



Vse bo v redu.

triglav

www.triglav.eu
www.triglav.si

Zavarovalnica Triglav, d.d.
Miklošičeva cesta 19, 1000 Ljubljana
tel: +386 1 474 72 00

Spoštovani delničarji Zavarovalnice Triglav, d.d.,

v imenu Uprave družbe Zavarovalnice Triglav, d.d., se tokrat obračam na vas ob sklicu 38. redne Skupščine delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., ki bo dne, 11. 6. 2013 ob 14. uri potekala v Veliki dvorani B1, na Verovškovi ulici 60b, Ljubljana.

Z neposrednim zbiranjem pooblastil delničarjev ponujamo možnost tistim, ki se Skupščine ne boste udeležili, da o predlaganih skupščinskih sklepih glasujete preko izbranega pooblaščenca, ki bo na Skupščini glasovali v vašem imenu.

Kljub zahtevnim razmeram in nadaljnjemu poglobljanju gospodarsko-finančne krize sta Skupina Triglav in Zavarovalnica Triglav, d.d., v letu 2012 uspešno nadaljevali z uresničevanjem zastavljene strategije, ki jo je Uprava sprejela ob začetku mandata in tako postavila temelje za preobrat v poslovanju finančno-zavarovalne skupine. To dokazujejo tudi naši poslovni rezultati. Skupina Triglav je lansko poslovno leto zaključila s kar 54 odstotkov, matična družba pa kar s 15 odstotkov višjim dobičkom kot v letu pred tem. Poslovni izid Skupine Triglav pred obdavčitvijo je tako lani znašal rekordnih 89,7 milijona evrov, čisti poslovni izid pa 73,2 milijona evrov, medtem ko je bil poslovni izid Zavarovalnice Triglav, d.d., pred obdavčitvijo 65,6 milijona evrov, čisti poslovni izid pa 50,4 milijona evrov. Skupina Triglav je lani obračunala 936,3 milijona evrov zavarovalne in sozavarovalne premije – od tega je obvladujoča družba obračunala 647,6 milijona evrov premije. V primerjavi z letom 2011 se je izboljšal tudi kombinirani količnik, ki je pokazatelj uspešnosti osnovne dejavnosti ter predstavlja razmerje med čistimi zavarovalnimi odhodki in čistimi prihodki od zavarovalnih premij premoženjskih zavarovanj. Ta je v Zavarovalnici Triglav, d.d., znašal 81,4 odstotka, vrednost količnika Skupine Triglav pa je bila 89,6 odstotka. Dobičkonosnost kapitala Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav se je znova izboljšala. Na ravni skupine je znašala 13,8 odstotka, kar je za 4,2 odstotne točke več kot v letu 2011, in tako celo presegla ciljno pričakovano donosnost do leta 2015 (12-odstotna dobičkonosnost kapitala).

V obdobju šestnajstih let, od 1994 do 2009, je Zavarovalnice Triglav, d.d., delničarjem skupaj izplačala nekaj več kot 22,6 milijona evrov dividend, samo v zadnjem obdobju dveh let pa več kot 25 milijonov evrov. Za poslovno leto 2012 Uprava in Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d., Skupščini družbe predlaga izplačilo dividende v višini 1 evro bruto na delnico, predlog sledi izplačilom dividend Zavarovalnice Triglav, d.d., v preteklih dveh letih. Predlog izhaja iz dividendne politike Zavarovalnice Triglav, d.d., ki jo je družba zasledovala že v preteklih dveh letih, in skladno s katero se Zavarovalnici Triglav, d.d., omogoča izpolnjevanje strožjih kapitalskih zahtev nove zavarovalniške regulative in bonitetnih agencij, hkrati pa financiranje nadaljnega razvoja največje zavarovalniške skupine v regiji.

Predlagam, da s pooblastilom izbranemu pooblaščenca omogočite podporo predlogom skupščinskih sklepov Nadzornega sveta in Uprave družbe, ki upoštevajo razvojne načrte Zavarovalnice Triglav, d.d., in omogočajo pogoje za nadaljnje uspešno uresničevanje zastavljenih strateških ciljev.

Utemeljitev posameznih predlogov sklepov 38. redne Skupščine delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., je v gradivu, ki je objavljeno na spletni strani www.triglav.eu.

Za glasovanje na letošnji Skupščini delničarjev lahko pooblastite enega od naslednjih pooblaščenecov: predsednika Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., Matjaža Rakovca, člana Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., Andreja Slaparja, predstavnika delavcev v Nadzornem svetu Zavarovalnice Triglav, d.d., Mirana Krštinca, predsednika Društva Mali delničarji Slovenije (MDS) Rajka Stankoviča ali predsednika zavoda Vseslovensko združenje malih delničarjev (VZMD) Kristjana Verbiča. Pomoč pri izpolnjevanju pooblastila lahko dobite na telefonski številki 080 555 555. Navodila za izpolnjevanje so na zadnji strani.

Verjamem, da bomo z vašo pomočjo zagotovili trdno podlago za nadaljnjo uspešno pot Zavarovalnice Triglav, d.d., in s tem za izplačevanje primernih dividend delničarjem Zavarovalnice Triglav, d.d., tudi v prihodnje.

Ljubljana, 15. 5. 2013

Matjaž Rakovec
Predsednik uprave

01 433 40 00 ali 01 433 50 00
041 633 330 ali 031 787 282
info@skupaj.si
059 923 165
www.skupaj.si



**DRUŠTVO
MALI DELNIČARJI
SLOVENIJE**

Društvo Mali delničarji Slovenije (Društvo MDS) že peto leto zapored nudi brezplačno informiranje in pomoč delničarjem, ki jim je na voljo vsak delovni dan, prav tako pa delničarjem nudimo zastopanje na skupščinah družb z lastnimi zbiranji pooblastil. V letu 2012 smo tako sodelovali na kar 51 skupščinah z lastnim zbiranjem, ali pa sodelujemo v organiziranem zbiranju pooblastil, ki ga pripravi družba, kot je to sedaj prvič tudi primer v Zavarovalnici Triglav, d.d.

V povprečju smo v letu 2012 zastopali malenkost manj kot 4 % prisotnega kapitala na skupščinah. Povezali smo se tudi z Zavodom za zastopanje in izobraževanje malih delničarjev Maribor. Zavedamo se, da brez pooblastil, ki jih prejmemo od malih delničarjev za posamezne skupščine tudi naš glas ne bi bil tako močan.

Pooblaščenec Rajko Stankovič bo podprl vse predlagane sklepe razen sklepa o delitvi dobička, kjer Društvo MDS predlaga dividendo v znesku 1,44 EUR bruto.

Veliko pozornosti posvečamo tudi izobraževanju malih delničarjev in zato je konec maja 2012 Društvo Mali delničarji Slovenije (Društvo MDS) izdalo delničarski priročnik, ki na preprost in razumljiv način poučuje vse male delničarje o njihovih pravicah in obveznostih. Priročnik smo brezplačno razdelili v 500.000 poštnih nabiralnikov slovenskih gospodinjstev, hkrati pa smo posebno izdajo priročnika v nakladi 3.000 kom velikosti A4 brezplačno razdelili v vse javne knjižnice v Sloveniji.

Več informacij od delu Društva MDS lahko dobite na spletni strani www.skupaj.si, ali pa nas pokličete na stacionarni **01/433 40 00** oz. mobilna telefon **041 633 330** oz. **031 787 282**; ter pišete na e-potni predal: info@skupaj.si

S spoštovanjem,

Rajko Stankovič, l.r.
predsednik Društva MDS



Vseslovensko združenje malih delničarjev
PanSlovenian Shareholders' Association

VZMD - investo.si | Telefon: 01/ 25 11 420
Salendrova 4 | Telefaks: 01/ 25 11 421
1000 Ljubljana | Mobilnik: 031 770 771
www.investo.si | E-pošta: info@investo.si

Spoštovane delničarke, spoštovani delničarji!

Vseslovensko združenje malih delničarjev (VZMD) je nevladna organizacija, ki smo jo ustanovili leta 2005 predvsem spričo izrazite potrebe po povezovanju ter usklajenem delovanju malih delničarjev in z željo po učinkoviti zaščiti pravic in premoženja malih delničarjev. V VZMD posebej pozorno spremljamo tudi skupščine delniških družb. Tako smo se **doslej - skladno z interesi malih delničarjev - dejavno vključili v stotere primere odločanj in postopkov na posameznih skupščinah, potencialnih oškodovanj, prevzemnih aktivnosti, iztisnitev, dokapitalizacij ipd.**

Svoja prizadevanja in dejavnosti je VZMD uspešno umestil tudi v mednarodni prostor, kjer je aktivni član vplivnih mednarodnih združenj - Svetovne federacije investitorjev (WFI) in Evropske federacije uporabnikov finančnih storitev (EuroFinUse), ki samo **v Evropi neposredno predstavlja več kot 4 milijone individualnih investitorjev. Med drugim je tako lani, s svojima mednarodnima investitorskima programoma Invest to Slovenia (investo.si) in International Investors` Network (invest-to.net)**, v ljubljanskem Cankarjevem domu organiziral dvodnevno srečanje predstavnikov preko 100 investitorjev iz 55 držav.

Vabljeni k ogledu video reportaž in izdatnejših informacij na naših spletnih portalih: www.vzmd.si, www.vzmd.tv, www.investo.si, www.invest-to.net, www.investo.tv.

Lep pozdrav in vse dobro!

Mag. Kristjan Verbič, l.r.
Predsednik VZMD