

Rebalans strateškega nacrtā

ZAVAROVALNE
SKUPINE SAVA
za obdobje
2020–2022

RAZLOGI ZA PRIPRAVO REBALANSA NAČRTA ZA OBDOBJE 2020-2022

Strategija Zavarovalne skupine Sava za obdobje 2020–2022 je v vsebinskem smislu ostala enaka, nov je le finančni načrt zaradi upoštevanja navedenih vplivov na poslovanje skupine.

Prevzem NLB Vita, d.d.

- V načrt Zavarovalne skupine Sava je vključena od 31. 5. 2020 dalje.

Vplivi covida-19 na poslovanje družb v skupini

- Za Slovenijo Urad RS za makroekonomske analize in razvoj (UMAR) za letos predvideva 7,6-odstotni upad BDP (prvotna napoved: 1,5-odstotna rast) in 4,5-odstotno rast leta 2021. Podobne ravni upada BDP so za leto 2020 predvidene tudi za druge države, v katerih posluje Zavarovalna skupina Sava.
- Zavarovalna dejavnost skupine se bo v letu 2020 soočila z zmanjšanjem kosmatih premij premoženjskih zavarovanj zaradi zmanjšane gospodarske aktivnosti v posameznih dejavnostih, medtem ko življenjske zavarovalnice izven Slovenije še vedno načrtujejo rast, vendar bo le-ta skromnejša od prvotno načrtovane. V odseku pozavarovanj se bo pričakovana rast obsega poslovanja prav tako zmanjšala, saj je pričakovati ohlajanje gospodarstev večine mednarodnih trgov, kjer pozavarovalnica posluje. Na asistenčno dejavnost ima negativni vpliv zmanjšanje turistične dejavnosti in potovanj, medtem ko se je na drugi strani zmanjšala škodna pogostnost avtomobilskih zavarovanj. Covid-19 je močno vplival tudi na finančne trge, kar je zmanjšalo vrednost sredstev v upravljanju v segmentu pokojnin in družbe za upravljanje.

#NikoliSami

Ustvarjamo k strankam usmerjeno,
sodobno, digitalno,
družbeno odgovorno in
trajnostno naravnano
ZAVAROVALNIŠKO SKUPINO.

NAŠE POSŁANSTVO

S predanostjo in nenehnim napredkom zagotavljamo
**VARNOST IN KAKOVOST
ŽIVLJENJÄ.**

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
presegame pričakovanja strank.
Dejavni smo v odnosu do okolja
(lastniki, družbeno okolje).

KLJUČNI VREDNOSTNI CILJI ZA OBDOBJE 2020–2022

RAST PRIHODKOV*

povprečno **> 5 %** letno

DOSEGANJE PRIHODKOV

v višini **720 mio €** v 2022

DONOSNOST LASTNIŠKEGA KAPITALA

> 12 %

SOLVENTNOSTNI KOLIČNIK

180–220 %

KOMBINIRANI KOLIČNIK

(PREMOŽENJSKA
ZAVAROVANJA
+ POZAVAROVANJE)

< 95 %

DONOSNOST NALOŽB

(BREZ STROŠKOV
PODREJENEGA DOLGA)

> 1,5 %

* Upoštevana rast za leti 2021 in 2022.

NAČRTOVANI POSLOVNI PRIHODKI V LETU 2022

SLOVENIJA



HRVAŠKA



SRBIJA



SEVERNA MAKEDONIJA



ČRNA GORA



KOSOVO



Za po/zavarovalnice so prikazane načrtovane kosmate premije, za nezavarovalne družbe pa poslovni prihodki.

**KLJUČNE
RAZVOJNE
USMERITVE**

**STEBRI
POSLOVANJA**

**KLJUČNE
RAZVOJNE
USMERITVE**

**STEBRI
POSLOVANJA**

KLJUČNE RAZVOJNE USMERITVE SKUPINE 2020–2022



**DIGITALNA PREOBRAZBA
IN POSTAVITEV STRANKE
V SREDIŠČE**



IT-TRANSFORMACIJA



RAST S PREVZEMI



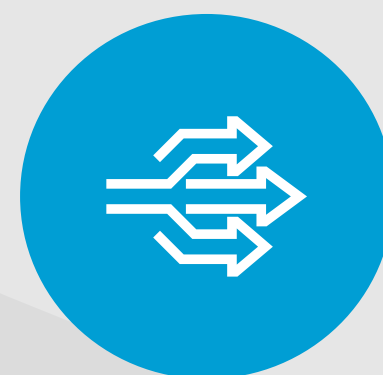
DIGITALNA PREOBRAZBA IN STRANKA V SREDIŠČU

PODROČJA DIGITALNE PREOBRAZBE



STRANKA V SREDIŠČU

- Vsekanalnost
- Splet
- Inovativni produkti
- Novi prodajni kanali
- Orodje za modeliranje procesov
- Razvoj prodajnega procesa
- Poslovno obveščanje (BI)



OPTIMIZACIJE

- Osrednja IT-rešitev za pozavarovanje
- Osrednja IT-rešitev za zavarovanje
- Dokumentni sistemi



REGULATIVA

- MSRP 17
- MSRP 9

DIGITALNA PREOBRAZBA IN ODNOS S STRANKO – OB HKRATNIH SPREMEMBAH NA RAZLIČNIH RAVNEH POSLOVANJA



STRANKA V SREDIŠČU

Prehajanje med različnimi kanali
komuniciranja in nakupovanja ter uporaba
različnih družabnih omrežij

- Krepitev blagovne znamke in njene
obljube #NikoliSami
- Poudarek na sinergijah v skupini
- Preusmeritev iz produktnega pogleda v
pogled na stranko



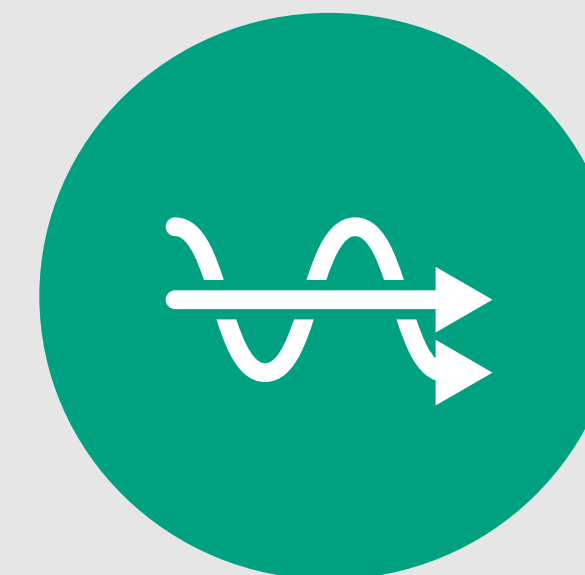
STRANKA V SREDIŠČU SKOZI ODLIČNO UPORABNIŠKO IZKUŠNJO



ŽIVLJENJSKI CIKEL STRANKE



STRANKE/PREBIVALSTVO



POENOSTAVLJANJE UPORABNIŠKE
IZKUŠNJE TUDI S PROCESI



#NikoliSami
V UPORABNIŠKI
IZKUŠNJI STRANK



VSEKANALNOST KJERKOLI
IN KADARKOLI



DIGITALNA PREOBRAZBA
UPORABNIŠKE IZKUŠNJE IN
PODATKOVNO VODENE STORITVE

IT-TRANSFORMACIJA

CILJNA PODROČJA DELOVANJA IT 2020–2022

SKUPNE
STORITVE/REŠITVE
IN NJIHOVA
KONSOLIDACIJA

CELOVITO
UPRAVLJANJE
PODATKOV IN
KAKOVOSTI
TER POSLOVNO
POROČANJE

NOTRANJA
IN ZUNANJA
DIGITALIZACIJA

OSEBJE

KIBERNETSKA
VARNOST
IN
VAROVANJE
PODATKOV

VREDNOSTNO
UPRAVLJANJE
INFORMATIKE

CILJNI ČAS	ZAHTEVANA ZMOGLJIVOST
Do 7 let	Sposobnost postopne tehnološke in generacijske prenove aplikacij
Do 2 leti	Sposobnost vključitve izdelane osrednje IT-rešitve v posamezni družbi (do 2 hkrati)
Do 14 mes	Sposobnost uvedbe večjih procesnih sinergij, ki izvirajo z ravni Zavarovalne skupine Sava
Do 4 mes	Sposobnost informatizacije lastniškega nadzora nad prevzeto družbo in njenega upravljanja
Do 3 mes	Sposobnost razvoja kompleksnega tržnega produkta
Do 45 dni	Sposobnost poglobljene analize in IT-opredelitve do novih pobud
Do 5 dni	80 % nadgrajenj procesov, produktov ali novih storitev primarno lahko nastavljajo usposobljeni uporabniki
24/7	Izvajanje dejavne obrambe kibernetškega prostora družbe
Stalna naloga	Zadostnost in organiziranost strokovnega osebja in IT-procesov za izvajanje IT-podpore strateškim ciljem
Stalna naloga	Upravljanje IT-ja za doseganje dodane vrednosti vložka v IT

POVZETEK IT-STRATEGIJE 2020–2022



PRIMARNA SMER

Postopna zamenjava/nadgradnja osrednjih IT-rešitev

Nova različica prodajnega modula za poslovne partnerje

Širitve in posodobitve podatkovnega skladišča / poslovnega obveščanja (BI), celovito upravljanje podatkov in njihove kakovosti

Zunanja in notranja digitalizacija s ciljem – stranka v središču

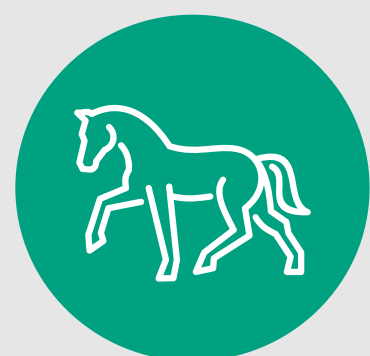


SEKUNDARNA SMER

Redna podpora in nadgradnja obstoječih IT-rešitev glede na poslovne potrebe

Večja nadgradnja systemske infrastrukture in IT-rešitev

Nadgradnja IT kibernetске varnosti z izvajanjem 24/7 varnostno-operativnega centra



PODPORNE DEJAVNOSTI

Proaktivno upravljanje in razvoj človeških virov

Upravljanje IT-ja s poudarkom na storitvah za stranko ob hkratni dodani vrednosti za družbo



RAST S PREVZEMI

RAST S PREVZEMI

	CILJI
ZAVAROVALNICE ADRIA REGIJA	Krepitev položaja na trgih, na katerih skupina že deluje (Srbija, Hrvaška)
ZAVAROVALNICE NOVI TRGI EU	Vstop na nove trge
POKOJNINSKE DRUŽBE	Krepitev položaja in doseganje ekonomije obsega na trgih, kjer skupina že deluje
ZDRAVSTVO	Celovitost ponudbe zdravstvenih storitev v Sloveniji; širitev na preostale trge, kjer skupina že deluje
PODPORNE DEJAVNOSTI	Družbe, ki bi lahko razvojno nadgradile odnos zavarovalnice s svojimi strankami
DRUŽBE ZA UPRAVLJANJE	Doseganje ekonomije obsega; sledenje razvoju kapitalskih trgov v regiji
TRAJNOSTNO NARAVNANI PROJEKTI	Izboljšanje energetske učinkovitosti, razvoja obnovljivih virov, življenja ljudi in spodbujanje socialnega sobivanja

**KLJUČNE
RAZVOJNE
USMERITVE**

**STEBRI
POSLOVANJA**

STEBRI POSLOVANJA

CELOVITO UPRAVLJANJE TVEGANJ

ZAVAROVANJE IN POKOJNINE

Slovenija premoženje
Slovenija življenje
Adria premoženje
Adria življenje
FOS posli*
Asistenca in druge
podporne dejavnosti
Pokojnine

POZAVAROVANJE

Zunaj skupine
Znotraj skupine

DRUGE DEJAVNOSTI

Prodaja vzajemnih
skladov
Zdravstvo
Drugo

UPRAVLJANJE NALOŽB

Zavarovalniški portfelji
Upravljanje sredstev
vzajemnih skladov
Pokojninski portfelji

RAST IN IZRABA KAPITALA

Organska rast
Prevzemi
Dividendna politika

PODPORNE DEJAVNOSTI POSLOVANJA

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

ZAVAROVANJE IN POKOJNINE

PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA

ŽIVLJENJSKI CIKEL STRANKE

Upoštevanje življenjskega cikla stranke in uporaba napovedne analitike pri razvoju produktov in trženju zavarovanj

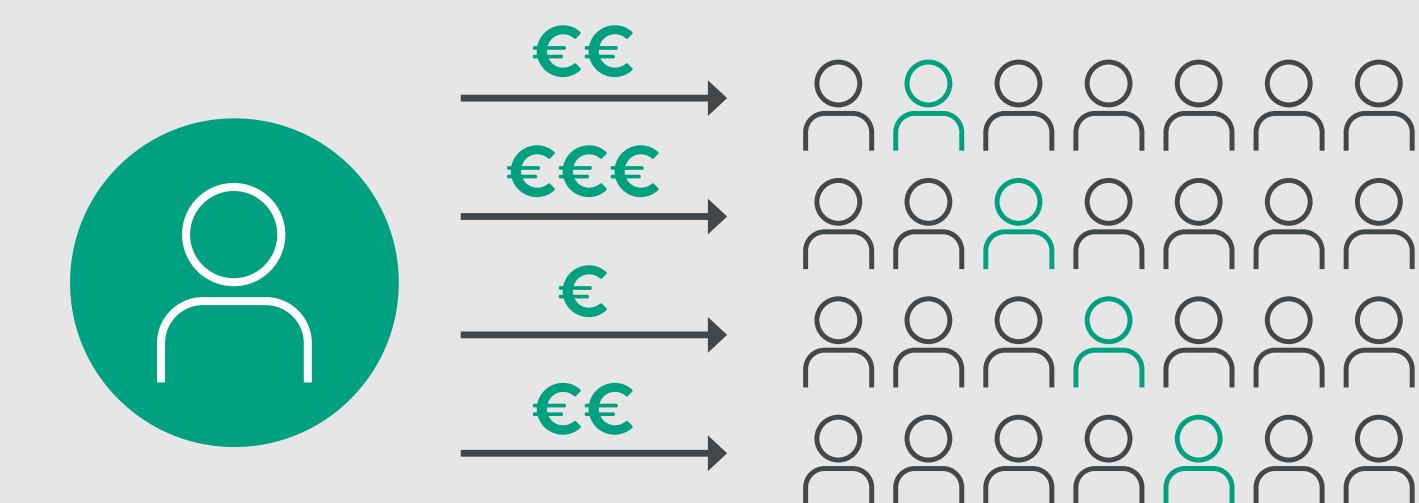


- Zavarovanje živali
- Avtomobilsko zavarovanje
- Tveganje odpovedi turističnega potovanja
- Pravna zaščita
- Zavarovanje mopedov
- Zavarovanje koles in kolesarjev
- Mladi voznik
- Domsko zavarovanje
- Zavarovanje plačilnih kartic

Prilagajanje prodajnih kanalov produktom in tržnim skupinam



Razvoj produktov, ki omogočajo prilagajanje kritij, cene in trajanja potrebam strank



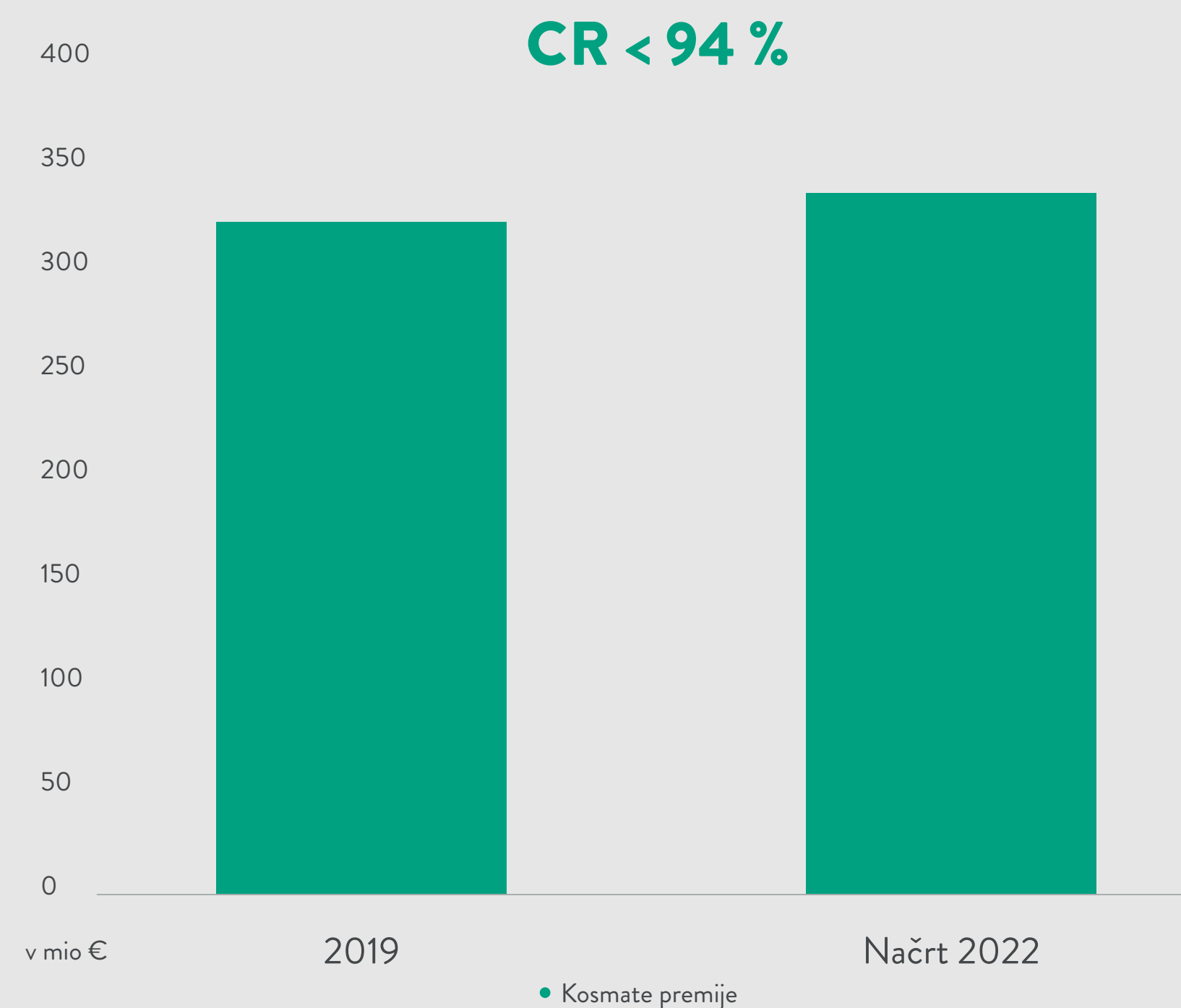
Prilagajanje strankam

PREMOŽENJSKA ZAVAROVANJA

SLOVENIJA

Povprečna letna rast kosmatih premij **> 2 %***

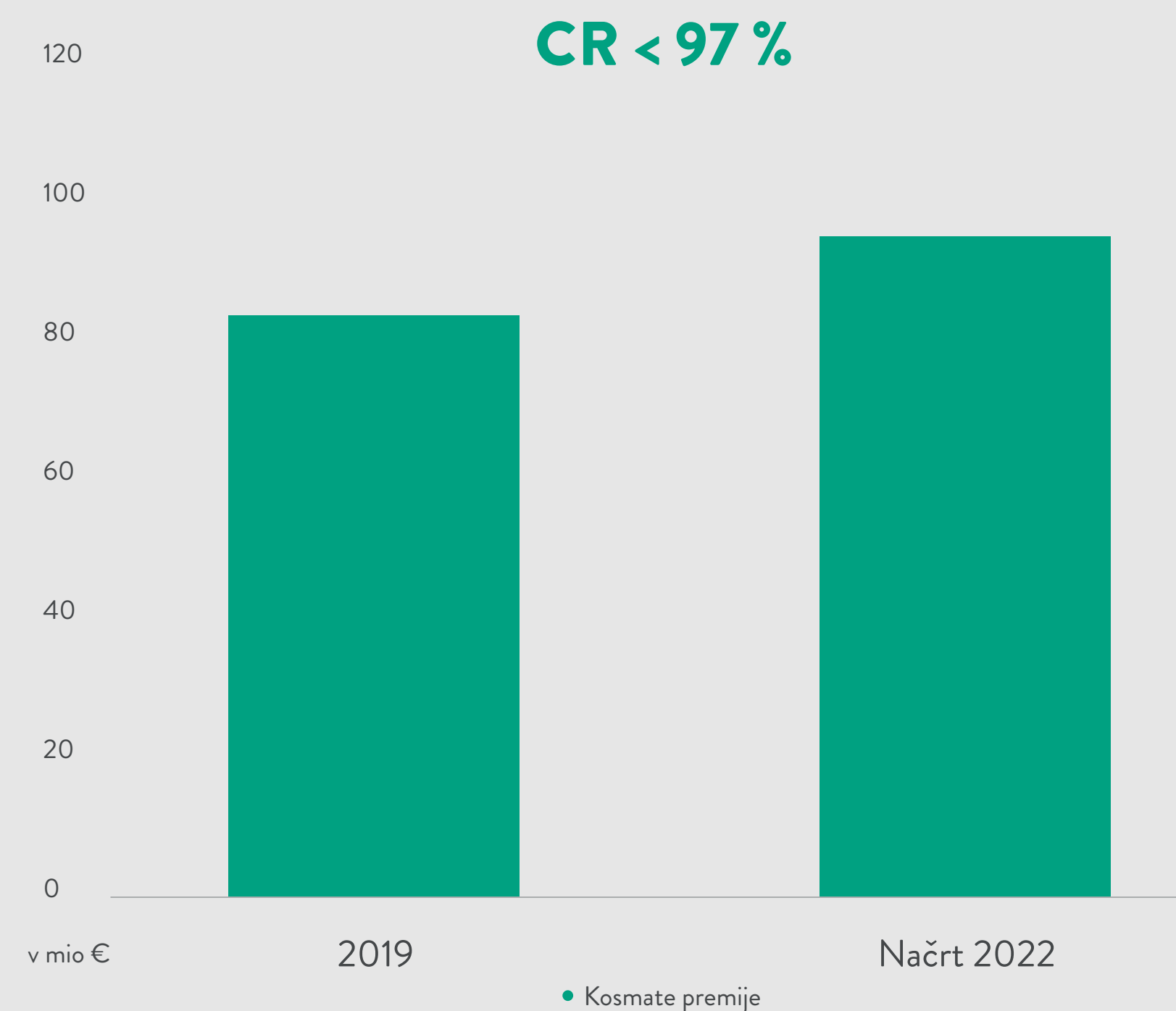
Povprečni kombinirani količnik (CR) **< 94 %**



ADRIA REGIJA

Povprečna letna rast kosmatih premij **> 4 %**

Povprečni kombinirani količnik (CR) **< 97 %**



* Upoštevana rast za leti 2021 in 2022.

ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA

ŽIVLJENJSKI CIKEL STRANKE

Upoštevanje življenjskega cikla stranke in uporaba napovedne analitike pri razvoju produktov in trženju zavarovanj



- Dodatno zdravstveno zavarovanje
- Najboljši zdravniki sveta
- Nezgodno zavarovanje
- Naložbeno zavarovanje
- Ključnih 5
- Zavarovanje hujših bolezni
- Riziko življensko zavarovanje
- Rentno zavarovanje
- Junior štipendijsko naložbeno zavarovanje
- Turistično zavarovanje z asistenco v tujini

Poudarek na kapitalsko lahkih produktih z minimalnim finančnim jamstvom



Nadgradnja naložbenih zavarovanj z razširitvijo naložbenih možnosti in storitev



ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA



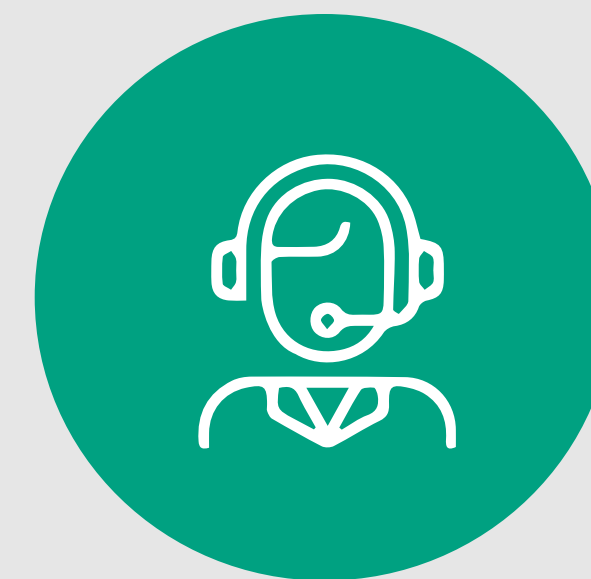
Povezovanje zavarovanj
in življenjskega sloga
posameznika



Prilagodljiva in
enostavna nezgodna
in zdravstvena kritja
v skladu s potrebami
zavarovancev



Personalizacija ponudbe
glede na pomembne
dogodke posameznika v
njegovem življenju



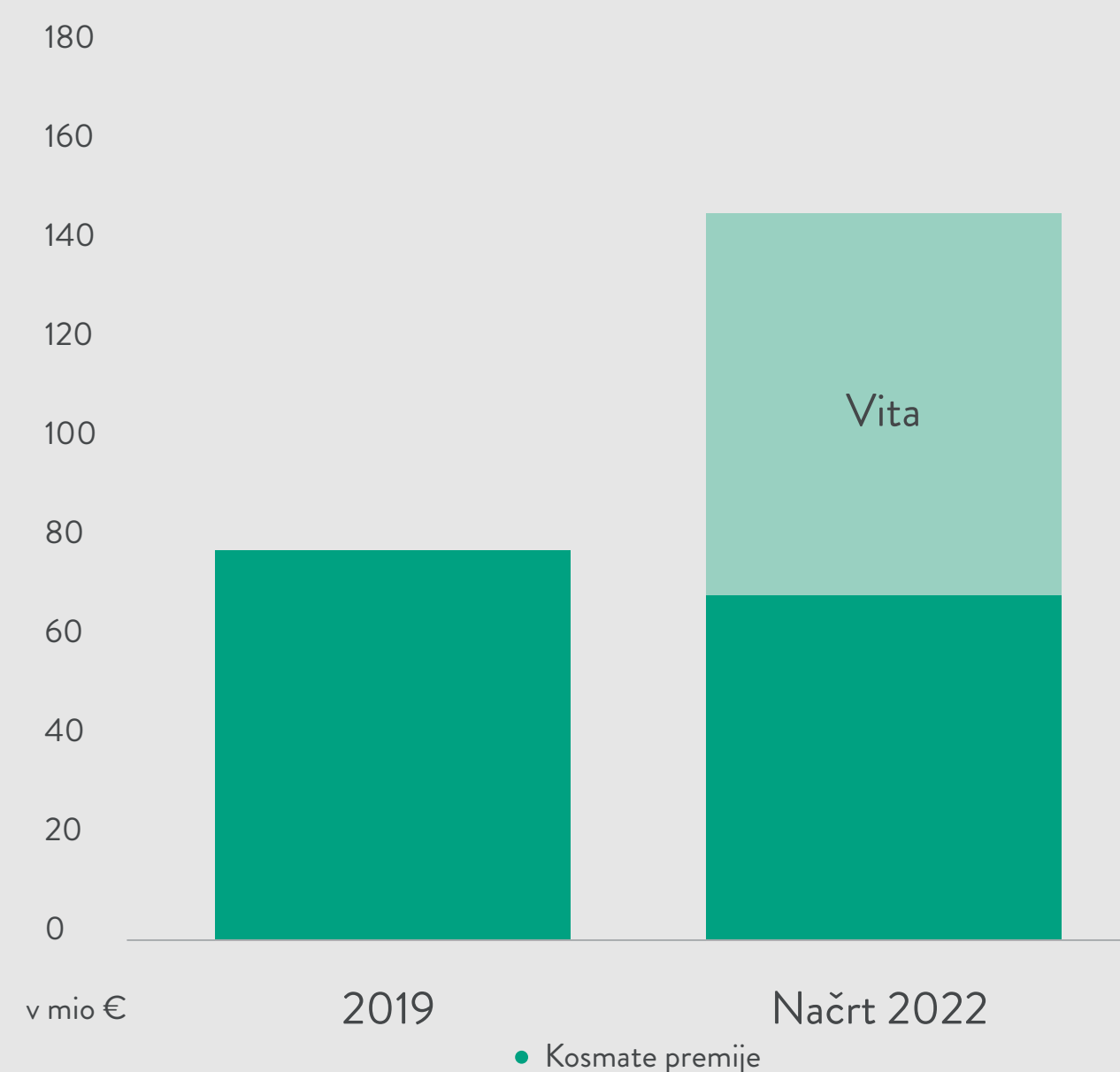
Povezovanje
življenjskih produktov z
asistenčnimi storitvami

ŽIVLJENJSKA ZAVAROVANJA

SLOVENIJA

Načrtovane kosmate premije v 2022 > **140 mio €**

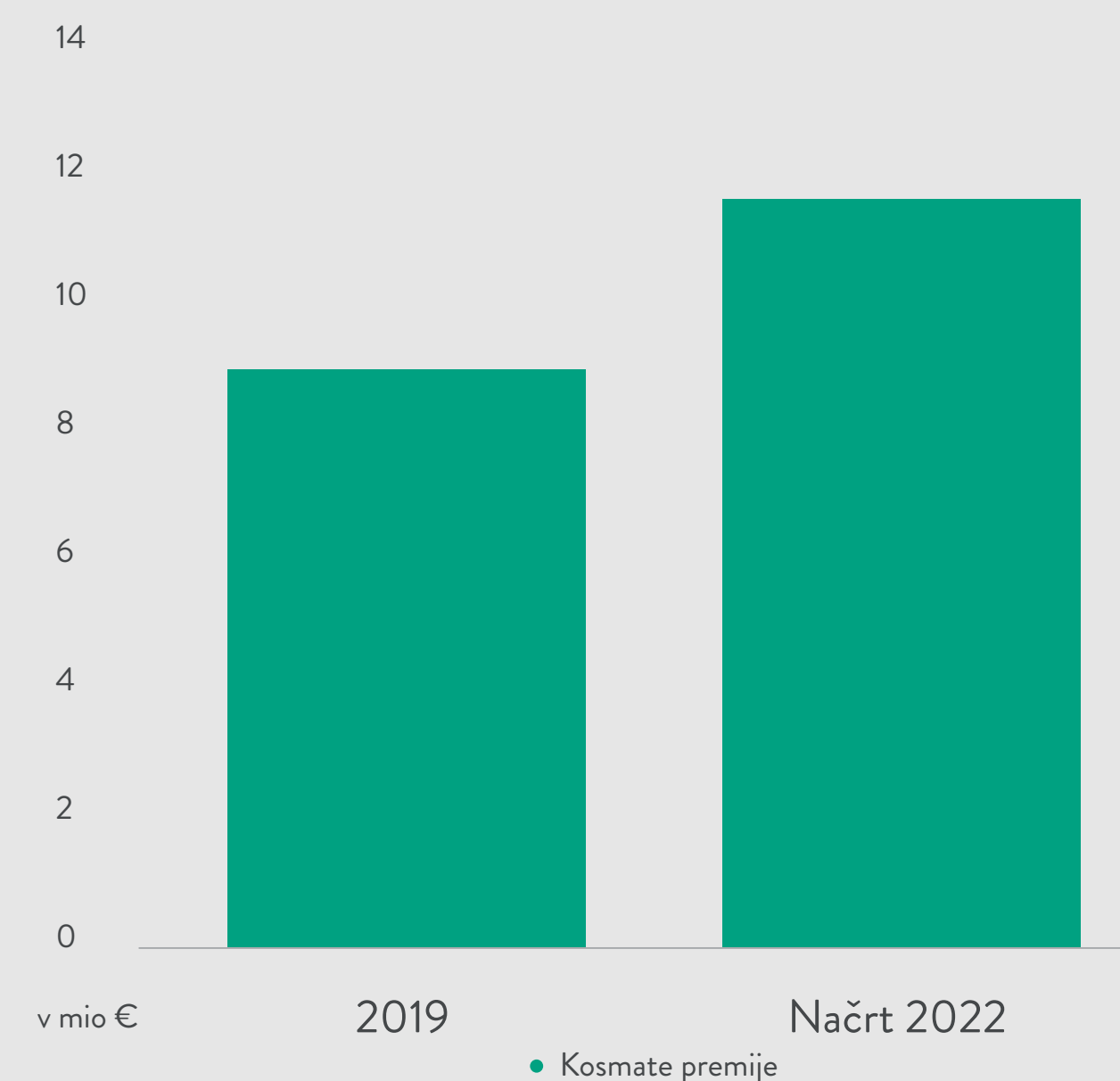
Rast kosmatih premij v 2022 glede na leto 2019 za **80 %**



ADRIA REGIJA

Načrtovane kosmate premije v 2022 > **11 mio €**

Rast kosmatih premij v 2022 glede na leto 2019 za **25 %**



ASISTENČNE STORITVE

RAZVOJ NOVIH STORITEV

in prevzem turističnih asistenčnih storitev v podružnici na Hrvaškem

DIGITALIZACIJA POSLOVANJA,

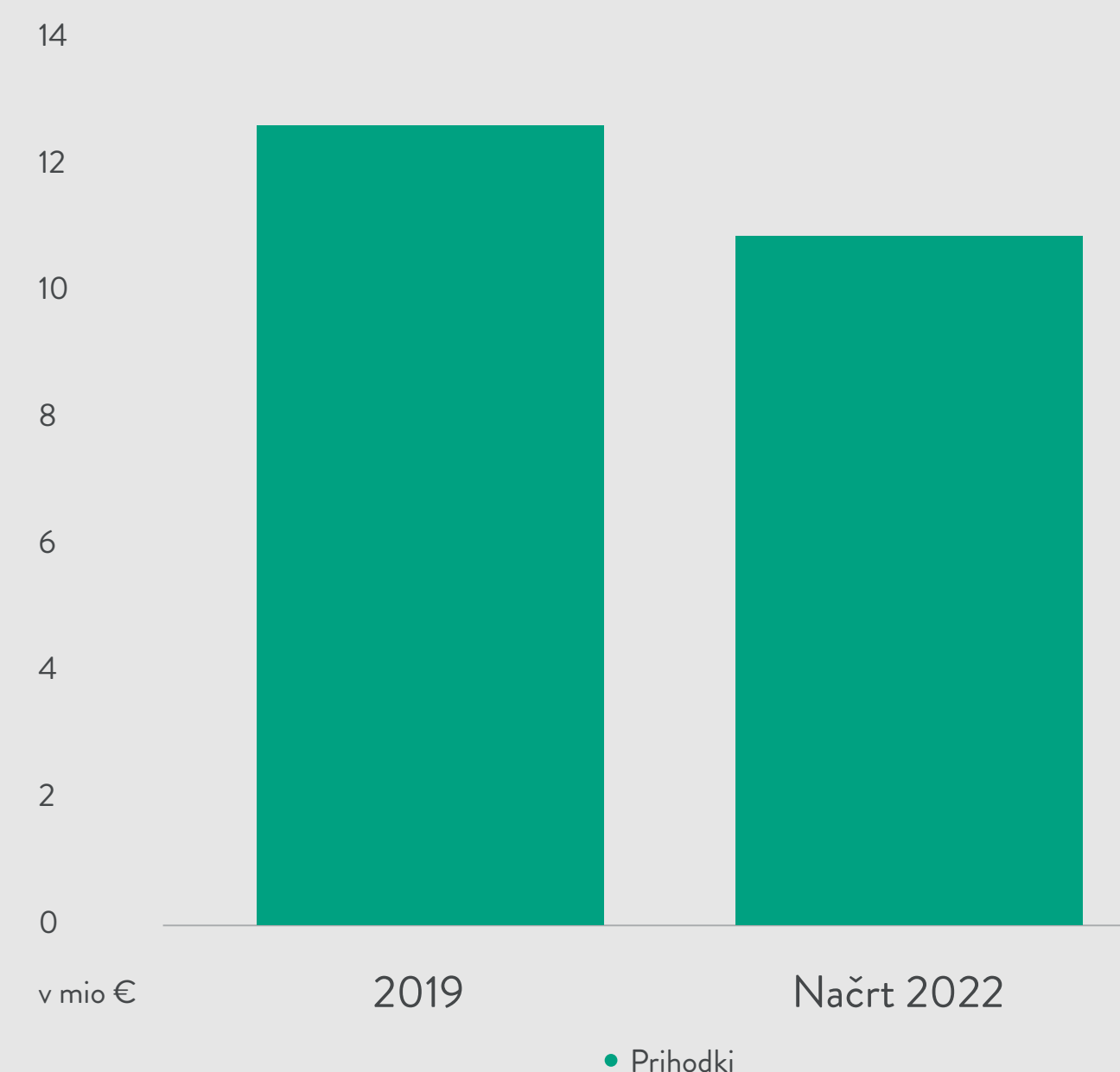
razvoj aplikacije za asistenčne storitve za pravne osebe, preveritev ustreznosti zasnove internetne strani za B2B poslovanje

Usmeritev v razvoj **LIFESTYLE ASISTENCE**

ŠIRJENJE MREŽE PARTNERJEV

na nove trge

Podpora zavarovalnim poslom pri dejavnosti postavitve stranke v središče s kakovostnimi asistenčnimi storitvami



POKOJNINE: RAZVOJNE DEJAVNOSTI IN CILJI

**RAZVOJ LASTNIH PRODAJNIH
POTI** in podpore prodaji

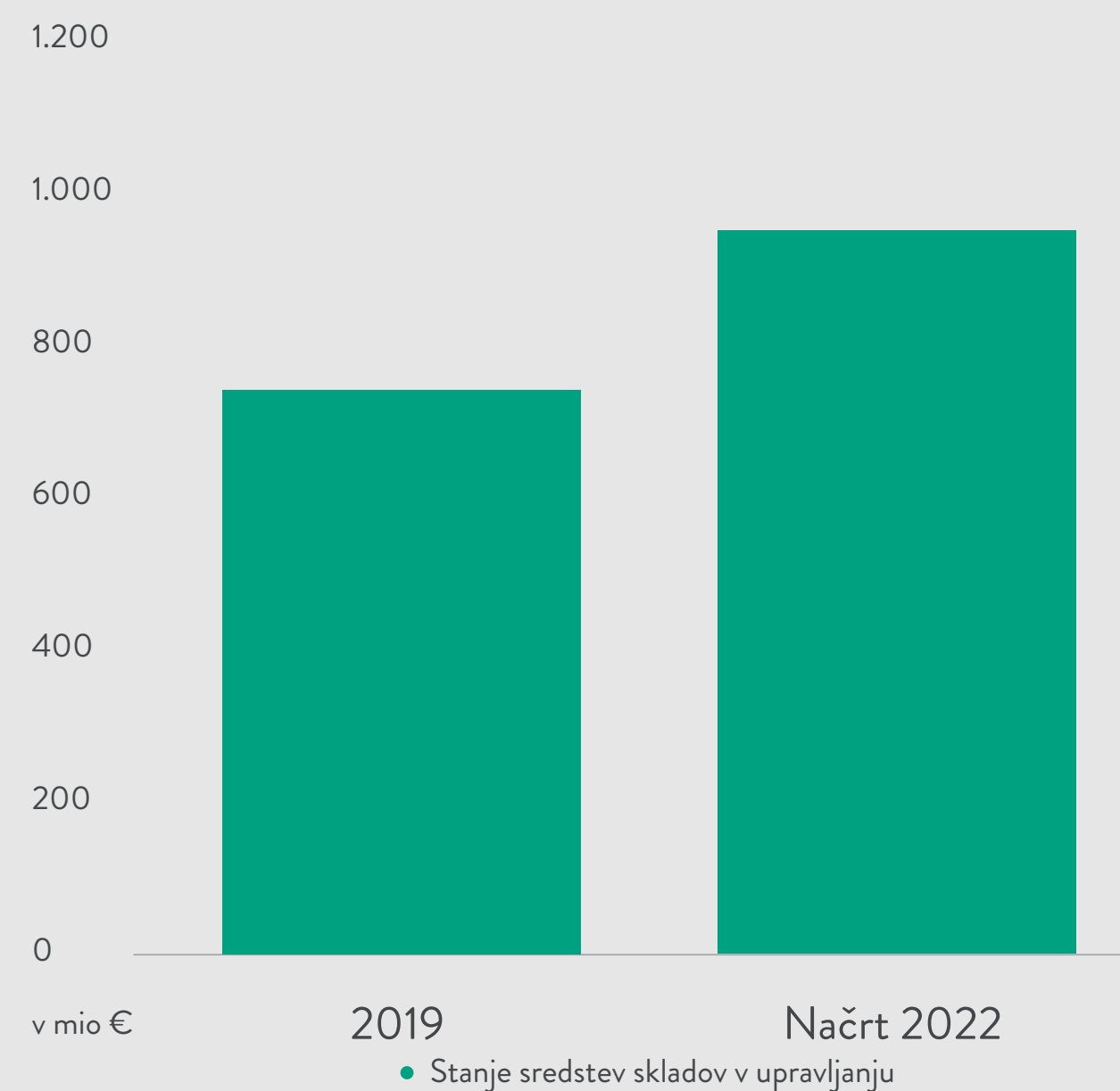
NADGRADNJA PONUDBE

z uvedbo skladov življenjskega cikla v
Adria regiji

RAZVOJ STORITEV v sodelovanju
s tehnološkimi, inovativnimi in
specializiranimi partnerji

Nadaljnji **RAZVOJ APLIKACIJ**
za podporo prodaji

Povprečna letna rast (CAGR) vrednosti sredstev v
upravljanju **> 9 %**





POZAVAROVANJE

POZAVAROVANJE

ZMERNNA KAKOVOSTNA RAST

z upoštevanjem razmer na posameznih trgih

USTREZNA NADALJNJA RAZPRŠENOST PORTFELJA,

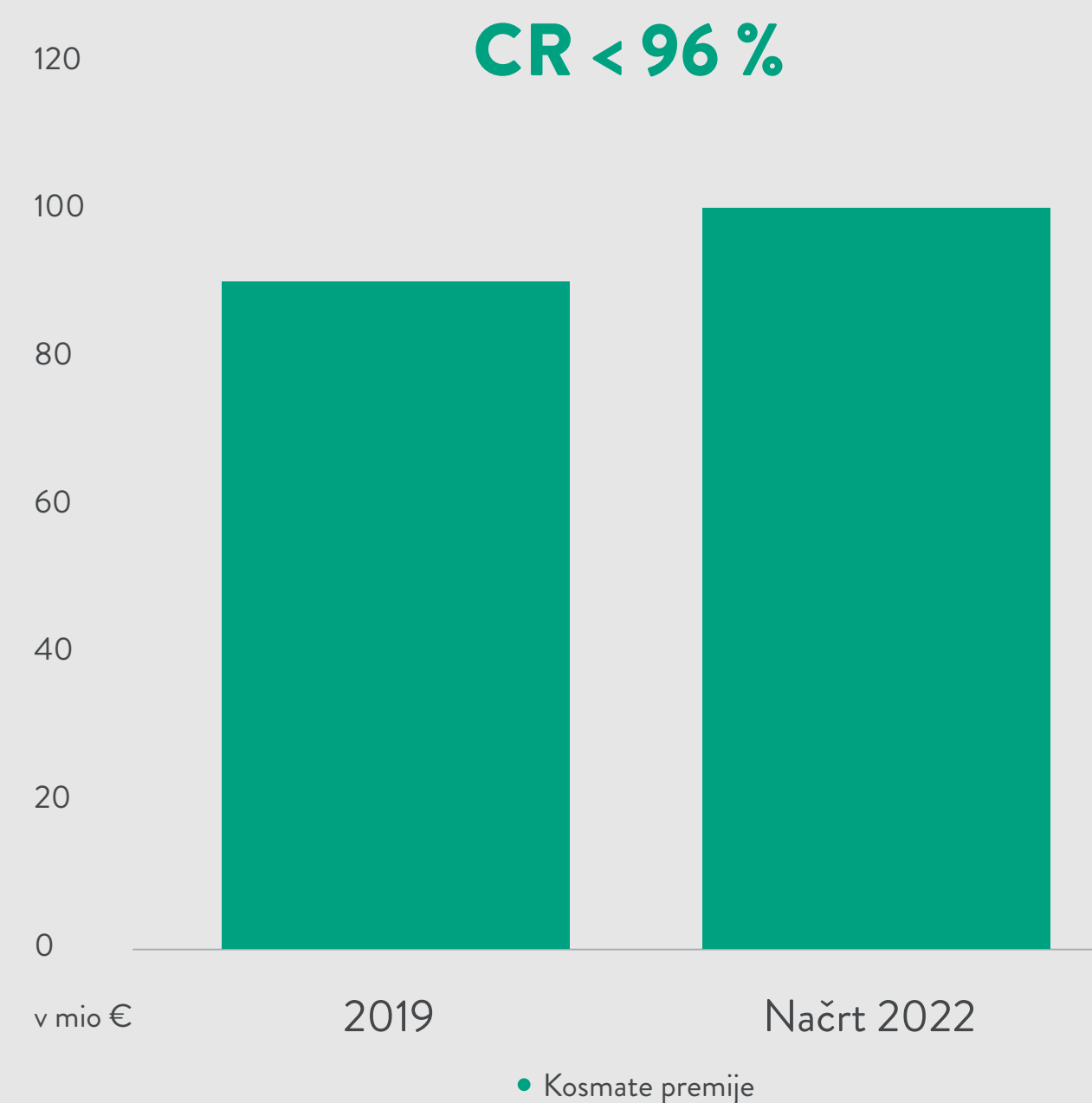
geografsko in po partnerjih

Usmerjenost na **DOBIČKOVNOST IN NIZKO NIHAJNOST PORTFELJA**

POSEL ZUNAJ SKUPINE

Povprečna letna rast kosmatih premij **> 3 %**

Povprečni kombinirani količnik (CR) **< 96 %**



A circular image of a river flowing over rocks, with a teal overlay and a dotted line. The text "DRUGE DEJAVNOSTI" is centered over the image.

DRUGE DEJAVNOSTI

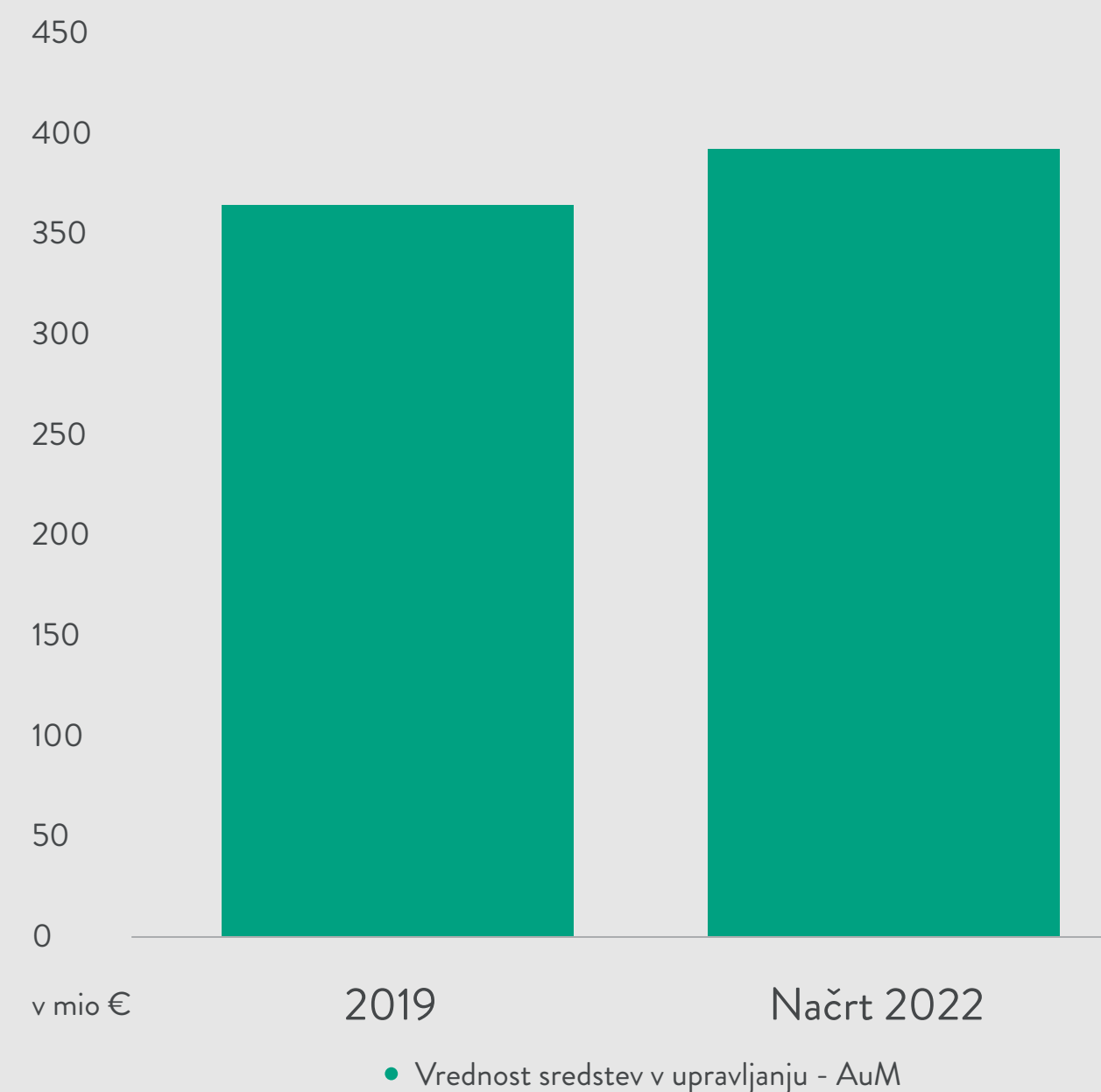
VZAJEMNI SKLADI

RAZVOJ OBSTOJEČIH IN UVEDBA NOVIH PRODAJNIH POTI: bančni kanali, lastna prodajna mreža skupine v Sloveniji

CENTRALIZACIJA UPRAVLJANJA SREDSTEV: najprej v Sloveniji

KONSOLIDIRANJE PONUDBE vzajemnih skladov

Rast vrednosti sredstev v upravljanju v 2022 **> 4 %**



A circular image of a river rapids with a teal overlay and a dotted line. The image shows a fast-moving river with white water rapids, surrounded by lush green trees and foliage. The text "UPRAVLJANJE NALOŽB" is centered over the image in white, bold, uppercase letters. The entire image is framed by a large, teal, abstract shape that resembles a stylized 'S' or a series of overlapping curves. A dotted line follows the outer edge of the circular image.

UPRAVLJANJE NALOŽB

UPRAVLJANJE NALOŽB

PROFIL TVEGANJA

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
RAZPRŠITEV	Zagotavljanje razpršenosti naložb v različne razrede, panoge, regije in izdajatelje za zagotavljanja opredeljene ravni tveganj
UPRAVLJANJE SREDSTEV IN OBVEZNOSTI (ALM)	Prizadevanje za čim boljšo usklajenost sredstev in obveznosti, še posebno v registrih življenjskih zavarovanj

UPRAVLJANJE NALOŽB

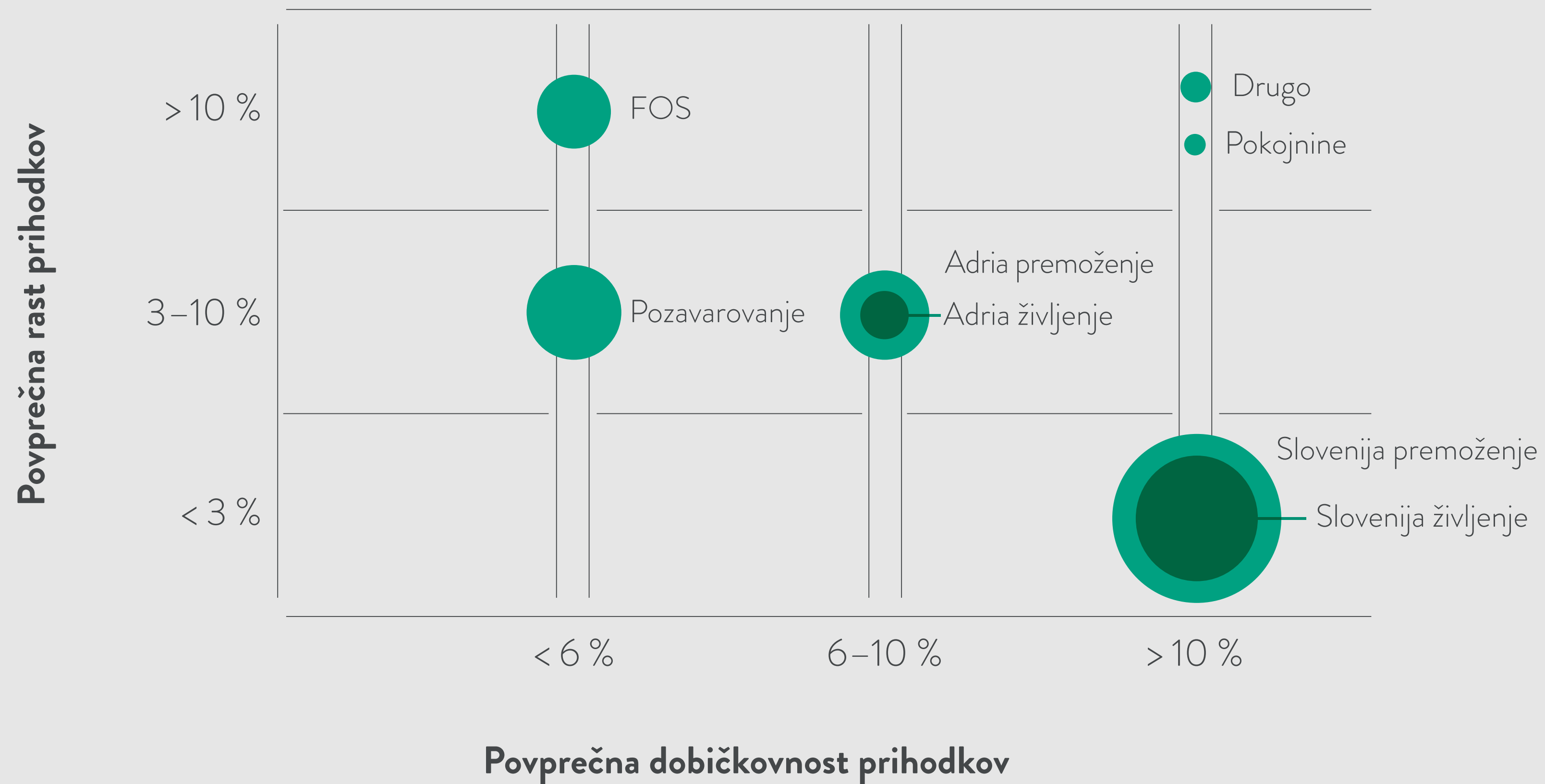
DONOSNOST

CILJI	
DONOSNOST	Ohranjanje donosnosti nad 1,5 %; pričakovano je nadaljevanje razmer nizkih obrestnih mer
SESTAVA	Naložb v obveznice, depozite in denarne ustreznike za najmanj 80 % portfelja Vsaj 75 % naložb portfelja z bonitetno oceno investicijskega razreda
TRAJNOSTNI VIDIK	Usmeritev v družbeno in okoljsko odgovorne naložbe z ohranjanjem ciljnih donosnosti. Delež ESG naložb (pretežno infrastrukturne naložbe in zelene obveznice) bo konec strateškega obdobja v sestavi portfelja obsegal > 5 %
IT-PODPORA	Uvedba nove IT-rešitve (STP – Straight Through Processing - učinkovit sistem procesiranja informacij o finančnih transakcijah, MSRP 9, ALM – upravljanje sredstev in obveznosti, načrtovanje)



RAST IN IZRABA KAPITALA

GENERATORJI RASTI



Velikost kroga ponazarja obseg poslovnih prihodkov.

DIVIDENDNA POLITIKA

Sava Re si je postavila za cilj, da bo v obdobju 2020–2022 dividendo povečevala v povprečju za **10 % letno** in tako vsako leto izplačala približno med 35 % in 45 % čistega poslovnega izida Zavarovalne skupine Sava.

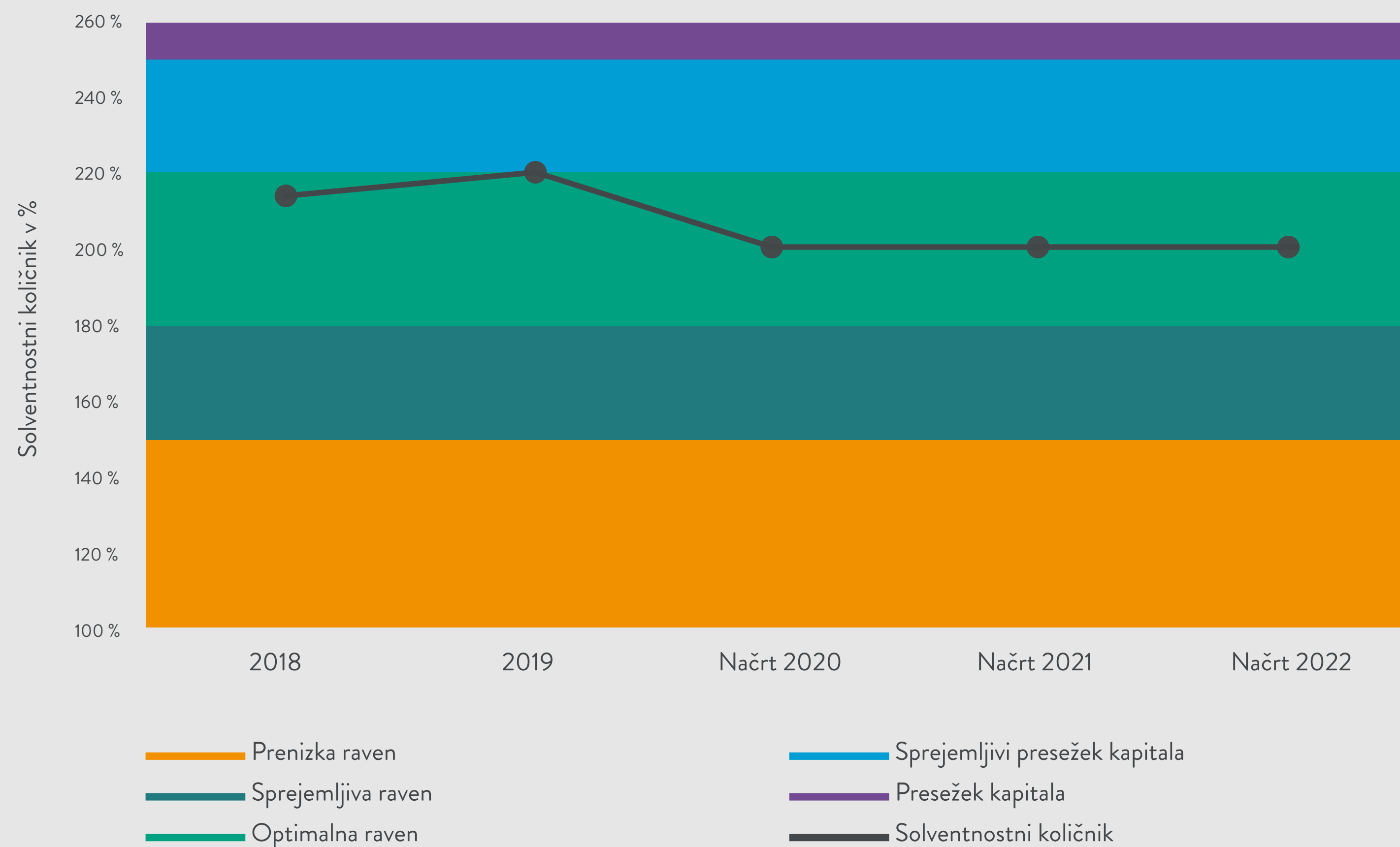
Pri vsakokratnem predlogu dividende bo družba upoštevala:

- ocenjene višine presežka primernih lastnih virov sredstev nad zahtevanim solventnostnim kapitalom v okviru ureditve SII
- lastno oceno tveganj in solventnosti skupine
- kapitalske modele bonitetnih družb S&P in AM Best
- potrjene letne in strateške načrte skupine in družbe
- nove razvojne projekte, ki bi vključili dodaten kapital
- druge pomembne okoliščine, ki vplivajo na finančno stanje družbe

IZRABA KAPITALA IN OPTIMALNA RAVEN KAPITALIZIRANOSTI

DEJAVNIKI IZRABE KAPITALA

- organska rast
- prevzemi in združitve
- prestrukturiranje portfelja
- dividendna politika



IZJAVA O ODGOVORNOSTI

V PRIHODNOST USMERJENE IZJAVE

Ta dokument lahko vsebuje v prihodnost usmerjene izjave o pričakovanjih, načrtih ali ciljih Sava Re, ki temeljijo na predpostavkah posloводства družbe. Take izjave so po svoji naravi tvegane in negotove. Zato se lahko dejanski razvoj, predvsem poslovna uspešnost, pomembno razlikuje od pričakovanj, načrtov in ciljev, objavljenih v tem dokumentu, torej se ne zanašajte na točnost v prihodnost usmerjenih izjav.

DOLŽNOST POSODABLJANJA

Sava Re ne prevzema nobene obveznosti glede posodabljanja v prihodnost usmerjenih izjav ali drugih informacij iz tega dokumenta.