

## 6 Poslanstvo, vizija, strateške usmeritve in cilji

### NAŠE POSLANSTVO

S predanostjo in nenehnim napredkom zagotavljamo varnost in kakovost življenja.

### NAŠA VIZIJA

Ustvarjamo k strankam usmerjeno, prilagodljivo in trajnostno naravnano zavarovalniško skupino.

### TAKŠNI SMO

Skrbno, iskreno in spoštljivo gradimo medsebojne odnose.

Z vztrajnim prizadevanjem za izboljšave in krepitev odnosov presegamo pričakovanja strank.

Dejavni smo v odnosu do naravnega in družbenega okolja.

gospodarsko in družbeno okolje. Iz tega izhaja tudi naša odgovornost do trajnostnega razvoja. Naše vrednote se odražajo v odgovornem upravljanju tveganj, spodbujanju okoljsko in družbeno odgovornih praks ter aktivnem prispevku k stabilnosti in razvoju okolja, v katerem delujemo. Trajnostni vidiki postajajo vse pomembnejši del našega strateškega odločanja in poslovnih politik.

Naša temeljna usmeritev je graditi zaupanje med vsemi deležniki – zavarovanci, poslovnimi partnerji, zaposlenimi, delničarji in širšo družbo. Želimo biti prepoznaven ponudnik celovitih zavarovalnih in pozavarovalnih storitev na ciljnih trgih, ki deluje pregledno, etično in strokovno. S tem utrjujemo lojalnost deležnikov in ustvarjamo primerno donosnost kapitala za lastnike.

Korporativna kultura Zavarovalne skupine Sava se tako ne izraža zgolj v zapisanih vrednotah, temveč predvsem v vsakodnevnih ravnanjih, odločitvah in odnosih. S sistematičnim utrjevanjem vrednot v poslovnih politikah, kadrovske praksah in vodstvenih kompetencah zagotavljamo njihovo dolgoročno uresničevanje ter krepitev organizacijske identitete skupine.

### 6.1 Lastna korporativna kultura

V Zavarovalni skupini Sava razvijamo korporativno kulturo, ki temelji na odgovornosti, strokovnosti, sodelovanju in trajnostni naravnosti. Razumemo jo kot skupek skupnih vrednot, prepričanij in ravnanj, ki usmerjajo naše odločitve, odnose in poslovne procese ter neposredno vplivajo na dolgoročno uspešnost skupine. Pozitivno

delovno okolje, odprta komunikacija ter sistematično vlaganje v znanje in razvoj zaposlenih predstavljajo temelj naše organizacijske kulture. S spodbujanjem neprestanega učenja, izmenjave znanja in medsebojnih sinergij med družbami v skupini krepimo inovativnost ter zagotavljamo stalni razvoj zavarovalnih in pozavarovalnih

produktov ter optimizacijo poslovnih procesov. Kultura sodelovanja in strokovne odličnosti se odraža v kakovosti naših storitev ter visoki stopnji pripadnosti zaposlenih.

Zavarovalništvo kot dejavnost temelji na ustvarjanju gospodarske varnosti z izravnanim tveganjem, zato je neločljivo vpeto v širše



## 6.2 Strateške usmeritve Zavarovalne skupine Sava

V Strategiji Zavarovalne skupine Sava opredeljujemo strateške cilje na dva načina, in sicer na podlagi treh ključnih usmeritev v strateškem obdobju 2023–2027 in ključnih vsebinskih stebrov skupine.

### ► Ključni stebri skupine

#### Celovito upravljanje tveganj

Zavarovanje	Pozavarovanje	Vzajemni skladi in pokojnine	Druge dejavnosti
Premoženje EU	Zunaj skupine	Upravljanje vzajemnih skladov	Zdravstvene storitve
Življenje EU	Znotraj skupine	Gospodarjenje (individualno upravljanje)	Asistenčne storitve
Premoženje zunaj EU		Pokojnine	
Življenje zunaj EU			

#### Podporne funkcije

Za obdobje 2023–2027 smo v skupini sprejeli strategijo, ki nadaljuje začrtano smer s tremi ključnimi usmeritvami:

**Postavitev stranke v središče** bomo v skupini še okrepili, tako da bodo stranka, njene želje in potrebe še bolj postavljene v ospredje poslovanja. Za ta namen smo si v skupini zadali tri cilje. Prvi cilj je stranki prilagojena komunikacija, ki se doseže z integracijo vseh komunikacijskih poti po centraliziranem sistemu upravljanja odnosov s stranko. Drugi cilj je vzpostavitev hibridnega modela prodaje, ki bo prodajni mreži omogočal, da se ukvarja s kompleksnejšimi zavarovanji in svetovanjem strankam. Tretji cilj pa je vzpostavitev samooskrbnih storitev, kot so portali za stranke, spletna mesta, mobilne aplikacije in podobno, ki bodo izboljšali procese prodaje, reševanja škod in drugih storitev za stranke.

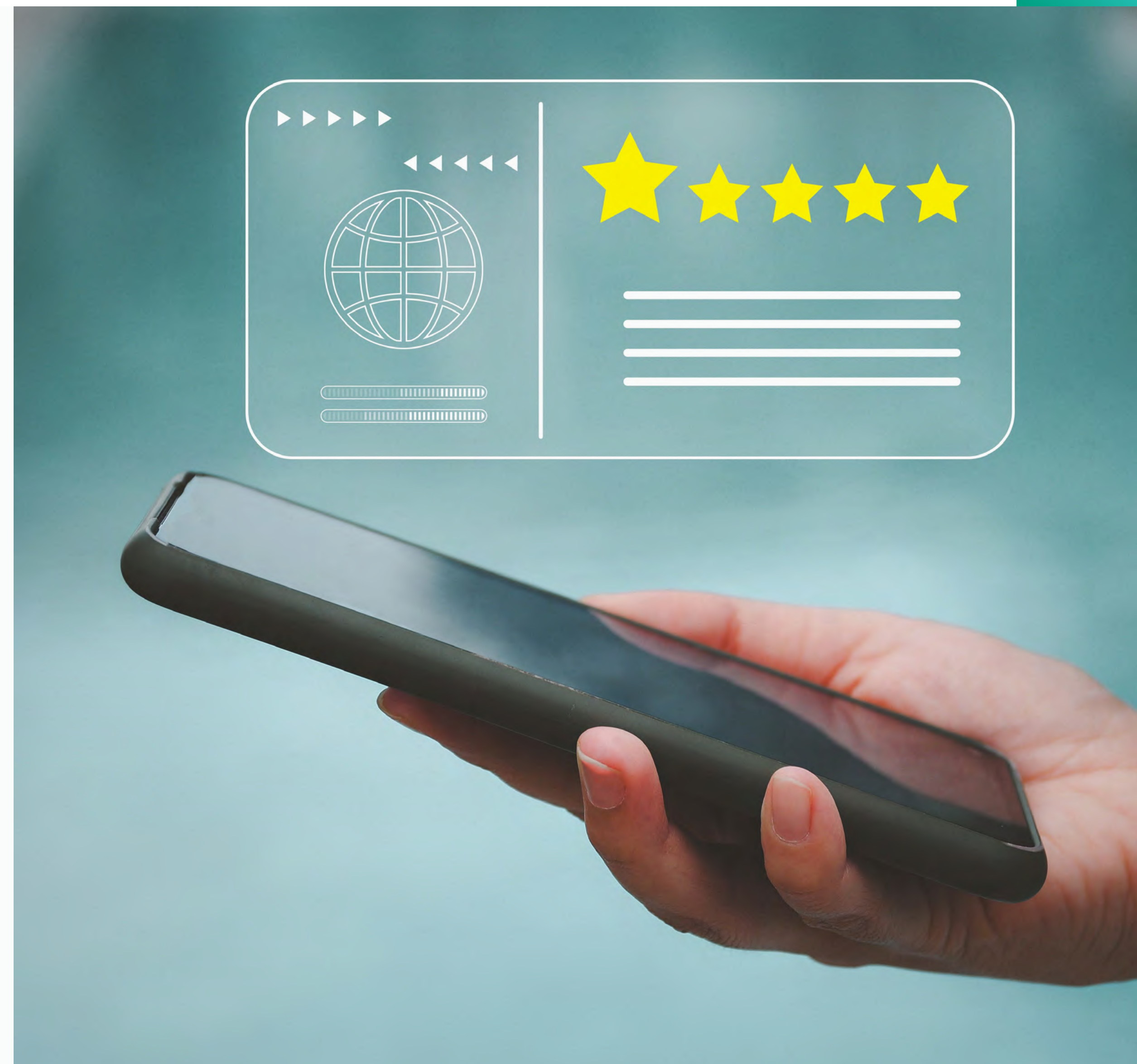
**Optimizacija poslovnih procesov** v skupini nam omogoča doseganje dveh ključnih ciljev: pohitriti in poenostaviti storitve za stranke, pa tudi interne procese. S tem bo hkrati dosežena stroškovna učinkovitost poslovanja, ki bo zaradi spremenjenih makroekonomskih okoliščin v naslednjem strateškem obdobju igrala še pomembnejšo vlogo kakor v preteklosti. Za uresničitev te strateške

usmeritve bosta izvedena celovit pregled procesov in prepoznavna možnosti izboljšav, v nadaljevanju se bodo procesi preoblikovali, novim procesom pa se bo po potrebi prilagodila tudi organizacija.

**Trajnostno delovanje**<sup>22</sup> bomo v skupini uresničevali v vseh ključnih sklopih, tako z vidika okolja in družbe kot tudi sistema upravljanja. Še naprej bomo podpirali globalne trajnostne usmeritve in bomo osredotočeni na cilje, povezane s podnebnimi spremembami ter skrbjo za zdravje in dobro počutje strank, zaposlenih in širše skupnosti.

Dolgoročni vrednostno opredeljeni cilji v strategiji so:

- v petletnem obdobju bomo dosegli donosnost kapitala (brez akumuliranega drugega vseobsegajočega donosa) med 9,5 % in 10,5 %,
- stopnja kapitaliziranosti na ravni Zavarovalne skupine Sava bo v obdobju 2023–2027 med 170 % in 210 % solventnostnega količnika (optimalna raven kapitala),
- premoženjska (po)zavarovanja bodo dosegala kombinirani količnik, ki ne presega 95 %,
- donosnost naložbenega portfelja skupine brez stroškov podrejenega dolga bo v letu 2027 dosegla 2,2 %.



## 6.3 Načrt Zavarovalne skupine Sava za poslovno leto 2026

V letu 2026 bo skupina nadaljevala izvajanje svoje poslovne strategije na treh ključnih strateških področjih.

- Uvajala bo dodatne digitalne in samooskrbne rešitve za stranke, nadgrajevala proces upravljanja interakcij s strankami in aktivno spodbujala uporabo digitalnih komunikacijskih kanalov.
- Nadalje bo intenzivno optimizirala delovne procese, ki se dotikajo strank, prav tako interne procese. Tako v procesih do strank kot v internih procesih bo postopno in nadzorovano uvajala tudi rešitve, ki jih omogoča umetna inteligenca.
- Na področju trajnosti bo še naprej izvajala svojo trajnostno politiko, ki temelji na zavezi k zmanjševanju vpliva na okolje, družbeni odgovornosti ter razvoju inovativnih in trajnostnih produktov in storitev.

V skupini smo si za leto 2026 zastavili naslednje finančne cilje.

**Doseženi vsi finančni cilji**

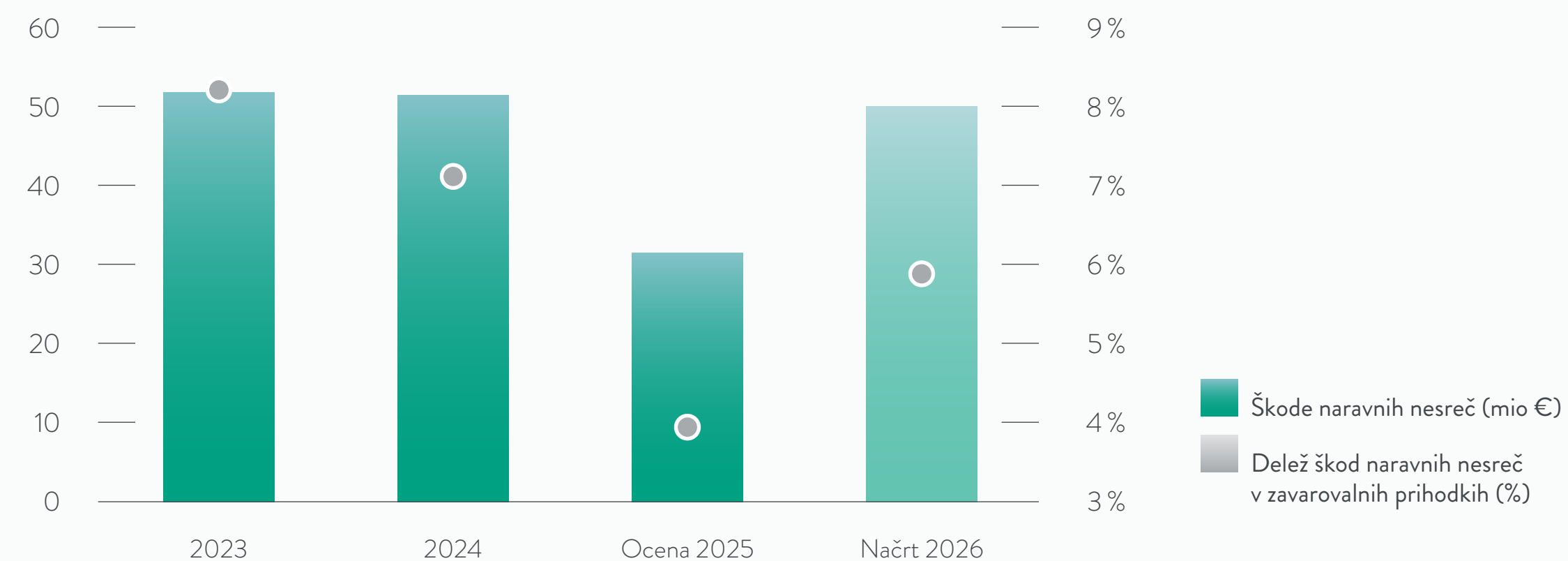
### Pomembnejši cilji v letu 2026

	Načrt 2026
Rast obsega poslovanja	> 5 %
Poslovni izid po obdavčitvi	> 95 mio EUR
Donosnost lastniškega kapitala	> 12 %
Kombinirani količnik	< 93 %

### Načrtovana rast obsega poslovanja za leto 2026

	Načrt 2026
Premoženje EU	> 3 %
Življenje EU	> 2 %
Pozavarovanje	> 10 %
Premoženje zunaj EU	> 10 %
Življenje zunaj EU	> 15 %
Pokojnine in upravljanje premoženja	> 10 %

### Škode naravnih nesreč





## 6.4 Doseženi cilji v letu 2025

### 6.4.1 Doseganje ciljev za leto 2025

Poslovanje Zavarovalne skupine Sava je bilo v letu 2025 izjemno uspešno, saj so bili preseženi vsi zastavljeni finančni cilji. Skupina je obseg poslovanja povečala za 9,5 %, kar je skoraj dvakrat tolikšna rast, kot je bila načrtovana. Obseg poslovanja so presegli vsi odseki poslovanja. Presežena je bila tudi ciljna dobičkonosnost, saj

je bil doseženi kombinirani količnik mnogo boljši od načrtovanega. Čisti poslovni izid je znašal 114,1 milijona EUR, kar je občutno več, kot je skupina načrtovala. S tem pa je bil presežen tudi pomemben mejnik pri uspešnosti poslovanja skupine, saj je prvič dosegla čisti dobiček nad 100 milijoni EUR. S 15,9 % je bila pomembno presežena tudi ciljna donosnost lastniškega kapitala.

#### ► Doseganje načrtov za leto 2025

v mio EUR	2025	Načrt 2025	Doseganja načrta
Rast obsega poslovanja	9,5 %	> 5 %	✓
– Premoženje EU	6,3 %	> 5 %	✓
– Življenje EU	4,8 %	> 3 %	✓
– Pozavarovanje	23,2 %	> 4 %	✓
– Premoženje zunaj EU	14,9 %	> 8 %	✓
– Življenje zunaj EU	13,7 %	> 10 %	✓
– Pokojnine in upravljanje premoženja	15,0 %	> 9 %	✓
Donosnost lastniškega kapitala	15,9 %	> 11 %	✓
Poslovni izid po obdavčitvi	114,1	> 84	135,8 %
Solventnostni količnik	215–221 %	170–210 %	✓
Kombinirani količnik	87,4 %	< 94 %	✓

### 6.4.2 Doseganje strateških ciljev

#### Doseganje ciljev pri ključnih strateških usmeritvah skupine

##### Stranka v središču

Nadaljevali smo izvajanje aktivnosti, vezanih na zastavljeno strategijo postavljanja stranke v središče, s poudarkom na procesni optimizaciji pri sklepanju zavarovanj in naložbah ter prijavi in obravnavi škodnih zahtevkov strank v različnih stičnih točkah. Procese smo prilagodili na način, da vključujejo pridobivanje in čiščenje kontaktnih podatkov strank ter pridobivanje njihovih soglasij za izvedbo poslovne komunikacije prek digitalnih kanalov, ki so ključni elementi za uspešnost strateških aktivnosti, vezanih na digitalizacijo komunikacije s strankami.

Uvajanje sistematičnega spremljanja zadovoljstva strank, ki temelji na rednem zbiranju povratnih informacij in upravljanju izvedbe izboljšav na podlagi ugotovljenih rezultatov, smo razširili na več odločevalskih procesov v sklopu razvoja produktov, uvedbe in upravljanja digitalnih rešitev za stranke ter izvajanja zalednih procesov, ki vplivajo na zadovoljstvo strank.

Sistem za upravljanje interakcij s strankami smo uvedli v dodatne družbe v skupini in razširili njegov obseg na nove procese in funkcionalnosti v večjih družbah, s čimer smo zagotovili večjo usklajenost in učinkovitost v celotni skupini.

Aktivnosti so se izvajale pri uvedbi in nadgradnji samooskrbnih portalov za stranke, tako za fizične kot za pravne osebe, ter pri razvoju drugih digitalnih rešitev, namenjenih tako fizičnim kot poslovnim strankam, kot so rešitve za sklepanje zavarovanj prek spleta in možnost spletnega plačila zavarovalne premije.

Poudarek na izboljšanju uporabniške izkušnje in pohitritvi delovanja rešitev je bil v letu 2025 usmerjen v izboljšave integracij digitalnih rešitev z zalednimi sistemi in prilagoditve tehnične infrastrukture za potrebe zagotavljanja delovanja pri večjih obremenitvah. Poleg tega smo v Zavarovalnici Sava nadgradili rešitev za avtomatizirano e-komunikacijo s strankami, ki zdaj omogoča boljšo uporabo podatkov za izvedbo avtomatiziranega obveščanja strank.

### Procesna optimizacija

Procesne optimizacije izvajamo primarno v smeri poenostavitve poslovanja za naše stranke in spremembe notranjih procesov na načine, ki povečujejo učinkovitost in agilnost, hkrati pa omogočajo večje sinergije in povečujejo digitalno zrelost skupine.

V letu 2025 smo optimizirali delovanje klicnega centra, skrajšali odzivne čase in zmanjšali število povratnih klicev, kar se neposredno odraža v večjem zadovoljstvu uporabnikov. Z uvedbo dodatnih digitalnih kanalov, smo strankam omogočili izbiro načina komunikacije, ki jim najbolj ustreza. Poenostavili smo postopek pridobivanja soglasij za elektronsko komuniciranje, s čimer smo zmanjšali porabo papirja in pospešili postopke od priprave ponudb do reševanja škod.

V procesu obravnave škodnih primerov smo strankam omogočili jasnejši vpogled v potek zahtevka, kar zmanjšuje potrebo po dodatnih pojasnilih. Uvedli smo sistem spletnega naročanja ogledov škode, ki je bistveno skrajšal čakalne dobe

in izboljšal organizacijo cenilnih mest. Stranke smo dodatno razbremenili z avtomatiziranim pridobivanjem podatkov iz uradnih baz in registrov (npr. prometna dovoljenja, finančni podatki), kar jim prihrani čas in zmanjšuje potrebo po dodatnem zbiranju dokumentacije.

Širše sinergije in tveganja znotraj več družb skupine smo prepoznali na področju umetne inteligence in avtomatizacije, zato smo na ravni skupine vzpostavili centralen program projektov z osredotočenostjo na strokovno ustreznem uvajanju tovrstnih rešitev z upoštevanjem visoke ravni varnosti in spoštovanja zakonodaje. Tako smo organizacijsko in strokovno poenotili pristop, ki bo zagotovil optimalnejšo uvedbo ob pomembno zmanjšanih tveganjih.

V skladu s tehnološkim razvojem posebej skrbno krepimo integriran IT-ekosistem. Na ravni skupine usmerjamo uvajanja novih tehnologij in načrtovano nadgradnjo podatkovnega centra v povezavi s podporo varnega obvladovanja podatkovnih tokov in obdelav na ravni vseh družb v skupini.

### Trajnostni razvoj

Z odgovornim upravljanjem trajnostnih vplivov, tveganj in priložnosti prispevamo k prehodu na nizkoogljično gospodarstvo ter oblikovanju vključujoče in pravične družbe, zato trajnostno poslovanje ostaja ena ključnih strateških usmeritev skupine.

V letu 2025 smo izvajali ukrepe za razogljičenje poslovanja in povečali delež energije iz obnovljivih virov. Nadaljujemo tudi digitalizacijo procesov v družbah ter izobraževanje in ozaveščanje zaposlenih o učinkoviti rabi energije in drugih virov.

Dosegli smo napredek pri razogljičenju vrednostne verige, zlasti z dosledno izključitvijo panog z največjimi negativnimi okoljskimi vplivi iz naložbenega portfelja. Trajnostna merila sistematično vključujemo v naložbene odločitve, postopke izbora in ocenjevanja dobaviteljev ter razvoj produktov. Delež ESG-naložb je ob koncu leta 2025 znašal 24,8 %, kar je v skladu z zastavljenim ciljem 25 %, vendar bomo kot odgovoren vlagatelj še naprej stremeli k rasti ESG-

naložb. Družbe v skupini širijo nabor naložbenih priložnosti, ki spodbujajo okoljske in socialne značilnosti.

Pozitivne vplive na potrošnike in skupnost ustvarjamo tudi z družbeno odgovornimi pobudami na ravni skupine, kot sta Srce za svet in Nikoli sami. S sponzorstvi, donacijami, preventivnimi programi in prostovoljskimi aktivnostmi krepimo dolgoročne odnose s skupnostjo ter razvijamo trajnostno naravnano organizacijsko kulturo.

Zavarovalna skupina Sava je kot zavezanka po direktivi CSRD v preteklem letu prvič objavila revidirano trajnostno poročilo, pripravljeno v skladu z evropskimi standardi trajnostnega poročanja (ESRS). V poročilu smo celovito razkrili ključne okoljske, družbene in upravljske vplive ter finančne vplive, kar pomembno krepí preglednost, primerljivost in verodostojnost poročanja o doseganju naših trajnostnih ciljev.

## Doseganje strateških ciljev po ključnih stebrih poslovanja

### Premoženjska zavarovanja

V poslovnem letu 2025 smo zastavljene strateške cilje uresničevali predvsem v smeri poenostavitve poslovanja, pospešene digitalizacije procesov ter nadaljnjega razvoja in prilagoditev zavarovalnih produktov. Krepili smo dobičkonosnost, posebno pozornost pa smo namenili razvoju (novih) bančnih prodajnih poti, širitvi alternativnih distribucijskih kanalov ter avtomatizaciji prevzemnih in škodnih postopkov. Pomemben napredek smo dosegli tudi z uporabo izboljšane podatkovne analitike, ki vse bolj podpira učinkovito upravljanje zavarovalnega portfelja.

Pri produktih in prodajnih kanalih smo nadaljevali njihov razvoj in uvedbo v okviru modelov bančnega zavarovalništva, hkrati pa smo prenovili kasko produkte, domska zavarovanja ter zavarovanja malih in srednjih podjetij.

V okviru upravljanja dobičkonosnosti in cenovne politike smo izvajali ciljno usmerjene prilagoditve premij in tarif, uvedeni pa so bili tudi novi tarifni modeli in bonusne sheme, prilagoditve pogojev ter spremembe prevzemnih pravil, zlasti zdravstvenih, domskih oziroma premoženjskih zavarovanj.

Pri nadgradnjah procesov prevzema v zavarovanje je treba omeniti tudi aktivnosti, povezane s povečanjem učinkovitosti in optimizacijo poslovanja, boljše enotnostjo in hitrostjo odločanja ter tesnejšim sodelovanjem in iskanjem sinergij med posameznimi strokovnimi področji (škode, prodaja, prevzem in aktuarstvo). Optimizirali pa smo tudi prevzemne procese, vključno s pogostejšim usmerjenim spremljanjem in avtomatizacijo odobritev, kar je omogočilo boljše upravljanje obremenitev in hitrejše odločanje.

Na področju digitalizacije in zmanjševanja deleža papirnega poslovanja smo nadaljevali uvajanje brezpapirnega poslovanja ter spodbujali sklepanje zavarovanj prek spleta in prijavo škod z uporabo e-podpisa. Okrepili smo uporabo digitalnih prodajnih platform in spletnih prodaj, ki v posameznih segmentih zavarovanj postaja prevladujoč prodajni kanal.

Na področju avtomatizacije škodnih procesov smo uvedli številne izboljšave, usmerjene v povečanje učinkovitosti, skrajšanje odzivnih časov, pohitritev odziva in izboljšanje izkušnje strank (uvedba avtomatske registracije določenih škod, avtomatizirano dodeljevanje zahtevkov, razvrščanje in triaža škod, koledarji za naročanje strank ipd.).

Prenovili smo proces prijave škod ter nadaljevali uvajanje modulov strojnega učenja v izbranih segmentih. Nadgradili smo tudi protokole za reševanje masovnih škod in mrežo zunanjih pogodbenih partnerjev.

V posameznih segmentih zavarovanj smo v različnih fazah zavarovalnega cikla začeli vzpostavljati temelje okolja, namenjenega nadgradnji podatkovnih analitik in izboljšanju uporabniške izkušnje, medtem ko smo ob upoštevanju strateških ciljev, povezanih z uporabo umetne inteligence, opredelili področja z največjim potencialom za uvedbo procesov, podprtih z umetno inteligenco.

### Življenjska zavarovanja in pokojnine

V letu 2025 je skupina nadaljevala razvoj in prilagajanje ponudbe življenjskih in pokojninskih zavarovanj. Poseben poudarek smo namenili nadgradnji zavarovalnih produktov, tehnološki posodobitvi poslovanja in usklajevanju z regulativnimi zahtevami v zavarovalništvu.

V segmentu zavarovanj zaščite smo tako na trgih EU prenovili bančno-zavarovalniške produkte in kreditna življenjska zavarovanja prilagodili zahtevam partnerskih bank. Na trgih zunaj EU smo z medsebojnim sodelovanjem razvili

in nadgradili ponudbo bančno-zavarovalniških produktov ter uvedli nova dodatna kritja osebnih zavarovanj. Z navedenimi izboljšavami smo strankam zagotovili bolj prilagojeno in širšo zavarovalno zaščito.

Tudi segment naložbenih življenjskih zavarovanj je bil v letu 2025 precej nadgrajen. Na trgih EU smo ponudbo dopolnili z življenjskim zavarovanjem, ki vključuje naložbeno garancijo in bo tako strankam v prihodnje omogočalo izbiro varnejše strategije. Na trgih zunaj EU pa smo razširili nabor naložbenih možnosti z vključitvijo novih investicijskih skladov, s čimer se je povečala raznolikost naložbenih možnosti za stranke.

Za nadaljnje izboljšanje produktivnosti in stroškovne učinkovitosti smo v skupini uvajali nove tehnološke rešitve in optimizirali poslovne procese. Na trgih zunaj EU smo nadgradili postopke sprejema v zavarovanje in zvišali zavarovalne limite, kar omogoča učinkovitejše prevzemanje tveganj.

Na trgih EU smo postopke sprejema v zavarovanje prilagodili določilom zakona o pravici do pozabe in s tem zagotovili enakopraven dostop do zavarovanja tudi osebam, ki so v preteklosti prebolele težje bolezni. Hkrati smo v zaledne procese reševanja škod uvedli sodobne tehnološke rešitve na podlagi strojnega učenja, kar je prispevalo k hitrejši in stroškovno učinkovitejši obravnavi škodnih zahtevkov.

Na področju pokojninskih zavarovanj smo prilagodili razrede starostnih mej za prehode zavarovancev med skladi življenjskega cikla ter s tem dodatno optimizirali naložbene strategije glede na starost naših pokojninskih strank. Prav tako smo poslovanje prilagodili spremembam pokojninske zakonodaje, ki bodo vplivale na pokojninske načrte za obdobji varčevanja in izplačevanja pokojninskih rent.

### **Pozavarovanje**

Dogajanje v letu 2025 so močno zaznamovale globalne razmere, ki jih oblikujejo številna krizna žarišča po svetu (med drugim nadaljevanje zaostrenih razmer v Ukrajini ter na območju Izraela in Gaze) ter nova oziroma vse izrazitejša tveganja. Med njimi izstopajo posledice podnebnih sprememb (suše, poplave in drugi ekstremni vremenski pojavi), pa tudi kibernetiska tveganja in izzivi, povezani z razvojem umetne inteligence, ki danes pomembno vplivajo na svetovno gospodarstvo in varnost.

Ti dejavniki, ki so v preteklem obdobju močno vplivali na pozavarovalno panogo, pa v letu 2025 niso zadostovali za nadaljevanje cikla zaostrovanja pogojev. Namreč rezultati globalnih pozavarovalnih igralcev so bili v zadnjih letih izrazito dobri, kar je narekovalo pritok dodatnega kapitala in posledično večjo pozavarovalno zmogljivost. Vse to pa je pripomoglo k spremembi cikla ter premiku pozavarovalniških trendov v obdobje večje konkurenčnosti ter posledično rahljanja pogojev.

V Savi Re smo nadaljevali preiščeno in uravnoteženo preoblikovanje portfelja, predvsem pa je bil ključen poudarek na ohranjanju ustreznega razmerja med proporcionalnimi in neproporcionalnimi pogodbami. Hkrati smo posebno pozornost namenjali tudi doseganju cilja primerne geografske razpršenosti. Portfelj je v letu 2025 doživel pomembne spremembe v smeri večje raznolikosti, ki smo jo dosegli z izkoriščanjem novih poslovnih priložnosti na trgih, kjer je bila prisotnost Save Re predhodno omejena, ter prilagoditvijo skupne izpostavljenosti na posameznih večjih trgih.

V prihodnje pričakujemo nadaljnje rahljanje tržnih razmer in pogojev (angl. market softening), tako cenovno kot vsebinsko. Pri sklepanju pozavarovalnih poslov ostaja naše ključno vodilo skrbno spremljanje globalnih trendov in hitro prilagajanje spremembam. Le z odgovornim pristopom in pravo mero prilagodljivosti bomo lahko dolgoročno uresničevali našo temeljno strateško usmeritev – zagotavljanje zahtevane dobičkonosnosti ob hkratnem ohranjanju nizke nestanovitnosti portfelja.

### **Upravljanje premoženja**

Družba za upravljanje premoženja je v letu 2025 ponovno beležila rekordno rast vrednosti krovnega sklada, ki je posledica ugodnih razmer na kapitalskih trgih in rekordnih neto prilivov v krovni sklad. Na področju prodaje je družba ohranila ali okrepila položaj v ključnih prodajnih kanalih, hkrati pa nadaljevala nadgradnjo procesa spremljanja in podpore vlagateljev. Družba je v letu 2025 še naprej izvajala aktivnosti krepitve informacijske varnosti ter optimizacije in digitalizacije zalednih procesov.

### **Asistenčne storitve**

Leto 2025 je bilo v znamenju nadaljevanja aktivnosti, zastavljenih že leto prej. Uvedba novega informacijskega sistema nas je pripeljala še korak bližje k višji stopnji avtomatizacije procesov. Uvajati smo začeli umetno inteligenco in utrdili poslovanje s preostalimi družbami v skupini.

Poslovanje smo obogatili z novimi poslovnimi partnerji in razširili obseg poslovanja z obstoječimi. Pričakujemo, da bomo z nadaljevanjem tega trenda še učinkoviteje dosegali zastavljene cilje.