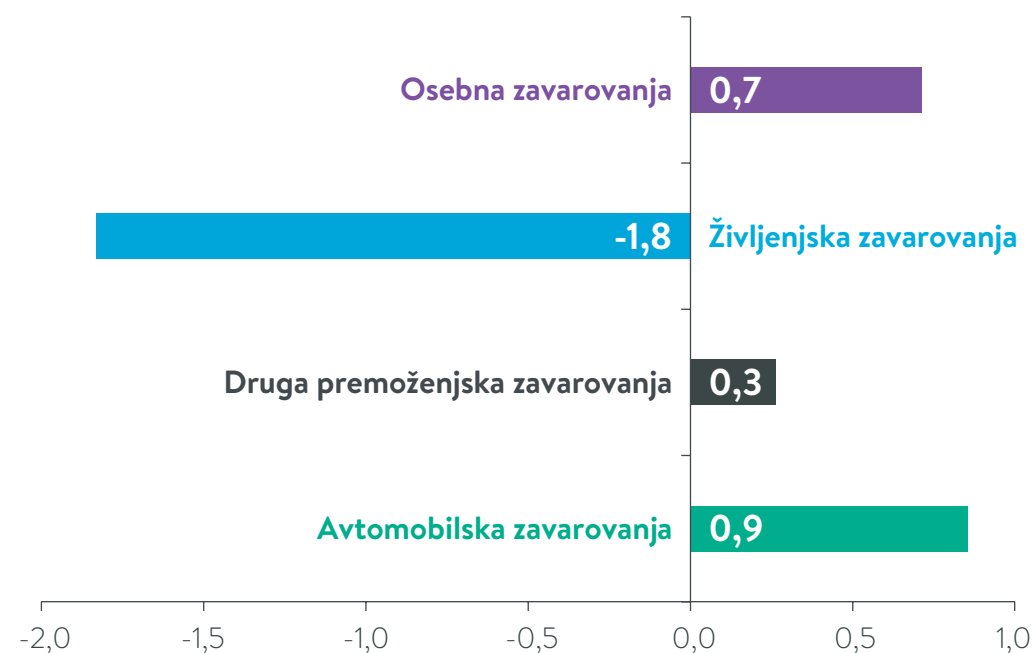
# STRUKTURA : CILJI

SLOVENIJA

Kosmata premija  
po vrstah zavarovanj



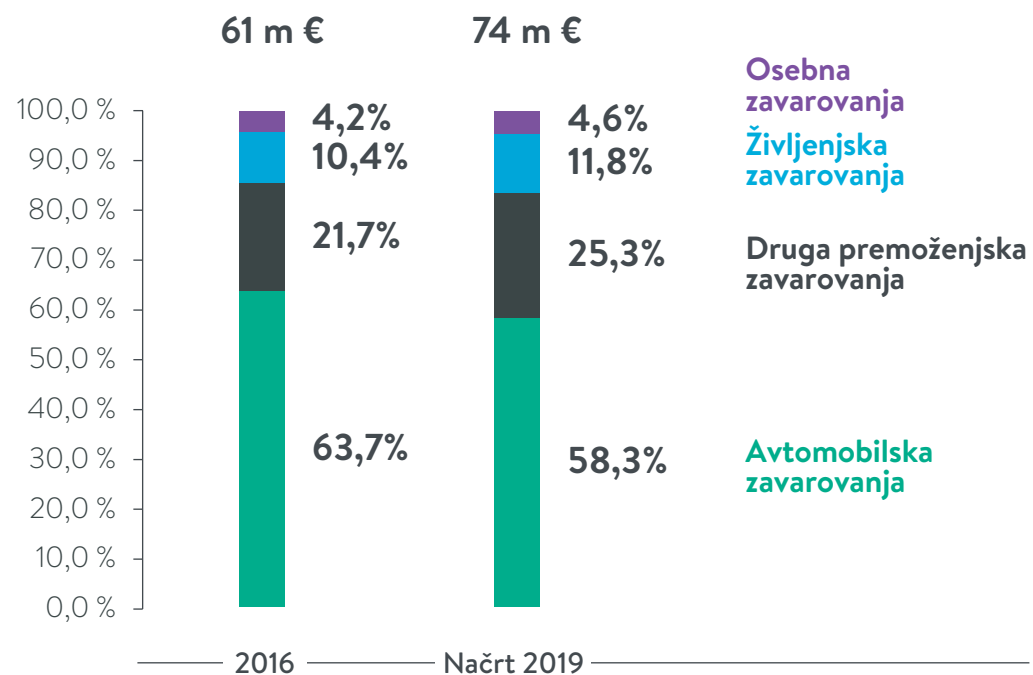
Strukturni premik  
načrt 2019 / 2016 v o.t.



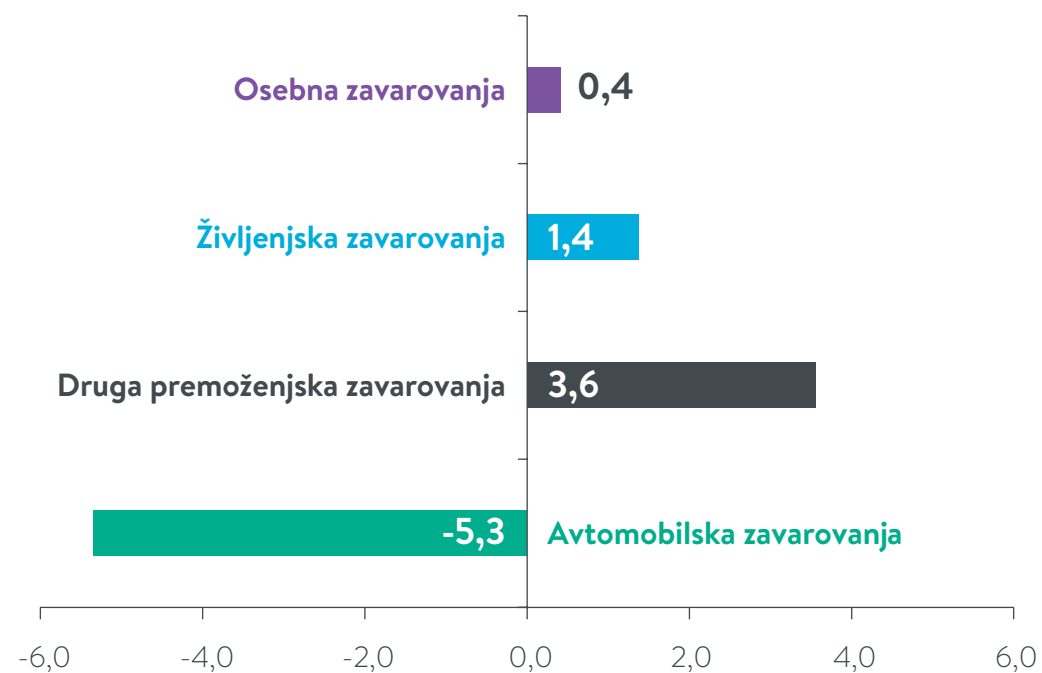
# STRUKTURA : CILJI

## TUJINA

Kosmata premija  
po vrstah zavarovanj

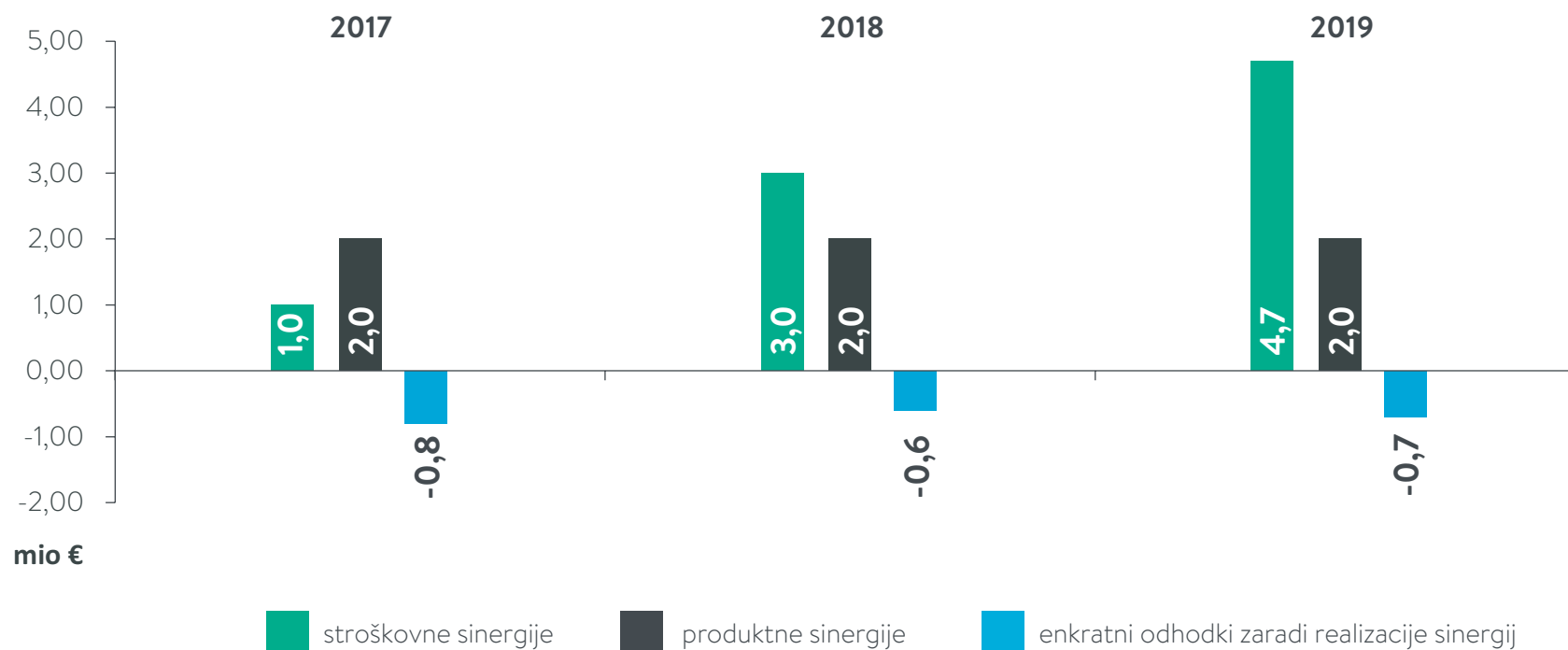


Strukturni premik  
načrt 2019 / 2016 v o.t.



## SINERGIJE : CILJI

Realizacija sinergij po letih



Prihranek v 2019  
in dalje vsako leto:  
> 6 mio €

## POKOJNINE : CILJI

### RAST

---

Krepitev tržnega deleža v Sloveniji z organsko rastjo;  
cilj je povečati tržni delež glede na število zavarovancev za 1 o.t

### PREVZEMI

---

S prevzemi postati drugi ponudnik pokojninskih produktov  
po tržnem deležu v Sloveniji in iskati priložnosti za prevzem družb/portfeljev na Balkanu

### PRODAJA

---

Širjenje prodajnih kanalov

### SINERGIJE

---

Koriščenje trženjskih in prodajnih sinergij v skupini

### RENTE

---

Povečanje tržnega deleža na rentnih zavarovanjih,  
tudi s pridobivanjem zavarovancev od drugih pokojninskih družb

**PODROČJA STRATEGIJE  
NA NIVOJU SKUPINE**

---

**SKUPINA  
SAVA RE**

**CELOVITO UPRAVLJANJE S TVEGANJI**

**POZAVAROVANJE**

**PODPORNE AKTIVNOSTI POSLOVANJA**

Dolgoročna usmerjenost



## **PARTNERJI : CILJI**

### **ZAUPANJE**

---

Vzdrževanje dolgoročnih partnerstev

### **NOVI**

---

Postopno vstopanje na nove trge

### **DOBIČKONOSNOST**

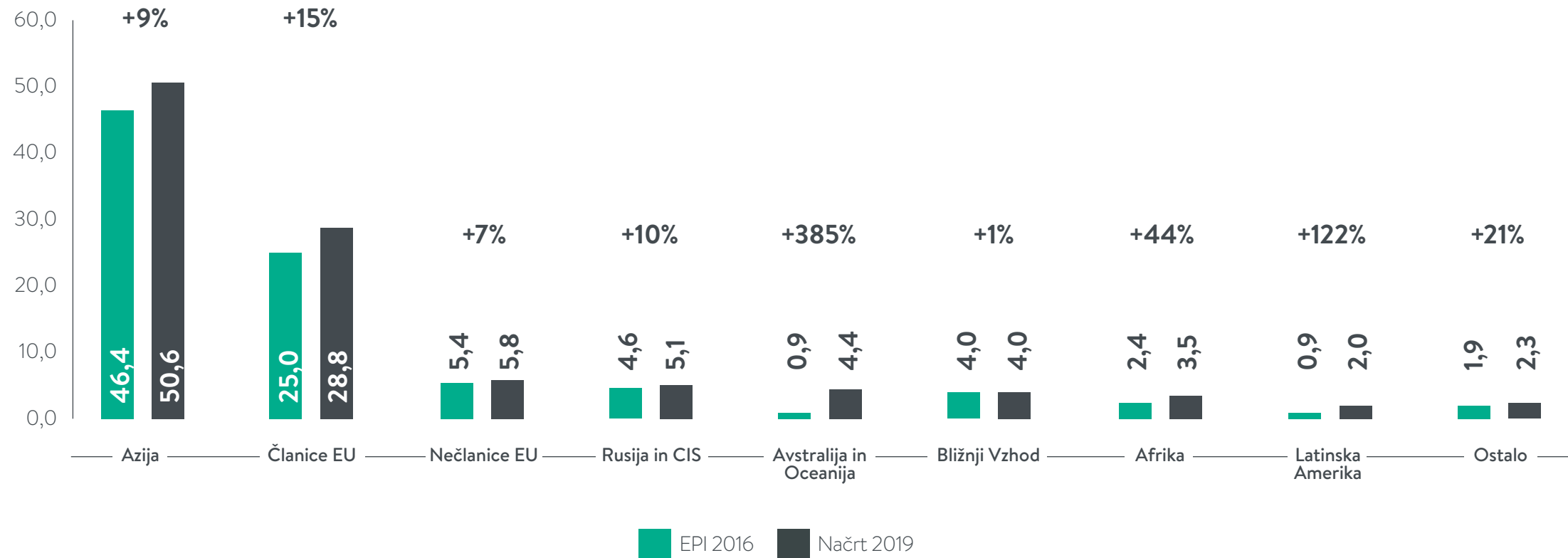
---

Sklepanje pozavarovalnih pogodb,  
kjer se na daljši rok zagotavlja ciljna stopnja donosa

# RAST : CILJI

Premija po pogodbenih letih in rast premije po regijah s stopnjo rasti (zunaj skupine)

**3-letna rast**  
(načrt 2019 / 2016)



**SKUPINA  
SAVA RE**

**CELOVITO UPRAVLJANJE S TVEGANJI**

**UPRAVLJANJE FINANČNIH NALOŽB**

**PODPORNE AKTIVNOSTI POSLOVANJA**

Dolgoročna usmerjenost

## UPRAVLJANJE : CILJI

### VISOKA VARNOST

---

Zagotavljanje sredstev za pokrivanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb

### LIKVIDNOST

---

Vzdrževanje zadostne likvidnosti za pravočasno izplačilo obveznosti iz zavarovalnih pogodb in drugih obveznosti

### DIVERZIFIKACIJA

---

Zagotavljati razpršenost naložb v različne razrede, panoge, regije in izdajatelje - zagotavljanje opredeljene ravni tveganj

### ALM

---

Zasledovanje čim boljše usklajenosti sredstev in obveznosti, še posebej na registrih življenjskih zavarovanj

## UPRAVLJANJE : CILJI

### DONOSNOST

---

Ohranjanje donosnosti okoli 2% kljub razmeram nizkih obrestnih mer

### STRUKTURA

---

Povečanje deleža naložbenih nepremičnin in alternativnih naložb (infrastrukturni projekti) na račun zmanjševanja državnih obveznic

### OPTIMIZACIJA

---

Nadgradnja modela za optimizacijo portfelja s poudarkom na ustrezni kalibraciji in povezavi s kapitalskim modelom

### STROJNO UČENJE

---

Razvoj internega prediktivnega modela za potrebe aktivnega upravlja in taktičnega odločanja

### ESG

---

Usmeritvi v družbeno in okoljsko odgovorne naložbe z ohranjanjem ciljnih donosnosti

**PODROČJA STRATEGIJE  
NA NIVOJU SKUPINE**

---

**SKUPINA  
SAVA RE**

**CELOVITO UPRAVLJANJE S TVEGANJI**

**RAST IN IZRABA KAPITALA**

**PODPORNE AKTIVNOSTI POSLOVANJA**

Dolgoročna usmerjenost

## **RABA KAPITALA : CILJI**

### **REGIJA**

---

Krepitev položaja na trgih Zahodnega Balkana  
(Srbija, Hrvaška, ostale države regije)

### **POKOJNINE**

---

Krepitev položaja v Sloveniji, vstop na tuje trge

### **STORITVE, POVEZANE Z ZAV.**

---

Družbe, ki bi lahko razvojno pomenile nadgradnjo odnosa  
zavarovalnice s svojimi strankami

### **ZDRAVSTVO**

---

Družbe povezane z nudenjem zdravstvenih storitev,  
zdravstvene zavarovalnice, medicinski centri

### **START-UP DRUŽBE**

---

Iskanje priložnosti za rast preko novo-ustanovljenih družb,  
ki bi ponujale inovativne rešitve/storitve za stranke

### **DRUGI TRGI EU**

---

Vstop na nove EU trge