

**Predstavitev politike prejemkov članov organov
vodenja in nadzora Zavarovalnice Triglav, d.d., ter politike
prejemkov članov organov vodenja za tri največje odvisne
družbe v Skupini Triglav za leto 2019**

Ljubljana, 20. 4. 2020

Kazalo vsebine

1. UVOD	3
2. PREJEMKI ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D., ZA LETO 2019	3
2.1. MERILA ZA DOLOČITEV VARIABILNEGA DELA PLAČE ČLANOV ORGANA VODENJA	3
2.2. NOTRANJI AKT POLITIKA PREJEMKOV ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D.	4
2.3. DOLOČITEV DRUGIH PRAVIC ČLANOM ORGANA VODENJA V ZAVAROVALNICI TRIGLAV, D.D.	4
3. PREJEMKI ČLANOV ORGANA VODENJA 3 NAJVEČJIH ODVISNIH DRUŽB V SKUPINI TRIGLAV ZA LETO 2019	6
3.1. DOLOČITEV DRUGIH PRAVIC ČLANOM ORGANOV VODENJA	6
3.1.1. <i>Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.</i> ,	7
3.1.2. <i>Pozavarovalnica Triglav RE, d.d.</i>	8
3.1.3. <i>Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb</i>	10

1. UVOD

Skladno z določili Zakona o gospodarskih družbah Uprava in Nadzorni svet skupščini delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., predstavljata politiko prejemkov članov organov vodenja in nadzora Zavarovalnice Triglav, d.d., ter politiko prejemkov članov organov vodenja za tri največje odvisne družbe v Skupini Triglav za leto 2019.

2. PREJEMKI ČLANOV ORGANOV VODENJA IN NADZORA ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D., ZA LETO 2019

Prejemki članov Uprave in Nadzornega sveta v letu 2019 so razkriti v Revidiranem letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2019, in sicer v poglavju 5.3.2.2 in 5.3.3.2 poslovnega dela in 5.5 računovodskega dela Letnega poročila.

Povprečna bruto plača za leto 2018 v družbah v Skupini Triglav, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in so bile v popolni konsolidaciji Skupine Triglav na podlagi Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti je znašala 3.003,24 evrov bruto.

2.1. MERILA ZA DOLOČITEV VARIABILNEGA DELA PLAČE ČLANOV ORGANA VODENJA

Uprava je upravičena do spremenljivega prejemka, če je Skupina Triglav v preteklem poslovnem letu poslovala z dobičkom in hkrati presegla zastavljene poslovne cilje, in sicer v maksimalni višini do 30 % letne osnovne plače. Višina in upravičenost do spremenljivega dohodka – letne nagrade je določena skladno z določili ZPPOGD, Uredbe o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev, Politike prejemkov v Zavarovalnici Triglav in Metodologije za izračun količnika uspešnosti za potrebe določitve višine letne nagrade in znižanje osnovne plače člana uprave (v nadaljevanju: Metodologija).

Metodologijo določi Nadzorni svet. Višina nagrade se določi z upoštevanjem višine količnika uspešnosti za posamezno poslovno leto. Za izračun količnika uspešnosti se upoštevajo naslednji pomožni količniki: količnik zavarovalne premije, količnik obratovalnih stroškov, količnik kombiniranih količnikov, količnik donosa finančnih sredstev, količnik dobička, količnik tečaja delnice in zadovoljstvo zaposlenih. Vrednost količnika poslovanja je normalizirana na vrednost 1. V kolikor je vrednost količnika enaka 1, je Skupina Triglav v določenem poslovnem letu v povprečju dosegla planirane vrednosti pomožnih količnikov, v kolikor je večja od 1, so bili planirani količniki v povprečju preseženi in v kolikor je manjša od 1 planirani količniki v povprečju

niso bili doseženi. Pomožni količniki so izraženi kot razmerje med planiranimi in doseženimi kategorijami za poslovno obdobje, za katero se izračunava količnik uspešnosti.

Upravičenost do letne nagrade ugotavlja Nadzorni svet enkrat letno in sicer po potrditvi oz. ob sprejemu letnega poročila ter upošteva količnik uspešnosti poslovanja.

Upravi nagrada ne pripada, če je količnik uspešnosti manjši od 1. V primeru, da bi bil količnik uspešnosti manjši od 1 se pod pogoji, ki so določeni v Metodologiji, Upravi osnovna plača zniža za 5% oziroma za 10%.

Drugih vrst morebitnih nagrad Uprava Zavarovalnice Triglav, d.d., ne prejema.

2.2. NOTRANJI AKT POLITIKA PREJEMKOV ZAVAROVALNICE TRIGLAV, D.D.

Zavarovalnica Triglav, d.d. ima Politiko prejemkov Zavarovalnice Triglav, d.d., ki temelji na Direktivi Solventnost II 2009/138/ES, dopolnjeni z Direktivo 212/23/EU in Delegirani uredbi Komisije EU 2015/35 o dopolnitvi direktive 2009/138/ES in se nanaša na vse zaposlene v Zavarovalnici Triglav, d.d. Politiko sta sprejela Uprava in Nadzorni svet Zavarovalnice Triglav, d.d. in predstavlja poslovno skrivnost. Določila Politike, ki se nanašajo na prejemke članov Uprave so skladna z Zakonom o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti ter se vsako poslovno leto izkazujejo tudi skozi predstavitev prejemkov Uprave v Letnih poročilih Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d.

2.3. DOLOČITEV DRUGIH PRAVIC ČLANOM ORGANA VODENJA

Druge pravice in ugodnosti članov Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., so določene v Pravilih o določitvi drugih pravic, ki jih je na podlagi 6. člena Zakona o prejemkih poslovnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (v nadaljevanju: ZPPOGD), ki jih je 4. 7. 2014 sprejel Nadzorni svet, skupščina delničarjev Zavarovalnice Triglav, d.d., pa se je z njimi seznanila 9. 6. 2015. V navedenih pravilih je konkretizirana vsaka pravica članov Uprave ter prikazan najvišji dovoljeni znesek posamezne pravice oziroma ugodnosti.

Predsedniku in članom Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., se v pogodbah o zaposlitvi poleg osnovnega plačila in spremenljivega prejemka, ki morajo biti določeni v skladu z ZPPOGD in Uredbo o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev določijo še naslednje pravice:

- pravica do nadomestila plače za čas odsotnosti v primerih, trajanju in višini določeni z zakonom in Kolektivno pogodbo Zavarovalnice Triglav, d. d. (v nadaljevanju: KP ZT);
- pravica do regresa za letni dopust v višini kot jo določa Zakon o dopolnitvah zakona o dodatnih interventnih ukrepih (Ur. l. RS št. 43/2012), po prenehanju veljavnosti tega zakona pa pravica v višini kot jo določa veljavna KP ZT;
- pravica do dnevnic za službena potovanja doma in v tujini v skladu z zakonom in podzakonskimi akti, pravica do povračila stroškov za prehrano med delom za dneve prisotnosti na delu, pravica do potovanja v poslovnem razredu, kadar je na službeni poslovni poti z letalom, ter povračila stroškov za prevoz na delo in z dela, če ne uporablja službenega vozila tudi v zasebne namene, in sicer v skladu s KP ZT;
- pravica do jubilejne nagrade pod pogoji in v višini, ki jih za delavce ZT, d.d. določa KP ZT;
- pravica do odpravnine ob upokojitvi v višini 3 povprečnih mesečnih osnovnih plačil v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem delovnega razmerja;
- pravica do 12-mesečnega denarnega nadomestila v primeru, ko zaradi uveljavljanja konkurenčne klavzule predsednik ali član uprave ne bo mogel pridobivati zaslužka primerljivega njegovi plači v Zavarovalnici Triglav, d.d., in sicer največ v višini 80% povprečnega mesečnega osnovnega plačila v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem pogodbe o zaposlitvi, v kolikor pa je razlika med zaslužkom (mesečnim oz. na mesec preračunanem) v času veljavnosti konkurenčne klavzule in povprečnim mesečnim osnovnim plačilom v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem pogodbe o zaposlitvi manjša od 80%, pa samo v višini te razlike, vendar ne manj kot v višini zakonsko določenega minimuma;
- pravica do zavarovanja odgovornosti Uprave za upravljanje v družbi in opravljanje funkcij nadzora v odvisnih družbah Skupine Triglav s plačilom vseh stroškov, davkov in prispevkov za to zavarovanje, in sicer v maksimalni vrednosti 6.000 EUR letno;
- pravica do uporabe službenega vozila v službene in zasebne namene s pravico do uporabe kartice za plačilo goriva in povračilom stroškov uporabe prometne infrastrukture doma in v tujini;
- pravica do uporabe službenega mobilnega telefona za službene in zasebne namene;
- pravica do vsakoletnega managerskega pregleda s preventivnim zdravstvenim programom v skupni vrednosti največ 3.000 EUR;
- pravica do kolektivnega nezgodnega zavarovanja za zaposlene v Zavarovalnici Triglav, d.d., in sicer pod pogoji, ki veljajo za vse delavce Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- pravica do sofinanciranja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ) in prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (PPZ) v višini in pod pogoji, ki so določeni v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta PDPZ za delavce Zavarovalnice Triglav, d.d.;
- pravica do plačila dodatne letne premije za PPZ in sicer predsedniku Uprave v višini dveh mesečnih osnovnih plačil, določenih v skladu z ZPPOGD, članu Uprave pa v višini enega mesečnega osnovnega plačila, določenega v skladu z ZPPOGD v sorazmerju s časom

trajanjem delovnega razmerja na delovnem mestu predsednika oz. člana Uprave v posameznem koledarskem letu, pod pogojem, da je predsednik oz. član Uprave tudi pristopil k PPZ;

- pravica do plačila premije za osebna zavarovanja v višini mesečnega osnovnega plačila, določenega v skladu z ZPPOGD, in sicer sorazmerno s časom trajanja delovnega razmerja na delovnem mestu predsednika oz. člana Uprave;
- pravica do povračila vseh stroškov v zvezi z izobraževanjem v trajanju do 10 delovnih dni letno in sicer v maksimalni vrednosti 10.000 EUR letno;
- pravica do povračila stroškov članarin za razna združenja in stanovske organizacije, ki so povezane z opravljanjem njihove funkcije, in sicer do največ 3.000 EUR letno.

Najvišji dovoljeni znesek in pogoji izplačila odpravnine za člane Uprave so razkriti v Revidiranem letnem poročilu Skupine Triglav in Zavarovalnice Triglav, d.d., za leto 2019, in sicer v poglavju 5.5 računovodskega dela Letnega poročila.

Članom uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., in zaposlenim pri Zavarovalnici Triglav, d.d. iz področja upravljanja odvisnih družb ne pripada plačilo za opravljanje funkcije člana organa nadzora ali druge naloge v odvisnih družbah Skupine Triglav.

3. PREJEMKI ČLANOV ORGANOV VODENJA TREH NAJVEČJIH ODVISNIH DRUŽB V SKUPINI TRIGLAV ZA LETO 2019

Za tri največje odvisne družbe v Skupini Triglav, d.d., in sicer Triglav, zdravstveno zavarovalnico, d.d., Pozavarovalnico Triglav RE, d.d., in Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb, so prejemki članov Uprav v letu 2019 razkriti v priloženih tabelah.

3.1. DOLOČITEV DRUGIH PRAVIC ČLANOM ORGANOV VODENJA

Druge pravice in ugodnosti članov Uprave dveh največjih slovenskih odvisnih družb v Skupini Triglav in sicer družb Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d. in Pozavarovalnica Triglav RE, d.d., so določene v Pravilih o določitvi drugih pravic, ki jih je na podlagi 6. člena Zakona o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti (v nadaljevanju: ZPPOGD) sprejel Nadzorni svet obeh družb in kjer je konkretizirana vsaka pravica članov Uprave in prikazan najvišji dovoljeni znesek posamezne pravice oziroma ugodnosti.

3.1.1. Triglav, Zdravstvena zavarovalnica, d.d.,

Predsedniku in članu Uprave Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., se v pogodbi o zaposlitvi določi osnovno plačilo in spremenljivi prejemek v skladu z ZPPOGD in Uredbo o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev, pri čemer v nobenem primeru osnovna bruto plača predsednika Uprave Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., ne sme preseči 85% osnovne bruto plače predsednika Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d., osnovna bruto plača člana Uprave Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., pa ne sme preseči 90% osnovne bruto plače predsednika Uprave Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d.

Predsedniku in članu Uprave Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d., se lahko v pogodbi o zaposlitvi določijo še naslednje pravice:

- pravica do nadomestila plače za čas odsotnosti v primerih, trajanju in višini določeni z zakonom;
- predsedniku in članu Uprave pripada pravica do regresa za letni dopust v enakem znesku oziroma višini kot pripada ostalim delavcem v družbi;
- pravica do dnevnic za službena potovanja doma in v tujini v skladu z zakonom in podzakonskimi akti, pravica do povračila stroškov za prehrano med delom za dneve prisotnosti na delu, ter povračila stroškov za prevoz na delo in z dela, če ne uporablja službenega vozila tudi v zasebne namene, in sicer v najvišjem znesku, ki se ne všteva v davčno osnovo dohodkov iz delovnega razmerja po Uredbi o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja (Ur. l. RS št. 140/06 in 76/08);
- pravica do jubilejne nagrade pod pogoji in v višini, ki se ne všteva v davčno osnovo dohodkov iz delovnega razmerja po Uredbi o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja (Ur. l. RS št. 140/06 in 76/08);
- pravica do odpravnine ob upokojitvi v višini 3 povprečnih mesečnih osnovnih plačil v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem delovnega razmerja;
- pravica do 12-mesečnega denarnega nadomestila v primeru, ko zaradi uveljavljanja konkurenčne klavzule predsednik ali član Uprave ne bo mogel pridobivati zaslužka primerljivega njegovi plači, in sicer največ v višini 50% povprečnega mesečnega osnovnega plačila v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem pogodbe o zaposlitvi, v kolikor pa je razlika med zaslužkom (mesečnim oz. na mesec preračunanim) v času veljavnosti konkurenčne klavzule in povprečnim mesečnim osnovnim plačilom v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem pogodbe o zaposlitvi manjša od 50%, pa samo v višini te razlike, vendar ne manj kot v višini zakonsko določenega minimuma;
- pravica in dolžnost do zavarovanja odgovornosti predsednika in člana Uprave za upravljanje oziroma zastopanje v in opravljanje funkcij nadzora v odvisnih družbah Skupine Triglav skladno s politiko Zavarovalnice Triglav, d.d. s plačilom vseh stroškov,

davkov in prispevkov za to zavarovanje, in sicer v maksimalni vrednosti 6.000 EUR letno, pri čemer mora biti v zavarovalni pogodbi določena odbitna franšiza vsaj v višini 10% škode, vendar ne več kot znaša 1,5-kratnik fiksnih letnih prejemkov predsednika oziroma člana Uprave;

- pravica do uporabe službenega vozila v službene in zasebne namene, s pravico do uporabe kartice za plačilo goriva in povračilom stroškov uporabe prometne infrastrukture doma in v tujini;
- pravica do uporabe službenega mobilnega telefona za službene in zasebne namene;
- pravica do vsakoletnega menedžerskega zdravniškega pregleda v skupni vrednosti največ 2.000 EUR;
- pravica do kolektivnega nezgodnega zavarovanja za zaposlene v Triglav, Zdravstveni zavarovalnici, d.d., in sicer pod pogoji, ki veljajo za vse delavce družbe;
- pravica do plačila premije za osebna zavarovanja v višini ene osnovne mesečne bruto plače letno, pri Zavarovalnici Triglav, d.d., in sicer sorazmerno s časom trajanja mandata predsednika oziroma člana Uprave v koledarskem letu;
- pravica do sofinanciranja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ) in prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (PPZ) v višini in pod pogoji, ki so določeni v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta PDPZ za delavce Triglav, Zdravstvene zavarovalnice, d.d.;
- pravica do povračila vseh stroškov v zvezi z izobraževanjem na področju dejavnosti družbe, organizacije dela, poslovanja in komuniciranja v trajanju do 10 delovnih dni letno v maksimalni vrednosti 10.000 EUR letno;
- pravica do povračila stroškov članarin za razna združenja in stanovske organizacije, ki so povezane z opravljanjem njihove funkcije, in sicer do največ 1.000 EUR letno.

3.1.2. Pozavarovalnica Triglav RE, d.d.

Predsedniku in članom Uprave Pozavarovalnice Triglav RE, d.d., se v pogodbah o zaposlitvi določi osnovno plačilo in spremenljivi prejemek v skladu z ZPPOGD in Uredbo o določitvi najvišjih razmerij za osnovna plačila ter višine spremenljivih prejemkov direktorjev, pri čemer v nobenem primeru osnovna bruto plača predsednika Uprave in članov Uprave družbe ne sme preseči 90% osnovne bruto plače člana Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d.,

Predsedniku in članom Uprave Družbe se v pogodbah o zaposlitvi določijo še naslednje pravice:

- pravica do nadomestila plače za čas odsotnosti v primerih, trajanju in višini določeni z zakonom;
- predsedniku in članu Uprave pripada regres za letni dopust v višini kot jo določa Zakon o dopolnitvah zakona o dodatnih interventnih ukrepih (Ur. l. RS št. 43/2012) oz. drug zakon.

V primeru, da pravica do regresa za letni dopust ne bo urejena z zakonskimi določili, pa jim pripada pravica v višini kot jo določa veljavna Kolektivna pogodba ZT, d.d.;

- pravica do dnevnic za službena potovanja doma in v tujini v skladu z zakonom in podzakonskimi akti, pravica do povračila stroškov za prehrano med delom za dneve prisotnosti na delu, ter povračila stroškov za prevoz na delo in z dela, če ne uporablja službenega vozila tudi v zasebne namene, in sicer v najvišjem znesku, ki se ne všteva v davčno osnovo dohodkov iz delovnega razmerja po Uredbi o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja (Ur. l. RS št. 140/2006 in 76/2008);
- pravica do jubilejne nagrade pod pogoji in v višini, ki se ne všteva v davčno osnovo dohodkov iz delovnega razmerja po Uredbi o davčni obravnavi povračil stroškov in drugih dohodkov iz delovnega razmerja (Ur. l. RS št. 140/2006 in 76/2008);
- pravica do odpravnine ob upokojitvi v višini 3 povprečnih mesečnih osnovnih plačil v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem delovnega razmerja;
- pravica do 12-mesečnega denarnega nadomestila v primeru, ko zaradi uveljavljanja konkurenčne klavzule predsednik ali član Uprave ne bo mogel pridobivati zaslužka primerljivega njegovi plači v družbi in sicer največ v višini 50% povprečnega mesečnega osnovnega plačila v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem pogodbe o zaposlitvi, v kolikor pa je razlika med zaslužkom mesečnim oz. na mesec preračunanim) v času veljavnosti konkurenčne klavzule in povprečnim mesečnim osnovnim plačilom v zadnjih treh mesecih pred prenehanjem pogodbe o zaposlitvi manjša od 50%, pa samo v višini te razlike, vendar ne manj kot v višini zakonsko določenega minimuma;
- pravica in dolžnost do zavarovanja odgovornosti Uprave za upravljanje v družbi in opravljanje funkcij nadzora v odvisnih družbah Skupine Triglav skladno s politiko Zavarovalnice Triglav, d.d. S plačilom vseh stroškov, davkov in prispevkov za to zavarovanje, in sicer v maksimalni vrednosti 6.000 EUR;
- pravica do uporabe službenega vozila v službene in zasebne namene s pravico do uporabe kartice za plačilo goriva in s pravico do povračila stroškov uporabe prometne infrastrukture doma in v tujini.;
- pravica do uporabe službenega mobilnega telefona za službene in zasebne namene;
- pravica do vsakoletnega managerskega pregleda v skupni vrednosti največ 2.000 EUR;
- pravica do kolektivnega nezgodnega zavarovanja za zaposlene v Pozavarovalnici Triglav RE, d.d., in sicer pod pogoji, ki veljajo za vse delavce družbe;
- pravica do sofinanciranja prostovoljnega dodatnega pokojninskega zavarovanja (PDPZ) in prostovoljnega pokojninskega zavarovanja (PPZ) v višini in pod pogoji, ki so določeni v Pogodbi o oblikovanju pokojninskega načrta PDPZ za delavce družbe;
- pravica do plačila premije za osebna zavarovanja pri Zavarovalnici Triglav, d.d. v višini osnovne mesečne bruto plače letno pri Pozavarovalnici Triglav, d.d., in sicer sorazmerno s časom trajanja mandata predsednika oz. člana Uprave v koledarskem letu;

- pravica do povračila vseh stroškov v zvezi z izobraževanjem na področju (po) zavarovalne stroke, organizacije dela, poslovanja in komuniciranja v trajanju do 10 delovnih dni letno, in sicer v maksimalni vrednosti 10.000 EUR letno;
- pravica do povračila stroškov članarin za razna združenja in stanovske organizacije, ki so povezane z opravljanjem njihove funkcije, in sicer do največ 1.000 EUR letno.

3.1.3. Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb

Odvisna družba Triglav Osiguranje, d.d., Zagreb, deluje na ozemlju Republike Hrvaške, zaradi česar ni zavezanka po Zakonu o prejemkih poslovodnih oseb v gospodarskih družbah v večinski lasti Republike Slovenije in samoupravnih lokalnih skupnosti. Skupni obseg pravic in prejemkov članov organov vodenja je v vseh odvisnih družbah nižji kot je določen za člane Uprave Zavarovalnice Triglav, d.d. in se prilagaja glede na obseg poslovanja odvisne družbe in razmer na trgih, na katerih delujejo.

Priloge:

- tabele prejemkov članov Uprave treh največjih odvisnih družb v Skupini Triglav

Uprava in Nadzorni svet
Zavarovalnice Triglav, d.d.