

Velliv

Velliv
Foreningen



Rapport om Samfundsansvar 2019

Rapport om Samfundsansvar 2019





Indholdsfortegnelse

Forord	4
Om rapporten	6
Om Velliv og Velliv Foreningen	7
Vores tilgang til samfundsansvar	8
Velliv Foreningens aktive ejerskab af Velliv	11
Velliv Foreningens arbejde med mental sundhed	13
Sundhedstilbud til Vellivs kunder	16
Ansvarlige investeringer	18
Ansvarlig forretning	22
Ansvarlig arbejdsplads	26
Organisering af arbejdet med samfundsansvar i Velliv	30

Forord

Kundeejerskab forpligter

Velliv og Velliv Foreningen har gennem de seneste to år arbejdet målrettet på, at Velliv skulle blive et 100 pct. kundeejet pensionselskab. I december 2019 nåede vi målet, da Velliv Foreningen blev ene-ejer af pensionselskabet.

Arbejdet med samfundsansvar er en naturlig del af vores forretning – både i Velliv Foreningen, hvor vi arbejder for at fremme danskernes mentale sundhed gennem almenyttige aktiviteter, og i Velliv, hvor vi fokuserer på at levere ansvarlige pensionsprodukter og rådgivning.

Velliv har gennem en længere årrække arbejdet med samfundsansvar, men med kundeejerskabet er der nu en oplagt mulighed for at definere et nyt ambitionsniveau. Kundeejerskabet stiller nemlig høje krav til os – både som medlemsdemokratisk forening og som pensionselskab – i forhold til, at vi skal drive en forretning, der bidrager til en langsigtet, stabil og bæredygtig udvikling til gavn for både medlemmer og kunder, medarbejdere og samfund.

Vores arbejde med samfundsansvar i 2019

Velliv Foreningen arbejder for at styrke danskernes mentale sundhed og har i 2019 bevilget 31,5 mio. kr. til støtte af aktiviteter på området. I 2019 har Velliv Foreningen desuden bidraget til at sætte fokus på mental sundhed ved afholdelse af medlemsmøder i hele landet. Foreningen ønsker at være en aktiv ejer af Velliv og arbejde for at sikre en god langsigtet udvikling af medlemmernes pensionselskab. Derfor har foreningens repræsentantskab i foråret fastlagt fem målsætninger for foreningens aktive ejerskab af Velliv. Velliv rapporterer fremadrettet på disse én gang årligt.

I 2019 har Velliv udarbejdet en ny 3-årig forretningsstrategi, der tegner ambitionerne og retningen i de kommende år. Samfundsansvar er et centralt tema i strategien. Det afspejler dels, at vi som et stort pensionselskab og investor kan og vil bidrage til en bæredygtig samfundsudvikling og dels, at vi gerne vil styrke integrationen af samfundsansvar på tværs af vores forretning. Strategien definerer tre fokusområder for Vellivs arbejde med samfundsansvar i de kommende tre år: Klimaindsats, ansvarlige investeringer og ansvarlig forretning. Som led i udarbejdelsen af strategien har vi tilsluttet os FN Global Compact's ti principper for god selskabsledelse, der fungerer som ramme for vores arbejde med samfundsansvar. Velliv har desuden tilsluttet sig fælles skatteprincipper inden for unoterede investeringer sammen med en række andre danske pensionselskaber.



Det videre arbejde i 2020

Velliv Foreningen har planlagt tre almennyttige uddelingsrunder i 2020. På repræsentantskabsmødet i marts 2020 træffer repræsentantskabet beslutning om, hvor meget der skal afsættes til det almennyttige arbejde.

Forretningsstrategien i Velliv sætter de overordnede ambitioner for arbejdet med samfundsansvar. I løbet af første halvår forventer Velliv at lancere et nyt bæredygtigt opsparingsprodukt, som vi har udviklet i dialog med kunderne. Produktet er målrettet de kunder, der gerne vil have muligheden for at skruer op for ambitionsniveauet i forhold til bæredygtighed. Samtidig med det nye opsparingsprodukt vil vi fortsat arbejde på at styrke bæredygtigheden på den øvrige investeringsportefølje. Det vil vi blandt andet gøre ved at blive endnu skarpere til at indarbejde bæredygtighedshensyn i vores egne og eksterne forvalteres investeringsprocesser.

I 2020 udarbejdes desuden en ny strategi for samfundsansvar, der går et spadestik dybere end forretningsstrategien i forhold til at identificere indsatsområder på tværs af værdikæden ud fra en vurdering af forretningsmuligheder eller risici inden for samfundsansvar. Som led i udarbejdelsen af strategien udvælges desuden de af FN's 17 verdensmål for bæredygtighed, der er mest naturlige for os at bidrage til.



Peter Gæmelke
Formand for
Velliv Foreningens
bestyrelse



Anne Broeng
Formand for
Vellivs bestyrelse

Om rapporten

Velliv og Velliv Foreningen udarbejder årligt én samlet rapport for samfundsansvar. Med rapporten ønsker vi at give kunder og medlemmer, medarbejdere og øvrige interessenter en transparent beskrivelse af Velliv og Velliv Foreningen og vores arbejde med samfundsansvar. I rapporten beskriver vi årets vigtigste aktiviteter og resultater på området, inklusive mål og indikatorer, hvor det er muligt og relevant. Indholdet i rapporten besluttet af Velliv og Velliv Foreningen ud fra en vurdering af bl.a. lovkrav, væsentlige forretningsaktiviteter og forventninger fra kunderne/medlemmerne.

Rapporten dækker regnskabsåret 2019.

Fra og med 2020 vil rapporten samtidig være en fremskridtsrapport til FN Global Compact. Vi vil i det kommende år udarbejde en oversigt over CSR-risici relateret til Vellivs forretningsdrift, som vil blive inkluderet i rapporten. Rapporten for 2020 vil desuden indeholde en redegørelse for opgørelsen af de data, der indgår i rapporten.

Rapporten udgør den lovpligtige redegørelse for samfundsansvar jf. bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser §132a og 132b.



Om Velliv og Velliv Foreningen

Velliv er et kundefejt pensionsselskab, der leverer produkter, rådgivning og serviceydelser inden for pension og forsikring til 349.000 kunder. I Velliv har vi et ønske om at bidrage til, at samfundet bevæger sig i en mere bæredygtig retning. Vi bidrager især gennem ansvarlig investering af kundernes pensionsopsparing og ved at støtte kunderne i at være fysisk og mentalt sunde i hverdagen.

Velliv Foreningen blev i 2019 enejer af Velliv. Alle kunder i Velliv er automatisk medlemmer af foreningen. I foreningen arbejder vi for at skabe fordele for medlemmerne, herunder i form af medlemsbonus, samt for at fremme mental sundhed i Danmark via forebyggende indsatser. Vi uddeler hvert år ca. 20 pct. af vores overskud til støtte af indsatser inden for mental sundhed.



Fakta om Velliv Foreningen

- Velliv Foreningen har **349.000 medlemmer**, som alle er kunder i Velliv
- Velliv Foreningen ønsker at sikre en **stærk demokratisk basis** gennem engagement og valgdeltagelse blandt medlemmerne
- Foreningen uddeler **medlemsbonus** og giver andre medlemsfordele
- Foreningen arbejder også for at fremme danskernes **mentale sundhed** gennem almennyttige uddelinger
- Foreningen ejer nu **100 pct. af Velliv** og er en aktiv og ansvarlig ejer af medlemmernes pensionsselskab.

Fakta om Velliv

- Velliv er et kundefejt pensionsselskab. Alle **349.000 kunder** er medejere igennem Velliv Foreningen
- Danmarks **3. største** kommercielle pensionsselskab
- Afdelinger i hele Danmark med over **550 dedikerede medarbejdere**
- Stigning i indbetalingerne på **57%** over de seneste fem år til nu **21 mia. kr.**
- **Afkast i toppen** af markedet på både kort og lang sigt.
- Kåret til **Årets Pensionsselskab 2018** af konsulenthuset EY og nyhedsmediet Finanswatch.

Vores tilgang til Samfundsansvar

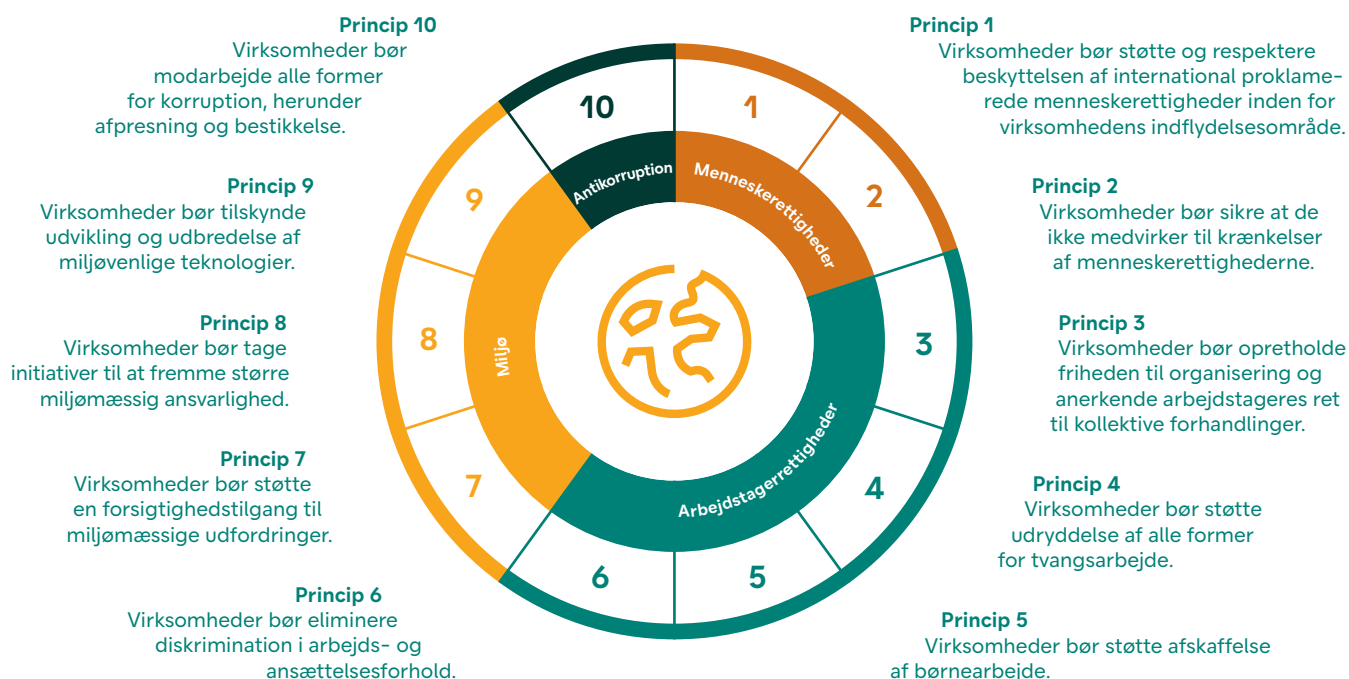
I Velliv og Velliv Foreningen er det en central del af vores virke at bidrage til samfundet. Vi har derfor en ambition om, at vores samfundsmæssige indsatser skal understøtte vores forretningsmål og bidrage til en bæredygtig udvikling af det samfund, vi er en del af. Det sker via konkrete indsatser på følgende tre områder:

- **Miljø og klima** – beskyttelse af miljøet og bidrag til at modvirke klimaforandringer blandt andet ved at fokusere på at reducere vores CO₂-udledning.
- **Menneskerettigheder og arbejdstagerrettigheder** – minimere risikoen for en overtrædelse af disse rettigheder samt støtte op om de principper, som rettighederne er baseret på.

- **God forretningskik** – sikre ansvarlig virksomhedsledelse, herunder indsatser mod korrupsion og bestikkelse.

Vellivs arbejde med samfundsansvar tager afsæt i vores forretningsmodel og tre værdier: Ordentlighed, omsorg og optimisme. FN Global Compact, der består af 10 principper for ansvarlig forretning, fungerer som primær ramme for vores arbejde med samfundsansvar. Velliv har tilsluttet sig FN Global Compact og arbejder løbende på at integrere de ti principper i forretningen. Det gør vi fx i forbindelse med vores investeringsaktiviteter, hvor vi blandt andet i 2019 tilsluttede os fælles skatteprincipper inden for unoterede investeringer sammen med en række andre danske pensionselskaber.

De ti principper i FN Global Compact



Derudover understøttes Vellivs arbejde med samfundsansvar af en række politikker som illustreret på næste side. Vellivs politik for samfundsansvar udgør den overordnede ramme for vores arbejde med samfundsansvar. Politikken indeholder en tydelig tilkendegivelse af Vellivs tilgang på de fire bærende områder i FN Global Compact: Menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og antikorrupsion.

Velliv har dertil selvstændige politikker for ansvarlige investeringer, mangfoldighed, skatteadministration, forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, databeskyttelse samt bekæmpelse af bestikkelse og korrupsion

Velliv har valgt ikke at have selvstændige politikker for henholdsvis miljø og klima samt menneskerettigheder, idet den største påvirkning af disse områder udspringer af vores investeringsaktiviteter. Disse emner behandles derfor i politik for sam-

fundsansvar og politik for ansvarlige investeringer. Sociale forhold og medarbejderforhold er beskrevet i vores medarbejderhåndbog, der er tilgængelig på intranettet. Velliv har derudover en række aktiviteter og processer på området, der er beskrevet i denne rapport. I tillæg til politik for ansvarlige investeringer konkretiseres og uddybes Vellivs holdning på udvalgte emner som klima, konfliktramte lande og skat i særskilte "positioner", der er offentliggjort på Vellivs hjemmeside.

Velliv Foreningen har politikker for samfundsansvar, ansvarlige investeringer, mangfoldighed og informationssikkerhed (databeskyttelse) med samme indhold som Vellivs tilsvarende politikker, der er omtalt nedenfor. Hertil kommer en politik for aktivt ejerskab, der omtales på side 11.

CSR-relaterede politikker i Velliv

Politik for samfundsansvar

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

Politik for ansvarlige investeringer

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

Skatteadministrationspolitik

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

Politik for bekæmpelse af bestikkelse og korrupsion

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

Politik for mangfoldighed

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

Politik for databeskyttelse

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

Politik for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

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



Vellivs arbejde med samfundsansvar tager afsæt i vores forretningsmodel og tre værdier: **Ordentlighed, omsorg og optimisme.**

CSR-relaterede risici

Målet med Vellivs samfundsansvarlige indsats er dels at reducere vores negative samfundspåvirkning og de risici, der kan opstå som følge af forretningsdriften, og dels at bidrage til at løse samfundsudfordringer. Vellivs samfundsmæssige risici (CSR-risici) kan anskues fra to vinkler:

- **Udefrakommende risici**, der kan påvirke Vellivs forretningsdrift (fx klimaforandringer, der kan medføre en risiko for, at de ejendomme Velliv investerer i, kan miste værdi som følge af mere ekstreme vejrforhold)
- **Indefra kommende risici**, der opstår som følge af Vellivs egne forretningsmæssige aktiviteter (fx risikoen for at vores investeringer eller vores egen forretningsdrift påvirker fx miljø eller klima negativt).

De to typer risici kan smitte af på hinanden. Hvis Vellivs aktiviteter skulle have en negativ samfundspåvirkning, kan der opstå omdømmerisici i forlængelse heraf, som kan have betydning for vores mulighed for at tiltrække og fastholde kunder. Velliv har i ovennævnte politikker adresseret de primære CSR-relaterede risici. I 2020 har vi planlagt en ny gennemgang af CSR-relaterede risici og en væsentlighedsvurdering af disse.

Fokus på FN's verdensmål i 2020

I det kommende år vil vi sætte fokus på FN's 17 verdensmål for bæredygtighed. Verdensmålene har til formål at være med til at løse nogle af de mest presserende globale udfordringer inden 2030. Det er ikke alle 17 verdensmål, der har lige stor relevans for Vellivs og Velliv Foreningens indsatser. Derfor vil der i det kommende år blive foretaget en udvælgelse af de områder, hvor vi i særlig grad kan bidrage til en positiv udvikling.



VERDENSMÅL
for bæredygtig udvikling

Foreningens Aktive ejerskab af Velliv

Velliv Foreningen ejer pensionselskabet Velliv. Foreningen er demokratisk ledet, og alle kunder i Velliv er medlemmer i foreningen. Foreningen ønsker at være en aktiv ejer, der arbejder for at sikre en god langsigtet udvikling af medlemmernes pensionselskabet. Det betyder, at pensionselskabet både skal varetage kundernes interesser og bidrage til samfundet. Velliv Foreningens repræsentantskab har i 2019 fastlagt en politik for foreningens aktive ejerskab.

I politikken har foreningen 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 bedste 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 resultatstabiliteten i forhold til målsætningerne og giver én gang årligt en tilbagemelding til repræsentantskabet.

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





Velliv Foreningens arbejde med mental sundhed

20 pct. af Velliv Foreningens overskud går til at støtte almennyttige aktiviteter, der skal fremme danskernes mentale sundhed. Mentale sundhedsudfordringer som fx stress 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.

Velliv Foreningens almennyttige aktiviteter har et filantropisk mål, der skal komme en bredere kreds i samfundet til gode, omend foreningen har et særligt fokus på at fremme mental sundhed for erhvervsaktive og ældre. Målet skal nås ved at styrke samfundets og arbejdspladsernes svar på de fælles mentale sundhedsudfordringer – og samtidig hjælpe den enkelte person til at stå imod følger af ulykker, sygdom og livskriser samt modvirke stress, depression, angst og ensomhed.

Velliv Foreningens fokusområder

Bevillinger gives til projekter, der er indsendt gennem et digitalt ansøgningssystem, udviklet i strategiske partnerskaber eller som signaturprojekter, drevet af Velliv Foreningen selv.

Velliv Foreningen kan støtte projekter, der falder ind under tre forskellige indsatsområder:

Lokale indsatser

Aktiviteter der gør en forskel i dagligdagen ved at modvirke mentale udfordringer som ensomhed, følelsen af angst og depression, isolation, mobning og chikane.

Viden og formidling

Forskning, analyser og bredere indsatser, der sætter fokus på udfordringer og muligheder for at fremme god mental sundhed i og udenfor arbejdslivet som følge af større teknologiske og organisatoriske forandringer i samfundet.

Arbejdspladserne

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

Velliv Foreningen kan også støtte forskning på indsatsområderne. Forskningsstøtten skal ligge inden for indsatsområderne 2 og 3. Støtten til forskning udgør typisk 30 pct. af de samlede årlige bevillinger.

Velliv Foreningens aktiviteter i 2019

På repræsentantskabsmødet i marts 2019 blev det besluttet at afsætte 51 mio. kr. til almennyttige aktiviteter frem mod april 2020. Der er modtaget 150 ansøgninger til et samlet beløb på 122 mio. kr. Bestyrelsen i foreningen har bevilget støtte til 72 af projekterne for i alt 31,5 mio. kr.

I alt er de 72 bevillinger fordelt som følger på de tre indsatsområder:

Lokale indsatser:	38 projekter	1,6 mio. kr.
Viden og formidling:	11 projekter	11,6 mio. kr.
Arbejdspladserne:	23 projekter	18,3 mio. kr.

Heraf er der bevilget 14,5 mio. kr. til forskning.

På Velliv Foreningens hjemmeside offentliggøres de støttede projekter løbende. Herunder er et udvalg af projekter, der viser bredden i aktiviteter, som Velliv Foreningen har støttet.

Planlagte initiativer i 2020

Velliv Foreningen har planlagt tre almennyttige uddelingsrunder i 2020. På repræsentantskabsmødet i marts 2020 træffer repræsentantskabet beslutning om, hvor meget der skal afsættes til det almennyttige arbejde.

Eksempler på projekter, der har modtaget støtte i 2019

Lokale indsatser

Workshop for stressramte i Sorø

Stresscoaches fra Tid & Balance fik støtte til at afholde en workshop for sygemeldte med stress. Deltagerne i workshoppen blev undervist i forskellige teknikker, der skal hjælpe dem ud af deres stress. Målet var at give de stressramte borgere adgang til redskaber og viden, der gør det muligt for dem "at komme ud på den anden side".

Udflugt for sårbare borgere i Holstebro

Kirkens Korshærs Varmestue i Holstebro fik støtte til at arrangere en udflugt for sårbare borgere. Varmestuens brugere fik på den måde et tiltrængt afbræk i en hård hverdag med hjemløshed, misbrug, ensomhed og psykisk sygdom.

Viden og formidling

Mental sundhed i seniorarbejdslivet

En forskergruppe fra Saxo-instituttet på Københavns Universitet vil finde ud af, hvordan den mentale sundhed kan styrkes for seniormedarbejdere – med fokus på brancherne finans og produktion. Med brug af etnologiske metoder og medarbejderinvolvering, vil gruppen udvikle branchespecifikke værktøjer, der kan sikre gode seniorarbejdsliv. Projektet adresserer et presserende behov i samfundet for, at ældre bliver på arbejdsmarkedet i længere tid.

Godt arbejdsmiljø i frivillige organisationer og foreninger

29 pct. af de 136.000 heltidsansatte i frivillige organisationer og foreninger oplever et dårligt psykisk arbejdsmiljø. Det er dobbelt så mange som gennemsnittet i alle brancher. Et nyt

vidensprojekt fra Ingerfair, der er specialister på området, skal systematisk kortlægge det psykiske arbejdsmiljø i frivillige organisationer. Kortlægningen skal føre til nye værktøjer, som målrettet kan bruges til forebyggelse og fremme af mental sundhed for ansatte i den frivillige sektor.

Arbejdspladser

Mental sundhed i IT-branchen

IT-branchen er præget af hård konkurrence, der stiller store krav til medarbejdere og leders mentale sundhed og robusthed. Virksomheden Invokers A/S tager ansvar for situationen og vil sammen med Center for Robusthed gennemføre en indsats for alle medarbejdere og ledere, som skal trænes i deres evne til at håndtere den særlige hverdag i IT-branchen.

Otte SMV'er går sammen mod stress

Sammen med konsulentfirmaet Stress-Stop Management vil otte små og mellemstore virksomheder udvikle, afprøve og implementere en stressforebyggende indsats for i alt 400 medarbejdere og ledere. Indsatsen har fokus på dialogen mellem ledelse og ansatte, bl.a. via udviklingen af "et fælles sprog om stress", som ledere og medarbejdere skal udvikle sammen.

Signaturprojekt

Danmarks Mentale Sundhedsdag

I særlige tilfælde kan Velliv Foreningen tage initiativ til signaturprojekter, som ellers ikke ville blive ført ud i livet. Et eksempel på det er foreningens landsdækkende kampagne for Danmarks Mentale Sundhedsdag, der i oktober fik sat mental sundhed i arbejdslivet på dagsordenen på over 500 arbejdspladser med 20.000 medarbejdere. Velliv Foreningen tog på denne måde initiativ til at skabe fornyet opmærksomhed omkring den årlige verdensomspændende mærkedag for mental sundhed.



Sundhedstilbud til Vellivs kunder

Samfundet står over for en række udfordringer, som vedrører vores sundhed. Vi lever længere og skal være længere på arbejdsmarkedet. Det kræver, at vi holder os friske, både fysisk og mentalt. Samtidig er der flere af os, der oplever stressrelaterede sygdomme og livsstilssygdomme. Det positive budskab er, at en lang række af disse sygdomme ifølge Sundhedsstyrelsen kan forebygges.

I Velliv arbejder vi med sundhed på flere måder. Vi arbejder med sundhedsfremme og forebyggelse for at hjælpe kunderne til et langt sundt liv. Vores tilbud inden for sundhedsfremme og forebyggelse er samlet under overskriften "sund forretning". Derudover tager vi hånd om den enkelte kunde, hvis vedkommende bliver ramt af længerevarende sygdom. Vores hjælp og indsats på dette område kalder vi "Vel på vej". Vellivs sundhedstilbud beskrives nærmere nedenfor.

Sund forretning – koncept for at fremme sundheden på arbejdspladser

Velliv arbejder på at gøre det nemt og inspirerende at arbejde med sundhedsfremme hos firmapensions kunderne. Derfor udvikler vi løbende sundhedskoncepter, der er nemme at implementere i virksomhederne.

I 2019 har vi udviklet fem sundhedskoncepter, som vi har stillet til rådighed for vores kunder. Det er blandt andet inden for stress og inaktivitet, som er to af de områder, hvor vores samfund står over for store udfordringer på grund af en kraftig stigning i antallet af danskere, der er ramt af stress eller er alt for inaktive i forhold til Sundhedsstyrelsens anbefalinger. Herudover har vi udviklet et koncept

måltrettet forhøjet blodtryk, som ca. 1 mio. danskere lider af, hvoraf en tredjedel ikke er klar over det. Sundhedskoncepterne bliver løbende præsenteret for virksomhederne. I 2019 er det blandt andet sket på seminarer med deltagelse af mere end 90 virksomheder. Herudover er koncepterne løbende blevet præsenteret for en lang række virksomheder på kundemøder.

I 2020 vil vi udvikle flere relevante sundhedskoncepter i samarbejde med vores kunder. Koncepterne vil blandt andet være rettet mod fysisk sundhed og hjælp til at arbejde strategisk med sundhed på arbejdspladsen.

Vel på Vej – koncept for sygemeldte kunder

Velliv arbejder også på at hjælpe sygemeldte kunder med at finde vej tilbage til arbejdsmarkedet, hvis de er blevet langtidssygemeldte. Hjælpen ydes både af vores egne stresscoaches, sygeplejersker og socialrådgivere og i samarbejde med eksterne partnere. I 2019 har vi startet et nyt samarbejde med Hans Knudsen Institutet for at hjælpe kunder med senfølger efter hjernerystelse. Dette skyldes, at vi i Danmark har oplevet en stigning i antallet af mennesker, der lider af følger efter hjernerystelse.

I forbindelse med at kunder bliver ramt af en kritisk sygdom og får udbetaling fra forsikringen, tilbyder vi et års medlemskab af en relevant patientforening. Det kan være Kræftens Bekæmpelse, Hjernesagen, Hjerteforeningen, Scleroseforeningen, Aidsfondet og Parkinsonforeningen, der alle er særlige gode til at rådgive og hjælpe syge mennesker og pårørende i en svær tid. I 2019 har vi tilbudt et års medlemskab til ca. 750 kunder.



I 2019 har vores socialrådgivere rådgivet cirka 650 firmaer og 2.200 medarbejdere om alt fra arbejdsfastholdelse til rettigheder og pligter i det offentlige system i forbindelse med blandt andet sygdom. Ca. 50 kunder har været i et særlig forløb hos vores sygeplejersker omkring arbejdsfastholdelse, behandlingsmuligheder m.v., mens ca. 50 kunder har været henvist til forløb hos eksterne samarbejdspartnere. Endelig har ca. 60 kunder med stor succes deltaget i vores stressforløb 'Bevar forbindelsen' i 2019.

I 2020 vil vi lancere en række nye tiltag, der skal hjælpe kunder til bage på arbejdsmarkedet, så endnu flere kunder kan få rådgivning og hjælp til at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet i forbindelse med sygdom. Vi har blandt andet indgået et samarbejde med Falck Healthcare, der skal hjælpe kunder, der er sygemeldt med lidelser i ryg, knæ, skulder m.v. med at fastholde tilknytningen til arbejdsmarkedet. Vi vil også i 2020 etablere et nyt team, der er dedikeret til at arbejde med en tidlig indsats ved risiko for længerevarende sygemelding og hjælp til sygemeldte kunder med at komme tilbage i arbejde igen. Samtidig intensiverer vi vores indsatser for i endnu højere grad at hjælpe kunder, der er sygemeldte med blandt andet stress, angst og depression m.v. Det gør vi blandt andet i et partnerskab med PPclinic.

Sundhedstiltag med samfundsvinkel

I 2020 vil vi arbejde på indsatser med bredere samfundsmæssig vinkel i form af partnerskaber, der skal inspirere danskerne til mere bevægelse og aktivitet i fællesskaber.

Vellivs arbejde med forebyggelse og sundhedsfremme bidrager på flere måder

- **Hjælp til den enkelte medarbejder** til at leve sundere - og hjælp ved sygdom til at fastholde tilknytning til arbejdsmarkedet og skabe livskvalitet.
- **Hjælp til virksomheden** til at skabe en arbejdsplads med medarbejdere, der trives og bidrager - og med at fastholde en medarbejder ved sygdom.
- **Skabe et større overskud til Vellivs kunder** ved at mindske vores udbetalinger fra dækning ved nedsat erhvervsevne.
- **Bidrage positivt til samfundet** og reducere de offentlige udbetalinger.

Ansvarlige investeringer

I Velliv og Velliv Foreningen har vi som målsætning, at vores investeringer skal skabe det højeste mulige afkast til kunderne og medlemmerne. Samtidig skal kunder og medlemmer have tillid til, at deres opsparing investeres med respekt for blandt andet menneskerettigheder, klima og miljø, antikorrupsion og -bestikkelse samt god selskabsledelse. Vi tror på, at virksomheder og investorer, som udviser ansvarlighed og ordentlig opførsel, har en bedre forudsætning for at skabe gode afkast på sigt.

Det er imidlertid ikke helt ligetil at vælge investeringer ud fra principper om ansvarlighed. Det skyldes blandt andet, at der ikke er enighed blandt investorer, myndigheder, medier mv. om, hvad der er ansvarlige investeringer. Udgangspunktet for Velliv og Velliv Foreningens arbejde med samfundsansvar er derfor de FN-støttede principper for ansvarlige investeringer (PRI) samt FN's Global Compact. Derudover stiller vi selv krav, der er mere vidtrækkende end de internationale principper, på udvalgte områder som fx klima og skat.

Velliv Foreningen har fastlagt en politik og en strategi for ansvarlige investeringer. Strategien følger i vidt omfang de principper, der anvendes i Velliv, som er en vigtig samarbejdspartner på dette område. Foreningen har en langt mindre formue og mere begrænsede ressourcer, så indsatsen, herunder stemmeafgivelse, er tilpasset hertil. Den følgende beskrivelse af Vellivs tilgang til ansvarlige investeringer gælder således også for Velliv Foreningen, men foreningens indsats på området er i betydeligt mindre omfang end Vellivs.

Overvågning af selskaber, vi har investeret i

Vi overvåger løbende de virksomheder, vi investerer i for at sikre os, at de lever op til internationale normer og principper. For de børsnoterede selskaber sker overvågningen på baggrund af en trafiklysvurdering af selskabers brud på de internationale principper for selskabers samfundsansvar. Hvis et selskab markeres med rødt lys, vil det enten blive fravalgt eller valgt ud til nærmere analyse med henblik på videre dialog.

Hvis der udvises uønsket adfærd hos de selskaber, vi investerer i, ønsker vi først og fremmest at forandre gennem dialog frem for at ekskludere selskaberne. Ved udgangen af 3. kvartal 2019 har Velliv været i dialog med 78 selskaber. Der er 150 selskaber på vores eksklusionsliste, der er tilgængelig på Velliv.dk.

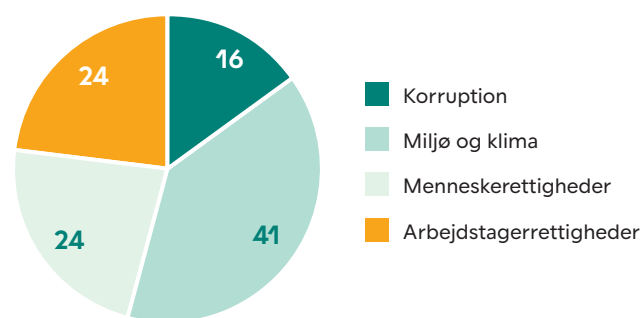
En række af Vellivs investeringer forvaltes i eksterne fonde. Her vælger vi erfarne forvaltere, og foretrækker forvaltere med samme tilgang til ansvarlige investeringer som os. Vi stiller krav til de eksterne kapitalforvaltere i udvælgelsesprocessen om, at de skal arbejde ud fra de samme principper som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

Dialog og aktivt ejerskab

Som investor overlader man ansvaret for den daglige drift af en virksomhed til det pågældendes selskabs ledelse, direktion og bestyrelse. Investorerne er på generalforsamlingen med til at vælge selskabets bestyrelse, der varetager den løbende monitorering med, at selskabet drives i overensstemmelse med investorenes interesser.

Vellivs aktive ejerskab søger at understøtte denne opdeling af roller og ansvar. For Velliv er formålet med det aktive ejerskab at give selskaberne feedback og sikre, at vores interesser og forventninger kommunikerer klart til selskabernes ledelse, herunder i forhold til selskabernes respekt for menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder, miljø og klima samt antikorrupsion. Det kan ske ved løbende dialog med selskaberne, men også i den formelle afgivelse af stemmer på selskabernes generalforsamlinger.

Antal selskaber vi har været i dialog med i 2019 fordelt på temaer



Vellivs holdning på udvalgte områder

Velliv stiller på udvalgte områder som fx klima og skat en række krav til de selskaber, vi investerer i. Kravene supplerer de internationale retningslinjer. Vi udtaler os ikke i pressen om danske selskaber, men tager dialogen direkte med selskaberne.

Klima

I Velliv ønsker vi at bidrage til den grønne omstilling og til indfrielsen af Paris-aftalens målsætninger. Klimaforandringer udgør et stigende samfundsmæssigt problem og medfører samtidig en investeringsmæssig risiko på tværs af selskaber, industrier og lande.

Klimaforandringerne er en global udfordring, og i Velliv mener vi, at vi som investorer bedst bidrager til løsninger i samarbejde med andre investorer. Vi ønsker at bidrage på politisk plan til en langsigtet og stabil regulering. Vi ønsker desuden at fremme anvendelsen af data, der muliggør forståelse og indsigt, og endelig ønsker vi ved vores aktive ejerskab at bidrage til, at de selskaber, vi investerer i, følger en grøn omstilling. Velliv ønsker ikke at investere i selskaber, hvis forretningsmodeller eller adfærd ikke kan forenes med Paris-aftalens mål. Som konsekvens fravælges bl.a. selskaber, hvor mere end 25 pct. af omsætningen stammer fra udvinding af kul og oliesand.

Skat

Velfungerende skattesystemer er en forudsætning for virksomheders vækst og samfundets velfærd. Vi tilskynder samtidigt vores forretningspartnere og de selskaber, vi investerer i, til at afholde sig fra aggressiv skatteplanlægning. Når vi investerer i noterede selskaber, vurderer vi – via screening fra en ekstern rådgiver – om selskaberne udviser en uacceptabel aggressiv skatteadfærd. For investeringer i unoterede selskaber og fonde, har vi tilsluttet os et sæt fælles skatteprincipper med andre investorer, der giver os en koordineret tilgang til at sikre, at vores forvaltere ikke bidrager til aggressiv skatteplanlægning.

Konfliktramte lande

Velliv har valgt et forsigtighedsprincip i forhold til investering i statsobligationer, der er udstedt af skrøbelige og konfliktramte lande i tillæg til de lande, der indgår på FN's og EU's sanktionslister. Forsigtighedsprincippet bygger primært på en international rangering af lande fra World Governance Indicators, men andre analyser og rapporter fra bl.a. OECD inddrages også. Velliv vil som udgangspunkt ikke investere i de lavest rangerede landes statsobligationer eller via disse landes markeder og handelspladser. Velliv forventer også, at de forvaltere, der investerer på Vellivs vegne følger samme forsigtighedsprincip, når de investerer i skrøbelige og konfliktramte lande. Endelig forventer Velliv, at selskaber, vi investerer i, udviser særlig forsigtighed, når de udøver deres virksomhed i disse lande.

Figuren nedenfor viser, hvordan Velliv systematisk samarbejder med sine forvaltere og bruger tredjeparts analyser i relation til stemmeafgivelse. Stemmesæsonen starter typisk i 2. kvartal, og Vellivs interne forberedelse starter derfor i 1. kvartal. Den interne forberedelse går blandt andet ud på, at vi forholder os til, hvilke temaer, der skal ligge til grund for vores stemmeafgivelse, fx klima, menneskerettigheder og kønsdiversitet. Forvalterne investerer på Vellivs vegne og kender investeringscasen for hvert selskab indgående, men i forhold til stemmeafgivelse er det Vellivs egen vurdering, der er afgørende for alle stemmeinstruktioner.

Velliv har stemt på 583 selskabers ordinære og ekstraordinære generalforsamlinger og ca. 7.400 forskellige forslag. På 91 pct. af forslagene er der stemt for, mens der for 9 pct. af forslagene er stemt imod/blankt.

Velliv Foreningens stemmeafgivelse var fokuseret på den danske aktieportefølje, der omfatter 28 selskaber. Velliv Foreningen har i 2019 stemt på samtlige selskabers generalforsamlinger. Vi har ikke stemt imod bestyrelsens forslag, men har stemt imod en række aktionærforslag.

Proces for stemmeafgivelse



Fokus i 2019

I 2019 har Velliv gennemført en række aktiviteter med fokus på ansvarlige investeringer. Vi har blandt andet:

- Etableret en afdeling for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab som led i oprettelsen af Velliv som selvstændigt selskab
- Implementeret en ny strategi og politik for ansvarlige investeringer, der har til formål at bidrage til en vedvarende værdiskabelse i de selskaber, vi investerer i, under størst mulig hensyntagen til miljø og samfund
- Defineret principielle holdninger til klima, skat og konfliktramte lande, der indgår i investeringsbeslutningerne for noterede aktiver.

Øget fokus på investeringer med et særligt samfundsmæssigt fokus i 2020

I tillæg til de fastlagte årsaktiviteter har Velliv for 2020 planlagt følgende aktiviteter for ansvarlige investeringer:

- Nyt bæredygtigt opsparingsprodukt
- Analyser af mulige impact-investeringer (investeringer med et særligt samfundsmæssigt fokus)
- Revideret holdning til investering i tobaksindustrien samt i våben- og forsvarsrelaterede selskaber.

Velliv har en ambition om, at vi i højere grad vil foretage impact-investeringer. Hvor en traditionel investering foretages med ambition om at skabe et godt afkast, så har impact-investeringer et to-delt formål. Samtidig med, at der skal skabes et godt afkast, er der ved impact-investeringer en intention om at skabe et målbart socialt eller miljømæssigt aftryk. Impact-investeringer sættes ofte i relation til FN's verdensmål. Velliv har en hensigtserklæring om at tilvælge impact-investeringer frem for traditionelle investeringer, hvis kvaliteten tillader det og går hånd i hånd med vores ambition om at skabe det bedst mulige afkast til kunderne. I 2020 vil vi udvælge impact-investeringer med henblik på nærmere analyse og vurdering af investeringsmulighederne.



Nye bæredygtige investeringsprofiler

Velliv tilbyder kunderne markedets bredeste palet af produkter til opsparing af pension, der svarer til kundernes forskellige behov og risikoappetit. I foråret 2020 forventer Velliv at lancere et nyt bæredygtigt livscyklusprodukt. Det sker i forlængelse af, at Velliv via selskabets kunderåd og møder med beslutningstagere, kunder samt en række velgørhedsorganisationer og NGO'er har oplevet en markant forøget interesse for bæredygtige investeringer. Det nye livscyklusprodukt vil således være målrettet det voksende segment blandt kunderne, som ønsker et endnu større fokus på bæredygtighed.

I det nye bæredygtige univers vil der for både de noterede og unoterede investeringer være et højere fokus på at tilvælge best-in-class og impact-fonde med direkte link til FN's verdensmål. Yderligere vil der kunne optimeres efter blandt andet carbon footprint. Vi ønsker her at give kunderne mulighed for at investere med fokus på afkast sidestillet med fokus på at gøre en forskel.

Desuden er der fokus på at skærpe fravælgelses-kriterierne for flere kontroversielle områder, herunder klima og fossile brændstoffer.

Ansvarlig forretning

For Velliv og Velliv Foreningen er samfundsansvar integreret med den måde, vi driver forretning på. Nedenfor beskrives, hvordan samfundsansvar er integreret på forskellige centrale forretningsområder.

Ansvarlig rådgivning

Velliv har et ansvar for, at vores rådgivning, produkter og ydelser er ansvarlige set fra såvel den enkelte kundes perspektiv som samfundsmæssigt.

For Velliv er personlig rådgivning en mærkesag, og vi stiller høje krav til vores rådgivere – til deres kompetencer, integritet og løbende efteruddannelse. Siden foråret 2018 har vi udvidet vores rådgivningskapacitet betydeligt. Blandt andet er antallet af rådgivere øget med 60 pct. I 2019 rådgav vi 20.500 kunder på enten fysiske møder eller onlinemøder

mod 15.300 i 2018. Det er en stigning på 34 pct. Vi havde 139.500 telefonopkald til servicering og rådgivning mod 141.000 telefon året før.

Velliv har en ambition om, at alle kunder skal kende vores anbefalinger om pension og forsikringsdækninger, så de får mulighed for at reagere på dem i takt med, at deres behov ændrer sig gennem livet. I 2018 begyndte vi at udsende proaktive anbefalinger til vores kunder. Anbefalingerne havde fokus på, om der er sparet for meget eller for lidt op til pension. Mange har fået bekræftet, at alt ser fint ud, men den proaktive indsats har vist sin berettigelse. I 2019 er der fulgt op med individualiserede anbefalinger til kunder, der er rigtigt dækket og kunder, der er overdækket.

Nøgletal for møder, udbetalinger og kundetilfredshed

Rådgivning	2019	2018
Antal individuelle møder	20.500	15.300
Antal telefonopkald	139.500	141.000
Udbetalinger (mio. kr.)		
Til pension	3.161	2.850
Ved nedsat erhvervsevne	930	850
Kritiske sygdomme	197	200
Ved dødsfald	1082	900
Kundetilfredshed med rådgivning (skala fra 1 til 10)		
Møder med privatkunder fysisk	9,2	9,0
Møder med privatkunder online	9,1	8,9
Kundecentret (telefonsamtaler)	8,8	8,9
Beslutningstagers tilfredshed med rådgiver	9,4	-





Åbenhed og gennemsigtighed

Velliv har i det seneste år arbejdet intenst på at gøre vores produkter og værditilbud relevante og forståelige for kunder og samarbejdspartnere. På velliv.dk er der implementeret nye rådgivningsværktøjer som investeringsguide og risikomåler, så kunder har nemt ved at måle risikoen på deres pensionsopsparing og ændre risikoen på baggrund af anbefalinger fra investeringsguiden. Herudover findes et omkostningstjek, hvor kunderne kan se de samlede omkostninger ved at være kunde i Velliv, ligesom der er udviklet enkle og intuitive værktøjer til beregning af folkepensionsalder, sundhedstilstand og forventet bonus fra Velliv Foreningen resten af livet.

Herudover udsender Velliv et elektronisk nyhedsbrev. Nyhedsbrevet har en af landets absolut højeste åbningsrater på over 60 pct. i gennemsnit. Nyhedsbrevet vil blive yderligere udbredt i takt med, at der indhentes samtykker og i takt med, at nyhedsbrevet individualiseres ud fra fx køn, alder og geografi.

Indsats mod finansiel kriminalitet

De seneste år har desværre understreget, at der fortsat er udfordringer i forhold til finansiel kriminalitet i den finansielle sektor. Det er skadeligt for samfundet og for hele den finansielle sektors omdømme. Velliv arbejder derfor målrettet på at forebygge og modvirke finansiel kriminalitet.

Tilgang til antikorrupktion og -bestikkelse

Velliv tilskynder alle medarbejdere og samarbejdspartnere til at medvirke til bekæmpelse af korrupktion og bestikkelse ved at stille krav om gennemsigtighed i alle led. I 2019 har vi formuleret en politik for

bekæmpelse af bestikkelse og korrupktion, der skal tydeliggøre kravene til adfærd og gennemsigtighed hos kunder, leverandører og samarbejdspartnere. I forlængelse heraf har vi arbejdet på at udbygge integrationen af kravene i såvel investerings- som leverandørprocessen. Vi har desuden sat fokus på forebyggelse af interessekonflikter via forretningsgange, der følges op med uddannelse og kommunikation til alle medarbejdere.

Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

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

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

I løbet af 2019 har vi arbejdet på en endnu højere grad af integration mellem indtegningsprocesser og kundekendskab, så kundekendskabet opnås som en helt naturlig del af den almindelige dialog mellem kunden og selskabet. Vi har også arbejdet på at skabe et endnu bedre overblik og en bedre gennemsigtighed i forhold til viden om, hvor de individuelle betalinger kommer fra, samt sat fokus på, hvor der sker udbetaling til.

Det øgede fokus på integration og optimering af processer, der sikrer en ordentlig beskyttelse af kundernes midler, er med til at sikre en bedre udnyttelse af ressourcer og øge værdien af kundernes pensionsordninger. Forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme som en naturlig integreret del af indtegningsprocessen er derfor en grundsten i forretningsmodellen og vedligeholdelsen og opbygningen af de ansvarlige kunderelationer, som vi ønsker at have.

Data- og IT-sikkerhed

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

Velliv har i 2019 valgt at støtte op om forsikring- og pensionsbranchens generelle dataetiske grundlag. I forlængelse heraf har vi valgt at formulere dataetiske principper, der udmønter de initiativer, der støttes på brancheplan.

I dataetikken indgår bl.a., at det altid er gennemsigtigt for kunden, hvilket datagrundlag, der anvendes, at grundlaget er relevant samt, at dataanvendelse, der går ud over direkte opfyldelse af lovkrav og kontrakt, altid sker på grundlag af et oplyst samtykke og for at varetage kundens interesser. Dataetikken indgår som en integreret del af den måde Velliv driver forretning på.

I løbet af 2019 har Velliv som led i overgangen til en ny IT-arkitektur arbejdet på at forbedre databeskyttelse gennem design og arbejdet på at skabe forbedret overblik over data for såvel kunder som medarbejdere. Velliv vil også i 2020 arbejde på en forbedret indretning af systemer, som i endnu højere grad sikrer, at der skabes gennemsigtighed om anvendelsen af såvel kunde som medarbejderdata samt sikres, at risikoen for cyberangreb og anden utilsigtet datadeling minimeres.

Velliv har i 2019 meldt fire sager til Datatilsynet. I alle tilfælde har der været tale om enkeltsager. Der er ikke i 2019 observeret større datalæk eller hændelser, der har givet anledning til tab af data, udstilling af data for uvedkommende eller utilsigtet udstilling af data. I løbet af 2020 vil Velliv arbejde videre på at optimere løsninger, der kan skabe større gennemsigtighed for kunderne om indsamlede og anvendte data via nye digitale løsninger.

Krav om ansvarlighed hos leverandører

Velliv samarbejder med over 400 leverandører hvert år. De leverandører, vi arbejder tættest sammen med, er kritiske for at sikre effektiv drift og gøre Velliv i stand til at levere de rette produkter og services til vores kunder. Sundt og ansvarligt samarbejde med leverandører er et fundament for at sikre en effektiv forretning, og uansvarlig adfærd hos vores leverandører er ikke alene uforeneligt med vores kerneværdier, men en risiko for vores omdømme og indtjening. Det gode samarbejde, due diligence i leverandørvalg og kravet om ansvarlighed hos vores leverandører er derfor områder med særligt fokus på udvikling.

For at sikre, at Velliv foretager de rette valg af leverandører, og herunder at de leverandører, der vælges at samarbejde med, lever op til vores krav og forventninger til ansvarlighed, har vi videreudviklet vores standard kontraktramme til at indeholde et særskilt CSR-tillæg. CSR-tillægget bliver obligatorisk ved indgåelse af aftaler. Leverandørernes anvendelse og overholdelse af Vellivs kontrakt-ramme udgør en integreret del af vores tilgang til at evaluere og vælge nye leverandører, og et brud på CSR-principperne i kontrakter sidestilles med væsentlige kontraktbrud.

For de aftaler, der ikke er baseret på Vellivs kontrakt-ramme, vil vi i 2020 have et særligt fokus på at udvikle en ny Supplier Code of Conduct. Denne Supplier Code of Conduct vil være obligatorisk at acceptere og overholde for at indlede samarbejde eller foretage leverance af særligt vigtige eller kritiske produkter og ydelser til Velliv. Både CSR-tillæg og Supplier Code of Conduct baseres på FN Global Compacts ti principper.

Med henblik på at sikre løbende fokus og overblik over forpligtelser i vores samlede leverandørsamarbejde vil vi ligeledes i løbet af 2020 have et særligt fokus på at videreudvikle en struktureret tilgang til både kontrakthåndtering og leverandørhåndtering. Det vil primært ske via systemunderstøttelse af de processer, der vedrører kontrakt- og leverandørhåndtering, der vil skabe større gennemsigtighed i samarbejdet med leverandører og gøre det nemmere at foretage en mere struktureret overvågning og opfølgning på de krav, der stilles til vores leverandører.

Ansvarlig arbejdsplads

Vellivs vigtigste ressource er mennesker. Kompetente og dedikerede medarbejdere og ledere er fundamentet for at kunne levere en god kundeoplevelse – og en forudsætning for at kunne videreudvikle forretningen bedst muligt. Vi arbejder derfor for at være en ansvarlig arbejdsplads ved at fokusere på vores medarbejders fysiske og mentale arbejdsmiljø. Derfor stræber vi efter at fremme en mangfoldig arbejdsplads, hvor vi har et sundt og sikkert arbejdsmiljø, fremmer diversitet og inklusion og reducerer vores miljømæssige fodaftryk.

Høj arbejdsglæde og loyalitet

I efteråret 2019 har vi gennemført en ny medarbejdermåling med fokus på arbejdsglæde og loyalitet. Undersøgelsen har i alt ti fokusområder, der afdækker medarbejdernes engagement og motivation. Resultaterne fra den første måling placerer os i den bedste ende af branchen og med en meget tilfredsstillende svarprocent på 95 pct. Vi er særligt stolte over, at 35 pct. af medarbejderne i undersøgelsen kan anses som ildsjæle sammenlignet med 28 pct. i sammenlignelige finansielle virksomheder.

Den årlige medarbejdermåling suppleres af årlige og halvårslige medarbejderudviklingssamtaler og løbende 1-til-1 samtaler mellem medarbejder og leder, hvor den generelle trivsel og udvikling i jobbet er centrale elementer i dialogen.

Medarbejdermåling for Velliv, 2019

	Velliv score	Sammenlignelige finansielle virksomheder i Danmark
Arbejdsglæde	79	77
Loyalitet	86	84
Omdømme	85	83
Overordnet ledelse	78	76
Nærmeste leder	86	81
Samarbejde	84	83
Arbejdsforhold	73	73
Jobindhold	84	81
Løn og ansættelsesforhold	78	74
Læring og udvikling	77	77

Kilde: Ennova, Global Employee & Leadership Index, 2019.

Kompetenceudvikling

Vi har fokus på, at alle medarbejdere løbende udvikler deres kompetencer. Gennem en årrække har vi, via vores eget interne uddannelsesprogram, Velliv Akademiet, understøttet, at kundeorienterede medarbejdergrupper løbende uddannes og testes inden for centrale fagområder og desuden deltager på relevante uddannelsesmoduler og certificeringer på Forsikringsakademiet.

I 2020 forventer vi desuden at lancere et uddannelsesinitiativ, der retter sig mod at styrke kundeoplevelsen yderligere og øge kundefokus i såvel kundevendte som ikke-kundevedte funktioner.

I Velliv ser vi det som naturligt, at vi også er med til at løfte det samfundsmæssige ansvar, det er at sikre den næste generation af dygtige medarbejdere inden for branchen. Vi har derfor en tradition med at ansætte finanselever. I 2019 havde vi et hold, der med et flot resultat blev uddannet finansassistenter. Vi ansatte desuden fire nye finanselever og forventer at gøre det samme i 2020. I efteråret 2019 har vi haft tre finansbachelorer, som har gennemført deres praktikperiode i Velliv. Det har været så stor en succes, at vi også forventer at tage et hold finansbachelorer i praktik i 2020.

Miljø og klimatiltag i Velliv

Vi har i 2019 fortsat arbejdet med at begrænse vores miljøpåvirkning. Vores indsats har blandt andet fokuseret på at begrænse brugen af print ved at benytte follow-me print og ved at sende breve ud via e-Boks. Vellivs rejseaktivitet er meget begrænset. I 2020 vil vi arbejde på at energioptimere vores hovedsæde og på at etablere ladestander til el-biler.

Sundhed i hverdagen

På sundhedsområdet tilbydes alle fastansatte medarbejdere en sundhedsforsikring. Den dækker, ud over undersøgelse og behandling for en række fysiske sygdomme og lidelser, også adgang til anonym stressrådgivning samt akut psykologisk krisehjælp døgnet rundt.

Velliv yder derudover tilskud til "Klub Velliv", der blandt mange aktiviteter sætter stort fokus på fysisk og mental sundhed. Medarbejderne har desuden mulighed for at benytte Vellivs egne træningsfaciliteter.

Vi har i 2019 arbejdet med flere sundhedsfremmende initiativer, herunder at sætte fokus på stressforebyggelse. Initiativet omfatter i første omgang, at lederne har taget stresshåndtering op med deres medarbejdere, og der er til formålet udarbejdet materiale med information om stress og dialogkort rettet både mod ledere og medarbejdere. Vi forventer at arbejde videre med stressforebyggelse i 2020 og i den forbindelse inspirere til, at dialogen og materialet også kan blive værdiskabende for kunderne.

Vellivs mentale sundhedsuge

I efteråret 2019 har vi zoomet særligt ind på mental sundhed i forbindelse med, at vi gennemførte Vellivs Mentale Sundhedsuge. Ugen tog afsæt i Velliv Foreningens initiativ "Danmarks mentale sundhedsdag". Blandt de mange tiltag var introduktion af mindfulness i hverdagen, opfordring til "walk and talk" møder og afholdelse af møder, der blev indledt med 2 min. stilhed. Der var også medarbejdere, der stod for pauser med fysiske træningsøvelser, og i kantinen var der hele ugen "brain food" på menuen.



Ledelse på agendaen

Udvikling af medarbejdere, et godt arbejdsmiljø og forankring af nye måder at arbejde på begynder med god ledelse. Velliv har i 2019 gennemført et skræddersyet uddannelsesforløb for nye ledere, med fokus ikke blot på konkrete ledelsesværktøjer, men i høj grad også med det personlige lederskab som omdrejningspunkt. Med afsæt i Vellivs tre værdier; omsorg, optimisme og ordentlighed har vi desuden udviklet et nyt ledermanifest, der udtrykker den adfærd, vi ønsker for god ledelse i Velliv.

I 2020 vil der blive planlagt yderligere træningsforløb med det formål at styrke ledernes kompetencer yderligere inden for centrale ledelsesdiscipliner, såsom forandringsledelse, eksekveringskraft og feedback.

Mangfoldighed i Velliv

Det er et naturligt fokusområde for Velliv, at begge køn er repræsenteret i Vellivs bestyrelse og ledelse. Vi tilstræber at have begge køn repræsenteret blandt kandidater i udvælgelsesprocesserne, og vi monitorerer løbende på fordelingen af kvinder og mænd i Vellivs forskellige ledelseslag. For lederniveauerne har Velliv fortsat en ligelig kønsmæssig fordeling.

Andel af kvinder i ledelserne i Velliv Lederniveau, ultimo, pct

	Andel af kvinder 2018	Andel af kvinder 2019
Bestyrelse	23	25
Direktion	50	33
Forretningsledelse	46	42
Ledelsesforum	52	45

Vellivs bestyrelse gennemgik i april 2018 en større udskiftning i forbindelse med, at Velliv Foreningen købte majoriteten af selskabets aktiekapital. Der blev i den forbindelse gennemført en omfattende udvælgelsesproces i forhold til nye bestyrelsesmedlemmer, hvor fokus var på at sikre kontinuitet og rekruttering af de rette kompetencer til brug for selskabets fortsatte drift og udvikling.

Ultimo 2018 udgjorde andelen af kvinder i bestyrelsen 23 pct. De vedtagne ændringer til bestyrelsen på generalforsamlingen i 2019 gav ikke anledning til ændringer i den kønsmæssige sammensætning af bestyrelsen. I december 2019 er Vellivs bestyrelse blevet reduceret med et bestyrelsesmedlem. Bestyrelsen består nu af 12 medlemmer, hvormed andelen af kvinder er øget til 25 pct. (opgjort inklusiv medarbejderrepræsentanter). Ud af de 12 bestyrelsesmedlemmer er 7 udpeget af Velliv Foreningen og 1 af Nordea. De sidste 4 medlemmer er medarbejderrepræsentanter. Foreningens bestyrelsesposter i Velliv besættes i dag af 4 medlemmer af foreningens repræsentantskab, heraf 2 fra bestyrelsen, mens de øvrige poster besættes af uafhængige medlemmer. Alle foreningsudpegede bestyrelsesmedlemmer i Velliv vælges demokratisk af foreningens repræsentantskab.

Velliv Foreningens bestyrelse vælges af og blandt foreningens repræsentantskab, der er den højeste myndighed i foreningen. Repræsentantskabet vælger 7 bestyrelsesmedlemmer. Ved det ordinære repræsentantskabsmøde i 2019 blev to bestyrelsesmedlemmer genvalgt og et blev nyvalgt, hvilket resulterede i en uændret kønsmæssig sammensætning. I 2020 er der valg til fire bestyrelsesposter. For bestyrelsen i både Velliv og Velliv Foreningen er det målsætningen, at det til enhver tid underrepræsenterede køn mindst skal udgøre 30 pct. Med respekt for den demokratiske proces tilstræber bestyrelserne, at målsætningen bliver opfyldt i 2022.

Bestyrelsesmedlemmer i Velliv

Anne Broeng

Formand, professionelt bestyrelsesmedlem

Peter Gæmelke

Næstformand, bestyrelsesmedlem og gårdejer

Kent Petersen

Formand for Finansforbundet

Karsten Knudsen

Formand for revisionsudvalget,
professionelt bestyrelsesmedlem

Lene Klejs Stuhr

HR-direktør

Hans Henrik Klestrup

Bankdirektør, Nordea Danmark

Chrilles Svendsen

Medlem af revisionsudvalget,
professionelt bestyrelsesmedlem

Leif F. Larsen

Professionelt bestyrelsesmedlem

Per Lyngh Sørensen

Medarbejderrepræsentant

Tommy Østerberg

Medarbejderrepræsentant

Mogens Edvard Pedersen

Medarbejderrepræsentant

Anne Marie Nielsen

Medarbejderrepræsentant

Bestyrelsesmedlemmer i Velliv Foreningen

Peter Gæmelke

Formand, bestyrelsesmedlem
og gårdejer

Kent Petersen

Næstformand, formand for Finansforbundet

Cathrine Riegels Gudbergsen

Landmand

Ane Skytte Leth Hendriksen

Direktør

Finn Andersen

Økonomichef

Peter Lindholm Sørensen

Adm. direktør

Kurt H. Jørgensen

Freelancejournalist

Organisering af arbejdet med samfundsansvar i Velliv

For at integrere CSR i Vellivs forretning og organisation har direktionen forankret det daglige CSR-arbejde hos en CSR-ansvarlig, der har ansvar for at koordinere tværgående aktiviteter, intern og ekstern kommunikation samt rapporteringer i forbindelse med Global Compact og CSR-rapporten. Arbejdet med at udarbejde handlingsplaner og målepunkter er forankret i en styregruppe, der består af repræsentanter fra forskellige forretningsområder i Velliv. Vellivs direktion er øverste ansvarlige for CSR-arbejdet i Velliv.

I Velliv Foreningen godkender bestyrelsen CSR-strategi, -politikker og -rapport. Foreningens direktion er ansvarlig for implementeringen.

Organisering af CSR-arbejdet i Velliv

Bestyrelse

Godkender CSR-strategi, CSR-rapport, CSR-politikker mv.

Direktionen

Overordnet ansvarlig for CSR-strategi og politikker samt CSR-rapport.

Prioriterer temaer og indsatser i CSR-strategien

Uddelegerer ansvar for indsatserne.

CSR-ansvarlig

Ansvarlig for udarbejdelse af CSR-strategi og CSR-rapport. Koordinerer tværgående CSR-indsatser og CSR-kommunikation.

CSR-styregruppe

Bidrager til udarbejdelse af CSR-strategi, politikker og rapport, implementerer indsatser, evaluerer resultaterne og foreslår nye indsatser til direktionen. Sikrer vidensdeling og kommunikation på tværs af organisationen.

Styregruppen mødes 4 gange årligt

**Velliv, Pension &
Livsforsikring A/S**

Lautrupvang 10
2750 Ballerup

Telefon: 70 33 99 99
kontakt@velliv.dk
CVRnr. 24260577

www.velliv.dk

Velliv Foreningen fmba

Lautrupvang 10
2750 Ballerup

Telefon: 22 60 07 12
info@vellivforeningen.dk
CVRnr: 36741422

www.vellivforeningen.dk

Velliv

**Velliv
Foreningen**

