

Glavni elementi naložbene strategije Modre zavarovalnice d.d.

Ljubljana, Januar 2024

Naložbena strategija zavarovalnice igra ključno vlogo pri zagotavljanju trajnostne in donosne rasti njenih sredstev, hkrati pa mora biti skladna s profilom in trajanjem obveznosti, še posebej dolgoročnih. V ospredju takšne strategije so številni elementi, ki so usmerjeni v dolgoročno varnost in donosnost portfelja.

Prvi in najpomembnejši element naložbene strategije zavarovalnice je usklajenost z obveznostmi. Zavarovalnice so zavezane k izpolnjevanju obveznosti do svojih zavarovancev vse do konca življenjske dobe zavarovalnih polic. Zato je ključno, da naložbena strategija vključuje naložbe, ki se v času njihovega trajanja učinkovito odzivajo na potrebe izplačevanja zahtevkov in dolgoročnih obveznosti.

Drugi pomemben element je razpršenost portfelja. Zavarovalnice se pogosto srečujejo z raznolikimi finančnimi izzivi, zato je ključno, da imajo raznolik portfelj naložb. Ta razpršenost zmanjšuje tveganje in omogoča boljše obvladovanje nestanovitnosti na finančnih trgih, kar prispeva k stabilnosti sredstev.

Trajnostne in etične naložbe predstavljajo še en ključen element. S poudarkom na okoljski, družbeni in upravljavski odgovornosti (ESG) zavarovalnica ne le izpolnjuje svoje družbene obveznosti, ampak tudi zmanjšuje potencialna tveganja, ki izhajajo iz nestabilnosti na področju okolja, družbe in upravljanja.

Dodatno, dolgoročna naravnost naložbenih strategij zavarovalnice prispeva k srednje- do dolgoročni donosnosti sredstev. Investicije v naložbene instrumente z možnostjo rasti in zanesljive donosnosti, ki so skrbno izbrane v skladu z makroekonomskimi trendi in gospodarskimi napovedmi, podpirajo postopno kumulacijo vrednosti portfelja in s tem ustvarjajo donosnost na dolgi rok.

V sklepu je torej naložbena strategija zavarovalnice ključnega pomena za vzdržno poslovanje in izpolnjevanje njenih zavez do deležnikov. Z usklajevanjem s profilom in trajanjem obveznosti, razpršenostjo portfelja ter trajnostnimi in etičnimi naložbami, zavarovalnica ne le varuje svoje sredstva, temveč tudi prispeva k dolgoročni donosnosti in stabilnosti svojih naložb.