

Dokumentnavn **Politik for samfundsansvar**

14. oktober 2019 Dato

Ikrafttrædelse Bestyrelsen for Velliv Foreningen, har på møde den 21. oktober 2019 vedtaget denne politik om samfundsansvar. Politikken revideres løbende og ved væsentlige ændringer, dog mindst en gang årligt.

1 (4) Side

Formål I denne politik fastlægges foreningens overordnede strategiske mål for samfundsansvar og anvisninger for hvordan de opnås.

Fortroligt

Ansvarlig Direktionen

---

## 1 Politikens område

Politik for samfundsansvar bygger på relevant lovgivning, normer og internationale standarder – særligt de ti principper i FN's Global Compact og anbefalinger fra komiteen for god selskabsledelse.

Politik for samfundsansvar gælder for alle medarbejdere i Velliv Foreningen. Ledere i Velliv Foreningen har et særligt ansvar for at gå forrest med et godt eksempel samt sikre, at alle medarbejdere inden for lederens ansvarsområde kender og efterlever politikken.

## 2 Risici inden for området

Både egentlig lovgivning og såkaldt soft law, som fx anbefalinger om god selskabsledelse, sætter reguleringsmæssige rammer for indsatser og rapportering om samfundsansvar.

Velliv Foreningen har som et af sine formål at fremme den mentale sundhed i Danmark gennem almennyttige aktiviteter. Omverdenen forventer at foreningen har høje standarder for samfundsansvar, særligt inden for de almennyttige indsatser og inden for investeringsforvaltningen.

Velliv er Velliv Foreningens dattervirksomhed. Velliv er en leverandør af produkter inden for livsforsikrings- og pensionsområdet, og har høje standarder inden for samfundsansvar.

## 3 Strategiske mål for samfundsansvar

Velliv Foreningen ønsker at drive virksomhed på en ansvarlig måde og i overensstemmelse med lovgivning såvel som anerkendte normer og internationale standarder. Som et særligt fokusområde, vil Velliv Foreningen desuden løfte sin del af ansvaret for danskernes mentale sundhed.

Velliv Foreningen har som mål, at en andel af foreningens årlige overskud uddeles til blandt andet indsatser til gavn for medlemmerne og danskerne generelt inden for mental sundhed.

## 4 Metode og procesbeskrivelse

### 4.1 Principper for samfundsansvar

Velliv Foreningen forpligter sig til at drive sin forretning på en bæredygtig måde. Det sikres ved at foreningens indsatser med almennyttige uddelinger og udbetaling af medlemsbonus sker under hensyn til:

- Miljøet
- Social ansvarlighed
- God selskabsledelse
- Diversitet og antidiskrimination (køn, alder, etnisk baggrund, religion, seksual orientering o.a.)

Som ejer af datterselskabet Velliv vil Velliv Foreningen påse, at datterselskabet lever op til de samme høje standarder. Dette sker ved fastlæggelse af en politik for aktivt ejerskab i forhold til datterselskabet Velliv, hvor ansvarsfordelingen mellem ejer og selskab er beskrevet.

### 4.2 Internationale retningslinjer

Velliv Foreningen baserer sit arbejde med samfundsansvar på nedenstående principper og retningslinjer, som er foreningens grundlag for arbejdet med samfundsansvar. Det sker særligt via en ansvarlig kapitalforvaltning af investeringerne, hvor Velliv Foreningen har indflydelse som aktiv ejer jf. politik for ansvarlige investeringer:

- FNs Global Compact
- FNs Retningslinjer for Menneskerettigheder og Erhverv
- Det FN støttede Principles for Responsible Investments, PRI
- OECDs Retningslinjer for Multinationale Virksomheder

#### 4.2.1 Særligt fokus på sundhedsfremmende indsatser

Mental sundhed er et af Velliv Foreningens særlige fokusområder, idet en del af foreningens årlige overskud efter konsolidering uddeles til sundhedsfremmende indsatser inden for mental sundhed til gavn for medlemmerne og danskerne generelt.

Velliv Foreningens særlige fokus på sundhedsfremmende indsatser underbygges af, at foreningen er hovedejer af en virksomhed, hvis indsatsområder omfatter forebyggelse af sygdom og tidlig indsats ved sygdom.

Velliv Foreningen arbejder også kontinuerligt for at medarbejderne har de bedst mulige betingelser for et sundt arbejdsliv ved at understøtte et godt og sikkert arbejdsmiljø, gode arbejdsrelationer og en sund balance mellem arbejdsliv og privatliv. Mental sundhed er på denne baggrund udvalgt som et særligt værdiskabende fokusområde for Velliv Foreningens arbejde med samfundsansvar.

Velliv Foreningen er en demokratisk forening, hvor medlemmerne har mulighed for at påvirke arbejdet med samfundsansvar ved henvendelse til et medlem af repræsentantskabet.

#### 4.2.2 Fair konkurrence

Udover at respektere de konkurrenceretlige regler støtter Velliv Foreningen en fri og lige konkurrencesituation på det danske marked for pension og livsforsikring.

Som ejer af Velliv, vil Velliv Foreningen påse, at Velliv også støtter de samme værdier inden for fair konkurrence.

#### 4.2.3 Bred sammensætning af Velliv Foreningens bestyrelse

Under hensyntagen til regler om forbud mod diskrimination, arbejder Velliv Foreningen for ligelig repræsentation af kønnene i bestyrelsen såvel som i foreningens øvrige ledelse. Der henvises desuden til Politik for mangfoldighed i bestyrelsen.

#### 4.2.4 Whistleblower-ordningen

Medlemmer, koncernforbundne virksomheder, samarbejdspartnere og medarbejdere skal kunne have fuld tillid til, at Velliv Foreningen udøver virksomhed på en ordentlig og redelig måde. Derfor har Velliv Foreningen etableret en frivillig whistleblowerordning, hvor alle interessenter kan rapportere om alvorlige forseelser eller mistanke herom. Rapportering kan ske fortroligt til en ekstern og uafhængig funktion.

#### 4.2.5 Forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering samt bestikkelse og korrupsion

Velliv Foreningen er ikke omfattet af hvidvaskloven. Velliv Foreningen lægger imidlertid stor vægt på at datterselskabet Velliv overholder hvidvaskloven. Foreningen søger selv i forhold til udbetaling af donationer via dialog med donationsmodtagerne at afdække, at både modtagere og formål er som beskrevet i ansøgningen.

Bestikkelse og korrupsion kan opstå, når der er et modsætningsforhold mellem legitime interesser på den ene side og Velliv Foreningen, kunders, medarbejders, samarbejdspartneres eller andres interesser på den anden side.

For at forebygge bestikkelse og korrupsion udarbejdes skriftlige retningslinjer om gaver og events, som medarbejdere tilbydes af kunder, samarbejdspartnere m.fl. samt skriftlige retningslinjer for gaver og events, som Velliv Foreningen selv tilbyder kunder, samarbejdspartnere m.fl.

Foreningen medvirker ikke til omgåelse eller aggressiv udnyttelse af national eller international skattelovgivning i forbindelse med investeringer fx i form af anvendelse af skattely eller aktieudlån. Foreningen er ikke selv skattepligtig af sit overskud, der hovedsageligt fordeles til medlemmerne i form af bonus samt til almennyttige uddelinger, hvilket foreningen ikke er forpligtet til at indberette. Bonus indberettes dog til SKAT for at sikre korrekt skatteberegning for medlemmerne. For så vidt angår almennyttige uddelinger er det på grund af modtagernes forskellige skattemæssige forhold ikke muligt at foretage indberetning, der således påhviler den enkelte modtager.

## 5 Overvågning og kontroller

De ansvarlige i Velliv Foreningen udarbejder forretningsgange, som beskriver processer til overvågning og kontrol af de dele af politik for samfundsansvar, som de er ansvarlige for udmøntningen af – se afsnittet om roller og ansvar.

## 6 Rapportering

Der rapporteres om samfundsansvar via rapport om samfundsansvar i overensstemmelse med reglerne herom i årsregnskabsloven. I sammenhæng hermed offentliggøres årligt "Communication on Progress (COP)" som led i forpligtelserne som medunderskriver af UN Global Compact". Rapporten udarbejdes i samarbejde med datterselskabet Velliv for at sikre en konsistent tilgang og rapportering i koncernen.

## 7 Roller og ansvar

### Direktionens ansvar

Direktionen i Velliv Foreningen er ansvarlig for udmøntning af politikken på områderne:

- Medarbejdersundhed – herunder monitorering af måltal for sygefravær o.l.
- Ligelige repræsentation af kønnene på lederposter i organisationen – herunder monitorering af måltal for ligelig repræsentation af kønnene.
- Internationale retningslinjer – herunder forretningsgang for kommunikation om samfundsansvar til offentligheden og samarbejdspartner.
- Rapportering om samfundsansvar i overensstemmelse med regnskabsreglerne.
- Ved udbetaling til almennyttige formål udvises der særlig opmærksomhed for at sikre, at udbetalingerne går til de erklærede formål.

### Nøglefunktionernes ansvar

En ekstern / uafhængig funktion er ansvarlig for whistleblowerordningen.

Compliancefunktionen påser, at selskabet lever op til politik for samfundsansvar.

## 8 Delegationsadgang

Foreningens direktion eller den til hvem opgaven er delegeret varetager udmøntningen af politikken.

## 9 Referencer

<b>Lovgivning</b>	Årsregnskabsloven FNs Global Compact FNs Retningslinjer for Menneskerettigheder og Erhverv Det FN støttede Principles for Responsible Investments, PRI OECDs Retningslinjer for Multinationale Virksomheder
<b>Referencer til andre politikker og retningslinjer</b>	Politik for ansvarlige investeringer Politik for aktivt ejerskab Politik for mangfoldighed i bestyrelsen