STRATEGIJA ZAVAROVALNE SKUPINE SAVA ZA OBDOBJE 2023–2027

December 2022

SAVA
ZAVAROVALNA
SKUPINA

V DRUŽBI DOBRIH LJUDI

Izjava o odgovornosti

POMEMBNA OPOZORILA V ZVEZI S PREDHODNIMI PRIČAKOVANJI IN OCENAMI PO MSRP 17 IN MSRP 9 (MSRP 17/9)

Revidirano letno poročilo Zavarovalne skupine Sava in Save Re, skladno z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja MSRP 4, bo objavljeno v marcu 2023. Prvega januarja 2023 bo MSRP 4 nadomeščen z novim računovodskim standardom MSRP 17, ki se bo uporabljal za (po)zavarovalne pogodbe in bo prinesel računovodske spremembe z vplivom na konsolidirani izkaz finančnega položaja in konsolidirani izkaz poslovnega izida Zavarovalne skupine Sava. Poleg tega bo Zavarovalna skupina Sava 1. januarja začela uvajati standard MSRP 9, ki na novo določa razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov.

Ocene in pričakovanja Zavarovalne skupine Sava iz predstavitve v zvezi z MSRP 17/9 so po svoji naravi predhodni in podvrženi spremembam v času uradne uvedbe MSRP 17/9 v računovodsko poročanje skupine (uvedba MSRP 17/9) v letu 2023. Ta predstavitev je odraz ocene in pričakovanj skupine glede vpliva uvedbe MSRP 17/9 izključno na datum predstavitve. Ne zanašajte se na vsebino ocen in pričakovanj, ki jih v celoti opredeljujejo navedbe o prihodnosti v naslednjih odstavkih. Nadalje naj vlagatelji upoštevajo, da podatki iz predstavitve v zvezi z MSRP 17/9 niso bili revidirani in niso bili predmet omejenega pregleda revizorjev računovodskih izkazov Zavarovalne skupine Sava. Poleg tega uvedba MSRP 17/9 vključuje računovodsko presojo in izbiro med alternativnimi računovodskimi rešitvami. Čeprav ta predstavitev kaže trenutno oceno in pričakovanja skupine glede te presoje, je mogoče, da skupina v času, ko s panogo prilagaja poročanje standardoma MSRP 17/9, ugotovi, da so potrebne prilagoditve njenih začetnih presoj. Poleg tega ni nobenega zagotovila, da se takšne presoje in končni učinki uvedbe MSRP 17/9 na predstavitev poslovanja in rezultatov poslovanja ali finančnih razmer skupine vsebinsko ne bodo razlikovali od ponazoritvenih podatkov iz te predstavitve.

POMEMBNE PRAVNE INFORMACIJE IN OPOZORILA V ZVEZI Z NAVEDBAMI O PRIHODNOSTI IN UPORABO NERAČUNOVODSKIH FINANČNIH KAZALNIKOV

V prihodnost usmerjene navedbe
Ta dokument lahko vsebuje v prihodnost usmerjene navedbe o pričakovanjih, načrtih ali ciljih Zavarovalne skupine Sava, ki temeljijo na ocenah in predpostavkah poslovodstva Save Re. Ne zanašajte se na točnost takšnih navedb, saj so po svoji naravi tvegane ter podvržene znanim in neznanim tveganjem, pa tudi drugim dejavnikom, ki lahko povzročijo, da se dejanski razvoj, predvsem poslovna uspešnost, pomembno razlikuje od pričakovanj, načrtov in ciljev, objavljenih v tem dokumentu.

Dolžnost posodabljanja
Zavarovalna skupina Sava in Sava Re ne prevzemata nobene obveznosti glede posodabljanja ali revidiranja v prihodnost usmerjenih navedb ali drugih informacij iz tega dokumenta, razen kolikor to zahtevajo veljavni zakoni ali drugi predpisi.

Neračunovodski finančni kazalniki
Poleg tega se lahko ta predstavitev nanaša na nekatere neračunovodske finančne kazalnike ali alternativna merila uspešnosti, ki jih uporablja uprava Save Re pri analizi gibanja poslovanja, finančne uspešnosti in finančnega položaja Zavarovalne skupine Sava in Save Re ter vlagateljem zagotavljajo dodatne informacije, za katere uprava Save Re meni, da so lahko koristne in pomembne za razumevanje rezultatov Zavarovalne skupine Sava. Ti neračunovodski finančni kazalniki ali alternativna merila uspešnosti na splošno nimajo standardiziranega pomena in zato morda niso primerljivi s podobno opredeljenimi merili, ki jih uporabljajo druga podjetja. Posledično se nobeden od teh kazalnikov ali meril ne sme obravnavati ločeno ali namesto konsolidiranih računovodskih izkazov Zavarovalne skupine Sava in z njimi povezanih pojasnil, pripravljenih v skladu s standardi MSRP.

Naše poslanstvo

S predanostjo in nenehnim napredkom zagotavljamo varnost in kakovost življenja.

Naša vizija

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

Naše vrednote

Skrbno, iskreno in spoštljivo gradimo medsebojne odnose.

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

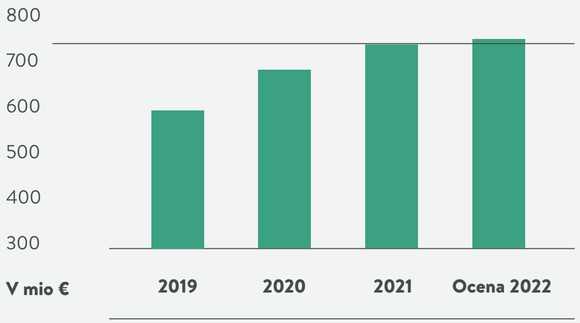
Dejavni smo v odnosu do naravnega in družbenega okolja.

Vsebina

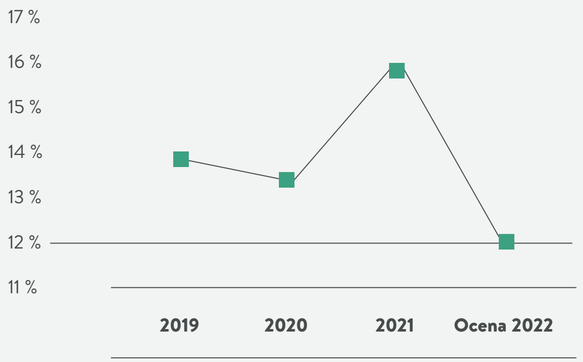
- **Doseženi cilji strategije 2020–2022**
- Strateške usmeritve 2023–2027
- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

Strategija 2020–2022

Poslovni prihodki
> 720 mio €

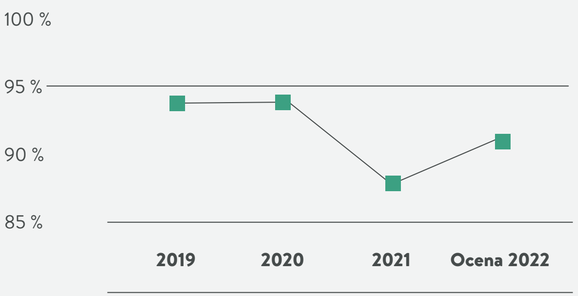


Donosnost lastniškega kapitala
> 12 %



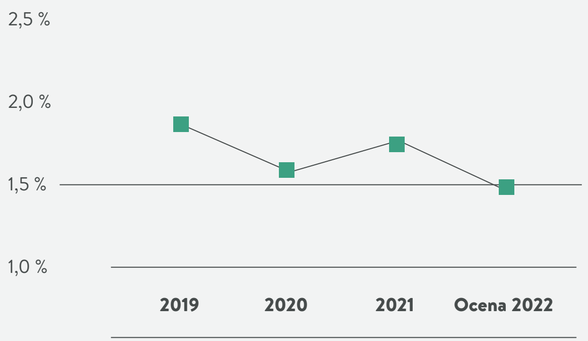
Kombinirani količnik
premoženjska zavarovanja + pozavarovanje

< 95 %



Donosnost naložbenega portfelja

> 1,5 %



Solventnostni količnik **znotraj razpona 180–220 %**

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- **Strateške usmeritve 2023–2027**
- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

Strateške usmeritve 2023–2027

Osredotočeni na stranke

Optimiziramo poslovne procese

Delujemo trajnostno

Ključni vrednostni cilji 2023–2027

Rast poslovnih prihodkov*

povprečno letno

> 4 %

Poslovni prihodki*

v 2027

> 900 mio €

Donosnost lastniškega kapitala

9,5–10,5 %

Solventnostni količnik

optimalna raven kapitaliziranosti

170–210 %

Kombinirani količnik

premoženjska zavarovanja + pozavarovanje

< 95 %

Donosnost naložbenega portfelja

rastoče do

2,2 %

v 2027

* Za (po)zavarovalnice so upoštevane načrtovane kosmate premije, za nezavarovalne družbe pa poslovni prihodki.

Načrtovani poslovni prihodki za leto 2027

Stremimo k nadaljnji rasti na vseh trgih, kjer smo prisotni.

Slovenija

zavarovanje	**> 600 mio €**
pozavarovanje zunaj skupine	**> 140 mio €**
drugo	**> 18 mio €**

Hrvaška

zavarovanje	**> 20 mio €**

Srbija

zavarovanje	**> 45 mio €**

Severna Makedonija

zavarovanje	**> 20 mio €**
pokojnine	**> 7 mio €**

Črna gora

zavarovanje	**> 20 mio €**

Kosovo

zavarovanje	**> 30 mio €**

Dividendna politika

V obdobju 2023–2027 bo Sava Re izplačevala dividendo med 35 % in 45 % čistega poslovnega izida Zavarovalne skupine Sava.

Ključni cilj dividendne politike je stabilna letna rast dividende, pri čemer bo družba upoštevala:

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

Ključne usmeritve strategije 2023–2027

Osredotočeni na stranke

Optimiziramo poslovne procese

Delujemo trajnostno

Posodabljamo IT

Želimo zadovoljne in motivirane zaposlene

Rastemo s prevzemi

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- **Strateške usmeritve 2023–2027**

  Stranka v središču našega delovanja
  Procesna optimizacija
  Trajnostni razvoj
  Informacijska tehnologija
  Zaposleni
  Rast s prevzemi

- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

Stranka v središču

Zagotavljanje najboljše celovite izkušnje stranke

Oblikovanje izkušnje stranke

- Izboljšanje upravljanja podatkov strank
- Izboljšanje zadovoljstva strank
- Izboljšanje zvestobe strank
- Avtomatizirana in digitalizirana interakcija
- Spodbujanje uporabe digitalnih kanalov

Strateške pobude

1. Zagotovitev integrirane komunikacije
2. Vzpostavitev hibridnega modela prodaje
3. Izboljšanje podpore strankam

Integrirano komuniciranje

Integrirano komunikacijo bomo dosegli z združevanjem vseh stičnih točk in povezavo s centralnim CRM, postopnim prehodom v digitalno, personalizirano in avtomatizirano komunikacijo.

Ključni elementi doseganja integrirane komunikacije s strankami po vseh kanalih

1

Integracija vseh stičnih točk in povezava s **centralnim CRM**

2

Prehod **iz papirne** komunikacije **v digitalno** (e-soglasja in GDRP)

3

Personalizirana in **avtomatizirana** komunikacija s strankami

Integrirano komuniciranje

Osrednji del integrirane komunikacije je nov operativni CRM sistem, ki bo ključni povezovalni element vseh komunikacijskih kanalov in zalednih sistemov ter bo predstavljal enotno centralno rešitev za vso komunikacijo.

Komunikacijski kanali

Osebni stik pri prodaji in škodah
SavaNet
Spletne strani
Sms sporočilo
Spletni klepet
Družbena omrežja
Spletni klic
Ogled škode na daljavo
Video klic
E-zdravnik
E-sporočilo
Klic
Zastopnik
Navadna pošta
E-hišnik

Podatkovni prenos

Zaledni sistemi

Notranji in zunanji viri podatkov

Centralni IT-sistem

1. raven

Kontaktno-asistenčni center

Rešenih zahtevkov ob prvem stiku stranke > 80 %

2. raven

Škode

Prodaja

Zaledne službe

Poslovne enote

Hibridni model prodaje

Strankam bomo omogočili lažje prehode med vsemi točkami stika znotraj celotne nakupne poti.

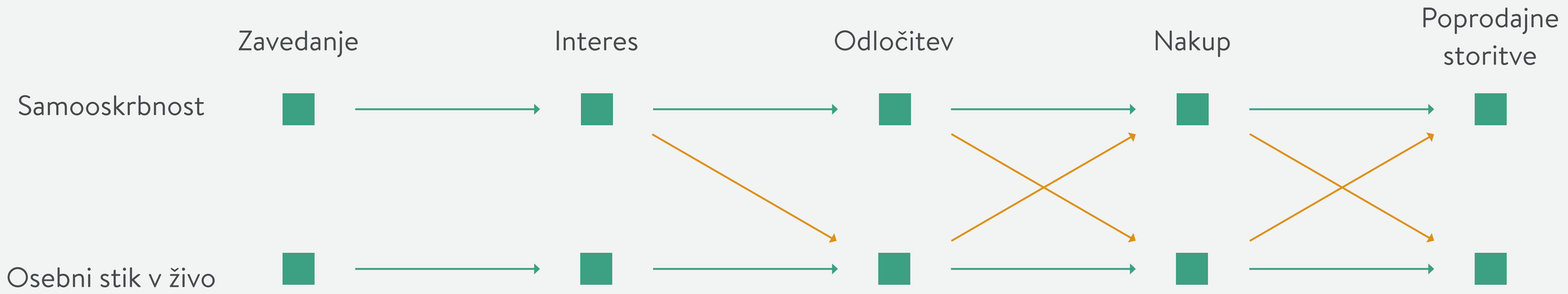
Neposredna prodaja

- Zavarovanja z nižjimi premijami
- Nadgradnja obstoječih zavarovanj

Prodajna mreža

- Osredotočenost na prodajo kompleksnejših zavarovanj in svetovanje

Nakupni proces



Hibridni model prodaje

S prestrukturiranjem prodaje, administracije in podpore strankam bomo zastopnikom in distributerjem zmanjševali administrativne opravke ter jih usposobili za uporabo ustreznih orodij in vpogledov, da bodo lahko več časa namenili skrbi za stranke.

Podpora stranki

Povezava operativnega CRM z zalednimi sistemi in digitalizacija procesov sta cilja, s katerima želimo doseči boljše rezultate pri podpori strankam.

Ključni elementi izboljšanja aktivnosti podpore

1 Povezava operativnega CRM z zalednimi sistemi

2 Uvedba samooskrbnih storitev (spletna stran družbe in spletni sklepalniki, SavaNet, chatbot) in digitalnih rešitev (e-podpis, ocena škode na daljavo, video identifikacija)

Ciljna uspešnost

> 80 %

Rešenih zahtevkov ob prvem stiku stranke

Podpora stranki

Z vzpostavitvijo koncepta celostne obravnave strank ohranjamo osebni stik za gradnjo odnosa in možnost predstavitve kompleksnejših vsebin.

Danes

Kontaktno asistenčni center

Osebni stik v živo

Jutri

Skrb za stranke

Osebni stik v živo

E-storitve

Samooskrba

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- **Strateške usmeritve 2023–2027**
  - Stranka v središču našega delovanja
  - **Procesna optimizacija**
  - Trajnostni razvoj
  - Informacijska tehnologija
  - Zaposleni
  - Rast s prevzemi
- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

Glavni cilji procesne optimizacije

Z nadaljnjo optimizacijo poslovnih procesov želimo doseči učinkovitejše in hitrejše izvajanje procesov ob sočasnem zniževanju operativnih stroškov.

1	2	3	4	5
Pohitriti ali poenostaviti posamezne aktivnosti in procese	Vzpostaviti mehanizem za stalno preverjanje učinkovitosti procesov (ključni kazalniki poslovanja, nadzorne plošče)	Prispevati k optimalni obremenitvi delovnih mest	Zmanjšati stroške poslovanja	Povezati poslovnega uporabnika in tehnologijo

Ključna področja procesne optimizacije

Ključna področja optimizacije procesov bodo avtomatizacija procesov, pravila in priporočila za pripravo sprememb ter boljša usklajenost delovanja vseh procesov.

Koncept nenehnih izboljšav poslovnih procesov

Ključna področja dela

Pravila in priporočila za pripravo sprememb

- funkcionalne zahteve
- vključevanje različnih deležnikov
- ključni dokument za preostale faze razvoja programske rešitve

Ekipe za pripravo sprememb

- močna domenska znanja
- usmerjenost k rešitvi
- razčlenitev programske rešitve preverjanja izvedljivosti

Avtomatizacija procesov

- prepoznava ponavljajočih se opravil
- nadgradnja obstoječih programskih rešitev
- uporaba programskih robotov za avtomatizacijo

Usklajenost delovanja vseh procesov

- potreben celostni pristop k optimizaciji
- večja skladnost med organizacijskimi enotami

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- **Strateške usmeritve 2023–2027**
  - Stranka v središču našega delovanja
  - Procesna optimizacija
  - **Trajnostni razvoj**
  - Informacijska tehnologija
  - Zaposleni
  - Rast s prevzemi
- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

V stalnem dialogu z našimi deležniki gradimo dolgoročno družbeno odgovorno poslovanje, pri čemer podpiramo globalne trajnostne cilje, zlasti smo osredotočeni na podnebne spremembe, skrb za zdravje ter dobro počutje naših strank, zaposlenih in širše skupnosti.

Glavne strateške usmeritve trajnostnega razvoja

1. Verodostojna in družbeno odgovorna partnerica
2. Družbeno odgovorna upravljavka premoženja in kapitala
3. Odgovorna in privlačna delodajalka
4. Do širše skupnosti odgovorna skupina

V strategiji trajnostnega razvoja do leta 2027 je opredeljenih pet pobud.

1

Zmanjšanje ogljičnega odtisa

- Sledenje evropski pobudi – zmanjšanje izpustov TPG za 55 % do leta 2030 pri izvajanju lastne dejavnosti v obsegu 1 in 2 ter na naložbenem portfelju glede na leto 2022

  Uresničitev cilja je odvisna tudi od podnebnih ukrepov držav, v katerih smo prisotni

2

Odgovoren prevzem (po)zavarovalnih tveganj

- Upoštevanje smernic odgovornega prevzema zavarovalnih tveganj v premoženjskih zavarovanjih
- Zmanjševanje ogljičnega odtisa na zavarovalnem portfelju z izključevanjem dejavnosti, povezanih s fosilnimi gorivi (DNSH)
- Razvoj produktov in dejavnosti, usklajenih s taksonomijo, in večanje prihodkov iz produktov, usklajenih s taksonomijo

3

Trajnost v vrednostni verigi in procesih

- Povečevanje ESG-naložb do leta 2027 mora preseči 20%
- Digitalizacija poslovanja in zmanjševanje ogljičnega odtisa z optimizacijo službenih potovanj, zmanjšanjem potrošnje papirja in zmanjševanjem odpadkov
- Pregled nabavne verige – presoja dobaviteljev z vidika družbene in okoljske odgovornosti

4

Povečevanje zadovoljstva strank

- NPS – vzpostavljanje enotne metodologije za celotno skupino in spremljanje trendov

5

Zadovoljni in zavzeti zaposleni ter dvig trajnostne kulture

- Merjenje zadovoljstva z ustrezno metodologijo (HR) in spodbujanje trajnostne kulture s pobudo Srce za svet

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- **Strateške usmeritve 2023–2027**
  - Stranka v središču našega delovanja
  - Procesna optimizacija
  - Trajnostni razvoj
  - **Informacijska tehnologija**
  - Zaposleni
  - Rast s prevzemi
- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

Področja razvoja informacijske tehnologije

Poslovne rešitve in podatkovno skladišče

IT procesi in organizacija

Infrastruktura

Varnost

Poslovne rešitve in podatkovno skladišče

Postopno se bodo zamenjale osrednje poslovne informacijske rešitve, zmogljivost se bo povečala in procesi nadgrajevali.

Poslovne rešitve in podatkovno skladišče

Poslovne rešitve

- Fazna zamenjava obstoječih poslovnih informacijskih rešitev z novimi za zavarovalno področje življenje in premoženje
- Širitev zmogljivosti glede uporabe podatkov in rešitev glede poslovne uporabe Geografskega informacijskega sistema
- Širitev zmogljivosti na področju preprečevanja prevar
- Nadgradnja procesov in tehnične podpore za izvajanje zahtevnejših nalog glede podatkovne kakovosti, podatkovnih kontrol in podatkovnega slovarja

Podatkovna skladišča in poslovno poročanje

- Širitev obsega podatkovnih virov, vključenih v podatkovno skladišče in poročila poslovnega obveščanja za družbe uporabnice podatkovnega skladišča
- Razširitev notranjih in zunanjih podatkov podatkovnih virov za izboljšanje 360-stopinjskega pregleda stranke, podpore trženju, obravnave škod ter za zmanjševanje operativnih in poslovnih tveganj

IT-procesi in organizacija

Načrtujemo izgradnjo kompetenčnega centra, nadgradnjo IT okolja na ravni skupine in zagotavljanje novih kadrovskih zmogljivosti na področju IT.

IT procesi in organizacija

Poslovne rešitve

- Postopna izgradnja zmogljivosti strokovnega kompetenčnega centra za skupne rešitve na ravni skupine

Upravljanje IT

- Nadgradnja operativnega kontrolnega IT okolja za izboljšanje obvladovanja tveganj na ravni skupine

Kadri

- Zagotavljanje zadostnih kadrovskih virov za izvajanje zahtevanih zmogljivosti IT

Infrastruktura

Na področju IT infrastrukture bomo nadgradili interni oblak in ga tesneje integrirali z zunanjimi oblačnimi storitvami.

Infrastruktura

Naložbe v oblak

- Celovita redna prenova podatkovnega centra skupine (notranji oblak)
- Nadgradnja procesov upravljanja notranjega oblaka skupine
- Nadgradnja zmogljivosti prenosa podatkov za razširitev zmožnosti notranje in zunanje oblačne infrastrukture za regulatorno in poslovno poročanje

Centralizacija

- Razširitev obsega centraliziranih storitev
- Nadaljevanje širitve uporabe centraliziranih storitev s strani hčerinskih družb skupine

Drugi sistemi

- Nakup in uvedba različnih sistemov za avtomatizacijo vzdrževanja, širitev nabora IT-nadzora kontrolnega okolja in povečanje nabora senzorjev za preventivno detekcijo in zmanjšanje operativnih tveganj

Varnost

Na področju IT varnosti bomo nadgrajevali postopke odziva v krizi ob stalnem vlaganju v organizacijsko-tehnične zaščitne ukrepe.

Nadgradnje in razširitve

- Stalno nadgrajevanje procesa za odziv v krizi glede kibernetske varnosti in neprekinjenega delovanja
- Razširitev nabora penetracijskih testov in vzpostavitev internih zmogljivosti za njihovo izvajanje
- Izločitev vodje informacijske varnosti (CISO) iz IT (načrtovalno-nadzorno-poročilni proces)

Varnost

Varnost v oblaku

- Vzpostavitev varnosti v zunanjem oblaku skladno z uvajanjem zunanjega oblaka v operativno uporabo

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- **Strateške usmeritve 2023–2027**
  - Stranka v središču našega delovanja
  - Procesna optimizacija
  - Trajnostni razvoj
  - Informacijska tehnologija
  - **Zaposleni**
  - Rast s prevzemi
- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

Ključne usmeritve kadrovske strategije

Privabljanje in ohranjanje najboljših kadrov

Razvoj obstoječih kadrov

Razvoj kulture uspešnosti

Trajnostno delovanje

Digitalizacija in optimizacija

Privabljanje in ohranjanje najboljših kadrov

- Gradimo prepoznano znamko delodajalca
- Prilagajamo in posodabljamo metode privabljanja in izbire kadrov
- Izboljšujemo izkušnjo zaposlenih v vseh fazah zaposlitve

Razvoj obstoječih kadrov

- Prepoznavamo in razvijamo vodje
- Razvijamo znanje in kompetence za doseganje poslovnih strateških ciljev
- Spodbujamo karierne priložnosti znotraj skupine

Razvoj kulture uspešnosti

- Spodbujanje jasnega komuniciranja in spoštljivih odnosov
- Strukturirano postavljanje ciljev
- Spremljanje realizacije
- Dajanje povratnih informacij
- Prepoznavanje in nagrajevanje uspešnosti

Trajnostno delovanje

- Podpiranje zdravega in kakovostnega življenja zaposlenih
- Spodbujanje individualnega in skupinskega vključevanja v družbeno odgovorne projekte in aktivnosti
- Spoštovanje raznovrstnosti ter spodbujanje enakosti in vključenosti
- Preprečevanje diskriminacije in psihosocialnih tveganj

Digitalizacija in optimizacija

- Optimizacija organizacijske in kadrovske sestave za uspešnejše uresničevanje poslovnih strateških ciljev
- Nadgrajevanje in digitalizacija HR procesov
- Uvajanje sodobnih načinov dela in prilagodljivih oblik zaposlitve

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- **Strateške usmeritve 2023–2027**
  - Stranka v središču našega delovanja
  - Procesna optimizacija
  - Trajnostni razvoj
  - Informacijska tehnologija
  - Zaposleni
  - **Rast s prevzemi**
- Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027

Rast s prevzemi

Načrtujemo krepitev položaja na obstoječih trgih in selektivni vstop na nove trge, doseganje ekonomije obsega in sledenje razvoju panoge.

Zavarovalnice tujina

- Krepitev položaja v regiji

Družbe za upravljanje

- Doseganje ekonomije obsega
- Sledenje razvoju kapitalskih trgov v regiji in strateško povezovanje z bančnimi distributerji

Pokojninske družbe

- Krepitev položaja in doseganje ekonomije obsega, na trgih kjer skupina že deluje

Zdravstvo

- Celovitost ponudbe zdravstvenih storitev

Komplementarne dejavnosti

- Doseganje sinergij in celostna vključenost podpornih dejavnosti v paleto skupine

Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- Strateške usmeritve 2023–2027
- **Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027**

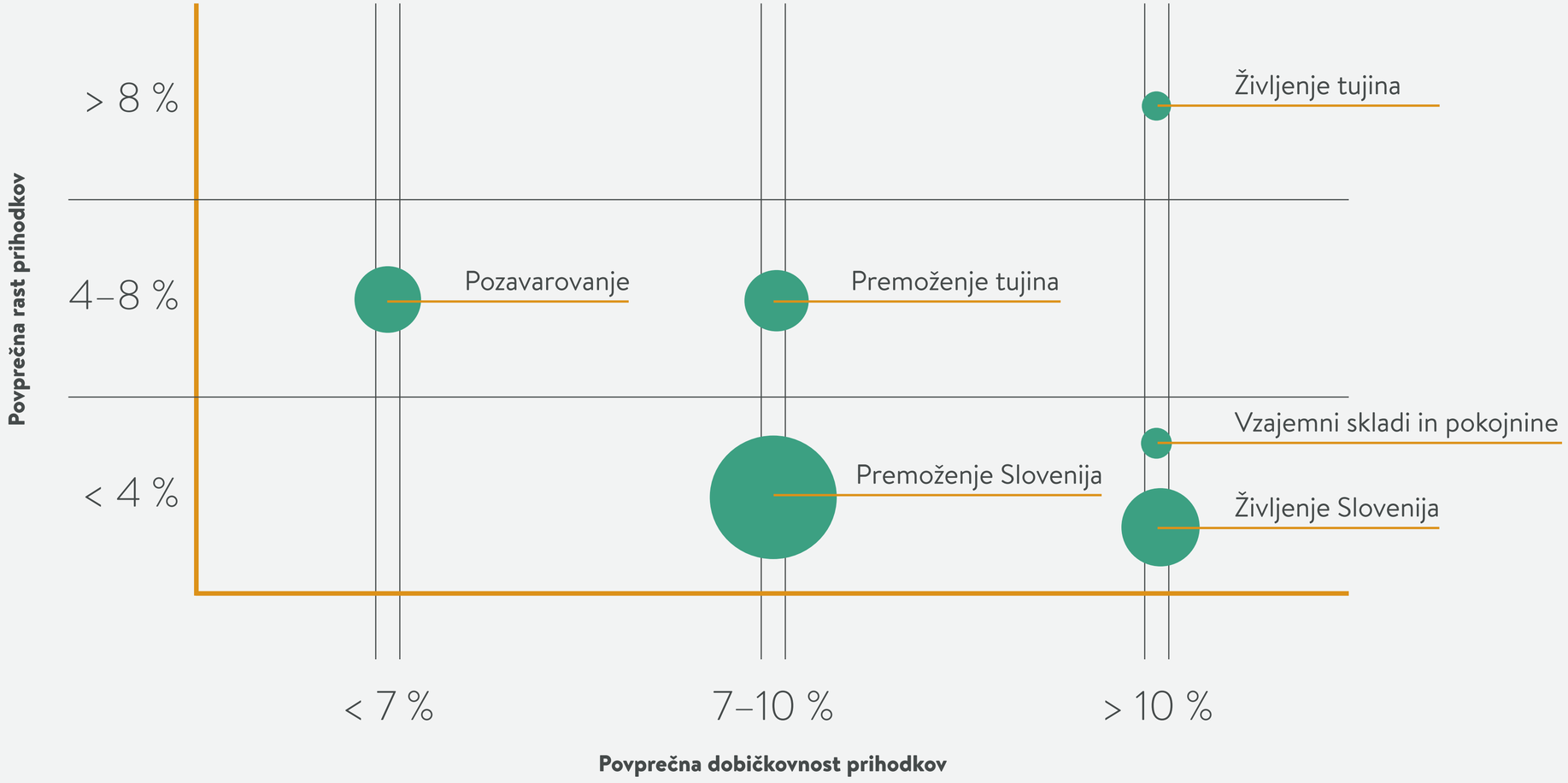
Ključni strateški poslovni stebri

Celovito upravljanje tveganj

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

Podporne funkcije

Generatorji rasti



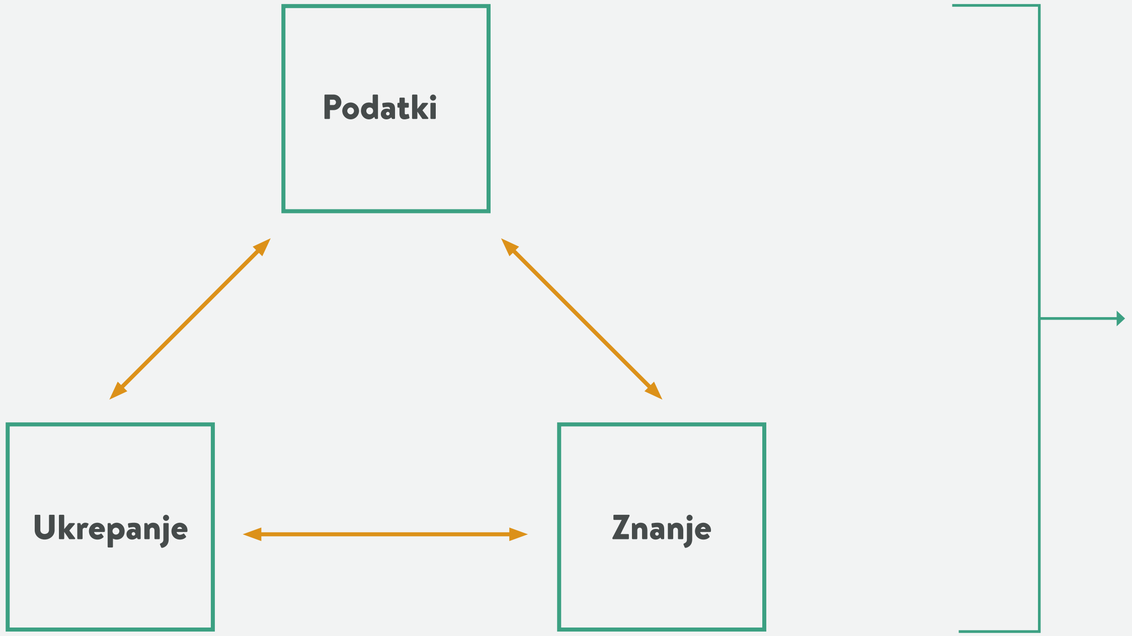
Vsebina

- Doseženi cilji strategije 2020–2022
- Strateške usmeritve 2023–2027
- **Cilji po dejavnostih in trgih skupine 2023–2027**

  Premoženjska zavarovanja
  Življenjska zavarovanja
  Pozavarovanje
  Vzajemni skladi in pokojnine
  Asistenčne storitve
  Upravljanje finančnih naložb

Premoženjska zavarovanja

Z boljšo uporabo podatkov želimo na ključnih produktnih sklopih doseči višjo raven personalizacije, izboljšati preventivne asistenčne storitve ter povečati dobičkonosnost.



Uporaba podatkov za večjo segmetacijo, nadgradnjo in personalizacijo produktov

Večja personalizacija

Večja dobičkonosnost

Izboljšanje preventivnih asistenčnih storitev

Ključni strateški cilji

Avto

- Dobičkonosnost portfelja
- Uporaba podatkov za večjo segmentacijo, personalizacijo in nadgradnjo produktov
- Trajnostne komponente produktov
- Nova kritja za e-vozila
- Povezava s partnerji, ki ponujajo storitev souporabe vozil

Dom

- Preventivne storitve in omejitev posledic škodnih dogodkov
- Asistenčne storitve
- Trajnostne komponente produktov (npr. zavarovanje sončnih elektrarn)
- Uporaba podatkov za večjo segmentacijo, personalizacijo in nadgradnjo produktov

Srednja in mala podjetja

- Modularnost produktov (poljubna izbira kritij)
- Asistenčne storitve
- Trajnostne komponente produktov (npr. zavarovanje sončnih elektrarn)

Nišna zavarovanja

- Zavarovanja v povezavi z drugimi produkti in storitvami (angl. embedded insurance)
- Zavarovanje prostočasnih dejavnosti
- Enostavnost sklepanja
- Povezljivost z zunanjimi distributerji

Kibernetska kritja

- Preventivne storitve in omejitev posledic škodnih dogodkov
- Asistenčne storitve
- Povezovanje s specializiranimi ponudniki storitev s področja kibernetske varnosti

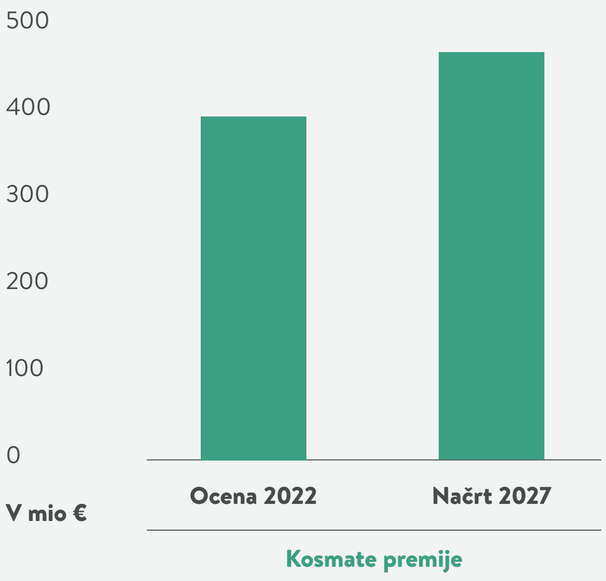
Drugi pomembni sklopi

- Zavarovanja digitalne opreme
- Sodelovanje z bankami npr. kreditna zavarovanja
- Zdravstvena zavarovanja vključno z asistenco
- Nadgradnja asistenčne izkušnje zdravstvenih zavarovanj

Premoženjska zavarovanja

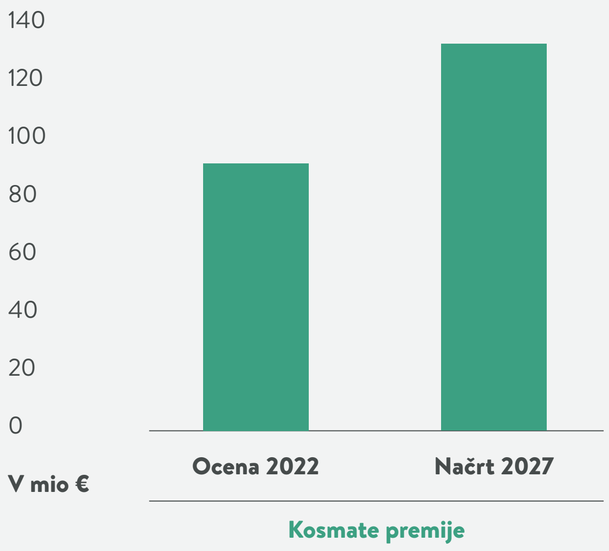
Slovenija

Povprečna letna rast kosmatih premij > 3 %
Povprečni kombinirani količnik < 94 %



Tujina

Povprečna letna rast kosmatih premij > 6 %
Povprečni kombinirani količnik < 95 %



Ključni strateški cilji

Zaščita

- Široka ponudba zavarovanj zaščite za ciljne segmente strank in prodajnih poti
- Razvoj dodatnih kritij in storitev s področja preventive
- Povezovanje zavarovanj z rešitvami, ki sledijo življenjskemu slogu zavarovancev
- Dejavno vključevanje strank in ponudnikov nezavarovalnih storitev v življenjski ekosistem

Naložbe in varčevanje

- Ponudba mikavnih naložbenih zavarovanj za ciljne segmente strank in prodajnih poti
- Zagotavljanje dodatnih storitev visoko bonitetnim strankam
- Postopno vključevanje trajnostnih naložbenih strategij
- Razvoj kapitalsko manj intenzivnih produktov

Zdravje

- Nadaljnji razvoj novih kritij in nadgradnje ponudbe nadstandardnih zdravstvenih zavarovanj
- Prilagojena ponudba kritij za visoko bonitetne stranke
- Povezovanje življenjskega sloga s preventivnimi programi
- Naslavljanje demografskih izzivov z osredotočenjem na produkte in storitve, vezane na dolgotrajno oskrbo

Življenjska zavarovanja

Strateške cilje bomo dosegli s poglobljenim segmentiranjem strank, prilagodljivostjo ponudbe in z nadgradnjo procesov z novimi tehnologijami.

Poglobljeno segmentiranje strank

Preglednost in prilagodljivost ponudbe

Učinkovit razvoj z modularno zasnovo produktov

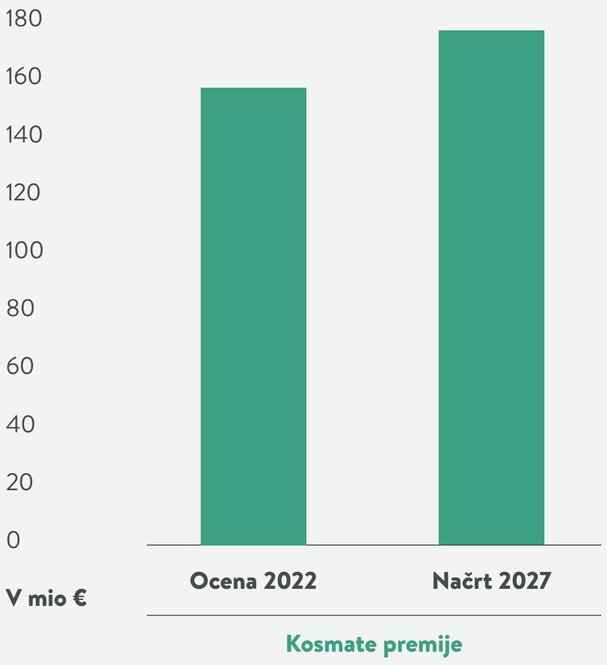
Nadgradnja procesov z uporabo novih tehnologij

Poslovanje v skladu z ESG-usmeritvami

Življenjska zavarovanja

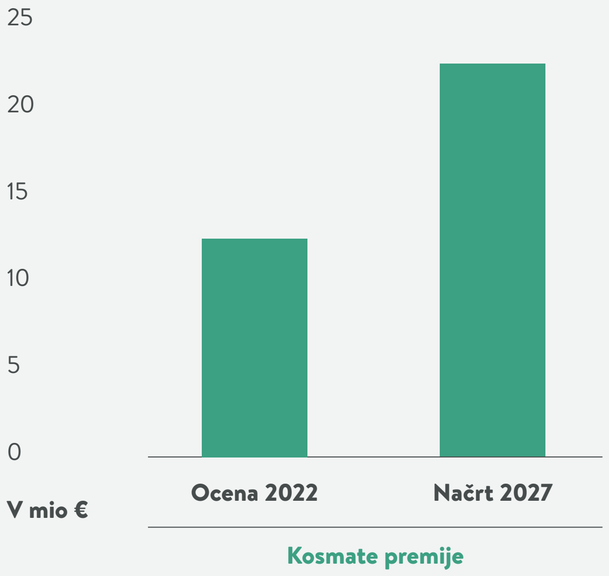
Slovenija

Povprečna letna rast kosmatih premij > 2 %



Tujina

Povprečna letna rast kosmatih premij > 10 %



Pozavarovanje

Uravnotežena diverzifikacija in rast pozavarovalnega portfelja v okviru zahtevane dobičkonosnosti

geografsko, glede na zavarovalno vrsto in tip pozavarovanja

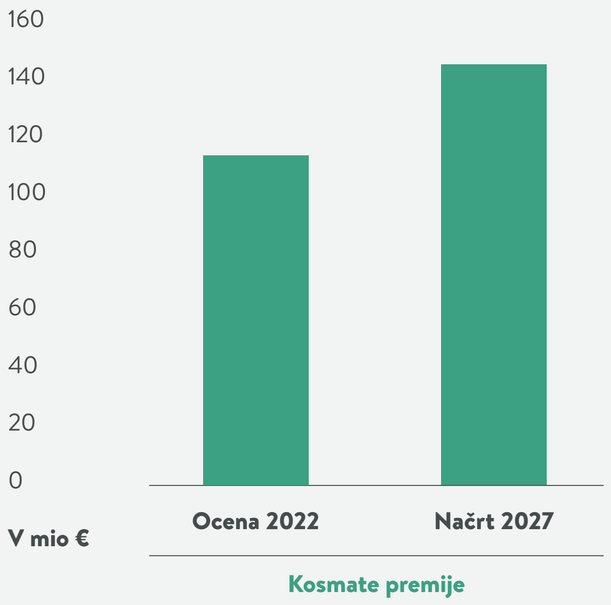
Prilagajanje portfelja smernicam trajnostnega razvoja

iskanje novih priložnosti v poslovanju z obnovljivimi viri energije zunaj skupine

Uporaba sodobnih pristopov in novih tehnologij v delovnih procesih

novi CORE sistem, novo orodje za oblikovanje cen, razvoj modeliranja skupne izpostavljenosti

Povprečna letna rast kosmatih premij > 4 %
Povprečni kombinirani količnik < 95 %



Vzajemni skladi

Prodajne poti
bančna prodajna pot, zavarovalniška prodajna pot, razvoj digitalnih prodajnih poti

Ponudba
ponudba vzajemnih skladov glede na potrebe strank

Pokojnine

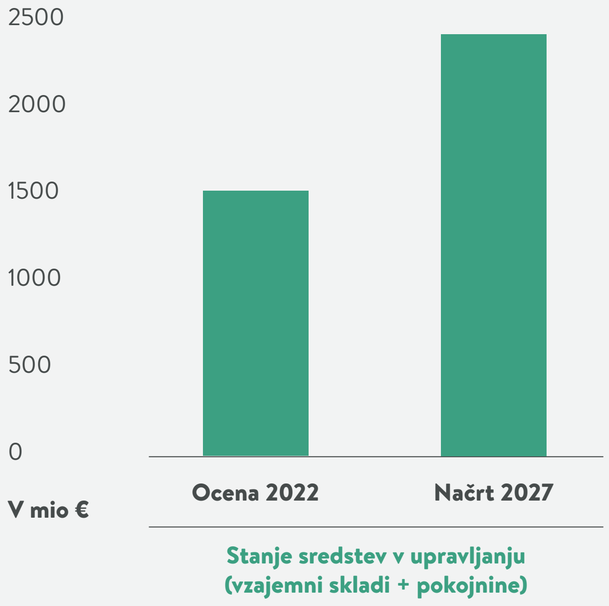
Razvoj lastnih prodajnih poti
in podpora prodaji

Nadgradnja ponudbe
z uvedbo skladov življenjskega cikla v tujini

Stalen razvoj naložbenih portfeljev
tveganju prilagojeni donosi nad povprečjem panoge

Nadgradnje internih procesov
in rast stroškovne učinkovitosti

Povprečna letna rast (CAGR) vrednosti sredstev v upravljanju > 8 %



Asistenčne storitve

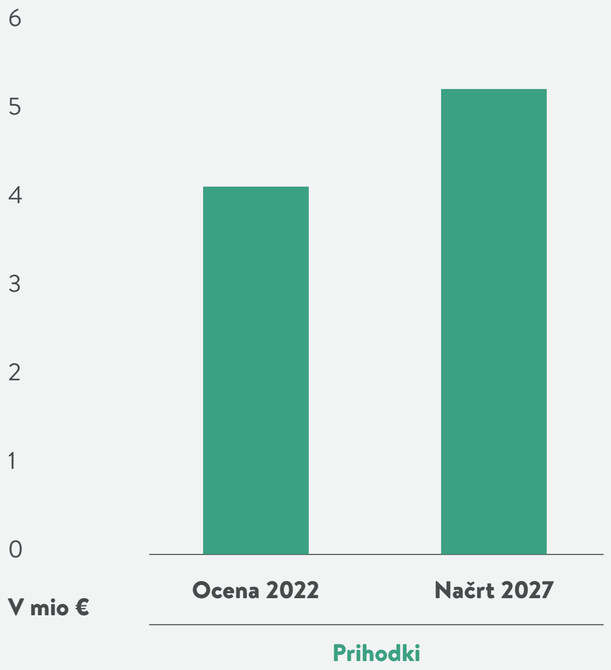
Razpršitev portfelja
Nadaljnje ponujanje asistenčnih storitev tudi zunaj skupine

Razvoj prodaje in prodajnih poti
Ponudba storitev TBS Team 24 tudi zunaj zavarovalne dejavnosti

Digitalizacija celotnega poslovnega okolja TBS Team 24
Digitalizacija in racionalizacija celotnega poslovnega procesa sta vezani na delo operaterja

Sledenje priložnostim za vstopanje na nove trge
Vstop na trge, kjer Zavarovalna skupina Sava še ni prisotna

Povprečna letna rast prihodkov > 4 %



Upravljanje finančnih naložb

Ohranjamo dobro bonitetno sliko naložbenega portfelja ter se usmerjamo v družbeno in okoljsko odgovorne naložbe.

- Povečevanje donosnosti proti 2,2 %

- Ohranjanje varne strukture in visoke bonitete naložbenega portfelja

- Povečevanje družbenih in okoljsko odgovornih naložb. Delež ESG-naložb bo konec strateškega obdobja presegal 20 % naložbenega portfelja
- Zmanjševanje izpustov toplogrednih plinov na naložbah

- Nadaljnji razvoj IT podpore za namene naložbenja (trajnost, avtomatizacija, poročanje in načrtovanje)

- Zagotavljanje sredstev za pokrivanje obveznosti iz zavarovalnih pogodb

- Vzdrževanje visoke likvidnosti

- Zagotavljanje visoke razpršenosti naložb v različne naložbene razrede, regije in izdajatelje

- Prizadevanje za čim boljšo usklajenost sredstev in obveznosti

HVALA ZA POZORNOST.

SAVA
ZAVAROVALNA
SKUPINA

V DRUŽBI DOBRIH LJUDI