

Dokumentnavn **Politik for samfundsansvar**

**9. oktober 2024** Dato

**Godkendelse** Bestyrelsen for Velliv Foreningen, har på møde den 9 oktober 2024 vedtaget denne politik om samfundsansvar. Politikken revideres løbende og ved væsentlige ændringer, dog mindst en gang årligt.

**1 (6)** Side

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

**Ansvarlig for op-  
datering** 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, samt Velliv Foreningens Strategi for samfundsansvar. Politikken har desuden særligt fokus på strategiens udvalgte fokusområder; aktivt ejerskab (af Velliv), mental sundhed (i forbindelse med uddelingerne), foreningskulturen (medlemsdemokrati), ansvarlige investeringer (egen portefølje) og medarbejdertrivsel (i sekretariatet).

Politik for samfundsansvar gælder for alle medarbejdere, repræsentanter og bestyrelse 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 ledelsens 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 derfor at foreningen har høje standarder for samfundsansvar, særligt inden for de almennyttige indsatser og inden for investeringsforvaltningen. Såfremt foreningen ikke lever op til sådanne høje standarder, vil dette kunne indebære en omdømmemæssig risiko for foreningen.

Velliv er Velliv Foreningens dattervirksomhed. Velliv er en leverandør af produkter inden for livsforsikrings- og pensionsområdet, og har høje standarder inden for samfundsansvar. Såfremt Velliv ikke lever op til sådanne høje standarder, vil dette også kunne indebære en omdømmemæssig risiko for foreningen.

### 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. Velliv Foreningen har fastsat en række strategiske målsætninger inddelt i fem udvalgte fokusområder:

#### 3.1 Aktivt ejerskab (af Velliv)

Velliv Foreningens målsætning for ejerskabet af Velliv er, At Velliv lever op til de målsætninger som Velliv og Velliv Foreningen har sat for samfundsansvar, og at Velliv rapporterer om det til Velliv Foreningen.

#### 3.2 Mental sundhed (i forbindelse med uddelingerne)

Velliv Foreningens målsætning for mental sundhed er at understøtte foreningsstrategiens eksisterende samfundsansvarlige mål om, at 20% af overskuddet doneres til almennyttige aktiviteter med ambition om at skabe "Overskud i livet" gennem en aktiv indsats for at forbedre mental sundhed på arbejdspladser og i samfundet. Desuden at formidle og støtte udvikling, tilpasning og udbredelse af virkningsfulde forebyggende værktøjer og metoder.

#### 3.3 Foreningskulturen (medlemsdemokrati)

Velliv Foreningens målsætning for foreningskulturen er at skabe "Overskud i livet" gennem et engagerende medlemsarbejde, hvis formål er at styrke den oplevede værdi for det enkelte medlem, at tilbyde relevant inddragelse og kompetenceudvikling af repræsentantskabet og at have en stemmeafgivelse på 10-15% ved hvert valg til repræsentantskabet.

#### 3.4 Ansvarlige investeringer (egen portefølje)

Velliv Foreningens målsætning for ansvarlige investeringer er specificeret nærmere i politik for ansvarlige investeringer.

Målsætningerne kan inddeles i målsætninger vedrørende klimaaftryk og målsætninger for investeringer som gør en samfundsmæssig positiv forskel og er følgende:

Klimaaftryk:

- At reducere scope 1 og 2 CO<sub>2</sub>-udledninger fra Velliv Foreningens noterede aktie- og virksomhedsobligationsportefølje samt ejendomsporteføljen med 60 pct. i 2030 i forhold til 2019.
- At Velliv Foreningens investeringer skal være klimaneutrale senest i 2050.

Investeringer som gør en samfundsmæssig positiv forskel:

- At have investeret 20 pct. af AuM i grønne investeringer i 2030
- At øge andelen af impact- og missionsrettede investeringer til min. 5% (ca. DKK 100 mio.) af investeringsformuen senest i 2025.
- At impact- og missionsrettede investeringer målrettes hhv. i) grønne investeringer, ii) transitions investeringer i selskaber, som arbejder for en grøn omstilling målrettet Paris aftalen, og iii) sociale investeringer.

### 3.5 Medarbejdertrivsel (i sekretariatet)

Velliv Foreningens målsætning for medarbejdertrivsel i sekretariatet er at sikre et højt trivselsniveau blandt medarbejderne i Velliv Foreningens sekretariat.

## 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:

- Klima og miljø
- Social ansvarlighed, herunder menneskerettigheder og arbejdstagerrettigheder
- God selskabsledelse, herunder antikorruption
- Diversitet og antidiskrimination (køn, alder, etnisk baggrund, religion, seksuel 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 samt gennem Velliv Foreningens Strategi for samfundsansvar.

### 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 uddelinger til mental sundhed

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 foreningens medarbejdere 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.

4.2.2 Velliv Foreningen er en demokratisk forening, hvor medlemmerne har mulighed for at påvirke arbejdet med samfundsansvar gennem foreningens repræsentantskabsvalg og ved henvendelse til et medlem af repræsentantskabet. Velliv Foreningens strategi for samfundsansvar angiver desuden yderligere strategiske fokusområder, hvor foreningskulturen skal understøtte foreningens samfundsansvar.

#### 4.2.3 Fair konkurrence

Udover at respektere de konkurrenceretlige regler støtter Velliv Foreningen en fri og lige konkurrencesituation på det danske marked for pension og livsforsikring. Dette indebærer eksempelvis, at der i relation til uddelinger ikke gives særlig behandling til selskaber, der har pensionsordninger i Velliv fremfor andre pensions-selskaber.

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

#### 4.2.4 Bred sammensætning af Velliv Foreningens bestyrelse

Under hensyntagen til regler om forbud mod diskrimination samt foreningens demokratiske styringsform, 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.

#### 4.2.5 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.

#### 4.2.6 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. Der er desuden indført habilitetskrav for både bestyrelsen og uddelingsudvalget, og der er således pligt for det enkelte medlem af de uddelende organer til at orientere om eventuel inhabilitet i forhold til den enkelte ansøgning.

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 i Velliv Foreningens årsrapport. Foreningen er omfattet af pligten til at supplere ledelsesberetningen med en redegørelse for samfundsansvar i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Denne rapportering dækker ligeledes forpligtelserne som medunderskriver af UN Global Compact.

Bestyrelsen modtager desuden løbende rapportering på de strategiske mål i forbindelse med bestyrelsesmøderne.

## 7 Roller og ansvar

### Direktionens ansvar

Direktionen i Velliv Foreningen er ansvarlig for at sikre udarbejdelsen og efterlevelsen af handlingsplaner for hvert af de fem udvalgte strategiske fokusområder, samt udmøntning af politikken på områderne:

- Medarbejdersundhed – herunder monitorering af måltal for sygefravær o.l.
- Ligelig repræsentation af kønnene på lederposter i organisationen – herunder monitorering af måltal for ligelig repræsentation af kønnene.
- Internationale retningslinjer
- 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 foreningen 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 og retningslinjer for ansvarlige investeringer Politik for aktivt ejerskab Politik for mangfoldighed i bestyrelsen