



# Geschäftsbericht | 2020



**Raiffeisen**

Versicherungsdienst

## MOLEKÜLE, DOPPELHELIX UND DNA-SEQUENZIERUNG

Die Bilder dieser Ausgabe spiegeln die Ausrichtung und neue  
statutarische Verankerung als Benefit-Gesellschaft des RVD  
wider. Die RVD-Mission als wirkungsorientiertes Unterneh-  
men stellt den „Bauplan aller Unternehmensaktivitäten“ dar.

<b>Vorwort</b> .....	3
<b>Übersicht Verwaltungs- und Aufsichtsrat, Führungskräfte und Personal</b> .....	4
<b>Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB</b> .....	6
Geschäftsbereiche .....	7
1. Agentur Versicherungsvertrieb .....	8
2. Schadenabwicklung .....	10
3. Ausbildung der Versicherungsvermittler .....	12
4. Raiffeisen Versicherungsvertrieb .....	15
<b>Aktiv am Versicherungsvertrieb beteiligte Südtiroler Raiffeisenbanken</b> .....	16
<b>Lagebericht</b> .....	18
<b>Bericht des Verwaltungsrates</b> .....	25
<b>Impressum</b> .....	26



## ERSTE BENEFIT-GESELLSCHAFT SÜDTIROLS

Mit der satzungsmäßigen Verankerung als Benefit-Gesellschaft bekennt sich das Unternehmen auch in seinem Statut zu gesellschaftlicher Verantwortung und ökologischer Nachhaltigkeit und sichert diese Ausrichtung für die Zukunft ab. Damit ist Nachhaltigkeit fest in seiner DNA verankert.

Sehr geehrte Damen und Herren,

2020 war das Jahr der Herausforderungen für fast alle Menschen weltweit. Die Pandemie hat die Schwächen in unserem Wirtschaftssystem aufgezeigt mit dem Effekt, dass langfristig kaum eine Branche als Gewinner aus der Corona-Krise hervorgehen wird, auch nicht unser Banken- und Versicherungssektor. Während des Lockdowns brach die Handelstätigkeit ein, was zu instabilen Finanzmärkten führte und realwirtschaftliche Probleme verstärkte bei gleichzeitigem Anstieg der Ansprüche bei Krankheit, Produktionsunterbrechung und zivilrechtlicher Haftung. Der Bedarf an Unterstützung ist generell gestiegen und die Krise hat uns die Zerbrechlichkeit der Gesellschaft vor Augen geführt und damit die Bedeutung unserer Branche einmal mehr aufgezeigt. Es zeigt sich, wie wichtig es ist, ein Bewusstsein für Schutz und Förderung des Wohlergehens von Menschen, Familien und Unternehmen zu entwickeln.

Nachhaltigkeit hat beim RVD Priorität - besonders im Hinblick auf den gesellschaftlichen Wandel und die Herausforderungen des 21. Jahrhunderts. 2020 haben wir den Weg zur Umsetzung des Benefit-Modells eingeschlagen, um den Geist unserer Gesellschaft, in dem unternehmerische Tätigkeit und Gemeinwohl verschmelzen, auch auf rechtlicher Ebene zu verankern. Dieser Weg mündete nach der im Mai 2019 erfolgten B Corp-Zertifizierung in der Annahme der Rechtsform einer Benefit Gesellschaft im Oktober des Berichtsjahres. Diese neue in Italien seit 2016 bestehende Rechtsform sieht vor, dass in den Statuten ausdrücklich auf die spezifischen Zwecke des Gemeinwohls zusammen mit den Gewinnzielen verwiesen wird sowie auf die Verpflichtung, jährlich und in transparenter Weise, die erreichten Ergebnisse und Zielvorgaben zu kommunizieren. Der dafür erstmals verfasste Gemeinwohlbericht ergänzt den vorliegenden Geschäftsbericht und bildet eine solide Grundlage, um Richtung und Schutz für die Mission unseres Unternehmens und die langfristige Schaffung von gemeinsamen Mehrwert sicherzustellen. Die Gründung des RVD jährte sich 2020 zum 30. Mal.

Die beschlossene Ausrichtung als Benefit-Gesellschaft zeugt von der Vitalität unseres Unternehmens. Mit der satzungsmäßigen Verankerung als Benefit-Gesellschaft bekennen wir uns auch in unserem Statut zu gesellschaftlicher Verantwortung und ökologischer Nachhaltigkeit und sichern diese Ausrichtung für die Zukunft ab. Die Mission, einen Mehrwert für die Gesellschaft und das Umfeld zu leisten, ist damit auch für die nachfolgenden Generationen, die dieses Unternehmen weiterführen werden, wegweisend.

Für den Raiffeisen Versicherungsdienst war das Jahr 2020 wiederum ein gutes Jahr, in dem wir unsere Ziele umsetzen konnten. Die Gesamt-Prämieneinnahmen übertrafen mit 153 Mio. Euro knapp das Vorjahresergebnis. Unsere Erfolgsgeschichte gründet auf der bewährten Vertriebspartnerschaft mit den heimischen Raiffeisenbanken. Eingebunden in den genossenschaftlichen Bankenverbund kann unser Unternehmen seine gute Marktposition seit Jahren konstant ausbauen und so zum Erfolg von Raiffeisen Südtirol beitragen. Dieses produktive und zuverlässige Geschäftsmodell werden wir weiterentwickeln, immer mit Fokus auf unsere Mitmenschen, ihre Bedürfnisse und Erwartungen und ohne dabei die Auswirkungen unserer Handlungen im Zusammenhang mit den drei Bereichen Umwelt, Wirtschaft und Gesellschaft außer Acht zu lassen. Wir stehen für Veränderung, Anpassung, Kreativität und Durchhaltevermögen und streben stärker denn je danach, eine positive und signifikante Wirkung auf Gesellschaft und Umwelt auszustrahlen.



Arno Perathoner  
Direktor



**Verwaltungsrat (Stand: 31.12.2020)****Präsident des Verwaltungsrates**

Paul Gasser  
 Generaldirektor Raiffeisenverband  
 Südtirol Gen., Bozen

**Mitglieder des Verwaltungsrates**

Zenone Giacomuzzi  
 Vizepräsident  
 Generaldirektor der Raiffeisen  
 Landesbank AG, Bozen

Peter Gasser  
 Direktor der Raiffeisenkasse Sarntal Gen.,  
 Sarnthein

Hansjörg Kuen  
 Vizedirektor der Raiffeisenkasse Lana Gen., Lana

Franz Josef Mayrhofer  
 Direktor der Raiffeisenkasse Unterland Gen.,  
 Leifers

Hubert Obwegs  
 Direktor der Cassa Raiffeisen Val Badia Gen.,  
 Corvara

Werner Platzer,  
 Direktor der Raiffeisenkasse  
 Prad-Taufers Gen., Prad a.Stj.

**Aufsichtsrat****Präsident des Aufsichtsrates**

Hubert Berger  
 Wirtschaftsprüfer und Steuerberater,  
 Meran

**Mitglieder des Aufsichtsrates**

Josef Auer  
 Wirtschaftsprüfer und Steuerberater,  
 Bozen

Florian Kiem  
 Wirtschaftsprüfer und Steuerberater,  
 Meran

**Geschäftsleitung****Geschäftsführer**

Arno Perathoner

**Leiter Abteilung Vertrieb**

Thomas Gruber

**Leiter Abteilung Versicherungstechnik**

Norbert Spornberger

**Leiter Schadenabteilung**

Josè Daniel Pioner

**Beschäftigungszahl**

Zum 31.12.2020 waren 42 Personen  
 im Unternehmen beschäftigt.

	2020	2019
Anzahl der Mitarbeiter*innen insgesamt	42	43
davon: Frauen	21	20
Männer	21	23

### Geschäft und Rahmenbedingungen

Die Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB (in der Folge RVD) zählt zu den führenden Versicherungsanbietern in Südtirol. Seit Jahren baut das Unternehmen sein Geschäftsfeld in der Vorsorge und im Risikoschutz erfolgreich aus. Als erste B Corp-zertifizierte Organisation mit der Unternehmensform Benefit-Gesellschaft in Südtirol erfüllt der RVD höchste Sozial-, Umwelt- und Transparenzstandards. Gemeinsam mit knapp 4.000 weiteren zertifizierten Unternehmen weltweit setzt er sich dafür ein, einen positiven Effekt auf die Gesellschaft und die Umwelt zu erzielen.

Die Produktpalette für Privatkunden umfasst alle bekannten Versicherungen, thematisch reichen diese vom Schutz der eigenen Existenz über den Schutz der Hinterbliebenen und den Schutz der Gesundheit bis hin zum Schutz des Eigentums und werden sowohl in Form von innovativen Standardprodukten als auch in Form von maßgeschneiderten Vorsorge-Paketen angeboten. Im Firmenkundengeschäft liegt der Fokus in der Absicherung mittelständischer Unternehmen aus Handel, Handwerk, Hotellerie und Landwirtschaft, für die branchenspezifische und lokal abgestimmte Absicherungen entwickelt werden.

Der RVD vermittelt sein Angebot landesweit über die in der Raiffeisen Südtirol IPS Genossenschaft (RIPS) zusammengeschlossenen Bankinstitute<sup>1</sup>.

Mit seinem Kundencenter in der Bozner Gerbergasse unterhält der RVD einen direkten Kundenkontakt im Privatkundengeschäft. Im Firmenkundengeschäft operiert er mit klein- und mittelständischen Unternehmen, daneben betreut er eine Vielzahl heimischer Organisationen und Vereine in versicherungstechnischen Fragen.

Über den reinen Versicherungsvertrieb hinaus, stellt der RVD seinen Vertriebspartnern und Kund\*innen qualitativ hochwer-

tige und individuelle Beratungsdienstleistungen im Bereich der Vorsorge und der Absicherung bereit. Zwei weitere Geschäftsbereiche runden die Leistungspalette des Unternehmens ab, dabei handelt es sich um die Schadenabwicklung für die gesamte Raiffeisenorganisation sowie um die Ausbildung der Raiffeisen Versicherungsvermittler landesweit.

Der RVD wurde im Jahr 1990 als Hauptagentur der Mailänder Versicherungsgruppe Assimoco gegründet. Die Gesellschaft befindet sich mehrheitlich im Besitz der Raiffeisenverband Südtirol Gen. Die Raiffeisen Landesbank AG hält weitere Anteile, darüber hinaus ist in einem geringen Ausmaß auch der Raiffeisen Mutualitätsfonds an der Gesellschaft beteiligt.

#### 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

Die Kooperation mit dem Versicherungsbroker Inser erweitert und ergänzt zusätzlich den Absicherungsumfang der Raiffeisenkassen im Bereich der Spezialrisiken ihrer Großkunden.

<sup>1</sup> 39 der insgesamt 41 Südtiroler Raiffeisenkassen sowie die Raiffeisen Landesbank Südtirol AG

## Geschäftsbereiche



### Beratung und Versicherungsschutz vor Ort

Mit dem Kundencenter in der Bozner Gerbergasse führt der RVD eine Anlaufstelle in der Vorsorge und Absicherung für Privatpersonen, Familien und Selbständige vorzugsweise aus dem Bozner Raum.

Das dynamische Beraterteam zielt darauf ab, bedarfsbezogene Versicherungslösungen anzubieten. Daneben beraten und betreuen ausgebildete Firmenkundenberater\*innen Betriebe und Geschäftskunden landesweit.

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

### Schutz für Organisationen und Vereine

Zahlreiche heimische Organisationen zählen ebenso zum RVD-Kundenstock. Ein adäquater Versicherungsschutz stellt einen grundlegenden Baustein in der Führung und Verwaltung von Vereinen und Verbänden dar, deren finanzielle Mittel und sonstige Ressourcen vielfach begrenzt sind. Es gilt die spezifische Tätigkeit sowie die Haftungsrisiken der Vereinsmitglieder und freiwilligen Helfer ausreichend abzudecken. In der Zusammenarbeit mit Vereinen und gemeinnützigen Organisationen erfüllt das Unternehmen die mit der Reform des Dritten Sektors eingeführten Vorgaben in Bezug auf die rechtlichen Absicherungen, die im verpflichtenden Abschluss von Haftpflicht-, Unfall- und Krankenversicherung bestehen. Als Versicherungsspezialist entwickelt der RVD maßgeschneiderte und branchenspezifische Versicherungslösungen in den Bereichen „Wirtschaft, Handwerk und Landwirtschaft“, „Umwelt, Soziales, Kultur und Sport“ sowie „Veranstaltungen“.

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 Service 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
<b>Umwelt, Soziales, Kultur und Sport</b>	Sonderbetrieb für Feuerwehr und Zivilschutz, Feuerwehrdienst Berufsfeuerwehr, Bergrettungsdienst im AVS und Berg- und Höhlenrettung im CAI, Aiut Alpin Dolomites, Rettungsorganisation Diözese Bozen-Brixen, Caritas Diözese Bozen-Brixen, KVW - Katholischer Verband der Werktätigen, Renovas, Dachverband für Soziales und Gesundheit, 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, 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, Verband der Sportvereine Südtirols VSS, Verein der Südtiroler Wanderleiter/Wanderführer
<b>Veranstaltungen</b>	Oswald-von-Wolkenstein-Ritt, Kastelruther Spatenfest und Open Air Konzert, Gsieser Tal Lauf, BOclassic, Südtiroler Ritterspiele

### Absicherung des Raiffeisen-Verbundes

Die Abdeckung des Raiffeisen Südtirol IPS (RIPS)-Verbundes 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 Mandatare sowie deren Mitglieder und Kund\*innen.

Dem RIPS-Verbund gehören neben den 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., Konverto oder die Alpenbank. Diese Verbundunternehmen unterstützen die Raiffeisenkassen, damit diese ihren Mitgliedern und Kund\*innen ein umfangreiches Leistungsspektrum im Finanzdienstleistungssektor bieten können.

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

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 Führungskräfte und Mitarbeiter*innen der RIPS-Banken Strafrechtsschutzversicherung für Führungskräfte, Mitarbeiter*innen, Verwaltungs- und Aufsichtsräte Krankenversicherung FABI Krankenversicherung für Familienmitglieder der leitenden Angestellten

### Schadenbüro „Raiffeisen Versicherungsdienst - Assimoco“

Über den Versicherungsschutz hinaus hat der RVD seit Beginn an auch die Schadenregulierung durchgeführt. Im Berichtsjahr wurden über das Schadenbüro mit Sitz in Bozen knapp 18.000 Schadenfälle für Mitglieder und Kunden\*innen der Raiffeisenkassen und für die Raiffeisenorganisation insgesamt bearbeitet.

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 und zum 31.12.2020 Zahlungen für Versicherungsfälle in Höhe von 38,4 Mio. Euro geleistet.

### Bearbeitete Versicherungsfälle

Mit 17.749 bearbeiteten Schäden hat das Schadenbüro im Berichtsjahr in etwa gleich viele Fälle wie im Vorjahr bearbeitet. Die Gesamt-Stückzahl sank geringfügig um -4,66 %.

Jahr	Kfz-Haftpflicht und Sachsparte	Krankenzusatzversicherung	Insgesamt
2020	12.354	5.395	17.749
2019	13.613	5.003	18.616
Differenz	-1.259	392	-867

Die angezeigten Versicherungsfälle haben in der Sparte Kfz-Haftpflicht- und Sachversicherung mit 9,25 % einen Rückgang verbucht, während sie in der Krankenzusatzversicherung mit einem Plus von 7,84 % zugenommen haben.

### Aufwendungen für Versicherungsfälle

38,4 Mio. Euro an Schadenvergütungen wurden im Jahr 2020 an Geschädigte erstattet. Dies entspricht einem leichten Rückgang von 4,26 %.

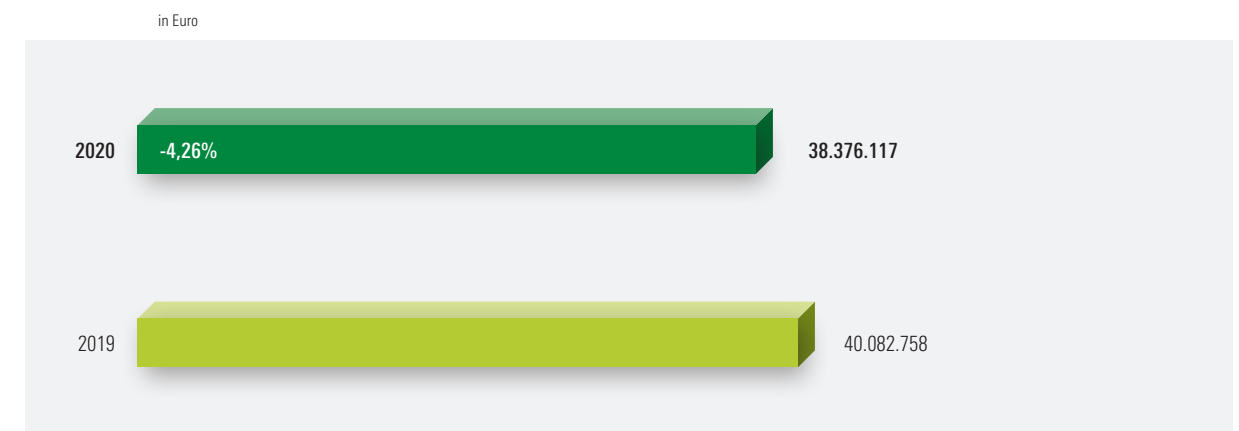
Jahr	Kfz-Haftpflicht u. Sachversicherung	Hagel	Insgesamt
2020	34.776.203	3.599.914	38.376.117
2019	31.770.795	8.311.963	40.082.758
Differenz	3.005.408	-4.712.049	-1.706.641

### Kfz- und Sachversicherung mit leichtem Zuwachs

Die Aufwendungen der Schäden aus den Sparten Kfz- und Sachversicherung verzeichneten ein Plus von 9,46 % und erzielten einen Stand von 34,8 Mio. Euro.

Im meteorologischen Rückblick war das Jahr 2020 überdurchschnittlich warm und nass. Die verzeichneten Hagelschäden in Höhe von 3,6 Mio. Euro halbierten sich im Vergleich zum Vorjahr, das überdurchschnittliche hohe Schäden verzeichnet hatte. Der Rückgang beläuft sich auf 56,69 %.

### Schadenzahlung





### Partner für professionelle Weiterbildung

Seit 30 Jahren bietet der RVD Weiterbildung für die in der Vorsorge und Absicherung tätige Belegschaft und unterstützt die Raiffeisenkassen bei ihrer ständigen Entwicklung. Mit seinen Initiativen im Bildungsbereich steigert das Unternehmen die Handlungskompetenz der Mitarbeiter\*innen und befähigt sie für die Auseinandersetzung mit den ständig ändernden Anforderungen und gesetzlichen Vorgaben innerhalb der Versicherungswirtschaft.

Eine Herausforderung bestand im Berichtsjahr in der coronabedingten Umstellung auf digitale Weiterbildung durch die Erweiterung des Schulungsangebotes um Online-Formate. Auch wenn diese Veränderungen ungeplant und plötzlich kamen, hat die Praxis gezeigt, dass Weiterbildung und Lernen auch digital funktionieren kann. Das Angebot an Spezialisierungskursen in Präsenzform konnte jedoch nur in einem beschränkten Umfang umgesetzt werden.

Mit seinem jährlichen Schulungsprogramm kommt der RVD dem von der Aufsichtsbehörde IVASS verlangten Pflichtschulungskatalog in Form von Präsenz- und Online-Schulungen nach. Seit 2019 wird die Teilnahme an Kursen im Ausmaß von jährlich mindestens 30 Stunden verlangt. Die Veranstaltungen werden mehrheitlich in Zusammenarbeit mit der Versicherungsgruppe Assimoco sowie mit dem Rechtsschutzversicherer DAS abgewickelt. Als Referent\*innen fungieren vorrangig langjährige RVD-Versicherungsberater\*innen. Neben der IVASS-Zertifizierung für Versicherungsvermittler\*innen wurden im Berichtsjahr über zwei Online-Angebote auch Zertifizierungen für Berater\*innen im Anlagebereich (EIP/EFA/EFP) vergeben. 2020 haben 627 Personen am jährlichen Aus- und Weiterbildungsprogramm teilgenommen, davon wurden 34 Personen als Neo-Vermittler\*innen in die Versicherungsmaterie eingeschult.

Schulungsprogramm 2020	Inhalt
<b>Grundausbildung für Versicherungsvermittler*innen (in Präsenzform/Online)</b>	Berufsethik, Privacy, Transparenz, Geldwäsche, KFZ Die Versicherungssparten: Lebensversicherung, Personenversicherung, Kfz-Versicherung, Vermögensabsicherung, betriebliche Versicherungen
<b>Fortbildungskurs (Online)</b>	Versicherungsprodukte Normen und Gesetze Versicherungsvertrieb und -verkauf
<b>Spezialisierungskurse (Webinar/in Präsenzform)</b>	Die Neuerungen der Gruppenablebensversicherung Die Landwirtschaftsversicherung – Ausgabe 2019
<b>Veranstaltungen im Jahresverlauf</b>	RVD-Meetings in Form von Zoom-Veranstaltungen: - An Darlehen und Finanzierungskredite gekoppelte Versicherungen - Produktpaket All in One - Persönlicher Kundenbereich: Neuheiten 2020 und operative Handhabung

### Die Ausbildung 2020 in Zahlen

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

	Jahr 2020
Geschulte Versicherungsvermittler*innen	627

### Kundenbedarf erkennen

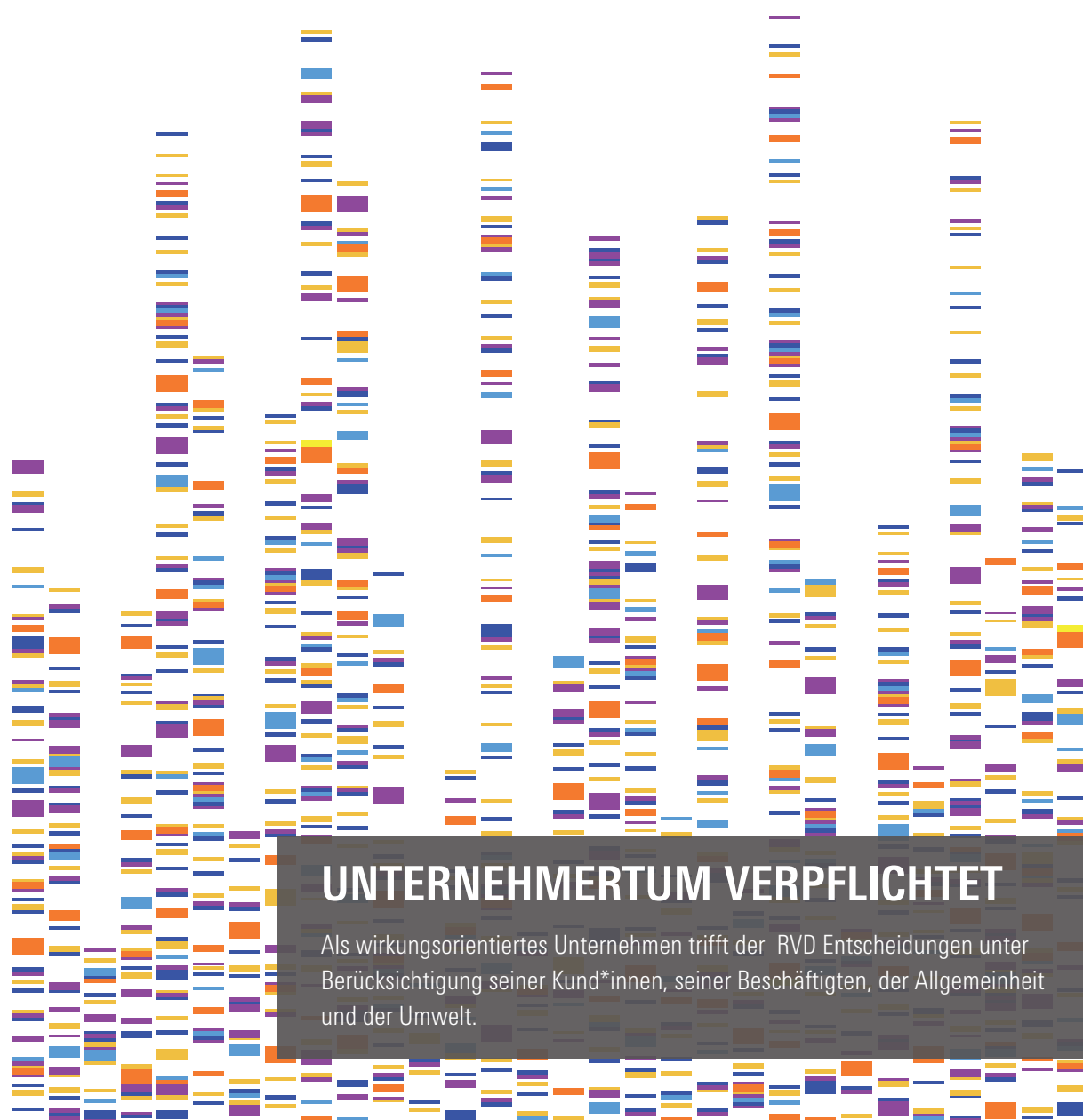
Als Mitglied des Verbundes ReteDelWelfare hat sich der RVD auch 2020 für die qualifizierte Beratung sowie die Finanzplanung eingesetzt. Zwei zertifizierte Finanzerzieher bieten unternehmensintern sowie für Kund\*innen eine kostenlose Finanzberatung an.

Gemeinsam mit der Gesellschaft Assimoco zählt der RVD zu den Gründungsmitgliedern dieses italienweiten Unternehmensnetzwerks, das eine qualifizierte Finanzerziehung anbietet und für die Einhaltung von vereinbarten Richtlinien und Verpflichtungen der beigetretenen und ausgebildeten Mitglieder sorgt.

**GRUNDPRINZIP:  
KONTINUIERLICHE VERBESSERUNG**

Der RVD als zertifizierte B Corp strebt nach kontinuierlicher Verbesserung. Aufbauend auf seiner Erfahrung in der ganzheitlichen Absicherung, dem sog. „Wealth Management“, das es mit seinem Weiterbildungsprogramm forciert, setzt er seine Stärke voll und ganz in den Dienst der Menschen.





### Raiffeisen Versicherungsvertrieb

Im Berichtsjahr hat Raiffeisen Südtirol den eingeschlagenen Wachstumskurs in der Vorsorge und im Risikoschutz planmäßig fortgesetzt. Trotz herausforderndem Marktumfeld, das von massiven Interventionen der Zentralbanken zur Stützung der Realwirtschaft, weiter steigender regulatorischer Anforderungen und fortschreitender digitaler Transformation geprägt war, haben die Banken, die dem institutsbezogenen Sicherungssystem „Raiffeisen Südtirol IPS Genossenschaft - RIPS“ angeschlossen sind, die Marktanteile in ihrem Einzugsgebiet Südtirol weiter ausgebaut. Dabei konnten sie auf eine gute Marktpositionierung in allen Sparten bauen und sich auf passgenaue und regional angepasste Versicherungslösungen und -services für Mitglieder und Kund\*innen und die flächendeckende Präsenz vor Ort stützen. All dies ist unter erschwerten Rahmenbedingungen der globalen Covid-19-Krise gelungen.

Das Bewusstsein für eine eigenverantwortliche private Absicherung nimmt weiter zu, immer mehr Kund\*innen setzen auf Vorsorge und Risikoschutz. Zudem garantiert der

Wettbewerbsvorteil eines Vertriebsweges über das dichte Bankennetz der heimischen Raiffeisenbanken dem RVD eine starke Marktpräsenz. Als Ansprechpartner in der privaten Vorsorge und Absicherung ist der RVD ein geschätztes und leistungsstarkes Mitglied innerhalb des institutsbezogenen Sicherungssystems der RIPS-Banken.

Durch die traditionelle Kooperation mit Raiffeisen-nahen Versicherungskonzernen 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 300.000 Mitgliedern und Kunden\*innen optimal abgedeckt werden.

Die RIPS-Banken, mit denen eine Vertriebspartnerschaft besteht, betrieben im Berichtsjahr rund 160 Schalterstellen südtirolweit und beschäftigten knapp 1.800 Mitarbeiter\*innen. Davon waren 627 Personen - und damit knapp 35 % der Beschäftigten - als Versicherungsvermittler\*innen tätig. Raiffeisen weist damit das dichteste Servicenetz im Land auf.

### Das Wachstum in Zahlen

Die Prämieinnahmen in der Sachversicherung (Segment Nicht-Leben) beliefen sich auf 73,5 Mio. Euro und übertrafen damit das Vorjahresergebnis um 3,01 %. Mit einem Zuwachs von 5,65 % stieg hingegen das Gesamtvermögen der verwalteten Mittel in der Lebensversicherung auf 658,7 Mio. Euro.

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

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



**VERSICHERUNG UND NACHHALTIGKEIT**

Eine Versicherung reduziert oder vermeidet die finanziellen Folgen eines Schadens; private Vorsorge und Absicherung führt zur langfristigen Sicherung des eigenen Lebensstandards. Das Erkennen und Aufzeigen von Vorsorgelücken und Risiken dienen dem nachhaltigen Erhalt des Lebensstandards.



### Lebensversicherung

Erneut positiv abgeschlossen hat 2020 die Sparte der Lebensversicherung. Mit einem Plus von 7,22 % erreichten die in Lebensversicherungsprodukte investierten Prämienzahlungen einen Stand von 69,2 Mio. Euro.

#### Niedrigzins bewirkt konservatives Anlageverhalten

Das geldpolitische Mittel der Zinsgestaltung ist eine wesentliche Aufgabe der Notenbanken, die seit der Banken- und Finanzkrise der Jahre 2007 und 2009 einen Niedrigzinskurs fahren, um die Folgen des Tiefs zu begrenzen. Zu den offensichtlichsten Folgen gehören die immer geringeren Zinserträge für Sparer und Geldanleger, die auch in Zeiten niedriger Zinsen überwiegend konservativ agieren. Regen Zuspruch hat erneut das Assimoco-Vita-Produktangebot in der Vermögensanlage gefunden mit den an ein Sondervermögen gekoppelten Versicherungsanlageprodukten. Diese sog. gemischten Kapital-Lebensversicherungen weisen einen erhöhten Vorsorgeanteil auf und grenzen sich als Wertsicherungsinstrument von den reinen Finanzprodukten ab.

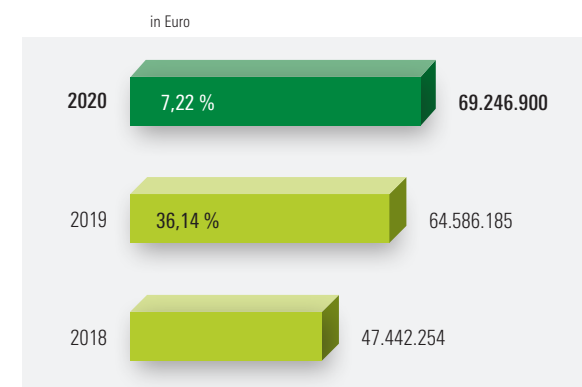
#### Verwaltete Mittel

Der Bestand an verwalteten Mitteln in der Lebensversicherung wuchs auch 2020 weiter an. Mit einer Steigerung von 5,65 % erhöhte sich das Gesamtvolumen auf 658,7 Mio. Euro.

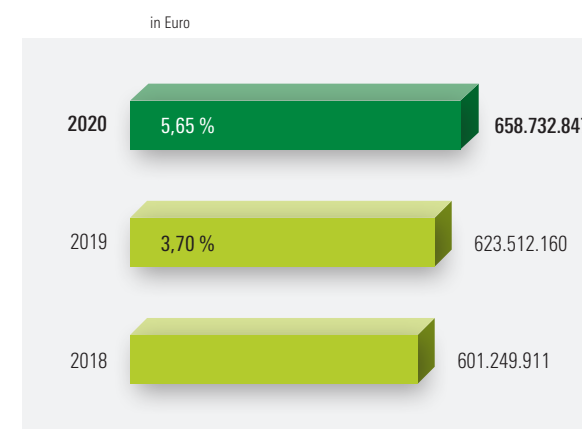
Jahr	Prämienaufkommen
2020	69.246.900
2019	64.586.185
Differenz	4.660.715

Jahr	Prämienaufkommen
2020	69.246.900
2019	64.586.185
Differenz	4.660.715

#### Prämienaufkommen in der Lebensversicherung



#### Verwaltete Mittel



### Gruppen-Ablebensversicherung

Die Prämieinnahmen in der Gruppenablebensversicherung übertrafen im Berichtsjahr das Vorjahresergebnis um 5,94 %, damit stiegen die Prämieinnahmen auf 10,2 Mio. Euro.

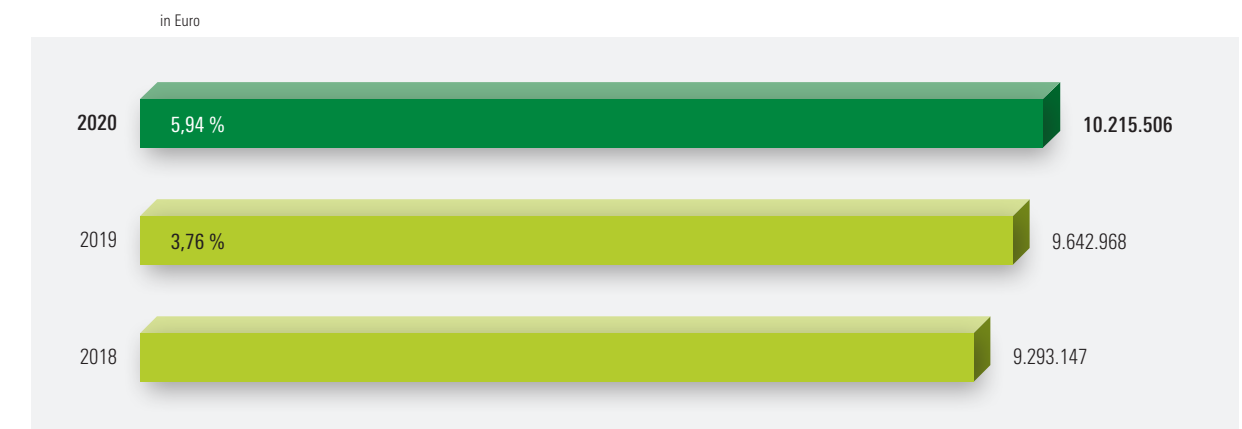
#### Kraftvolle Risikoversicherung

Die Gruppenablebensversicherung sichert die Immobilienfinanzierung für die Familie ab - unabhängig davon, ob die Bank eine Absicherung fordert oder nicht. Dabei deckt sie mögliche existenzbedrohende Risiken ab, wie das Ablebensrisiko, durch den finanziellen Schutz der Hinterbliebenen oder den Ausgleich des Einkommensverlustes oder je nach Wahl auch das Invaliditätsrisikos bei schwerer Krankheit oder Berufsunfähigkeit anhand der eigenen finanziellen Absicherung.

Kennzeichen dieser leistungsstarken Risikoversicherung sind neben einem vereinfachten Aufnahmeverfahren verschiedene vorteilhafte Vertragsbedingungen.

Jahr	Prämieinnahmen
2020	10.215.506
2019	9.642.968
Differenz	572.538

#### Prämieinnahmen aus der Gruppen-Ablebensversicherung



### Sachversicherung

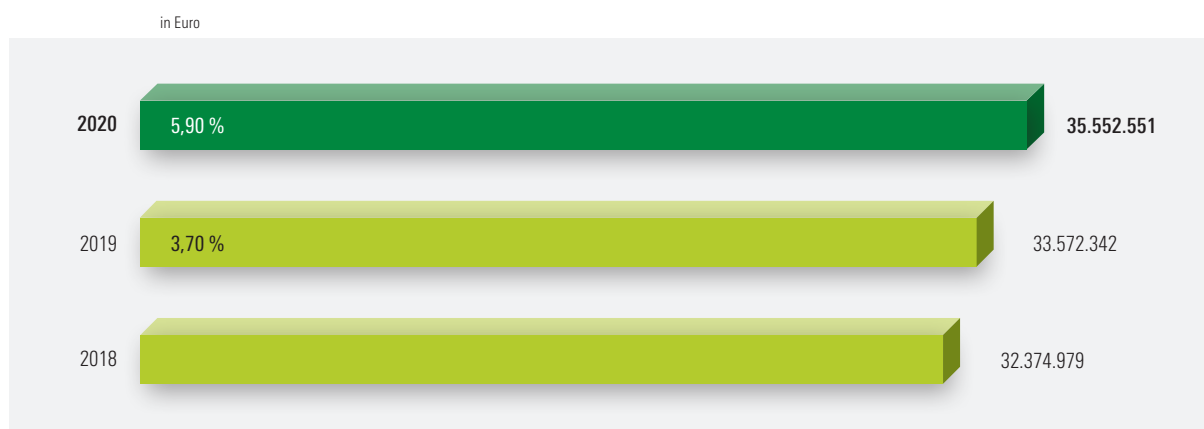
Die Prämieinnahmen im Segment der Sachversicherung stiegen um 5,90 % auf 35,6 Mio. Euro. Damit konnte auch 2020 am dynamischen Wachstum der vergangenen Jahre angeknüpft werden.

Jahr	Prämieinnahmen
2020	35.552.551
2019	33.572.342
Differenz	1.980.209

#### Indikator für solides Geschäft

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

#### Prämieinnahmen aus der Sachversicherung



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.

#### Transparenter Beratungsprozess

Seit dem Jahr 2017 forciert das Unternehmen den einheitlichen Beratungsansatz „Welfare Planning“, der sich an den individuellen Bedürfnissen der Kund\*innen ausrichtet und im Financial Planning-Bereich angesiedelt ist. Gemeinsam mit der Kund\*innen wird unter Berücksichtigung der verfügbaren Mittel eine solide Finanzplanung aufgebaut. Diese stellt - wie in den angebotenen Schulungen vermittelt - stets einen Entwicklungsprozess dar mit dem Ziel, individuelle Strategien zu erheben, die bei der Verwaltung der finanziellen Angelegenheiten optimale Unterstützung bieten. Damit werden die besten Voraussetzungen geschaffen, um Lebensziele zu verwirklichen.

### Kfz-Haftpflichtversicherung und Zusatzversicherungen

Mit Prämieinnahmen in Höhe von 29,0 Mio. Euro verbuchte die Kfz-Versicherung im Berichtsjahr einen Zuwachs um 1,67 % sowie Mehreinnahmen von knapp einer halben Mio. Euro.

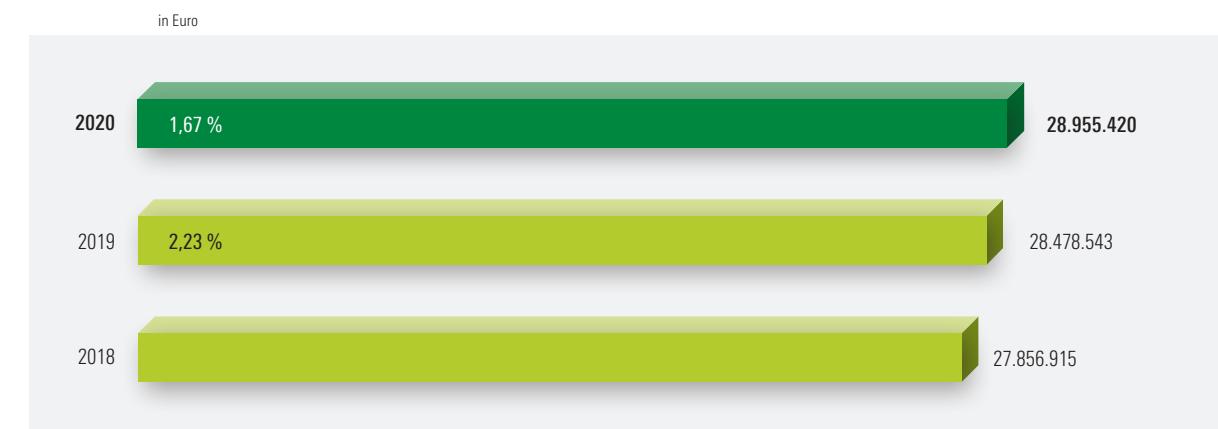
Jahr	Prämieinnahmen
2020	28.955.420
2019	28.478.543
Differenz	476.877

Raiffeisen hat 2020 im Kfz-Versicherungsgeschäft sowohl bei den Prämieinnahmen als auch bei den versicherten Positionen zulegen können und damit einmal mehr seine Marktposition in einem schwierigen Umfeld sichern können. Kfz-Versicherte schätzen das Assimoco-Leistungsangebot sowie die kapillare und persönliche Präsenz in der Raiffeisenkasse vor Ort. Aufgrund der im Sinken begriffenen Tarife wird die Prämiegestaltung künftig noch attraktiver für alle Kund\*innen ausfallen.

#### Entlastung für Kfz-Versicherte

Das Coronavirus hatte 2020 das öffentliche Leben auch in Südtirol weitgehend stillgelegt. In den Wochen des Lockdowns standen die meisten Fahrzeuge still mit der Folge, dass auch weniger Unfälle verzeichnet wurden. Um seine Versicherten in der fragilen Zeit zu entlasten, räumte die AssimocoGruppe eine Prämienreduzierung bei Vertragserneuerung ein. Dieser Nachlass wird einmalig gewährt und zwar bei Erneuerung der Assimoco Kfz-Haftpflichtversicherung für PKWs im Zeitraum vom 1. August 2020 bis zum 31. Juli 2021.

#### Prämieinnahmen aus der Kfz-Haftpflichtversicherung





### Rechtsschutzversicherung

Die Sparte der Rechtsschutzversicherung registrierte mit einer Steigerung von 13,04 % erneut ein nachhaltig starkes Wachstum im zweistelligen Bereich. Die Prämieinnahmen legten damit auf 1,3 Mio. Euro zu.

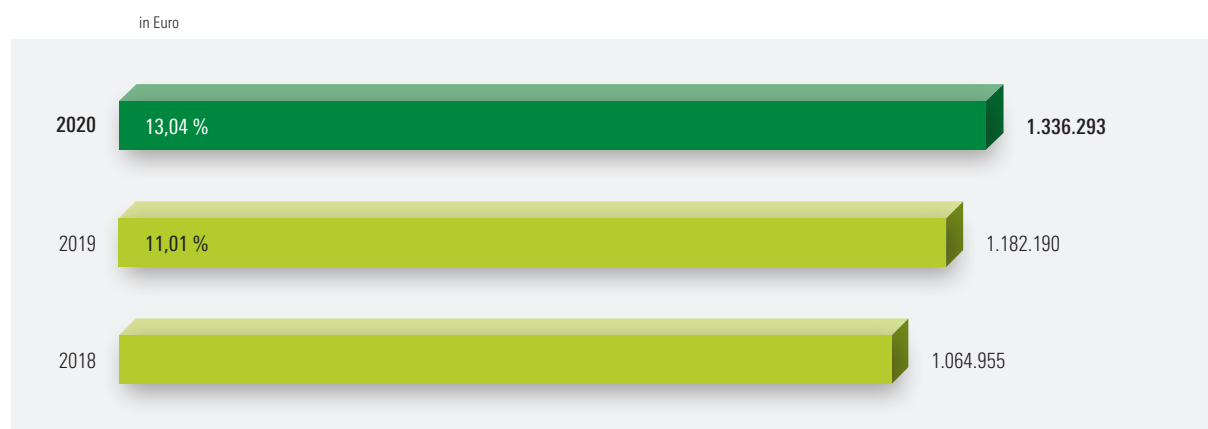
Jahr	Prämieinnahmen
2020	1.336.293
2019	1.182.190
Differenz	154.103

### Zum eigenen Recht kommen

Ob im Straßenverkehr, im Beruf oder in der Freizeit: Über das Leistungsspektrum des Rechtsschutzversicherers DAS 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.

### Prämieinnahmen aus der Rechtsschutzversicherung



### Hagelversicherung

Die Prämieinnahmen in der Hagelversicherung sanken 2020 um 5,69 % und erreichten einen Stand von 7,6 Mio. Euro.

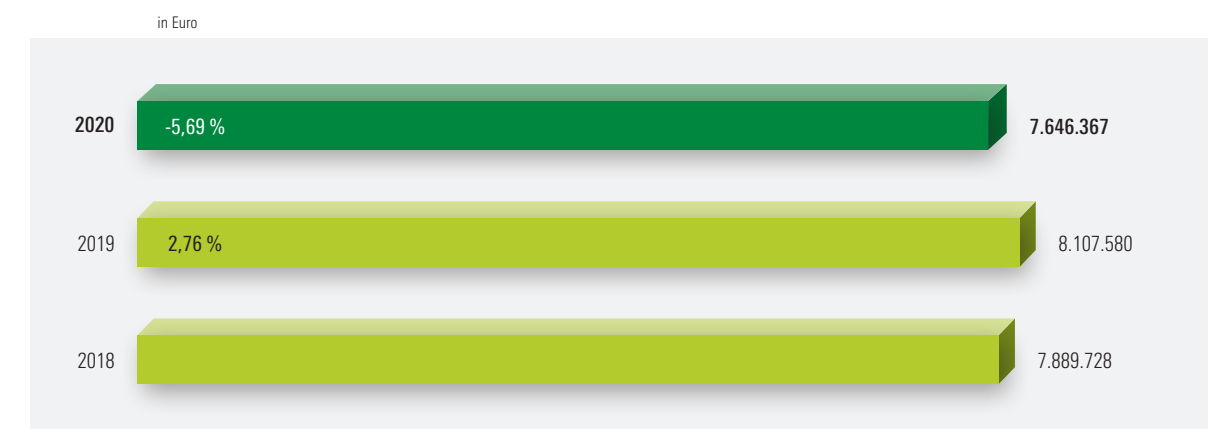
Jahr	Prämieinnahmen
2020	7.646.367
2019	8.107.580
Differenz	-461.213

### Schutz gegen Wetterrisiken

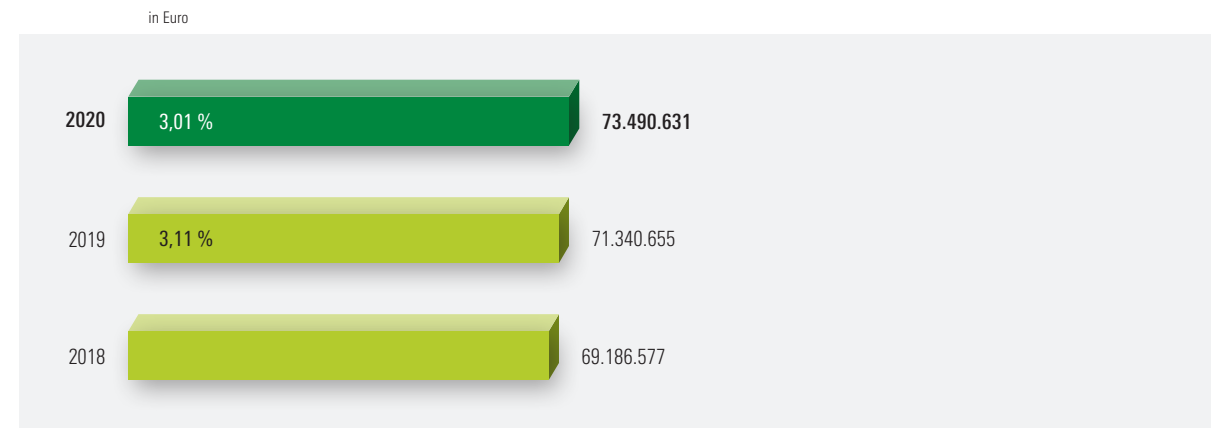
Das Hagelversicherungsgeschäft blieb auch im Berichtsjahr trotz rückläufiger Zahlen stabil. Ein weiterer Ausbau ist strukturbedingt eingeschränkt, da Landwirt\*innen seit Jahren beim Schutz ihrer Ernteflächen bedingt durch die Zunahme der Wetterextreme und Unwetterrisiken als Alternative zum Versicherungsschutz vermehrt auf den Einsatz von Hagelnetzen setzen.

Da Hagelnetze kostenintensiv sind, bringen sie Landwirt\*innen vorzugsweise dort an, wo Hagelschläge häufiger vorkommen und eine Versicherung zu wenig Schutz bietet.

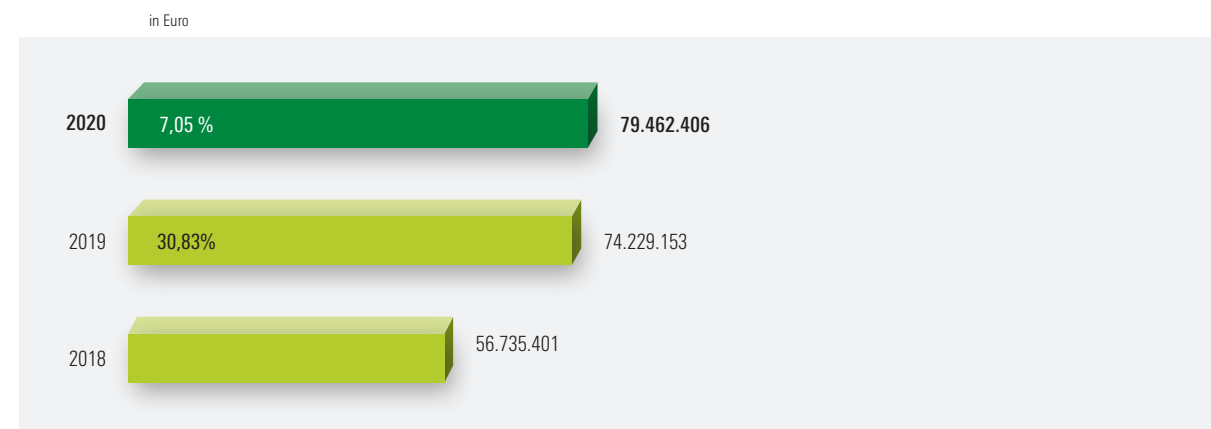
### Prämieinnahmen aus der Hagelversicherung



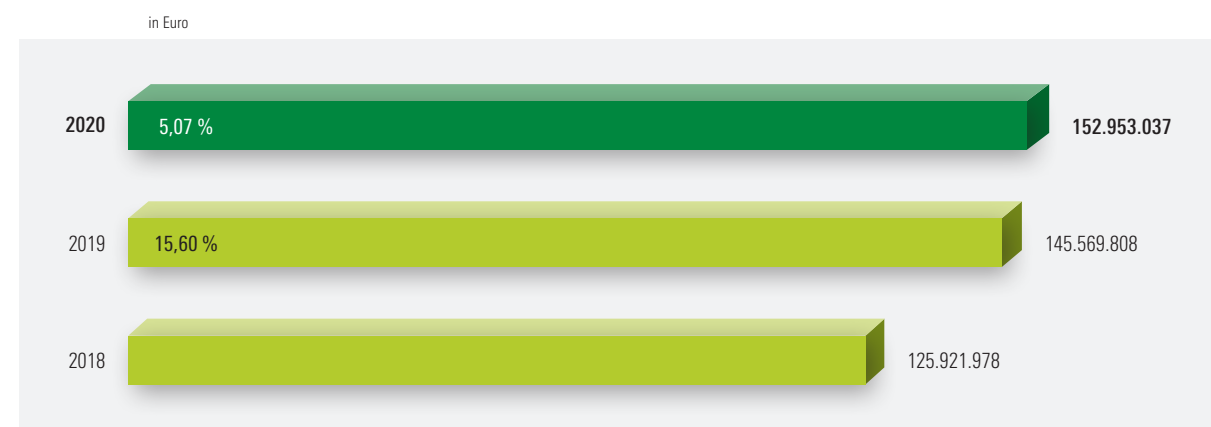
### Prämienaufkommen im Sachversicherungsgeschäft zum 31.12.2020



### Prämienaufkommen im Lebensversicherungsgeschäft zum 31.12.2020



### Gesamt-Prämienaufkommen zum 31.12.2020



### Bericht des Verwaltungsrates

Im Geschäftsjahr 2020 hat die Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB die dem „Raiffeisen Südtirol IPS Genossenschaft - RIPS“ angeschlossenen Banken wiederum mit Engagement und Fachkompetenz unterstützt und sie in allen Versicherungsbelangen beraten und betreut. Besonderes Augenmerk galt der Ausbildung der Versicherungsberater, der Unterstützung im Vertrieb und einer reibungslosen Schadenabwicklung.

Ein wichtiges Geschäftsfeld stellte auch die Beratung und Betreuung in Form des direkten Agenturvertriebes dar. Hauptsächlichen Schwerpunkt legte man hierbei auf die Absicherung heimischer Organisationen und deren Mitglieder mit individuellen Versicherungspaketen sowie auf die Abdeckung von Risiken im Banken- und Finanzdienstleistungsbereich innerhalb des Raiffeisen-Verbundes.

Die Gründung des RVD jährte sich im Berichtsjahr zum 30. Mal. Passend zum Jubiläumjahr nahm die Gesellschaft im Oktober eine Statutenänderung vor und richtete sich als erstes heimisches Unternehmen als Società Benefit aus. Diese Maßnahme fügt sich nahtlos in die Strategie der Gesellschaft und entspricht den genossenschaftlichen Prinzipien. Der Einsatz für Gemeinwohl und Nachhaltigkeit, soziales Engagement sowie ethische Leistungen und Produkte ist somit statutarisch verankert.

Entsprechend dieser Ausrichtung setzt sich der RVD dafür ein, den Vorsorge- und Absicherungsbedarf seiner Kunden ganzheitlich abzudecken und damit deren Lebensstandard nachhaltig zu sichern. Nicht einzelne Produkte oder Garantien stehen im Mittelpunkt, sondern die Kunden, die auf Augenhöhe und auf Grundlage ethischer und professioneller Kriterien beraten werden. Die Position von Raiffeisen als kompetenter und vertrauensvoller Partner im Vorsorge- und Versicherungsgeschäft wird dadurch weiter gestärkt.

Die Zusammenarbeit mit den Versicherungsgesellschaften, mit denen ein Abkommen geschlossen wurde, gestaltete sich wiederum

positiv. Allen voran seien die Assimoco AG für das Sachgeschäft und die AssimocoVita AG für das Lebensversicherungsgeschäft genannt. Von den beiden Gesellschaften stammt der Großteil der vom RVD und von den Raiffeisenkassen vertriebenen Produkte. Die wirkungsvolle und angenehme Zusammenarbeit hat zum Erfolg unserer Arbeit beigetragen. Dank der professionellen und konstruktiven Zusammenarbeit mit dem Führungsstab der Mailänder Versicherungsgruppe unter der Leitung von Generaldirektor Ruggero Frecchiami, konnten bestehende Synergien besser genutzt und die Position auf dem lokalen Versicherungsmarkt als führender Versicherungsanbieter gefestigt werden.

Auch unsere Verbindungen mit dem Haupteigener der Assimoco-Gesellschaften, der R+V Versicherung in Wiesbaden, gestalteten sich im Berichtsjahr wiederum in einem partnerschaftlichen Klima. Für diese harmonische Zusammenarbeit ergeht unser Dank insbesondere an den Vorstandsvorsitzenden der R+V Versicherung, Dr. Norbert Rollinger, der auch Präsident der Assimoco AG ist.

Wir möchten den Raiffeisenkassen für die konstruktive Zusammenarbeit und deren Mitgliedern und Kunden für das entgegengebrachte Vertrauen herzlich danken. In den Dank einschließen möchten wir unsere Partner innerhalb des RIPS-Verbundes und dabei insbesondere unsere Eigner, den Raiffeisenverband Südtirol und die Raiffeisen Landesbank Südtirol.

Darüber hinaus danken wir all jenen, die sich im Berichtsjahr für die Belange des Raiffeisen Versicherungsdienstes eingesetzt haben, insbesondere den Kollegen im Verwaltungs- und Aufsichtsrat, dem Direktor der Gesellschaft und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für die erbrachten Leistungen.

Für den Verwaltungsrat  
Paul Gasser  
Präsident



## Impressum

Herausgeber  
Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB  
De-Lai-Straße 16  
I-39100 Bozen  
Telefon +39 0471 307 580  
Telefax +39 0471 307 589  
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  
Titelbild, S. 2, S. 7, S. 13, S. 14,  
S. 17, S. 30 [stock.adobe.com](http://stock.adobe.com)

Layout & Redaktion  
Marketing & Projekte  
Irene Hofer

Druck Typak St. Ulrich

Stand  
April 2021

Dieser Bericht wurde auf Recyclingpapier gedruckt



**Raiffeisen**

Versicherungsdienst  
Servizi Assicurativi

Certified



Corporation