

Skupina Generali začenja nov strateški cikel *Lifetime Partner 24: Driving Growth* (Vseživljenjski Partner 24: Spodbujanje rasti)

→Ambiciozni cilji za leto 2024, ki temeljijo na trajnostni rasti

- Močna rast zaslužkov: 6–8 % EPS CAGR (2021–24)
- Povečan kumulativni neto denarni tok holdinga: > 8,5 milijarde EUR (2022–24)
- Višja dividenda: kumulativnih 5,2–5,6 milijarde denarnih dividend (2022–24) v primerjavi s 4,5 milijarde EUR (2019–21)

→Nov strateški načrt temelji na uspešni izvedbi načrta Generali 2021 in najboljših donosih delničarjev v panogi

- Cilji strateškega načrta Generali 2021 so bili v celoti izpolnjeni ali preseženi, kljub epidemiji covida-19
- Skupni donos delničarjev v višini 111 % od Dneva vlagateljev 2016
- Napovedan odkup za 500 milijonov EUR delnic ob koncu strateškega načrta Generali 2021, prvega v 15 letih
- Prvo mesto po merilu Net Promoter Score med evropskimi družbami v panogi
- Močnejša bilanca stanja z nižjim finančnim dolgom, zmanjšanimi odhodki za obresti in vodilnim količnikom kapitalne ustreznosti Solvency II v panogi
- Trajnost v celoti vključena v poslovanje – skupaj s podnebno strategijo in cilji, nadgrajenimi junija 2021

→Strateški načrt *Lifetime Partner 24: Driving Growth* temelji na treh strateških stebrih s finančnimi in operativnimi ključnimi kazalniki uspešnosti

• Trajnostna rast

- Rast premij za > 4 % na področju drugih premoženjskih zavarovanj (razen avtomobilskih)
- 2,3 - 2,5 milijarde EUR vrednosti novih življenjskih zavarovanj v 2024 (1,9 milijarde EUR v letu 2020)

• Izboljšanje dobičkonosnosti

- 2,5–3 milijard EUR kumulativnega diskrecijskega prostega denarnega toka za prerazporeditev na pobude, ki spodbujajo rast dobička in ustvarjajo vrednost, vključno z združitvami in prevzemi na področju zavarovanj in upravljanja premoženja
- Povečanje prihodkov za 100 milijonov EUR iz naslova upravljanja premoženja vlagateljev

• Vodilni na področju inovacij

- 1,1 milijarde EUR naložb v tehnologijo in digitalno preobrazbo (2022-24), kar je za 60 % več kot v načrtu Generali 2021
- Izboljšanje stroškovnega količnika za 2,5 - 3 odstotne točke
- 250 milijonov EUR tveganega sklada Insurtech za izkoriščanje priložnosti z visokim potencialom

Philippe Donnet, glavni izvršni direktor Skupine Generali, je ob predstavitvi strateškega načrta dejal: »Generalijeva dolgoletna zaveza k vseživljenjskemu partnerstvu postavlja naše stranke v središče vsega, kar počnemo. Skladno z našim novim načrtom bomo to zavezo nadgradili in dokazali, da nas pri inovacijah vodi osredotočenost na stranke, inovacije pa temeljijo na podatkih.

Ambiciozni cilji in pobude, ki smo jih napovedali, so mogoči zaradi uspešnega izvajanja naših prejšnjih strateških načrtov. Danes ima Generali močan finančni položaj, razpršeno in stalno rast dobička ter uspešno ustvarja najboljše donose za delničarje v svoji panogi. Veselimo se, da bomo v naslednjih treh letih gradili na teh dosežkih. Naše vodilno mesto na področju zavarovalništva, naše uveljavljene notranje zmogljivosti upravljanja premoženja, naša digitalno podprta mreža 165.000 agentov in naša okrepljena zaveza k

pozitivnemu družbenemu in okoljskemu prispevku pomenijo, da je Generali v optimalnem položaju za doseganje trajnostne rasti v korist vseh deležnikov.»

Milano – Upravni odbor Assicurazioni Generali je odobril nov triletni strateški načrt Skupine Generali 2022-24. Načrt *Lifetime Partner 24: Driving Growth* (Vseživljenjski partner 24: Spodbujanje rasti) bo zagotovil trajnostno rast tako na osrednjih kot na novo nastajajočih poslovnih področjih Skupine. Nov strateški cikel temelji na dolgoročni zavezi Skupine Generali, da postane vseživljenjski partner več kot 68 milijonom svojih strank v več kot 50 državah. S svojo globalno mrežo 165 tisoč agentov bo Skupina strankam še bližje z naložbami v produkte po meri, z digitalno podprtim svetovanjem in najboljšo uporabniško izkušnjo.

V strateškem ciklu 2022 – 24 se bo Skupina Generali podala še dlje pri uresničevanju svojih trajnostnih zavez za ustvarjanje pozitivnega vpliva v družbi, okolju in pri vseh deležnikih. Do leta 2024 bo Generali zaključil integracijo meril ESG v neposredne naložbe, zmanjšal ogljični odtis portfelja korporativnih naložb za 25 % in povečal obračunane kosmate premije trajnostnih produktov za 5 % do 7 % (CAGR) do leta 2024.

Skladno z načrtom bo Generali izboljšal svojo dobičkonosnost, povečal dobičkonosnost svojega poslovanja na področju življenjskih zavarovanj in vložil 1,1 milijarde EUR v tehnologijo in digitalno preobrazbo, povečal prihodke iz upravljanja premoženja vlagateljev in dodatno izboljšal učinkovitost.

Načrt določa tudi jasno vizijo za Generali leta 2024 in temelji na treh strateških stebrih: na trajnostni rasti, izboljšanju dobičkonosnosti in vodilnem položaju na področju inovacij. Načrt bo zagotovil dobičke zaradi rasti delnic, povečanem kumulativnem neto denarnem toku holdinga in bo omogočil višje dividende.

VSEŽIVLJENJSKI PARTNER 24: SPODBUJANJE RASTI – TEMELJNI POUČENI

Trajnostna rast

Generali bo še naprej povečeval prihodke na področju premoženjskih in nezgodnih zavarovanj in ohranjal najboljši zavarovalno-tehnični rezultat ter povečeval svoj tržni delež na področjih z velikim potencialom rasti, vključno z zavarovanji malih in srednje velikih podjetij, zdravstvenimi zavarovanji, oskrbo starejših v Evropi in zavarovanji potovanj v ZDA. Na področju življenjskih zavarovanj bo Skupina povečala tudi kapitalsko nezahtevne posle in tehnične dobičke, prav tako pa bo razširila svojo paleto zavarovanj ESG. Rast bo podprta z učinkovitim upravljanjem stroškov, z nadaljnjim nadzorom stroškov na t.i. zrelih trgih in usmerjenimi naložbami v Aziji.

Izboljšanje dobičkonosnosti

Generali bo še naprej izboljševal dobičkonosnost svojega poslovanja na področju življenjskih zavarovanj, pri čemer bo izvedel celovito optimizacijo zavarovalnih polic, da bi zmanjšal kapitalsko intenzivnost in izboljšal rezultate poslovanja. Skupina bo nadaljevala s svojo strategijo do združitve in prevzemov, ki povečujejo vrednost Skupine. Generali je v sedanjem strateškem ciklu vložil več kot 3 milijarde EUR, kapital pa bo Skupina prerazporedila v pobude za donosno rast. Skupina se bo osredotočila na priložnosti za okrepitev svoje vodilne vloge na področju zavarovalništva v Evropi in povečanje prisotnosti na izbranih azijskih rastočih trgih. Na področju upravljanja premoženja bo Skupina še naprej vlagala v produktne in distribucijske zmogljivosti - vključno s širjenjem zmogljivosti zasebnega premoženja, da bi povečala obseg in ustvarila dodatnih 100 milijonov EUR prihodkov iz naslova upravljanja premoženja.

Vodilni na področju inovacij

Naložbe v tehnološko in digitalno tehnologijo bodo v tem strateškem ciklu znašale 1,1 milijarde EUR, kar je 60 % več kot v pravkar zaključenem strateškem ciklu. To vključuje nadaljnje naložbe v vseživljenjsko partnerstvo s strankami zavarovalnice, ki jim želijo omogočiti še boljše uporabniško izkušnjo tako, da bodo povečali zmogljivosti digitalnega svetovanja in strankam omogočili celovit večkanalni pristop do zavarovanj na način, ki jim najbolj ustreza. Skupina bo vlagala tudi v povečevanje obsega skupnih platform, v nove podatkovne

zmogljivosti in povečala vlaganja v tehnologije pametne avtomatizacije in umetne inteligence. To bo zmanjšalo stroške in povečalo operativni vzvod Skupine Generali - podpiralo bo izboljšanje razmerja med stroški in prihodki skupine za 2,5-3,0 odstotne točke. Generalijevo tehnično vodstvo bo dodatno okrepljeno z močnim inovacijskim »motorjem«, ki bo združeval tako notranje kot k partnerjem usmerjene dejavnosti. Novi tvegani sklad za zavarovalniške tehnologije Insurtech v višini 250 milijonov EUR bo družbi Generali omogočil, da izkoristi priložnosti z visokim potencialom in začne tudi z novo, neposredno digitalno dejavnostjo.

Pozitiven vpliv na družbo, okolje in za vse deležnike

Generali se zavezuje, da bo svojo energijo usmerjal v izgradnjo bolj odporne in pravične družbe. Zaveze ESG so vključene v ta strateški načrt, vključno z naraščajočimi premijami, ki izhajajo iz trajnostnih rešitev, in sicer za 5–7 % CAGR do leta 2024 ter popolna vključitev meril ESG v neposredne naložbe v portfelj splošnih strank Skupine do leta 2024. Generali bo tudi zmanjšal ogljični odtis portfelja korporativnih naložb za 25 % do leta 2024, kar je v skladu z zavezami članstva Zveze za ogljično nevtralne naložbene portfelje in med letoma 2021 in 2025 izvedel med 8,5 in 9,5 milijarde EUR novih zelenih in trajnostnih naložb. Skupina je prav tako opredelila načrt poslovanja za popolno izključitev naložb in prevzemov tveganj v zavarovanje v sektorju energetskega premoga ter nadaljuje zavezo, da ne bo več zagotavljala dejavnosti na področju nafte in plina na začetku dobavne verige. S projektom EnterPRIZE Generali pomaga malim in srednje velikim podjetjem pri prehodu na trajnostno poslovanje. Vodilna med družbenimi pobudami Skupine, gibanje za pomoč ljudem The Human Safety Net, pa bo spodbudilo uresničevanje potencialov in pomagalo ranljivim skupinam ljudi, ki živijo v težkih razmerah.

Zaposleni so ključni za uspeh strateških ciljev

Generali bo še naprej vlagal v zaposlene, ob tem pa spodbujal tudi trajnostno delovno okolje. Med trajanjem strateškega načrta bo Skupina usmerjena v krepitev svoje kulture osredotočenosti na stranke in meritokracije ter razvoj kompetenc, kar vključuje izpopolnjevanje 70 % zaposlenih v Skupini Generali z novimi digitalnimi in strateškimi znanji do leta 2024. Generalijevi zaposleni bodo še naprej deležni pravičnih postopkov in enakih možnosti za vse. Spoštovanje raznolikosti je pomembna vrednota Skupine, zlasti na področju enakosti spolov, ki predvideva, da bodo ženske zasedle 40 % vodstvenih položajev do konca leta 2024. Generali se je tudi zavezal, da bo v vseh svojih podjetjih sprejel nove trajnostne in uravnotežene hibridne delovne modele, ki bodo zaposlenim in deležnikom v »novi realnosti« prinesli pomembne koristi.

.....

GENERALI, d. d., ki je v Sloveniji prisotna od leta 1997, je vodilna mednarodna zavarovalnica v Sloveniji in del Skupine Generali. Skupina Generali je eden največjih svetovnih ponudnikov zavarovanj in upravljanja premoženja. Ustanovljena je bila leta 1831, prisotna je v 50 državah sveta, s skupnim prihodkom od premij, ki je leta 2020 presegel 70,7 milijard evrov. S skoraj 72.000 zaposlenimi po vsem svetu in 65,9 milijoni strank ima Skupina vodilni položaj v Evropi in vedno bolj pomembno pozicijo na trgih Azije in Latinske Amerike. V Avstriji, Srednji in Vzhodni Evropi ter Rusiji Skupina deluje preko svoje regionalne pisarne v Pragi. V 13 državah je ena izmed treh glavnih zavarovalnic. Ob zavezi k trajnostnemu delovanju, je Generalijeva ambicija postati vseživljenjski partner svojim strankam, ki ponuja inovativne in prilagojene rešitve v edinstveni distribucijski mreži.