

Samlet foreningsstrategi 2021-2024

”Fælles overskud i livet”

10. juni 2021

Velliv Foreningen og Velliv arbejder for en fælles sag. Vi ønsker at bidrage til at den enkelte får mere ud af livet og har et større overskud. I 100 år har Velliv drevet pensionsvirksomhed og igennem den periode sørget for, at kundernes pensioner forvaltes så den enkelte kan få mere ud af livet – både arbejdslivet og det liv, der kommer efter.

Siden 2016 har Velliv Foreningen øget sin ejerskabsandel af Velliv fra 25% til et fuldt ejerskab i dag. Det betyder, at det er kunderne i Velliv, der igennem deres medlemskab af foreningen, ejer deres eget pensionsselskab.

Ved sit fulde ejerskab af Velliv understøtter foreningen en positiv værdiskabende cyklus, der bidrager til at skabe et stadigt større fælles overskud.

Velliv fokuserer 100% på sine kunder og på at skabe de bedste resultater, rammer og fordele omkring deres pension. Foreningen giver gennem sit ejerskab af en sund pensions- og forsikringsvirksomhed overskud tilbage til medlemmerne i form af bonus. Foreningen deler også sit overskud med medlemmerne og samfundet gennem almennyttige aktiviteter og medlemsrettet arbejde for bedre mental sundhed – særligt i arbejdslivet.

Med strategien 2021-2024 bygger foreningen videre på det solide fundament, der er lagt indtil nu og tager de næste skridt til at styrke den positive sammenhæng, der er mellem forretning og forening for at skabe et større fælles overskud i livet.

1. Fundamentet – Solide resultater

Med solide resultater fra 2016-2020, står foreningen i dag på et stærkt fundament. Det er et godt afsæt for strategien

Følgende beslutninger i repræsentantskabet, udgør hjørnestenene for strategien:

- Ejerskabet af Velliv er det økonomiske og medlemsmæssige grundlag for foreningen. Det er her størstedelen af formuen er placeret, og der medlemmerne kommer fra.
- Formuen skaber et overskud, som fordeles med 80% til medlemsbonus og 20% til almennyttige aktiviteter. En model, der giver et synligt bevis for medejerskab samt mulighed for at gøre en forskel for mental sundhed.
- Medlemsdemokratiet hviler på et stærkt demokratisk grundlag sammenlignet med andre foreningsejede finansielle virksomheder. Det gælder både internt i foreningen og i forhold til Velliv. Det skal fastholdes i sin nuværende form.
- Den almennyttige indsats inden for mental sundhed har stor samfundsmæssig relevans. Velliv Foreningen er blevet en væsentlig aktør på feltet. Det forpligter og skal fastholdes for at sikre langsigtede effekter.

Velliv Foreningens formueforvaltning, kommunikation og øvrige foreningsaktiviteter flugter med disse beslutninger.

2. Ambitionen – Overskud i livet

Inden for ovenstående rammer er den overordnede ambition for Velliv Foreningen at skabe et Danmark med større overskud, hvor den enkelte får mere ud af livet – eller helt kort – **Overskud i livet**. Det er en langsigtet ambition for samfundets udvikling, som foreningen stræber efter sammen med andre, og som kan fremmes på mange forskellige måder.

For Velliv Foreningen betyder det, at konkrete mål og midler med tiden kan ændre sig. Dette sker i naturlig takt med udviklingen i samfundet, i pensions-selskabet Velliv, og hos medlemmerne. Men ambitionen om overskud i livet kan forblive den samme og være en klar ledestjerne for arbejdet.

Strategien sætter retning og mål for, hvordan foreningen vil understøtte ambitionen i de kommende år og dækker perioden 2021-2024. Perioden er lang nok til, at der kan opstilles og realiseres ambitiøse mål.

Strategien bygger på tre dele, der tilsammen definerer, hvordan foreningen vil forfølge ambitionen om at skabe overskud i livet.

De tre dele i strategien er:

1. **Et fortsat stærkt og fuldt ejerskab af pensionsselskabet Velliv**, der sikrer fundamentet for foreningens fortsatte virke. Medlemmerne kommer ind i foreningen som følge af kunderelationen til Velliv, og overskuddet i selskabet genererer overskud til at give tilbage til medlemmerne og gøre en forskel i samfundet.

Denne del af strategien definerer den fremadrettede udvikling af foreningens ejerskab af Velliv, sætter mål og beskriver centrale valg.

2. **Et engagerende medlemsarbejde**, der sikrer fokus på værdiskabelse til medlemmerne. Det sker i form af bonusudbetalinger, deltagelse i det repræsentative demokrati samt muligheder for viden om og involvering i aktiviteter for mental sundhed.

Denne del af strategien definerer den fremadrettede udvikling af medlemskabet, sætter mål og beskriver centrale valg.

3. **En aktiv indsats for at forbedre mental sundhed** – særligt i arbejdslivet og i civilsamfundet, der sikrer, at foreningen både kan gøre en positiv forskel for de erhvervsaktive medlemmer, for hele den arbejdsdygtige befolkning og for lokalsamfundet.

Denne del af strategien definerer den fremadrettede udvikling af det almennyttige arbejde, sætter mål og beskriver centrale valg.

Der er stærk sammenhæng mellem de tre dele, og de bidrager samlet set til udvikling af foreningen. Samtidig er de indholdsmæssigt meget forskellige, spiller på forskellig måde sammen med omverdenen, sigter mod forskellige mål og har deres egne konkrete indsatser.

I de følgende afsnit udfoldes hver enkelt delstrategi med beskrivelser af:

1. Den konkrete ambition for perioden 2021-2024 og koblingen til foreningens overordnede ambition.
2. Hvilket fokus der er i arbejdet med den pågældende delstrategi.
3. Hvilke centrale valg og fravalg, der træffes for at lykkes.

3. Ejerskabsstrategien: Et fortsat stærkt og fuldt ejerskab af pensions-selskabet Velliv

Ejerskabet af Velliv er helt centralt for Velliv Foreningen, som er enejer af selskabet, hvis kundeudvikling bestemmer medlemsudviklingen i foreningen. Størstedelen af foreningens formue er investeret som aktiekapital i selskabet, og hovedparten af det økonomiske resultat stammer fra Velliv.

Ejerskabsstrategien skal understøtte og forstærke den positive cyklus, der er mellem pensionsselskabet Velliv og foreningen gennem de mennesker, der både er kunder og medlemmer. Den cyklus, der skal forstærkes, er følgende.

- Velliv Foreningen medvirker som ejer til en gunstig udvikling i Velliv
- Velliv får kundetilgang, der sikrer flere medlemmer
- Medlemmerne oplever, at Velliv giver et godt pensionsafkast og en samfundsansvarlig forvaltning
- Vellivs overskud sikrer Velliv Foreningen et afkast til brug for bonus og uddelinger
- Medlemmerne engagerer sig i Velliv Foreningens ejerskab og arbejde

Ambitionen for ejerskabets udvikling:

Udviklingen i ejerskabet har overgået foreningens forventninger og springet fra mindretalsaktionær til fuldt ejerskab er sket længe før oprindeligt tiltænkt.

Ambitionerne er ikke mindre, men ændrer karakter i den kommende strategiperiode. Ejerskabsandele og kontrol træder i baggrunden ift. mere indholdsmæssige ambitioner for selskabets udvikling. En udvikling, der skal sikre, at Velliv er et konkurrencedygtigt pensionsselskab, der også tager et samfundsansvar. Det er pensionsselskabets direktion og bestyrelse, der har ansvaret for driften af virksomheden. Foreningen involverer sig ikke i den daglige ledelse af Velliv, herunder spørgsmål om produktudbud, prissætning og konkrete interne investeringsbeslutninger.

Foreningens mål med ejerskabet er at være ambitiøs på selskabets vegne og derigennem understøtte Vellivs fortsatte positive kommercielle udvikling. Det gælder både ift. de økonomiske resultater, kundetilfredsheden og at gøre samfundsansvar (f.eks. i investeringer) til en differentierende faktor sammenlignet med andre pensionsselskaber.

I overensstemmelse med Vellivs strategi er det ambitionen at:

- Ejerskabet af Velliv bør i perioden 2021-2024 give en egenkapitalforrentning i den øverste tredjedel af pensionsmarkedet og et konkurrencedygtigt afkast i forhold til finansmarkedet.
- Velliv Foreningen tilstræber en årlig udbetaling af medlemsbonus svarende til 0,15-0,20% af medlemmernes pensionsopsparing.
- Velliv Foreningen sammensætter Vellivs bestyrelse med kompetente medlemmer, der både repræsenterer medlemmerne og har relevant faglig og forretningsmæssig viden.

Fokus for den kommende periode:

For at kunne realisere ambitionerne for ejerskabet i perioden 2021-2024 er der fokus på følgende områder:

1. Velliv Foreningen fortsætter udmøntningen af den vedtagne politik for aktivt ejerskab, der indeholder målsætninger for selskabets resultatskabelse, soliditet, kundeinformation samt kunde- og medarbejdertilfredshed.
2. Arbejdet med samfundsansvar videreudvikles, så Velliv opnår en styrkeposition i pensionssektoren. Velliv Foreningen og Velliv samarbejder og rapporterer samlet om arbejdet med samfundsansvar.
3. Velliv skaber gode økonomiske resultater for kunderne, og ligger i den bedste tredjedel af pensionsmarkedet
4. Velliv skaber attraktive kundeoplevelser, der sikrer en høj tilfredshed blandt foreningens medlemmer.

Væsentlige valg:

I ejerskabsstrategien er der truffet følgende valg:

- Udbyttebetalinger fra Velliv er den væsentligste finansielle indtægtskilde. Udbyttet sikrer Velliv Foreningen en mere stabil økonomi med mulighed for tilbagevendende bonusudbetalinger og langsigtede almennyttige uddelinger, hvor nødvendigheden af at skulle sælge øvrige aktiver for at sikre likviditet minimeres. Foreningen modtager udbytte fra Velliv, når selskabets regnskabsresultat og kapitalforhold muliggør det.
- Udbetaling af medlemsbonus er et afgørende bevis for medlemmernes ejerskab samt et væsentligt element i selskabets kommercielle strategi og koncept med tre kilder til afkast. Repræsentantskabet har truffet beslutning om, at 80 % af foreningens overskud som medlemsbonus og de resterende 20 % som almennyttige donationer.
- Medlemmerne sikres indflydelse på pensionsselskabet via repræsentantskabets indstilling af bestyrelsesmedlemmer på selskabets generalforsamling.

- Velliv Foreningen medvirker til, at selskabet påtager sig et bredere samfundsansvar ved de opstillede målsætninger i politikken for aktivt ejerskab og ved f.eks. at drøfte forvaltningen af selskabets investeringer.
- Velliv Foreningen handler kun pensionspolitisk i selskabets regi eller i samarbejde med Velliv.

4. Medlemsstrategien: Et engagerende medlemsarbejde

Foreningens medlemmer er kunder i Velliv. Det er dog langt de færreste kunder, der selv vælger pensionsordning. I stedet er det i langt de fleste tilfælde virksomheders valg af pensionsordning, der resulterer i enkeltindividers medlemskab af Velliv Foreningen.

Selvom den enkelte ofte ikke selv har truffet valget, handler foreningens medlemsarbejde primært om at skabe værdi for de individuelle medlemmer, og derefter for de virksomheder, de er ansat i.

En sund forening skaber værdi for sine medlemmer. Gennem sit aktive ejerskab af Velliv og virksomhedens solide resultater, er det lykkedes Velliv Foreningen at vokse og levere værdi for sine medlemmer. Men foreningen har også gennem egne aktiviteter mulighed for at skabe værdi eller overskud for medlemmerne. Det sker i form af bonusudbetalinger, deltagelse i det repræsentative demokrati og gennem viden om og muligheder for medlemsinvolvering i aktiviteter for mental sundhed.

Ambitionen for medlemsarbejdets udvikling

Det er ambitionen for medlemsarbejdet at styrke den oplevede værdi for det enkelte medlem. Det betyder at:

- Flere medlemmer kender til Velliv Foreningens virke og til deres medlemskab af foreningen og oplever at medlemskabet er personligt værdifuldt for dem. Målet understøttes af kommunikationsstrategien.
- Flere medlemmer får mulighed for at realisere deres ønske om at engagere sig som ambassadører for Velliv Foreningen, specifikt i relation til foreningens arbejde for mental sundhed i arbejdslivet.
- Medlemmerne har mulighed for at engagere sig i foreningen på et niveau, de selv ønsker.

Det er desuden ambitionen, at flere virksomheder ser foreningen og medlemsejerskabet som et aktiv ift. at tilvælge Vellivs pensions- og forsikringsydelser.

Fokus for den kommende periode:

For at kunne realisere ambitionerne for medlemsarbejdet i perioden 2021-2024, er der fokus på følgende områder:

1. Kendskabet til foreningen, medlemskabets muligheder og værdien heraf styrkes. Det er i første omgang rettet mod eksisterende og nye medlemmer – sekundært mod de virksomheder, hvor medlemmerne er beskæftiget.
2. Styrken i foreningens repræsentative medlemsdemokrati fastholdes gennem understøttelse af valg med et bredt udvalg af kandidater, en stærk valgdeltagelse, ansvarsbevidst adfærd og levende dialog medlemmer imellem.
3. Foreningens målsætninger ift. udbetalinger af medlemsbonus fastholdes
4. Der udvikles medlemsaktiviteter og -materialer relateret til mental sundhed. Målet er at skabe stolthed blandt medlemmerne, udbrede viden og styrke medlemmernes mulighed for at gøre en forskel for mental sundhed.

Væsentlige valg:

I medlemsstrategien er der truffet følgende valg:

- Indsatserne fokuserer primært på medlemmer af foreningen og sekundært på de virksomheder, hvor medlemmerne er beskæftiget.
- Velliv Foreningen styres både internt og i ejerskabet af Velliv efter en demokratisk styringsmodel, der er besluttet af foreningens repræsentantskab. Modellen forudsætter et repræsentativt demokrati, der sikrer demokratisk indflydelse og de nødvendige kompetencer til at drive en finansiel virksomhed. Det er et aktiv, der skal værnes om.
- Foreningen tilbyder alene individuelle økonomiske medlemsfordele i form af en kontant medlemsbonus, der udbetales i overensstemmelse med retningslinjer fastlagt af repræsentantskabet.

5. Den almennyttige strategi: En aktiv indsats for mental sundhed - i arbejdslivet og civilsamfundet

Velliv Foreningen ønsker gennem et aktivt samfundsengagement at bidrage til medlemmernes og befolkningens mentale sundhed.

Indsatsen foregår gennem foreningens almennyttige aktiviteter, og fokus er på mental sundhed i arbejdslivet særligt inden for det private område og i civilsamfundet, forenings- og frivilligheds-Danmark. Også i videre forstand det mentale overskud i livet.

Ambitionen for udviklingen i de almennyttige aktiviteter

Siden foreningen åbnede for ansøgninger medio 2018, er der indhøstet positive erfaringer med uddelinger til en bred vifte af projekter om mental sundhed i arbejdslivet, til forskningsprojekter og lokale civilsamfundsinitiativer. Ligesom med de øvrige områder i strategien, bygger udviklingen af de mentale sundhedsinitiativer videre på erfaringerne siden aktiviteternes opstart.

Ambitionen er at understøtte, at flere mennesker og arbejdspladser i Danmark får en bedre mental sundhed – et større mentalt overskud. Det er ikke en ambition Velliv Foreningen kan realisere alene, men hvis det skal lykkes, betyder det at:

- Færre mennesker i Danmark sygemeldes og mistrives med symptomer på stress, angst, depression, ensomhed og lignende belastninger.
- Flere mennesker i den arbejdsdygtige alder tager selv og i fællesskab i arbejdslivet vare på deres egen mentale sundhed.
- Flere små og mellemstore virksomheder engagerer sig i forebyggende mental sundhed og søger at styrke trivsel, arbejdsglæde og arbejdsfællesskab.
- Indsatsen for mental sundhed i arbejdslivet forbedres med udgangspunkt i forskningsbaseret viden og virkningsfulde værktøjer.

Fokus for den kommende periode:

For at kunne realisere ambitionerne for de almennyttige aktiviteter i perioden 2021-2024 er der fokus på følgende områder:

1. Civilsamfundsindsatser og mulighederne for at udvikle og gennemføre projekter på enkeltarbejdspladser skal styrkes.
2. Større udviklingsorienterede arbejdspladsprojekter skal dokumenteres tydeligt og evalueres med henblik på potentialer for udbredelse.
3. Der skal skabes værdi gennem at resultater fra succesfulde projekter i større udstrækning formidles, udbredes og opskaleres.

4. Et yderligere fokus på brug af bedømmelseskriterier, værktøjer, netværk, videndeling, formidling og partnerskaber skal medvirke til at hjælpe ansøgere med projekter og udbrede resultaterne heraf.
5. Forskningsindsatsen skal være mere anvendelsesorienteret, innovativ og med tværfagligt og interdisciplinært fokus, så den i højere grad går i spænd med virkeligheden på arbejdspladserne. For at indfri ambitionerne for arbejdspladsforskningen arbejdes med modeller for etablering af virtuelle eksterne forskningscentre.

Væsentlige valg:

I den almennyttige strategi er der truffet følgende valg:

- De mentale sundhedsindsatser i forhold til arbejdspladser, fokuserer særligt på fire målgrupper: unge og førstegangsansatte, ledernes indsats, seniorer i overgangen fra arbejdsliv til pensionistliv og udfordringerne i Danmarks flere hundrede tusinde små og mellemstore virksomheder.
- Indsatserne foregår inden for seks områder:
 - Civilsamfundsaktiviteter – primært i lokalområderne
 - Ny viden og formidling med fokus på teknologiske og organisatoriske forandringer i samfundet
 - Projekter på enkeltarbejdspladser baseret på kendte metoder og med en begrænset bevilling
 - Projekter på flere virksomheder/brancher med fokus på metodeudvikling og afprøvning af værktøjer
 - Anvendelsesorienteret forskning, der matcher arbejdspladsindsatser, men også bredere nytænkende initiativer
 - Signaturprojekter, events og kampagner, der understøtter og formidler ovenstående indsatser
- Forskningsstøtten er rettet mod, hvordan kendte mentale sundhedsudfordringer kan forebygges, hvordan aktører på den enkelte arbejdsplads kan handle og opnå resultater, og hvordan strukturer og rammer i samfundet kan fremme mental sundhed. På den måde supplerer Velliv Foreningen bedst den øvrige offentlige og private forskningsstøtte på det mentale sundhedsområde.
- I samarbejde med Velliv skal der tages initiativer til, at de virksomheder medlemmerne er beskæftiget i, motiveres yderligere til at søge om og deltage i projekter støttet af Velliv Foreningen.