



## VERBESSERUNG als Grundprinzip

Benefit-Gesellschaften streben nach kontinuierlicher Verbesserung und Weiterentwicklung.

# Gemeinwohlbericht 2023

**Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB ist der erste Betrieb mit einer B Corp-Zertifizierung und der Unternehmensform Società Benefit in Südtirol.**



**Raiffeisen**  
Versicherungsdienst  
Servizi Assicurativi



## 1. Einleitung

### **Raiffeisen Versicherungsdienst: erste heimische Benefit-Gesellschaft**

Im Oktober 2020 stimmte der Verwaltungsrat der Umwandlung des Unternehmens RVD in eine Benefit-Gesellschaft zu mit entsprechender Anpassung des Statutes. Damit avancierte die Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB zum ersten heimischen Betrieb mit der Unternehmensform „Società Benefit“.

Grundlage dafür war die „B Corp-Zertifizierung, die der RVD im Mai 2019 erhalten hatte. Diese bezeugt, dass der Versicherungsanbieter - ebenso wie auch sein langjähriger Partner, die genossenschaftliche Assimocogruppe - freiwillig zahlreiche Standards hinsichtlich Transparenz, Verantwortung und Nachhaltigkeit erfüllt und sich durch dieses Siegel in die Gemeinschaft von über 270 B Corp-Unternehmen in Italien einreicht.

### **Verbesserung als Grundprinzip**

Benefit-Gesellschaften streben nach kontinuierlicher Wirkungsverbesserung. Auch der RVD arbeitet daran, dass sich seine Unternehmensaktivitäten immer positiver auf alle seine Interessengruppen auswirken. Nicht nur die Erlangung, sondern gerade auch die Aufrechterhaltung der

Zertifizierung ist zeitintensiv. Sie erfordert die Einbindung von Teams und Abteilungen im Unternehmen, die im abgelaufenen Jahr 2023 unter der Betreuung des Sustainability Officers wiederum an der Bewertung mitgearbeitet haben.

### **Rezertifizierung erfolgreich gemeistert**

Der Zertifizierungsprozess sieht eine Rezertifizierung nach drei Jahren vor. Dadurch wird sichergestellt, dass die Standards kontinuierlich eingehalten werden. Der RVD hat sich im Jahr 2022 dieser Rezertifizierung gestellt und im April das ausgefüllte B Impact Assessment (BIA) eingereicht. Aufgrund coronabedingter Verzögerungen konnte die Non-Profit-Organisation B Lab die Evaluierung aber erst nach einer Wartezeit von knapp einem Jahr im November beginnen. Der Verifizierungsprozess durch den zugewiesenen Analysten wurde größtenteils Anfang des letzten Geschäftsjahres durchgeführt auf der Grundlage der Zahlen des Geschäftsjahres 2021 (Produktionszahlen) und 2022 (Personal). Am 28.02.2023 konnte der RVD die Rezertifizierung erfolgreich abschließen mit einer Punktzahl von 88,7 und der Erfüllung aller gesetzlichen Vorgaben. Damit hat das Unternehmen sein Ergebnis um 5 Punkte im Vergleich zur Erstzertifizierung im Jahr 2019 verbessert.

## 2. Der Weg zur Benefit-Gesellschaft

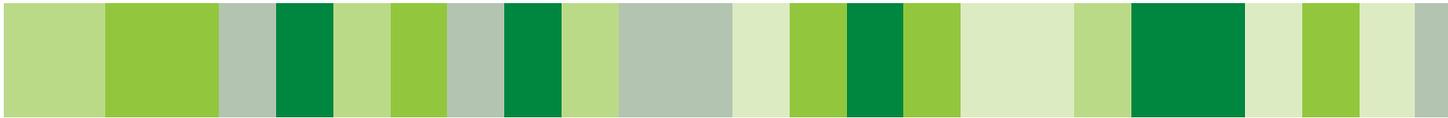
Der Umwandlung des RVD in eine Benefit-Gesellschaft liegt eine Anpassung des Statuts zugrunde. Der bisherige Gegenstand der Gesellschaft wurde um folgende Aspekte erweitert und ergänzt:

*„Bei der Ausübung dieser wirtschaftlichen Tätigkeiten verfolgt die Gesellschaft neben dem Zweck der Gewinnverteilung auch Ziele des Gemeinwohls.“*

*„Dabei sorgt er [der Verwaltungsrat] im Besonderen auch für einen Interessensausgleich mit jenem der Gesellschaf-*

*ter und jenem aller anderen, auf denen die Tätigkeit der Gesellschaft Auswirkungen zeigt. Sie ist damit eine „Benefit-Gesellschaft“ - „società benefit“ im Sinne der geltenden Bestimmungen.“*

*„[...] die Gesellschaft [handelt] im Allgemeinen verantwortungsbewusst, nachhaltig und transparent gegenüber Menschen, Gemeinschaft, Territorium und Umwelt, gegenüber Kultur- und Sozialgütern sowie gegenüber kulturellen und sozialen Tätigkeiten und schließlich gegenüber Körperschaften und Vereinen sowie anderen Interessensträgern.“*



Das neue Statut verkörpert zwei spezifische Wirkungsfelder „Mitarbeiter\*innen“ und

„Kund\*innen“, auf die positiv eingewirkt wird wie nachfolgend beschrieben.

Der RVD schafft ein **Arbeitsumfeld**, in dem die Förderung und die Wertschätzung der Personen vorrangig sind und ein ausgewogenes Gleichgewicht zwischen persönlichen und beruflichen Verpflichtungen sichergestellt sowie das Potential der Personen gesteigert wird. Die Mitarbeiter\*innen sollen stolz und zufrieden sein, für die Gesellschaft zu arbeiten.

|                          |   |
|--------------------------|---|
| <b>Mitarbeiter*innen</b> | Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen |
|--------------------------|---|

Der RVD berücksichtigt die **derzeitigen und zukünftigen Bedürfnisse der Kund\*innen**, um die Bindung an die Gesellschaft zu steigern. Zu diesem Zweck vermittelt die Gesellschaft Versicherungsprodukte und -leistungen, die den Bedürfnissen der Kund\*innen, der kleinen und mittleren Unternehmen, Einrichtungen im dritten Sektor und ethischen Konsumenten entsprechen. Der RVD arbeitet transparent und fördert eine Kultur des Bewusstseins für die effektiven Vorsorgebedürfnisse und fördert auch durch Beratungstätigkeiten das Wohlbefinden. Ferner verpflichtet sich der RVD, Personen und Struktur so zu organisieren, dass das Angebot einfacher Versicherungsleistungen sichergestellt ist und eine Beziehung begründet wird, die auf Verständnis und Nähe basiert.

|                   |   |
|-------------------|---|
| <b>Kund*innen</b> | Förderung und Wertschätzung der Mitmenschen |
|-------------------|---|

Das Statut rückt das Wohl und die Wertschätzung der Mitmenschen noch stärker in den Vordergrund. Um dieser Verpflichtung gerecht zu werden, hat das Unternehmen im abgelaufenen Geschäftsjahr wiederum verschiedene Pro-

jekte vorangebracht und sich für das Jahr 2024 weitere Ziele gesetzt. Ein Rückblick der umgesetzten Engagements im Berichtsjahr sowie die geplanten Initiativen für das aktuelle Jahr werden auf den nachfolgenden Seiten beschrieben

### 3. Projekte 2023 - Resultate 2023

Die folgende Übersicht listet die im Jahr 2023 durchgeführten Projekte in den Wirkungsbereichen „Mitarbeiter\*innen“ und „Kund\*innen samt Abbildung des Ergebnisses der Umsetzung auf.

Im Wirkungsbereich „Mitarbeiter\*innen“ zielen sie darauf ab, die Vereinbarkeit von persönlichen und beruflichen Verpflichtungen sicherzustellen, das Potential der Beschäftigten zu steigern sowie die aktuellen gesellschaftlichen Herausforderungen wie die Preissteigerung besser zu

meistern.

Im Wirkungsbereich „Kund\*innen“ hingegen stellen sie sicher, dass den aktuellen gesetzlichen Vorgaben Rechnung getragen werden, die bedarfsorientierte Beratung weiter ausgebaut wird und innovative Lösungen umgesetzt werden.

Im Sinne der nachhaltigen Ausrichtung des Unternehmens hat der RVD mit den nachfolgenden Initiativen Strategien für eine gerechtere und sichere Zukunft entwickelt.

#### Mitarbeiter\*innen: Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen

0% ▼

100% ▼

##### Stärkung der Unternehmenskultur (Thema B Corp und Benefit-Gesellschaft)

- Vorstellung der Bilanzdaten 2022 sowie der Resultate aus dem Gemeinwohlbericht.
- Durchführung einer Online-Schulung zum Thema Plattform Betriebswelfare - Angebot und rechtliche Rahmenbedingungen
- Einbindung der BIA-Arbeitsgruppe im Rezertifizierungsprozess sowie zur Umsetzung der Ziele laut Gemeinwohlbericht
- Teilnahme am Workshop „Nachhaltigkeit in Südtiroler Unternehmen: Pflichten und Chancen“ organisiert von der Freien Universität Bozen



##### Arbeitszeitflexibilisierung und clevere Teamarbeit

- Gewährung von Telearbeit für einzelne Mitarbeiter\*innen je nach Notwendigkeit zur besseren Vereinbarkeit von Familie und Beruf.
- Weiterführung und Ausbau des Anteils an Teilzeit-Verträgen.



##### Entwicklung eines personalisierten Schulungsplanes

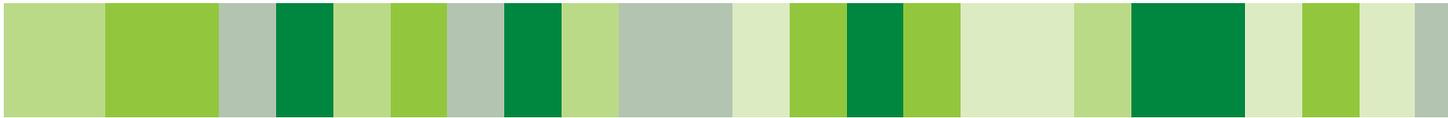
- Die im Mitarbeiterentwicklungskonzept zur Förderung der Aus- und Weiterbildung für alle Mitarbeiter\*innen definierten Weiterbildungsmaßnahmen wurden für Mitarbeiter\*innen (jährlich / kontinuierlich) und für Neuzugänge im Zusammenhang mit den Pflichtschulungen vollständig und im Zusammenhang mit der persönlichen Weiterentwicklung großteils umgesetzt.
- RVD-interne Schulungen
  - für die Weiterbildung der gesamten Belegschaft: Online-Schulung „Cyber Security“
  - für die Professionalisierung der Sachbearbeiter\*innen und Berater\*innen: verschiedene Schulungen im Jahresverlauf mit externen Referenten wie Spezialisierungskurse zu Produkten und Abläufen der Reale Mutua di Assicurazioni, Produktschulung der DAS sowie weitere Schulungen zum bestehenden Portfolio, Hagelschulung VH
  - für eine reibungslose Zusammenarbeit zwischen den Abteilungen „Beratung & Support“ und Schadenabteilung: wöchentlicher Austausch



##### Weiterarbeit zur Umsetzung des Projektes „Betriebswelfare“

- Auszahlung der Ergebnisprämie
- Werterhöhung PassLunch Card von 8,00 Euro auf 10,00 Euro für alle Mitarbeiter\*innen
- Vorarbeit zur Einführung einer periodischen RVD-Newsletter - Umfrage sowie Auswertung
- Erhöhung Versicherungssumme der betrieblichen Ablebenversicherung





0% ▼

100% ▼

**Umweltschutz und Ressourceneinsparung**

- Druckpapier: Umstellung auf Recyclingpapier in fast allen Bereichen; Aufruf, digitale Alternativen wie OneNote für Notizen in Erwägung zu ziehen, um den Papierverbrauch noch weiter zu reduzieren



**Philanthropie**

- RVD-Club: Verschiedene Initiativen laut Jahresprogramm um die innerbetriebliche Gemeinschaft zu fördern, Durchführung der Betriebsreise nach Budapest mit kulturellen und kulinarischen Highlights
- Unterstützung: Raiffeisen Wintersporttag: jährliche Stiftung eines Reisegutscheins für die Verlosung, Beitrag an den Bäuerlichen Notstandsfonds durch die Weihnachtskartenaktion
- Sensibilisierung für Volontariatsarbeit in Form vom Aufruf zur Blutspende



**Kund\*innen: Förderung und Wertschätzung der Mitmenschen**

0% ▼

100% ▼

**Professionalisierung der Raiffeisenkassen durch Schulungsinitiativen**

- WelfarePlanning - Die Personenabsicherung
- Spezialisierungskurs „Raiffeisen Betriebsschutz“
- Verschiedene RVD-Meetings zur Schadenabwicklung und zu digitalen Innovationen im Jahresverlauf



**Unterstützung der Vertriebspartner in der Entwicklung von Services und Leistungen**

- Krankenversicherung für Mitglieder:
  - Die Versicherung wurde für bestehende Kunden angepasst, um den Versicherungsschutz trotz allgemeiner Preissteigerungen weiter garantieren zu können und zwar durch die Gewährung von zwei Optionen.
  - Vorarbeit für die am 1.3.2024 geplanten Einführung der neuen Raiffeisen Krankenversicherung für Mitglieder mit innovativen Leistungen.



**Ausbau des Vorsorge- und Absicherungsumfanges**

- Rechtsschutz: Neue Familienrechtsschutzversicherung DAS per TE
- Erweiterung der Absicherungsmöglichkeiten im Hagelbereich durch das neue Abkommen mit Reale Mutua Assicurazioni



**Ausbau digitaler Services zur Beschleunigung der nachhaltigen, umweltfreundlichen Entwicklung**

- Einführung der Online-Vertriebsplattform Mynsurance bei einem Teil der Raiffeisenkassen; die Einführung der Videoberatung „Click & Meet“ wurde aufgrund technischer Gründe auf das kommende Jahr verschoben
- DAS: neues Tool „Tracking sinistri“; neue Anwendungen Speedy+ und B2B2C für Angebots-, Vertragserstellung auf Distanz, digitale Abwicklung der vorvertraglichen Unterlagen
- Die Einführung der digitalen Signatur bei den Gruppenverträge führt zu weiterer Papiereinsparung



**Implementierung von umweltschonenden, zeit- und ressourcensparenden Prozessen**

- Einführung der digitalen Schadenanzeige FNOL, was eine rein digitale Abwicklung ohne Papier ermöglicht
- Erweiterung digitaler Services:
  - Direkter Zugang über die Raiffeisen-App zum persönlichen Kundenbereich Assimoco,
  - Der Nachweis der Skifahrer-Haftpflichtversicherung kann digital über die Raiffeisen-APP bzw. den persönlichen Kundenbereich abgerufen werden



## 4. Ziele 2024

Die folgende Übersicht zeigt die im Jahr 2024 geplanten Ziele in den Wirkungsbereichen „Mitarbeiter\*innen“ und „Kund\*innen“. Sie sollen eine positive Wirkung entfalten

und zur Steigerung der Schlüsselpformance (KPI - key performance indices) beitragen.

### Mitarbeiter\*innen: Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen

#### Stärkung der neuen Unternehmenskultur (Thema B Corp und Benefit-Gesellschaft)

- Schulung, Sensibilisierung und Information der Mitarbeiter\*innen zum Thema B Corp und Benefit-Gesellschaft unter Einbindung der BIA-Arbeitsgruppe und des RVD Clubs.

#### Arbeitszeitflexibilisierung und clevere Teamarbeit

- Weiterführung der Telearbeit zur besseren Vereinbarkeit von Familie&Beruf, je nach Gesetzeslage; flexible Arbeitszeiten; Teilzeitarbeitsplätze sowie Einführung der 4 ½-Tage Woche.

#### Entwicklung eines personalisierten Schulungsplanes

- Umsetzung und Ausbau des Mitarbeiterentwicklungskonzeptes
- Durchführung technische Workshops mit Assimoco im Zusammenhang mit Produktneueinführungen

#### Weiterarbeit zur Umsetzung des Projektes „Betriebswelfare“

- Die Bereitstellung einer Ergebnisprämie als Unterstützung und Wertschätzung seiner Mitarbeiter\*innen und als Ausdruck dafür, dass das Unternehmen seine Belegschaft in ihren Potentialen stärkt, sie in die Erreichung der Ziele einbindet und sie am betrieblichen Erfolg teilhaben lässt.

#### Gesundheit und Wohlbefinden am Arbeitsplatz

- Maßnahmen zur Stärkung der Mitarbeiterbindung und des Zugehörigkeitsgefühls, dazu wird auch der RVD Club eingebunden.

### Kund\*innen: Förderung und Wertschätzung der Mitmenschen

#### Professionalisierung der Raiffeisenkassen durch Schulungsinitiativen

- Schulung in den Bereichen ethische Beratung, Welfare Planning und Cyber-Security zur Forcierung der ganzheitlichen Kundenberatung.

#### Unterstützung der Vertriebspartner in der Entwicklung von Services und Leistungen

- Forcierung der neuen Online-Vertriebsplattform Mynsurance, was die Autonomie auf Kundenseite maßgeblich erweitert.

#### Ausbau des Vorsorge- und Absicherungsumfanges

- Ergänzung/Aktualisierung der Leistungspakete: Einführung einer LTC-Versicherung im Pflegebereich sowie Anpassungen am Leistungspaket der Personenversicherungen, um den aktuellen Erfordernissen gerecht zu werden, Einführung einer Cyber-Absicherung für Banken im Frühjahr sowie einer Cyber-Absicherung auch für Kund\*innen.

#### Ausbau digitaler Services zur Beschleunigung der nachhaltigen, umweltfreundlichen Entwicklung

- Einführung von Innovationen wie der Online-Beratung Click & Meet sowie der Online-Vertriebsplattform Mynsurance auch für die restlichen Raiffeisenkassen im Frühjahr 2024.

#### Implementierung von umweltschonenden, zeit- und ressourcensparenden Prozessen

- Einführung neuer digitaler Prozesse wie die Umstellung von 13.000 Positionen auf die neue Raiffeisen Krankenversicherung für Mitglieder auch online über Mynsurance; Vorarbeit für die Einführung von Lösungen zur Absicherung von Katastrophen und Naturereignissen.

Darüber hinaus fördert der RVD im Sinne seiner statutarisch verankerten Mission die regionale Wertschöpfung und die lokalen Wirtschaftskreisläufe mit dem Ziel, einen Beitrag zum gesellschaftlichen Mehrwert sowie für ökologische

Nachhaltigkeit in Südtirol zu leisten. Dafür wird das Unternehmen Initiativen, Projekte und Institutionen gemäß festzulegender Kriterien ausfindig machen und unterstützen.

## **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  
Titelseite, S. 2  
[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