



2024

Gemeinwohlbericht



Raiffeisen

Versicherungsdienst
Servizi Assicurativi

Certified



Corporation



VERBESSERUNG als Grundprinzip

Benefit-Gesellschaften streben nach
kontinuierlicher Verbesserung und
Weiterentwicklung.

Gemeinwohlbericht 2024

**Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB
ist der erste Betrieb mit der Rechtsform
Società Benefit in Südtirol und
der erste heimische Betrieb,
der die B Corp-Zertifizierung erlangt hat.**



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 Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB zum ersten heimischen Betrieb mit der Rechtsform „Società Benefit“.

Benefitgesellschaften sind hybride Unternehmen, die neben dem Ziel, Gewinne zu teilen, ein oder mehrere Ziele des gemeinwohlorientierten Handelns verfolgen und verantwortungsbewusst, nachhaltig und transparent gegenüber Menschen, Umwelt und Stakeholdern agieren, indem sie sich verpflichten, ihre Auswirkungen transparent zu bewerten. Sie sind daher Unternehmen mit einem dualen Zweck, die durch folgende Grundsätze gekennzeichnet sind:

1. Ein oder mehrere Ziele des gemeinwohlorientierten Handelns, die im Statut festgelegt sind. Die Erreichung eines gemeinwohlorientierten Ziels wird somit als gesetzliche Verpflichtung statutarischer Natur betrachtet¹.
2. Die Verpflichtung in der Unternehmensführung das Interesse der Gesellschafter/ Eigner mit der Verfolgung der Ziele des gemeinwohlorientierten Handelns und den Interessen der Stakeholder in Einklang zu bringen.
3. Die Verpflichtung, transparent über die Verfolgung des gemeinwohlorientierten Ziels zu kommunizieren, einschließlich eines jährlichen Berichts, der auch die Messung der erzeugten Auswirkungen umfasst.
4. Die Notwendigkeit, eine Person innerhalb der Gesellschaft zu benennen, die für die Verfolgung des Gemeinwohls verantwortlich ist.

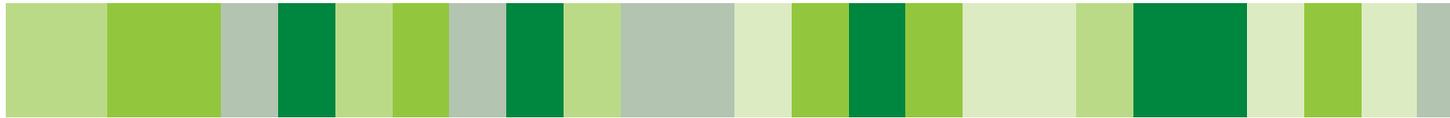
Grundlage für die Umwandlung in eine Benefit-Gesellschaft war die „B Corp-Zertifizierung, die der RVD im Mai 2019 erhalten hatte. Diese bezeugt, dass der Versicherungsanbieter - ebenso wie auch sein langjähriger Partner, die genossenschaftliche Assimocogruppe - freiwillig zahlreiche Standards hinsichtlich Transparenz, Verantwortung und Nachhaltigkeit erfüllt und sich durch dieses Siegel in die Gemeinschaft von über 300 B Corp-Unternehmen in Italien einreihet.

Verbesserung als Grundprinzip

B Corp-Gesellschaften sind Vorreiter der globalen Bewegung für eine inklusive, faire und regenerative Wirtschaft. Sie 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 2024 unter der Betreuung des Sustainability Officers wiederum an der Bewertung mitgearbeitet haben.

¹ Quelle: Stabilitätsgesetz 2016 (Nr. 208 vom 28. Dezember 2015)



2. Der Weg zur Benefit-Gesellschaft

Der Umwandlung des RVD in eine Benefit-Gesellschaft liegt eine Anpassung des Statuts zugrunde. Der 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 Gesellschafter 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.“

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.

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.

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 Projekte vorangebracht und

„[...] 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.

Mitarbeiter*innen

Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen

Kund*innen

Förderung und Wertschätzung der Mitmenschen

sich für das Jahr 2025 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 2024

Die folgende Übersicht listet die im Jahr 2024 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 weiter anhaltende 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

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

- Vorstellung der Bilanzdaten 2024 sowie der Resultate aus dem Gemeinwohlbericht.
- Durchführung einer Online-Schulung zum Thema Plattform Betriebswelfare - Angebot und rechtliche Rahmenbedingungen.
- Einbindung der BIA-Arbeitsgruppe zur Umsetzung der Ziele laut Gemeinwohlbericht im Rahmen der DISI-Sitzungen.

Arbeitszeitflexibilisierung und clevere Teamarbeit

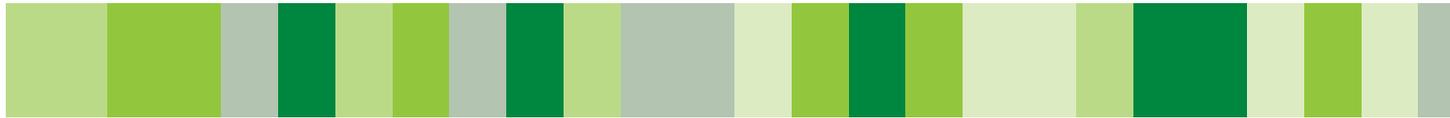
- Gewährung von Telearbeit für einzelne Mitarbeiter*innen je nach Notwendigkeit zur besseren Vereinbarkeit von Familie und Beruf.
- Weiterführung und Ausbau des Anteils an Teilzeit-Verträgen.
- Einführung der 4,5-Tage Woche ab 1.3.2024.

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.
- Technische Workshops mit Assimoco zu folgenden Themen: Betrugsbekämpfung, KFZ-Versicherung und Rechtliche Aspekte in der Vermittlung von Versicherungsprodukten und der Pensionsvorsorge.
- 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, im Bereich Betriebe, Technologische Risiken: Rechtsschutz und Haftpflicht, Welfare, Cyber-Versicherung für Raiffeisen-Banken
 - für die Informationsweitergabe an alle Abteilungen, Teilnahme an Infotagungen.

Weiterarbeit zur Umsetzung des Projektes „Betriebswelfare“

- Auszahlung der Ergebnisprämie.
- Einführung einer periodischen RVD-Newsletter – 1. Ausgabe 06/2024.
- Erhöhung der Prämie bei 10-, 20-, bzw. 30jähriger Betriebszugehörigkeit.
- Förderung der innerbetrieblichen Kommunikation durch Treffen in Kleingruppen mit den Vorgesetzten zum Kennenlernen in periodischen Abständen.



Umweltschutz und Ressourceneinsparung

- Für die Reduzierung des Papierverbrauchs wurde die Smartphone-App „My R-Box“ für Mitarbeiter*innen für persönliche Dokumente wie Lohnstreifen, Mod. CU und Erklärung der Steuerfreibeträge eingeführt sowie eine digitale Leinwand im Sitzungssal installiert für die Abhaltung der Verwaltungsrats-sitzungen ohne Einsatz von Papier.
- Teilnahme an den Südtirol CleanUp Days 2024 am 20.09.2024 (13 Personen).
- Mit der Abtretung des Versicherungsbestandes an die Raiffeisenkasse Bozen wurde das Kundencenter-Büro in der Gerbergasse aufgelassen und in den Büro-Standort in der Crispistraße integriert. Damit konnten Ressourcen eingespart werden.

Philanthropie

- RVD-Club: Verschiedene Initiativen laut Jahresprogramm, um die innerbetriebliche Gemeinschaft zu fördern.
- 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

Professionalisierung der Raiffeisenkassen durch Schulungsinitiativen

- Ganzheitliche Vorsorge (WelfarePlanning) - Die Personenabsicherung, Vermögens- und Kfz-Absicherung.
- Online Schulungen zur Cyber-Security und ethischen Beratung über AssimocoAcademy.
- Verschiedene RVD-Meetings zum aktuellen Portfolio, zur Schadenabwicklung und zu digitalen Innovationen im Jahresverlauf.

Unterstützung der Vertriebspartner in der Entwicklung von Services und Leistungen

- Forcierung der neuen Online-Vertriebsplattform Mynsurance, was die Autonomie auf Kundenseite maßgeblich erweitert:
 - Weiterentwicklung der Plattform zur Vereinfachung der Handhabung.
 - Bewerbung der Skihaftpflicht mit Abschlussmöglichkeit über Mynsurance.
 - Aufnahme der neuen Vertriebsform in Werbe- und Marketingunterlagen.

Ausbau des Vorsorge- und Absicherungsumfanges

- Vorarbeiten für die Einführung der Raiffeisen Pflegeversicherung im Frühjahr 2025.
- Anpassung des Leistungspaketes Personenversicherungen: Einführung der Raiffeisen Krankenversicherung für Mitglieder, Vorarbeiten für die Einführung der Raiffeisen Unfallversicherung im Februar 2025.
- Einführung der Cyber-Absicherung für Banken.
- Vorarbeiten für die Einführung einer Cyber-Absicherung für Kunden, die im Jahr 2025 analysiert wird.

Implementierung von umweltschonenden, zeit- und ressourcensparenden Prozessen

- Bei der Einführung neuer digitaler Prozesse gab es Verzögerungen, daher wurde die Umpolung auf die neue Raiffeisen Krankenversicherung für Mitglieder auf den traditionellen Weg vorgenommen.
- Die Vorarbeit für die Einführung von Lösungen zur Absicherung von Kaststrophen und Naturereignisse konnte nicht abgeschlossen werden, da die Regierung die angekündigte Einführung der Pflichtversicherung nicht umgesetzt hat.

4. Makrothemen in der Zielerreichung 2025

Der RVD arbeitet weiter daran, dass sich seine Unternehmensaktivitäten positiv auf alle seine Interessengruppen auswirken. Die Aufrechterhaltung der in den letzten Jahren eingeführten Maßnahmen stellt eine Herausforderung dar, dem sich das Unternehmen im Jahr 2025 wiederum stellt. Die nachfolgende

Übersicht listet die Makrothemen in den Wirkungsbereichen „Mitarbeiter*innen“ und „Kund*innen“ auf. Die Maßnahmen, die umgesetzt werden, tragen dazu bei erneut eine positive Wirkung zu entfalten und damit eine Steigerung der Schlüsselperformance (KPI - key performance indices) zu erreichen.

Mitarbeiter*innen: Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen

Stärkung der Unternehmenskultur (Thema Benefit-Gesellschaft, B Corp)

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

Arbeitszeitflexibilisierung und clevere Teamarbeit

- Umsetzung eines dynamischen Ansatzes durch Arbeitszeitflexibilisierung im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten und intelligenter Teamarbeit, der die Anforderungen einer sich ständig verändernden Arbeitswelt erfüllt und gleichzeitig das Wohlbefinden der Mitarbeiter im Blick hat.

Schulungstätigkeit und Weiterentwicklung eines personalisierten Schulungsplanes

- Forcierung einer Lernkultur, die nicht nur Fachwissen vermittelt, sondern auch persönliche und soziale Kompetenzen fördert, um ein leistungsstarkes und agiles Team zu schaffen, das innovationsfreudig auf die Herausforderungen der Zukunft reagiert.

Betriebswelfare

- Ergreifen von Maßnahmen und Durchführung von Programmen, die darauf abzielen, das Wohlbefinden und die Lebensqualität der Mitarbeiter im Unternehmen zu fördern in Form von
 - finanziellen Anreizen über die Ergebnisprämie als Unterstützung und Wertschätzung der Mitarbeiter*innen
 - Gesundheit und Wohlbefinden am Arbeitsplatz durch Maßnahmen zur Stärkung der Mitarbeiterbindung und des Zugehörigkeitsgefühls – auch unter Einbezug des RVD Clubs.

Kund*innen: Förderung und Wertschätzung der Mitmenschen

Professionalisierung der Raiffeisenkassen durch Schulungsinitiativen

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

Unterstützung der Vertriebspartner in der Entwicklung von Services und Leistungen

- Forcierung neuer Online-Plattformen, um die Autonomie auf Kundenseite zu erweitern.

Ausbau des Vorsorge- und Absicherungsumfanges

- Ergänzung/Aktualisierung der Leistungspakete im Zusammenhang mit einer ausgewogenen Schadenquote, damit ein nachhaltiger und dauerhafter Versicherungsschutz zum Wohl von Mitgliedern und Kunden gewährleistet werden kann.

Implementierung Ausbau digitaler Services zur Beschleunigung der nachhaltigen, umweltfreundlichen Entwicklung

- Einführung von Innovationen und umweltschonender, zeit- und ressourcensparender Prozesse.

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 festzulegenden 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@raiffeisen.it
www.rvd.bz.it

Verantwortlich für den Inhalt
Direktor Arno Perathoner

Fotos
S. 3, S. 5 Fotoarchiv Raiffeisen
Titelseite,
S. 2, S. 4, S. 7, S. 10, S. 14, S. 17, S. 25, S. 30
stock.adobe.com

Layout & Redaktion
Direktion
Irene Hofer

Druck DigiPrint

Stand
März 2025

Dieser Bericht wurde auf Recyclingpapier gedruckt.



Raiffeisen

Versicherungsdienst
Servizi Assicurativi

Certified



Corporation