



2025

Gemeinwohlbericht



Raiffeisen

Versicherungsdienst
Servizi Assicurativi

Certified



Corporation



VERBESSERUNG als Grundprinzip

Benefit-Gesellschaften streben nach
kontinuierlicher Verbesserung und
Weiterentwicklung.

Gemeinwohlbericht 2025

**Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB-
Südtirols erste Benefit-Gesellschaft
und erstes heimisches
B-Corp-zertifiziertes Unternehmen.**



Raiffeisen
Versicherungsdienst
Servizi Assicurativi



1. Einleitung

Raiffeisen Versicherungsdienst: Südtirols erste Benefit-Gesellschaft

Im Oktober 2020 hat der Verwaltungsrat die Weichen neu gestellt: Der Raiffeisen Versicherungsdienst (RVD) wurde in eine Benefit-Gesellschaft umgewandelt und das Statut entsprechend angepasst. Damit ist die Raiffeisen Versicherungsdienst GmbH SB das erste Unternehmen in Südtirol, das die Rechtsform „**Società Benefit**“ annimmt. Benefit-Gesellschaften sind hybride Unternehmensformen. Sie verbinden wirtschaftliche Ziele mit klar definierten gemeinwohlorientierten Aufgaben. Sie verpflichten sich zu verantwortungsbewusstem, nachhaltigem und transparentem Handeln gegenüber Menschen, Umwelt und allen Stakeholdern. Unternehmen dieser Art verfolgen einen **dualen Zweck** und zeichnen sich durch folgende Prinzipien aus:

1. Im Statut verankerte gemeinwohlorientierte Ziele.

Diese Ziele sind gesetzlich verbindlich und Teil des Unternehmensauftrags.

2. Ein ausgewogenes Führungsverständnis.

Unternehmensentscheidungen müssen sowohl die Interessen der Gesellschafter als auch jene der Stakeholder berücksichtigen – stets im Einklang mit den definierten Gemeinwohlzielen.

3. Transparente Kommunikation.

Dazu gehört ein jährlicher Bericht, der die gesetzten Maßnahmen und die erzielten Wirkungen offenlegt und messbar macht.

4. Eine verantwortliche Person für das Gemeinwohl.

Innerhalb der Organisation wird eine Rolle geschaffen, die explizit für die Umsetzung und Kontrolle der Gemeinwohlziele zuständig ist.

Raiffeisen Versicherungsdienst erfüllt – ebenso wie sein langjähriger Partner, die genossenschaftliche Assimoco-Gruppe – freiwillig hohe Standards in den Bereichen Transparenz, Verantwortung und Nachhaltigkeit.

Verbesserung als Grundprinzip

B-Corp-Unternehmen gehören zu den Vorreitern einer globalen Bewegung, die eine inklusive, faire und regenerative Wirtschaftsweise vorantreibt. Im Zentrum steht der Anspruch, die eigene Wirkung kontinuierlich zu verbessern. Auch der RVD arbeitet konsequent daran, dass seine Unternehmensaktivitäten immer positivere Effekte für alle Anspruchsgruppen erzielen. Die Zertifizierung als B Corp ist dabei kein einmaliges Ziel, sondern ein fortlaufender Prozess: Ihre Aufrechterhaltung ist anspruchsvoll und zeitintensiv. Sie erfordert die aktive Mitarbeit zahlreicher Teams und Abteilungen, die auch im Berichtsjahr 2025 unter der Leitung des Sustainability Officers erneut an der Bewertung mitgewirkt haben.

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



2. Der Weg zur Benefit-Gesellschaft

Die Umwandlung des RVD in eine Benefit-Gesellschaft erfolgte durch eine entsprechende Anpassung des Statuts. Der Gesellschaftszweck wurde dabei um zentrale gemeinwohlorientierte Aspekte erweitert. Im neuen Statut heißt es:

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

Weiter wird festgehalten, dass 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.“

Darüber hinaus verpflichtet sich die Gesellschaft:

„[...] 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“ zu handeln.

Mit diesen Ergänzungen definiert das neue Statut zwei zentrale Wirkungsfelder – **Mitarbeitende und Kunden** –, in denen der RVD gezielt positive Effekte erzielen will. Die konkrete Ausgestaltung und Wirkung dieser Bereiche wird im folgenden Kapitel beschrieben.

Mitarbeitende	Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen
----------------------	---

Der RVD gestaltet ein Arbeitsumfeld, in dem die Förderung und Wertschätzung der Mitarbeitenden im Mittelpunkt stehen. Ziel ist es, ein ausgewogenes Verhältnis zwischen

beruflichen Anforderungen und persönlichen Lebensbereichen zu ermöglichen und gleichzeitig das individuelle Potenzial bestmöglich zu entfalten. Die Mitarbeiter sollen stolz darauf sein, Teil des Unternehmens zu sein – und ihre Zufriedenheit soll sich im gemeinsamen Arbeiten widerspiegeln.

Kunden	Förderung und Wertschätzung der Mitmenschen
---------------	---

Auch gegenüber Kunden übernimmt der RVD Verantwortung. Er richtet seine Dienstleistungen konsequent an ihren aktuellen und zukünftigen Bedürfnissen aus, um eine langfristige Bindung zu stärken. Dazu vermittelt der RVD Versicherungsprodukte und -lösungen, die den Anforderungen von Privatkundinnen, kleinen und mittleren Unternehmen, Organisationen des Dritten Sektors sowie ethisch orientierten 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 stellt das Wohl und die Wertschätzung der Menschen noch stärker in den Mittelpunkt. Um dieser Verpflichtung nachzukommen, hat der RVD im vergangenen Geschäftsjahr erneut verschiedene Projekte vorangetrieben und für das Jahr 2026 weitere Ziele definiert. Eine Übersicht über die umgesetzten Maßnahmen des Berichtsjahres sowie die geplanten Initiativen für das laufende Jahr folgt auf den nachfolgenden Seiten.

3. Projekte 2024- Resultate 2025

Die folgende Übersicht enthält jene Projekte, die der RVD im Jahr 2025 in den Wirkungsbereichen „Mitarbeitende“ und „Kunden“ umgesetzt hat – jeweils ergänzt um die erzielten Ergebnisse.

Im Wirkungsbereich Mitarbeitende verfolgen die Initiativen das Ziel, die Vereinbarkeit von beruflichen und persönlichen Verpflichtungen weiter zu verbessern, das Potenzial der Beschäftigten zu stärken und aktuelle gesellschaftliche Herausforderungen – wie die anhaltende Preissteigerung und die zunehmenden Anforderungen durch die Digitalisierung – besser abzufedern.

Im Wirkungsbereich Kunden stellen die Maßnahmen sicher, dass aktuelle gesetzliche Vorgaben eingehalten, die bedarfsorientierte Beratung weiterentwickelt und innovative Lösungen gezielt vorangetrieben werden.

Mit diesen Initiativen setzt der RVD seine nachhaltige Unternehmensausrichtung konsequent fort und entwickelt Strategien, die zu einer gerechteren und sichereren Zukunft beitragen.

Mitarbeitende: Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen

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

- Vorstellung der Bilanzdaten 2025 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 Mitarbeitende je nach Notwendigkeit zur besseren Vereinbarkeit von Familie und Beruf.
- Mit der Umsetzung des Projektes der De-Virtualisierung der Arbeitsplätze - RW1 wurden alle Arbeitsplätze mit Mini-Laptops ausgestattet, was die Flexibilisierung für Mitarbeitende weiter erhöht.
- Weiterführung und Ausbau des Anteils an Teilzeit-Verträgen.

Entwicklung eines personalisierten Schulungsplanes

- Die im Mitarbeiterentwicklungskonzept zur Förderung der Aus- und Weiterbildung für alle Mitarbeitende definierten Weiterbildungsmaßnahmen wurden für Mitarbeitende (jährlich / kontinuierlich) und für Neuzugänge im Zusammenhang mit den Pflichtschulungen vollständig und im Zusammenhang mit der persönlichen Weiterentwicklung großteils umgesetzt.
- Weiterbildungen zu folgenden Schwerpunkten: Herausforderung Pflege, Naturkatastrophenversicherung für Betriebe, Betrugsbekämpfung (Cyber-Versicherung), Mitarbeitermeeting zum Stand der Digitalisierung am 03.10.2025
- RVD-interne Schulungen
 - für die Weiterbildung der gesamten Belegschaft: Online-Schulung AssimocoAcademy „Cyber Security“, Geldwäscheprävention, Datenschutz: Wichtige Neuerungen und Auffrischung, M365 Copilot for Web Schulung
 - für die Professionalisierung der Sachbearbeiter und Berater: verschiedene Schulungen im Jahresverlauf mit externen Referenten wie Spezialisierungskurse zu Produkten und Abläufen, im Bereich Betriebe, Rechtsschutz und Absicherung Betrieb, Rechtsschutz privat und KFZ



Weiterarbeit zur Umsetzung des Projektes „Betriebswelfare“

- Auszahlung der Ergebnisprämie.
- Betriebsreise nach Porto anlässlich des 35-Jahr-Jubiläums des Unternehmens.
- Förderung der innerbetrieblichen Kommunikation durch regelmäßige Kleingruppentreffen mit den Vorgesetzten zum abteilungsübergreifenden Austausch.
- Herbstausflug und Mitarbeitermeeting.
- Unternehmensweite Informationskommunikation durch den periodischen RVD-Newsletter sowie die Umstellung des RVD-Handbuchs auf die SharePoint-Seite „Mein RVD“.
- RVD-Club: Verschiedene Initiativen laut Jahresprogramm, um die innerbetriebliche Gemeinschaft zu fördern.
- Unterstützung: Raiffeisen Wintersporttag: jährliche Stiftung eines Reisegutscheins für die Verlosung.
- Teilnahme an den Südtirol CleanUp Days 2025 am 19.09.2025.
- Sensibilisierung für Volontariatsarbeit in Form vom Aufruf zur Blutspende.

Kunden: Förderung und Wertschätzung der Mitmenschen

Professionalisierung der Raiffeisenkassen durch Schulungsinitiativen

- Ganzheitliche Vorsorge - Die Personenabsicherung, Vermögens- und Kfz-Absicherung.
- Online Schulungen zur Cyber-Security und ethischen Beratung über AssimocoAcademy.
- Verschiedene RVD Online-Meetings zum aktuellen Portfolio, zur Schadenabwicklung und zu digitalen Innovationen im Jahresverlauf.
- Durchführung von Infoabenden zur Raiffeisen Pflegeversicherung in Zusammenarbeit mit verschiedenen Raiffeisenkassen
- Einführung des Online-Meetings „Anlagedialog“ für die Sensibilisierung der Raiffeisenkassen im Versicherungsanlagebereich

Unterstützung der Vertriebspartner in der Entwicklung von Services und Leistungen

- Vorarbeit zum schrittweisen Einsatz von Künstlicher Intelligenz zur Verbesserung zentraler Serviceprozesse. Vorrangig wird KI in der Schadenabwicklung implementiert, um die Bearbeitungsqualität und Reaktionsgeschwindigkeit für die Raiffeisenkassen spürbar zu erhöhen. Zusätzlich sollen Anfragen und Supportleistungen zunehmend durch KI unterstützt werden, sodass die Vertriebspartner entlastet und interne Ressourcen effizienter eingesetzt werden können.

Ausbau des Vorsorge- und Absicherungsumfanges

- Einführung der Raiffeisen Pflegeversicherung im März 2025.
- Einrichtung des Arbeitskreises „Expertenkreis Versicherung“ bestehend aus Vertretern verschiedener Raiffeisenkassen und des RVD, der sich regelmäßig persönlich und online austauscht.
- Anpassung des Leistungspaketes Personenversicherungen: Einführung der Raiffeisen Unfallversicherung, der Versicherungsanlage Assolo Virtuoso und der Versicherung gegen Naturkatastrophen.

Implementierung Ausbau digitaler Services zur Beschleunigung der nachhaltigen, umweltfreundlichen Entwicklung

- Vorarbeiten für den Einsatz von KI, damit ab Ende 2026 relevante Vertrags- und Portfoliodaten automatisch verfügbar sind und ausgewählte Prozesse teilautomatisiert ablaufen können. Dies führt zu Zeit- und Kostenersparnissen und macht die digitale Abwicklung insgesamt nachhaltiger und ressourcenschonender.
- Austausch der bisher virtualisierten Arbeitsplätze durch moderne, energieeffiziente Geräte. Die nutzerbasierte Softwarebereitstellung spart Ressourcen und reduziert den Energieverbrauch. Die schnellere, de-virtualisierte Infrastruktur verbessert zudem die Systemstabilität und ermöglicht effizientere Abläufe und kürzere Reaktionszeiten.
- Vorbereitungen für die Einführung eines neuen EDV- und Telefonsystems über Microsoft Teams, das Anfang 2026 umgesetzt wird. Die moderne Technik und einheitlichen Kommunikationsregeln ermöglichen eine reibungslosere Zusammenarbeit zwischen den Vertriebspartner-Banken und dem RVD und erhöhen die Effizienz der Geschäftsabwicklung. Dadurch können die Antwortzeiten künftig gezielt koordiniert und gesteuert werden.

4. Makrothemen in der Zielerreichung 2026

Der RVD arbeitet kontinuierlich daran, seine Unternehmensaktivitäten so auszurichten, dass sie für alle Anspruchsgruppen einen positiven Beitrag leisten. Die Aufrechterhaltung der in den vergangenen Jahren eingeführten Maßnahmen bleibt eine anspruchsvolle Aufgabe, der sich das Unternehmen auch im Jahr 2026 erneut stellt.

Die nachfolgende Übersicht zeigt die zentralen Makrothemen in den Wirkungsbereichen „Mitarbeitende“ und „Kunden“. Die geplanten und umgesetzten Maßnahmen tragen dazu bei, die positive Wirkung weiter zu verstärken und dadurch die relevanten Schlüsselkennzahlen (KPIs) nachhaltig zu verbessern

Mitarbeitende: Achtung und Wertschätzung der Mitmenschen

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

- Sensibilisierung und Schulung der Mitarbeitenden 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 stärkt, um ein leistungsstarkes und agiles Team zu schaffen, das innovationsfreudig auf zukünftige Herausforderungen reagiert.
- Unternehmensinterne Steuerung und Begleitung der schrittweisen Einführung von KI-Anwendungen. Durch die Bildung eines KI-Ausschusses sowie operativer Umsetzungsteams wird sichergestellt, dass Mitarbeitende kontinuierlich geschult und im gesamten Transformationsprozess unterstützt werden.

Betriebswelfare

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

Kunden: 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, und kontinuierlicher Ausbau des KI-Einsatzes, der die Vertriebspartner durch schnellere Auskünfte, automatisierte Prozesse und effizientere Kundeninteraktionen unterstützt.

Ausbau des Vorsorge- und Absicherungsumfanges

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

Implementierung digitaler Services zur Beschleunigung der nachhaltigen, umweltfreundlichen Entwicklung

- Einführung von Innovationen sowie umweltschonenden, zeit- und ressourcensparenden Prozessen durch den verstärkten Einsatz von KI, die künftig Abläufe automatisiert, Bearbeitungszeiten verkürzt und dadurch die digitale, nachhaltige Servicequalität verbessert.

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 ökolo-

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



Raiffeisen

Versicherungsdienst
Servizi Assicurativi

Certified



Corporation