



# Geschäftsbericht | 2023



**Raiffeisen**  
Versicherungsdienst  
Servizi Assicurativi





## INNOVATION - UNSERE TREIBENDE KRAFT

---

Die Anpassung an veränderte Kundenwünsche, das Einbinden von innovativen Technologien und die Vorwegnahme neuer Trends sind der Garant für unsere langanhaltende positive Entwicklung.

Innovation steht dafür, dass alles, was bisher war sich verändert und dadurch Neues entsteht. In der aktuellen Ausgabe des Geschäftsberichtes begleitet uns dieses Thema, es beschreibt wie unsere Geschäftstätigkeit einem stetigen Wandel unterzogen ist.

<b>Vorwort</b> .....	3
<b>Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB</b> .....	4
Geschäftsbereiche .....	5
1. Agentur Versicherungsvertrieb .....	6
2. Ausbildung der Versicherungsvermittler .....	8
3. Schadenabwicklung .....	10
4. Raiffeisen Versicherungsvertrieb .....	12
<b>Aktiv am Versicherungsvertrieb beteiligte Südtiroler Raiffeisenbanken</b> .....	14
<b>Lagebericht</b> .....	16
5. Übersicht Gremien und Belegschaft .....	24
<b>Ausblick und Dank des Verwaltungsrates</b> .....	25
<b>Der Jahresabschluss zum 31.12.2023</b> .....	26
6. Bilanz .....	26
7. Gewinn- und Verlustrechnung .....	28
<b>Gemeinwohlbericht</b> .....	30
Impressum .....	36



## UNSERE GESCHÄFTSMODELLINNOVATION FÜR EINE NACHHALTIGE ZUKUNFT

---

Wir behalten unsere Raiffeisen Werte stets im Blick. Als Benefit-Gesellschaft sind wir nachhaltig ausgerichtet und arbeiten ständig an der Verbesserung unserer positiven Wirkung nach außen.

Ob digital oder analog: Wir denken vorausschauend, handeln verantwortungsvoll und arbeiten für unsere Kund\*innen. Dabei legen wir Wert auf Transparenz, Nachhaltigkeit und ethisches Handeln.

Sehr geehrte Damen und Herren,

Ein turbulentes Jahr liegt hinter uns, beherrscht von den Themen KI - künstliche Intelligenz, hoher Inflation sowie einem moderaten Wirtschaftswachstum einerseits und weiterhin spürbaren Unsicherheiten und Herausforderungen andererseits, die sich in anhaltenden Konflikten und geopolitische Spannungen und den dadurch ausgelösten humanitären Krisen und Lieferkettenstörungen gezeigt haben.

Die globale Wirtschaft 2023 war durchwachsen, viele Länder erholten sich langsam von den Auswirkungen der Pandemie, was zu einer allmählichen Verbesserung der wirtschaftlichen Bedingungen führte mit positiven Auswirkungen auch auf den Finanzsektor. Die Branche war weiterhin mit einer strengeren Regulierung konfrontiert, da die Behörden ihre Bemühungen verstärkten, die Stabilität des Finanzsystems zu gewährleisten und Risiken zu minimieren. Dies führte zu erhöhten Compliance-Anforderungen und Kosten für Finanzinstitute. Gleichzeitig wurden Maßnahmen ergriffen, um die Digitalisierung im Finanzsektor voranzutreiben und Innovationen zu fördern. Regulatorische Entwicklungen kamen aber auch in der EU-Digitalpolitik zum Tragen mit der Verabschiedung des weltweit ersten KI-Gesetzes, das versucht die neue Technologie zu begrenzen, um Gefahrenlagen zu vermeiden. Vor diesem Hintergrund einer großen Ungewissheit gehen aktuell die Wirtschaftsprognosen davon aus, dass das Wachstum auch im nächsten Jahr schwach bleiben wird. Dennoch können wir bei unseren Kund\*innen eine zuversichtliche Stimmung feststellen - und das mit gutem Grund: Der heimische Raiffeisenverbund ist solide aufgestellt, besonders in den vergangenen Jahren hat er seine Krisenresilienz unter Beweis gestellt. Wir begleiten unsere Kund\*innen auf Augenhöhe, suchen mit ihnen gemeinsam nach bedarfsgerechten Lösungen und unterstützen sie bestmöglich. Die klassischen Merkmale von Raiffeisen wie Kundennähe, ein dichtes Vertriebsnetz und individuelle, innovative Dienstleistungen sind und bleiben gefragt, das hat der erfreuliche Geschäftsverlauf in der Vorsorge und Absicherung auch im Jahr 2023 verdeutlicht. Einmal mehr konnte der Raiffeisen Versicherungsdienst an die Vorjahre anknüpfen und ein gutes Ergebnis erzielen, was neben einem erfreulichen Abschluss im Sachversicherungsgeschäft auch der guten

Entwicklung unserer digitalen Lösungen und Innovationen geschuldet ist.

Neben der auf die Erzielung von Gewinnen ausgerichteten Tätigkeit hat unser Unternehmen als Benefit-Gesellschaft die - laut dem in unserem Statut ausdrücklich festgelegte - Pflicht, Ziele des „Gemeinwohls“ zu verfolgen. In unserer gesellschaftlichen Außenwirkung haben wir 2023 ebenfalls punkten können. Die nach drei Jahren erforderliche Rezertifizierung durch die Non-Profit-Organisation B Lab hat uns mit einem Ergebnis von 88,7 Punkten bescheinigt, dass unsere Anstrengungen wirksam waren, da wir unser ursprüngliches Ergebnis der Erstzertifizierung im Jahr 2019 um 5 Punkte verbessern konnten.

Als Teil des genossenschaftlichen Bankenverbundes bauen wir unsere Wirkkraft und unsere Marktposition seit Jahren konstant aus und tragen damit entscheidend zur Solidität und dem Erfolg von Raiffeisen Südtirol bei. Auf der Basis starker Wurzeln, die in den Raiffeisen-Werten und den Werten des ehrtischen Handels beruhen, bemühen wir uns jeden Tag neu, das Vertrauen unserer Kund\*innen zu verdienen. Gemeinsam mit der Schaffenskraft aller Mitarbeitenden, die sich mit ihren Talenten und ihrem Wissen einbringen und damit Mehrwert stiften, blicken wir vertrauensvoll in das kommende Geschäftsjahr.



Arno Perathoner  
Direktor

# RVD im Profil

## Geschäft und Rahmenbedingungen

Die Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB (RVD) ist einer der führenden Versicherungsanbieter in Südtirol. Das Unternehmen hat sein Geschäftsfeld in der Vorsorge und im Risikoschutz erfolgreich erweitert. Als erste B Corp-zertifizierte Organisation mit der Unternehmensform Benefit-Gesellschaft in Südtirol erfüllt der RVD höchste Sozial-, Umwelt- und Transparenzstandards. Zusammen mit über 5.000 weiteren zertifizierten Unternehmen in 77 Ländern weltweit setzt sich der RVD dafür ein, eine positive Wirkung auf die Gesellschaft und die Umwelt zu erzielen.

Das Angebot für Privatkunden umfasst eine Vielzahl bekannter Versicherungen, die von der Absicherung der eigenen Existenz über den Schutz der Hinterbliebenen und der Gesundheit bis hin zur Sicherung des Eigentums reichen. Diese Versicherungen werden sowohl als innovative Standardprodukte als auch als maßgeschneiderte Vorsorge-Pakete angeboten. Im Bereich der Firmenkunden konzentriert sich der RVD auf die Absicherung mittelständischer Unternehmen in den Bereichen Handel, Handwerk, Hotellerie und Landwirtschaft. Hier werden branchenspezifische und lokal angepasste Absicherungslösungen entwickelt. Das Angebot des RVD wird landesweit über die Raiffeisen IPS Banken vermittelt.

Der RVD pflegt mit seinem Kundencenter den direkten Kundenkontakt. Im Bereich des Firmenkundengeschäfts arbeitet das Unternehmen mit kleinen und mittelständischen Unternehmen zusammen und bietet auch Unterstützung für heimische Organisationen und Vereine in versicherungstechnischen Fragen. Neben dem reinen Versicherungsvertrieb bietet der RVD seinen Vertriebspartnern und Kunden hochwertige und individuelle Beratungsdienstleistungen im Bereich der Vorsorge und Absicherung an. Zwei weitere Geschäftsbereiche ergänzen das Leistungsangebot des Unternehmens: die Schadenabwicklung für die gesamte

Raiffeisenorganisation sowie die Ausbildung der Raiffeisen Versicherungsvermittler landesweit.

Der RVD wurde im Jahr 1990 als Hauptagentur der Mailänder Versicherungsgruppe Assimoco gegründet. Die Raiffeisenverband Südtirol Gen. hält 70 Prozent der Gesellschaft, während die restlichen 30 Prozent von der Raiffeisen Landesbank AG gehalten werden.

### Allianzen im spartenübergreifenden Produktangebot

Als Mehrfach-Agentur aufgestellt vermittelt der RVD Versicherungen aus einem Pool mehrerer Versicherungspartner. Ein besonderes Naheverhältnis besteht dabei zum Hauptlieferanten, der Mailänder Assimocogruppe. Daneben kooperiert die Gesellschaft auch mit Spezialversicherern in den Bereichen Rechtsschutz und Hagelversicherung.

### Versicherungspartner im Überblick:

- Assimoco AG
- AssimocoVita AG
- R + V Versicherung
- DAS
- Vereinigte Hagelversicherung VVaG - Sede Secondaria Italia

Die Kooperation mit dem Versicherungsbroker Inser sowie mit Reale Mutua Assicurazioni erweitert und ergänzt zusätzlich den Absicherungsumfang der Raiffeisenkassen im Bereich der Spezialrisiken ihrer Großkunden wie öffentliche Verwaltungen.

- Inser S.p.A. - Broker di Assicurazioni
- Reale Mutua Assicurazioni

<sup>1</sup> 39 Südtiroler Raiffeisenkassen sowie die Raiffeisen Landesbank Südtirol AG



## INNOVATION UND PARTNERSCHAFT - GEMEINSAM FÜR EINE SICHER ZUKUNFT

Durch kontinuierliche Entwicklung unserer Kerngeschäftsfelder sind wir in der Lage, uns an veränderte Marktbedingungen in der Vorsorge und Absicherung anzupassen.

Die Kombination aus Innovation und einem starken Versicherungspartner ermöglicht es, langfristige Beziehungen aufzubauen und ein hohes Maß an Vertrauen und Sicherheit zu gewährleisten.

# Agenturvertrieb

## Beratung und Versicherungsschutz vor Ort

Das Bozner Kundencenter ist Anlaufstelle in der Vorsorge und Absicherung mit Fokus auf die Betreuung von Betrieben und Geschäftskunden landesweit durch spezialisierte Firmenkundenberater\*innen.

Die fachliche Kompetenz gekoppelt mit der Nähe zu den Mitmenschen und die Betreuung der langjährigen Bestandskund\*innen stehen an erster Stelle.

## Schutz für Organisationen und Vereine

Zum Kundenstock zählen eine Vielzahl heimischer Organisationen aus den unterschiedlichsten Sektoren, die sich grob in die drei Bereiche „Wirtschaft“, Handwerk und Landwirtschaft“, „Umwelt, Soziales, Kultur und Sport“ sowie „Veranstaltungen“ unterteilen lassen. Die Erhebung des gesamten Absicherungsumfanges bildet dabei die Basis der Zusammenarbeit. Als Versicherungsspezialist entwickelt der RVD maßgeschneiderte und branchenspezifische Versicherungslösungen, die konsequent auf den individuellen Bedarf ausgerichtet sind. Damit können die Bedürfnisse der lokalen Organisationen und Vereine passgenau und zielgruppenorientiert abgedeckt werden.

## Auswahl bestehender Konventionen mit heimischen Organisationen:

Sparte	Bestehende Konventionspartner
<b>Wirtschaft, Handwerk und Landwirtschaft</b>	RIPS-Banken, Südtiroler Energieverband SEV, Hypo Tirol Bank, ASGB, ASGB - Landesbedienstete, ASGB - Öffentlicher Dienst, VPS Verband der Privatzimmervermieter Südtirols, Arche im KVW, Car Sharing Hagelschutzkonsortium, Vereinigte Hagelversicherung-Italia, Südtiroler Auto-Gewerbe Verbund im LVH, Sennereiverband Südtirol, Vereinigung Südtiroler Tierzuchtverbände, Südtiroler Braunviehzuchtverband, Vereinigung der Züchter der Grauviehrasse, BRING, Bergmilch Südtirol, NaveS - Nahversorgungsgenossenschaft
<b>Umwelt, Soziales, Kultur und Sport</b>	Sonderbetrieb für Feuerwehr und Zivilschutz, Feuerwehrdienst Berufsfeuerwehr, Bergrettungsdienst im AVS und Berg- und Höhlenrettung im CAI, Aitut Alpin Dolomites, Rettungsorganisation Diözese Bozen-Brixen, Caritas Diözese Bozen-Brixen, KVW - Katholischer Verband der Werktätigen, Renovas, Dachverband für Soziales und Gesundheit, AEB - Arbeitskreis Eltern Behinderter EO, Wechselseitiger Krankenbeistand Raiffeisen WKR, Mutual Help, FABI, Südtiroler Jugendring, Ökoinstitut Südtirol, Forum für Suchtprävention, Handicar, Südtiroler Ärzte für die Dritte Welt, Brixner Initiative für Musik und Kirche, Maiser Vereinshaus, EOS Sozialgenossenschaft Verband der Volkshochschulen Südtirols VHS, Verband Südtiroler Musikkapellen, Arbeitsgemeinschaft Volkstanz in Südtirol, Südtiroler Volksmusikkreis, Südtiroler Chorverband, Verband der Kirchenmusik Südtirol, Südtiroler Museumsverband, La Strada - Der Weg, Dachverband für Natur und Umweltschutz, Heimatpflegeverband Südtirol, Stiftung Landschaft Südtirol, Südtiroler Schützenbund, Landesfischereiverband Südtirol, Verbraucherzentrale Südtirol, CooperDolomiti, Südtiroler Kinderdorf, Verein Freiwillige Arbeitseinsätze, Südtiroler Vinzenzgemeinschaft, Verband der Sportvereine Südtirols VSS, Verein der Südtiroler Wanderleiter/Wanderführer
<b>Veranstaltungen</b>	Oswald-von-Wolkenstein-Ritt, Kastelruther Spatzenfest und Open Air Konzert, Gsieser Tal Lauf, BOclassic, Südtiroler Ritterspiele



## Absicherung des Raiffeisenverbundes

Die Abdeckung der Raiffeisen IPS Banken vor den alltäglichen und besonderen Risiken im Banken- und Finanzdienstleistungsbereich stellt einen weiteren Geschäftsbereich dar. Im Rahmen eines Absicherungspaketes bietet der RVD ein Bündel an Vorsorge- und Absicherungsprodukten zum Schutz der Unternehmen im Verbund, der dort tätigen Mitarbeiterschaft, Führungskräfte und Mandatäre sowie deren Mitglieder und Kund\*innen.

Dem RIPS-Verbund gehören neben den 39 landesweit vertretenen Raiffeisenkassen, der Raiffeisen Landesbank Südtirol und RK Leasing auch weitere genossenschaftliche Unternehmen und Spezialinstitute an wie z.B. der Raiffeisenverband Südtirol, RIS Kons. oder Konverto. Diese Verbundunternehmen unterstützen die Raiffeisenkassen, damit diese ihren Mitgliedern und Kund\*innen ein umfangreiches Leistungsspektrum im Finanzdienstleistungssektor bieten können.

Über 2.400 Mitarbeiter\*innen sind im heimischen RIPS-Verbund beschäftigt. Die Zusammenarbeit in der Absicherung der einzelnen Institute hat sich über die Jahre bewährt.

## Auswahl bestehender Konventionen mit heimischen Organisationen:

Sparte	Gruppenverträge
<b>Für die Raiffeisenkasse</b>	All in One - Absicherung der bankeigenen Risiken (Interne und externe betrügerische Handlungen - Schäden am Sachvermögen - Einstellungsrisiken und Sicherheit am Arbeitsplatz - Kund*innen, Produkte und Geschäftsgepflogenheiten - Abwicklung, Vertrieb und Prozessmanagement - Managerrisiken) Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für die Versicherungstätigkeit Vermögensschadenhaftpflichtversicherung für die grafometrische Unterschrift Elektronikversicherung Kontounfallversicherung Haftpflichtversicherung für Inhaber von Studentenkonten Rechtsschutzversicherung für Kreditkarten
<b>Für Mitarbeiter*innen</b>	Berufshaftpflichtversicherung für Führungskräfte Ablebensversicherung für Führungskräfte Unfallversicherung und Krankenversicherung für die Führungskräfte und Mitarbeiter*innen der RIPS-Banken Strafrechtsschutzversicherung für Führungskräfte, Mitarbeiter*innen, Verwaltungs- und Aufsichtsräte Krankenversicherung FABI Krankenversicherung für Familienmitglieder der leitenden Angestellten



## WIRKUNGSGRAD INNOVATIV ERWEITERT

Um sicherzustellen, dass der digitale Wandel auch zu mehr Nachhaltigkeit führt, ist es entscheidend, die Digitalkompetenzen und Nachhaltigkeitskenntnisse der Menschen zu erweitern. Eine fortlaufende Weiterbildung ist daher unerlässlich.

Als Benefit-Gesellschaft, einer Gesellschaftsform, die das Unternehmen im Jahr 2020 angenommen hat, forcieren wir die Ausbildung und Schulung der Raiffeisen-Versicherungsvermittler landesweit.

# Ausbildung der Versicherungsvermittler

## Partner für professionelle Weiterbildung

Die Anforderungen in der Wissens- und Dienstleistungsgesellschaft haben sich aufgrund technischer und digitaler Fortschritte sowie weiter steigender regulatorischer Anforderungen im Versicherungsvertrieb erhöht. Um diesen Entwicklungen gerecht zu werden, sind hohe Qualitätsstandards erforderlich. Die Knappheit von Arbeitskräften auf dem Arbeitsmarkt stellt eine Herausforderung dar, der sich der RVD auch im Berichtsjahr wiederum stellen musste. Mit seinem umfangreichen Aus- und Weiterbildungsprogramm begegnet das Unternehmen dieser Herausforderung, auch 2023 lag der Fokus des Schulungsprogramms auf der fachlichen Förderung der Mitarbeiter\*innen mit besonderem Schwerpunkt auf die digitale und technologische Kompetenz.

Mit seinem jährlichen Schulungsprogramm kommt der RVD dem von der Aufsichtsbehörde IVASS verlangten

Pflichtschulungskatalog in Form von Präsenz- und Online-Schulungen nach. Seit 2006 wird die Teilnahme an Kursen im Ausmaß von jährlich mindestens 30 Stunden verlangt. Die Veranstaltungen werden mehrheitlich in Zusammenarbeit mit den Versicherern Assimoco und DAS abgewickelt. Neben der IVASS-Zertifizierung für Versicherungsvermittler\*innen wurden im Berichtsjahr auch Zertifizierungen für Berater\*innen im Anlagebereich (EIP/EFA/EFP) vergeben.

Im Berichtsjahr haben 652 Personen am jährlichen Aus- und Weiterbildungsprogramm teilgenommen, davon wurden 40 Personen als Neo-Vermittler\*innen in die Versicherungsmaterie eingeschult.

## Schulungs- und Veranstaltungsprogramm 2023

Art	Schwerpunkte
<b>Grundausbildung zum Versicherungsvermittler (in Präsenz/Online)</b>	Gesetzliche Grundlagen und Basiswissen Versicherung
<b>Fortbildungskurs (Online)</b>	Neue Produkte und Leistungen Normen und Gesetze vertriebliche Aspekte ethische Beratung
<b>Spezialisierungskurse (Webinar/in Präsenz)</b>	Ganzheitliche Beratung - WelfarePlanning, Produktschulungen, Spezialisierungskurs „Raiffeisen BetriebsSchutz“ und zu Produkten der Reale Mutua
<b>Veranstaltungen im Jahresverlauf (Webinar)</b>	Verschiedene RVD-Meetings, Veranstaltungen zur Schadenabwicklung und zur digitalen/technologischen Kompetenz

## Die Ausbildung in Zahlen

Übersicht über die im Berichtsjahr geschulten Versicherungsvermittler\*innen der RIPS-Banken:

	Jahr 2023
<b>Geschulte Versicherungsvermittler*innen</b>	<b>652</b>

# Schadenregulierung

## Schadenbüro „Raiffeisen Versicherungsdienst - Assimoco“

Der Abschluss eines Schadenfalls ist entscheidend für alle Versicherungen und Agenturen, da die Zahlung des Versicherers erst nach Abschluss aller erforderlichen Untersuchungen über den Umfang und die festgelegten Fristen des Versicherungsfalls erfolgt. Seit seiner Gründung hat der RVD neben der Beratung und dem Vertrieb von Versicherungen auch die Schadenregulierung durchgeführt.

Im Berichtsjahr hat das Schadenbüro mit Sitz in Bozen über 15.500 Schadenfälle für Mitglieder und Kunden\*innen der

Raiffeisenkassen und für den Raiffeisenverbund insgesamt geprüft und bearbeitet und Zahlungen für Versicherungsfälle in Höhe von knapp 42 Mio. Euro ausbezahlt.

Das Team bestehend aus Sachbearbeiter\*innen und Liquidator\*innen hat in enger Zusammenarbeit mit externen Partnern wie Ärzt\*innen, Gutachter\*innen, Ermittler\*innen oder Karosseriewerkstätten die eingereichten Schadenfälle einer Lösung zugeführt.

## Bearbeitete Versicherungsfälle

Mit 15.570 bearbeiteten Schadenfällen in den Sparten Kfz-Haftpflicht und Sachversicherung hat das Schadenbüro knapp 1.000 Fälle mehr Schäden als im Vorjahr bearbeitet. Das entspricht einer Steigerung von 6,72 %.

Jahr	KFZ-Haftpflicht u. Sachversicherung
2023	15.570
2022	14.590
Differenz	980

## Aufwendungen für Versicherungsfälle

Rund 41,9 Mio. Euro an Schadenvergütungen wurden im Berichtsjahr an Geschädigte ausbezahlt. Im Vergleich zum Vorjahr entspricht dies einer Steigerung von knapp 2,6 %.

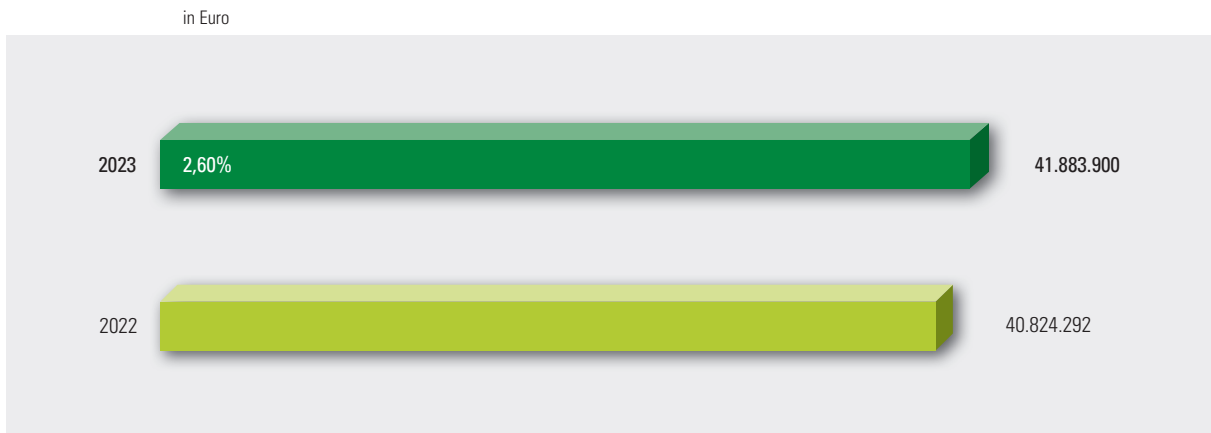
Jahr	KFZ-Haftpflicht u. Sachversicherung	Hagel	Insgesamt
2023	39.430.050	2.453.850	41.883.900
2022	36.096.169	4.728.123	40.824.292
Differenz	3.333.881	-2.274.273	1.059.608

## Zunahme bei Kfz- und Sachversicherung

Die Aufwendungen für Schäden in den Bereichen Kfz- und Sachversicherung von Assimoco stiegen um 9,24 % und erreichten einen Betrag von 39,4 Mio. Euro.

2023 war vom klimatischen Standpunkt aus ein weiteres Jahr der Extreme mit einer globalen Durchschnittstempe-

ratur, die um 1,48 Grad Celsius über dem vorindustriellen Mittel lag. Die verzeichneten Hagelschäden in Höhe von 2,5 Mio. Euro halbierten sich im Vergleich zum Vorjahr, in dem überdurchschnittlich hohe Schäden verzeichnet wurden. Der Rückgang beläuft sich auf 48,10 %.





## INNOVATIV IN DER ENTWICKLUNG MASSGESCHNEIDERTER VERSICHERUNGSLÖSUNGEN

---

Durch innovative Ansätze und Technologien erstellen wir individuelle Versicherungskonzepte, die genau auf die Bedürfnisse und Risiken unserer Kund\*innen zugeschnitten sind. Dabei wird nicht nur auf standardisierte Produkte gesetzt, sondern vielmehr auf flexible und anpassungsfähige Lösungen, die einen umfassenden Schutz bieten.

Die kontinuierliche Innovation in der Versicherungsbranche ermöglicht es, den Kundenbedürfnissen gerecht zu werden und gleichzeitig den bestmöglichen Schutz zu gewährleisten.

## Raiffeisen Versicherungsvertrieb

Der Raiffeisen Bankenverbund setzte sein erfolgreiches Wachstum in der Vorsorge und im Risikoschutz der letzten Jahre auch 2023 fort. Trotz herausforderndem Marktumfeld konnten die Raiffeisenkassen die Marktanteile in ihrem Einzugsgebiet Südtirol weiter ausbauen. Dabei konnten sie auf eine vortreffliche Marktpositionierung in den Sachversicherungszweigen bauen und sich auf passgenaue Versicherungs- und Vorsorgelösungen für Mitglieder und Kund\*innen und die flächendeckende Präsenz vor Ort stützen. Bestätigt wird dies im Bankenbarometer des Marktforschungsinstituts rcm-solutions. Demnach rangieren die Raiffeisenkassen nach wie vor auf Platz 1 in der Südtiroler Bankenwelt. Als besondere Stärke gilt die enge Beziehung zu Raiffeisen. Kund\*innen fühlen sich von ihrem Ansprechpartner gut betreut, mit der Hauptbank verbinden sie Schlagworte wie „Kundennähe“, „Zuverlässigkeit“ und „Hilfsbereitschaft/Freundlichkeit“. Aber auch in der Produktkompetenz inkl. Versicherungen, in der Fachkompetenz sowie in der digitalen Ausrichtung liegt Raiffeisen im Ranking mit den Mitbewerbern stets an erster Stelle (Quelle: rcm solutions, Bankenbarometer 11/2023).

An diesem eingeschlagenen Weg hat Raiffeisen Südtirol auch 2023 weitergearbeitet und die Beziehung und Nähe zu seinen Mitgliedern und Kund\*innen, in deren Mittelpunkt nach wie vor die fachkundige Beratung steht, weiter forciert. Mit seinem erweiterten digitalen Produkt- und Dienstleistungsangebot sind die Banken, die dem institutsbezogenen Sicherungssystem „Raiffeisen Südtirol IPS - RIPS“ angehören, zukunftsfähig ausgerichtet und leisten einen wichtigen Beitrag zur Förderung des Tätigkeitsgebietes sowie zu einer klimafreundlichen und sozial verträglichen Wirtschaft.

Der RVD als Ansprechpartner im Versicherungsgeschäft und im Schadenmanagement stellt ein geschätztes und leistungsstarkes Mitglied innerhalb des institutsbezogenen Sicherungssystems der RIPS-Banken dar. Durch die traditionelle Kooperation mit Raiffeisen-nahen Versicherungskon-

zernen wie der Mailänder Assimocogruppe, der deutschen R+V Versicherung sowie den Spezialversicherern DAS und Vereinigte Hagelversicherung können die Vertriebsangebote für die Raiffeisenkassen und deren rund 320.000 Mitgliedern und Kunden\*innen optimal abgedeckt werden.

Die RIPS-Banken betrieben im Berichtsjahr 165 Schalterstellen südtirolweit und beschäftigten knapp 2.000 Mitarbeiter\*innen. Davon waren im Berichtsjahr 652 Personen - und damit 33 % der Beschäftigten - als Versicherungsvermittler tätig. Raiffeisen weist damit das dichteste Servicenetz im Land auf.

### Die Entwicklung in Zahlen

Die Prämieinnahmen in der Sachversicherung (Segment Nicht-Leben) belaufen sich auf 85,1 Mio. Euro und übertreffen das Vorjahresergebnis um 7,54 %. Das Gesamtvermögen der verwalteten Mittel erreicht ein Volumen von 656,3 Mio. Euro. Dies entspricht einem Rückgang von 2,15 % im Vergleich zum Vorjahr.

Eine detaillierte Übersicht aller betriebenen Sparten findet sich auf den Folgeseiten.

## RIPS-Bankenvertrieb

1. Cassa Raiffeisen Val Badia
  2. Raiffeisenkasse Algund
  3. Raiffeisenkasse Bozen
  4. Raiffeisenkasse Bruneck
  5. Raiffeisenkasse Deutschnofen-Aldein
  6. Raiffeisenkasse Eisacktal
  7. Raiffeisenkasse Freienfeld
  8. Raiffeisenkasse Gherdëina
  9. Raiffeisenkasse Hochpustertal
  10. Raiffeisenkasse Kastelruth-St. Ulrich
  11. Raiffeisenkasse Laas
  12. Raiffeisenkasse Lana
  13. Raiffeisenkasse Latsch
  14. Raiffeisenkasse Marling
  15. Raiffeisenkasse Meran
  16. Raiffeisenkasse Niederdorf
  17. Raiffeisenkasse Obervinschgau
  18. Raiffeisenkasse Partschins
  19. Raiffeisenkasse Passeier
  20. Raiffeisenkasse Prad-Taufers
  21. Raiffeisenkasse Salurn
  22. Raiffeisenkasse Sarntal
  23. Raiffeisenkasse Schenna
  24. Raiffeisenkasse Schlanders
  25. Raiffeisenkasse Schlern-Rosengarten
  26. Raiffeisenkasse Tauferer-Ahrntal
  27. Raiffeisenkasse Etschtal
  28. Raiffeisenkasse Tirol
  29. Raiffeisenkasse Tisens
  30. Raiffeisenkasse Toblach
  31. Raiffeisenkasse Überetsch
  32. Raiffeisenkasse Ulten-St. Prankraz-Laurein
  33. Raiffeisenkasse Unterland
  34. Raiffeisenkasse Untereisacktal
  35. Raiffeisenkasse Untervinschgau
  36. Raiffeisenkasse Villnöß
  37. Raiffeisenkasse Vintl
  38. Raiffeisenkasse Welsberg-Gsies-Taisten
  39. Raiffeisenkasse Wipptal
- Raiffeisen Landesbank Südtirol AG





## INNOVATIONEN GREIFBAR MACHEN DURCH NÄHE ZUM KUNDEN IM DICHTEN VERTRIEBSNETZ

---

Unsere Innovationskraft wird durch unser dichtes Vertriebsnetz unterstützt, das es uns ermöglicht, immer nah am Kunden zu sein.

Durch diese enge Bindung können wir die Bedürfnisse und Anforderungen unserer Kunden besser verstehen und innovative Lösungen liefern, die ihre Erwartungen übertreffen.

# Lagebericht

## Lebensversicherung

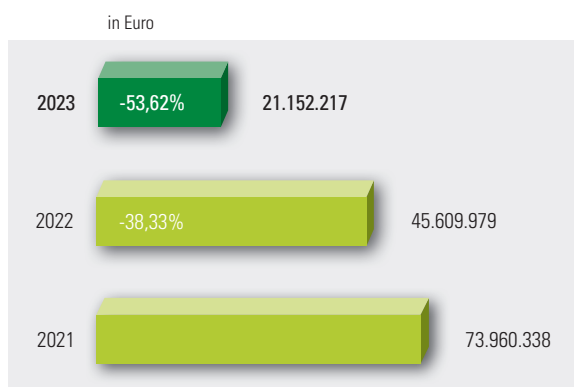
Die Sparte der Lebensversicherung verzeichnete im Berichtsjahr Prämienzahlungen in Höhe von 21,2 Mio. Euro. Im Vergleich zum Vorjahr halbierten sich die in Lebensversicherungsprodukte investierten Prämien mit einem Rückgang um 53,62 %.

Jahr	Prämienaufkommen
2023	21.152.217
2022	45.609.979
Differenz	-24.457.762

## Zinswende und steigende Unsicherheit

Geopolitische Spannungen sowie die Zinspolitik hatten einen erheblichen Einfluss auf das Investitionsverhalten. Die Europäische Zentralbank hob 2023 den Leitzins in zehn aufeinander folgenden Schritten auf 4,5 %. Für Anleger wurde damit die Investition in neu aufgelegte Zinsanlagen wieder attraktiver. Zum Jahresende zogen auch die Börsen wieder kräftig an, was den Aktienmarkt befeuerte. Kaum Beachtung fand hingegen das Angebot der AssimocoVita, das an ein Sondervermögen gekoppelt und mit einem erhöhten Vorsorgeanteil ausgestattet ist, aber kaum Renditechancen bot. Die Kehrseite der Zinswende zeigte sich auch an den Immobilienmärkten, steigende Kreditkonditionen und Baukosten lähmten viele Bauprojekte.

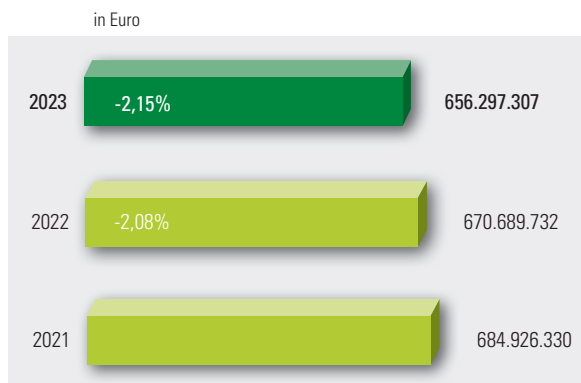
## Prämienaufkommen in der Lebensversicherung



## Verwaltete Mittel

Der Bestand der verwalteten Mittel in der Lebensversicherung belief sich im Berichtsjahr auf 656,3 Mio. Euro. Das angesammelte Kapital wurde solide verwaltet mit kaum Veränderungen am bestehenden Kundenstock, der starke Einbruch in der Lebensversicherung wirkte sich jedoch aus und führte zu einem leichten Rückgang von 2,15 %.

## Verwaltete Mittel



Jahr	Prämienaufkommen
2023	656.297.307
2022	670.689.732
Differenz	-14.392.425

## Gruppenablebensversicherung

Eine erneut positive Entwicklung verzeichnete die Gruppenablebensversicherung mit einer Steigerung der Prämieinnahmen von 3,46 % auf 11,8 Mio. Euro. Damit wurden Mehreinnahmen von knapp 400.000 Euro generiert.

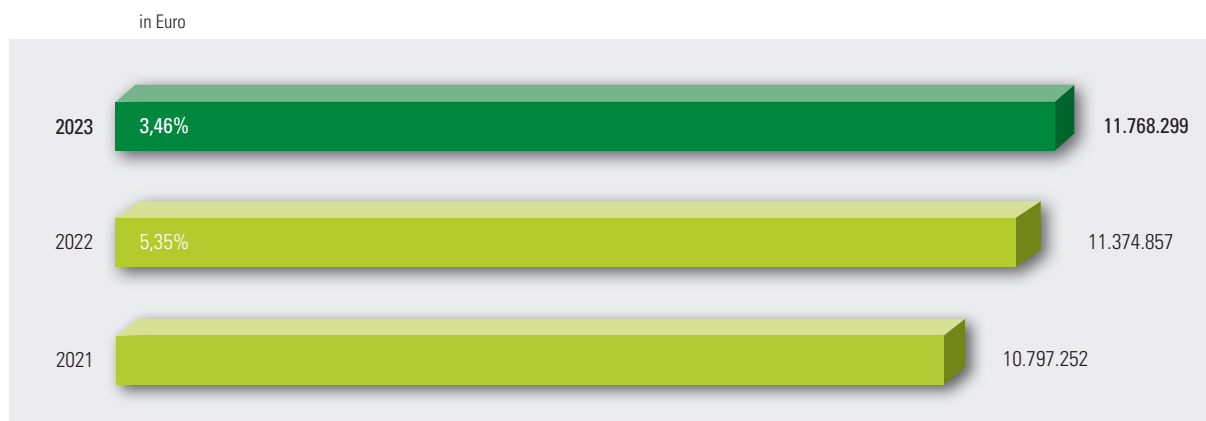
Jahr	Prämienaufkommen
2023	11.768.299
2022	11.374.857
Differenz	393.442

### Existenzielle Risiken absichern

Die als Gruppenversicherung konzipierte Abdeckung umfasste im Berichtsjahr rund 33.000 Positionen. Sie ist auf die Absicherung existenzbedrohender Risiken ausgerichtet. Mit dem finanziellen Schutz der Hinterbliebenen wird das Ablebensrisiko abgedeckt. Zusätzlich besteht über diese Versicherung auch die Möglichkeit, das Invaliditätsrisiko im Zusammenhang mit einer schweren Krankheit sowie die Berufsunfähigkeit abzusichern. In beiden Fällen besteht die Leistung in der Auszahlung der vereinbarten Versicherungssumme.

Kennzeichnend für die Gruppenablebensversicherung sind neben einem vereinfachten Aufnahmeverfahren im Zusammenhang mit dem verpflichtend auszufüllenden Gesundheitsfragebogen weitere vorteilhafte Vertragsbedingungen.

## Prämieinnahmen aus der Gruppenablebensversicherung



# Lagebericht

## Sachversicherung

Der Zuwachs der Prämieinnahmen im Segment der Sachversicherung belief sich 2023 im zweistelligen Bereich: Mit einem kräftigen Plus von 10,81 % und Mehreinnahmen von 4,4 Mio. Euro stiegen die Prämieinnahmen auf 44,7 Mio. Euro. Einmal mehr konnte damit am dynamischen Wachstum der vergangenen Jahre angeknüpft werden.

Jahr	Prämienaufkommen
2023	44.664.925
2022	40.306.266
Differenz	4.358.659

### Produkte mit Lokalbezug erfreuen sich eines hohen Zuspruchs

Zur Sachversicherung zählen grundlegende Absicherungsformen des täglichen Lebens wie sämtliche Abdeckungen rund um das Wohnen und die Freizeit als größte Umsatzbringer in diesem Segment, sowie Absicherungen im Gesundheitsbereich in Form von Unfall- und Krankenversicherungen und ebenso betriebliche Versicherungslösungen. Die beratungsintensive und breit gefächerte Sparte trägt

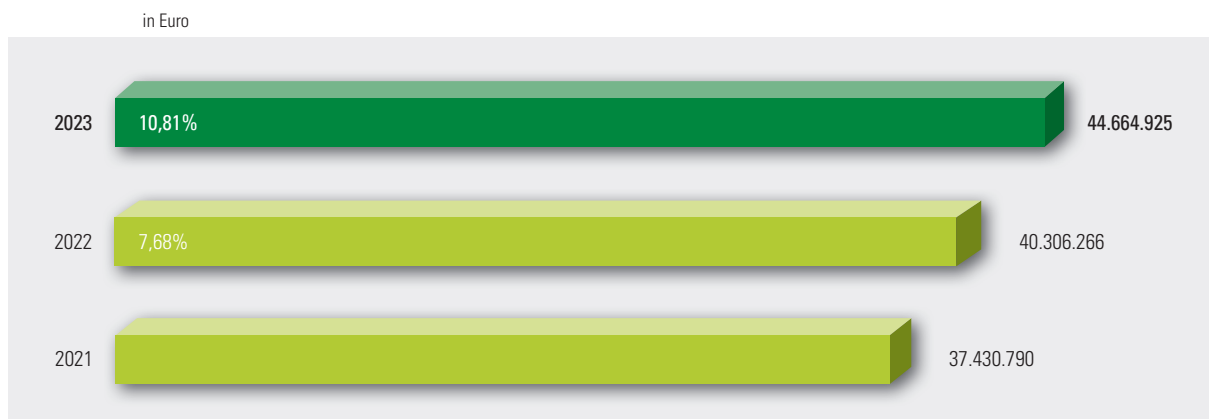
wesentlich zur Bestandssicherung und zum Bestandsaufbau bei und ist damit ein wichtiger Indikator für den Erfolg im Raiffeisen-Vermittlungsgeschäft generell.

Der RVD setzt seit jeher auf vollständige Leistungen, die den Kundenbedarf rundum abzudecken vermögen unter Berücksichtigung der regionalen Besonderheiten findet der Lokalbezug seinen Niederschlag in den Produktgarantien und Abläufen.

### Maßgeschneiderter Schutz

Über den einheitlichen Beratungsansatz „Welfare Planning“ erheben die Kundenberater\*innen landesweit die individuellen Absicherungsbedürfnisse ihrer Klientel. Seit Jahren intensiviert der RVD über sein Schulungsprogramm den Beratungs- und Vertriebschwerpunkt in der Vorsorge und Absicherung, mit dem Ziel, den Lebensstandard der Menschen nachhaltig zu sichern. 2023 standen im Rahmen des Raiffeisen Kommunikations- und Vertriebschwerpunkts „Absicherung von Eigentum und Vermögen“ die Bereiche „Absicherung der Existenz (eigene/Partner/Familie)“ sowie die „Absicherung der Gesundheit“ im landesweiten Raiffeisenbanken-Netzwerk im Fokus.

## Prämieinnahmen aus der Sachversicherung



**Kfz-Haftpflichtversicherung und Zusatzversicherungen**

Das Geschäft in der Kfz-Versicherung hat sich im Berichtsjahr wiederum positiv entwickelt. Die Prämieinnahmen stiegen um 4,53 % auf 31,2 Mio. Euro.

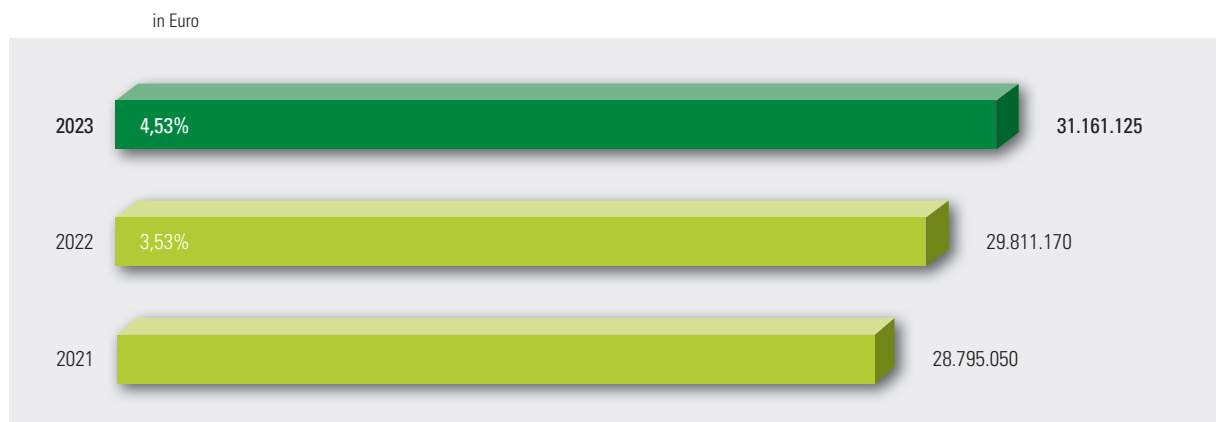
Jahr	Prämienaufkommen
2023	31.161.125
2022	29.811.170
Differenz	1.349.955

**Hohe Kundenbindungsrate**

Raiffeisen verzeichnet seit Jahren eine konstant rege Nachfrage im Kfz-Versicherungsgeschäft und kann auf eine exzellente Kundenbindungsrate von über 90 % verweisen. Kfz-Versicherte schätzen das Leistungsangebot sowie die kapillare Präsenz vor Ort mit der Möglichkeit in den zahlreichen Beratungsstellen persönliche Ansprechpartner anzutreffen. Eine Anlaufstelle für Personen, die in einen Schadenfall verwickelt sind, stellt das zentrale Schadenbüro Raiffeisen Versicherungsdienst / Assimoco am Bozner Sitz des Unternehmens dar.

Online werden alle registrierten Versicherungskunden über die Raiffeisen App und/oder den persönlichen Kundenbereich Assimoco auf dem Laufenden gehalten, indem sie online über die Fälligkeit der Kfz-Versicherung informiert und ihre Prämien per Mausclick begleichen können sowie ihre Versicherungsposition einsehen oder den Bearbeitungsstand von Schäden verfolgen können.

**Prämieinnahmen aus der Kfz-Haftpflichtversicherung**



# Lagebericht

## Rechtsschutzversicherung

Mit einem Plus von 10,00 % und Einnahmen von knapp 1,8 Mio. Euro fuhr auch die Rechtsschutzversicherung 2023 ein gutes Ergebnis ein.

Jahr	Prämienaufkommen
2023	1.764.588
2022	1.610.350
Differenz	154.238

### Zum eigenen Recht kommen

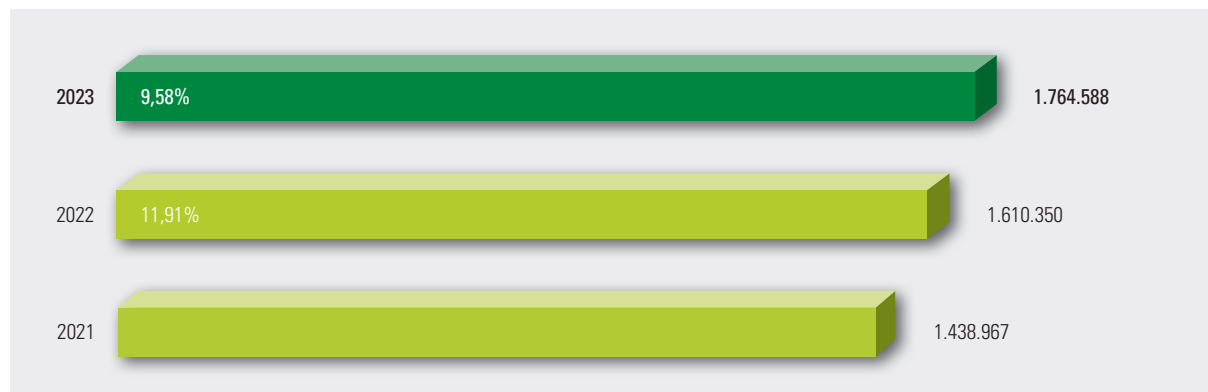
Ob im Straßenverkehr, im Beruf oder in der Freizeit: Über das Leistungsspektrum des Rechtsschutzversicherers DAS mit Sitz in Verona können Mitglieder und Kund\*innen der Raiffeisenkassen sich in Rechtsfragen absichern. Der Rechtsschutz bietet finanzielle Unterstützung im Rechtsstreit und übernimmt neben den notwendigen Anwaltskosten auch Gerichtskosten, Gebühren für Zeugen und Sachverständige oder bei einer Niederlage vor Gericht die Kosten des Prozessgegners.

### Neue Rechtsschutzversicherung für die Familie

Im Herbst des Berichtsjahres wurde mit DAS per TE eine neue rechtliche Abdeckung speziell für die Familie eingeführt. Das neue Produkt ermöglicht es den Rechtsschutz für die Mobilität und das Privatleben der Kund\*innen abzudecken.

## Prämieneinnahmen aus der Rechtsschutzversicherung

in Euro



## Hagelversicherung

Die Prämieinnahmen in der Hagelversicherung beliefen sich 2023 auf 7,6 Mio. Euro und stiegen damit um 1,39 %.

Jahr	Prämienaufkommen
2023	7.554.953
2022	7.451.103
Differenz	103.850

## Wetterereignisse abfedern

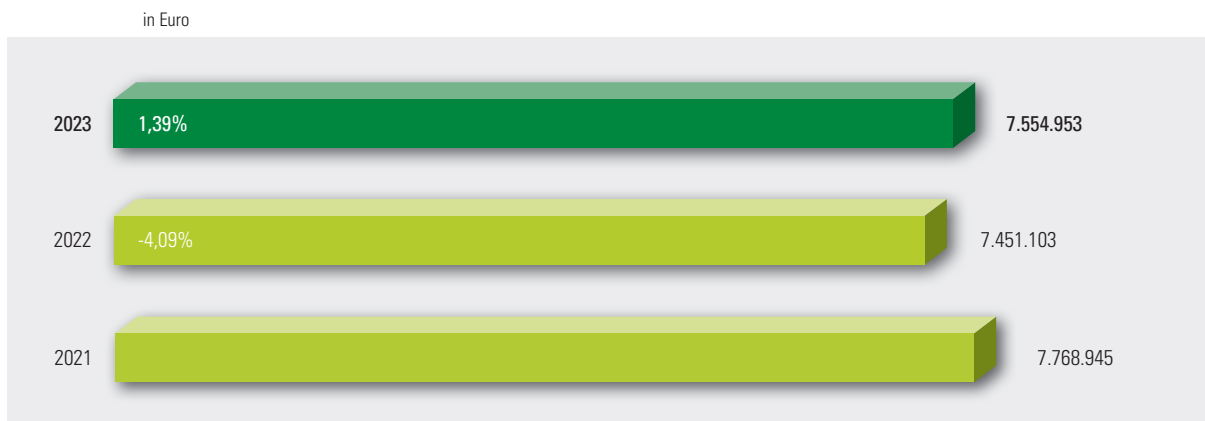
Im Jahr 2023 konnten die Raiffeisenbanken, die eine Vereinbarung mit dem Spezialversicherer VH Italia getroffen haben, wiederum ihre bewährte Hagelschutzversicherung für Obst- und Weinbauern anbieten. Diese umfangreiche

Versicherung deckt nicht nur Schäden durch Hagel ab, sondern bietet auch Schutz vor Frost- und Sonnenbrand-schäden. Die Raiffeisenbanken sind führend in der heimischen Hagelschutz-Branche und halten unverändert einen Marktanteil von 20 %.

Der Versicherungsbedarf variiert je nach Region, abhängig von der Anzahl der mit Hagelnetzen ausgestatteten Ernteflächen. In Gebieten mit hoher Nachfrage nach Hagelschutz ist der Zugang für Landwirte beschränkt, da der Versicherer aufgrund der unberechenbaren Wetterbedingungen eine Obergrenze festgelegt hat.

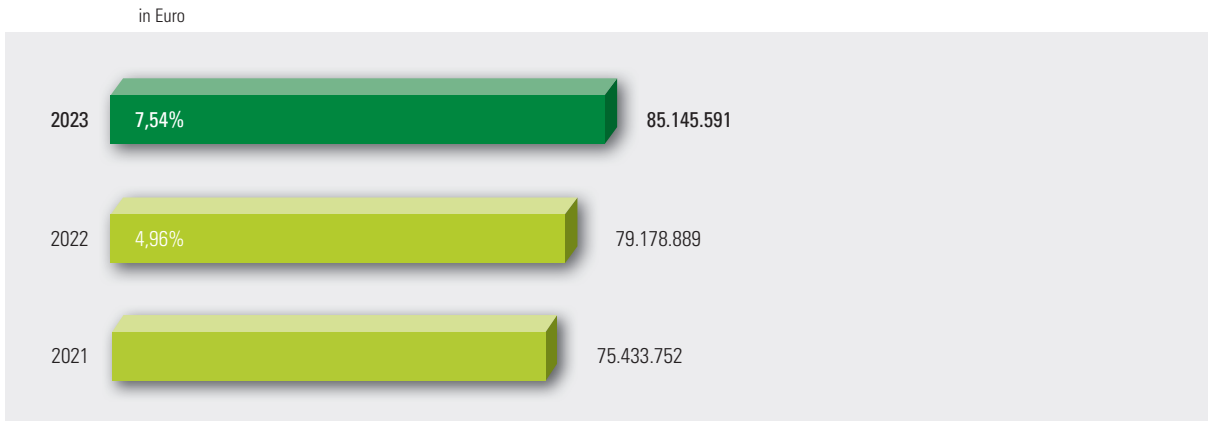
Grundsätzlich wird der Hagelversicherungsbedarf künftig immer mehr sinken, da der Ausbau der Flächen mit Hagelnetzen im Zusammenhang mit der Zunahme der Wetterrisiken im Steigen begriffen ist.

## Prämieinnahmen aus der Hagelversicherung

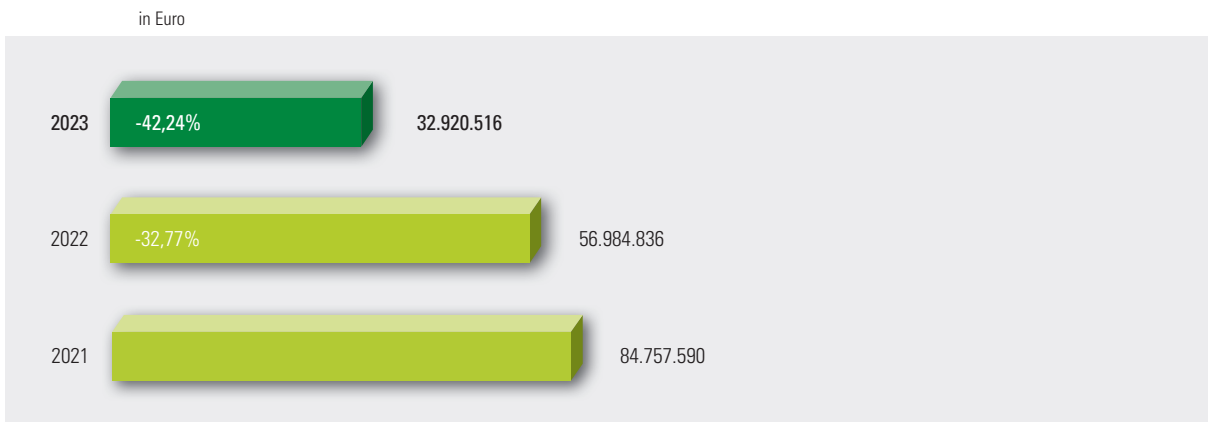


# Lagebericht

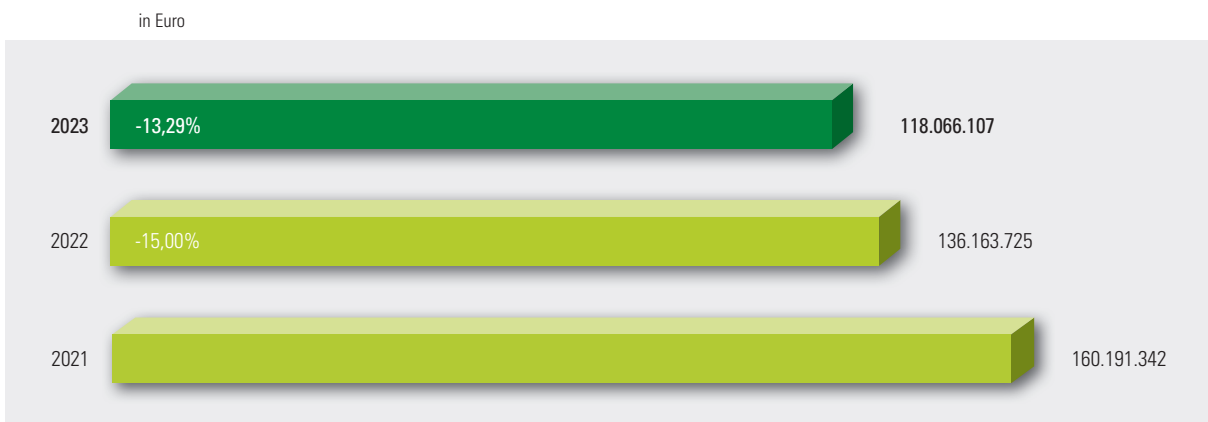
## Prämienaufkommen im Sachversicherungsgeschäft zum 31.12.2023



## Prämienaufkommen im Lebensversicherungsgeschäft zum 31.12.2023



## Gesamt-Prämienaufkommen zum 31.12.2023







## GEMEINSAM IN DIE ZUKUNFT - INNOVATION UND DIGITALISIERUNG FÜR EINE BESSERE WELT

---

Innovation und Digitalisierung sind die treibenden Kräfte hinter dem Fortschritt unseres Unternehmens, die ein hohes Maß an ständiger Weiterentwicklung und Anpassung an neue Technologien erfordern.

2023 haben wir uns dem Re-Zertifizierungsprozess unseres Nachhaltigkeits Siegels unterzogen. Als erster heimischer Betrieb mit einer B Corp-Zertifizierung konnten wir unser „Impact“-Ergebnis noch weiter verbessern.

## Gremien und Belegschaft

Im Rahmen der ordentlichen Vollversammlung vom 12. April 2023 fanden Neuwahlen des Verwaltungs- und Überwachungsrates statt. Fast alle Mandatar\*innen wurden neu bestellt.

### Verwaltungsrat (Stand: 31.12.2023)

#### Präsident des Verwaltungsrates

Robert Zampieri  
Generaldirektor Raiffeisenverband Südtirol Gen., Bozen

Simon Forcher  
Direktor der Raiffeisenkasse Ulten-St. Pankraz-Laurein,  
St. Walburg

#### Mitglieder des Verwaltungsrates

Simon Ladurner  
Vizepräsident  
designierter Generaldirektor der Raiffeisen Landesbank AG,  
Bozen

Martina Krechel  
Direktorin der Raiffeisenkasse Schlern-Rosengarten,  
Kardaun

Hubert Obwegs  
Direktor der Cassa Raiffeisen Val Badia, Corvara

Peter Gasser  
Direktor der Raiffeisenkasse Sarntal, Sarnthein

Philipp Ladurner,  
Direktor der Raiffeisenkasse Laas, Laas.

### Überwachungsrat

#### Präsident des Überwachungsrates

Hubert Berger  
Wirtschaftsprüfer und Steuerberater, Meran

#### Mitglieder des Überwachungsrates

Elisabeth Thaler  
Wirtschaftsprüferin und Steuerberaterin, Bozen

Florian Kiem  
Wirtschaftsprüfer und Steuerberater, Meran

### Geschäftsleitung

#### Direktion

Arno Perathoner

#### Vertrieb und Verwaltung

Thomas Gruber

#### Beratung und Support

Manuel Bortolotti

#### Schadenbetreuung

Josè Daniel Pioner  
Angela Bonetti

### Beschäftigungszahl

	2023	2022
<b>Anzahl der Mitarbeiter*innen insgesamt, davon:</b>	38	38
<b>Frauen</b>	18	18
<b>Männer</b>	20	20

## Dank des Verwaltungsrates

Die Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB hat im Geschäftsjahr 2023 die angegliederten Banken des „Raiffeisen Südtirol IPS - RIPS“ erneut mit Engagement und Fachkompetenz unterstützt. Sie wurden in allen Versicherungsangelegenheiten beraten und betreut, wobei der Fokus auf der Ausbildung der Versicherungsberater, dem Vertriebssupport und der reibungslosen Abwicklung von Schadenfällen lag.

Ein zentrales Geschäftsfeld war die Beratung und Betreuung durch den direkten Agenturvertrieb. Besonderes Augenmerk lag dabei auf der Absicherung heimischer Organisationen und ihren Mitgliedern mit individuellen Versicherungspaketen sowie der Abdeckung von Risiken im Banken- und Finanzdienstleistungsbereich innerhalb des Raiffeisenverbundes.

Im Berichtsjahr hat der RVD seine Geschäftstätigkeit als Benefit-Gesellschaft fortgeführt, einer Rechtsform, die das Unternehmen im Oktober 2020 angenommen hat. Das Statut legt neben der Gewinnabsicht auch einen Fokus auf positive gesellschaftliche Auswirkungen und verschmelzt damit unternehmerische Tätigkeit und Gemeinwohl. Diese Maßnahme steht im Einklang mit der Unternehmensstrategie und den genossenschaftlichen Prinzipien.

Der RVD engagiert sich dafür, den Vorsorge- und Absicherungsbedarf seiner Kunden\*innen holistisch zu decken und ihren Lebensstandard nachhaltig zu sichern. Im Zentrum steht die Beratung des Kunden auf Augenhöhe, basierend auf ethischen und professionellen Standards, anstatt sich ausschließlich auf Produkte oder Garantien zu konzentrieren. Diese Ausrichtung festigt die Position von Raiffeisen als kompetenter und vertrauenswürdiger Partner im Vorsorge- und Versicherungsgeschäft.

Die Zusammenarbeit mit den Versicherungsgesellschaften, mit denen Vereinbarungen getroffen wurden, verlief erneut partnerschaftlich und sehr positiv. Insbesondere die Assi-

moco AG für das Sachgeschäft und die AssimocoVita AG für das Lebensversicherungsgeschäft haben maßgeblich zum Erfolg der Vertriebsprodukte des RVD und der Raiffeisenkassen beigetragen. Die professionelle Zusammenarbeit mit dem Führungsstab der Mailänder Versicherungsgruppe unter der Leitung von Generaldirektor Ruggero Frecchiami hat dazu beigetragen, bestehende Synergien besser zu nutzen und die Position als führender Versicherungsanbieter auf dem lokalen Markt zu stärken.

Mit der erfolgten Kapitalerhöhung bei Assimoco haben die Raiffeisenkassen, die Aktionäre sind und der RVD, der ebenfalls beteiligt ist, ihr Engagement in den genossenschaftlichen Versicherer weiter erhöht, was die Zusammenarbeit im genossenschaftlichen Verbund weiter erleichtert.

Die Beziehungen zur R+V Versicherung in Wiesbaden, dem Hauptaktionär der Assimoco-Gesellschaften, verliefen ebenfalls partnerschaftlich. Unser Dank gilt insbesondere dem Vorstandsvorsitzenden der R+V Versicherung, Dr. Norbert Rollinger, der auch Präsident der Assimoco AG ist.

Wir möchten den Raiffeisenkassen, ihren Mitgliedern und Kunden herzlich für die konstruktive Zusammenarbeit und das entgegengebrachte Vertrauen danken. Ebenso gilt unser Dank unseren Partnern innerhalb des RIPS-Verbunds, insbesondere dem Raiffeisenverband Südtirol und der Raiffeisen Landesbank Südtirol. Wir schließen in unseren Dank auch all jene ein, die sich im Berichtsjahr für die Belange des Raiffeisen Versicherungsdienstes engagiert haben, einschließlich der ehemaligen Mitglieder des Verwaltungs- und Überwachungsrates, die in der letzten Vollversammlung vom April 2023 ihr Amt niedergelegt haben sowie der neu bestellten Kolleg\*innen, dem Direktor und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für ihre Leistungen.

Für den Verwaltungsrat  
Robert Zampieri  
Präsident

## **Impressum**

Herausgeber  
Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB  
De-Lai-Straße 16  
I-39100 Bozen  
Telefon +39 0471 307 580  
E-mail: [rvd.bz@rolmail.net](mailto:rvd.bz@rolmail.net)  
[www.rvd.bz.it](http://www.rvd.bz.it)

Verantwortlich für den Inhalt  
Direktor Arno Perathoner

Fotos  
S. 3 Fotoarchiv Raiffeisen  
Titelseite, 1. Innenseite,  
S. 2, S. 5, S. 8, S. 12, S. 15, S. 23  
[stock.adobe.com](http://stock.adobe.com)

Layout & Redaktion  
Direktion  
Irene Hofer

Druck DigiPrint

Stand  
März 2024

Dieser Bericht wurde auf Recyclingpapier gedruckt.





**Raiffeisen**

Versicherungsdienst  
Servizi Assicurativi

Certified



Corporation