

Velliv

Velliv
Foreningen

Rapport om samfundsansvar 2021

Fælles om en bæredygtig fremtid





Indhold

Forord	3
Velliv og Velliv Foreningen kort fortalt	5
Milepæle for 2021	7
<hr/>	
Strategi og fokusområder	8
Sundhed	10
Klima & miljø	14
Fællesskaber	18
Vores daglige arbejde med samfundsansvar	22
<hr/>	
Ansvarlige investeringer	23
Aktivt ejerskab	27
Bæredygtighed i vores ejendomsinvesteringer	31



10

Sundhed

Læs, hvordan vi hjælper syge medarbejdere tilbage på arbejde.



14

Klima & miljø

Se vores tiltag for at nedbringe klimaaftrykket.



Fællesskaber

Sådan styrker vi fællesskabet rundt omkring i Danmark.

18

Ansvarlig forretningsdrift	33
Ansvarlig kunderådgivning	34
Databeskyttelse og dataetik	36
Bekæmpelse af finansiel kriminalitet	37
Ansvarlig leverandørstyring	38
<hr/>	
Velliv som arbejdsplads	39
Trivsel og kompetenceudvikling	40
Diversitet	43
<hr/>	
Velliv Foreningen	45
Et aktivt medlemsdemokrati	46
Arbejdet med mental sundhed	47
Danmarks Mentale Sundhedsdag	50
Aktivt ejerskab	51
<hr/>	
Governance og fakta	52
Politikker	54
Bæredygtighedsricisi	56
ESG-nøgletal	58
Rapportering i henhold til EU's disclosureforordning	61



Forord

Fokus på bæredygtighed

Vellivs hovedopgave som kundejet pensionselskab er at give vores kunder mere ud af livet – både økonomisk og menneskeligt. Hver dag arbejder vi for at skabe det bedste mulige afkast til kunderne og løfte vores samfundsansvar som investor, som forsikringselskab og som virksomhed. Velliv yder en stor forebyggelsesindsats for vores 380.000 kunder, ligesom vi står klar med hjælp, når en medarbejder skal tilbage på arbejdspladsen efter et sygdomsforløb.





Klimaforandringerne udfordrer verdenssamfundet

Ifølge FN's klimapanel vil klimaforandringerne udfordre vores samfund og forandre vores måde at leve på. Som et af Danmarks største kommercielle pensionselskaber har vi både et ansvar og en mulighed for at bidrage til en mere bæredygtig udvikling af samfundet. I Velliv vil vi gøre en forskel ved at påvirke omverdenen gennem de investeringer, vi foretager på vegne af vores kunder. Velliv vil også gøre en forskel ved at integrere et fokus på bæredygtighed i alle vores øvrige aktiviteter som virksomhed, fx ved at stille klimamæssige krav til vores leverandører.

I 2021 blev barren for ansvarlighed i Vellivs investeringer løftet. Midt på året kunne vi udmønte vores egne eksklusionskriterier på indeksinvesteringerne i porteføljen. I juli blev alle investeringer i tobaksselskaber afviklet, og i oktober besluttede vi at ekskludere investeringer i kul og oliesand. Vi fastsatte desuden mål for vores ejendomsportefølje om at reducere CO₂-udledningen markant frem mod 2023.

For Velliv som virksomhed har vi i 2021 etableret en måling af CO₂-udledningen, og vi har indført en grøn bilpolitik med krav om, at firmabiler fremover skal være lavemissionsbiler. Opførelsen af en tilbygning til vores hoveddomicil i Ballerup er sket med en række af FN's verdensmål som retning for skærpede klimamæssige og sociale krav til tilbygningen samt til vores leverandører i byggeprojektet.

I det nye år vil vi fastholde momentum i Vellivs bidrag til en mere bæredygtig udvikling af samfundet. Vi vil fastlægge målsætninger for CO₂-udledningen fra eget hus og fra investeringsporteføljen samt konkrete mål for grønne investeringer. Vi vil desuden videreudvikle vores pensionsprodukter med fokus på bæredygtighed.

Coronapandemien trækker spor i danskernes mentale sundhed

Velliv bidrager på sundhedsområdet til at give kunderne mere ud af livet ved at tage hånd om kunder, der bliver ramt af sygdom og ved at hjælpe kunderne til et langt og sundt liv gennem sundhedsfremme og -forebyggelse. Coronapandemien har med den usikkerhed og forandring, den har medført, trukket veksler på danskernes mentale sundhed. Velliv har derfor trådt hyppigere til i 2021 med bistand på det psykiske område end i tidligere år.

På forebyggelsesområdet lancerede Velliv i 2021 en række initiativer for vores kunder med sigte på at mindske bl.a. stress og kroniske sygdomme. Flere virksomheder har i årets løb fået rådgivning om mental og fysisk sundhed, ligesom webinarer, konferencer og podcasts har bredt viden ud til en større kreds.

Ekstraordinært samfundsbehov for Velliv Foreningens viden og værktøjer

Velliv Foreningen, som er ene-ejer af Velliv, arbejder for at flere danskere får et godt liv med overskud. Det har foreningen gjort, siden den blev etableret i 2015, gennem en langsigtet og dedikeret indsats for stærke fællesskaber og mental sundhed. Arbejdet omfatter bl.a. almennyttige uddelinger af støtte midler til aktiviteter for mental sundhed i virksomheder samt finansiering af praksisnær forskning inden for feltet. Hos Velliv Foreningen har man også mærket, at danskernes mentale sundhed har været udfordret af coronapandemien. Her har de forskningsbaserede råd og værktøjer været i ekstraordinær høj kurs de seneste år. Det gælder for eksempel samtalepakken "Tal ud", der er udviklet til at hjælpe arbejdspladser til at få talt ud om oplevelserne under coronapandemien og komme videre sammen. Også i 2021 afholdt Velliv Foreningen Danmarks Mentale Sundhedsdag. 667 virksomheder deltog i initiativet og modtog støtte af Velliv Foreningen for

samlet 6,5 mio. kr. til events, der sætter fokus på at fremme mental sundhed på arbejdspladsen.

Overskud til gavn for kunder og samfund

Ejerskabet af Velliv er Velliv Foreningens økonomiske og medlemsmæssige fundament, og overskuddet på foreningens formue fordeles med 80 pct. til medlemsbonus og 20 pct. til almennyttige aktiviteter. I juni 2021 vedtog Velliv Foreningens repræsentantskab en strategi for foreningen for 2021-2024. Omdrejningspunktet for foreningens arbejde vil fremadrettet være et fortsat stærkt og fuldt ejerskab af pensionselskabet Velliv, et engagerende medlemsarbejde samt en aktiv og styrket indsats for at forbedre mental sundhed gennem endnu mere målrettede rammer for uddelinger af midler.

I starten af 2022 skal medlemsdemokratiet endnu engang vise sin styrke, når der afholdes repræsentantskabsvalg i regionerne Syddanmark, Midtjylland og Nordjylland.

Bæredygtighed og samfundsansvar er et område, som er i hastig udvikling. Vi vil fortsat udvikle og forbedre vores indsatser, og med denne rapport ønsker Velliv og Velliv Foreningen at skabe gennemsigthed og åbenhed om arbejdet.

God læselyst!

Anne Broeng

Formand for
Vellivs bestyrelse

Peter Gæmelke

Formand for Velliv
Foreningens bestyrelse



Velliv og Velliv Foreningen

Kort fortalt

Velliv er et kundefejt pensionsselskab. Vellivs kunder er automatisk medlemmer af Velliv Foreningen, der ejer Velliv.

380.000

kunder/
medlemmer

693

medarbejdere

Velliv forvalter en samlet pensionsformue på

240 mia. kr.

Velliv er

**Danmarks
3. største**

kommercielle pensionsselskab.



Velliv Foreningen udbetaler 80 pct. af vores overskud som bonus til medlemmerne og 20 pct. til projekter, der fremmer den mentale sundhed i arbejdslivet.

20%
til mental sundhed

80%
til medlemmerne



I 2021 skabte Velliv et afkast til kunderne på

18,3 mia. kr.

Velliv Foreningen bevilligede i 2021

70 mio. kr.

til almennyttige aktiviteter.

Foreningen udbetalte

280 mio. kr.

i kontant bonus til medlemmerne i 2021
og samlet fra 2018 til 2021

1.092 mio. kr.



Velliv har domiciler
i Ballerup, Aarhus,
Kolding og Aalborg.



Velliv er
tilsluttet
FN's Global
Compact
og bakker
op om
Parisaftalens
målsætninger.



Milepæle 2021

Marts 2021

Velliv fastlægger klimamålsætninger for ejendomsporteføljen

Februar 2021

Velliv og Velliv Foreningen udgiver rapport om samfundsansvar

Marts 2021

Velliv offentliggør bæredygtighedsoplysninger på [velliv.dk](https://www.velliv.dk)

Maj 2021

Velliv implementerer egne stemmeprincipper med særligt fokus på diversitet i bestyrelsen, rimelige ledelsesafløbninger og transparens om ESG- og klimaforhold

Maj 2021

VækstPension Aftryk kan fejre 1 års fødselsdag. Flere og flere kunder vælger produktet som opsparingsform

Juni 2021

Vellivs eksklusionskriterier kan nu også udmøntes på indeksinvesteringerne i investeringsporteføljen

Juni 2021

Velliv underskriver erklæring til G7 regeringer om at skruer markant op for klimaambitionerne forud for G7 topmødet og FN's COP26 klimakonference

Læs [erklæringen her](#)

Juli 2021

Velliv indfører grøn bilpolitik

Juli 2021

Velliv ekskluderer investeringer i kul og oliesand. Velliv frasælger investeringer i tobaksselskaber

Oktober 2021
Velliv igangsætter pilotforløb med Future Work Lab for at sætte fokus på mental sundhed i det digitale arbejdsliv

Læs mere om [forløbet her](#)

Oktober 2021
Velliv Foreningen afholder Danmarks Mentale Sundhedsdag for tredje gang


December 2021
CO₂-aftrykket i Vellivs investeringsportefølje er reduceret med 38 pct. siden 2019



Strategi og fokusområder

Som et af Danmarks største kommercielle pensionsselskaber har vi et ansvar og en mulighed for at bidrage til en bæredygtig udvikling af samfundet. Vores strategi for samfundsansvar sætter retningen for vores arbejde med bæredygtighed. Strategien fokuserer på tre områder, hvor vi har særligt gode muligheder for at gøre en forskel. De tre områder er koblet til FN's 17 verdensmål for bæredygtig udvikling.

Vores strategi støtter op om FN's verdensmål

	Samfundsmæssig problemstilling	Målsætninger	Eksempler på indsatser
<h2>Sundhed</h2>  	<p>Danskerne lever længere og skal derfor også være længere på arbejdsmarkedet. Det kræver, at vi holder os friske i længere tid end før – både fysisk og mentalt. Men desværre er der flere og flere, der oplever at blive ramt af stressrelaterede og kroniske sygdomme. Mange af disse tilfælde kan forebygges, men det kræver en aktiv indsats.</p>	<p>Vi arbejder aktivt for at fremme trivsel og mental og fysisk sundhed blandt kunder og egne medarbejdere.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Sundhedsfremmende tiltag til virksomhederne - fx gennem dialog om "plug and play" sundhedskoncepter samt afholdelse af årlig sundhedskonference - Hjælp til sygemeldte medarbejdere - fx rådgivning fra vores egne eksperter i sundhedsteamet eller fra samarbejdspartnere - Øget fokus på stress og psykiske lidelser
<h2>Miljø og klima</h2>  	<p>Samfundet står over for betydelige klimarelaterede udfordringer. Som et af Danmarks største kommercielle pensionselskaber spiller vi en vigtig rolle i forhold til at bidrage til at nedbringe klimaafttrykket.</p>	<p>Vi arbejder for at reducere klimaafttrykket via investeringer og optimering af egen forretning.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Fokus på at nedsætte klimaafttrykket i vores investeringsportefølje - Klimatiltag på ejendomsporteføljen - Fokus på klimaafttryk i forhandlingerne med nye og eksisterende leverandører - Etablering af CO₂-måling for eget hus - Ny bilpolitik med lavemissions biler - Bæredygtigheds- og miljøtiltag på Vellivs hovedkontor og ny tilbygning
<h2>Fællesskab</h2>  	<p>Flere oplever en følelse af at stå uden for fællesskabet fx på arbejdspladsen, i foreningslivet eller andre sociale fællesskaber. Det påvirker trivslen og den mentale sundhed.</p>	<p>Vi støtter op om og er med til at fastholde og etablere nye fællesskaber.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Partnerskab med DGI om ImpulsPuljen, som har til formål at få flere unge med ind i idrætsforeningslivet og fastholde dem, der allerede er en del af foreningslivet - Etablering af fællesskabskoncepter i Vellivs ejendomsportefølje så som udvikling af senior- og ungdomsboligkoncepter samt udvikling af bymiljøer



Sundhed Bedre trivsel for alle

Vi arbejder med sundhed på flere måder. Vi rådgiver og vejleder vores virksomhedskunder om sundhedsfremme og har en lang række indsatser, vi kan sætte i spil, når den enkelte medarbejder hos virksomheden bliver syg og får brug for hjælp.

Sundhedsfremme og forebyggelse hos virksomheden

Vi samarbejder med vores virksomhedskunder om sundhedsfremme og forebyggelse af stress, smerter i bevægeapparatet og kroniske sygdomme ved at tilbyde rådgivning og en række tiltag, der skal forbedre sundheden og trivslen på arbejdspladsen. Tiltagene sætter fokus på fx stressforebyggelse, walk and talk, det fleksible arbejdsliv, krænkelser eller indretning af sundhedsfremmende grønne kontormiljøer.

I 2021 har vi også afholdt en række webinarer henvendt til de ansvarlige for sundhed og trivsel i mindre virksomheder, hvor den ansvarlige ofte sidder alene med opgaven og kan have brug for hjælp og inspiration til at komme i gang. På webinarerne er de enkelte sundhedskoncepter blevet udfoldet af Vellivs sundhedseksperter med henblik på at gøre det mere operationelt for vores kunder at arbejde med koncepterne

I 2022 planlægger vi at udvide vores webløsning til virksomhedskunderne med et HR-site, som skal hjælpe vores firmakunder yderligere med at have fokus på sundhedsfremmende tiltag – og give klare svar og anbefalinger, hvis virksomhederne har en medarbejder, der er sygemeldt eller i risiko for at blive det. Derudover skruer vi yderligere op for de forebyggende indsatser hos de kunder, som har et særligt højt sygefravær, og hvor der er potentiale for en forbedret og mere proaktiv sundhedsindsats.

Hjælp til at arbejde med sundhed og trivsel på arbejdspladsen

Mange ledere og HR-chefer giver udtryk for, at det er vanskeligt at sikre sammenhængskraft og styrke fællesskabet efter den lange periode med meget hjemmearbejde under corona.

Det var derfor også emnet, da vi i år afholdt sundhedskonference den 5. og 6. oktober 2021 i Brøndby og Århus for HR- og perso-

naleansvarlige samt andre interesserede. Deltagerne fik indsigter og inspiration fra Danmarks Idrætsforbunds sportspsykologer, kendte elitesportstrænere og aktive udøvere om, hvordan man eksempelvis som leder kan understøtte den psykologiske tryk i teamet, som er fundamental for trivsel, udvikling og succes.

SigNatur hos Nordlux

I Velliv hjælper vi vores kunder, hvis de bliver syge eller kommer til skade, men vi vil også gerne medvirke til at forebygge sygdom ved at skabe sunde arbejdspladser, hvor medarbejderne trives.

Undersøgelser viser, at vi bruger ca. 90 pct. af vores vågne timer indendørs, siddende foran en skærm, hvor vi udsættes for enorme mængder input. Der er behov for at integrere flere mentale pauser og bevægelse i løbet af arbejdsdagen, hvis vi skal kunne stå distancen og undgå mentalt underskud. Derfor har vi udviklet SigNatur, som er et koncept, der bygger på omfattende forskning om naturens positive betydning for vores fysiske og mentale sundhed. Konceptet inspirerer virksomheder til at bringe naturelementer ind i arbejdsdagen via fx

walk and talks og grønne kontormiljøer. Der er nemlig evidens for, at påvirkninger fra naturen virker afstressende på vores nervesystem og giver hjernen en restituerende pause.

Naturen øger trivsel og produktivitet

I 2021 har tre firmakunder afprøvet konceptet, bl.a. Nordlux i Aalborg, som fx har fået opmålte walk and talk ruter og integreret muligheden for at booke deres kolleger til et gående møde i Outlook. SigNatur-konceptet vinder stille og roligt indpas i medarbejdernes hverdag, og man kan allerede begynde at omtale det som en lille succes, der har overgået forventningen for virksomheden i Aalborg. Karina Bro Sulkjær, der er økonomichef i Nordlux, fortæller:

”Alt i alt vil jeg sige, at der er taget godt imod konceptet, og det bliver brugt mere, end jeg havde regnet med. Vi har fået planter på kontoret, i mødelokaler, i kantinen og i opgangene, hvilket alle er meget glade for det. Walk and talk blevet brugt flittigt flere steder i huset, og jeg kan se, at flere er begyndt at afkorte frokosten for at gå en lille tur. Og brænder det lidt på en dag for en kollega, er kollegaerne ved siden af hurtige til at spørge, om de ikke lige skal tage en lille gåtur og få lidt luft.”

Sammen om små og store sejre med Danmarks Idrætsforbund



I 2021 har Vellivs samarbejde med Danmarks Idrætsforbund (DIF) givet os unikke muligheder for at hjælpe danskerne til bedre fysisk og mental sundhed. Sammen med dygtige atleter og top-trænere har vi haft fokus på at inspirere danskerne til et sundere liv, både fysisk og mentalt, og på hvordan man sikrer en god balance mellem at præstere og være det hele menneske. For man kan kun toppræstere sportsligt eller i sit arbejde, hvis man har balance i sit liv mentalt og fysisk. Vi har bl.a. tilbudt webinarer gennem hele 2021 til kunder med en firmapensionsaftale hos os. På webinarerne blev det bl.a. drøftet, hvordan vi kunne bevare den fysiske og mentale sundhed i en helt usædvanlig tid under corona.

Samtidig fik vi og vores kunder i sommeren 2021 et unikt indblik i planlægningen for atleter og arrangører ifm. OL og muligheden for at komme helt tæt på guldvinderne Anne Marie Rindom og Viktor Axelsen for at høre om tanker forbundet med deres præstationer til OL, herunder både op- og nedture, og hvordan vi alle kan inspireres til at sætte nye mål.

Fokus på det hele menneske

Vi har en ambition om at være det menneskelige pensionselskab, og derfor ønsker vi også at gå skridtet længere ift. at forebygge mistrivsel og potentielt sygefravær. Vi har derfor valgt at afprøve et nyt koncept, der betragter individets trivsel ud fra et 360 graders perspektiv. Konceptet er et proaktivt forebyggende koncept, som kan aktiveres inden medarbejderen sygemeldes.

Her er der ikke kun fokus på fx trivsel på arbejdspladsen, men også i privaten, hvor fx udfordringer i parforholdet, familien eller økonomien kan spille ind på den samlede trivsel. Når udfordringerne er kortlagt via en spørgeguide, tilbydes medarbejderen en omfattende trivselssamtale suppleret med målrettede rådgivere afhængigt af udfordringerne. Det kan fx være en parterapeut eller økonomisk rådgiver alt efter, hvad problemet er.

Tidlig indsats og hjælp til raskmelding

Når en medarbejder sygemeldes – eller er i risiko for at blive det – hjælper vi både den sygemeldte og arbejdsgiveren. Arbejdsgiveren hjælper vi med vejledning og gode råd om, hvad det offentlige kan tilbyde samt en målrettet indsats for at få den sygemeldte medarbejder tilbage – fx gennem en konkret tilbagevendingsplan.

Den sygemeldte hjælper vi også med konkrete tiltag til at få det bedre og til om muligt at finde vej tilbage til arbejdsmarkedet. Her sætter vi først og fremmest proaktivt ind, så vi måske kan undgå at nå til en sygemelding. Og sker det alligevel, at medarbejderen sygemeldes, har vi flere forskellige måder at hjælpe medarbejderen til at finde vej tilbage til arbejdsmarkedet. Det kan enten være med hjælp fra sundhedsforsikringen, vores eget sundhedsteam bestående af sundhedskonsulenter og socialrådgivere, eller det

kan være med hjælp fra eksterne samarbejdspartnere, der er specialister på hver deres område.

Gennem et af vores partnerskaber hjælper vi kunder, der er sygemeldte med lidelser i fx ryg, knæ eller skulder med at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet. Vi samarbejder også med specialister om at hjælpe kunder, der er sygemeldte med bl.a. stress, angst og depression og kunder med senfølger efter hjernerystelse. Vi har i 2021 visiteret 612 kunder til de nævnte forløb med henblik på hurtigere raskmelding.



Vi har i 2021 visiteret **612** kunder til de nævnte forløb med henblik på hurtigere raskmelding.

I 2022 vil vi fortsætte arbejdet med de eksisterende indsatser men også se på, hvordan vi i samarbejde med nye sundhedspartnere kan tilbyde yderligere indsatser, der kan hjælpe vores kunder med psykiske lidelser. Raskmeldingsandelen for 2020 lå lavere end vores mål og resultaterne fra tidligere år. Det forventer vi til dels skyldes nedlukningen af Danmark i forbindelse med corona. Det stemmer også overens med, at vi i 2021, hvor samfundet og sundhedsvæsenet i perioder har været tilbage til normalen, har oplevet en større succesrate med at få sygemeldte tilbage i job. Det samme billede tegner sig hos vores leverandører og samarbejdspartnere. Det tyder på, at indsatserne gør en forskel, og vi forventer at kunne se en fremgang i de kommende år.

En styrket indsats mod stress

Når man rammes af stress, er det afgørende at få hjælp så tidligt som muligt. Vellivs eget sundhedsteam har som noget helt nyt i 2021 tilbudt personlige stresscoachingforløb via telefonen, og de kan hjælpe både før, under og efter en periode med stress. Teamet består af professionelle, erfarne stresscoaches, der hjælper kunden med at tackle sin stress. Sundhedsteamet støtter med viden og værktøjer og giver konkrete råd til, hvordan man kommer godt tilbage til arbejdet.

I Velliv har vi også et målrettet gruppeforløb til stressramte, som vi kalder Bevar Forbindelsen. Vellivs psykoterapeut og coach hjælper gruppens deltagere, som enten er i risiko for at blive sygemeldte, som er sygemeldte, eller som er på vej tilbage efter et stressforløb, med at genopbygge selvværdet og genfinde de nødvendige psykiske ressourcer. Ved hjælp af gruppens erfaringsudveksling og konkrete øvelser og værktøjer, hjælpes de til at kunne vende tilbage til en hverdag med trivsel og arbejdsglæde.

Øget fokus på velfærdsydelser

Velfærdssamfundet, som det kendes i dag, er under massivt pres og kommer til at se markant anderledes ud om bare få år. Det gælder fx sundhedsvæsenet og den kommunale sektor, som begge mangler hænder og økonomiske ressourcer.

Der estimeres en tilvækst på mere end 221.000 danskere over 60 år i perioden fra 2020-2030. De vil leve længere og have flere kombinerede kroniske sygdomme. Dertil kommer, at den kommunale økonomi allerede i dag er massivt udfordret, hvor særligt de ældre og de kronisk syge lægger pres på de kommunale plejeopgaver og sundhedsopgaver.

Siden 2007 er andelen af svage ældre, der modtager hjemmehjælp til rengøring og andre praktiske opgaver, næsten halveret. Konsekvensen er, at næsten hver anden af de svage ældre i dag står uden hjælp. Alderdommen skaber derfor stor utryghed i befolkningen, og der er en grad af mistillid til, at sundhedssystemet kan dække fremtidens velfærdsbehov. Ifølge TrygFondens tryghedsmåling er 54 pct. af befolkningen over 40 år utrygge ved, om hjemmeplejen vil være tilstrækkelig, når de skal bruge den.

Velliv har store ambitioner inden for velfærdsområdet og ønsker at understøtte og bidrage til ovenstående sundheds- og samfundsmæssige udfordring. Nogle af de vigtigste temaer for danskerne i relation til velfærdsydelser er, at man er garanteret plads på et privat plejehjem eller har adgang til en seniorbolig, samt at der er den fornødne pleje og omsorg efter ulykke/sygdom. Derfor vil Velliv i den kommende tid se på mulighederne for udvikling af disse to forretningsområder.

Behovet for seniorboliger kan fx understøttes igennem vores ejendomsportefølje og store kendskab til et sundt og bæredygtigt byggeri, ligesom vi i samarbejde med nogle af vores partnere vil udvikle private velfærdsydelser, som kan supplere og spille sammen med det, den offentlige sektor tilbyder.



54 procent
af befolkningen over 40 år er utrygge ved, om hjemmeplejen vil være tilstrækkelig, når de skal bruge den.



Klima og miljø

Sammen om et bedre klima

Det er gennem investering af kundernes pensionsopsparing, at vi kan gøre den største klimamæssige forskel. Samtidig yder vi en aktiv indsats for at mindske CO₂-belastningen fra vores egen virksomhed.

Vi har løbende fokus på at sikre, at de virksomheder, som vi investerer i, efterlever internationale retningslinjer for klima og miljø, menneskerettigheder og god selskabsledelse. Derudover stiller vi krav, der er mere vidtrækkende end de internationale principper på udvalgte områder som fx klima, våben og skat. Vi har i 2021 nedbragt vores CO₂-aftryk med 38 pct. fra vores investeringsportefølje siden 2019. Dette uddybes i afsnittet om ansvarlige investeringer senere i rapporten.

En del af kundernes opsparing er investeret i ejendomme. Her har vi et løbende fokus på at klimaoptimere vores ejendomsportefølje – både ift. den daglige drift og vedligehold, samt når det kommer til nybyggeri.

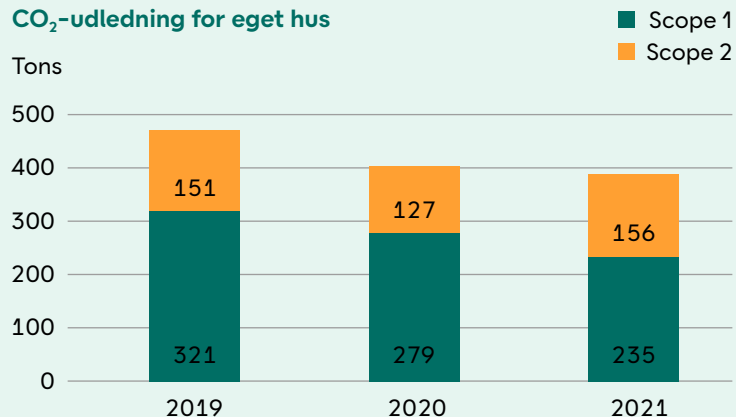
Selvom den primære mulighed for at påvirke CO₂-udledningen er via vores investeringer, gør vi vores for at mindske CO₂-belastningen fra vores egen virksomhed. Med Vellivs knap 700 medarbejdere fordelt på kontorer i Ballerup, Aarhus, Kolding og Aalborg har vi både et ansvar og også en mulighed for at sætte klima på dagsordenen og reducere egen CO₂-udledning.

I 2021 har vi skærpet vores fokus på CO₂-udledningen fra driften af egen virksomhed og kortlagt udledningen på en række områder for årene 2019-2021. I 2022 vil vi fastlægge målsætninger for reduktion af vores CO₂-udledning og arbejde videre på en række indsatser med henblik på at reducere vores CO₂-udledning og nå vores målsætninger.

Vellivs CO₂-udledning fra eget hus

I 2021 udledte vi samlet set 391 tons CO₂ fra driften af egen virksomhed på scope 1 (kørsel i firmabiler) og scope 2 (strøm og varme).

CO₂-udledning for eget hus



Ligesom for lignende virksomheder er en af de største poster på CO₂-regnskabet kørsel og forbruget af hhv. benzin og diesel, der indgår i scope 1. Derfor har vi i 2021 vedtaget en ny grøn bilpolitik med lavemissions biler, ligesom vi ser ind i at fastholde læringer fra corona og afholde en større del af vores rådgivningsmøder som onlinemøder fremadrettet. Derudover har vi på alle kontorer opsat ladestandere, så vores medarbejdere kan lade både privat- og firmabiler.

I 2021 falder Vellivs scope 1 CO₂ udledning (kørsel i firmabiler), hvilket skyldes reduceret kørsel som følge af øget anvendelse af online møder. For scope 2 (el- og varmemeforbrug) ses en mindre stigning i

Måling af CO₂-udledning efter Greenhouse GAS protokol

CO₂-udledningen opgøres efter Greenhouse Gas Protokollen (GHGP), som er den førende internationale standard for, hvordan CO₂-udledning skal kvantificeres og rapporteres i de såkaldte scope 1, 2 og 3. Scope 1 er virksomhedens direkte udslip, hvilket i Vellivs tilfælde omfatter forbrug af benzin og diesel ved kørsel i firmabiler. Scope 2 er de indirekte udledninger fra forsynet energi, for el og varme i domicilet på Lautrupvang 10, samt kontorerne på hhv. Lautrupvang 2 og Kolding, Aarhus og Aalborg. Scope 3 er de indirekte udledninger fra virksomhedens værdikæde. For Velliv vil dette være fx kantine, papir samt leverandørers udledning.

CO₂-udledningen beregnes med afsæt i Erhvervsstyrelsens CO₂-beregningssværtøj og anvendte emissionsfaktorer fra Energinet og Exiobase. Data er opgjort i overensstemmelse med de i vejledningen fra FSR – danske revisorer, anvendte metoder.

udledningen i 2021. Årsagen til stigningen er et øget energiforbrug i forbindelse med byggeriet ved udvidelsen af vores domicil i Ballerup. Vi har også arbejdet målrettet på at reducere vores CO₂-udledning for scope 2, som er udledning fra forsynet energi.

Vi har etableret solceller på taget af vores domicil i Ballerup for at bidrage til at reducere vores CO₂-udledning fra strømforbrug. Det er forventningen, at solcellerne årligt vil reducere strømforbruget med 52.000 kwh svarende til 6,5 tons CO₂-udledning eller ca 1 måned strømforbrug for Vellivs hovedkontor i Ballerup. Som et af vores reduktionstiltag ser vi i 2022 nærmere på et energieftersyn af vores bygninger, ligesom vi undersøger mulighed for yderligere opsætning af solceller.

For scope 3, som er de indirekte udledninger fra driften af Velliv, har vi opgjort udledningen fra udvalgte dele af vores drift, herunder kantineindkøb, papir- og vandforbrug. Vi har i det kommende år fokus på reduktion af disse samt på at forbedre opgørelsen af vores scope 3-udledning.

Eksempler på indirekte udledning, scope 3 (tons)

	2019	2020	2021
Kantineindkøb	251	172	160
Papirforbrug*	11	9	12
Vandforbrug	2	2	2

* Stigning i papirforbrug skyldes periodisering pga. anvendelse af fakturabaseret metode. Velliv har i 2021 taget et nyt arkivsystem i brug, der forventes at reducere papirforbruget betragteligt.

Indsatser rettet mod mindsket papirforbrug i eget hus

Vi arbejder fokuseret på at begrænse brugen af papir på vores kontorer ved fx at benytte follow me print, ved implementering af et nyt dokumenthåndteringssystem og ved at sende flere af vores breve ud via e-Boks.

Implementeringen af det nye dokumenthåndteringssystem vil betyde en markant reduktion af vores papirforbrug. Vi forventer en besparelse på mindst 80 pct., hvilket svarer til 2,3 mio. stk. papir eller knap 12 ton papir om året. Dertil forventer vi også, at dokumenthåndteringssystemet vil betyde besparelser på toner, printere, strøm mv. Vi har yderligere haft stort fokus på at få flere kunder til at vælge at modtage breve via e-Boks frem for fysiske breve.

Breve sendt i 2020 og 2021

	2020	2021
Fysiske breve (industrielt print)	219.695	157.000
Fysiske breve der sendes fra Ballerup	67.054	13.000
e-Boks breve	442.509	459.000
Alt i alt	729.258	629.000

Madspild og affaldssortering

I kantinen har vi fokus på at undgå madspild. Vi følger madspildet dag for dag og tilpasser fx mængden af mad til antallet af medarbejdere. Dette har især været relevant i forbindelse med corona, hvor flere har arbejdet hjemmefra, og der derfor har været større udsving i antallet af spisende i kantinen. Vi giver desuden medarbejderne mulighed for at købe overskydende mad fra dagens menu med hjem. Hvis kantinen får fejllieferancer, gives maden til medarbejderne i stedet for, at det kasseres.

Vi sorterer derudover affald, og i 2021 har vi fået vejledning af eksperter fra WasteApp i affaldssortering for at vise os, hvor vi kan gøre mere. På den baggrund har vi i 2021 udvidet sorteringen af pap, papir, metal, glas, plast, batterier, pant og bio/madaffald til også at inkludere blød plast og opdelinger af elektronisk affald. Vi vil i 2022 undersøge muligheden for og miljøbelastningen forbundet med at eliminere engangskaffekrus til fordel for kaffekrus af glas eller keramik sammen med vores samarbejdspartner ISS.

Ny tilbygning ved hovedkontoret

Ved udvidelsen af vores domicil i Ballerup har bygningens klima- og miljøpåvirkning været i fokus. Bygningen er opført i overensstemmelse med principperne fra DGNB under Green Building Council Denmark og med fokus på de samme verdensmål som i vores strategi for samfundsansvar. Der er bl.a. opført solceller, så bygningens eget elforbrug delvist dækkes. Der er også tænkt på at reducere emissioner og sikre et godt indeklima ved at vælge produkter og materialer uden høje TVOC og formaldehyd afgangsniveauer. Derudover har vi valgt et gulv, der ved hjælp af fotosyntese rengør luften, når solen skinner på gulvet. Alle gardiner er lavet af 100 pct. genbrugsplast, og der har været et stort fokus på at genbruge møbler fra nedlukkede kontorer og bygninger. Yderligere vil der ske en optimering af ventilationsanlægget i både den eksisterende bygning samt i tilbygningen. Dette vil forventeligt nedsætte energiforbruget i eget hus.

Indsatser på driften i 2022

Forfine måling af CO₂-udledning fra udvalgte dele af scope 3

Energi-optimering af egne domiciler

Øget fokus på madspild og affaldssortering

Optimering af ventilationsanlæg

Dokumenthåndteringssystem tages i brug

Videre implementering af grøn bilpolitik

Firmabiler skal køre på el

I 2021 har Velliv opdateret politikken for valg af firmabiler, og har dermed påbegyndt en miljøtransition af vores bilflåde, så de i fremtiden kører på el.

Alle firmabiler, der bestilles i Velliv, skal leve op til udledningskrav på under 50g CO₂/km. Det betyder, at vi p.t. kun bestiller nye firmabiler som hybrid- og elbiler – også kaldet lavemissionsbiler. Bilerne udskiftes løbende over de næste 3-4 år og det langsigtede mål er, at alle biler kører på el. Den løbende udskiftning sker dels af hensyn til miljøpåvirkningen forbundet med produktionen af nye biler og dels med blik på den forbedring af lademuligheder, der løbende sker rundt om i Danmark, og som er nødvendig for at sikre fuld mobilitet.

Velliv stiller krav om, at brugeren af bilen sørger for at batterier oplades dagligt, så vidt det er muligt, ligesom der bliver ført kontrol med brændstofforbruget for at sikre en høj andel af kilometer kørt på el. Egenbetalingen for rene elbiler er reduceret, så de rette incitament strukturer for det miljørigtige valg er på plads. I tillæg vil antallet af ladestandere på Vellivs domicil i Ballerup løbende blive udvidet.



Lærlinge i byggebranchen

I kravspecifikationerne for udvidelsen af vores domicil i Ballerup satte vi et krav om, at 7 pct. af arbejdskraften skulle komme fra lærlinge. Det øgede fokus på lærlinge blandt alle underleverandører resulterede i, at 12 pct. af arbejdskraften igennem hele projektet kom fra lærlinge.

” Da vi startede med byggeriet hos Velliv, var vi bekymrede for, om vi ville opnå målet om brug af lærlinge. Efter at have sat det på dagsordenen for vores underentreprenører gik der pludselig konkurrence i at have lærlinge tænkt ind i arbejdsgangene. Vi er stolte af, at det lykkedes og endda med hele 12 pct. lærlinge.

I Hoffmann har vi en lang tradition for at bruge praktikanter i byggeprojektet, og det ender som regel med nye dygtige kollegaer”.

– **Charlotte Thorsen, projektchef hos Hoffmann på Vellivs udvidelse.**



Fællesskab

Vi samler Danmark

Som kundejet selskab har vi et naturligt fokus på fællesskab. Kunderne er nemlig fælles om at eje deres pensionselskab. I Velliv ønsker vi at støtte op om og og være med til at etablere og skabe nye fællesskaber, fx i foreningslivet og på arbejdspladsen.

Velliv Foreningen, som ejer Velliv, er en medlemsbaseret forening, og det er medlemmernes engagement, der sikrer en bred forankring af vores virksomhed. Medlemsdemokratiet fungerer ved, at der er 50 repræsentanter på landsplan, som er fordelt efter antallet af medlemmer i regionerne. Repræsentanterne vælges af og blandt kunderne i Velliv. Som repræsentantskabsmedlem kan man også blive valgt til bestyrelsen for Velliv.

Vi arbejder tæt sammen med vores kunder om at udvikle produkter og services. Vi har fx et administratorpanel, hvor administratorerne af firmapensionsordningerne inddrages i udviklingen af nye digitale løsninger. Ligeledes har vi et kommunikationspanel og et digitalt kundepanel, hvor kunderne bidrager og får indflydelse på, hvordan vi kommunikerer og udvikler kundevedtede digitale løsninger.

Fællesskab indtænkes i ejendomsporteføljen

Vi investerer en del af kundernes pensionsopsparing i ejendomme, som er en god kilde til et attraktivt afkast. I udviklingen af porteføljen har vi fokus på bymiljøet omkring vores ejendomme og på, hvordan vi kan skabe fællesskaber – bl.a. ved at indtænke boligfællesskaber for unge og seniorer i fremtidige boligprojekter.

I 2021 blev vi en af investorerne bag Science City Lyngby, der skal sikre, at byen fortsat kan tiltrække og fastholde videnstunge virksomheder. Science City Lyngby vil desuden byudvikle og revitalisere Ulrikkenborgområdet til et pulserende byområde med en grøn identitet og med et specifikt fokus på menneskelige behov og adfærdsmønstre.



Vellivs investeringsdirektør Anders Stensbøl overrakte Årets Ungeinitiativ pris.

[Se mere her](#)



Flere unge skal med i foreningslivets fællesskaber

Alt for mange unge fravælger idrætten i teenageårene. Det koster på såvel den fysiske som den mentale sundhed. Derfor gik vi sammen med DGI om at arbejde på en løsning om at fastholde unge i foreningslivet. Det resulterede i ImpulsPuljen.

ImpulsPuljen uddeler årligt for ca. 400.000 kr. til projekter i idrætsforeninger i Danmark, der har til formål at opbygge nuværende eller nye idrætsfællesskaber på de unges egne præmisser.

I 2021 er der modtaget 88 ansøgninger, og der er bevilliget penge til 25 projekter. Projekterne inviterer nye medlemmer ind og bringer foreningen tættere sammen. Det har i 2021 aktiveret godt 1.000 unge.

I 2021 kårede vi sammen med DGI Årets Ungeinitiativ til DGI's årsmøde. En ny og vigtig pris der gives til en ung eller en gruppe unge, som udviser ekstraordinært engagement og evne til at aktivere andre unge ude i idrætsforeningerne. Victor Boers fra Copen-

hagen Spike Club vandt prisen for sit initiativ, gåpåmod og evne til at skabe et idrætsmiljø med plads til både motion og fællesskab. Victor tog i december 2020 initiativ til at oprette den nye forening Copenhagen Spike Club, og på under et år har foreningen fået over 50 medlemmer.



Impulspuljen og de unges idéer

Her er et udpluk af nogle af de mest spændende og innovative idéer, som de unge er kommet med. Idéerne understøtter puljens formål om at få flere unge aktive i og omkring foreningerne.

1. Unge sætter gang i street basket i København

"Det var så fedt at se, hvordan basket samlede så mange forskellige mennesker i hele byen. Vi fik spillet, grint og inviteret en masse folk med ind i vores nye basketforening."

– Ida, 22 år og Camilla, 25 år

Unge fra basketballforeningen B3B stod for at arrangere basket-bingo, hvor 150 personer deltog. Ønsket for dagen var at få flere københavnere til at komme ud og være aktive og samtidig skabe opmærksomhed på alle de fede udendørs basketballbaner, der findes i København. Derfor skulle deltagerne rundt til syv forskellige udendørs basketballbaner og score en gang med en bold.

Her skulle deltagerne tage et billede eller lave en kort video på hver bane og tage foreningen på sociale medier eller sende dem til arrangørerne.

[Se deres videoer her](#)



2.

"Tennis Timeout" i Virum-Sorgenfri Tennisklub

Det nye fællesskab "Tennis Timeout" i Virum-Sorgenfri Tennisklub giver klubkammerater og gode venner mulighed for at få gode oplevelser med fælles aktiviteter for alle, der skal være med til at genopbygge fællesskabet i klubben. Tennis Timeout samler klubbens unge til sociale aktiviteter på og uden for banen, så konkurrenceelementet fjernes og niveauforskelle udlignes. Det sker gennem for eksempel fællestræning, fælles-spising og padel-tennis events.

Tennis Timeout giver også plads til klubbens spillere med særlige behov, der enten spiller på klubbens handicaphold (Team Fred) eller er med på klubbens almindelige hold. Team Fred holdet har haft stor succes med padevents i Pro Padel. Det er derfor også en af de aktiviteter, som Tennis Timeout udbyder, og som er et godt eksempel på en social sport, hvor alle kan være med uanset niveau.

3. Ungefestival i Randers Gymnastiske Forening

Ungenetværket i Randers Gymnastiske Forening planlægger arrangementer for unge medlemmer og ikke-medlemmer i foreningen – bl.a. for at kunne rekruttere nye instruktører og hjælpetrænere. I 2021 gennemførte de en "Ungefestival" med hjælp fra ImpulsPuljen. Ungefestivalen var en blanding af workshops om eftermiddagen og sociale tiltag om aftenen som fællesspisning, stand-up og brætspil.

Arrangementet tiltrak mange deltagere – og langt størstedelen var ikke involveret i foreningen i forvejen.



4. Freestyle fodbold i en corona-tid

De tre unge fodbold freestylers, Oliver Folcarelli (22), Alexander Alberts (20) og Sebastian Ljungkvist (19) har i en corona-tid fundet en alternativ måde at aktivere børn og unge i det danske freestyle fodboldmiljø. Med rollemodeller som omdrejningspunkt for deres projekt og med støtte fra ImpulsPuljen fik de tre ildsjæle dygtige freestylers til at agere online coaches gennem virtuelle træninger, live Q&A's og video-tutorials. Effekten af projektet var tydelig til det efterfølgende Danmarksmesterskab i sommeren 2021, hvor der var rekordmange deltagere.

"Projektet var vellykket. Vi har aktiveret en masse børn og unge i vores freestyleforening, som var vores mål. Vi foretrækker at mødes og træne fysisk, men freestyle er heldigvis en sport, som ikke kræver særlige omgivelser – så længe man har en bold! Derfor var det muligt at lave gode virtuelle træninger, hvor deltagerne også fik brugbare råd til at lave deres egne tricks."

– Oliver Folcarelli, 22 år.

[Se de unge freestyle](#)



5. Præstø seniorpiger blev født



Feline og Cirkeline, et søskendepar på 17 og 19 år, har begge i mange år bevæget sig inden for både gymnastik- og danseverdenen. De har selv oplevet, hvor svært det kan være at finde et hold i ens nærområde og har derfor altid rejst langt for komme til træning. De besluttede, at afstanden ikke skulle være en barriere for piger, som gerne vil gå til gymnastik og dans. Derfor er midlerne fra ImpulsPuljen blevet brugt til at etablere et helt nyt danse/rytmik-gymnastikhold i deres nærområde. Med "Præstø seniorpiger" har de skabt et frirum, hvor der er plads til udfordring, sved, sjov og bevægelse. Præstø seniorpiger er kommet godt fra start og har fået samlet omkring 30 piger i alderen 17-25 år til deres ugentlige hold med fokus på dans og rytme. Det er både piger, som aldrig har dyrket gymnastik før, og piger fra gymnastiknetværket.

[Se flere gode historier fra ImpulsPuljen](#)



Rammerne for arbejdet med samfundsansvar

Rygraden i Vellivs arbejde med ansvarlighed er de internationale principper i FN-initiativet Global Compact.



Velliv følger en række internationale retningslinjer og principper i arbejdet med samfundsansvar. Rygraden er de internationale principper i FN-initiativet Global Compact. FN's Global Compact definerer 10 principper for virksomhedernes samfundsansvar fordelt på fire hovedområder: Menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og antikorrupition.

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.

Samfundsansvar på tværs af organisationen

Vi 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 i forhold til områder som sundhedstilbud til kunder, dataetik, leverandørstyring, bekæmpelse af finansiell kriminalitet, kunderådgivning mv.
- Bæredygtig arbejdsplads, der dækker over emner som diversitet, god ledelse, arbejdsforhold, udvikling af medarbejdere, fastholdelse af seniorer og medarbejdersundhed.

Ansvarlig investering af kundernes opsparing er det område, hvor vi 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's Global Compact principperne ønsker vi at arbejde for at skabe mere ansvarlige virksomheder.



Ansvarlige investeringer

Vellivs målsætning er, at vores investeringer skal skabe det højeste mulige afkast til kunderne. Samtidig lægger vi vægt på at løfte et samfundsmæssigt ansvar i forbindelse med vores investeringsaktivitet.



Ansvarlige investeringer

I Velliv understøtter vi en bæredygtig udvikling ved at udvælge virksomheder og sektorer, der særligt imødekommer dette. Samtidig undlader vi at investere i de virksomheder, som ikke lever op til vores principper for ansvarlig investering.

Vi 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. Vi bakker fx op om Paris-aftalens målsætninger om at holde den gennemsnitlige globale temperaturstigning under 1,5 grader og herunder en opnåelse af "net zero"-udledning af drivhusgasser i 2050. Derfor indgår hensynet til klima direkte i vores investeringsbeslutninger. I 2021 har vi strammet vores eksklusionskriterier for selskaber, der udvinder kul og oliesand. Skærpselen betyder, at den acceptable omsætningsgrænse er sat ned fra 25 pct. til 5 pct., hvilket reelt betyder en udelukkelse af hele industrien.

I 2021 har vi nedbragt CO₂-udledningen fra vores investeringsportefølje med 38 pct. sammenlignet med 2019. Vi har i 2021 arbejdet videre med udviklingen af delmål for vores grønne investeringer og CO₂-reduktionsmål for henholdsvis 2025 og 2030.

Når vi fastlægger målene, er det vigtigt for os både at sætte ambitiøse mål og samtidig sikre, at kunderne ikke skal gå på kompromis med afkastet. Vi forventer at offentliggøre målsætningerne i 2022.



Sådan har vi gjort

Velliv bruger CO₂-data fra dataleverandøren Institutional Shareholder Service (ISS) til at beregne CO₂-aftrykket for porteføljen. I første omgang er der regnet på CO₂-aftrykket for noterede aktier og virksomhedsobligationer. CO₂-data for de øvrige aktivklasser har endnu ikke en tilstrækkelig kvalitet og dækning, som gør det muligt at måle på tværs af porteføljen. Der pågår imidlertid et arbejde bredt set med også at nedbringe aftrykket i fx ejendomsporteføljen, alternative investeringer osv. Velliv har beregnet tallene for det relative CO₂-aftryk, som viser, at CO₂-udledningen (scope 1 og 2) pr. investeret mio. kr. er reduceret med 38 pct. fra 2019 til 2021. Velliv har ligeledes beregnet reduktionen i CO₂-intensiteten (CO₂-udledning pr. mio. omsætning) i Vellivs portefølje til 18 pct. fra 2019 til 2021.

Rammer for Vellivs arbejde med ansvarlige investeringer

Udgangspunktet for Vellivs arbejde med ansvarlige investeringer er de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (UN 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. Derfor er vi også medlemmer af The Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC), ligesom vi sammen med en række øvrige danske pensionselskaber har tilsluttet os et fælles skattekodeks for unoterede investeringer.



VækstPension Aftryk - et opsparingsprodukt med særligt fokus på bæredygtighed

VækstPension Aftryk giver kunderne mulighed for at investere deres opsparing i fonde, aktier og obligationer, der enten lever op til strengere 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.

I 2021 fik aktiefonden i VækstPension Aftryk tilføjet investeringer i small cap, hvilket giver en markant større risikospredning end lignende bæredygtige opsparingsprodukter og cementerer, at VækstPension Aftryk er et solidt opsparingsprodukt konstrueret efter de samme overordnede investeringsprincipper som VækstPension Aktiv og VækstPension Index.

Kundernes samlede opsparing i VækstPension Aftryk har i 2021 rundet 3 mia. kr., og i takt med de øgede aktiver under forvaltning (AuM) bliver det muligt at udvide til endnu flere typer af investeringer, og det undersøges derfor, om fx særligt certificerede ejendomme og på sigt også infrastruktur vil være mulige investeringer i VækstPension Aftryk.



Folkekirkens Nødhjælp har valgt VækstPension Aftryk

For nødhjælpsorganisationen Folkekirkens Nødhjælp er en bæredygtig investering af medarbejdernes pensionsopsparing det eneste rigtige.

Som en værdibaseret organisation er det helt afgørende, at vi efterlever vores egne mål og principper. Det gælder naturligvis også medarbejderne pensionsopsparing. For vi ved om nogen, at der behov for både udviklingsbistand og ansvarlige investeringer for at skabe og bidrage til udvikling og FN's 17 verdensmål. Derfor er vi rigtig glade for, at der er kommet flere bæredygtige pensionsprodukter, og at Velliv har fået VækstPension Aftryk.

Vi er nødt til at sikre, at vores pensionsopsparing skubber i den rigtige retning og støtter op om den bistand, vi ellers yder som organisation, og vi ser frem til at følge udviklingen af Vækst-Pension Aftryk.

Vi har et godt forhold til Velliv – både som kunde og NGO. Hvis vi fx har en bekymring om en investering, så går vi direkte til Velliv. Vi har løbende en god dialog og får hurtige afklaringer om investeringerne, og hvordan Velliv agerer, når vi stiller spørgsmål ved konkrete investeringer. Vi føler, at Velliv lytter til vores kritikpunkter og løbende udøver aktivt ejerskab ved at forholde sig kritisk til, hvad de investerer i, og om der er uhensigtsmæssig adfærd i nogle af selskaberne.

Et godt eksempel er svenske Lundin Energy, der agerer i Sydsudan, og som nu står over for en retssag for medvirken til krigsforbrydelser. Vi er selv til stede i Sydsudan og ved, hvor slemt det står til. Så vi tog fat i Velliv for at høre, hvordan de ville agere over for Lundin Energy. I de sager oplevede vi at blive mødt med respekt for vores kendskab til området samt et løfte om dialog om Vellivs investeringer i landet.

Derudover er vi glade for de grønne tiltag i VækstPension Aftryk, hvor alle fossile brændstoffer bl.a. er fravalgt. Vi håber, at det vil afspejle sig i hele VækstPensions portefølje i fremtiden. Den grønne omstilling er kun mulig, hvis alle investeringer går i den samme retning."

- **Mattias Söderberg, chefrådgiver, Folkekirkens Nødhjælp**



Find Vellivs podcasts der, hvor du normalt lytter med, eller her velliv.dk/podcast



Vellivs podcast om ansvarlig investering

Velliv udgiver månedlige podcasts om investering. I "Investér med omtanke" sætter vi dels fokus på investeringsaktuelle emner og dels på problemstillinger inden for ansvarlige investeringer.

Investeringsdirektør Anders Stensbøl Christiansen er fast deltager i udsendelserne sammen med både eksperter fra Velliv og eksterne eksperter. Fælles for udsendelserne er fokus på en god dialog og ikke mindst at få belyst alle vinkler på de sager, vi diskuterer. Det gælder også i sager, hvor gæsterne nødvendigvis ikke har samme syn på verden, som vi har i Velliv. Med en åben og fri debat ønsker Velliv at skabe transparens og åbenhed om den måde, som vi arbejder med investering på.

Åktivt ejerskab

I Velliv understøtter vi en bæredygtig udvikling globalt ved at investere i de rette virksomheder og sektorer og ved at undlade at investere i de virksomheder, som ikke lever op til Vellivs principper for ansvarlig investering. Vi ønsker fx ikke at investere i virksomheder, der politisk modarbejder Parisaftalen.

Der er en række aktiviteter forbundet med aktivt ejerskab, herunder screening af investeringer, dialog med selskaber, stemmeafgivelse på generalforsamlinger og eksklusion eller frasalg af enkeltsselskaber. Når Velliv stemmer på generalforsamlinger i porteføljen sker det med udgangspunkt i fire principper:

- Uafhængighed og diversitet i bestyrelsen.
- Konkurrencedygtige men rimelige ledelse-aflønninger.
- Transparens og stillingtagen i klima- og ESG-relaterede temaer.
- Efterlevelse og styrkelse af nationale retningslinjer for god corporate governance.

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 & miljø og antikorrupion. Selskaberne vurderes på baggrund af en trafiklysvurdering for eventuelle brud på de internationale principper for selskabers samfundsansvar samt ud fra de skrapere 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. I 2021 har vi vedtaget skærpede holdninger til investeringer i tobak og våben. Vellivs positioner har i 2021 ført til fravalg af i alt 418 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. I udvælgelsesprocessen stiller vi krav til de eksterne kapitalforvaltere 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.

I 2021 blev alle indeksinvesteringer i noterede aktier flyttet fra eksterne fonde til Vellivs eget depot. Det betyder, at eksklusionslisten fremadrettet også kan implementeres på disse beholdninger, ligesom Velliv kan afgive stemmer på selskabernes generalforsamlinger. Det betyder samtidig, at Velliv kan ESG- og klimaoptimere en større del af porteføljen.



Skærpede holdninger medfører fravalg

Vellivs fravalg:

- Kontroversielle våben
- Kul og oliesand
- Tobak
- Worst in class fossile brændsler

Yderligere fravalg på VækstPension Aftryk:

- Fossile brændsler
- Militærudstyr
- Alkohol
- Gambling og pornografi

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 dels via vores eksterne rådgiver og dataleverandør, Institutional Shareholder Services (ISS) samt via vores kapitalforvaltere, som har indgående kendskab til investeringscasen for selskaberne. Derudover har Vellivs egne investeringsspecialister en direkte dialog med udvalgte selskaber.

Velliv deltager også i Climate Action 100+, der blev søsat i 2017 og er en investorsammenslutning under bl.a. IIGCC og UN PRI.

Initiativet har til formål at danne en fælles ramme for dialog med de 167 største 'systemiske' udledere af drivhusgasser.

Investorerne vil med afsæt i pligten til at pleje kundernes interesse og i dialogen med selskaberne opfordre selskaberne til at:

- Implementere en governance-struktur, hvor ansvaret for håndtering af klimarisici og -muligheder forankres i bestyrelsen.
- Reducere drivhusgasudledning i værdikæden.

Initiativet kører indtil udgangen af 2022. Velliv vil herefter vurdere, hvordan de 167 selskaber har formået at omstille deres forretningsmodel til Parisaftalens målsætninger.

Velliv har i 2021 været i dialog med 135 selskaber via disse dialogprocesser.



Case

Velliv sælger alle aktier i Exxon

Afsløringer i sommeren 2021 viste, at der var stor afvigelse mellem Exxons officielle udmeldinger og de faktiske handlinger, når det kommer til grøn omstilling.

Det kan vi ikke acceptere. Derfor har vi besluttet, at selskabet ikke længere skal indgå i vores investeringer. Vi og vores kunder skal kunne stole på, at selskaberne arbejder i overensstemmelse med deres udmeldinger til omverdenen,« siger Vellivs investeringsdirektør Anders Stensbøl Christiansen.



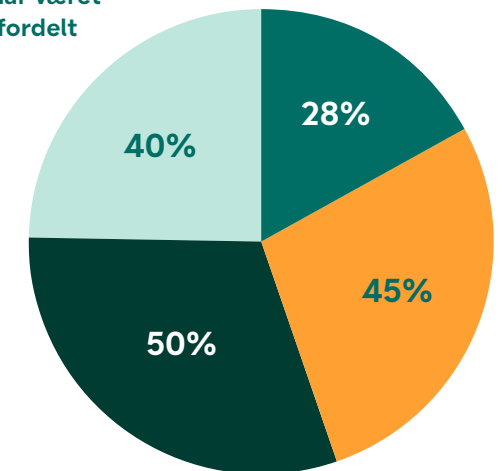
Ansvarlige investeringer i tal

	2020	2021
Antal selskaber, som Velliv er i dialog med for brud på normer	130	135
Antal ekskluderede selskaber	160	418
Deltagelse i generalforsamlinger		
Antal generalforsamlinger	592	100
Stemmer imod ledelsen i pct.	9	11

Note: Antallet af eksklusioner er primært øget pga. Vellivs skærpeelse af klimaposition.

Antal selskaber, vi har været i dialog med i 2021 fordelt på temaer

- Korruption
- Miljø
- Menneskerettigheder
- Arbejdsrettigheder



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.



Militærkup i Myanmar

I februar 2021 tog militæret magten i Myanmar ved et regulært militærkup. Kuppet har medført indgribende sanktioner fra bl.a. EU og USA.

Militærjuntaen finansierer sig i høj grad gennem olie- og gasprojekter. Det gør de i partnerskab mellem det statsejede Myanmar Oil and Gas Enterprise og multinationale selskaber. Som en del af dette samarbejde er amerikanske Chevron med til at skaffe finansiering til militærjuntaen og risikerer derfor at være på kant med menneskerettighederne samt bryde med internationale sanktioner.

Siden februar 2021 har Velliv med stor bekymring fulgt udviklingen i landet, der i dag er styret af militæret, og Chevrons finansiering af landet skal nu ses i et helt andet perspektiv. Vi ønsker ikke at finansiere et militærdiktators ageren.

Derfor er vi gået sammen med investorer fra hele verden om en appel til Chevron om bl.a. at tage de nødvendige forhold for at sikre menneskerettigheder og oplyse skattebetalinger i forbindelse med deres operationer i Myanmar. Derudover vil vi sikre, at der ikke sker uhensigtsmæssig lobbyisme fra Chevrons side i sanktionerende lande.

Også EU deler bekymringen og er på den ene side ved at udvikle sanktioner, mens de på den anden side fortsat ønsker, at selskaber ved deres tilstedeværelse skal støtte den lokale økonomi.

Velliv er klar til at ekskludere Chevron, hvis selskabet ikke foretager de nødvendige tilpasninger af deres aktivitet i landet, fx ved at indefryse de midler, som deres produktion genererer. Det følger vi tæt over det næste års tid.

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 vurdering, der er afgørende for stemmeinstruktionerne.

Velliv har i 2021 stemt på 1.000 selskabers ordinære og ekstraordinære generalforsamlinger og ca. 10.000 forskellige forslag. På 4,8 pct. af forslagene har vi valgt at stemme imod ledelsens forslag.

[Find stemmeportalen her](#)



Nye krav til klimarapportering

Med udgangspunkt i nye regelsæt fra EU om bæredygtig finansiering skal Velliv og andre finansielle virksomheder dokumentere og oplyse, hvordan vi hver især arbejder med bæredygtighed. Regelsættet fra EU skal være med til at sikre grøn omstilling af den europæiske økonomi og sætte rammen for fælles definitioner af bæredygtighed hos finansielle virksomheder. I Velliv har vi offentliggjort bæredygtighedsrelaterede oplysninger for vores investeringer på vores hjemmeside i overensstemmelse med reglerne i EU's disclosureforordning. Derudover har vi i henhold til disclosureforordningens regler rapporteret i årets rapport om samfundsansvar

på vores produkt VækstPension Aftryk, der er klassificeret som et artikel 8 produkt i forordningen. [Rapporteringen fremgår bagerst i rapporten.](#)

Taksonomiforordningen er også en del af det nye regelsæt og har til formål at skabe en fælles klassificering af, hvad der kan siges at være klima- og miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. Taksonomiforordningen stiller krav om at Velliv skal rapportere på, hvordan og i hvilket omfang virksomhedens aktiviteter er forbundet med økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige. Som følge af overgangsbestemmelserne i niveau-2 reguleringen tilknyttet taksonomiforordningen, omfatter rapporteringen for 2021 alene i hvilket omfang Vellivs investeringsporte-

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. Som følge heraf videreudvikler vi vores principper for aktivt ejerskab og styrker indsatsen gennem engagement og dialog.

Vi vil fortsat lægge vægt på bestyrelsessammensætning, ledelsesaf lønning og selskabers transparens i forbindelse med håndtering af ESG-relaterede temaer. I 2022 vil vi ligeledes have fuld fokus på at implementere regelsættene fra EU vedrørende bæredygtig finansiering (taksonomi-forordningen og disclosureforordningen).

Transparens i rapporteringen af klima- og bæredygtighedsrelaterede data er grundlaget for, at vi kan komme i mål med vores ambition om at leve op til Parisaftalens målsætninger.

Fokus i 2022
I 2022 sætter Velliv klima og bæredygtighed endnu højere på agendaen, og vi vil yderligere synliggøre arbejdet med at efterleve Parisaftalens målsætninger.

Bæredygtighed i vores ejendomsinvesteringer

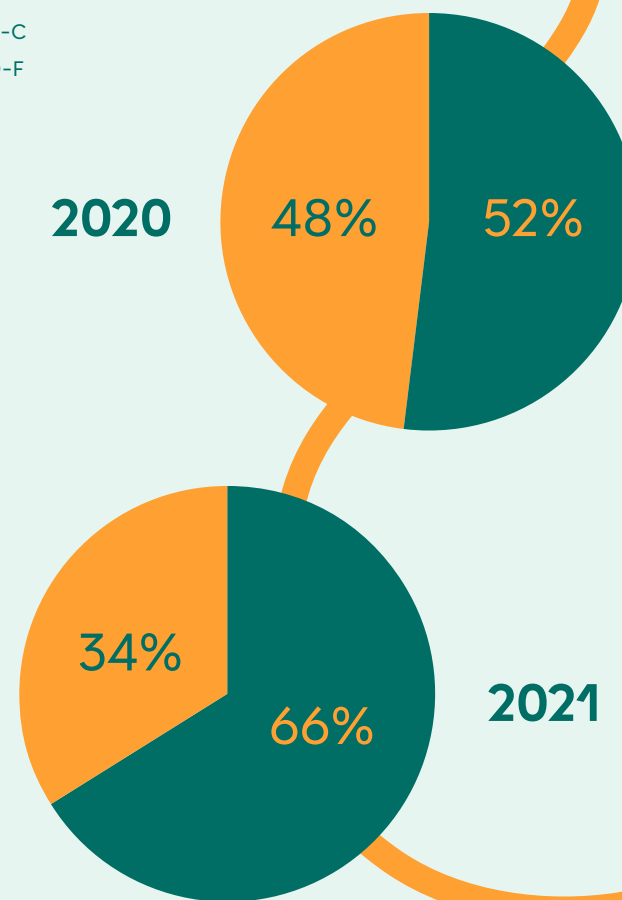
Velliv investerer en del af kundernes pensionsopsparing i ejendomme, som er en god kilde til et attraktivt afkast. Vellivs ejendomsinvesteringer består hovedsageligt af erhvervsejendomme i Danmark.

Byggeri og anlæg står for ca 40 pct. af den samlede CO₂-udledning på verdensplan. Heraf stammer omkring 2/3 af udledningen fra driften af bygninger. I Danmark er der dog sket et skift, hvor nye bygninger bruger langt mindre energi. I Velliv er vi derfor meget bevidste om både at nedbringe vores CO₂-aftryk i driften af vores ældre eksisterende ejendomme samt på at reducere aftrykket for de materialer, vi tilfører vores ejendomme.

30 pct. reduktion af CO₂ i 2023

I starten af 2021 fastsatte vi et mål og en strategi om at reducere vores CO₂-udledning pr. kvadratmeter med 30 pct. inden udgangen af 2023. Alle Vellivs helejede ejendomme vil derfor som udgangspunkt være certificeret med energimærke A-C ved udgangen af 2023.

Andel energimærker i Vellivs ejendomme



I 2021 har vi reduceret CO₂-udledningen betragteligt og følger målsætningerne. For at kunne reducere CO₂-udledningen er det en forudsætning, at vi har lejernes opbakning. Vi har gennem 2021 derfor været i dialog med lejere i en række ejendomme om fx at etablere solcelleanlæg, el-ladestandere og udenomsarealer, der sikrer biodiversitet samt andre energieffektiviserende tiltag.

I 2022 forventer vi at øge dialogen med flere lejere og vil også se nærmere på energieffektivisering af Vellivs delejede ejendomme.

Materialegenanvendelse

Med godt 800.000 kvadratmeter helejede ejendomme er potentialet for at spare CO₂ ved genanvendelse af materialer stort. I 2021 har vi derfor igangsat et arbejde med at kortlægge potentialet og påvirkningen på miljøet. Det sker via et medlemskab i Upcycling Forum, som er specialister inden for genanvendelse. Her fokuserer man på genanvendelse af byggematerialer fra kontorrenovering samt på et pilotprojekt om genanvendelse af lamper og LED-udskiftning.

Social bæredygtighed


I 2021 er vi også begyndt at implementere bæredygtighed i en bredere forstand i ejendomsporteføljen. Det er dermed ikke længere kun energioptimering og miljøhensyn, vi ser på, men på hele ESG-området.

I den forbindelse har vi udarbejdet et udkast til en bredere bæredygtighedsstrategi for ejendomsinvesteringer, baseret på FN's verdensmål. Vi vil i løbet af 2022 implementere strategien på udvalgte projekter og analysere mulighederne for at implementere strategien i større skala.

Eksempelvis stiller vi øgede krav til vedvarende energi, sikkerhed på byggepladser, brug af lærlinge, nedbringelse af kemi i materialer samt biodiversitet.

I forbindelse med opførelsen af en ny tilbygning til Vellivs hovedkontor i 2021, blev der stillet krav til antallet af lærlinge på byggepladsen.

Dette var en succes og vil være et tiltag, som vil være gældende for flere fremtidige ejendomsprojekter – både ifm. nybyggeri og renoveringer af eksisterende ejendomme i porteføljen.



Med godt **800.000 m²** helejede ejendomme er potentialet for at spare CO₂ ved genanvendelse af materialer stort.



Certificering af ejendomsporteføljen

Velliv stiller krav om, at alle nye ejendomsinvesteringer som udgangspunkt skal være DGNB-miljøcertificeret og gerne Svanemærket. Certificeringerne er et udtryk for, at der er tænkt over CO₂-aftrykket ved opførelsen og ved færdiggørelsen af byggeriet.

Derudover er der i certificeringerne fokus på sociale tiltag som bl.a. forholdene på byggepladsen og indeklimaet i bygningen, fx dagslys, luft og materialevalg.

Ved større renoveringer eller ombygninger af eksisterende ejendomme i porteføljen indtænkes bæredygtigheds-certificering som en naturlig del. Her lægger man vægt på at nedbringe energiforbruget, benytte miljørigtige materialer og skabe et godt indeklima.



Ansvarlig forretnings- drift

Samfundsansvar i den daglige drift af Velliv handler om at integrere bæredygtigheds- og ansvarligheds-kriterier i forhold til områder som kunderådgivning, data- og IT-sikkerhed, dataetik, leverandørstyring og indsatser mod finansiel kriminalitet.

Kunderådgivning

Personlig rådgivning er en mærkesag for os. Vi vil rådgive ansvarligt, og det betyder, at vi tager udgangspunkt i hver enkelt kundes livssituation, alder og behov, når vi rådgiver og sammensætter pensionsopsparingen.

Vi rådgiver hvert år mange kunder om deres pension. Det sker enten via virtuelle og fysiske rådgivningsmøder, eller når kunderne ringer til os.

I de senere år har vi sendt automatiserede individuelle anbefalinger under navnet "Gode Råd" til vores kunder. Gode Råd er med til at sikre, at alle vores kunder får løbende og proaktiv rådgivning med budskaber målrettet præcist til dem – for eksempel i forhold til, om pensionsopsparingen står mål med forventningerne til pensionisttilværelsen.

I 2021 vandt Velliv to priser til Danish Digital Awards (DDA) for "Gode Råd". Juryens motivation for Vellivs guld-pris i kategorien Marketing Automation var: "Med en vellykket orkestrering af kundeindsigter og data lykkes Velliv med at forene strategi, teknik og mennesker. Resultaterne sætter et tydeligt aftryk på både top- og bundlinje og viser vejen frem i en konservativ branche". I alt har Velliv i 2021 således givet 61.400 proaktive digitaliserede individuelle anbefalinger til kundernes pension. Det gælder både "Gode Råd" samt anbefalinger om opsparing, optimering af økonomi og muligheden for at vælge om fra traditionel opsparing til markeds-

rente med bonus til relevante kunder. Desuden får alle nye kunder nu en individuel anbefaling og en opfordring til et møde.

Inspirationswebinar

Velliv inviterer hvert år et antal kunder og deres ægtefælle eller partner til en inspirationsdag med fokus på at blive klar til overgangen fra det aktive arbejdsliv til det aktive seniorliv og pensionsliv. Her sætter vi fokus på nogle af de emner, der kan fylde, når man overvejer at stoppe med at arbejde. Sammen med dygtige rådgivere – fx advokater og formuespecialister – giver vi gode råd og anbefalinger om, hvordan man får mest muligt ud af sin formue og pensionsordninger, og hvornår det kan give mening at lave et testamente.

Derudover er der et inspirerende oplæg om, hvordan vi som mennesker forbereder os mentalt på store forandringer. Normalt foregår inspirationsdagen fysisk på Sjælland og i Jylland, men i 2021 afprøvede vi også en online version i form af et webinar. Her var emnerne de samme, men med et online webinar fik vi mulighed for at invitere mange flere deltagere – helt præcist 12.000. Af dem deltog 1250 kunder, og flere havde inviteret deres ægtefælle eller partner til at lytte med bag skærmen.

Nøgletal for ansvarlig forretning

Rådgivning	2019	2020	2021
Antal rådgivningsmøder	20.500	23.100	27.281
Antal opkald til Rådgivningscentret	139.500	138.000	137.199
Proaktive, individualiserede og digitaliserede anbefalinger	4.800	13.700	61.400

Kundetilfredshed med rådgivning (skala fra 1 til 10)	2019	2020	2021
Møder med privatkunder, fysisk	9,2	9,2	9,3
Møder med privatkunder, online	9,1	9,1	9,2
Rådgivningscentret (telefonisk)	8,8	8,9	9,2

Udbetalinger (mio. kr.)	2019	2020	2021
Til pension	3.161	3.063	3.016
Ved nedsat erhvervsevne	930	937	1.027
Kritiske sygdomme	197	223	230
Ved dødsfald	1082	932	1060

Håndtering af kundeklager

Behandling af kundeklager og kundens ret til at klage har høj prioritet. Er en kunde utilfreds, forsøger vi i første gang at få en god dialog i gang mellem den relevante afdeling og kunden, da utilfredsheden kan bero på en misforståelse eller manglende oplysninger. Ønsker kunden fortsat at klage, kan kunden kontakte den klageansvarlige eller få en uvildig vurdering hos Ankenævnet for Forsikring. I 2021 modtog vores klageansvarlige 71 klager fra kunder, hvilket er et fald i forhold til 2020, hvor vi modtog 90 klager.

Klagerne omhandler flere forskellige emner, men et af de emner, der typisk går igen, er udbetaling eller stop af udbetaling ved nedsat erhvervsevne – dog ikke lige så markant som i 2020. Andelen af kunder, der har fået helt eller delvist medhold i deres klage, er steget til 38 pct. i 2021 fra 37 pct. i 2020. I nogle tilfælde vælger kunderne at gå videre med klagen til Ankenævnet for Forsikring. I 2021 har Ankenævnet afsluttet 15 klager over Velliv, hvilket er samme antal som i 2020. Ud af de 15 klager, der er afgjort af Ankenævnet i 2021, har kunden fået helt eller delvist medhold i 3 af sagerne. I de seneste tre år har vi arbejdet på at få minimeret antallet af klager til Ankenævnet, da vi ønsker, at flest mulige først tager kontakt til os, så vi hurtigt og nemt kan løse fejl og misforståelser sammen med kunderne.

Kundeklager	2019	2020	2021
Kundeklager til klageansvarlige – heraf sager, hvor kunden har fået helt eller delvist medhold	55 (31)	90 (33)	71 (27)
Kundeklager til Ankenævnet for Forsikring – heraf andel af afgjorte sager, hvor kunden har fået helt eller delvist medhold	24 (9)	15 (4)	15 (3)



Databeskyttelse og dataetik

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

Siden vi blev et selvstændigt pensionsselskab, har vi som et 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 i Velliv. I 2021 har vi arbejdet på en forbedret indretning og på designet af vores systemer, som i endnu højere grad kan sikre, at der skabes gennemsigtighed om anvendelsen af såvel kunde- som medarbejderdata.

Vi har i 2021 anmeldt 12 databrud til Datatilsynet. I branchen er der det seneste år anmeldt 1421 databrud. Der er i år ikke observeret større datalæk eller hændelser, der har givet anledning til tab af data, videregivelse af data for uvedkommende eller utilsigtet videregivelse af data i stort omfang. I 2022 vil Velliv fortsat arbejde på at optimere gennemsigtigheden og IT-sikkerheden.

Dataetik

Dataetik indgår som en integreret del af den måde, vi driver forretning på, og vi er opmærksomme på 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 vores egen politik for dataetik, som blev indført i 2021.

Reglerne om redegørelse for dataetik trådte i kraft 1. januar 2021.

Herudover følges vores IT-sikkerhedsprincipper og EU's Etiske Retningslinjer for Pålidelig Kunstig Intelligens, hvor transparens, datasikkerhed og sikring af kundernes interesser er i højsædet.

I 2021 godkendte bestyrelsen vores politik for dataetik. Politikens målsætninger er at sikre transparent anvendelse af data, at indtage data, der kan fremme kundernes interesse og mulige valg af løsning, og at der sker en forsvarlig etisk brug af data ved yderligere digitalisering. I samspil med øvrige politikker på persondataområdet sikrer politikken høj ansvarlighed for brug af kundedata.

Politikken er implementeret i organisationen via et e-læringsmodul, som er obligatorisk at gennemføre for alle ansatte. Yderligere er relevante processer opdateret, så de dataetiske målsætninger overvejes og indarbejdes i forbindelse med fx udvikling af nye produkter og serviceydelser.

Der har ikke været rapporteret brud på politik for dataetik.

Dataetik er generelt et område, der løbende bliver udviklet og styrket, og det vil derfor også være et område, der vil kræve udvikling, fokus og organisatorisk forankring i de kommende år.



E-læringsprogrammet for Vellivs dataetik

Data er helt fundamentalt for at drive vores forretning, og der kommer løbende nye muligheder for at anvende data til at optimere og udvikle processer og produkter.

Men for at undgå, at de nye muligheder giver kunderne en oplevelse af, at vi anvender data uansvarligt, er det vigtigt, at alle i Velliv har fokus på ansvarlig anvendelse af data.

Alle medarbejdere i Velliv har derfor i 2021 gennemført et obligatorisk e-læringsprogram, der giver en bred indsigt i, hvad dataetik er, og en forståelse for, hvordan vi arbejder med dataetik i Velliv. E-læringsprogrammet vil være obligatorisk for alle nyansatte.

Bekæmpelse af finansiel kriminalitet

Bekæmpelse af korrupsion og bestikkelse

Vi anerkender den skadelige effekt, som korrupsion og bestikkelse har på samfundet, og tager derfor klart afstand fra bestikkelse og korrupsion. Vi gør vores bedste for at reducere risikoen for, at vores ressourcer, produkter og services anvendes til at understøtte bestikkelse og korrupsion – både internt og i forhold til vores samarbejdspartnere og leverandører.

Vi har på baggrund af erfaringer med vores politik for bekæmpelse af bestikkelse og korrupsion omskrevet politikken i 2021 for at forenkle og tydeliggøre dens anvendelsesområde, forpligtelser og forankring af politikken i organisationen. Det er bl.a. blevet præciseret, at ledelsen og medarbejdere samt tredjeparter, der handler for eller på vegne af Velliv, er forpligtet til at overholde politikken. Endvidere stiller vi governancemæssige krav til øvrige samarbejdspartnere i forhold til bekæmpelse af bestikkelse og korrupsion.

Vi har i 2021 forenklet de processer, der benyttes til at anmelde en interessekonflikt eller modtagelse af gaver/deltagelse i arrangementer. Samtidig har vi gennemført undervisning af vores ledere om forebyggelse af interessekonflikter.

Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

Velliv er omfattet af hvidvaskloven, og vi lægger stor vægt på at medvirke til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme. Den iboende risiko for at blive misbrugt til hvidvask eller finansiering af terrorisme er lav vurderet i forhold til gennemsnittet af finansielle virksomheder i Danmark. Det skyldes især, at vores største marked er firmapensionsmarkedet i Danmark. I meget få tilfælde vil der kunne være en let forhøjet risiko relateret til kunder eller transaktioner til og fra udlandet samt § 53A-ordninger (ikke skattebegunstigede markedsrenteordninger)

Processerne til at sikre at 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 foretager vi monitorering af kunder og transaktioner. Endvidere er der etableret en tværgående komité, som skal sikre løbende fokus og forankring såvel blandt medarbejdere med kundekontakt som blandt medarbejdere, der håndterer transaktioner.



Velliv har processer til at sikre, at kundekendskab og gennemsigtighed i betalingsstrømmene mellem kunder og Velliv er integreret i forretningen.

I 2021 har vi beriget processerne for screening af investerings-samarbejdspartnere samt videreudviklet 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.

I 2022 vil fokus fortsat være på at finjustere og videreudvikle vores monitorering af kunder og transaktioner, særligt i forhold til indbetalinger på § 53A-ordninger.

Ansvarlig leverandørstyring

Et godt samarbejde med Vellivs mange leverandører er en væsentlig del af at sikre en effektiv drift og være i stand til at levere de rette produkter og services til vores kunder. Det er også et område, hvor vi kan fremme en bæredygtig udvikling ved at samarbejde med leverandører, som deler vores ambitioner på området.

Supplier Code of Conduct

I 2020 udarbejdede vi vores egen Supplier Code of Conduct baseret på principperne i FN's Global Compact, og vi testede den på udvalgte leverandører. I 2021 er den blevet en fast del af vores udbudsproces med nye leverandører. Kan leverandørerne i udbudssituationer ikke leve op til vores Supplier Code of Conduct, vil de som udgangspunkt blive fravalgt i udbudsprocessen, medmindre der kan dokumenteres processer for ansvarlighed, der er på niveau med eller bedre end vores Code of Conduct. Desuden har vi det samme fokus i genforhandlinger med nuværende leverandører.

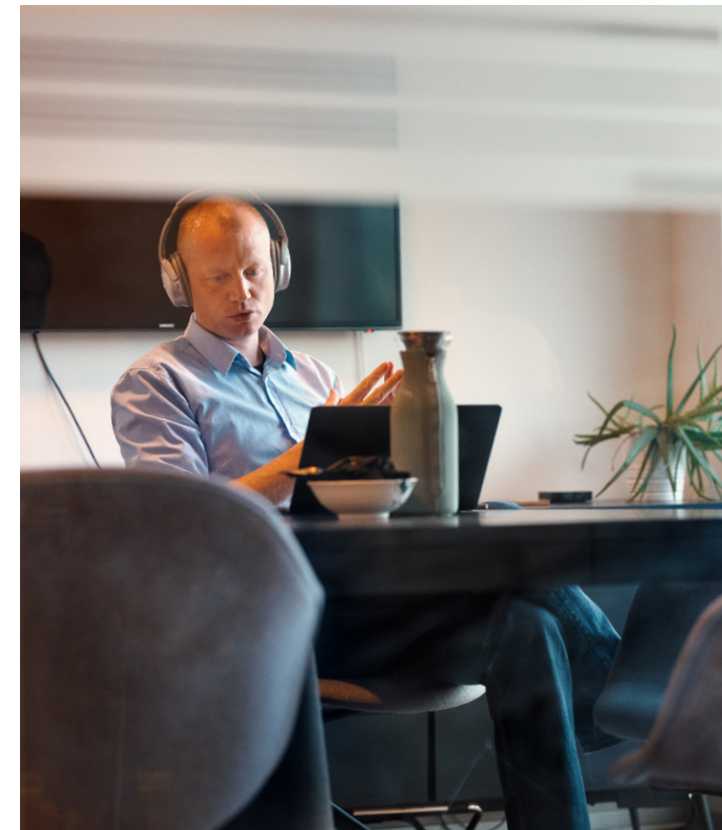
Sidst i 2021 har vi også implementeret vores Supplier Code of Conduct som en integreret del af vores standardkontrakter. Det gør det muligt for os at sidestille brud på Code of Conduct med almindelige kontraktbrud, hvis en leverandør ikke overholder principperne. Med implementering af Code of Conduct i vores

standardkontrakt sikrer vi, at en højere andel af vores leverandører automatisk er underlagt principperne for ansvarlighed, også for de leverandører hvor samarbejdet ikke er baseret på et foregående udbud.

Vores Supplier Code of Conduct bliver løbende udviklet, så den altid reflekterer Vellivs holdning til samfundsansvar og skaber fokus på denne holdning i værdikæden på leverandørniveau. Vi arbejder løbende med at indarbejde relevante dele af de fem verdensmål, som vi i Velliv koncentrerer os om, så målene bliver en integreret del af vores kriterier for valg af leverandør og den måde, vores leverandører arbejder med leverancer til Velliv. Fx er en aktiv indsats og stillingtagen til klimapåvirkning et obligatorisk evalueringsskridt i alle udbud og vil vægte i den samlede evaluering af leverandørers bud. Her kigger vi fx på certificeringer, politikker og andre aktive indsatser og vurderer, om handlingerne er tilstrækkelige og harmonerer med vores værdier.

Cirkulær økonomi

Vi har også løbende fokus på cirkulær økonomi og arbejder bl.a. løbende med at forbedre levetiden på vores produkter og er bevidste om, hvordan vi kan optimere eller finde bedre løsninger for at undgå spild. Når vores redskaber som fx computere og



mobiltelefoner skal udskiftes, sikrer vi genbrug af materialer hos os selv og vores leverandører. Vi sælger bl.a. alle vores mobiltelefoner tilbage til en leverandør, der genbruger telefonerne og sælger dem videre. Vi kigger p.t. på en lignende løsning for alle selskabets computere, hvor en stor del forventes at skulle udskiftes i 2022.



Velliv som arbejdsplads

Det er vigtigt at have et sundt og sikkert arbejdsmiljø og fremme trivsel blandt vores medarbejdere. Det er fundamentet for at kunne levere en god oplevelse til kunderne. Vi sikrer derfor, at medarbejderne løbende har de rette kompetencer til at levere den bedste kunderådgivning.





Trivsel og kompetenceudvikling

Arbejdsglæde og loyalitet

I efteråret 2021 har vi gennemført vores årlige medarbejderundersøgelse med fokus på arbejdsglæde, loyalitet og trivsel. Her var der en flot svarprocent på hele 98 pct. Resultaterne placerer os igen i den bedste ende af branchen, og vi er ekstremt glade for, at tilfredsheden fortsat skinner igennem i stort set alle spørgsmål i undersøgelsen. Det er især vigtigt i år med den øgede mængde hjemmearbejde og social distance. Et af de områder, hvor der er behov for at sætte ind, er i forhold til det fysiske arbejdsmiljø. Her har flere givet udtryk for, at man ser frem til, at medarbejderne i Ballerup samles i ét domicil i starten af 2022.

I 2021 blev der tilføjet nye spørgsmål om diversitet i undersøgelsen. Her kan vi endnu ikke måle udviklingen, da det er første år, spørgsmålene er med. Vi er glade for at se, at der er stor enighed om, at der tages hensyn til diversitet i organisationen.

Kompetenceudvikling

I Velliv har vi vores eget interne uddannelsesprogram, Velliv Akademiet, der understøtter, at medarbejderne løbende uddannes og testes inden for centrale fagområder. Den interne undervisning på Velliv Akademiet suppleres med uddannelse på Forsikringsakademiet, og vores elever får tilknyttet en intern coach,

mens de er på uddannelse på Forsikringsakademiet. Det sikrer, at medarbejderen får mest muligt ud af uddannelsen og samtidig får værdifuld sparring og coaching af en kollega.

I Velliv blev ca. 200 medarbejdere omfattet af EU's Insurance Distribution Directive, IDD, som indeholder skærpede krav til bl.a. kundeinformation og rådgivning. Hovedparten af de omfattede medarbejdere har været igennem IDD-efteruddannelsesprøven i 2021. For at hjælpe medarbejderne til at have de bedste forudsætninger for at kunne leve op til kravene har vi gennemført et omfattende uddannelsesforløb i foråret 2021 for alle berørte medarbejdere.

I 2021 har vi desuden haft et særligt fokus på at supplere den generelle kompetenceudvikling og har bl.a. tilbudt online kurser med tips og tricks til hele Microsoft Office-pakken. Derudover har vi i 2021 haft et obligatorisk kursus i feedback for alle medarbejdere, som også vil indgå i onboarding af nye kolleger.

I 2022 sætter vi mere fokus på e-læring og udbygger med flere moduler. Vi vil bl.a. have fokus på at øge viden om IT-sikkerhed og vil også tilbyde et modul om grundlæggende regnskabsforståelse.

HR-statistik for Velliv

	2020	2021
Antal fuldtidsansatte	611	635
Antal kvindelige ansatte	318	342
Gennemsnitlig alder på ansatte	44	44
Gennemsnitlig anciennitet (i år)	9	8
Personaleomsætning (i pct.)	10	10
Antal nyansatte	95	124

Medarbejdermåling for Velliv for 2021	Velliv score	Sammenlignelige finansielle virksomheder i Danmark
Arbejdsglæde	83	78
Loyalitet	88	84
Omdømme	88	83
Direktionen	79	77
Nærmeste leder	87	82
Samarbejde	86	84
Arbejdsforhold	77	74
Jobindhold	85	82
Løn og ansættelsesforhold	80	75
Læring og udvikling	79	78
Diversitet	94	N/A

Kilde: Ennova, Global Employees & Leadership Index, 2021



Næste generation af pensionsmedarbejdere og specialister

For os er det naturligt løbende at være med til at sikre den næste generation af dygtige medarbejdere inden for branchen, og vi har derfor en lang tradition for at ansætte finanselever. I 2021 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 2021 ansat fire nye elever. I 2022 forventer vi at udvide antallet af elever, således at vi målretter to elevpladser særligt mod uddannelse inden for salg og kunderådgivning.

I 2021 har vi også haft et hold af finansbachelorere i praktik, ligesom vi har en større andel af studentermedhjælpere i studierelevante arbejde. Praktikken og arbejdet hos Velliv giver erfaring, der kan bidrage til at gøre det nemmere for de unge studerende at få en fastansættelse efterfølgende – og gerne hos os, hvis det er muligt. Uanset hvor de studerende bliver ansat efter endt uddannelse, ser vi det som en gevinst for begge parter.

[Se mere om, hvordan det er at være elev i Velliv](#)



Talentudvikling

Ud over vores arbejde med at sikre de kommende generationer af dygtige medarbejdere i branchen, er det også vigtigt at fastholde dem, vi har. Derfor har vi i 2021 sat ekstra fokus på talentudvikling. Vi har inviteret alle ledere til et talentseminar, hvor vi har drøftet talentudvikling for både specialister og medarbejdere med lederpotentiale. Derudover har vi udviklet et talentkit til lederne.

Samlet skal det være med til at gøre lederne mere bevidste om, hvad de har af eventuelle talenter, og hvordan de bedst får kastet lys på dem og videreudviklet dem i hverdagen.

Ledelse på agendaen

God ledelse er fundamentet for et godt arbejdsmiljø og for en god forankring af virksomhedens kultur samt for nye måder at arbejde på. Det skal naturligvis afspejle sig i udviklingen af vores ledere. I 2020 udviklede vi fundamentet for Vellivs Ledelsesakademiet, og i 2021 er ledelsesakademiet blevet implementeret med bl.a. et skræddersyet lederprogram. Vi har desuden introduceret et ledersite, hvor lederne kan finde relevant information og materiale, og hvor de har mulighed for at sparre med hinanden på tværs.

Vi har i 2021 også arbejdet videre med vores ledelsesramme "God ledelse i Velliv" med stor lederinvolvering. Med ledelsesrammen ønsker vi at stille skarpt på, hvad vores forventninger er til lederne, og hvordan man som leder får sikret tid og rum til at udvikle og optimere sin organisation. En dedikeret arbejdsgruppe bestående af ledere bredt forankret i organisationen er gået sammen om at drive en række initiativer i 2022, der bl.a. handler om at styrke samarbejdet på tværs, træne feedback som disciplin og i endnu højere grad lykkes med at linke organisationens planer og mål til den overordnede strategi.

Sundhed i hverdagen

Sygefraværet i Velliv ligger fortsat lavt med 1,9 pct. i 2021 mod 1,7 pct. i 2020. Det er en lille stigning i forhold til 2020, hvilket var forventeligt med en i 2021 mere normal hverdag og arbejdsgang

på kontorerne. Til sammenligning viser tal fra Finanssektorens Arbejdsgiverforening et sygefravær i forsikringsbranchen på 2,8 pct. (2020-tal). Det ser vi som et udtryk for, at der generelt er en god sundhedstilstand og trivsel blandt vores medarbejdere. Vi har fortsat ambitioner om at fastholde det lave sygefravær ved bl.a. at sætte tidligt ind ved dårlig trivsel og sikre en god tilbagevenden til arbejdet efter et længere sygdomsforløb.

I Velliv ønsker vi at afprøve vores kundeventde sundhedskoncepter internt. På den måde kan vi opbygge viden og erfaring, som vi forventer vil komme både medarbejdere og kunder til gode. De seneste år har vi for eksempel afprøvet Velliv i Naturen til vores tilbagevendende "Vellivs mentale sundhedsuge" i uge 41, hvor det også er Danmarks Mentale Sundhedsdag. I 2022 vil vi styrke samarbejdet yderligere mellem strategisk sundhedsudvikling og HR.

Sygefravær

Velliv

1,9%

Forsikringsbranchens
gennemsnit

2,8%

Note: Vellivs tal er fra 2021 og Forsikringsbranchens tal er fra 2020



Case



Future Work Lab – det store fordybelses- eksperiment

Velliv deltog i efteråret 2021 som en af ti finansielle virksomheder i et Future Work Lab eksperiment, der har til formål at styrke den mentale sundhed i fremtidens digitale arbejdsliv. Eksperimentet i Velliv omhandlede "bedre arbejdsbetingelser for hjernen" og havde særligt fokus på "bevidst planlægning", hvor der hver uge blev afsat tid specifikt til fordybelse.

I fem uger skulle de deltagende afdelinger sætte mindst fem timer af om ugen til fordybelsestid – tid som skulle give mulighed for at fordybe sig i en konkret opgave, problemstilling eller udfordring og give mulighed for længere koncentrationstid uden forstyrrelser. En stor del af gruppen valgte desuden at deltage i et yderligere eksperiment, hvor et pulsur koblet til arbejdskalenderen hjalp med at få et indblik i, hvordan man reagerer i løbet af arbejdsdagen – fx hvad der giver energi, og hvad der påvirker stressniveauet.

Konklusionerne fra eksperimentet er bl.a., at det generelt har styrket både trivslen, kvaliteten i arbejdet og energiniveauet at planlægge tid til fordybelse. Det øgede energiniveau har også givet mere overskud – både i løbet af dagen, men også til familie og fritidsaktiviteter. Mange tilbagemeldinger har handlet om en øget arbejdsglæde, fordi der i højere grad blev skabt plads til at få bugt med svære opgaver, som der tidligere måske har været en tendens til at skubbe foran sig.

Selve planlægningsdelen har også i sig selv for mange været en øjenåbner i forhold til, hvornår det for den enkelte er mest optimalt at sætte tid af til mere komplekse opgaver.

I begyndelsen af 2022 samler vi yderligere op på eksperimentets læringer med henblik på at introducere øvrige kolleger i Velliv til de gode erfaringer.

Læs mere om udvalgte ledere i Velliv og deres erfaring med projektet.



Hvad er Future Work Lab?

Gennem forskellige eksperimenter i hver af de ti deltagende finansielle virksomheder vil Future Work Lab udvikle ny viden og metoder til at styrke den mentale sundhed i fremtidens digitale arbejdsliv. Future Work Lab er derfor både et udviklingsforløb og et forskningsprojekt.

Det er en mulighed for finansielle virksomheder for at teste forskellige løsninger på en arbejdsmæssig udfordring i feltet mellem digitalisering og mental sundhed i de såkaldte work labs. Til hvert work lab er der samtidig tilknyttet forskere og eksperter, som producerer viden og værktøjer ud fra de ti work labs, og som har til formål at være egnet til alle – også uden for den finansielle sektor.

Eksperimentet i Velliv blev fulgt af Pia Hauge, der er ekspert på, hvad der skal til for, at vi har kloge, kvikke og kreative hjerner i et digitalt og ofte ret forstyrrende arbejdsliv. Pia kombinerer hjerneforskning og organisationsteori og har skrevet bogen "Kontorkoma". Eksperimentets følgeforsker var Kasper Edwards, der er ingeniør, og som i mange år har arbejdet med social kapital. Future Work lab-projektet er støttet af Velliv Foreningen.



Diversitet og inklusion i Velliv

Diversitet og inklusion er afgørende for at drive en sund og konkurrencedygtig virksomhed med en alsidig arbejdsstyrke. Det er derfor naturligt for os – og ikke mindst i overensstemmelse med vores værdier om omsorg, optimisme og ordentlighed – at det er et område, som vi hele tiden udvikler.

Vi ønsker, at Velliv skal afspejle samfundet omkring os. Det gør vi bl.a. ved at inkludere medarbejdere fra forskellige kulturer og skabe ligestilling mellem køn på alle niveauer i organisationen. Derudover er det afgørende, at alle medarbejdere oplever lige muligheder uanset køn, alder, kulturel baggrund mv.

Spørgsmål om diversitet er inkluderet i Vellivs årlige medarbejderundersøgelse. Her undersøger vi, om vores medarbejdere oplever, at der er lige muligheder for kvinder og mænd, og om man i sin afdeling bliver behandlet ligeværdigt og retfærdigt uanset køn, kønsidentitet, alder, etnisk baggrund, seksuel orientering, religion, handicap mv. Undersøgelsen for 2021 viser en score på 94 ud af 100 på lige muligheder til kvindelige og mandlige medarbejdere og 95 ud af 100 på ligeværdig behandling.

Ligestilling mellem kønnene

I Velliv ønsker vi en ligelig fordeling mellem køn i vores bestyrelse og ledelse, og vi tilstræber, at begge køn er repræsenteret blandt kandidater i udvælgelsesprocesserne. Antallet af kvinder i bestyrelsen er steget fra fire i 2020 til fem i 2021. Andelen af kvinder i direktionen er faldet som konsekvens af, at investeringsdirektør Anders Stensbøl Christiansen er indtrådt i direktionen. Forretningsledelsen, som er ledelsesniveauet under direktionen, blev i 2021 udvidet med salgsledelsen, hvorefter forretningsledelsen er sammensat af seks kvinder og ti mænd. Antallet af kvindelige ledere på mellemliderniveau (ledelsesforum) er steget fra 41 pct. til 42 pct i 2021. Udsvingene ser vi som almindelige, men vi er opmærksomme på udviklingen.

Underrepræsenteret køn i bestyrelsen

Vellivs bestyrelse består 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 er uafhængige medlemmer.

I slutningen af 2020 bestod Vellivs bestyrelse af 11 medlemmer, da Hans Henrik Klestrup trådte ud af bestyrelsen den 11. december samme år. Det blev i den forbindelse besluttet først at genbesætte bestyrelsesposten i forbindelse med den ordinære generalforsamling i marts 2021. Her blev Julie Galbo valgt ind i bestyrelsen. Dermed består bestyrelsen igen af 12 medlemmer.

Andelen af kvinder i bestyrelsen udgjorde 36 pct. ultimo 2020 (opgjort inklusive medarbejderrepræsentanter). Vellivs bestyrelse har i 2021 besluttet at øge målsætningen for andelen af det underrepræsenterede køn fra 30 pct. til 40 pct. Ultimo 2021 udgør andelen af kvinder i bestyrelsen 42 pct. Den af bestyrelsen fastsatte målsætning om, at det underrepræsenterede køn mindst skal udgøre 40 pct., er således opfyldt.

Andel af kvinder på lederniveau i Velliv, ultimo, pct.

	2020	2021
Bestyrelse	36	42
Direktion	33	25
Forretningsledelse	38	38
Ledelsesforum	41	42



Nans historie

I foråret 2021 fejrede flere kolleger, at Saengsuree Kittirat (kaldet Nan blandt kolleger) efter syv års venten nu kunne kalde sig dansk statsborger. I al den tid har Nan arbejdet i Velliv. Nan startede i Kundeservice i Velliv for 14 år siden som en del af et integrationsprojekt i den finansielle sektor.

"Som ny i Danmark var projektet en rigtig spændende mulighed. Jeg skulle søge om et job i enten en bank eller et pensionselskab, og jeg tænkte, at pension måske var lettere at lære. Det ved jeg ikke, om det var, for jeg var ved at lære dansk og skulle så også lære en masse pensionsudtryk og regler. Men jeg har været så glad for det og fået utrolig meget støtte af mine kolleger lige fra første dag," fortæller Nan, der er kundefrådgiver i Velliv. Nans chef Marie-Louise fortæller:



"Jeg er virkelig stolt over Nan og den rejse, hun har været på. Jeg har været chef for hende, siden hun startede, og der er sket en utrolig udvikling i den tid, hun har været her. I dag er hun på lige fod med de øvrige kolleger og taler med kunder, går på Forsikringsakademiet og har bestået IDD."

– Marie-Louise Pedersen,
chef i Kundeservice

Jeg er også rigtig stolt af, at Velliv var en del af integrationsprojektet den gang og ikke mindst, hvordan vi greb det an. I Velliv tog alle imod Nan med åbne arme og gjorde en stor indsats for at hjælpe hende i gang og støtte hende undervejs i hendes læring. Det var desværre ikke tilfældet for alle, der deltog i integrationsprojektet i andre virksomheder." fortsætter Marie-Louise.



Diwali i Velliv

Velliv har flere indiske kolleger ansat. Det har derfor i mange år været naturligt at fejre den hinduistiske lysfest Diwali. Alle medarbejdere inviteres hvert år til Diwali på hovedkontoret i Ballerup.

Kantinen serverer indisk mad, der pyntes op, og der serveres indiske specialiteter. Sammen hygger vi og hører indisk musik, smager delikatesserne og danser traditionel indisk dans.





Velliv Foreningens arbejde med samfundsansvar

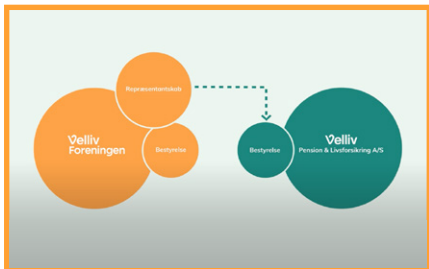
I Velliv Foreningen
arbejder vi for, at flere
danskere får et liv
med overskud



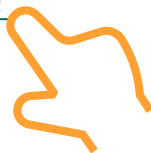
Vi arbejder for et aktivt medlemsdemokrati

Medlemsdemokrati

Velliv Foreningen er en medlemsbaseret forening. Medlemsdemokratiet er fundamentet for vores virke, og det er medlemmernes 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 efteråret åbnet for opstilling til valg til repræsentantskabet i Region Nordjylland, Region Midtjylland og Region Syddanmark.



[Se video fra valget](#)



Velliv Foreningens bestyrelse vælges direkte af og blandt foreningens repræsentantskab, der er den øverste myndighed i foreningen. Repræsentantskabet vælger 7 bestyrelsesmedlemmer. Ved det ordinære repræsentantskabsmøde i 2021 blev tre bestyrelsesmedlemmer genvalgt.

Som ejer af Velliv er foreningen ansvarlig for at udpege en kompetent bestyrelse i Velliv. Fire bestyrelsesmedlemmer vælges direkte af og blandt Velliv Foreningens repræsentantskab, og foreningens medlemmer er dermed repræsenteret i Vellivs bestyrelse. Derudover vælger repræsentantskabet fire eksterne bestyrelsesmedlemmer.

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 2022 er der valg til fire bestyrelsesposter.

Med respekt for den demokratiske proces tilstræber bestyrelsen, at målsætningen også bliver opfyldt i 2022.



Vores arbejde med mental sundhed

Velliv Foreningen arbejder for, at flere mennesker trives og har mentalt overskud. Det gør vi gennem almenyttige uddelinger, der styrker den mentale sundhed for erhvervsaktive og ældre i overgangen til pensionisttilværelsen.

De 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 almenyttige aktiviteter, der skal fremme den mentale sundhed i befolkningen.

Velliv Foreningens fokusområder

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

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

1 Lokale indsatser

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

2 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.

3 Arbejdspladser

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

Velliv Foreningens almennyttige aktiviteter har et filantropisk mål, der skal komme en bred kreds i samfundet til gode, omend 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 støtter indsatser, der forebygger mental usundhed, hjælper mentalt udfordrede eller sygemeldte personer, så de kommer godt tilbage til arbejdsfællesskabet, eller støtter mennesker i overgangen fra arbejdslivet til seniorlivet.

Velliv Foreningens aktiviteter i 2021

Repræsentantskabet har i 2021 besluttet at afsætte 70 mio. kr. til almennyttige aktiviteter. Der er i 2021 modtaget ansøgninger på et samlet beløb på 131 mio. kr. Alle ansøgninger går igennem en ansøgningsproces, hvor hver enkel ansøgning vurderes.

Et nyt uddelingsudvalg har fra 2021 varetaget uddelingerne til indsatsområdet "lokale indsatser" og Danmarks Mentale Sundhedsdag. Udvalget består af repræsentantskabsmedlemmer fra de fem regioner samt et medlem af bestyrelsen. Udvalget er nedsat for at involvere repræsentantskabet yderligere i Velliv Foreningens uddelingsarbejde.

På uddelingsmøder gennemgås de enkelte ansøgninger med udgangspunkt i sekretariatets, bestyrelsens og uddelingsudvalgets forudgående gennemgang og scoring af ansøgningerne.

Foreningens bestyrelse og uddelingsudvalg har bl.a. bevilget støtte til følgende projekter i 2021:

Lokale indsatser:	94 projekter til i alt	4,1 mio. kr.
Viden og formidling:	13 projekter til i alt	5,2 mio. kr.
Arbejdspladserne:	27 projekter til i alt	12,3 mio. kr.

Desuden er der bevilget 8,4 mio. kr. til fire forskningsprojekter.

Yderligere bevillinger omfatter bl.a. fire mio. kr. til fem landsdækkende civilsamfundsorganisationer, der var presset på midler til arbejdet i deres varmestuer og væresteder, fordi deres genbrugsbutikker var lukkede i foråret 2021. Derudover er der doneret 6,5 mio. kr. til events på 667 arbejdspladser i forbindelse med Danmarks Mentale Sundhedsdag den 14. oktober 2021.

Planlagte initiativer i 2022

Velliv Foreningen har planlagt to almennyttige uddelingsrunder i 2022.

Der arbejdes i øjeblikket med en justering af ansøgningsmulighederne som led i implementeringen af en ny strategi, som blev vedtaget af repræsentantskabet i 2021. Det skulle gerne gøre det nemmere for arbejdspladser at søge.

På repræsentantskabsmødet i foråret 2022 træffer repræsentantskabet beslutning om, hvor meget der skal afsættes til det almennyttige arbejde.



4 mio. kr.
er bevilget til fem landsdækkende civilsamfundsorganisationer.

Eksempler på projekter som vi har støttet i 2021

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, der viser bredden i de aktiviteter, som Velliv Foreningen har støttet.

På Velliv Foreningens hjemmeside offentliggøres de støttede projekter løbende.

[Se projekterne her](#)



Lokale indsatser

Fællesskabsstafet i Odense

Center for Mental Sundhed i Odense Kommune modtog 50.000 kr. til at arrangere en stafet, der skulle sprede kendskabet til positive fællesskaber og meningsfulde aktiviteter i foreninger og netværk i kommunen. Henover to uger deltog 30-40 aktører, og i alt var 800 frivillige involveret i stafetten.

Viden og formidling

Måling af prekært arbejde hos yngre erhvervsaktive danskere

Prekært arbejde er en betegnelse, der dækker over løse ansættelsesformer, hvor jobusikkerhed, kontraktlængde, manglende rettigheder og manglende social sikring kendetegner jobsituationen. Det prekære arbejde rammer især unge mennesker, og den økonomiske usikkerhed, uforudsigelighed og manglende stabilitet tidligt i arbejdslivet kan have negative indvirkninger på den mentale sundhed hos yngre erhvervsaktive. Arbejdsmedicinsk Klinik ved Regionshospitalet Herning, Hospitalsenheden Vest har modtaget 2.385.136 kr. til at udvikle og validere et dansk spørgeskema til at måle prekært arbejde blandt yngre erhvervsaktive på det danske arbejdsmarked.

Arbejdspladser

Styrkelse af mental sundhed i dyrlægepraksis

Dyrlægebranchen er ramt af et højt sygefravær, en hyppig forekomst af stress og et stort frafald af kompetente medarbejdere. Det skyldes bl.a. en hverdag med mange akutte situationer, klinikejeres manglende lederkompetencer og manglende fokus på håndtering af udfordringer med den mentale sundhed. Derfor har virksomheden PraQtice Aps modtaget støtte til en indsats, der er målrettet dyrlægers og veterinærsygeplejerskers trivsel. Velliv Foreningen støtter en indsats om lederudvikling, trivselsundersøgelser og indsatser, der skal fremme arbejdsglæden, med 900.000 kr.





Danmarks Mentale Sundhedsdag

Velliv Foreningen står bag den landsdækkende kampagne, Danmarks Mentale Sundhedsdag, der 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 er en anledning til at åbne for samtaler om emner som stress eller motivation.

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. Det er målet, at Danmarks Mentale Sundhedsdag skaber opmærksomhed om mental sundhed og åbner for en løbende dialog om emnet på arbejdspladserne.

I 2021 støttede Velliv Foreningen 667 arbejdspladers deltagelse i Danmarks Mentale Sundhedsdag.

[Se video fra workshopen](#)



Arbejdet med aktivt ejerskab

Velliv Foreningens arbejde med aktivt ejerskab af Velliv

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, antikorrupsion 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 er en aktiv ejer af Velliv og arbejder for at sikre en god langsigtet udvikling af medlemmernes pensionselskab.

Det betyder, at pensionselskabet både skal varetage kundernes interesser og bidrage til samfundet.

Velliv Foreningens repræsentantskab har fastlagt 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.
2. Høj kundetilfredshed, der sikrer en position blandt de tre bedst sammenlignelige pensionselskaber.
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 resultatskabelsen i forhold til målsætningerne og giver én gang årligt en tilbage-melding til repræsentantskabet. Det er senest sket på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2021. Opfølgningen på målsætningerne viste en tilfredsstillende udvikling i Velliv.

Det aktive ejerskab udøves primært via foreningens bestyrelsesmedlemmer i Velliv samt ved stemmeafgivelse på generalforsamlingen.

Ansvarlige investeringer

Vi tror på, at virksomheder og investorer, som udviser ansvarlighed og ordentlig opførsel, har en bedre forudsætning for at skabe gode afkast på sigt.

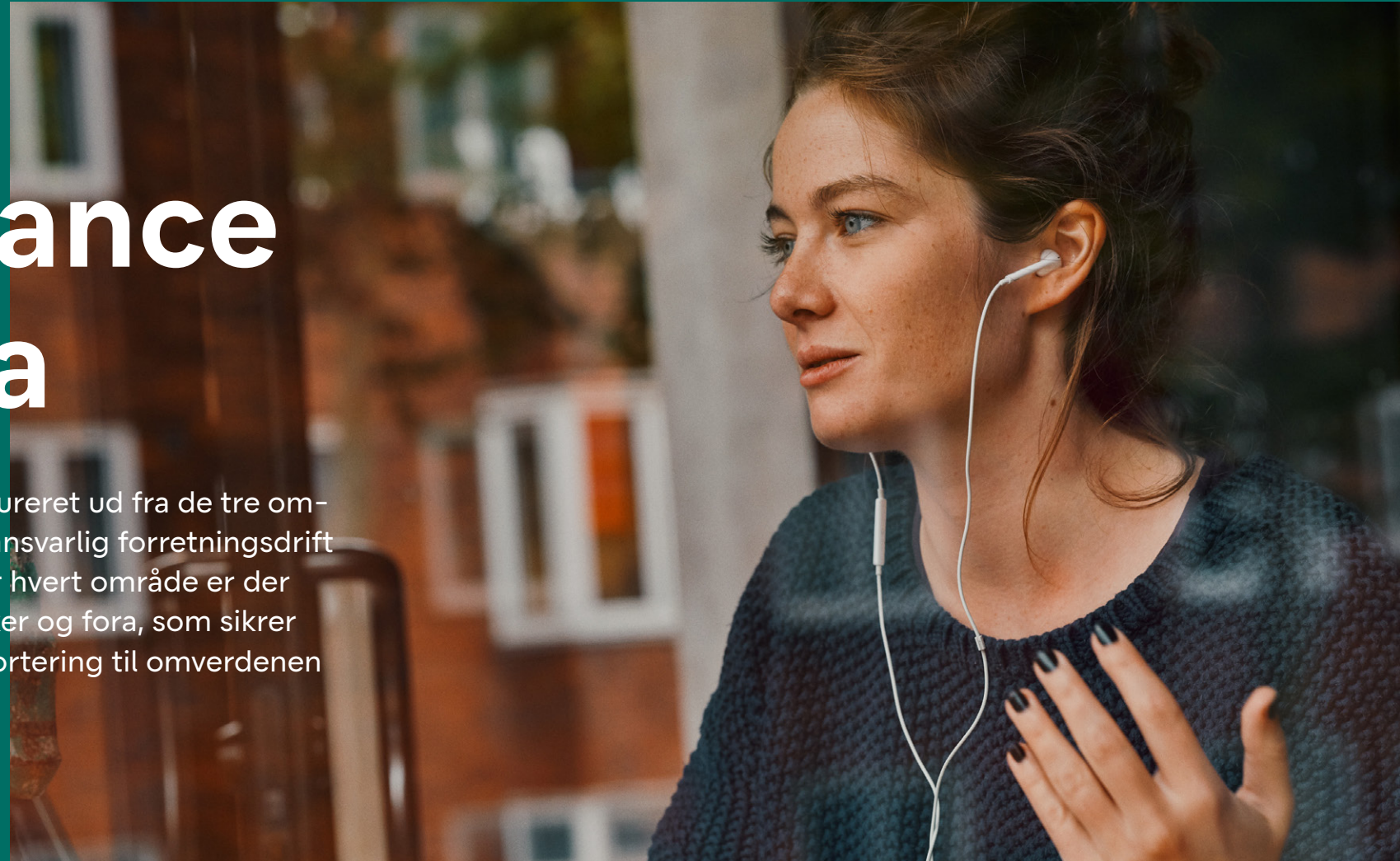
I Velliv Foreningen udvælger vi fonde og forvaltere med stor forsigtighed, så vi sikrer os, at de overholder og efterlever vores ønskede ansvarlige profil. Udgangspunktet for Velliv Foreningens arbejde med samfundsansvar er de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (PRI) samt FN's Global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

Vi ønsker også at være en ansvarlig ejer på investeringsporteføljen, og vi stemmer på 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 99 selskaber i 2020 til 120 selskaber i 2021, og vi har stemt på i alt 1.805 forslag, hvor vi 115 gange har stemt imod bestyrelsen.



Governance og fakta

I Velliv er samfundsansvar struktureret ud fra de tre områder: Ansvarlige investeringer, ansvarlig forretningsdrift og bæredygtig arbejdsplads. For hvert område er der etableret de nødvendige politikker og fora, som sikrer en god intern styring samt rapportering til omverdenen om de relevante emner.



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 om samfundsansvar beskriver vi årets vigtigste aktiviteter og resultater på området, inklusive mål og indikatorer, hvor det er muligt og relevant. Indholdet i rapporten beslattes af Velliv og Velliv Foreningen ud fra en vurdering af bl.a. lovkrav, væsentlige forretningsaktiviteter og forventninger fra kunder, medlemmer og andre interessenter.

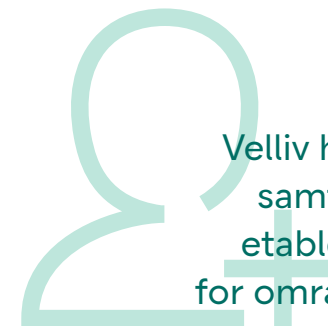
Rapporten dækker regnskabsåret 2021 og omfatter Velliv Foreningen samt Velliv og relevante datterselskaber. Årets rapport er samtidig Vellivs fremskridtsrapport til FN's Global Compact.

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. Vellivs direktion er overordnet ansvarlig og handler i overensstemmelse med politikker og retningslinjer fastsat af bestyrelsen.

Afdelingen for samfundsansvar udarbejder strategier, koordinerer tværgående aktiviteter, følger op på handlingsplaner og kommunikation. Afdelingen sikrer desuden tilvejebringelse af ESG-data for Vellivs eget hus og sørger for rapporteringer i form af fremskridtsrapport til FN's Global Compact og den årlige rapport for samfundsansvar.

Der er etableret en intern komité for samfundsansvar med repræsentanter fra hele organisationen. Komitéen mødes løbende og har bl.a. til opgave at udarbejde handlingsplaner og sikre videndeling om aktiviteter på tværs af forretningsområder. Der er udarbejdet et kommissorium for komitéens arbejde.



Velliv har i 2021 styrket sit fokus på samfundsansvar og som led heri etableret en selvstændig afdeling for området med en dedikeret leder til at stå i spidsen for arbejdet.

Vellivs rapport om samfundsansvar offentliggøres som samlet redegørelse for:

- samfundsansvar jf. § 132 b i bekendtgørelse nr. 937 af 27. juli 2015 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser med senere ændringer
- den kønsmæssige sammensætning af ledelsen jf. § 132 a i bekendtgørelse nr. 937 af 27. juli 2015 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser med senere ændringer
- dataetik jf. § 132 d i bekendtgørelse nr. 937 af 27. juli 2015 om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser med senere ændringer.

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's Global Compact: Menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og antikorrupition. Velliv har dertil selvstændige politikker for ansvarlige investeringer, mangfoldighed, skatteadministration, forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, databeskyttelse, dataetik samt bekæmpelse af bestikkelse og korrupition.

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.

Politikker relateret til samfundsansvar i Velliv

Politik for samfundsansvar

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

Politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab

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 korrupition

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

Politik for mangfoldighed for bestyrelsen og øvrige ledelseslag

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 lægge vægt på 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. Den sikrer, at vi efterlever gældende lovgivning på området.

Politik for dataetik

Velliv ønsker ansvarlig anvendelse af data og har derfor, og som tillæg til øvrige politikker på persondataområdet, en politik for dataetik. Politikken fastlægger målsætningerne for, hvordan Velliv ønsker at arbejde med det dataetiske område via transparens, varetagelse af kundernes interesser og valg af løsninger samt forsvarlighed ved yderligere digitalisering. I forbindelse med yderligere digitalisering fastlægger politikken, at vi skal følge F&P's branchekodeks (Cool eller Creepy) og EU's Etiske Retningslinjer for Pålidelig Kunstig Intelligens.

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 bl.a. selskabets kunde-kendskabsprocedurer samt undersøgelses- og noteringspligt. Politikken bidrager til, at Velliv efterlever gældende lovgivning på området.

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 Vellivs intranet. 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 separate "positioner", der er offentliggjort på Vellivs hjemmeside.

Velliv Foreningen har også fastsat politikker og retningslinjer relateret til samfundsansvar, der er tilpasset foreningens særlige forhold.

Vellivs whistleblowerordning

Velliv har en whistleblowerordning, som giver medarbejderne mulighed for at reagere på mistanke om (eller kendskab til) alvorlige forseelser eller overtrædelse af den finansielle regulering eller anden lovgivning.

Siden november 2021 har medarbejdere i Velliv haft mulighed for at indberette en mistanke anonymt via en digital postkasse. Den digitale postkasse lever op til nye lovkrav, og giver øget mulighed for dialog end tidligere. Med den digitale løsning kan en whistleblower bevare anonymitet, selvom han eller hun indgår i en dialog med Velliv, da meddelelser via den digitale postkasse krypteres. For at sikre meddelelserens anonymitet sletter systemet alle metadata, inklusiv ip-adresser.

Velliv opfordrer som udgangspunkt medarbejdere og andre, som har en mistanke, til at stå åbent frem. Men vi er også opmærksomme på, at hvis man som medarbejder vurderer, at det er nødvendigt at benytte whistleblowerordningen, vil man formentlig befinde sig i en vanskelig situation. Derfor giver vores nye whistleblowerordning mulighed for at vælge, om en mistanke skal indberettes åbent, fortroligt eller anonymt.



Bæredygtighedsrisici 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 og aktivt ejerskab	Velliv beregner CO ₂ -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's 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 og aktivt ejerskab	Velliv screener investeringer for brud på menneskerettighedsprincipperne i henhold til FN's Global Compact.
Diskrimination af kunder, fx i forhold til graviditet eller handicap.	- Politik for samfundsansvar - Forretningsgange	Velliv har forretningsgange 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's 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"> - Politik for mangfoldighed i bestyrelsen og øvrige ledelseslag - Lønpolitik - Interne retningslinjer til forebyggelse af sexchikane - Intern medarbejderhåndbog på Vellivs intranet 	Velliv gennemfører den lovpligtige arbejdspladsvurdering (APV), der bl.a. spørger til eventuel mobning og chikane. Vi har en løbende monitorering af kønsfordelingen på ledelsesniveauer, og Velliv spørger i den årlige medarbejdermåling til diversitet. Vellivs direktion har som forebyggende kontrol udgivet retningslinjer til forebyggelse af sexchikane.
Mistrivsel blandt medarbejdere.	<ul style="list-style-type: none"> - Intern medarbejderhåndbog på Vellivs intranet 	Årlig medarbejdertilfredshedsmåling i hele organisationen med opfølgende dialog internt. Derudover hyppigere motivationsmåling i dele af organisationen. Der er medarbejderpanel i flere dele af organisationen med fokus på bl.a. trivsel. Lovpligtig arbejdspladsvurdering med fokus på psykisk og fysisk arbejdsmiljø. Årlig uge med fokus på mental sundhed. Mulighed for, at medarbejderne via deres sundhedsforsikring kan rekvirere såvel akut psykologisk krisehjælp som telefonisk stressrådgivning.
Velliv kan via investering af kunders pensionsopsparing medvirke til brud på arbejdstagerrettigheder.	<ul style="list-style-type: none"> - Politik for ansvarlig investering og aktivt ejerskab 	Velliv screener investeringer for brud på principperne om arbejdstagerrettigheder i FN's Global Compact.
Vellivs leverandører og samarbejdspartnere respekterer ikke arbejdstagerrettigheder.	<ul style="list-style-type: none"> - Supplier Code of Conduct 	Velliv stiller krav om støtte til FN's 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's Global Compacts principper for antikorruption eller udviser uetisk skatteadfærd.	<ul style="list-style-type: none"> - Politik for ansvarlig investering og aktivt ejerskab. - Særskilt holdning til uetisk skattepraksis hos de selskaber, vi investerer i. 	Velliv screener investeringer for brud på FN Global Compacts principper for bekæmpelse af korruption. Velliv har tilsluttet sig et fælles skattekodeks for investeringer i noterede selskaber.
Medarbejdere involveres i bestikkelse, korruption eller hvidvask.	<ul style="list-style-type: none"> - Politik for bekæmpelse af korruption og bestikkelse - Politik for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering 	Obligatorisk e-learning om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering. Whistleblower-ordning, hvor medarbejdere, samarbejdspartnere og andre har adgang til at indberette sager. Undervisning og oplysning om forebyggelse og håndtering af interessekonflikter.
Forkert rådgivning af kunder eller utilfredse kunder.	<ul style="list-style-type: none"> - Politik for samfundsansvar - Forretningsgange, der understøtter processer for god rådgivning af kunder 	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/eller til Ankenævnet for Forsikring.
Forkert eller uetisk anvendelse af kunders data.	<ul style="list-style-type: none"> - Politik for datasikkerhed og forankring af persondataregler - Politik for dataetik 	Velliv har udpeget en Data Protection Officer og indført procedurer til håndtering af databrud o.l. Der er herudover udpeget en ansvarlig for dataetik. Medarbejderne gennemfører obligatoriske e-learning kurser ift. GDPR og dataetik.

ESG-nøgletal

Environment - klima- og miljødata (omfatter Velliv og Velliv Foreningen)

	Enhed	Mål	2021	2020	2019	Note
Investeringernes CO₂-aftryk						1
CO ₂ -udledning fra noterede aktier og virksomhedsobligationer	Tons		811.000	946.000	1.066.000	
CO ₂ -udledning fra noterede aktier og virksomhedsobligationer	Tons/ mio. kr.		7,0	9,0	11,3	
Engagement i klimaforbedringer						2
Aktivt ejerskab						
Dialoger ifm. aktivt ejerskab						
- dialoger om klimaforandringer	Stk.		45	49	NA	
- dialoger i alt	Stk.		135	130	78	
Ejendomsinvesteringers bæredygtighed	% med energi-mærke A-C		66	52	NA	3
Bæredygtighed i forretningsmodeller						
Investeringer der lever op til EU's bæredygtighedskriterier	%		4,8	NA	NA	4

	Enhed	Mål	2021	2020	2019	Note
Virksomhedens egne udledninger						
CO ₂ -Scope 1 (leasede biler)	Tons		235	279	321	
CO ₂ -Scope 2 (el og varme)	Tons		156	127	151	
CO ₂ -Scope 3 (væsentligt outsourcete aktiviteter)	Tons		3.145	4.934	4.044	5
Vedvarende energiandel						
- Indkøbt	%		NA	NA	NA	
- Egenproduceret	%		NA	NA	NA	
Energiforbrug	GJ		9.598	8.983	9.770	
Kørsel i 0- eller lav-emissionsbiler	%	100	17	NA	NA	
Papirforbrug	Tons		15,5	11,8	14,5	



Social - sociale data

	Enhed	Mål	2021	2020	2019	Note
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	-	635	611	578	
Kønsdiversitet	%	-	50/50	52/48	53/47	
Kønsdiversitet for øvrige ledelseslag	%	40/60	42/58	41/59	45/55	
Medarbejderomsætningshastighed	%	-	10,4	10,0	8,9	6
Sygefravær	dage/FTE	3,0	1,9	1,7	2,3	7
Medarbejdertilfredshed	E-NPS	50	66	NA	NA	
Lige muligheder mellem kønnene	Indeks	-	93	NA	NA	8

Governance - ledelsesdata

	Enhed	Mål	2021	2020	2019	Note
Bestyrelsens kønsdiversitet	%	40/60	42/58	36/64	25/75	
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	-	97	98	94	
Lønforstel mellem CEO og medarbejdere	gange	-	10,3	NA	NA	
Medlemsdemokrati	%	10-15%	NA	10.7	NA	9

Databeskrivelse

Note 1

Tal for CO₂-udledning fra investeringsaktiver omfatter aktivklasserne børsnoterede aktier og virksomhedsobligationer. Velliv opgør CO₂udledninger med udgangspunkt i tal fra vores dataleverandør ISS, der samler selskabernes CO₂-udledning. Velliv benytter data og analyseværktøj fra ISS ESG til at estimere den afledte CO₂-udledning fra porteføljen. Børsnoterede aktier og virksomhedsobligationer udgør ca. 45 pct. af Vellivs samlede investerings portefølje. Tallene er baseret på scope 1 og 2 emissioner. Selskabernes udledning er beregnet på baggrund af "enterprise value" (EVIC).

Mål for reduktion af CO₂ udledning fastlægges i 2022.

Note 2

Aktivt engagement opgøres i antallet af dialoger med selskaber. Opgørelsen er dels baseret på Vellivs samarbejde med den eksterne leverandør ISS Ethix og dels de selskaber Velliv selv har været i dialog med i årets løb. For yderligere information om Vellivs arbejde med aktivt ejerskab henvises til [politik for ansvarlig investering og aktivt ejerskab](#) samt [Vellivs årlige redegørelse for arbejdet med aktivt ejerskab](#).

Note 3

Nøgletallet er opgjort som porteføljens andel af energimærker i klasse A-C. Arbejdet med bæredygtighed i Vellivs ejendoms-

portefølje er yderligere beskrevet på side 31 i rapporten. Mål for CO₂ reduktioner i ejendomsporteføljen fastlægges i 2022.

Note 4

Velliv bidrager til den grønne omstilling og indfrielsen af Paris-aftalens målsætninger, og fremgår blandt andet af [politik for ansvarlig investering og aktivt ejerskab](#) samt af vores [hjemmeside](#).

Velliv offentliggør bæredygtighedsrelaterede oplysninger på vores hjemmeside i overensstemmelse med reglerne i EU's disclosure-forordning. Efter denne forordning er VækstPension Aftryk klassificeret som et artikel 8 produkt i forordningen (rapporteringen fremgår bagerst i denne rapport).

Rapporteringen i ESG-oversigten for 2021 viser hvor stor en andel af Vellivs investeringsportefølje der er omfattet af taksonomiforordningens klassificeringssystem. Denne andel er således opgjort til 4,8 % og dækker over investeringer i selskaber med aktiviteter, der potentielt kan klassificeres som bæredygtige. Bagerst i rapporten er der yderligere information om investeringsporteføljens bæredygtighed i forhold til taksonomiens klassificeringssystem.

Note 5

Velliv rapporterer på scope 3 udledninger i overensstemmelse med branchestandarden fra Forsikring & Pension. Scope 3

udledninger på 3.145 ton CO₂ omfatter væsentligt outsourcede aktiviteter jf. opgørelsen i Vellivs seneste SFQR-rapport. Øvrige scope 3 udledninger omfatter dels ekstraordinær udledning relateret til opførelse af nyt domicil på 7.795 ton CO₂ samt udledninger fra blandt andet øvrige indkøb af software, licenser og IT- og forretningskonsulenter på 7.171 ton CO₂.

Mål for reduktion af Vellivs egen CO₂ udledning for både scope 1, 2 og 3 fastlægges i 2022.

Note 6

Praksis for udregning af medarbejderomsætningshastighed: $\text{Medarbejderafgang} / ((\text{Antal ansatte primo} + \text{antal ansatte ultimo}) / 2) \times 100$

Note 7

Praksis for udregning af sygefravær: $\text{Antal sygefraværstimer} / \text{normtid}$.

Note 8

Opgøres som medarbejdernes svar på hvorvidt der er lige muligheder for kvinder og mænd.

Note 9

Opgøres som stemmeprocent ved valg til repræsentantskabet i Velliv foreningen. Der afholdes valg hvert andet år.

Rapportering om VækstPension Aftryk i henhold til artikel 11 i EU's disclosureforordning

Vellivs produkt VækstPension Aftryk er kategoriseret som et artikel 8 produkt i EU's disclosure-forordning. Artikel 8 produkter bliver også ofte omtalt som "lysegrønne" produkter, dvs. et investeringsprodukt, hvor der er et øget fokus på klima- og bæredygtighed.

VækstPension Aftryk er karakteriseret ved, at der investeres i aktiver (fonde, akter og obligationer), som enten lever op til skærpede ESG-krav eller som understøtter løsning af miljø- og samfundsmæssige udfordringer. Samtidig er produktet kendetegnet ved at ekskludere selskaber som er beskæftiget med alkohol, tobak, fossile brændsler, våben, gambling (hasard) og pornografi.

Strategien har et overordnet fokus på at investere i selskaber med højere ESG-rating og lavere CO₂-aftryk end andre sammenlignelige globale markedsindeks. Derudover er der bl.a. fokus på miljøbeskyttelse og alternativ energi, samt på at understøtte økonomisk effektivitet og ressourceudnyttelse i udviklingslande. Det vil sige fonde, hvor de underliggende aktiver forventes at have de bedste forudsætninger for at skabe det bedst mulige aftryk på miljø og samfund.

Mijø-mæssige og sociale karakteristika

For at sikre at VækstPension Aftryk bidrager til en bæredygtig udvikling er der i produktet bl.a. stillet kriterier for de underliggende selskabers eksponering mod klimarisici. Der indgår således ikke

fossile energiselskaber i porteføljen eller selskaber med aktiviteter i fossile brændsler, medmindre de har en troværdig strategi om efterlevelse af Paris-aftalens målsætning om, at verden skal være CO₂-neutral (net-zero) i 2050.

På grund af manglende datagrundlag er det endnu ikke muligt at opgøre, hvor stor en andel af de underliggende investeringer i VækstPension Aftryk der kan klassificeres som bæredygtige i overensstemmelse med EU's taksonomi. I stedet har vi opgjort, hvor stor en andel af investeringerne der er omfattet af taksonomiforordningens klassificeringssystem (taxonomy-eligible). Ultimo 2021 var 9,6 pct. af investeringerne i VækstPension Aftryk således taxonomy-eligible.

Vi har ligeledes opgjort CO₂-aftrykket for aktieporteføljen i VækstPension Aftryk pr. 30. september 2021 er opgjort til 5,7 antal tCO₂e/mio. kr. svarende til 34 pct. lavere end et sammenligneligt bredt globalt markedsindeks. På vores hjemmeside kan man få flere informationer om VækstPension Aftryks CO₂-tal via vores "CO₂-beregner". [Se her](#).

Investeringseksempler 2021

VækstPension Aftryk har i 2021 via de underliggende aktiver bl.a. bidraget med investeringer i et af Indiens største micro-finance selskaber, Annapurna Finance Private Limited, som hjælper pri-

mært kvindelige iværksættere – og fortrinsvis indbyggere i landdistrikterne – med arbejdskapital og mindre lån. Annapurna har p.t. en samlet udlånsportefølje på mere end 500 millioner USD og har indtil videre hjulpet 1,7 millioner iværksættere i Indien. Derudover investeres i Advanced Battery Concepts LLC, der udvikler teknologi, der skal reducere ressourceforbruget og forbedre effektiviteten på batterier til biler og industrielt brug. Advanced Battery Concepts har også fokus på udviklingslande, hvor batterierne kan erstatte de millioner af små dieselmotorer som i dag typisk anvendes af motorcykler, scootere og rickshaws i storbyerne i fx Indien og på den måde forbedre luftkvaliteten for indbyggerne samtidig med at CO₂ udledningen reduceres.

Princippet om ikke at gøre væsentlig skade

For at en investering i en økonomisk aktivitet kan defineres som bæredygtig i EU's taksonomi, skal investeringen bidrage til et miljømæssigt mål som defineret af EU-kriterierne for bæredygtige økonomiske aktiviteter (EU's taksonomi), og samtidig må aktiviteten ikke gøre væsentlig skade på øvrige miljømæssige mål. Princippet om ikke at gøre væsentlig skade gælder kun for de investeringer, der ligger til grund for det finansielle produkt, og som tager højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter. De investeringer, der ligger til grund for den tilbageværende andel af dette finansielle produkt, tager ikke højde for EU-kriterierne for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.



Tolerance for kritisabel selskadsadfærd

Uanset om investeringerne er defineret som bæredygtige i EU's taksonomi eller ej, foretager Velliv en løbende screening af hele produktet. Det vil sige, at alle de underliggende selskaber, der investeres i, løbende bliver monitoreret og screenet i overensstemmelse med den gældende praksis, som fremgår af Vellivs politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab. Politikken for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab tager udgangspunkt i internationale anerkendte principper og retningslinjer herunder FN's Global Compact, de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (PRI), FN's 17 Verdensmål for bæredygtig udvikling, Paris-aftalen samt Skattekodeks for unoterede investeringer.

VækstPension Aftryk har derudover en lav tolerance for kritisabel selskadsadfærd. Det betyder, at kriteriet for fravælgelsen af selskaber, der vurderes at bryde internationale principper for selskabers samfundsansvar (herunder FN's Global Compact), er skærpet sammenlignet med Vellivs andre investeringer.

Velliv vurderer løbende, med input fra vores forvaltere og eksperterne serviceleverandør ISS (Institutional Shareholder Service), om der er selskaber, som bryder de nævnte retningslinjer og principper.

Rapportering i henhold til EU's Taksonomiforordning

I overensstemmelse med Taksonomi-forordningen er der angivet, den andel af Vellivs investeringer, der er rettet mod finansiering,

eller som er forbundet med aktiviteter, der er i overensstemmelse med "økonomiske aktiviteter, der er omfattet af klassificeringssystemet" (taxonomi-eligible), i forhold til de samlede investeringer.

Andel af samlede aktiver, der er rettet mod finansiering, eller som er forbundet med økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet (taxonomi-eligible), i forhold til værdien af de samlede aktiver:

Omsætningsbaseret: 4,8 %

Omsætningsbaseret: 12.400 mio. DKK

Supplerende oplysninger om investeringsaktiverne

Andel af derivater: 0,7 %

Derivater: 1900 mio. DKK

Andel af statsobligationer og nationalbankudstedelser: 5,2 %

Statsobligationer og nationalbankudstedelser: 13.400 mio. DKK

Andelen af de samlede aktiver som udgøres af eksponeringer i finansielle og ikke-finansielle virksomheder, som ikke er omfattet af artikel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU:

For ikke-finansielle virksomheder: 8,3%

For ikke-finansielle virksomheder: 41.700 mio. DKK

For finansielle virksomheder: 16,1 %

For finansielle virksomheder: 2100 mio. DKK

Note: Velliv har anvendt Sustainability Analytics som dataleverandør til opgørelsen af taksonomi-eligibility. Sustainability Analytics' metode indeholder en kombination af specifikke virksomhedsrapporterede oplysninger samt generelle branchedata, afhængigt af kvalitet og granularitet af virksomhedsoplysninger og arten af taksonomiaktiviteten. Sustainability Analytics' identifikation af taxonomi-eligibility tager udgangspunkt i en aktivitetsbaseret analyse af selskabernes omsætning. Sustainability Analytics' datasæt indeholder foreløbigt mere end 10.500 selskaber. Aktiver der er opgjort som taxonomy-eligible dækker noterede aktier og virksomhedsobligationer, og andelen er opgjort på baggrund af hele Vellivs investeringsportefølje ekskl. statsobligationer/nationalbankudstedelser. Andelen af de samlede aktiver som udgøres af eksponeringer i finansielle og ikke-finansielle virksomheder, som ikke er omfattet af artikel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU er opgjort som den andel af Vellivs investeringer der ikke vedrører noterede selskaber, derivater samt statsobligationer/nationalbankudstedelser.

Det strategiske formål med Vellivs arbejde med ansvarlig investering og bæredygtighed er at understøtte målsætningen om at skabe det bedst mulige afkast til vores kunder. Det gør vi ved bl.a. ved at bidrage til en vedvarende og langsigtet værdiskabelse i de porteføljeselskaber, der investeres i, og herunder at sikre, at værdiskabelsen sker ved størst mulig hensyntagen til miljø og samfund.



Velliv, Pension og Livsforsikring A/S / Lautrupvang 10 / 2750 Ballerup
Velliv Foreningen fmba / Lautrupvang 10 / 2750 Ballerup