

A close-up photograph of two hands clasped together, with the sun setting in the background, creating a warm, golden glow. The hands are positioned in the center of the frame, with the fingers interlaced. The person on the right is wearing a light blue long-sleeved shirt, and the person on the left is wearing a dark blue long-sleeved shirt.

Velliv

Velliv  
Foreningene

CSR-rapport  
2020



# Indhold

Forord	3	Ansvarlig leverandørstyring	24
Milepæle på CSR-rejsen	4	Vores klima- og miljøpåvirkning	26
Håndtering af COVID-19 krisen	5	Velliv som arbejdsplads	28
Strategi for samfundsansvar	7	Velliv Foreningen arbejder for et aktivt medlemsdemokrati	32
Vellivs daglige arbejde med samfundsansvar	9	Velliv Foreningens arbejde med mental sundhed	33
Ansvarlige investeringer i Velliv	11	Velliv Foreningens arbejde med aktivt ejerskab	37
Bæredygtighed i ejendomsinvesteringer	16	CSR-relaterede politikker i Velliv	39
Sundhed og trivsel hos Vellivs kunder	18	CSR-risici forbundet med Vellivs forretningsaktiviteter	40
Ansvarlig kunderådgivning	21	Organisering og om rapporten	43
Bekæmpelse af finansiel kriminalitet	23		

COMMUNICATION  
ON PROGRESS



This is our **Communication on Progress** in implementing the Ten Principles of the **United Nations Global Compact** and supporting broader UN goals.

We welcome feedback on its contents.



**Velliv** er et kundeføjet, dansk livsforsikrings- og pensionselskab med domicil i Ballerup, der leverer produkter og rådgivning inden for pension og livsforsikring til **ca. 358.000 kunder**. Det er en væsentlig opgave for Velliv at sikre gode, stabile afkast til kunderne, og derfor er investeringsområdet et af Vellivs centrale forretningsområder.

Kunderne er medlemmer af **Velliv Foreningen**, der ejer Velliv. Foreningens overskud fordeles som bonus til medlemmerne og til indsatser målrettet mental sundhed i arbejdslivet.



# Forord

2020 har på grund af COVID-19 været et udfordrende år for mange virksomheder. Velliv har derfor set det som et naturligt skridt at tilbyde støtte og rådgivning til de kunder, som er ramt af krisen. På trods af udfordringerne i 2020 har vi arbejdet videre med at styrke vores samfundsansvarlige indsatser.

## Samfundsansvar på agendaen i Velliv

I 2019 blev Velliv et selvstændigt og 100 pct. kundejet pensionsselskab. Det gav anledning til at sætte et nyt ambitionsniveau for arbejdet med samfundsansvar. Derfor har Velliv i 2020 udarbejdet en strategi for samfundsansvar, der sætter retningen for vores arbejde med samfundsansvar i de kommende år.

Som led i strategien har vi identificeret tre fokusområder: **Sundhed, miljø & klima** og **fællesskab**. Fokusområderne hænger tæt sammen med vores forretning og er områder, hvor vi kan gøre en særlig forskel. Vi har i samme forbindelse udvalgt fem verdensmål, hvor vi kan bidrage i særlig grad.

En anden milepæl i Vellivs arbejde med samfundsansvar i 2020 har været lanceringen af et nyt opsparingsprodukt, Vækstpension Aftryk, som giver kunderne mulighed for at spare op med større fokus på samfund og miljø. Vi har oplevet stor interesse for produktet, og flere virksomhedskunder har valgt det som standardopsparing til deres medarbejdere.

En milepæl i 2020 har desuden været Vellivs indgåelse af partnerskaberne med DGI og Danmarks Idrætsforbund (DIF). Partnerskaberne er et led i Vellivs mål om at hjælpe danskerne til bedre fysisk og mental sundhed.

## Vores arbejde i 2021

I 2021 vil Velliv sætte FN's verdensmål på agendaen og synliggøre vores arbejde med verdensmålene blandt medarbejdere og kunder. Vi vil igangsætte nye indsatser og arbejde videre med allerede igangværende indsatser inden for hvert af fokusområderne og de fem verdensmål, der er tilknyttet vores strategi for samfundsansvar.

Et af de områder, hvor Velliv har størst samfundsmæssig påvirkning, er via investering af kundernes pensionsopsparing. I 2021 vil vi offentliggøre vores stemmeaktivitet og videreudvikle Vellivs principper for aktivt ejerskab og corporate governance med fokus på bestyrelsessammensætning, ledelsesafłoning og transparens i håndteringen af ESG-relaterede temaer. Velliv vil også i årets løb stemme på flere selskabers generalforsamlinger.

Endelig vil vi tage de næste skridt i vores ambition om at efterleve Parisaftalens målsætninger. I Velliv ønsker vi via vores investeringer at understøtte den grønne omstilling og bidrage til løsningen af klimarelaterede udfordringer. I løbet af 2021 vil vi offentliggøre vores plan for, hvordan vi kommer til at implementere denne ambition i vores porteføljestyring.

Udbygning af datagrundlaget for Vellivs samfundsansvarlige indsatser, bl.a. på miljø- og klimaområdet, er også et område, der kommer til at fylde meget i det kommende år. Det sker bl.a. som led i vores arbejde med at efterleve kravene i EU's disclosureforordning, der træder i kraft i 2021.

## Velliv Foreningens støtte til mental sundhed

Velliv Foreningen har i 2020 støttet flere projekter, som alle har til formål at fremme den mentale sundhed i befolkningen. I 2020 har foreningens bestyrelse bevilget støtte til projekter på i alt 62 mio. kr. Foreningen har i forbindelse med COVID-19 styrket de almennyttige uddelinger ved en akutpulje og ekstraordinære forskningsprojekter på 18 mio. kr.

Velliv Foreningen har også i 2020 afholdt Danmarks Mentale Sundhedsdag, hvor alle danske arbejdspladser havde mulighed for at søge om 10.000 kr. til en aktivitet om mental sundhed. I 2020 fik 643 arbejdspladser bevilget et beløb til at afholde Danmarks Mentale Sundhedsdag.



**Anne Broeng**  
Formand for  
Vellivs bestyrelse



**Peter Gæmelke**  
Formand for  
Velliv Foreningens  
bestyrelse

# Milepæle på CSR-rejsen

Velliv og Velliv Foreningen har arbejdet målrettet med samfundsansvar i de seneste år og har nået en række milepæle på denne rejse. Som følge af, at Velliv i 2019 blev 100 pct kundeføjet, har Velliv bl.a. arbejdet på en ny strategi for samfundsansvar, som skal sætte retningen for vores arbejde i de kommende år.

**November 2016**  
Repræsentantskabet i Velliv Foreningen beslutter foreningens første strategi for almenyttige aktiviteter med fokus på mental sundhed

**Februar 2018**  
Velliv og Velliv Foreningen publicerer første egen CSR-rapport

**Juni 2018**  
Velliv Foreningen uddeler de første bevillinger til mentale sundhedsprojekter

**Oktober 2018**  
Velliv vedtager første strategi for ansvarlige investeringer som selvstændigt selskab

**Oktober 2019**  
Velliv Foreningen etablerer Danmarks Mentale Sundhedsdag

**Januar 2020**  
Velliv tilslutter sig FN Global Compact

**Februar 2020**  
Velliv indgår nye samarbejder på sundhedsområdet, herunder med Danmarks Idrætsforbund, DIF

**April 2020**  
Velliv Foreningen opretter akutpulje på 10 mio. kr. i forbindelse med COVID-19

**Maj 2020**  
Velliv lancerer VækstPension Aftryk

**Oktober 2020**  
Velliv vedtager ny strategi for samfundsansvar med valg af relevante verdensmål



# Håndtering af COVID-19 krisen

COVID-19 pandemien har ramt alle dele af samfundet i 2020 og stillet store krav til kunder og medlemmer og til Velliv og Velliv Foreningen selv. I løbet af krisen har Velliv og Velliv Foreningen støttet og rådgivet kunder og medlemmer, som har været ramt af krisen.







# Vellivs arbejde med Samfundsansvar



# Strategi for samfundsansvar

Velliv har, som et af Danmarks største, kommercielle pensionsselskaber, både et ansvar og en mulighed for at bidrage til en bæredygtig udvikling af det samfund, vi er en del af. Derfor har vi formuleret en strategi for samfundsansvar, der sætter retningen for vores indsats i de kommende år.

## Fokusområder og verdensmål

Vellivs strategi for samfundsansvar identificerer tre strategiske fokusområder, hvor vi vurderer, at Velliv har særligt gode muligheder for at agere og gøre en forskel, og hvor indsatser kan skabe en forretningsmæssig værdi for Velliv. Fokusområderne er koblet til FN's 17 verdensmål for bæredygtig udvikling, der er blandt de vigtigste globale initiativer for bæredygtighed og en velkendt ramme for arbejdet med bæredygtighed.

De tre fokusområder og tilhørende verdensmål er valgt ud fra deres vigtighed og relevans for Vellivs interesser og for Velliv selv. Vellivs indsatser og aktiviteter bidrager også til andre verdensmål end de fem verdensmål, der er udvalgt i forbindelse med strategien, men for at fokusere Vellivs indsats har vi for nuværende prioriteret fem verdensmål, som vi vurderer, at vi kan bidrage til.





# Fokusområder

## Sundhed

### Samfundsmæssig problemstilling

Samfundet står over for en række sundhedsmæssige udfordringer. Vi lever længere og skal også være længere på arbejdsmarkedet. Det kræver, at vi holder os friske, både fysisk og mentalt. Desværre er der flere, der oplever stressrelaterede- og kroniske sygdomme. Det positive budskab er, at en lang række af disse sygdomme kan forebygges.

### Mål for området

Velliv vil arbejde for at fremme mental og fysisk sundhed og trivsel blandt kunder og medarbejdere.

### Eksempler på indsatser

- Deling af viden og erfaringer med forebyggelse og hjælp til sygemeldte kunder
- Partnerskab med DIF om at hjælpe danskerne til bedre fysisk og mental sundhed

### Udvalgte verdensmål



## Miljø og klima

### Samfundsmæssig problemstilling

Samfundet står over for betydelige klimarelaterede udfordringer. Som et af Danmarks største, kommercielle pensionselskaber, spiller Velliv en vigtig rolle i forhold til at bidrage til at nedbringe vores klimaftryk.

### Mål for området

Velliv vil reducere klimaftrykket via investeringer og optimering af egen forretning.

### Eksempler på indsatser

- Klimatiltag på ejendomsporteføljen
- Energioptimering af eget domicil
- Fokus på madspild og affaldshåndtering i Velliv
- Etablering af CO2-måling i eget hus

### Udvalgte verdensmål



## Fællesskab

### Samfundsmæssig problemstilling

Mange oplever at stå uden for fællesskabet. Det kan fx være fællesskabet på en arbejdsplads, i foreningslivet eller andre sociale fællesskaber.

### Mål for området

Velliv vil støtte op om at være med til at etablere nye fællesskaber.

### Eksempler på indsatser

- Partnerskab med DGI om at få unge med ind i foreningslivet.
- Udvikling af seniorbofællesskaber, ungdomsboliger mv.

### Udvalgte verdensmål



# Vellivs daglige arbejde med samfundsansvar

## Rammer for Vellivs arbejde med samfundsansvar

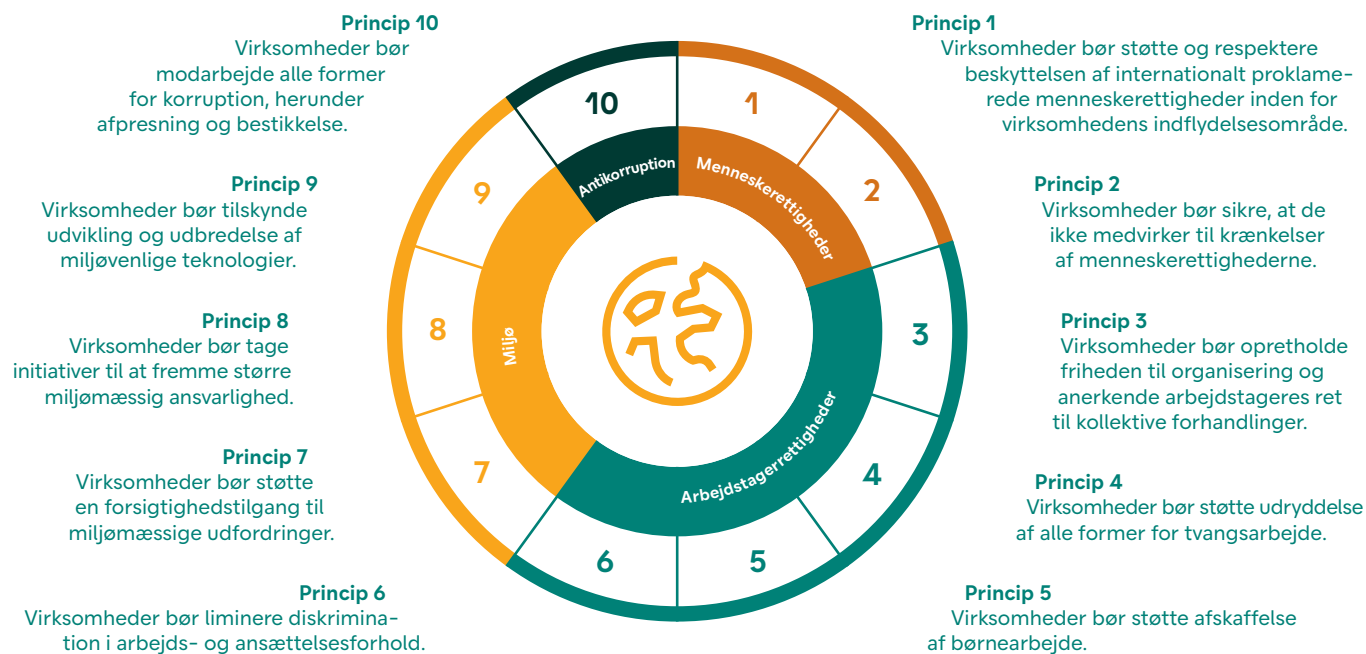
Velliv følger en række internationale retningslinjer og principper i arbejdet med samfundsansvar. Rygraden i Vellivs arbejde med ansvarlighed er de internationale principper i FN-initiativet Global Compact, som Velliv tilsluttede sig i 2020.

FN Global Compact definerer 10 principper for virksomhedernes samfundsansvar fordelt på fire hovedområder: Menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og antikorrupktion. Velliv bruger FN Global Compact som ramme for den del af arbejdet, der handler om at mindske vores negative samfundsmæssige påvirkning. Vi arbejder løbende på at integrere de 10 principper i forretningen, bl.a. i forbindelse med vores investeringsaktiviteter.

Til den del af arbejdet med samfundsansvar og bæredygtighed, der handler om at sætte et positivt aftryk, bruger vi FN's Verdensmål som ramme.

Derudover understøttes Vellivs arbejde med samfundsansvar af en række politikker, som er beskrevet bagerst i denne rapport.

## De ti principper i FN Global Compact





# Samfundsansvar på tværs af forretningen

Velliv har struktureret det daglige arbejde med samfundsansvar ud fra tre overordnede forretningsområder:

- **Ansvarlige investeringer**, der dækker over emner som fx aktivt ejerskab, screening og impact investeringer
- **Ansvarlig forretningsdrift**, der handler om at integrere samfundsansvar i den daglige drift af Velliv i forhold til områder som sundhedstilbud til kunder, dataetik, ansvarlig leverandørstyring, indsatser mod finansiel kriminalitet, ansvarlig kunderådgivning mv.
- **Bæredygtig arbejdsplads**, der dækker over emner som diversitet, god ledelse, arbejdsforhold, udvikling af medarbejdere, fastholdelse af seniorer, medarbejdersundhed og Vellivs egen miljø- og klimainsats.

Ansvarlig investering af kundernes opsparing er det område, hvor Velliv har størst indflydelse og der, hvor vi kan gøre den største forskel i forhold til ansvarlighed. Sammen med andre investorer og med afsæt i FN Global Compact principperne ønsker vi at arbejde for at skabe mere ansvarlige virksomheder.





# Ansvarlige investeringer



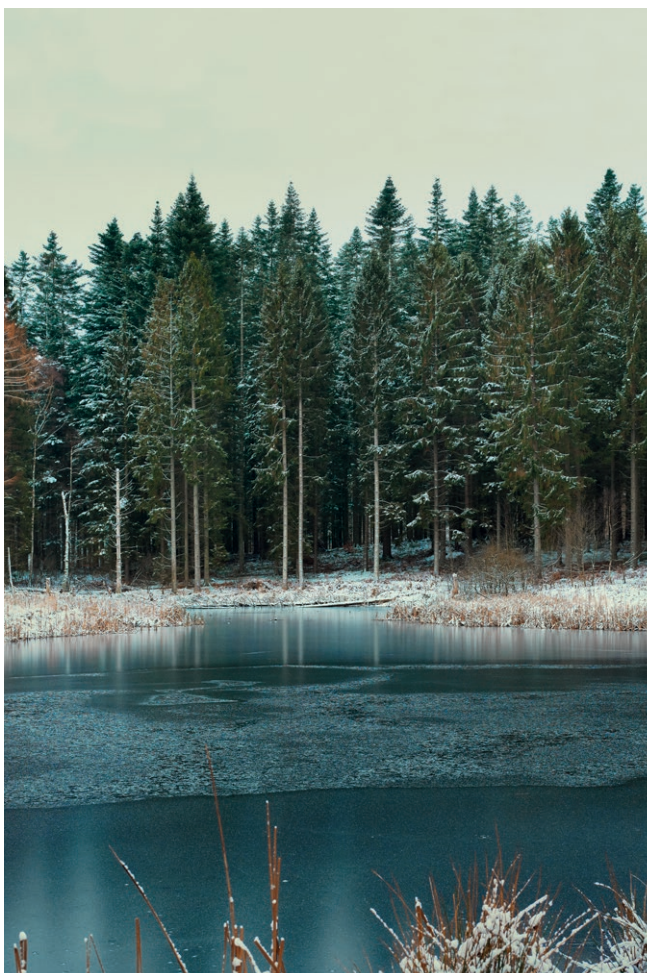
# Ansvarlige investeringer i Velliv

I Velliv har vi som målsætning at skabe det bedst mulige afkast, når vi investerer på vegne af vores kunder. Vi lægger samtidig vægt på at løfte et samfundsmæssigt ansvar i forbindelse med vores investeringsaktivitet. Vi kan understøtte en bæredygtig udvikling globalt ved at investere i de rette virksomheder og sektorer og ved at undlade at investere i de virksomheder, som vi vurderer, ikke lever op til Vellivs principper for ansvarlig investering.

Velliv har løbende fokus på at styrke vores processer for at sikre, at de virksomheder, vi investerer i, efterlever internationale retningslinjer og principper for klima og miljø, menneskerettigheder og god selskabsledelse.

## Rammer for Vellivs arbejde med ansvarlige investeringer

Udgangspunktet for Vellivs arbejde med ansvarlige investeringer er de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (PRI), OECD's retningslinjer for ansvarlig virksomhedsadfærd samt FN's Global Compact. Derudover stiller vi selv krav, der er mere vidtrækkende end disse internationale principper, på udvalgte områder som fx klima, våben og skat.



## Nyt opsparingsprodukt med fokus på bæredygtighed

Velliv lancerede i maj 2020 en ny opsparingsmulighed kaldet **VækstPension Aftryk**, der kan hjælpe flere kunder til at investere deres penge med et større fokus på bæredygtighed. Det skete bl.a. på baggrund af øget kundeefterspørgsel. Flere af vores virksomhedskunder har valgt VækstPension Aftryk som standard opsparingsprodukt til sine ansatte. Det gør sig bl.a. gældende for tekstilvirksomheden Kvadrat, som du kan læse mere om på næste side.

I VækstPension Aftryk investeres der primært i fonde, aktier og obligationer, der enten lever op til højere krav om miljømæssige-, sociale- og governance-relaterede faktorer (også kaldet ESG) eller understøtter løsning af miljø- og samfundsmæssige udfordringer med ambitionen om at støtte flere af FN's Verdensmål. For at opnå det bedst mulige miljø- og samfundsmæssige aftryk fravælges en række kontroversielle sektorer i investeringsporteføljen (alkohol, tobak, fossile brændsler, våben, spil og pornografi), som ikke vurderes forenelige med produktets formål. Selskaber med mere end 5 pct. omsætning fra de kontroversielle sektorer bliver fravalgt af enten Velliv eller vores eksterne investeringsforvaltere.

## Kvadrats valg af VækstPension Aftryk: "Vigtigt at tage teten"

For CFO Jesper Fredberg i Kvadrat flugter tankerne om at udelukke olie fint med virksomhedens værdier. Virksomheden, der bl.a. producerer møbelstof lavet af plastflasker, har allerede fjernet 2 mio. plastflasker fra jordens overflade og puttet dem i møbelstof.

"Bæredygtighed har været en central del af vores designfilosofi siden Kvadrats grundlæggelse. Ud over vores produkter, er det også et vigtigt element i vores processer. Det fylder meget, når vi laver ny strategiplan, og når vi laver selvstændige projekter. Vi vil ikke blot være en del af agendaen, men sætte os i førersædet for den," siger han.

"Der bliver spurgt ind til arbejdet for bæredygtighed, når vi rekrutterer. Pensionsmidler er ikke lige det, folk tænker mest på, men på længere sigt er det med til at understrege, at vi er seriøse omkring vores holdning til bæredygtighed, og at vi vil gøre det bedste for medarbejderne," siger han.



Jesper Fredberg  
CFO, Kvadrat





# Aktivt ejerskab

I Velliv arbejder vi med aktivt ejerskab af de selskaber, vi investerer i. At være en aktiv ejer indebærer, at vi forholder os kritisk til, hvad vi investerer i og aktivt arbejder for at påvirke u hensigtsmæssig adfærd fra de selskaber, vi investerer i.

Der er en række aktiviteter forbundet med aktivt ejerskab, herunder screening af investeringer, dialog med selskaber, stemmeafgivning på generalforsamlinger og eksklusion eller frasalg af enkelt selskaber.

## Screening af investeringer

Velliv overvåger løbende de virksomheder, vi investerer i for at sikre os, at de lever op til internationale normer og principper for menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, klima og miljø og anti-korruption. Selskaberne vurderes på baggrund af en trafiklysvurdering for eventuelle brud på de internationale principper for selskabers samfundsansvar samt ud fra de skrappe krav, Velliv har på bl.a. klima, våben og skat.

Hvis et selskab vurderes at bryde med vores principper, vil det enten blive fravalgt eller valgt ud til nærmere analyse med henblik på videre dialog. Hvis der udvises en uønsket adfærd hos de selskaber, vi investerer i, ønsker vi først og fremmest at forandre gennem dialog, men adfærden kan i sidste ende lede til fravalg af selskaberne. Velliv vedtog i 2019 skærpede holdninger på klima, skat og konfliktramte lande. I 2020 har vi vedtaget skærpede holdninger til

investeringer i tobak og våben. Vellivs positioner har i 2020 ført til fravalg af i alt 160 selskaber.

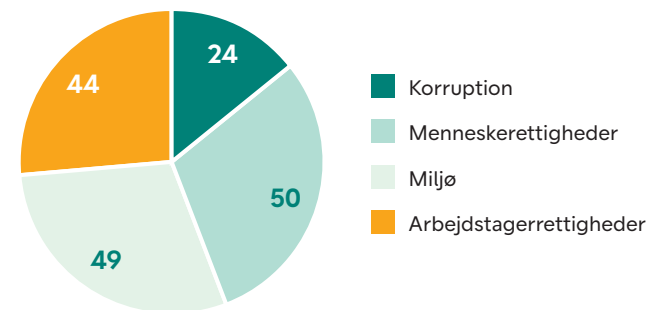
Mange af Vellivs investeringer forvaltes af eksterne kapitalforvaltere. Her vælger vi erfarne forvaltere og foretrækker forvaltere med samme tilgang til ansvarlige investeringer som os. Vi stiller krav til de eksterne kapitalforvaltere i udvælgelsesprocessen om, at de skal arbejde ud fra de samme principper som os selv, herunder FN's Global Compact, FN's retningslinjer for menneskerettigheder og OECD's guidelines for multinationale selskaber.

## Dialog

For at få større gennemslagskraft samarbejder vi ofte med andre institutionelle investorer, når vi går i dialog med de selskaber, vi har investeret i. For at sikre, at vi udnytter vores ret som ejere af investeringsaktiver bedst muligt, foregår dialogen med vores porteføljeselskaber på flere niveauer. Den primære direkte dialog foregår i fællesskab med ligesindede institutionelle investorer via vores eksterne rådgiver og dataleverandør, Institutional Shareholder Services (ISS). Derudover har Vellivs egne investeringsspecialister en direkte dialog med udvalgte selskaber. Velliv har i 2020 været i dialog med ca. 130 selskaber via disse dialogprocesser. Dialogen med størstedelen af selskaberne i vores portefølje varetages af udvalgte kapitalforvaltere, som har indgående kendskab til investeringscasen for selskaberne. Dette er en integreret del af forvalternes investeringsproces.

Ansvarlige investeringer i tal		
	2019	2020
Antal selskaber, som Velliv er i dialog med for brud på normer	78	130
Antal ekskluderede selskaber	150	160
Deltagelse i generalforsamlinger		
Antal generalforsamlinger	583	592
Stemmer imod ledelsen i pct.	9 pct.	9 pct.

## Antal selskaber, vi har været i dialog med i 2020 fordelt på temaer



Note: Vellivs dialoger med selskaber kan omhandle flere temaer – derfor er summen i figuren større end det samlede antal selskaber, vi har været i dialog med.

### Stemmeafgivelse

Den interne forberedelse forud for stemmesæsonen går bl.a. ud på, at vi fastlægger, hvilke temaer der skal ligge til grund for vores stemmeafgivelse, fx klima, menneskerettigheder og kønsdiversitet. Forvalterne investerer på Vellivs vegne og kender investeringscasen for hvert selskab indgående, men i forhold til stemmeafgivelse er det Vellivs egen vurdering, der er afgørende for stemmeinstruktionerne. Velliv har i 2020 stemt på 592 selskabers ordinære og ekstraordinære generalforsamlinger og ca. 8.000 forskellige forslag. På 8 pct. af forslagene er der stemt imod ledelsens forslag.

### Fokus i 2021

I 2021 vil Velliv sætte FN's Verdensmål og klima endnu højere på agendaen og synliggøre vores arbejde med verdensmålene. Vi vil igangsætte nye indsatser og arbejde videre med allerede igangværende indsatser inden for hvert af fokusområderne og de fem udvalgte verdensmål, der er tilknyttet vores strategi for samfundsansvar.

Som følge heraf vil vi offentliggøre vores stemmeaktivitet og videreudvikle Vellivs principper for aktivt ejerskab og corporate governance. Her vil vi lægge vores fokus på bestyrelsessammensætning, ledelsesaflønning og selskabers transparens i forbindelse med håndtering af ESG-relaterede temaer. Velliv stemmer på de selskaber, hvor vi er direkte aktionærer, og der hvor vi ikke er, lader vi vores eksterne forvaltere stemme. I 2021 vil vi udvide antallet af selskaber, hvor vi er direkte aktionærer, og dermed udvides antallet af selskaber, som vi selv stemmer på.

Endeligt vil vi tage de næste trin i vores ambition om at efterleve Parisaftalens målsætninger. I Velliv ønsker vi via vores investeringer at understøtte den grønne omstilling og bidrage til løsningen af klimarelaterede udfordringer. Det hænger nøje sammen med vores ønske om at skabe gode risikojusterede afkast. I løbet af 2021 vil vi offentliggøre vores plan for, hvordan vi kommer til at implementere denne ambition i vores porteføljestyling.



### Nye krav til klimarapportering

Vellivs arbejde med bæredygtige investeringer er afhængig af pålidelig information om de virksomheder, vi investerer i. I 2020 har vi bl.a. tilsluttet os anbefalingerne fra Task Force on Climate Related Financial Disclosure (TCFD), som vi anser som et godt værktøj til at fremme forståelse for og indsigt i klimarelaterede overvejelser i vores arbejde med governance, risikostyring og rapportering. Formålet er, at vi fremadrettet er bedre rustet til at vurdere potentielle klimarelaterede finansielle risici for vores portefølje samt at bidrage til omstillingen mod en mere bæredygtig global økonomi.

Vellivs tilslutning til TCFD betyder bl.a., at vi i 2021 skal have etableret en praksis for måling af klimaaftryk for vores investeringsportefølje samt identificere Vellivs klimarelaterede finansielle risici.

Vi har også i 2020 påbegyndt arbejdet med at implementere ny EU-lovgivning i forhold til at definere bæredygtige investeringer (EU's taksonomiforordning) og oplysningsforpligtelser om muligheder og risici i forbindelse med investeringer (EU's disclosureforordning). Disclosureforordningen indebærer en omfattende oplysningsforpligtelse til kunderne om bæredygtigheden i Vellivs pensionsprodukter. Arbejdet med implementering af de to forordninger vil fortsætte i 2021.

I tråd med den nye regulering øger Velliv informationsniveauet om investeringsaktiviteter og arbejdet med aktivt ejerskab i 2021. Det betyder, at oplysninger om fx beholdningslister, dialoglister og Vellivs stemmeafgivelse på selskabernes generalforsamlinger fremadrettet vil fremgå af vores hjemmeside.



# Bæredygtighed i ejendomsinvesteringer

Velliv investerer en del af kundernes pensionsopsparing i ejendomme, da disse investeringer er med til at sikre kunderne et attraktivt afkast. Vellivs ejendomsinvesteringer består hovedsageligt af erhvervsjendomme i Danmark.

Byggeri og anlæg står for ca. 40 pct. af CO<sub>2</sub>-udledningen på verdensplan, hvoraf driften af bygninger står for 2/3 af denne udledning, jf. World Green Building Council. Potentialet for at reducere CO<sub>2</sub>-aftrykket er derfor stort, hvorfor bæredygtighed indtænkes som en naturlig del af Vellivs ejendomsinvesteringer. Det tilstræbes, at alle nye investeringer miljøcertificeres, ligesom der arbejdes med nedbringelse af porteføljens driftsudgifter og derved CO<sub>2</sub>-udledning, så klima- og miljøbelastningen reduceres i videst mulige omfang. Det gør vi både af miljøhensyn og for at fremtidssikre ejendommenes omsættelighed og attraktivitet for både nuværende og fremtidige lejere.

## Langsigtede målsætninger for Vellivs ejendomsinvesteringer

Ifølge Vellivs strategi for ejendomsinvesteringer 2020-2024 arbejdes med udgangspunkt i følgende langsigtede målsætninger:

## Miljømæssig bæredygtighed

Vi vil reducere ejendommenes energiforbrug og miljøbelastning og dermed reducere CO<sub>2</sub>-aftryk.

## Social bæredygtighed

Vi vil udvikle fællesskabskoncepter inden for seniorboliger, ungdomsboliger og kontorer, der understøtter en sund trivsel ved bl.a. at modvirke ensomhed og skabe et godt arbejdsmiljø.

Vi vil desuden udvise social ansvarlighed ved bl.a. at deltage aktivt i byudviklingen i ejendommenes omgivende miljø, hvor det skaber værdi.

## Økonomisk bæredygtighed

Vi ønsker i videst muligt omfang at anvende bæredygtige materialer og løsninger, som også har en positiv indvirkning på driftsomkostninger og vedligeholdelsen af ejendommene, hvis det vurderes økonomisk forsvarligt.

## Indsatser i forhold til ejendomsporteføljen

I 2020 har Velliv kortlagt den nuværende ejendomsporteføljens energiforbrug med henblik på at identificere rentable energioptimeringer, bl.a. ved at opgradere ejendommenes energimærke og derigennem sænke CO<sub>2</sub>-aftrykket.

Vi vil fremadrettet fortsat igangsætte energioptimeringer af Vellivs ejendomme og samtidig hjælpe vores lejere med et øget fokus på optimering med fx intelligent LED-belysning m.m. samt have et øget fokus på bæredygtig energi såsom solceller.

## Tiltag til fremme af miljømæssig bæredygtighed

- **Bæredygtighed** indtænkes i den nuværende portefølje, og det tilstræbes, at eksisterende byggerier certificeres med enten Svanemærkning eller DGNB i forbindelse med renovering og konverteringer. Desuden er det målsætningen, at nye investeringer og udviklingsprojekter DGNB-certificeres, herunder minimum DGNB "guld" certificering af nyopførte erhvervsbyggerier samt minimum Svanemærkning eller DGNB "sølv" certificering af nyopførte boligbyggerier.
- **Klimaforandringer og finansielle** risici som følge heraf identificeres og håndteres i den nuværende portefølje og som en naturlig del af aktivudvælgelsen ved nyinvesteringer, så både fysiske risici og transitionsrisici, der opstår i overgangen til mere CO<sub>2</sub>-effektive bygninger, identificeres, måles, håndteres og rapporteres.



# Ansvarlig forretningsdrift



# Sundhed og Trivsel hos Vellivs kunder

## Vellivs arbejde med sundhed

I Velliv arbejder vi med sundhed på flere måder. Vi arbejder bl.a. med sundhedsfremme og forebyggelse af stress og kroniske sygdomme ved at tilbyde koncepter og rådgivning, der skal forbedre sundhed og trivsel på arbejdspladserne.

Vi hjælper også de kunder, der bliver langtidssygemeldte, med at finde vej tilbage til arbejdsmarkedet. Hjælpen ydes både af vores egne stresscoaches, sygeplejersker og socialrådgivere og i samarbejde med eksterne partnere.

I denne film kan du se mere om, hvordan Velliv arbejder med sundhedsområdet:



## Sundhedsfremme og forebyggelse

Stress og fysisk inaktivitet er to af de helt store sundhedsmæssige udfordringer i vores samfund. Vi har udviklet en række sundhedsfremmende koncepter, som skal hjælpe vores virksomhedskunder med at sætte ind, før deres medarbejdere bliver langtidssygemeldte.

Andelen af danskere, der føler sig stressede, er ifølge Den Nationale Sundhedsprofil steget fra 20 pct. i 2010 til 25 pct. i 2017. Vi mærker også udviklingen hos Velliv, hvor vi ser en stigning i antallet af kunder, der bliver sygemeldte som følge af stress, og som derfor ikke kan fastholdes i jobbet. I 2020 har vi udviklet tre sundhedskoncepter, som skal være med til at forebygge stress ved at sætte trivsel på agendaen på arbejdspladsen. Du kan læse mere om stressforebyggelse på [Vellivs hjemmeside](#).

I forbindelse med den ekstraordinære situation forårsaget af COVID-19 har Velliv desuden lanceret en trivselsslinje, som er et nyt tilbud til vores kunder, hvor alle kan få råd og vejledning fra en psykolog, fysioterapeut eller andet sundhedsfagligt personale. Kunderne har taget godt imod tilbuddet, og derfor er det besluttet foreløbigt at forlænge Trivselsslinjen til udgangen af 2021.

## Vellivs arbejde på sundhedsområdet bidrager på flere måder:

- Hjælp til den enkelte medarbejder til at leve sundere og hjælp ved sygdom til at fastholde tilknytning til arbejdsmarkedet og skabe livskvalitet
- Hjælp til virksomheden med at skabe en arbejdsplads, hvor medarbejdere trives, og hvor sygemeldte medarbejdere får hjælp til at komme hurtigt tilbage i jobbet
- Skabe et større overskud til Vellivs kunder ved at mindske vores udbetalinger fra forsikring ved nedsat erhvervsevne
- Bidrage positivt til samfundet og reducere de offentlige udbetalinger.



Vi har udviklet en række **sundhedsfremmende koncepter**, som skal hjælpe vores virksomhedskunder med at sætte ind, før deres medarbejdere bliver langtidssygemeldte.

En anden helbredsmæssig udfordring i vores samfund er, at vi er blevet mere inaktive og stillesiddende. Ifølge en undersøgelse fra Det Nationale Forskningscenter for Arbejdsmiljø sidder 70 pct. af kontoransatte ned langt det meste af deres arbejdsdag. I 2020 har vi rådgivet ca. 80 virksomheder om forebyggelse af mentale sygdomme og fysisk nedslidning.

I 2020 har vi desuden indgået samarbejder med DGI og Danmarks Idrætsforbund (DIF), der skal inspirere danskerne til at indgå i aktive fællesskaber. Det sker bl.a. gennem film og podcasts, der skal motivere og inspirere til at være fysisk aktive.

Du kan se et eksempel i videoen nedenfor.





### Arbejdet med tidlig indsats og hjælp til raskmelding

Velliv har i 2020 udbygget vores tilbud til alle kunder på sundhedsområdet og iværksat yderligere initiativer i forhold til en tidlig indsats og hjælp til raskmelding gennem partnerskaber med Falck Healthcare, PPclinic og Hans Knudsen Institutet.

Samarbejdet med Falck Healthcare har til hensigt at hjælpe kunder, der er sygemeldte med lidelser i fx ryg, knæ, skulder med at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet. Vi har derudover intensiveret vores indsats for kunder, der er sygemeldte med bl.a. stress, angst og depression gennem et partnerskab med PPclinic. I samarbejde med Hans Knudsen Institutet hjælper vi desuden kunder med senfølger efter hjernerystelse. Dette skyldes, at vi i Danmark har oplevet en stigning i antallet af mennesker, der lider af følger efter hjernerystelse. Det ser vi også i Velliv blandt de sygdomsramte kunder. Vi har i 2020 hjulpet 358 kunder gennem de nævnte forløb med henblik på hurtigere raskmelding.

### Fokus på forebyggelse af nedslidning hos unge

Velliv har i 2020 haft et særligt fokus på tab af erhvervsevne blandt unge og på, hvordan vi som samfund kan sikre, at de unge får et godt og langt arbejdsliv uden fysisk og mental nedslidning. Velliv har set en stigning på 20 pct. i andelen af unge under 40 år, som får udbetalt forsikringsdækninger for tab af erhvervsevne på grund af psykiske faktorer. Dette er en udfordring i forhold til at sikre arbejdskraft nu og produktion på længere sigt. Samtidig viser tal fra Vellivs Userneeds-undersøgelse, at halvdelen af unge, der er ved at indtræde på arbejdsmarkedet, eller allerede er indtrådt, går med bange anelser om, hvorvidt deres helbred kan klare et langt arbejdsliv. I juni 2020 arrangerede Velliv derfor en debat på Altingets Folkemøde med blandt andre beskæftigelsesministeren om netop dette emne.



### Indsatser i 2021

I 2021 vil vi fokusere yderligere på en tidlig indsats i forhold til både mentale og fysiske helbredsproblemer. Det vil vi blandt andet gøre ved at udvikle services og uddannelse til ledere, så de kan håndtere det nye fleksible arbejdsliv. Desuden vil vi videreudvikle Vellivs tilbud til kunder med naturen som et centralt element.



### Velliv i Naturen

Velliv har i 2020 lanceret konceptet Velliv i Naturen. Med konceptet ønsker vi at inspirere vores kunder til at komme mere ud i naturen og høste de sundhedsmæssige fordele, der er ved at opholde sig i naturen. Der er evidens for, at naturen er sundhedsfremmende, både for vores fysiske og mentale helbred. Som en del af konceptet har vi oprettet Facebook-gruppen Velliv i Naturen, hvor gruppens medlemmer inspirerer hinanden til nye naturoplevelser. Facebookgruppen består af 845 aktive medlemmer, og den er åben for alle, der har lyst til at bruge mere tid i naturen. Der er samtidig oprettet en LinkedIn-gruppe med samme formål.



Besøg Facebook-gruppen her.

# Ansvarlig kunderådgivning

Ansvarlig forretningsdrift handler for Velliv om at integrere samfundsansvar i den daglige drift af Velliv i forhold til områder som ansvarlig kunderådgivning, data- og IT-sikkerhed, dataetik, indsatser mod finansiel kriminalitet og ansvarlig leverandørstyring.

## Ansvarlig rådgivning

For Velliv er personlig rådgivning en mærkesag, og det er vigtigt for os at tage højde for den enkelte kundes livssituation, alder og behov, når vi rådgiver. Vi har en ambition om, at alle kunder skal kende vores anbefalinger om pension og forsikringsdækninger, så de får mulighed for at reagere på dem i takt med, at deres behov ændrer sig gennem livet.

I 2018 begyndte vi at udsende individuelle anbefalinger til vores kunder. Anbefalingerne har fokus på, om kunderne har sparet for meget eller for lidt op til pension. Mange har fået bekræftet, at alt ser fint ud, men den proaktive indsats har vist sin berettigelse. I 2020 har i alt 14.000 kunder modtaget anbefalinger, hvoraf 9.000 kunder er blevet rådgivet om at justere deres opsparing. Af de kunder, der har fået en anbefaling om, at de har sparet for lidt eller for meget op, har 10 pct. fulgt op på anbefalingen. I 2021 arbejder vi videre med anbefalinger til seniorer.

## Håndtering af kundeklager

Behandling af kundeklager har høj prioritet hos Velliv. Hvis en kunde er utilfreds, opfordrer vi i første omgang kunden til at indgå i en dialog med den relevante afdeling i Velliv, da utilfredsheden kan bero på en misforståelse eller manglende oplysninger i sagen. Hvis kunden fortsat ønsker at klage, kan kunden kontakte Vellivs klageansvarlige eller få en uvildig vurdering hos Ankenævnet for Forsikring.

I 2020 modtog Vellivs klageansvarlige 90 klager fra kunder, hvilket er en stigning i forhold til 2019, hvor Velliv modtog 55 klager. Klagerne omhandler mange forskellige emner, men et af de emner, der går igen, har bl.a. været stop af udbetaling ved nedsat erhvervsevne. Andelen af kunder, der har fået helt eller delvist medhold i klager, er faldet til 37 pct. i 2020 fra 56 pct. i 2019. I nogle sager vælger kunder at klage over en afgørelse til Ankenævnet for Forsikring. I 2020 har Ankenævnet afsluttet 15 klager over Velliv. Ud af de 15 sager, der er afgjort i Ankenævnet i 2020, har kunden fået helt eller delvist medhold i fire af sagerne.

I 2019 og 2020 har Velliv arbejdet med at få minimeret antallet af klager til Ankenævnet. Vi ønsker, at kunderne klager direkte til Velliv, så vi hurtigt og nemt kan løse fejl og misforståelser sammen med kunden.

Nøgletal for ansvarlig forretning, 2020			
Rådgivning	2018	2019	2020
Antal rådgivningsmøder om pension	15.300	20.500	23.100
Antal opkald til rådgivningscenter	141.000	139.500	138.000

Kundetilfredshed med rådgivning (skala fra 1 til 10)	2018	2019	2020
Møder med privatkunder, fysisk	9,0	9,2	9,2
Møder med privatkunder, online	8,9	9,1	9,1
Kundecentret (telefonsamtaler)	8,9	8,8	9,1

Udbetalinger (mio. kr.)	2018	2019	2020
Til pension	2.850	3.161	3.063
Ved nedsat erhvervsevne	850	930	937
Kritiske sygdomme	200	197	223
Ved dødsfald	900	1082	932

Kundeklager	2018	2019	2020
Antal kundeklager til klageansvarlige (Heraf antal sager hvor kunden får helt eller delvist medhold)	50 (28)	55 (31)	90 (33)
Antal sager til Ankenævnet for Forsikring (Andel af afgjorte sager, hvor kunden får helt eller delvist medhold)	28 (6)	24 (9)	15 (4)



### Data- og IT-sikkerhed

Databeskyttelse er en del af retten til privatliv og indgår som en central del i Vellivs arbejde med menneskerettigheder.

I løbet af 2020 har Velliv som led i overgangen til en ny IT-arkitektur arbejdet på at forbedre databeskyttelse gennem design og skabe et forbedret overblik over data for såvel kunder som medarbejdere. Velliv vil i 2021 arbejde på en forbedret indretning af systemer, som i endnu højere grad sikrer, at der skabes gennemsigtighed om anvendelsen af såvel kunde- som medarbejderdata.

Velliv har i 2020 meldt otte sager til Datatilsynet. Der er ikke i 2020 observeret større datalæk eller hændelser, der har givet anledning til tab af data, videregivelse af data for uvedkommende eller utilsigtet videregivelse af data. I løbet af 2021 vil Velliv arbejde videre på at optimere løsninger, der kan skabe større gennemsigtighed for kunderne om indsamlede og anvendte data via nye digitale løsninger.

### Dataetik

Dataetik indgår som en integreret del af den måde, Velliv driver forretning på, og det ligger os meget på sinde at behandle kundernes data ansvarligt. Når vi bruger kunstig intelligens til forbedring af kundeoplevelsen og optimering af administrative processer, følges de dataetiske principper fra brancheorganisationen Forsikring & Pension og Vellivs egne dataetiske principper, som tager afsæt i de initiativer, der støttes på brancheplan. Herudover følges Vellivs IT-sikkerhedsprincipper og EU's Etiske Retningslinjer for Pålidelig Kunstig Intelligens, hvor transparens, datasikkerhed og sikring af kundernes interesser er i højsædet.

I 2020 har Velliv været en aktiv bidragsyder til udviklingen af retningslinjer og vejledninger på det dataetiske område gennem dialoger og deltagelse i pilotprojekter med bl.a. F&P, Finanstilsynet, EU-Kommissionen og Erhvervsministeriet. Der er i 2020 fastsat nye lovkrav til virksomheders dataetik, og Velliv vil derfor i 2021 udarbejde en politik for dataetik. Politikken vil erstatte de nuværende dataetiske principper.



# Bekæmpelse af finansiel kriminalitet

## Bekæmpelse af korruption og bestikkelse

Velliv tilskynder alle medarbejdere og samarbejdspartnere til at medvirke til bekæmpelse af korruption og bestikkelse ved at stille krav om gennemsigtighed i alle led. I 2019 formulerede vi en politik for bekæmpelse af bestikkelse og korruption, der tydeliggjorde kravene til adfærd og gennemsigtighed hos kunder, leverandører og samarbejdspartnere. I forlængelse heraf har vi arbejdet på at udbygge integrationen af kravene i såvel investerings- som leverandørprocessen.

Vi har i 2020 sat fokus på forebyggelse af interessekonflikter via nye forretningsgange, der er blevet fulgt op med uddannelse og kommunikation til ledere og medarbejdere. I 2021 vil vi evaluere processen for identifikation og håndtering af interessekonflikter og skærpe opmærksomheden på forebyggelse af disse.



## Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

Velliv er omfattet af hvidvaskloven og lægger stor vægt på at medvirke til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Vellivs forretningsmodel indebærer i sig selv en høj grad af gennemsigtighed, da størstedelen af de pengetransaktioner, der gennemføres, sker via overførsel af pensionsbidrag fra en arbejdsgiver til Velliv som led i udbetalingen af løn til den ansatte i virksomheden. Velliv tegner også individuelle pensioner, og her er det væsentligt for os at sikre tilstrækkelig viden om pengestrømmen mellem indbetaler og selskabet.

Processer til at sikre kundekendskab og gennemsigtighed i betalingsstrømmene mellem kunder og Velliv er integreret i forretningen med henblik på at kunne identificere usædvanlige transaktioner og reagere på mistanke om hvidvask og/eller finansiering af terrorisme, som kan danne grundlag for indberetning til SØIK. Hertil har Velliv etableret en tværgående komité, som skal sikre løbende fokus og forankring såvel blandt medarbejdere med kundekontakt samt medarbejdere, der håndterer transaktioner.

Velliv foretager monitorering af kunder og transaktioner via løbende systemudtræk, der viser store indskud, genkøb mv., som kan danne grundlag for stikprøver og andre kontroller. I 2020 har fokus været på at indarbejde denne monitorering i den løbende ledelsesrapportering, hvilket bidrager til en højere rapporteringsfrekvens og dermed en mere effektiv overvågning af kunder samt mere indgående kendskab på øverste ledelsesniveau. Desuden er der i 2020, som følge af skærpede krav i det 5. hvidvaskdirektiv, igangsat løbende systemunderstøttet overvågning af betalingstransaktioner til og fra udlandet. Endelig har vi i 2020 påbegyndt et arbejde, der skal sikre en forbedret leverandørscreening som led i etablering af due diligenceprocesser ved indkøb af nye services eller ydelser.

I 2021 vil Velliv derudover udvide screeningen af investerings samarbejdspartnere samt videreudvikle vores monitorering af kunder og transaktioner – alt sammen for at sikre tilstrækkeligt kundekendskab og gennemsigtighed i betalingsstrømmene mellem kunder og Velliv samt forebygge finansiering af terrorisme.



# Ansvarlig leverandørstyring

Et godt leverandørsamarbejde er en væsentlig del af opgaven i at sikre en effektiv drift og gøre Velliv i stand til at levere de rette produkter og services til vores kunder. Det er samtidig et område, hvor vi kan være med til at gøre en samfundsmæssig forskel ved at stille krav til vores leverandører om at agere ansvarligt. FN's Global Compact sætter retningen og grundlaget for vores arbejde med ansvarlighed hos leverandører.

I 2020 har Velliv deltaget i FN's Global Compact-seminaret Responsible Supply Chain Management, faciliteret af Global Compact Network Denmark. På baggrund heraf har vi påbegyndt implementeringen af et adfærdskodeks for leverandører (Supplier Code of Conduct). Vellivs Supplier Code of Conduct tager afsæt i de 10 principper i FN's Global Compact. Det er et krav for leverandører, at de forpligter sig til de 10 principper eller dokumenterer en tilsvarende forpligtelse i deres egne politikker og retningslinjer for at kunne deltage i udbud af leverancer inden for særligt vigtige eller kritiske produkter og ydelser til Velliv. Leverandørens forpligtelse til Vellivs Supplier Code of Conduct indgår som en del af det samlede aftalegrundlag og dermed som en integreret del af Vellivs kontrakt- og leverandørstyring.

Vellivs Supplier Code of Conduct vil blive udviklet over tid således, at den reflekterer Vellivs holdning til samfundsansvar og skaber fokus på denne holdning i værdikæden på leverandørniveau. Vi vil i 2021 indarbejde de fem verdensmål, som Velliv har særligt fokus på, i både Supplier Code of Conduct og indkøbsprocessen, så målene bliver en integreret del af vores kriterier for valg af leverandør og den måde, vores leverandører arbejder med leverancer til Velliv.



## Bæredygtige tiltag i forbindelse med udvidelsen af Vellivs hovedsæde

Velliv har i 2020 taget første spadestik til en ny tilbygning til hovedkontoret i Ballerup. I forbindelse med indgåelsen af entrepris-aftalen har Velliv indarbejdet en række krav til bæredygtighed i byggeprocessen, som følger principperne fra DGNB under Green Building Council Denmark.

Kravene er formuleret ud fra de fem verdensmål i Vellivs strategi for samfundsansvar:

### Verdensmål 3: Sundhed og trivsel

- Reducere emissioner og sikre et godt indeklima uden at udsætte medarbejdere for høje TVOC og Formaldehyd afgasnings-niveauer

### Verdensmål 8: Anstændige jobs og økonomisk vækst

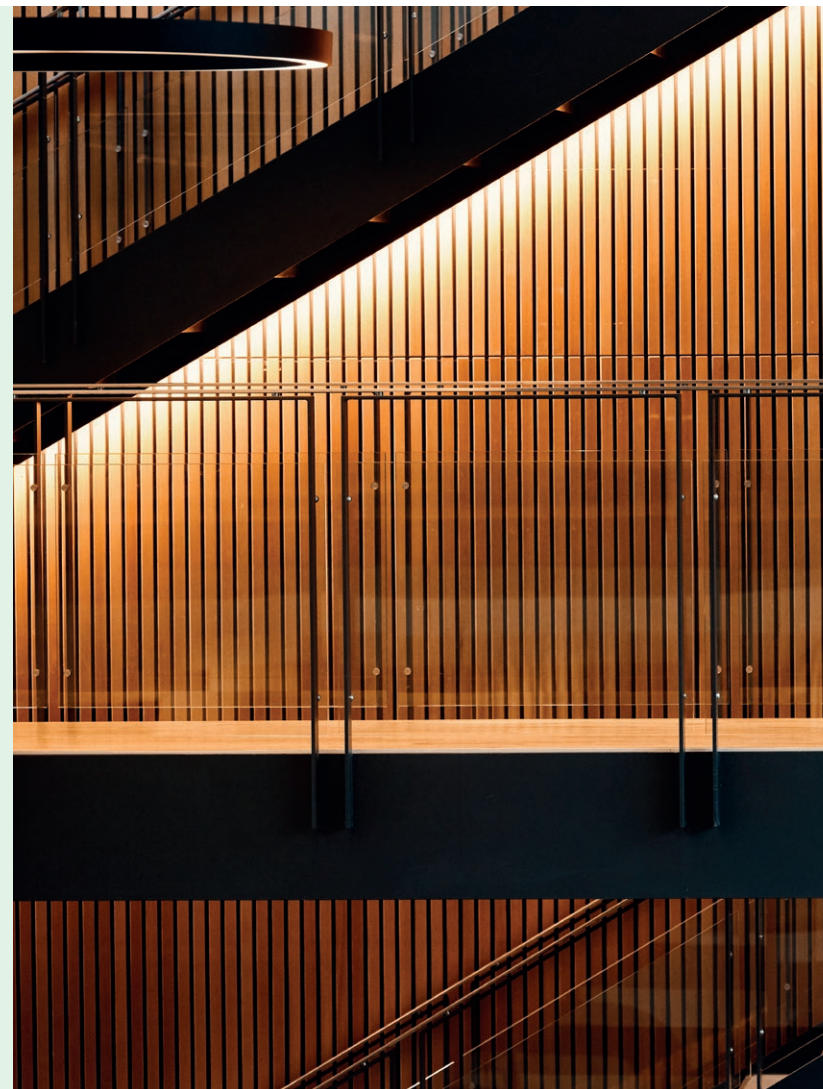
- Unge i arbejde: Social klausul om mindst 7 pct. lærlinge
- Minimere antallet af arbejdsulykker: Ambition om ingen arbejdsskader

### Verdensmål 11: Bæredygtige byer og lokalsamfund

- Affaldssortering på byggepladsen, dokumentation af affaldsmængder og uddannelse i kildesortering for bygningsarbejdere

### Verdensmål 13: Klimaindsats

- Solceller på taget af ny bygning, så bygningens eget elforbrug dækkes
- Minimere CO<sub>2</sub>-emissioner fra byggepladsen under opførelsen. Byggepladsen forbruger normalt, hvad der svarer til en bygnings energiforbrug på fire år. Derfor ønsker Velliv at sætte fokus på at nedbringe energiforbruget.





# Vores klima- og miljøpåvirkning

Det er gennem investering af kundernes pensionsopsparing, at Velliv kan gøre den største forskel. Klimapåvirkningen fra den daglige drift af Velliv er begrænset, og vores egen CO<sub>2</sub>-udledning er primært forbundet med opvarmning og elforbrug på kontorer. Vi har allerede iværksat en del tiltag for at reducere ressourceforbruget i driften, men der er imidlertid plads til at optimere, og vi har et ansvar for fortsat at reducere vores klimaaftryk, hvor vi kan.

## Madspild og affaldssortering

I Vellivs kantine er der fokus på at undgå madspild. Vi har arbejdet på at reducere mængden af madspild, og medarbejderne har blandt andet haft mulighed for at kunne købe overskydende mad fra dagens menu med hjem. I det kommende år vil vi blandt andet implementere et digitalt værktøj til at måle og reducere madspild.

Vi sorterer også pap, papir, plast, metal, glas, batterier, pant og bio/madaffald i dag. Vellivs bioaffald genanvendes af Daka Refood i produktionen af biogas, der er et grønt alternativ til konventionelle fossile brændstoffer. Biogasprocessen har et langt lavere CO<sub>2</sub>-aftryk.

## Energooptimering af Vellivs hovedkontor

Velliv har i forbindelse med det lovpligtige energisyn og tilblivelsen af domiciludvidelsen lagt en plan for at energioptimere den eksisterende ejendom. Det primære fokus vil være optimering af ventilationsanlæg og af den interne bygningsstyring. Derudover vil der i forbindelse med domiciludvidelsen blive etableret solceller, der vil dække Vellivs kølebehov i sommerperioder.

## Etablering af el-ladestandere

En af de indsatser, vi har gennemført i 2020, er etablering af el-ladestandere ved Vellivs hovedkontor. Ifølge Klimarådets seneste rapport udgør manglende ladestandere en betydelig barriere for udbredelsen af elbiler. Med etableringen af ladestanderne vil Velliv være med til at øge incitamentet til at udskifte benzinbiler med elbiler.

## Digitalisering af breve

Velliv arbejder fokuseret på at begrænse brugen af print ved fx at benytte follow-me print og ved at sende breve ud via e-Boks. Papirforbruget i Velliv i 2020 er reduceret med ca. 25 pct. i forhold til 2019. Det øgede hjemmearbejde i 2020 blandt Vellivs medarbejdere har bidraget til denne udvikling. Derudover er andelen af kunder, der modtager breve via e-Boks øget. Vi vil i det kommende år arbejde på at øge antallet af kunder, der modtager breve fra Velliv i e-Boks. Desuden implementerer Velliv i løbet af 2021 et nyt dokumenthåndterings-system, der forventes at reducere papirforbruget markant.

## Indsatser på driften i 2021

Etablering af benchmark-målinger for miljø- og klimapåvirkning af daglig drift

Kortlægning af energioptimeringsmuligheder i driften

Udarbejde CO<sub>2</sub>-måling baseret på gængse beregningsmetoder

Opstilling af måltal for udvalgte klima- og miljøindikatorer for Velliv

Fortsat reduktion af madspild og fokus på affaldssortering

Revision af Vellivs bilpolitik med henblik på at gøre den mere grøn



# Velliv som arbejdsplads

# Velliv som arbejdsplads

Det kan have betydning for Vellivs forretning, hvis der er udfordringer med fx trivsel eller arbejdsmiljø, eller hvis medarbejdere eller ledere ikke besidder de rette kompetencer. Derfor er det vigtigt for Velliv at tilbyde et sundt og sikkert arbejdsmiljø og fremme trivsel blandt vores medarbejdere. Vi skal sikre, at vores medarbejdere har de rette kompetencer til bl.a. at levere den bedste kunderådgivning og udnytte de digitale muligheder. Samtidig ser vi kompetente og dedikerede medarbejdere og ledere som et fundament for at kunne levere en god kundeoplevelse.

## Fokus på arbejdsglæde og loyalitet

I efteråret 2020 har vi gennemført en medarbejdermåling med fokus på arbejdsglæde og loyalitet med en flot svarprocent på 94 pct. Resultaterne placerer os i den bedste ende af branchen, og vi er i år gået frem på næsten samtlige fokusområder. I det kommende år vil vi arbejde med feedback, og vi har i 2021 en målsætning om at øge scoren yderligere for fokusområdet læring og udvikling.

## Kompetenceudvikling

I Velliv har vi vores eget interne uddannelsesprogram, Velliv Akademiet, der understøtter, at medarbejderne løbende uddannes og testes inden for centrale fagområder.

Velliv har i år og vil også i 2021 fokusere på at supplere den generelle kompetenceudvikling af medarbejdere med et særligt fokus på kompetenceudvikling af kundeorienterede medarbejdergrupper. Vi har i 2020 gennemført 50 forskellige interne undervisningsseancer og derudover arbejdet med et kompetenceløft af vores interne instruktørhold.

Den interne undervisning på Velliv Akademiet suppleres med uddannelse på Forsikringsakademiet. Velliv har valgt, at alle medarbejdere, der er under uddannelse på Forsikringsakademiet, får tilknyttet en intern coach. Det gør vi for at sikre, at den enkelte medarbejder får mest muligt ud af uddannelsen, og samtidig giver det medarbejdere og ledere værdifuld erfaring med coaching. I 2020 har coachkorpsset fået styrket deres kompetencer gennem et træningsforløb i feedback.

I efteråret 2018 trådte ny lov om forsikringsformidling i kraft. Loven implementerer EU's såkaldte Insurance Distribution Directive, IDD, og den indeholder skærpede krav til bl.a. kundeinformation og rådgivning. I Velliv er omkring 200 medarbejdere omfattet af kravene i direktivet, og de skal derfor igennem et testforløb inden udgangen af september 2021. For at sikre, at medarbejderne har de bedste forudsætninger for at leve op til kravene, har Velliv planlagt et omfattende uddannelsesforløb i foråret 2021 for alle de berørte medarbejdere.

HR-statistik for Velliv		
	2019	2020
Antal fuldtidsansatte	578	611
Antal kvindelige ansatte	307	318
Gennemsnitlig alder på ansatte	43	44
Gennemsnitlig anciennitet (i år)	11	9
Personaleomsætning* (i pct.)	8,9	10
Antal nyansatte	124	95

Medarbejdermåling for Velliv for 2020		
	Velliv score	Sammenlignelige finansielle virksomheder i Danmark
Arbejdsglæde	81	77
Loyalitet	87	84
Omdømme	87	83
Overordnet ledelse	80	76
Nærmeste leder	86	82
Samarbejde	84	83
Arbejdsforhold	76	73
Jobindhold	85	81
Løn og ansættelsesforhold	80	74
Læring og udvikling	79	77

Kilde: Ennova, Global Employee & Leadership Index, 2020.



### Næste generation af pensionsmedarbejdere og specialister

I Velliv ser vi det som naturligt, at vi også er med til at sikre den næste generation af dygtige medarbejdere inden for branchen. Vi har derfor en lang tradition for at ansætte finanselever. I 2020 havde vi endnu et hold, der med et flot resultat blev færdige som finansassistenter, og som vi har haft held med efterfølgende at kunne fastholde i Velliv. Vi har i år ansat fire nye finanselever og forventer at gøre det samme i 2021.

Vi har som tidligere år haft et hold af finansbachelorere i praktik, ligesom vi har øget andelen af studentermedhjælpere i studierelevant arbejde. Praktikken og arbejdet hos Velliv giver erfaring, der kan bidrage til at gøre det nemmere for studentermedhjælperne at få fastansættelse efterfølgende, og i mange tilfælde lykkes det os at fastholde praktikanterne og studentermedhjælperne, når de er færdige med studiet. Det ser vi som en gevinst for begge parter.

### Ledelse på agendaen

Udvikling af medarbejdere, et godt arbejdsmiljø og forankring af nye måder at arbejde på begynder med god ledelse. For at styrke ledelseskvaliteten yderligere har vi i 2020 udviklet og etableret flere væsentlige dele af fundamentet til Vellivs Ledelsesakademi. Som et centralt element får alle nye ledere tilbudt et tredages skræddersyet lederprogram. Dertil vil alle ledere i 2021 blive præsenteret for et nyudviklet feedbackkoncept, der bl.a. indeholder træningsworkshops.

Vi har i 2020 udviklet et nyt ledelsesværktøj for performance management, der fremadrettet vil danne rammen for arbejdet med bl.a. talentudvikling og

successionsplanlægning. Det er samtidig vores forventning, at værktøjet vil sikre en mere ensartet og professionel tilgang til at vurdere resultater, udvikling og potentiale hos såvel ledere som medarbejdere. Værktøjet vil blive rullet ud blandt lederne i organisationen i løbet af 2021.

### Sundhed i hverdagen

Sygefraværet i Velliv ligger lavt og har vist en yderligere faldende tendens i 2020. Det samlede sygefravær lå i 2020 på 1,7 pct mod 2,6 pct. i 2019. Til sammenligning viser tal fra Finanssektorens Arbejdsgiverforeningen et sygefravær i forsikringsbranchen på 3,6 pct. (2019 tal). Det tager vi som udtryk for, at der generelt er en god sundhedstilstand og trivsel blandt vores medarbejdere. Vi har en ambition om at fastholde det lave sygefravær. Det vil vi bl.a. gøre ved at sætte tidligt ind ved eventuel dårlig trivsel og ved så vidt muligt at sikre fastholdelse og en god tilbagevenden til arbejdet efter et længerevarende sygdomsforløb.

I Velliv ønsker vi at afprøve vores kundeorienterede sundhedskoncepter internt i forretningen. Det er med til at opbygge viden og erfaring, som vi forventer vil komme både medarbejdere og kunder til gode. I 2020 har vi bl.a. afholdt Vellivs Mentale Sundhedsuge, hvor vi afprøvede sundhedskonceptet Velliv i Naturen. Vi forventer i 2021 at afprøve flere sundhedskoncepter i eget hus. Vi forventer bl.a. at udrulle koncepterne "Stå sammen" og "Lad hjernen op", der handler om at få mere bevægelse ind i løbet af arbejdsdagen og at sætte fokus på at styrke hjernen.



### Vellivs Mentale Sundhedsuge

I 2020 afholdt vi for anden gang Vellivs Mentale Sundhedsuge, hvor vi satte fokus på mental sundhed hos vores medarbejdere. Ugen tog afsæt i Velliv Foreningens signaturprojekt Danmarks Mentale Sundhedsdag. Vi valgte i år at afprøve et af vores egne sundhedskoncepter Velliv i Naturen. I løbet af ugen holdt vi møder i det fri, inspirerede hinanden til at komme udenfor i løbet af vores arbejdsdag og var til foredrag med to idrætsudøvere, som bl.a. fortalte om glæden ved udendørssport. Vi har opfordret vores medarbejdere til at fortsætte med at bruge naturen i løbet af deres arbejdsdag.

### Samarbejde med Future Work Lab

Vi har indgået et samarbejde med Future Work Lab om at gennemføre et internt projekt i Velliv i 2021 under overskriften "Mental sundhed i fremtidens digitale arbejdsliv". Formålet er at undersøge, hvordan vi bedst opretholder effektivitet og samtidig styrker trivslen i Velliv. Vi sætter med indsatsen yderligere fokus på gode arbejdsbetingelser for hjernen, da hjernen er en central nøgle til mental sundhed.

### Fakta om Future Work Lab

Formålet med Future Work Lab projektet er at skabe værktøjer og viden om, hvordan den mentale sundhed i fremtidens digitale arbejdsliv styrkes. Projektet er skabt i et samarbejde mellem Forsikringsforbundet, Finansforbundet, Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Velliv Foreningen. Projektet kører i to år.

### Ligestilling mellem køn

Det er et naturligt fokusområde for Velliv, at begge køn er repræsenteret i Vellivs bestyrelse og ledelse. Vi tilstræber at have begge køn repræsenteret blandt kandidater i udvælgelsesprocesserne. Mens andelen af kvinder i bestyrelsen er steget fra 2019 til 2020, som beskrevet i afsnittet nedenfor, er andelen af kvinder på øverste ledelsesniveau i Velliv (kaldet Forretningsledelsen) og på mellemlederniveau (kaldet Ledelsesforum) faldet i samme periode. Det ser vi som et udtryk for almindelige udsving, men vi holder naturligvis øje med udviklingen.

### Underrepræsenteret køn i bestyrelsen

Vellivs bestyrelse består normalt af 12 medlemmer, hvoraf fire er medarbejderrepræsentanter og otte er generalforsamlingsvalgte. De generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges demokratisk af Velliv Foreningens repræsentantskab: Fire medlemmer vælges blandt foreningens repræsentantskabsmedlemmer, og fire medlemmer er uafhængige medlemmer.

Ultimo 2020 bestod Vellivs bestyrelse af 11 medlemmer, da Hans Henrik Klestrup trådte ud af bestyrelsen den 11. december 2020. Det blev i den forbindelse besluttet først at genbesætte bestyrelsesposten i forbindelse med den ordinære generalforsamling i marts 2021. I forbindelse med den ordinære generalforsamling i marts 2020 udtrådte Chrilles Svendsen af bestyrelsen, og Maiken Bøtker Lorensen trådte ind.

Ultimo 2019 udgjorde andelen af kvinder i bestyrelsen 25 pct. (opgjort inklusive medarbejderrepræsentanter). Ultimo 2020 udgør andelen af kvinder i bestyrelsen 36 pct. Den af bestyrelsen fastsatte målsætning om, at det underrepræsenterede køn mindst skal udgøre 30 pct., er således opfyldt.

Andel af kvinder på lederniveau i Velliv, ultimo, pct		
	2019	2020
Bestyrelse	25	36
Direktion	33	33
Forretningsledelse	42	38
Ledelsesforum	45	41







# Velliv Foreningens arbejde med samfundsansvar



# Velliv Foreningen arbejder for et aktivt medlemsdemokrati

## Medlemsdemokrati

Velliv Foreningen er en medlemsbaseret forening. Medlemsdemokratiet er fundamentet for vores virke, og det er medlemmers engagement, der sikrer en bred forankring af vores virksomhed.

Der er 50 repræsentanter på landsplan, som er fordelt efter antal af medlemmer i regionerne. Der blev i 2020 afholdt valg til repræsentantskabet i Region Sjælland og Region Hovedstaden med en høj stemmeprocent.



**Det giver indflydelse:**

-  Du kan stille op til Velliv Foreningens repræsentantskab
-  Du kan stemme på kandidater
-  Som repræsentant kan du beslutte fordelingen af overskuddet



Velliv Foreningens bestyrelse vælges af og blandt foreningens repræsentantskab, der er den øverste myndighed i foreningen. Repræsentantskabet vælger syv bestyrelsesmedlemmer. Ved det ordinære repræsentantskabsmøde i 2020 blev tre bestyrelsesmedlemmer genvalgt og to blev nyvalgt. To medlemmer var ikke på valg.

Foreningen er, som ejer af Velliv, ansvarlig for at udpege en kompetent bestyrelse i Velliv. Fire bestyrelsesmedlemmer vælges demokratisk af Velliv Foreningens repræsentantskab, og foreningens medlemmer er dermed repræsenteret i Vellivs bestyrelse.

## Mangfoldighed i bestyrelsen

For bestyrelsen i Velliv Foreningen er det målsætningen, at det til enhver tid underrepræsenterede køn skal udgøre mindst 30 pct. Efter seneste valg til bestyrelsen er andelen af kvinder i bestyrelsen steget til 42 pct. I 2021 er der valg til tre bestyrelsesposter. Med respekt for den demokratiske proces tilstræber bestyrelsen, at målsætningen også bliver opfyldt i 2021.



# Velliv Foreningens arbejde med mental sundhed

Velliv Foreningen vil arbejde for, at flere mennesker trives og har mentalt overskud. Det gør vi via almen-nyttige uddelinger, der kan styrke den mentale sundhed for erhvervsaktive og ældre i overgangen til pensionist-tilværelsen. Mentale sundhedsudfordringer som stress, angst og depression er i forskellige undersøgelser vurderet til at koste samfundet 8 mia. kr. årligt i sygedagpenge og medfører 35.000 sygemeldinger hver dag. De samlede direkte og indirekte samfundsmæssige omkostninger ved mental sygdom er estimeret til 55 mia. kr. årligt i Danmark.

20 pct. af Velliv Foreningens overskud går til at støtte almen-nyttige aktiviteter, der skal fremme den mentale sundhed i befolkningen. Velliv Foreningens almen-nyttige aktiviteter har et filantropisk mål, der skal komme en bredere kreds i samfundet til gode. Foreningen har et særligt fokus på at fremme mental sundhed for erhvervsaktive og ældre. I Danmark har vi en meget høj erhvervsdeltagelse. Derfor er arbejdspladserne og arbejdsfællesskabet også et vigtigt sted at sikre forebyggede initiativer. Velliv Foreningen vil støtte indsatser, der forebygger mental usundhed ved at hjælpe mentalt udfordrede eller sygemeldte personer, så de kommer godt tilbage til arbejdsfællesskabet eller ved at hjælpe mennesker i overgangen fra arbejdslivet til seniorlivet.

## Velliv Foreningens fokusområder

Velliv Foreningen støtter flere typer af projekter, herunder projekter som virksomheder og civilsamfundsorganisationer har søgt om støtte til gennem foreningens digitale ansøgningssystem. Foreningen støtter også større projekter udviklet i strategiske partnerskaber. Derudover driver Velliv Foreningen også signaturprojektet Danmarks Mentale Sundhedsdag.

Velliv Foreningen støtter projekter om mental sundhed på tre forskellige indsatsområder:

### Lokale indsatser

Velliv Foreningen støtter lokale aktiviteter hos borgere og civilsamfundsorganisationer, der gør en forskel i dagligdagen ved at modvirke mentale udfordringer som ensomhed, følelsen af angst og depression, isolation, mobning og chikane.

### Viden og formidling

Velliv Foreningen støtter forskning, analyser og formidling, der er med til at klarlægge konsekvenser af teknologiske og organisatoriske forandringer i samfundet og arbejdslivet, så samfundet og arbejdspladserne tidligt kan igangsætte forebyggende aktiviteter, der styrker menneskers mentale sundhed.

### Arbejdspladserne

Fremme af mental sundhed på arbejdspladserne særligt inden for det private område. Her er der særligt fokus på unge og førstegangsansatte, ledere samt små og mellemstore virksomheder.

### Velliv Foreningens aktiviteter i 2020

Repræsentantskabet har i 2020 besluttet at afsætte 60 mio. kr. til almennyttige aktiviteter det kommende år. Der er i 2020 modtaget ansøgninger på et samlet beløb på 131 mio. kr. Alle ansøgninger går igennem en ansøgningsproces, hvor hver enkel ansøgning vurderes. På uddelingsmøder gennemgås de enkelte ansøgninger med udgangspunkt i sekretariatets og bestyrelsens forudgående gennemgang og scoring af ansøgningerne.

Foreningens bestyrelse har bevilget støtte til projekter på i alt 62 mio. kr. i 2020.

Bevillingerne er fordelt som følger på indsatsområderne:

Lokale indsatser:	50 projekter til i alt	1,9 mio. kr.
Viden og formidling:	8 projekter til i alt	5,6 mio. kr.
Arbejdspladserne:	16 projekter til i alt	11 mio. kr.

Desuden er der bevilget 23,5 mio. kr. til 10 forskningsprojekter.

Yderligere bevillinger omfatter bl.a. godt 10 mio. kr. til 263 akut-projekter under corona-epidemien i foråret 2020 og godt 6 mio. kr. til aktiviteter på 643 arbejdspladser i forbindelse med Danmarks Mentale Sundhedsdag den 8. oktober 2020.

### Planlagte initiativer i 2021

Velliv Foreningen har planlagt tre almennyttige uddelingsrunder i 2021. På repræsentantskabsmødet i foråret 2021 træffer repræsentantskabet beslutning om, hvor meget der skal afsættes til det almennyttige arbejde.

I foråret 2021 begynder et nyt uddelingsudvalg at varetage uddelingerne til indsatsområdet "lokale indsatser". Udvalget består af repræsentantskabsmedlemmer fra de fem regioner samt et medlem af bestyrelsen. Udvalget bliver nedsat for at involvere repræsentantskabet yderligere i Velliv Foreningens uddelingsarbejde.





# Eksempler på projekter, der har modtaget støtte i 2020

I Velliv Foreningen vil vi bidrage til, at danskerne trives, har mentalt overskud og er i stand til at indgå i positive fællesskaber både på arbejdet og i privatlivet – hele livet. Velliv Foreningen arbejder for, at flere mennesker udvikler og styrker deres mentale sundhed og hjælper andre til at blive og forblive mentalt sunde og friske gennem hele livet.

Her er et udvalg af projekter, som Velliv Foreningen har støttet. På Velliv Foreningens hjemmeside offentliggøres de støttede projekter løbende.



Arbejdspladser

## Chat til søs

Et nyt studie fra Yale University viser, at 20 pct. af de søfarende har tilbagevendende overvejelser om selvmord eller selvskade. Danske Sømands- og Udlandskirker har derfor modtaget støtte til at udvikle og afprøve, om en anonym og fortrolig chatfunktion er en relevant og brugbar metode for de søfarende, og om den kan være med til at styrke deres mentale helbred og forebygge mistro, ensomhed og angst til søs. Tilbuddet giver de søfarende en mulighed for at få en privat kontaktmulighed, når de er på havet, og livet er sværest for dem.



Viden og formidling

## Mentalt frirum i netværk

Ejerledere af små og mellemstore virksomheder er ofte kendetegnet ved at brænde for deres virksomhed og føle stort ejerskab for den. De har mange ansvarssområder uden nogen at uddelegere til. Derfor er lederne i stor risiko for at udvikle mentale helbredsproblemer som følge af de stressende omstændigheder.

Velliv Foreningen støtter derfor projektet "WalkAway", der retter sig mod ledere af små og mellemstore virksomheder. Projektet har modtaget støtte til gennem fysisk aktivitet at styrke ledernes mentale robusthed med det sigte at forebygge ensomhed i positionen som ejerleder, og samtidig give deltagerne mulighed for at skabe netværk med andre i samme situation.



Lokale indsatser

## Køretur med Guldet

Ensomhed er et stigende problem i Danmark, og særligt er mange mænd ramt af ensomhed. Foreningen har tidligere støttet arrangementer, der har øget livskvaliteten blandt ensomme ældre mænd og skabt nye venskaber og relationer blandt mændene. I år har Velliv Foreningen støttet "Køretur med Guldet", der har modtaget støtte til 12 sociale arrangementer, hvor ensomme ældre mænd i alderen 65-75 år i Horsens Kommune mødes om at køre i 'spændende' biler. Det skal skabe sammenhold og gode oplevelser for mændene.

# Danmarks Mentale Sundhedsdag

Velliv Foreningen står bag Danmarks Mentale Sundhedsdag, der blev afviklet for første gang i 2019.

Danmarks Mentale Sundhedsdag giver alle danske arbejdspladser mulighed for at søge om 10.000 kr. til en aktivitet om mental sundhed. Aktiviteten skal foregå i regi af arbejdspladsen og handle om at skabe samtale og læring om mental sundhed i arbejdslivet.

Dagen bliver afviklet i samarbejde med en lang række partnere i form af virksomheder og organisationer, der arbejder for at skabe en kultur på arbejdspladser, hvor man åbent kan tale om mental sundhed som fx stress, depression og angst.

Danmarks Mentale Sundhedsdag er inspireret af WHO's World Mental Health Day, der er en årlig mærkedag den 10. oktober. Det er målet, at Danmarks Mentale Sundhedsdag skaber opmærksomhed om mental sundhed og åbner for en løbende dialog om emnet på arbejdspladserne.

I 2020 støttede Velliv Foreningen 643 virksomheders deltagelse i Danmarks Mentale Sundhedsdag.



# Velliv Foreningens arbejde med aktivt ejerskab

Et godt afkast af foreningens formue er forudsætningen for, at Velliv Foreningen kan skabe værdi for medlemmerne og danskerne generelt. Hovedparten af Velliv Foreningens formue er investeret i Velliv, mens den øvrige del af formuen er investeret i finansielle aktiver.

I Velliv Foreningen har vi som målsætning, at vores investeringer skal skabe det højeste mulige afkast til vores medlemmer under hensyntagen til risiko og ansvarlighed. Ansvarlighed er med til at begrænse mange risikofaktorer og er derfor et naturligt element i investeringsprocessen.

Medlemmerne skal have tillid til, at foreningens formue investeres med respekt for menneskerettigheder, klima og miljø, antikorruption og -bestikkelse, god selskabsledelse mm. Vi tror på, at virksomheder og investorer, som udviser ansvarlighed og ordentlig opførsel, har en bedre forudsætning for at skabe gode afkast på sigt.

## Aktivt ejerskab af Velliv

Velliv Foreningen ønsker at være en aktiv ejer af Velliv og arbejde for at sikre en god langsigtet udvikling af medlemmernes pensionsselskab. Det betyder, at pensionsselskabet både skal varetage kundernes interesser og bidrage til samfundet.

Velliv Foreningens repræsentantskab fastlagde i 2019 en politik for foreningens aktive ejerskab. I politikken er opstillet følgende målsætninger for Velliv:

- 1. En sund og ansvarlig vækst og værdiskabelse, så der skabes et afkast på niveau med de mest rentable, sammenlignelige selskaber i sektoren. Samtidig skal omkostningerne holdes under sektorens gennemsnit.**
- 2. Høj kundetilfredshed, der sikrer en position blandt de tre bedste sammenlignelige pensionsselskaber.**
- 3. Høj medarbejdertilfredshed i forhold til sammenlignelige selskaber.**
- 4. Forståelig kundekommunikation.**
- 5. Solid pensionsleverandør, der fremstår solvent og sikker.**

Velliv Foreningens bestyrelse følger løbende op på resultatetskabelsen i forhold til målsætningerne og giver én gang årligt en tilbagemelding til repræsentantskabet, senest på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2020. Det aktive ejerskab udøves primært via foreningens bestyrelsesmedlemmer i Velliv samt ved stemmeafgivelse på generalforsamlingen.

## Ansvarlige investeringer

Velliv Foreningen ønsker også at være en ansvarlig ejer på investeringsporteføljen. Foreningen udvælger fonde og forvaltere med stor forsigtighed, så vi sikrer os, at de overholder og efterlever vores ønskede ansvarlige profil. Udgangspunktet for Velliv Foreningens arbejde med samfundsansvar er de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (PRI) samt FN's Global Compact.

Desuden stemmer vi på generalforsamlinger i de selskaber, hvor vi er direkte aktionærer, og der hvor vi ikke er, lader vi vores eksterne forvaltere stemme. Velliv Foreningens egen stemmeafgivelse er udvidet fra 28 selskaber i 2019 til 99 selskaber i 2020, og vi har stemt på i alt 1.379 forslag, hvor vi de 71 gange har stemt imod bestyrelsen.

Velliv Foreningen har fastlagt en politik og en strategi for ansvarlige investeringer. Strategien følger i vidt omfang de principper, der anvendes i Velliv, som er en vigtig samarbejdspartner på dette område. Foreningen har en langt mindre formue og begrænsede ressourcer, så indsatsen, herunder stemmeafgivelse på generalforsamlinger, er tilpasset hertil. Det betyder også, at foreningens indsatser i forhold til ansvarlige investeringer er i betydeligt mindre omfang end Vellivs.





# CSR governance



# CSR-relaterede politikker

Vellivs arbejde med samfundsansvar understøttes af en række politikker, som beskrevet i boksen til højre. Vellivs politik for samfundsansvar udgør den overordnede ramme for vores arbejde med samfundsansvar. Politikken indeholder en tydelig tilkendegivelse af Vellivs tilgang på de fire bærende områder i FN Global Compact: Menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og antikorrupktion.

Velliv har dertil selvstændige politikker for ansvarlige investeringer, mangfoldighed, skatteadministration, forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, databeskyttelse samt bekæmpelse af bestikkelse og korrupktion. Derudover udarbejdes en politik for dataetik i 2021, der erstatter Vellivs nuværende dataetiske principper.

Velliv har valgt ikke at have selvstændige politikker for henholdsvis miljø og klima samt menneskerettigheder, idet den største påvirkning af disse områder udspringer af vores investeringsaktiviteter. Disse emner behandles derfor i politik for samfundsansvar og politik for ansvarlige investeringer. Sociale forhold og medarbejderforhold er beskrevet i vores medarbejderhåndbog, der er tilgængelig på intranettet. Velliv har derudover en række aktiviteter og processer på området, der er beskrevet i denne rapport.

I tillæg til politik for ansvarlige investeringer konkretiseres og uddybes Vellivs holdning på udvalgte emner som klima, konfliktramte lande og skat i særskilte "positioner", der er offentliggjort på Vellivs hjemmeside.

## CSR-relaterede politikker i Velliv

### Politik for samfundsansvar

Politikken sætter rammen for Vellivs arbejde med samfundsansvar og tydeliggør, hvordan vi integrerer miljømæssige, sociale og forretningsetiske hensyn i forretningen.

### Politik for ansvarlige investeringer

Politikken sætter rammen for Vellivs arbejde med at integrere ansvarlighed i investeringsprocesserne. I tillæg til politikken har Velliv vedtaget separate positioner på klima, skat og konfliktramte lande, der udtrykker vores holdninger til de pågældende områder.

### Skatteadministrationspolitik

Velliv påtager sig generelt at fremme en skattemæssig adfærd og skatteplanlægning til mitigering af risici for at sikre fair konkurrence og undgå dobbeltbeskatning. Vi accepterer ikke aggressiv skatteplanlægning, hvor et eller flere skattesystemer udnyttes med henblik på at reducere skatteforpligtelser. I politikken defineres risici på området, og der opstilles strategiske mål for skatteadministration og rapportering.

### Politik for bekæmpelse af bestikkelse og korrupktion

Velliv ønsker at bidrage til et korrupsionsfrit forretningsmiljø og stiller med politikken klare krav til medarbejdere, kunder, leverandører og investerings samarbejdspartnere.

### Politik for mangfoldighed

I politikken fastlægges selskabets overordnede strategiske mål for kønsmæssig fordeling og mangfoldighed i bestyrelsen og øvrige ledelseslag. Desuden angives de kriterier, der er relevante at tillægge vægt ved udpegningen af kandidater til bestyrelsen.

### Politik for databeskyttelse

Politikken definerer risici for Velliv inden for databehandling og opstiller en række krav til gennemsigtighed, klare processer for databehandling og kontroller, der begrænser risikoen for databrud, herunder uretmæssig anvendelse, deling eller sletning af data, og sikrer, at vi efterlever gældende lovgivning på området.

### Politik for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

Politikken indeholder en overordnet identifikation af risici for, at selskabet misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme. Den fastlægger desuden en række krav, der kan medvirke til at begrænse hvidvask og finansiering af terrorisme. Kravene dækker blandt andet selskabets kundekendskabsprocedurer, undersøgelses-, noterings- og undersøgelsespligt. Politikken bidrager til, at Velliv efterlever gældende lovgivning på området.



# CSR-risici forbundet med Vellivs forretningsaktiviteter

## Klima og miljø

Risici	Governance	Håndtering (udvalgte indsatser er angivet nedenfor)
Der er en risiko for, at kunders pensionsopsparing investeres i aktiver, der har en negativ miljø- og klimapåvirkning.	- Politik for ansvarlige investeringer	Velliv beregner CO <sub>2</sub> -aftryk for porteføljen af noterede aktier. Som følge af manglende datatilgængelighed og datakvalitet er det endnu ikke muligt at klimascreene hele porteføljen. Implementering af EU's disclosureforordning forventes over tid at forøge datatilgængeligheden på tværs af aktivklasser.  Velliv screener investeringer for miljø- og klimaprincipperne i FN Global Compact.
Negativ miljø- og klimapåvirkning fra Vellivs egen drift.	- Politik for samfundsansvar	Velliv har igangsat en række indsatser for at mindske miljø- og klimapåvirkningen fra Vellivs drift, fx via affaldssortering og fokus på madspild.

## Menneskerettigheder

Risici	Governance	Håndtering (udvalgte indsatser er angivet nedenfor)
Velliv kan via investering af kunders pensionsopsparing medvirke til brud på menneskerettigheder.	- Politik for ansvarlige investeringer	Velliv screener investeringer for brud på menneskerettighedsprincipperne i henhold til FN Global Compact.
Diskrimination af kunder, fx i forhold til graviditet eller handicap.	- Politik for samfundsansvar - Forretningsgange og forsikringsbetingelser	Velliv har forretningsgange, forsikringsbetingelser og processer, som sikrer, at vi ikke diskriminerer kunder på grund af fx graviditet eller handicap.
Vellivs leverandører og samarbejdspartnere respekterer ikke menneskerettigheder.	- Supplier Code of Conduct	Velliv stiller krav om støtte til FN Global Compact fra leverandører, der deltager i udbud for levering af produkter og serviceydelser til Velliv.

## Sociale forhold og medarbejderforhold

Risici	Governance	Håndtering (udvalgte indsatser er angivet nedenfor)
Diskrimination af medarbejdere	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Politik for mangfoldighed</li> <li>- Lønpolitik</li> <li>- Interne retningslinjer til forebyggelse af sexchikane</li> <li>- Intern medarbejderhåndbog på Vellivs intranet</li> </ul>	Velliv gennemfører den lovpligtige arbejdspladsvurdering (APV), der blandt andet spørger til eventuel mobning og chikane. Løbende monitorering af kønsfordelingen på ledelsesniveauer. Vellivs direktion har som forebyggende kontrol udgivet retningslinjer til forebyggelse af sexchikane.
Mistrivsel blandt medarbejdere	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Intern medarbejderhåndbog på Vellivs intranet</li> </ul>	Årlig medarbejdertilfredshedsmåling i hele organisationen med opfølgende dialog internt. Derudover hyppigere motivationsmåling i dele af organisationen. Medarbejderpanel i flere dele af organisationen med fokus på blandt andet trivsel. Lovpligtig arbejdspladsvurdering med fokus på psykisk og fysisk arbejdsmiljø. Årlig uge med fokus på mental sundhed.
Velliv kan via investering af kunders pensionsopsparing medvirke til brud på arbejdstagerrettigheder.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Politik for ansvarlig investering</li> </ul>	Velliv screener investeringer for brud på principperne om arbejdstagerrettigheder i FN Global Compact.
Vellivs leverandører og samarbejdspartnere respekterer ikke arbejdstagerrettigheder.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Supplier Code of Conduct</li> </ul>	Velliv stiller krav om støtte til FN Global Compact fra leverandører, der deltager i udbud for leverance af produkter og serviceydelser til Velliv.

## God selskabsledelse, herunder antikorruption og -bestikkelse

Risici	Governance	Håndtering (udvalgte indsatser er angivet nedenfor)
Selskaber, som Velliv investerer i, bryder med FN Global compacts principper for antikorruption eller udviser uetisk skatteadfærd.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Politik for ansvarlig investering. Derudover har Velliv vedtaget en særskilt holdning til uetisk skattepraksis hos de selskaber, vi investerer i.</li> </ul>	Velliv screener investeringer for brud på FN Global Compacts principper for bekæmpelse af korruption. Velliv har tilsluttet sig et fælles skattekodeks for investeringer i unoterede selskaber.
Medarbejdere involveres i bestikkelse, korruption eller hvidvask.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Politik for bekæmpelse af korruption og bestikkelse</li> </ul>	Obligatorisk e-learning om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Whistleblowerordning, hvor medarbejdere, samarbejdspartnere og andre har adgang til at indberette sager.
Forkert rådgivning af kunder eller utilfredse kunder	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Politik for samfundsansvar</li> <li>- Forretningsgange, der understøtter processer for god rådgivning af kunder.</li> </ul>	Vellivs rådgivere bliver uddannet på Forsikringsakademiet, og der suppleres med intern uddannelse. Velliv har online rådgivningsværktøjer som fx investeringsguiden, der skal bidrage til at sikre god rådgivning af kunderne. I tilfælde af kundeklager kan kunder klage til Vellivs klageansvarlige og herefter evt. til Ankenævnet for Forsikring.
Forkert anvendelse af kunders data	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Politik for datasikkerhed og forankring af persondataregler</li> <li>- Dataetiske principper</li> </ul>	Velliv har udpeget en Data Protection Officer og indført procedurer til håndtering af databrud o.l. Medarbejdere gennemfører regelmæssige obligatoriske e-learning kurser ift. GDPR.





# Om rapporten

# Om rapporten

## Organisering af arbejdet med samfundsansvar i Velliv

For at integrere arbejdet med samfundsansvar i Vellivs forretning og organisation har Velliv fastlagt en tværgående organisering af arbejdet med samfundsansvar. Vellivs direktion er ansvarlig for CSR-arbejdet i Velliv i overensstemmelse med politikker og retningslinjer fastsat af bestyrelsen. Det daglige arbejde med samfundsansvar er forankret hos en CSR-ansvarlig, der organisatorisk er placeret i direktionsekretariatet. Den CSR-ansvarlige har ansvaret for at udarbejde CSR-indhold, koordinere tværgående aktiviteter, følge op på handlingsplaner og CSR-kommunikation samt udarbejde rapporteringer i form af fremskridtsrapport til FN Global Compact og den årlige CSR-rapport.

Der er etableret en intern styregruppe med repræsentanter fra direktionsekretariatet, HR, salg, kommunikation, investering, sundhed og indkøb. Styregruppen mødes en gang i kvartalet og har bl.a. til opgave at udarbejde handlingsplaner og sikre videndeling om CSR-tiltag på tværs af forretningsområder. Styregruppen vil i 2021 blive omdannet til en CSR-komité, og der vil blive udarbejdet et kommissorium for komitéens arbejde.

## Om rapporten

Velliv og Velliv Foreningen udarbejder årligt en samlet rapport for samfundsansvar. Med rapporten ønsker vi at give kunder og medlemmer, medarbejdere og øvrige interessenter en beskrivelse af Velliv og Velliv Foreningens arbejde med samfundsansvar. I rapporten beskriver vi årets vigtigste aktiviteter og resultater på området, inklusive mål og indikatorer, hvor det er muligt og relevant.

Indholdet i rapporten besluttet af Velliv og Velliv Foreningen ud fra en vurdering af bl.a. lovkrav, væsentlige forretningsaktiviteter og forventninger fra kunderne, medlemmerne og andre interessenter. Rapporten dækker regnskabsåret 2020 og omfatter Velliv Foreningen samt Velliv og relevante datterselskaber. Årets rapport er samtidig første fremskridtsrapport til FN Global Compact.

Rapporten udgør den lovpligtige redegørelse for samfundsansvar og den kønsmæssige sammensætning af ledelsen, jf. bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser §§132a og 132b. CSR-rapporten er en del af ledelsesberetningen i årsrapporten for 2020.