

Supplerende rapportering om samfundsansvar i Velliv Foreningen- koncernen



Rapportering om samfundsansvar 2023

For Vellivs kunder, som for danskerne generelt, fylder bæredygtighed og ansvarlighed mere og mere i hverdagen. De fleste virksomheder har selv mål om en mere bæredygtig udvikling, og for dem er ansvarlighed en vigtig del af beslutningsprocessen.

Vellivs kunder kan være trygge ved, at deres pensionselskab tager et aktivt samfundsansvar, og at de med deres opsparinger er med til at skabe bedre balance for miljø, klima og mennesker. Velliv har sat ambitiøse mål og er med til at understøtte vores kunders egne ambitioner på klimaets og samfundets vegne. Velliv har tilsluttet sig nogle af de mest ambitiøse, internationale standarder, og derfor kan der være tillid til, at selskabets klimamål hviler på et fundament af valid forskning og anerkendte standarder.

At nå målene i Parisaftalen om at begrænse den globale temperaturstigning til 1,5 grader kræver samarbejde på tværs af flere værdikæder. Derfor arbejder Velliv sammen med både kunder, investorer, leverandører og organisationer om en ansvarlig udvikling.

Indholdet i Vellivs rapportering om samfundsansvar er opdelt i fire hovedemner:

1. Generel information inklusive ESG-nøgletal
2. Information om klima og miljø
3. Information om sociale forhold
4. Ledelsesinformation

Vellivs rapportering om samfundsansvar 2023 offentliggøres som en samlet redegørelse for:

- Samfundsansvar, jf. § 132 b i regnskabsbekendtgørelsen (nr. 937 af 27. juli 2015 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser med senere ændringer)
- Den kønsmæssige sammensætning af ledelsen, jf. § 132 a i regnskabsbekendtgørelsen (nr. 937 af 27. juli 2015 om

finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser med senere ændringer)

- Dataetik, jf. § 132 d i regnskabsbekendtgørelsen (nr. 937 af 27. juli 2015 om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser med senere ændringer)
- Forsikring og Pensions branchehenstilling om klimarapportering

Udvalgte aktiviteter for året

Ny tilgang til fossile investeringer

I 2023 vedtog Velliv en ny tilgang til fossile investeringer, som betyder, at Velliv fremadrettet kun investerer i selskaber, der arbejder ud fra en transitionsplan, som understøtter Parisaftalens mål.

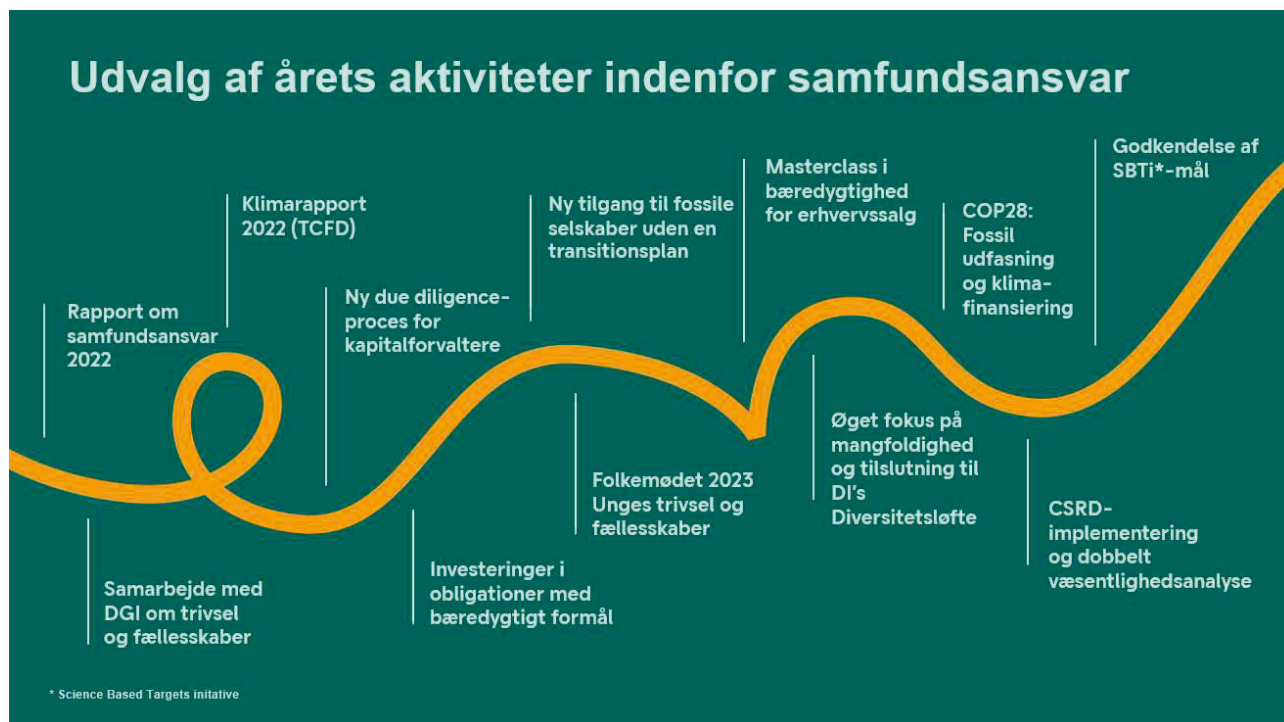
Engagement i klimaløsninger

Håndtering af de store forandringer i samfundet i relation til klima- og biodiversitetsforandringer kræver nytænkning. Velliv ser et stort behov for, at flere aktører går sammen om at investere i og accelerere den bæredygtige transformation. I 2023 har Velliv derfor sammen med ligesindede aktører udvalgt investeringsprojekter, som blandt andet investerer i bevarelse af bestanden af næsehorn, biodiversitet i og bevarelse af havmiljøet samt rent drikkevand i Vietnam.

Investeringer, som accelererer den bæredygtige transformation

I 2022 dedikerede Velliv 5 mia. kr. til impact-investeringer i primært danske virksomheder. Velliv understøtter en vigtig transformationsrejse ved at investere i selskaber indenfor vedvarende energi og energioptimering, ressourceeffektivitet samt social balance. Det sker via forvaltningsselskabet Core Sustainability Capital, som Velliv har medvirket til at etablere og ejer 50 pct. af.

Figur — Udvalg af årets aktiviteter inden for samfundsansvar



Forbedring af data og rapportering

I 2023 udarbejdede Velliv sin første dobbelt væsentlighedsanalyse på baggrund af ESRS-standarden (European Sustainability Reporting Standard) som en del af implementeringen af det nye EU CSRD-direktiv (Corporate Sustainability Reporting Directive). Den dobbelte væsentlighedsanalyse er først og fremmest en proces, som udstyrer Velliv med et værdifuldt indblik i muligheder, risici og indvirkninger i forhold til ESG.

Godkendelse af Science Based Targets-mål

I kølvandet på Vellivs klimastrategi tilsluttede Velliv sig i 2022 Science Based Targets initiative (SBTi), som forpligter selskabet til at fastsætte og arbejde målrettet og ambitiøst med reduktionsmålsætninger såvel i investeringsporteføljen som i egen drift.

Det er afgørende, at Vellivs mål og indsats hviler på et fundament af anerkendte standarder og valid forskning. I 2023 fik Velliv som det første danske, kommercielle pensionsselskab SBTi-godkendt selskabets målsætninger, der skal bidrage til at nedbringe den globale opvarmning til maks. 1,5 grader i 2030 i overensstemmelse med Paris-aftalen. Godkendelsen fra SBTi betyder, at Vellivs målsætninger er valideret i henhold til den nyeste forskning på klimaområdet.

Opbygning af intern ekspertise

Velliv arbejder kontinuerligt på at forankre samfundsansvar og bæredygtighed bredt i organisationen. I 2023 har Velliv derfor gennemført masterclass for erhvervsrådgivere og ledere om bæredygtighed og samfundsansvar for på den måde at skabe det bedste afsæt for dialogen om bæredygtighed med kunderne.

Generel information

Indsatsområder indenfor samfundsansvar

Som demokratisk, kundejet selskab hviler Velliv på stærke værdier og har med 270 mia. kr. under forvaltning stor rækkevidde i forhold til at bidrage til en holdbar fremtid for mennesker og miljø. For Velliv er udøvelse af aktivt samfundsansvar et af de bærende elementer i den samlede forretningsstrategi. Muligheder og risici forbundet med aktivt samfundsansvar rækker både ind i selskabets produkter og rådgivning, i forsikringsvirksomheden, i den almene drift og naturligvis i investeringsområdet. Velliv løfter selskabets samfundsansvar med afsæt i internationale principper og standarder og gerne i fællesskab med ligesindede samarbejdspartnere. Velliv er medlem af UN Global Compact og støtter og fremmer de 10 principper i vores forretningsaktiviteter. Politik for samfundsansvar sætter rammen for Vellivs arbejde med samfundsansvar og tydeliggør, hvordan Velliv integrerer principper for menneskerettigheder, miljø og klima samt antikorrupcion.

I 2022 etablerede Velliv fem strategiske indsatsområder frem mod 2025 som værende særligt relevante for forretningsstrategien. Indsatsområderne er udvalgt, fordi de adresserer specifikke udviklingsbehov, ligesom de repræsenterer særligt attraktive muligheder.

5 indsatsområder frem mod 2023

1. Klima og natur

Velliv har tilsluttet sig tre ambitiøse, globale initiativer, som har til formål at passe bedre på vores klode og genoprette en bæredygtig udvikling. Sammen med Science Based Target initiative (SBTi), Paris Aligned Investment Initiative (PAII) og Finance for Biodiversity Pledge arbejder Velliv både for at reducere den globale CO₂-udledning og for at bremse det massive tab af biodiversitet.

2. Data og rapportering

Systematisk og troværdig kommunikation om Vellivs resultater indenfor samfundsansvar og bæredygtighed er afgørende for at indfri vores ambition på området. Velliv arbejder derfor kontinuerligt på at øge kvaliteten af og adgangen til de data, som selskabets rapportering bygger på.

3. Viden og uddannelse

Velliv har iværksat en bred uddannelsesindsats, som skal medvirke til at sikre, at selskabets medarbejdere får den nyeste viden om samfundsansvar og bæredygtighed. Certificering af de kundeansvarlige vil desuden betyde, at Velliv har et godt afsæt for dialogen om bæredygtighed med kunden.

4. Trivsel og fællesskaber for børn og unge

Velliv samarbejder med Danske Gymnastik- og Idrætsforeninger (DGI) om at skabe flere inkluderende fællesskaber på de unges præmisser. Derfor har Velliv og DGI, sammen, stiftet ImpulsPuljen, som støtter aktiviteter, der får flere unge til at bevæge sig i fællesskab og øger trivslen.

5. Sundere liv

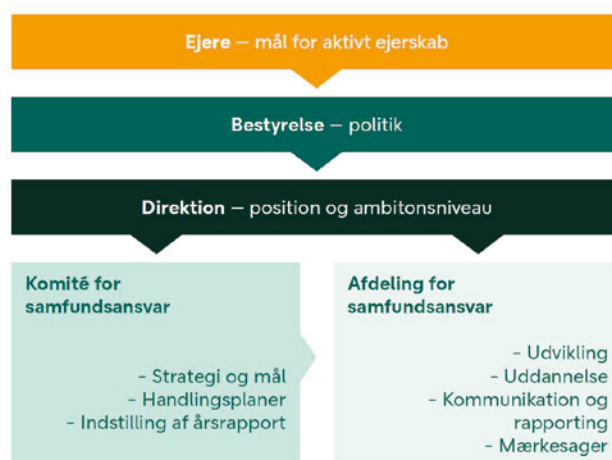
Den mentale trivsel blandt Vellivs kunder er af stor betydning nu og i fremtiden. I forretningsområdet Strategisk Sundhed har Velliv derfor fokus på at hjælpe de mange mennesker, som rammes af psykiske og fysiske lidelser.

Governance for samfundsansvar

Vellivs kunder tilkendegiver den overordnede retning og prioritering for Velliv gennem Velliv Foreningens Politik for aktivt ejerskab.

Bestyrelsen for Velliv fastsætter politikkerne, der indeholder de strategiske mål og tilhørende retningslinjer, som direktionen har ansvaret for at implementere. Afdelingen for samfundsansvar udgør sammen med Komité for Samfundsansvar den operationelt ansvarlige enhed for området. Afdelingen udarbejder strategi, mål og handlingsplaner i samarbejde med medlemmerne i Komité for Samfundsansvar. Læs beskrivelse af Vellivs forretningsmodel på side 12.

Figur — Struktur for governance



Velliv arbejder ud fra internationale principper og standarder for samfundsansvar og bæredygtighed, ligesom Velliv indgår i anerkendte partnerskaber for at opnå de ønskede resultater i Danmark og udlandet. Et eksempel er Science Based Targets initiative (SBTi), som sikrer videnskabelig validering af de tilsluttede virksomheders CO₂-reduktionsmål op imod målene i Paris-aftalen.

Klimaforandringerne og biodiversitetskrisen er globale fænomener, hvorfor Velliv er nødt til kollektivt at tage ansvar og lave tiltag, som kan bidrage til en bedre fremtid. Velliv arbejder proaktivt sammen med andre investorer i forskellige sammenslutninger, fx Net Zero Engagement Initiative, Climate Action 100+, og Velliv deltager i kampagner af CDP (tidligere Carbon Disclosure Project), da det er mere effektivt, når flere investorer arbejder sammen om at opnå et fælles mål.

Figur — Samarbejder og medlemskaber



Dobbelt væsentlighedsanalyse

I 2023 udarbejdede Velliv sin første dobbelt væsentlighedsanalyse på baggrund af ESRS-standarden (European Sustainability Reporting Standard) som en del af implementeringen af det nye EU CSRD-direktiv (Corporate Sustainability Reporting Directive). Standarden danner rammen for, hvilken information, Velliv skal rapportere på for regnskabsåret 2024 i henhold til CSRD, men giver også retning for Vellivs bæredygtighedsrapportering 2023. Den dobbelte væsentlighedsanalyse er først og fremmest en proces, som udstyrer Velliv med et værdifuldt indblik i selskabets muligheder, risici og indvirkninger i forhold til ESG. Dobbelt væsentlighed refererer til en virksomheds væsentlige bæredygtighedsindvirkninger på mennesker og miljø (indvirkningers væsentlighed) samt bæredygtighedsrisici og -muligheder (finansiel væsentlighed).

Resultatet af Vellivs proces for etablering af dobbelt væsentlighed er præsenteret i den efterfølgende figur. Det er et øjebliksbillede af Vellivs nuværende situation med udgangspunkt i selskabets forretningsmodel, værdikæder, tilgængelig viden samt ESRS-standardens.

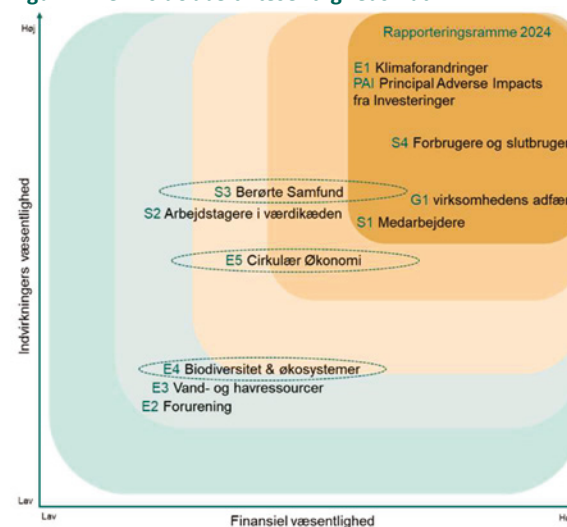
Information, som er vurderet væsentligt for Velliv at rapportere på for regnskabsåret 2024, er:

- ESRS E1 — klimaforandringer
- ESRS S1 — egne medarbejdere
- ESRS S4 — kunder (forbrugere og slutbrugere)
- ESRS G1 — virksomhedens adfærd

For investeringsperspektivet vil Principal Adverse Impact indikatorer (PAI), jf. Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), blive benyttet om investeringsbeslutningernes væsentligste negative indvirkninger på bæredygtighedsfaktorer. Dertil kommer de generelle rapporteringskrav i ESRS 2, som Velliv også er forpligtet til at rapportere på. ESRS 2 inkluderer emner som fx

governance, strategi, håndtering af indvirkninger, risici og muligheder.

Figur — Vellivs dobbelt væsentlighedsmatrix



Information, som er vurderet at have lavere prioritering og derfor ikke vil blive inkluderet i Vellivs rapportering for 2024, er ESRS E2 forurening, ESRS E3 vand og havressourcer, ESRS E4 biodiversitet, ESRS E5 cirkulær økonomi, ESRS S2 arbejdstagere i værdikæden samt ESRS S3 berørte samfund.

Velliv anerkender, at biodiversitet, berørte samfund og cirkulær økonomi er betydelige og relevante emner (grønne cirkler), som er i udvikling, og som Velliv med selskabets forretningsaktiviteter og samfundsansvar bør forholde sig aktivt til. Velliv forholder sig derfor til disse emner ud fra et udviklings- og modningsperspektiv frem for et rapporteringsperspektiv.

Processen for at identificere indvirkningers væsentlighed for Velliv omfattede fem etaper; 1) afgrænsning, 2) information fra eksisterende due diligence processer 3) risikoundersøgelse 4) vurdering af alvorligheden af indvirkninger og 5) ESG-risikoscore. Et ESRS-emne er væsentligt ud fra et indvirkningsperspektiv, når det vedrører virksomhedens væsentligste aktuelle eller potentielle positive eller negative indvirkninger på mennesker eller miljø på kort, mellem eller langt sigt. Indvirkninger omfatter indvirkninger i forbindelse med virksomhedens egne aktiviteter samt upstream og downstream i værdikæden, herunder gennem produkter og services, samt via forretningsforbindelser.

Processen for at identificere finansiell væsentlighed for Velliv bestod ligeledes af fem etaper; 1) afgrænsning, 2) information fra eksisterende due diligence-processer 3) kvalitativ vurdering af finansiell påvirkning 4) dataanalyse og 5) kalibrering med interessenters forventninger. Formålet var at skabe en forståelse af ESRS-emnernes aktuelle og potentielle finansielle påvirkninger på Velliv, herunder påvirkning på Vellivs udvikling, finansielle situation, finansielle resultater, pengestrømme, adgang til finansiering, kapitalomkostninger samt afkast. Dernæst var det vigtigt at få afstemt analysen med interessenters forventninger til Velliv i forhold til relevante ESG-emner.

Som en sidste del af processen er indvirkningers væsentlighed og finansiell væsentlighed analyseret og beregnet til den aggregerede dobbelte væsentlighedsanalyse. Derefter er analysen valideret af Komité for Samfundsansvar, CSRD-styregruppen og direktionen. På den baggrund er den endelige rapporteringsramme for regnskabsåret 2024 etableret og vil danne rammen for den videre CSRD-implementering samt indsatsområder.

Rapportering om samfundsansvar

Risici

Der er en risiko for, at investering af kunders pensionsopsparing, forsikringer og Vellivs virksomhedsdrift har negativ påvirkning på miljø og klima, menneskerettigheder og antikorrupsion. Risici bliver håndteret via Vellivs politikker og forretningsgange, som er med til at modvirke og mitigere negativ indvirkning på klima og miljø, menneskerettigheder og antikorrupsion.

Risici for negativ indvirkning på klima og miljø, menneskerettigheder og anti-korrupsion kan fx være:

- CO₂e-emissioner fra investeringer og virksomhedsdrift
- Fysiske klimarelaterede risici forbundet med investeringer, fx ekstreme vejrhændelser, klimarelaterede transitionsrisici forbundet med investeringer bl.a. teknologisk udvikling, regulering, og ændret forbrugsadfærd
- Påvirkning af biodiversitet fra investeringer og virksomhedsdrift
- Diskrimination af kunder og medarbejdere, fx i forhold til køn, graviditet eller handicap
- Mistrivsel blandt kunder og medarbejdere
- Forkert rådgivning af kunder
- Leverandører og samarbejdspartnere, der ikke respekterer arbejdstagerrettigheder

- Medarbejdere, som involveres i bestikkelse, korrupsion eller hvidvask
- Porteføljeselskaber, som udviser uetisk skatteadfærd
- Forkert eller uetisk anvendelse af kunders data

Læs mere om Vellivs risikohåndtering i note 31 Risikoinformation i årsrapporten.

ESG nøgletaloversigt

Velliv har fire kontorer i Danmark, hvoraf hovedkontoret i Ballerup er det største. Som del af Vellivs klimastrategi har selskabet fokus på, hvordan Velliv kan miljø- og energieffektivisere virksomhedens drift og vedligeholdelse af kontorer og bilpark. Det kan omfatte alt fra rengøring og vedligeholdelse af bygningerne til at sørge for, at der er en effektiv brug af ressourcer og at sikre, at Velliv har et godt arbejdsmiljø. En velfungerende og effektiv drift af kontordomiciler og bilpark vil bidrage til at reducere Vellivs forbrug og CO₂e-udledning.

Information om klima og miljø

Klimamål

Velliv har forpligtet sig til at bidrage til Parisaftalens mål om at begrænse den globale temperaturstigning til 1,5 °C, og Velliv bakker op om Danmarks mål om at reducere udledningen af drivhusgasser med 70 pct. i 2030 (ift. 1990). Derfor er klima en vigtig del af Vellivs arbejde med bæredygtighed og samfundsansvar.

I 2050 vil Velliv have en CO₂e-neutral investeringsportefølje

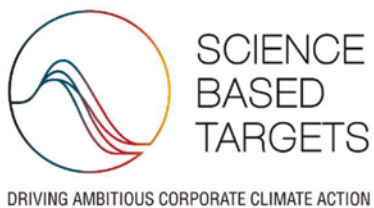
- 20 pct. af de samlede investeringer skal i 2030 være i grønne investeringer, jf. EU-taksonomien
- 60 pct. reduktion af CO₂e-udledning pr. mio./DKK for investeringsporteføljen i 2030 i forhold til 2019
- 70 pct. reduktion i CO₂e-intensitet i ejendomsporteføljen i 2025 for scope 1 og 2 i forhold til 2019

Science Based Targets initiative (SBTi)

Godkendelsen af Vellivs klimamålsætninger ved Science Based Targets initiative (SBTi) er ligeledes et eksempel på, hvordan Velliv kontinuerligt udfordrer sig selv i forhold til at dokumentere effekten af vores indsatser. Vellivs tilsagn indebærer, at selskabet vil arbejde målrettet for at bidrage til at nedbringe den globale opvarmning til maks. 1,5 grader i 2030 i overensstemmelse med Parisaftalen.

SBTi-målsætninger:

- 100 pct. reduktion af CO₂e-udledning i scope 1 og 2 i 2030 i forhold til 2019. Det gælder direkte udledninger fra Vellivs egen drift og indirekte udledninger fra Vellivs indkøb af el og varme
- Vellivs indkøb af el og varme skal bestå af 100 pct. vedvarende energi i 2030 i forhold til 40 pct. i 2019.
- 72 pct. af Vellivs væsentlige leverandører skal have godkendte SBTi-mål i 2028
- CO₂e-udledning fra Vellivs beboelses- og erhvervsinvesteringer skal reduceres med hhv. 59,2 pct. og 73,4 pct. pr. kvadratmeter i 2030 i forhold til 2019
- Af Vellivs samlede investeringer i børsnoterede aktier og virksomhedsobligationer skal hhv. 57,3 pct. og 51,3 pct. være investeret i virksomheder, som har fået godkendte SBTi-mål i 2028 i forhold til 2022



ESG-nøgletal Velliv Pension og Livsforsikring A/S

Environment — klima- og miljødata	Enhed	Mål	2023	2022	2021	2020	2019
CO₂e-udledning *							
Total CO₂e (scope 1, 2 og 3)	Ton CO ₂ e		787.052	886.853	819.893	946.124	1.080.629
CO₂e-Scope 1 (leasede biler)	Ton CO ₂ e	0	309	461	359	348	399
Kørsel i 0-emissionsbiler	%	100	22	5	0	-	-
Kørsel i lav-emissionsbiler	%		48	33	17	-	-
CO ₂ e-Scope 2 (el og varme) market-based	Ton CO ₂ e	0	322	369	377	463	281
CO₂e-Scope 2 (el og varme) location-based	Ton CO ₂ e	0	136	187	206	269	158
CO₂e-Scope 3	Ton CO ₂ e		786.606	886.206	819.328	945.507	1.080.073
C1 Indkøb af varer og serviceydelser	Ton CO ₂ e		22.869	16.733	16.789	17.585	19.300
C3 Brændsels- og energirelaterede aktiviteter	Ton CO ₂ e		46	53	45	48	38
C5 Affald	Ton CO ₂ e		4	17	12	12	23
C6 Forretningsrejser *	Ton CO ₂ e		511	494	165	194	366
C7 Pendling	Ton CO ₂ e		521	653	512	326	513
C15 Investeringer	Ton CO ₂ e		762.655	868.256	801.805	927.343	1.059.833
Vedvarende energiandel (scope 1 + 2)	%	100	46	39	47	48	40
Indkøbt	%		41	37	47	48	40
Egenproduceret	%		5	2	0	0	0
Energiforbrug	GigaJoule		8.336	10.984	10.681	10.781	10.532
Øvrige miljødata							
Papirforbrug	Ton		2	4	17	12	16
Vandforbrug	m ³		3.092	2.965	2.806	4.418	4.421
Social - sociale data							
Medarbejderdata							
Fuldtidsarbejdsstyrke, FTE	FTE		757	687	634	594	576
Fuldtidsarbejdsstyrke, headcount	Antal personer		809	732	684	640	618
Medarbejderomsætningshastighed	%		10	12	12	11	11
Sygefravær	%	3,0	2,9	2,8	2,1	1,9	2,6
Diversitet							
Kønsdiversitet alle medarbejdere	Kvinde/mand/andet%	50/50/0	50/50/0	49/51/0	50/50/0	52/48/0	54/46/0
Kønsdiversitet, Direktionen (Niveau 1)	Kvinde/mand/andet%	40/60/0	33/67/0	25/75/0	25/75/0	-	-
Kønsdiversitet, Ledere med personaleansvar (Niveau 2)	Kvinde/mand/andet%	40/60/0	45/55/0	53/47/0	50/50/0	-	-
Kønsdiversitet, Ledere med personaleansvar der refererer til niveau 2 (Niveau 3)	Kvinde/mand/andet%	40/60/0	35/65/0	31/69/0	33/67/0	-	-
Lønforstel mellem køn	Gange		1,3	1,2	1,3	1,3	1,3
Lige muligheder**	Indeks		90	94	93	-	-
Tilfredshed							
Medarbejdertilfredshed	E-NPS	60	60	68	66		
Medarbejdertilfredshed, arbejdsglæde	indeks	80	81	83	83	81	79
Medarbejdertilfredshed, loyalitet	indeks	80	86	89	88	87	86
Medarbejdertilfredshed, svarprocent	%	95	97	97	98	94	95

ESG-nøgletal Velliv Pension og Livsforsikring A/S

Governance — ledelsesdata	Enhed	Mål	2023	2022	2021	2020	2019
Bestyrelse og Direktion							
Bestyrelsens kønsdiversitet	Kvinde/mand/andet%	40/60	62,5/37,5	71/29	50/50	43/57	25/75
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%		96	96	97	98	94
Lønforskel mellem CEO og medarbejdere	gange		8	8	9	-	-
Bæredygtige Investeringer ***							
Investeringernes CO₂e — aftryk							
Investeringsaktivers andel af samlede AuM	%		49	46*****			
CO₂e-udledning fra investeringsaktiver	tCO ₂ e		762.655	876.071	801.805	927.343	1.059.833
Børsnoterede aktier	tCO ₂ e		676.398	724.767	584.015	667.381	752.146
Børsnoterede virksomhedsobligationer	tCO ₂ e		79.631	143.489	181.096	287.220	269.635
Ejendomsportefølje	tCO ₂ e		6.626	7.815	9.660	11.016	12.915
CO₂e-aftryk	tCO ₂ e/mio. kr.	60 % reduktion	5,87	8,91	6,94	8,89	11,41
Børsnoterede aktier	tCO ₂ e/mio. kr.		6,63	8,18	6,07	8,19	10,47
Børsnoterede virksomhedsobligationer	tCO ₂ e/mio. kr.		10,68	16,34	9,69	12,31	13,97
Ejendomsportefølje	tCO ₂ e/mio. kr.		0,32	0,37	0,48	0,56	0,73
CO₂e-intensitet							
Ejendomsportefølje	KgCO ₂ e/m ²	70 % reduktion	5,23	6,18	7,62	8,53	10,06
Aktivt engagement ****							
Aktivt ejerskab — dialoger							
Dialoger om klimaforbedringer (sum af nedenstående)							
Egen hånd	Antal		23	25	-		
Lead/co-lead i climate action 100+	Antal		21	18	-		
Lead/co-lead i climate action 100+	Antal		1	0	-		
Gennem ESG-ratingbureau el.lign.	Antal		1	7	-		
Dialoger i alt (sum af nedenstående)	Antal		165	122	135		
Egen hånd	Antal		27	18	0		
Gennem ESG-ratingbureau el.lign.	Antal		138	104	135		
Ejendomsinvesteringers bæredygtighed (A-C)	% med energimærke A-C		68	65	62	50	44
Bæredygtighedscertificerede ejendomme							
Eksisterende byggeri	%		7	6	5		
Nybyggeri (frem til ibrugtagning)	%		100	100	100		
Eksisterende bygninger med driftscertificering	%		13	13	0		

*Nogle ESG-nøgletal har fået etableret ny opgørelsesmetode, og derfor har det været nødvendigt at korrigere data for 2022, 2021, 2020, 2019 for disse nøgletal. Dette omfatter bl.a. Scope 1 og Scope 3 C6.

** I forhold til nøgletallet "Lige muligheder" er 2023-nøgletallet ikke sammenligneligt med tidligere år, eftersom Velliv i 2023 har ændret spørgsmålet som grundlag for nøgletallet til at være bredere og foruden køn også at omfatte nationalitet, etnicitet, alder, seksualitet og øvrige forhold.

***CO₂-beregningerne er baseret på investeringernes 2021-udledninger, hvilket var de senest tilgængelige data fra vores eksterne dataleverandør, ISS ESG, på tidspunktet for opgørelsen.

**** Velliv skiftede i 2023 datarådgiver, hvormed data blev mere retvisende for de dialoger, der føres på Vellivs vegne. I 2023 skiftede Velliv derfor opgørelsesmetode for antal af dialoger fra at rapportere på dialoger på selskabsniveau til antal af dialoger, hvorfor samme selskab kan indgå flere gange i 2023-opgørelsen.

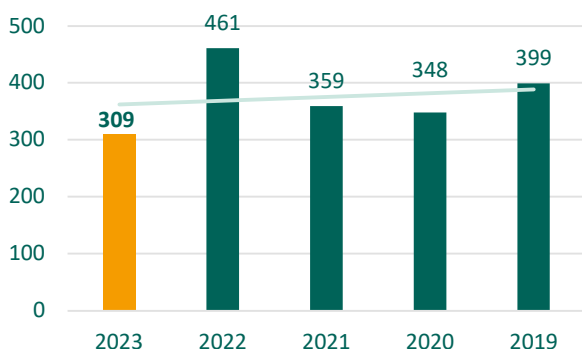
***** Tallet inkluderer ikke ejendomsporteføljen

Klima- og miljøregnskab

Scope 1

Udledningen fra Vellivs bilpark for 2023 på 309 tons CO₂e er 33 pct. lavere end i 2022 og 23 pct. lavere end i 2019. Udviklingen skyldes, at bilparken gennemgår en transition, hvorfor 22 pct. og 48 pct. af bilparken nu består af hhv. nul-emissions- og lav-emissionsbiler som led i Vellivs klimastrategi om en klimaneutral bilpark samt nulemission i scope 1 i 2030.

CO₂e-udledning scope 1 (tons)



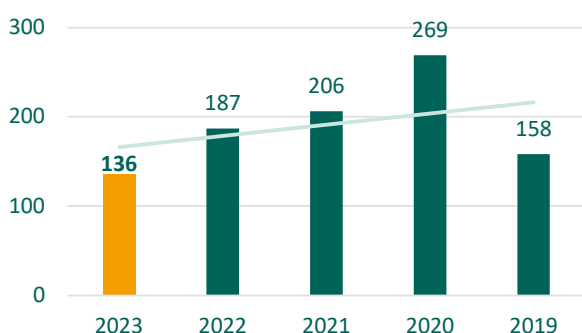
*En opdateret beregningsmetode har medtaget Scope 3 C8 i Scope 1 beregningen, hvilket er korrigeret tilbage til 2019.

Scope 2

Udledningen fra Vellivs kontordrift på 136 tons CO₂e (location-based) er 27 pct. lavere end i 2022 og 14 pct. lavere end i 2019.

Det skyldes hovedsageligt forbedringer af Vellivs klima- og ventilationsanlæg samt forbedring af solcelleanlæggets produktion. I tillæg skal det påpeges, at emissionsfaktorerne for den indkøbte varme hos Vellivs leverandør er markant højere i 2023 end i 2019, og at Velliv i denne periode har oplevet en betydelig medarbejderfremgang. I 2030 skal Velliv, jf. klimastrategien, være neutral for egen drift, hvilket omfatter scope 2.

CO₂e-udledning scope 2 (tons)



Scope 3

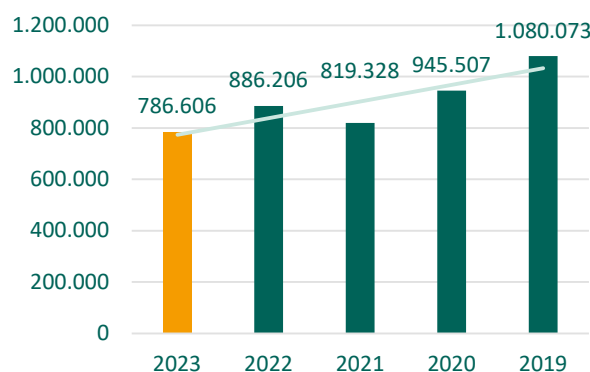
Scope 3 CO₂e-udledningen er faldet med 11 pct. siden 2022 og 27 pct. siden 2019, som følge af Vellivs klimastrategi. C1 Indkøb af varer og serviceydelser repræsenterer en stigning på 37 pct. sammenlignet med 2022 på trods af et monetært mindreforbrug. Stigningen i CO₂e-udledningen skyldes, at

emissionsfaktorerne for de indkøbte varer og serviceydelser er steget betydeligt.

CO₂e-udledningen fra C3 Brændsels- og energirelaterede aktiviteter er 13 pct. lavere end i 2022, hvilket skyldes mindreforbruget i scope 2. C5 Affald er faldet markant grundet øget fokus på affaldssortering og genanvendelighed, hvilket resulterer i et fald på 76 pct. sammenlignet med 2022. C6 Forretningsrejser er steget med 4 pct. trods et monetært mindreforbrug. Dette skyldes, som tilfældet med C1, at emissionsfaktorerne i denne kategori er forøget.

C7 Pendling er faldet med 20 pct. til trods for nettotilgangen af antal medarbejdere sammenlignet med 2022. Mindreforbruget er forårsaget af, at kategoriens emissionsfaktorer er mindsket sammenlignet med 2022. CO₂e-udledningerne ved C15 Investeringer er faldet sammenlignet med 12 pct. ift. 2022 og 28 pct. med 2019 og udgør 97 pct. af Vellivs samlede scope 3 CO₂e-udledninger.

CO₂e-udledning scope 3 (tons)



Vedvarende energiandel

Den vedvarende energiandel udgør i 2023 46 pct. af den samlede indkøbte energi, hvilket inkluderer Vellivs bilpark samt el og varmforsyning. Til sammenligning var den vedvarende energiandel 39 pct. i 2022 og 40 pct. i 2019. Udviklingen i den vedvarende energiandel skyldes stigning i vedvarende energiandel i indkøbt el samt etablering af egne solceller, som i 2023 har bidraget med omtrent to måneders strøm, svarende til 18 pct. af vores totale strømforbrug.

Øvrige miljødata

Papir

Velliv har i 2023 fortsat digitaliseringen af selskabets kundekommunikation samt interne processer med henblik på besparelse i papirforbruget. Som følge heraf udgør Vellivs papirforbrug i 2023 2 tons modsat 4 tons i 2022 og 16 tons i 2019, svarende til en besparelse på hhv. 50 og 88 pct.

Vand

Vellivs vandforbrug er i 2023 steget med 4 pct. sammenlignet med 2022. Dette skyldes nettotilgangen af medarbejdere, om end at vandforbruget ligger 30 pct. lavere end i 2019.

Bæredygtighed i investeringer

Som et af Danmarks største, kommercielle pensionselskaber har Velliv både et ansvar og en ambition om at bidrage til en mere holdbar udvikling af det samfund, selskabet er en del af. ESG-overvejelser er derfor en integreret del af vores investeringsproces. Velliv lægger vægt på god selskabsledelse og rentable forretningsmodeller, som har potentiale til at levere langsigtet værdiskabelse.

Velliv investerer kundernes pensionsopsparinger for at skabe det bedst mulige risikojusterede afkast på et ansvarligt grundlag. Virksomheder, der agerer ansvarligt og i overensstemmelse med internationale standarder, mener Velliv, har de bedste forudsætninger for at skabe et langsigtet, risikojusteret afkast. Derfor monitorerer Velliv kontinuerligt vores porteføljeselskaber og reagerer, hvis der er sket en negativ udvikling. Velliv er desuden i dialog med selskaberne om, hvor der er mulighed for at bidrage til langsigtet positiv forandring i samfundet. Velliv kan fx opfordre selskaberne til at forbedre politikker eller processer, fastsætte mål for CO₂e-reduktion, forpligte sig til internationale standarder og principper, forbedre rapportering eller mindske negativ påvirkning på omverdenen.

Ny tilgang til fossile investeringer

Velliv vil være en del af løsningen og ønsker at være endnu mere ambitiøse, når det kommer til de klimamål, selskabet forpligter sig til. For at nå målsætningerne i Parisaftalen er det afgørende, at virksomheder indenfor de fossile brancher arbejder mere aktivt for en grøn omstilling. I 2023 har Velliv derfor vedtaget en ny fossil tilgang, som indebærer, at Velliv fremadrettet kun investerer i selskaber, som arbejder ud fra en transitionsplan, som understøtter Parisaftalens mål.

Bæredygtighedsobligationer

I 2023 har Velliv fortsat arbejdet med at udvælge obligationer, som udover et specifikt bæredygtigt formål også har en attraktiv afkast- og risikoprofil for investorerne. Herved er Velliv med til at skabe positive forandringer med målbare resultater i fx udviklingslande. I samarbejde med ligesindede aktører har Velliv udvalgt investeringsprojekter, som blandt andet investerer i bevarelse af bestanden af næsehorn, biodiversitet i og bevarelse af havmiljøet samt rent vand i Vietnam.

Investeringer i selskaber, som bidrager til den grønne omstilling

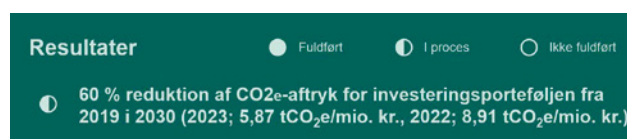
I 2022 dedikerede Velliv 5 mia. kr. til impact-investeringer over tre år i primært danske virksomheder. Vi ønsker at understøtte den vigtige transformationsrejse ved at investere i selskaber indenfor vedvarende energi og energioptimering, ressourceeffektivitet samt social balance. Det sker via forvaltningsselskabet, Core Sustainability Capital (CSC), som Velliv har været med til at etablere og ejer 50 pct. af. Investeringerne sker nemlig med specifikke mål om at skabe en positiv og målbar påvirkning af en specifik samfundsmæssig udfordring.

I 2023 har CSC via Core Sustainability Fund I K/S investeret i et såkaldt ESG-baseret lån på 745 mio. kr. til virksomheden ZITON A/S, som er førende i Europa indenfor servicering og vedligehold af havvindmølleparker. ZITON bidrager til at sikre stabil produktion af grøn energi i Danmark og vores nabolande og understøtter dermed et af CSC's fokusområder indenfor vedvarende energi og energioptimering. Lånet fra Core Sustainability Fund I K/S er bl.a. anvendt til indkøb af et nyt specialskib, som kan håndtere de største havvindmøller i bl.a. Nordsøen. Et ESG-baseret lån dækker over adgang til kapital for en virksomhed, hvor forrentningen afhænger af performance i forhold til fastsatte bæredygtighedsmål.

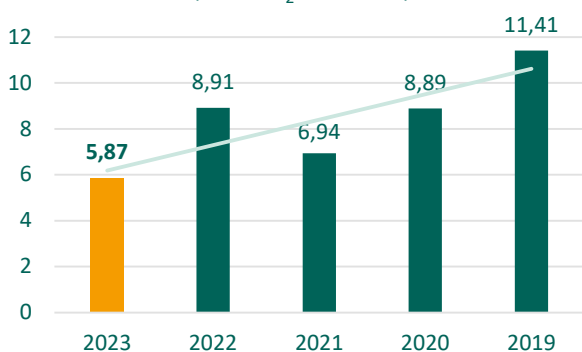
CO₂e-aftryk for investeringsporteføljen

CO₂e-aftrykket for 2023 beregnes på baggrund af markedsværdien for regnskabsåret 2023 og CO₂e-udledningstallet for regnskabsåret 2022. Forskydningen på CO₂e-udledningsdata skyldes, at dataindsamlingen for diverse dataudbydere er mere manuel og langstrakt end for klassiske finansielle data. Derudover kvalitetssikrer selskabets eksterne datarådgiver, Institutional Shareholder Services (ISS), data på baggrund af selskabernes indberetninger, ligesom de estimerer udledningsdata for selskaber, der endnu ikke rapporterer.

Velliv har som mål at reducere investeringsporteføljens CO₂e-udledning med 60 pct. i 2030 sammenlignet med udgangspunktet i 2019. Porteføljens CO₂e-aftryk i 2023 var 5,87 tCO₂e/mio.kr., hvilket betyder, at Velliv har opnået en reduktion på 49 pct. i forhold til 2019. Det er de langsigtede løsninger, der skal sænke den samlede CO₂e-udledning, og derfor skal man passe på med at læne sig for meget op ad ændringer fra år til år. Velliv arbejder kontinuerligt ud fra handleplaner og løbende opfølgning, så selskabet kan målrette og monitorere sin indsats for at reducere det langsigtede CO₂e-aftryk fra investeringsporteføljen.



CO₂e-aftryk for investeringsporteføljen (tons CO₂e, mio. kr.)



Aktivt ejerskab

I Velliv tror vi på, at bæredygtighed, ansvarlighed og afkast går hånd i hånd. Med aktivt ejerskab vil Velliv påvirke sine porteføljeselskaber i en mere ansvarlig retning. Det er en løbende involvering i og dialog med selskaber om deres påvirkninger på miljø og mennesker samt de bæredygtighedsrelaterede risici, de står overfor. Velliv engagerer sig i selskabers ledelsespraksis og deler de forventninger, Velliv har som ansvarlig investor. Vellivs klimaregnskab viser, at 99,9 pct. af selskabets CO₂e-udledning i scope 3 stammer fra selskabets investeringsaktiver, hvilket understreger vigtigheden af, at Velliv monitorerer selskaber i vores investeringsportefølje og udøver aktivt ejerskab. Vellivs indsatser tager afsæt i politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab.

Velliv afgiver stemmer på selskabernes generalforsamlinger via proxy voting i samarbejde med selskabets eksterne datarådgiver, ISS. Det gør Velliv for at tilkendegive sin holdning til selskabsspecifikke forslag og guide selskaberne i den retning, Velliv ønsker, de skal udvikle sig i. Vellivs stemmeafgivelse sker med udgangspunkt i selskabets stemmepolitik, der indeholder kriterier for bl.a. bæredygtighed, kønsdiversitet, aflønning og klimarapportering. I 2023 stemte Velliv på 1.636 generalforsamlinger, og selskabet har skærpet sin monitorering af stemmeafgivelsen, som foregår ud fra udvalgte kriterier. Kriterierne kan ændres, i takt med at Velliv får ny information om fremstillede forslag, hvilket er med til løbende at forbedre Vellivs fremgangsmåde.

Velliv reagerer, hvis der er sket en negativ hændelse, som Velliv ønsker, selskabet retter op på. Ved påståede eller verificerede brud på principperne i FN Global Compact indgår Vellivs eksterne dataleverandør, Sustainability, i dialog med det pågældende selskab på Vellivs vegne.

Velliv er ligeledes i kontinuerlig dialog med selskaber, hvor Velliv ser mulighed for at påvirke den bæredygtige transition positivt. Proaktivt opfordrer Velliv fx selskaber til at forbedre og øge deres rapportering, identificere risici, fastsætte mål for CO₂e-reduktion og forpligte sig til internationale mål. I 2023 var Velliv i dialog med 165 selskaber fordelt på emnerne miljø/klima, menneskerettigheder, arbejdstagerrettigheder og korruption.

Med henblik på at opnå mere retvisende data for antal dialoger skiftede Velliv i 2023 datarådgiver. Dette bevirke, at Velliv i 2023 har skiftet opgørelsesmetode for antal af dialoger fra at rapportere på dialoger på selskabsniveau til antal af dialoger, hvorfor samme selskab kan indgå flere gange i 2023-opgørelsen.

Adgang til data er vigtigt for at kunne monitorere og dokumentere selskabers adfærd i forhold til de principper og forbedringspunkter, som udgør målene for det aktive ejerskab.

Antal dialoger fordelt på temaer i 2023

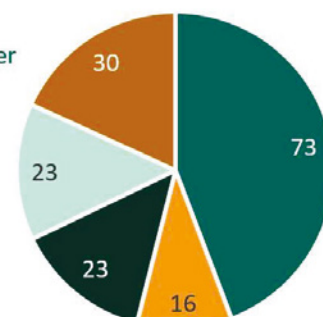
■ Menneskerettigheder

■ Arbejdstagerrettigheder

■ Miljø

■ Klima

■ Forretningsetik



Resultater

● Fuldført ○ I proces ○ Ikke fuldført

○ Antal dialoger (2023; 165)

○ Antal dialoger om klimaforandringer (2023; 23)

Aktivt ejerskab i tal *	2023	2022	2021
Antal dialoger, som Velliv har fuldført	165	122	135
Stemmeafgivelse ved generalforsamling			
Antal selskaber	1.636	1.688	1.000
Stemmer imod ledelsen i %	11	11	11

* Velliv skiftede i 2023 datarådgiver, hvormed data blev mere retvisende for de dialoger, der føres på Vellivs vegne. I 2023 skiftede Velliv derfor opgørelsesmetode for antal af dialoger fra at rapportere på dialoger på selskabsniveau til antal af dialoger, hvorfor samme selskab kan indgå flere gange i 2023-opgørelsen.

Klimapartnerskab

Danmarks regering har et mål om 70 pct. reduktion af drivhusgasser i 2030. Som led heri er der etableret klimapartnerskaber i erhvervslivet. Velliv deltager i finanssektorens klimapartnerskab, hvor brancheorganisationen Forsikring og Pension har udarbejdet en branchehenstilling til klimarapportering i forsikrings- og pensionsbranchen. Den indeholder en række klimaindikatorer, der gør det muligt at følge udviklingen i branchens klimapåvirkning. Velliv støtter fuldt op om klimapartnerskabet, og nedenfor fremgår Vellivs klimarapportering for 2023 i henhold til branchehenstillingens del 1 og del 2.

Del 1 i rapporteringskabelonen skal udarbejdes efter et 'følg eller forklar princip', mens del 2 er frivillig.

Velliv har som mål at reducere investeringsporteføljens CO₂-udledning med 60 pct. i 2030 sammenlignet med 2019. CO₂-aftrykket fra Vellivs investeringsportefølje af børsnoterede aktier og virksomhedsobligationer er faldet fra 8,91 tCO₂e per mio. kroner investeret i 2022 til 5,87 tCO₂e per mio. kroner investeret i 2023. Faldet skyldes i høj grad Vellivs nye tilgang til fossile investeringer. Det reducerer CO₂-aftrykket signifikant for Vellivs portefølje ultimo 2023. Velliv arbejder kontinuerligt ud fra en detaljeret analyse, så Velliv kan målrette og monitorere sin indsats for at reducere det langsigtede CO₂-aftryk fra investeringsporteføljens.

Klimarapportering, del 1	Enhed	Mål	2023	2022	2021	2020	2019
Investeringsernes CO₂e - aftryk							
CO ₂ e-udledning fra investeringsaktiver	tCO ₂ e	Se side 28	762.655	868.256	801.805	927.343	1.059.833
CO ₂ e-aftryk	tCO ₂ e/mio kr.	60 % reduktion	5,87	8,91	6,94	8,89	11,41
Aktivt engagement i klimaforbedringer							
Aktivt ejerskab — dialoger	Antal		23	25	-		
Dialoger om klimaforbedringer (sum af nedenstående)	Antal		21	18	-		
Egen hånd	Antal		1	0	-		
Lead/co-lead i climate action 100+	Antal		1	7	-		
Gennem ESG-ratingbureau el.lign.	Antal		165	0	135		
Dialoger i alt (sum af nedenstående)	Antal		27	18	0		
Egen hånd	Antal		27	18	0		
Gennem ESG-ratingbureau el.lign.	Antal		138	104	135		
Ejendomsinvesteringernes bæredygtighed	Se side 33						
Bæredygtighed i forretningsmodeller							
Tilslutning til Parisaftalen	Se side 23						
Virksomhedens egne udledninger							
CO ₂ e-Scope 1 (leasede biler)	tCO ₂ e	0 % emission 2030	309	461	359	348	399
CO ₂ e-Scope 2 (el og varme) location-based	tCO ₂ e	100 % vedvarende 2030	136	187	206	269	158
Vedvarende energiandel (scope 1 + 2)	%	100	46	39	47	48	40
Indkøbt	%		41	37	47	48	40
Egenproduceret	%		5	2	0	0	0
Energiforbrug	GigaJoule		8.336	10.984	10.681	10.781	10.532

Klimarapportering, del 2	Enhed	Mål	2023	2022	2021	2020	2019
Aktivt engagement i klimaforbedringer							
Ejendomme, der lever op til EU's bæredygtighedskriterier							
Eksisterende byggeri	%		-	-	-	-	-
Nybyggeri (frem til ibrugtagning)	%		-	-	-	-	-
Certificeringer med bæredygtighedskarakteristika							
Eksisterende byggeri	%		7	6	5		
Nybyggeri (frem til ibrugtagning)	%		100	100	100		
Bæredygtighed i forretningsmodeller							
Investeringer, der lever op til EU's bæredygtighedskriterier	%		0,79*	9,86**			
Virksomhedens egne udledninger							
CO ₂ e-Scope 3	tCO ₂ e		23.951	17.950	17.523	18.165	20.240
Energioptimeret bygningsmasse	%		-	-	-	-	-
Kørsel i 0-emissionsbiler	%		22	5	0	-	-
Kørsel i lav-emissionsbiler	%		48	33	17	-	-
Papirforbrug	tCO ₂ e		2	4	17	12	16

*Tallet vedrører investeringer, der lever op til EU's bæredygtighedskriterier og angiver andelen af investeringer i økonomiske aktiviteter, som faktisk er i overensstemmelse (aligned) med de to første miljømål i EU Taksonomien. Opgørelsen sker p.b.a. de investeringsmodtagende virksomheders omsætning, som er forbundet med økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med EU Taksonomien (omsætningsbaseret KPI). Andelen er baseret på senest tilgængelige data (2021). Opgørelsen er eksklusiv Vellivs ejendomsinvesteringer, da det ikke er muligt at redegøre for investeringernes sociale minimumsgarantier.

**Tallet vedrører investeringer, der lever op til EU's bæredygtighedskriterier og angiver andelen af investeringer i økonomiske aktiviteter, som er omfattet (eligible) af de to første miljømål i EU Taksonomien. Opgørelsen sker p.b.a. de investeringsmodtagende virksomheders omsætning, som er forbundet med økonomiske aktiviteter, der er i overensstemmelse med EU Taksonomien (omsætningsbaseret KPI). Andelen er baseret på senest tilgængelige data (2021).

Tallen for 2022 og 2023 kan derfor ikke direkte sammenlignes.

Disclosureforordningen

EU's Disclosureforordning (SFDR) giver indsigt i, hvilket omfang Vellivs opsparingsprodukter tager hensyn til bæredygtighed. Vellivs opsparingsprodukter VækstPension og VækstOpsparing samt de balancerede fonde i LinkPension fremmer miljømæssige og sociale karakteristika og har en minimumsandel

af bæredygtige investeringer. I Vellivs periodiske SFDR-rapportering oplyser vi derfor om, hvordan vores opsparingsprodukter i 2023 tog hensyn til bæredygtighed i overensstemmelse med Disclosureforordningen.

Opgørelsen af andelen af investeringer i det enkelte opsparingsprodukt, som er i overensstemmelse med Vellivs definition af bæredygtige investeringer, er beregnet på baggrund af data modtaget fra vores dataleverandører SDI AOP, Sustainalytics, Bloomberg samt Vellivs fondsforvaltere. Data til vurdering af opsparingsproduktets øvrige bæredygtighedskarakteristika leveres af eksterne fondsforvaltere og dataleverandører — fx ISS ESG og Sustainalytics.

Den periodiske rapportering for det enkelte opsparingsprodukt er tilgængelig på www.velliv.dk/bæredygtighed, hvor de øvrige bæredygtighedsrelaterede oplysninger, som skal offentliggøres iht. Disclosureforordningen, også ligger tilgængelig.

EU-taksonomien

EU's taksoniforordning definerer, hvad der kan klassificeres som miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter og sætter således rammerne for, i hvilken grad Vellivs investeringer er miljømæssigt bæredygtige ift. klassificeringssystemet.

EU-taksonomien trådte i kraft i 2022 og har til formål at supplere EU's Disclosureforordning ved at fastlægge et fælles klassificeringssystem for, hvornår en aktivitet er miljømæssig bæredygtig. Fremadrettet skal finansielle aktører rapportere på, i hvilken grad deres investeringer er miljømæssigt bæredygtige vurderet ud fra klassificeringssystemet.

For nuværende giver Velliv ikke tilsagn om, at investeringerne i selskabets opsparingsprodukter er miljømæssigt bæredygtige i henhold til EU-klassificeringssystemet. Dette skyldes primært, at Velliv fortsat har begrænset datagrundlag til rådighed til at fastlægge, i hvilket omfang selskabets investeringer falder indenfor EU's klassificeringssystem og de seks miljømål. Rapporteringen på de to første miljømål i Annex 10 og 12 i taksoni-lovgivningen, som forefindes på vores hjemmeside, www.velliv.dk/finansiellerapporter, bygger således på de tilgængelige taksonomi-data for Vellivs investeringer for 2023. Rapporteringen er baseret på data fra selskabets dataleverandør, ISS ESG.

I Velliv spiller klima og miljø en rolle i forretningsstrategien, og Velliv arbejder på at taksoni-lovgivningen fremadrettet indgår i selskabets forretningsstrategi. Som en del af Vellivs klimastrategi har selskabet sat konkrete mål for CO₂e-reduktionen i investeringsporteføljen samt mål for selskabets andel af investeringer, der understøtter den grønne omstilling. På sigt vil Klimastrategiens mål om, at 20 pct. af de samlede investeringer i 2030 skal bidrage til den grønne omstilling, blive opgjort efter EU taksonomien. Velliv vil opnå en andel på 20 pct. gennem faktiske investeringer i aktiver, der understøtter den grønne omstilling — fx grønne obligationer og certificerede ejendomme.

Bestyrelsen træffer årligt beslutning om minimumsandelen af bæredygtige investeringer i Vellivs opsparingsprodukter i markedsrente samt investeringer i overensstemmelse med EU-taksonomien. Dette fremgår desuden af Politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab. Der gives p.t. udelukkende tilsagn

om minimumsandele af bæredygtige investeringer defineret ud fra Vellivs krav til en bæredygtig investering, jf. art. 2.17 i Disclosureforordningen.

Når en kunde opretter et opsparingsprodukt hos Velliv, får kunden tilsendt information om produktets bæredygtighedskarakteristika og dets forventede overensstemmelse med EU's taksonomi, jf. oplysningskravene i Disclosureforordningen.

For 2023 rapporteres der på taksonomi-alignment på de to første miljømål i taksonomien. Det betyder, at rapporteringen er delt op i to dele, som beskrevet nedenfor:

- Andelen af Vellivs samlede investeringsaktiviteter, der er omfattet af EU's klassificeringssystem, ift. miljømål 3-6 samt de nye screeningskriterier for miljømål 1 og 2 (taksonomi-eligible)
- Andelen af Vellivs samlede investeringsaktiver, der kan betegnes som miljømæssig bæredygtig ift. de to første miljømål (taksonomi-alignment)

Opgørelsen af taksonomi-eligibility og taksonomi-alignment (Annex X og XII) er tilgængelig på Vellivs hjemmeside www.velliv.dk/finansiellerapporter. Taksonimirapporteringen for 2023 er udarbejdet pba. tilgængelige taksonomi-data for Vellivs investeringsaktiviteter og er baseret på data fra selskabets dataleverandør, ISS ESG. Da det ikke har været muligt at redegøre for sociale minimumsgarantier for Vellivs ejendomsinvesteringer, indgår disse ikke i taksonimirapporteringen.

Andelen af Vellivs ejendomsportefølje, som efterlever de tekniske screeningskriterier for miljømål 1 og 2, men hvor det ikke har været muligt at redegøre for sociale minimumsgarantier, er:

- Miljømål 1: 28,6 pct. (omsætningsbaseret)
- Miljømål 2: 19,8 pct. (omsætningsbaseret)

Grundet lovgivningens implementeringsperiode er datagrundlaget for opgørelse af taksonomi-alignment for nuværende meget lavt. Det er derfor foreløbigt ikke muligt at redegøre for arten af og målene med de økonomiske aktiviteter i vores investeringsaktiver for de to første miljømål, iht. Artikel 11 i Taksonomien.

Ejendomsinvesteringer

Ejendomme er en vigtig komponent i at skabe et attraktivt, risikojusteret afkast til Vellivs kunder. Ejendomme udgør også vigtig infrastruktur i det danske samfund og er samtidig blandt de største udledere af CO₂e. Derfor har Velliv en ambitiøs tilgang til at gøre de ejendomme, selskabet driver og ejer, mere energibesparende og dermed mindre CO₂e-udledende.

Nye målsætninger for ejendomsinvesteringer

I 2023 fastsatte Velliv nye, ambitiøse mål for arbejdet med bæredygtighed i Vellivs ejendomsportefølje frem mod 2030. Målene fokuserer på CO₂e-reduktion, bæredygtig certificering, aktivt ejerskab, data, cirkulær økonomi, biodiversitet og social bæredygtighed.

CO₂e-intensitet

I 2023 har Velliv igangsat en række tiltag for at lette processen og udfordringerne i forbindelse med energirenovering af erhvervsjendomme. Tiltagene forventes at bidrage til, at implementeringen af energirenoveringen kan skaleres. Med indsatsen er der fastsat mål om, at CO₂e-udledningen fra Vellivs portefølje af både hel- og delejede ejendomme skal reduceres med 80 pct. CO₂e/m² i 2030 relativt til niveauet i 2019. I 2023 har Velliv reduceret ejendomsporteføljens CO₂e udledning med 48 pct. siden 2019. Derudover skal ejendomsporteføljen være CO₂e-neutral i 2040.

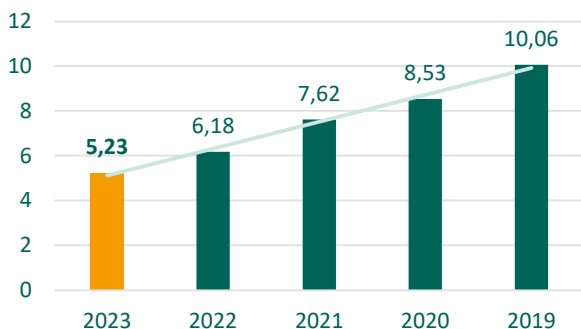
Certificering

I 2023 er der etableret en klassificering af en del af ejendomsporteføljen jævnfør EU-taksonomien kriterier for bæredygtige investeringer, og Velliv har arbejdet med at imødekomme EU's sociale minimumsgarantier. Velliv forventer at have evalueret den fulde ejendomsportefølje op imod EU-taksonomien medio 2024.

Renovering

Overordnet set er det mere bæredygtigt at renovere end at bygge nyt, hvilket er afspejlet i Vellivs strategi for ejendomsporteføljen. Velliv afleverede således i 2023 de første lejemål bygget efter cirkulære principper.

CO₂e-intensitet for ejendomsporteføljen (KgCO₂e/m²)



Information om sociale forhold

Medarbejdere

Medarbejderne er Vellivs vigtigste aktiv. Tilfredse og engagerede medarbejdere skaber attraktive kundeoplevelser, innovative løsninger og sikrer opbakning til forretningens strategi og mål. Velliv er mennesker, der hjælper mennesker, og det er for selskabet helt essentielt, at medarbejderne har de bedste betingelser for at udføre deres arbejde.

Medarbejdertilfredshed

Vellivs forretningsstrategi tager afsæt i en stærk kultur baseret på god ledelse og kompetente medarbejdere i trivsel. Et af de strategiske temaer er "Sundere liv", som også favner egne medarbejdere. Velliv arbejder strategisk med at øge medarbejdernes sundhed og trivsel. Velliv har en væsentlig påvirkning på egne medarbejdere. Velliv vil derfor i 2024 intensivere fokus på at identificere og mitigere potentielle negative indvirkninger på medarbejdere lige så vel som arbejde med mulighederne for positiv påvirkning.

Medarbejdertilfredshedsundersøgelsen for 2023 viser et mindre fald i resultaterne, hvor arbejdsglæde lander på 81 (83 i 2022) og loyalitet på 86 (89 i 2022). Dette skal dog ses i lyset af, at medarbejderne i Velliv generelt scorer højere end sammenlignelige finansielle virksomheder i Danmark.

Medarbejdermåling for Velliv for 2023	Velliv score	Sammenlignelige finansielle virksomheder i Danmark
Loyalitet (mål 80)	86	82
Arbejdsglæde (mål 80)	81	75
Omdømme	87	77
Direktionen	82	72
Nærmeste leder	84	80
Samarbejde	85	82
Arbejdsforhold	76	72
Jobindhold	84	79
Løn- og ansættelsesforhold	78	73
Læring og udvikling	79	75

Resultater	● Fuldført	○ I proces	○ Ikke fuldført
● Medarbejdertilfredshed E-NPS: 60 (2023; 60, 2022; 68)			
● Svarprocent medarbejdertilfredshed: 95 (2023; 97, 2022; 97)			
● Sygefravær: < 3 % (2023; 2,9 %, 2022; 2,8 %)			

Uddannelse i bæredygtighed og samfundsansvar

I 2023 har Velliv haft fokus på kvalitativ uddannelse i bæredygtighed og samfundsansvar. Velliv har derfor afholdt en masterclass i bæredygtighed for erhvervsrådgivere samt en komprimeret session for privatrådgiverne. Formålet var at klæde de kundevende medarbejdere på med viden og værktøjer i dialogen om bæredygtighed og samfundsansvar med kunderne.

Uddannelsesaktiviteterne fortsætter i 2024 med det formål at opretholde et højt kompetence- og vidensniveau blandt Vellivs medarbejdere. Indsatsen har desuden til formål at fastholde og styrke forankringen af samfundsansvar i hele organisationen.

Netværk for unge

Som en del af Vellivs fokus på sundere liv har selskabet i 2023 lanceret et unge-netværk, som har til formål at styrke sammenholdet og trivselen blandt unge på tværs af Velliv. Mere end 10 pct. af Vellivs medarbejdere er under 32 år, og flere i målgruppen har efterspurgt muligheden for at lære andre unge på arbejdspladsen at kende. Velliv ønsker at give yngre kolleger en god start på arbejdsmarkedet, og det kan kollegiale relationer til andre jævnaldrende medvirke til. I netværket arrangeres sociale og faglige aktiviteter med afsæt i deltageres egne ønsker. Initiativet er blevet taget godt imod, og deltagerne værdsætter, at Velliv sætter fokus på deres trivsel.

Pionérforløb med faglig og personlig udvikling

I 2023 lancerede Velliv pionérforløbet for udvalgte medarbejdere med fokus på talentudvikling. Forløbet omfatter både ledere og medarbejdere og består af uddannelse og træning indenfor vigtige nøglekompetencer som fx samarbejde, kommunikation, tværgående forretningsforståelse, innovation, digital transformation og bæredygtighed. Forløbet sigter således på at udstyre deltagerne med værdifulde, praktiske færdigheder og redskaber til at skabe positiv forandring i Velliv.

Diversitet, ligestilling og inklusion

Velliv ser mangfoldighed som en styrke, der, sammen med inklusion, kan skabe mere innovation og bedre løsninger for kunderne.

Opdatering af politik og retningslinjer for mangfoldighed

I 2023 har Velliv opdateret politik og retningslinjer for mangfoldighed med et øget fokus på inklusion. Principperne for at arbejde med mangfoldighed og inklusion omfatter den samlede arbejdsstyrke og ikke kun ledelsen. Velliv gør det både for, at det lever i hele virksomheden og for at sikre en mangfoldig pulje af kandidater til ledelsesstillinger. Der er en målsætning om, at Velliv skal skabe en ligelig kønsmæssig fordeling på 60/40 i alle ledelsesniveauer.

Medarbejderne oplever høj grad af inklusion

I dette års medarbejdertilfredshedsundersøgelse har Velliv tilføjet 14 nye spørgsmål om mangfoldighed og inklusion for at få en dybere forståelse af medarbejdernes oplevelse af inklusion i Velliv. Generelt oplever medarbejderne en høj grad af inklusion, hvilket ofte ses i homogene virksomheder. Med afsæt i Vellivs erfaringer og tiltag vil selskabet udvikle området yderligere i 2024.

Kollegaløfte fanger essensen af Vellivs stærke kultur

Velliv har i 2023 lanceret "Kollegaløftet", som repræsenterer essensen af Vellivs kultur og det, Velliv ønsker at stå for som arbejdsplads. Løftet er blevet til på basis af en omfattende kulturafdækning baseret på medarbejderinterviews. Den

overordnede konklusion var, at kulturen i Velliv er kendetegnet ved: "Plads til at være menneske — plads til at være dig".

I 2023 er fuldtidsarbejdsstyrken steget fra 687 i 2022 til 757, hvilket primært skyldes organisationsudvikling samt udfasning af eksterne funktioner og ansættelse af disse kompetencer internt. Stigningen i arbejdsstyrken understreger behovet for at have fokus på fastholdelse af Vellivs stærke værdier og kultur. I dette arbejde udgør kollegaløftet en ankerkæde og et konkret redskab til, hvordan Velliv ved hjælp af dialog og åbenhed skaber en inkluderende arbejdsplads, hvor vi ser styrken i vores forskelligheder. Medarbejderomsætningshastigheden er faldet fra 12 pct. i 2022 til 10 pct. i 2023, hvilket er en tilfredsstillende udvikling.

Tilslutning til Dansk Industris Diversitetsløfte

Som en del af Vellivs øgede fokus på mangfoldighed og diversitet har Velliv tilsluttet sig Dansk Industris Diversitetsløfte, som er udviklet til at hjælpe danske virksomheder med at fremme diversitet, inklusion og ligestilling på arbejdspladsen. Velliv har tilsluttet sig, da vi ønsker at sikre, at alle kolleger føler sig inkluderede og trygge på arbejdspladsen.

I 2024 vil Velliv på ledelsesniveau arbejde med såkaldte ubevidste biases for at øge bevidstheden om, hvordan det påvirker vores grundlag for at træffe beslutninger. Indsatsen består blandt andet af kursus og understøttende værktøjer. Undersøgelser viser, at diversitet på arbejdspladsen skaber større psykologisk tryghed, innovation og bedre bundlinje, og i Velliv er det med til at gøre os relevant og attraktiv som arbejdsplads i fremtiden.

DI's Diversitetsløfte

Diversitetsløftet er lanceret af DI, og tilsluttede danske virksomheder forpligter sig til at arbejde målrettet på at sikre diversitet i arbejdsstyrken. Løftet er baseret på 16 principper, der hjælper virksomheder til blandt andet at opnå en mere ligelig kønsfordeling.

Med tilslutningen til diversitetsløftet følger også konkrete værktøjer, benchmarks og øvrig inspiration, som kan hjælpe os med at få succes i arbejdet med mangfoldighed og inklusion.

Evaluering af arbejdet i bestyrelsen

Som led i arbejdet med at sikre diversitet i bestyrelsens kompetencer — kollektivt som individuelt — gennemfører bestyrelsen årligt en bestyrelseevaluering. Denne omfatter en spørgeskemaundersøgelse og individuelle samtaler med bestyrelses- og direktionsmedlemmerne. Bestyrelsen blev præsenteret for resultatet af evalueringen i december 2023 som led i en drøftelse af bestyrelsesarbejdet og samarbejdet med direktionen. Resultatet af bestyrelseevalueringen var gennemgående positivt. Den overordnede konklusion var, at bestyrelsen er velfungerende, har de rette kompetencer, og at samarbejdet mellem bestyrelsen, bestyrelsesudvalgene og direktionen fungerer tilfredsstillende. Ligeledes er arbejdets tilrettelæggelse og kvaliteten af det materiale, der tilgår bestyrelsen, af høj kvalitet.

Kønsdiversitet i bestyrelsen

En ny opgørelsesmetode for kønsfordelingen i bestyrelsen medfører, at Velliv ikke længere skal inkludere medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer i opgørelsen. Derfor har Velliv tilrettet de historiske data, så udviklingen fortsat er sammenlignelig. Dette betyder, at selskabet i 2023 har en fordeling på 62,5 pct. kvindelige bestyrelsesmedlemmer og 37,5 pct. mandlige bestyrelsesmedlemmer. Velliv opfylder således kravene til ligelig fordeling i henhold til vejledningen, og det er inden for Vellivs mål for kønsfordelingen.

Kønsdiversitet øvrige ledelseslag

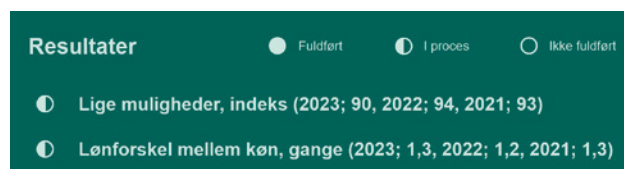
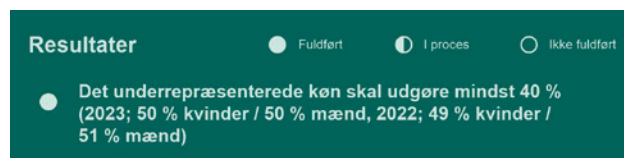
Velliv ønsker også at fremme diversitet og kønsmæssig ligestilling i øvrige ledelseslag. Opgørelse af ESG-nøgletal for ledelseslag inddeles i tre niveauer i henhold til Vellivs politik og retningslinjer for mangfoldighed og inklusion:

- Direktion (niveau 1)
- Ledere med personaleansvar, der refererer direkte til et medlem af direktionen (niveau 2)
- Andre ledere med personaleansvar, der refererer til en leder i niveau 2 (niveau 3) *

**Supplerende og frivillige oplysninger, som ikke er omfattet af bestemmelserne i § 100 i lov om forsikringsvirksomhed og § 79 a i lov om finansiel virksomhed "*

Indenfor kønsdiversitet har Velliv i 2023 opnået et tilfredsstillende resultat med en fordeling indenfor eller tæt på måltallet på alle niveauer. Udviklingen i nøgletallet Direktionen (niveau 1) skal ses som et udtryk for, at der fra maj og året ud var ét medlem mindre i direktionen. I forhold til nøgletallet "Lige muligheder" er 2023-nøgletallet ikke sammenligneligt med tidligere år, eftersom Velliv i 2023 har ændret spørgsmålet som grundlag for nøgletallet til at være bredere og foruden køn også at omfatte nationalitet, etnicitet, alder, seksualitet og øvrige forhold. Dette skal ses som et udtryk for, at Velliv arbejder ud fra et bredere syn på mangfoldighed, diversitet og inklusion.

Måltallet for den øverste- og øvrige ledelsesniveauer (niveau 1-2) er en ligelig kønsfordeling (dvs. 40/60 pct., jf. pkt. 3 i Erhvervsstyrelsens vejledning for måltal og politik for den kønsmæssige sammensætning af ledelsen og for rapportering herom). Måltallet for øverste- og øvrige ledelsesniveauer er opnået.



Kønsmæssig sammensætning ledelseslag

	2023		2022		2021	
Alle tal i pct.	Kvinder	Mænd	Kvinder	Mænd	Kvinder	Mænd
Bestyrelse	63	37	71	29	50	50
Niveau 1	33	67	25	75	25	75
Niveau 2	45	55	53	47	50	50
Niveau 3 *	35	65	31	69	33	67
Alle medarbejdere *	50	50	49	51	50	50

**Supplerende og frivillige oplysninger, som ikke er omfattet af bestemmelserne i § 100 i lov om forsikringsvirksomhed og § 79 a i lov om finansiel virksomhed "*

Tæt på kunderne

Klagefunktion for kunder

Dialogen med kunderne er helt essentiel for Velliv — herunder også, om kunderne er tilfredse med Vellivs service og vilkår. Kundens ret til at klage og behandlingen heraf har høj prioritet, og det er derfor også vigtigt, at Velliv får undersøgt sagen, hvis der opstår en uoverensstemmelse. Har Velliv begået en fejl, erkender vi det naturligvis og retter fejlen. Hvis en kunde alligevel er utilfreds og ønsker at klage, kan kunden kontakte Vellivs klageansvarlige via en kontaktformular på www.velliv.dk/klageansvarlig. Ønsker kunden derimod en uvildig vurdering af sagen, kan kunden klage til Ankenævnet for Forsikring.

Som det fremgår af tabellen "Kundeklager", er antallet af kundeklager steget fra 82 i 2022 til 104 i 2023. Det viser en tendens om, at flere kunder hurtigere skrider til en klage, hvis ikke de er enige i en afgørelse. Velliv ser den største stigning i Skade, hvilket ikke er så overraskende, da det er der, kunderne kan opleve skuffede forventninger, hvis ikke de modtager udbetaling fra deres forsikring. Det kan være vanskeligt for kunderne at forstå. Velliv arbejder derfor også på at blive endnu bedre til at informere kunderne om betingelserne for det produkt, de har.

Kundeklager	2023	2022	2021	2020
Kundeklager til klageansvarlige — heraf sager, hvor kunden har fået helt eller delvist medhold	104 (33)	82 (33)	71 (27)	90 (33)
Kundeklager til Ankenævnet for Forsikring — heraf andel af afgjorte sager, hvor kunden har fået helt eller delvist medhold	20 (4)	22 (0)	16 (3)	15 (4)

Ledelsesinformation

Leverandørstyring

Vellivs miljømæssige ansvar rækker ud over vores egen drift og aktiviteter. Velliv kan accelerere den positive forandring i samfundet gennem sin værdikæde, hvor Velliv med afsæt i forskellige kompetencer og viden kan skabe innovative og mere klimavenlige løsninger.

Samarbejdet med eksterne leverandører er fundamentalt for driften af Velliv, og samfundsansvar og bæredygtighed er et naturligt emne i dialogen med vores leverandører. Velliv ønsker at fremme og dele ambitionerne på området. Dette kommer blandt andet til udtryk i Vellivs Supplier Code of Conduct (CoC), som udstikker minimumskriterier for selskabets leverandører og tager afsæt i FN's Global Compact.

Ny ramme for ansvarlig leverandørstyring

I 2023 har Velliv implementeret en objektiv, målbar due diligence-model for evaluering af potentielle leverandørers tilgang til samfundsansvar og bæredygtighed som et vægtet kriterie i udbuddene. Det betyder, at Velliv bedre kan udøve aktivt ejerskab overfor de virksomheder, Velliv samarbejder med, og at Vellivs egne høje ambitioner bliver tydelige for selskabets leverandører.

Vellivs eksisterende leverandører vil blive mødt af samme standardiserede due diligence-model for at afdække deres tilgang til samfundsansvar. Vellivs ambition er, at selskabet i 2024 vil gennemføre en performanscore på 40 pct. af vores kritiske leverandører. Arbejdet vil tage afsæt i segmentering af selskabets leverandører med mulighed for at målrette indsatsen, hvor det vurderes objektivt og mest relevant. Et længerevarende samarbejde med leverandørerne er en forudsætning for at kunne påvirke løbende. På sigt vil den standardiserede tilgang skabe større indsigt i selskabets leverandørbase samt forbedre datakvaliteten og sammenligneligheden indbyrdes mellem leverandørerne.



Good governance og antikorrupktion

Good governance

Good Governance (god virksomhedsledelse) dækker over de principper og den praksis, der hjælper med at sikre, at en

virksomhed agerer ansvarligt, effektivt og transparent. Velliv er ikke direkte omfattet af reglerne om god selskabsledelse, men Velliv henter inspiration i anbefalingerne for god selskabsledelse fra Komitéen for God Selskabsledelse, som et værktøj til at sikre god og effektiv virksomhedsledelse, herunder til at understøtte arbejdet med samfundsansvar og ESG.

Gennemgang af politikker

Velliv har i 2023 foretaget en gennemgang af alle politikker og retningslinjer i henhold til en revideret skabelon. Det er sket ud fra ønsket om at sikre ensretning af alle selskabets politikker, og at de indeholder klare retningslinjer for direktionen for, hvilke dispositioner, direktionen kan tage, samt konkrete og kontrollerbare rammer for risikotagning og fx rapportering. Velliv har tillige haft fokus på optimering af selskabets interne processer, herunder opdatering af politik og forretningsgang for outsourcing.

Øget transparens

Velliv ønsker større transparens i nedsatte komitéer herunder formål, deltagere og dokumentation. Overblik over eksisterende komitéer og udvalg er gjort tilgængeligt for medarbejderne på intranettet. Kommissorierne vil ligeledes blive gjort tilgængelige i Vellivs interne risikostyringssystem. Velliv har på selskabets hjemmeside offentliggjort kommissorier for bestyrelsens udvalg, bestyrelsesmedlemmernes kompetencer, politik og retningslinjer for aflønning samt politik og retningslinjer for mangfoldighed og inklusion.

Antikorrupktion

Velliv ønsker at agere ansvarligt og ordentligt i alle led af selskabets forretning og har nultolerancepolitik i forhold til bestikkelse og korrupktion. Vellivs politik og retningslinjer for antikorrupktion og bestikkelse beskriver kravene til selskabets forretningsmæssige praksis og medarbejdernes adfærd for at sikre og støtte den højeste standard for personlig og organisatorisk integritet både internt og eksternt. Med afsæt i en risikobaseret tilgang og due diligence-processer arbejder Velliv på at identificere, mitigere og rapportere risici for bestikkelse og korrupktion, som selskabet kan blive udsat for.

Der afholdes årligt undervisning i interessekonflikter og modtagelse af gaver/deltagelse i arrangementer for alle ledere i Velliv, og potentielle interessekonflikter gennemgås med relevante medarbejdere. Der er derudover udarbejdet forretningsgange for bl.a. interessekonflikter, modtagelse af gaver og deltagelse i arrangementer, indkøb af varer og serviceydelser, ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab samt anvisning af omkostninger for forretningsaktiviteter relateret til kundeservice. I 2023 har Velliv indført et obligatorisk e-læringskursus/compliance træning i antikorrupktion for alle ledere, der erstatter den fysiske tilstedeværelsesundervisning. Dette for at skabe lettere adgang til undervisningen samt øge deltagelsesprocenten.

I forbindelse med den årlige opfølgning rapporteres på eventuelle brud på politikken. Vellivs Compliance Officer har ikke modtaget henvendelser hverken direkte eller via whistleblowerordning i 2023. Velliv havde i 2022 intensivt fokus på at sikre

indberetning af potentielle interessekonflikter og modtagelse af gaver/deltagelse i arrangementer. Den øgede bevågenhed blandt ledere og medarbejdere har resulteret i et stabilt flow af indberetninger fortsat i 2023.



Dataetik

Brugen af data indgår som en integreret del af måden, hvorpå Velliv driver forretning. Vellivs politik og retningslinjer for dataetik støtter selskabet i at sikre transparent anvendelse af data, at inddrage data, der kan fremme kundernes interesse og mulige valg af løsning, og at der sker en forsvarlig etisk brug af data ved yderligere digitalisering. Politikken bygger på de dataetiske principper fra brancheorganisationen Forsikring & Pension, Vellivs IT-sikkerhedsprincipper og EU's Etiske Retningslinjer for Pålidelig Kunstig Intelligens, hvor transparens, datasikkerhed og sikring af kundernes interesser er i højsædet. Der har ikke været rapporteret brud på politik og retningslinjer for dataetik i 2023.

Vellivs dataetiske overvejelser tager afsæt i kundernes forventninger, selskabets værdier, lovgivning og normerne i samfundet, ligesom de guider Velliv i vores udviklingsprocesser. Det er et område, som er underlagt en hastig udvikling med kontinuerlig fremkomst af nye dilemmaer og teknologiske fremskridt. Derfor indgår Velliv også gerne samarbejder med fokus på videndeling og innovation. Velliv har i 2023 implementeret Det Digitale Etikkompass, som hjælper med at designe etiske løsninger tilpasset kunderne og branchen som helhed.



Hvidvask og terrorfinansiering

Velliv lægger stor vægt på at forebygge, at selskabet bliver misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Indsatsen er lovreguleret, og det vurderes, at risikoen er lav. Det skyldes, at risikoen generelt er lav på pensionsområdet, og især at Vellivs største marked er firmapensionsmarkedet i Danmark.

Velliv har etableret de nødvendige due diligence processer til at sikre kundekendskab og gennemsigtighed i betalingsstrømmene mellem kunder og Velliv. Hertil foretager Velliv monitoring af kunder og transaktioner. Alt sammen 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 NSK (National enhed for Særlig Kriminalitet). En tværgående intern komité fastlægger den overordnede strategi for implementering af relevante metoder og processer til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme i Velliv.

Velliv følger implementeringen af EU-Kommissionens hvidvaskpakke via en arbejdsgruppe i Forsikring & Pension. Kommissionen forventer, at det nye fælles EU-regelsæt på hvidvaskområdet, inklusive nye tekniske standarder fra den nye EU-tilsynsmyndighed, vil være på plads og gældende fra slutningen af 2025. Der er ikke udsigt til nye omfattende lovgivningsmæssige tiltag for 2024.

Whistleblowerordning

Whistleblowerordningen er en vigtig mekanisme i en kultur, hvor Vellivs medarbejdere skal kunne føle sig trygge ved at kunne gøre opmærksom på alvorlige forseelser, overtrædelser af finansiell regulering eller øvrig regulering. Ordningen er understøttet af en digital platform, som muliggør anonym indberetning, hvis indberetteren ønsker at være anonym. Meddelelser via den digitale postkasse krypteres, og alle metadata slettes i systemet, inklusive ip-adresser. Ordningen administreres af Vellivs compliancefunktion. Hvis en indberetning vedrører compliancefunktionen, vil indberetningen i stedet gå direkte til Intern Revision. Medarbejderne gennemgår uddannelse i formålet bag samt brugen af ordningen via e-learning.



Velliv
Foreningen

vellivforeningen.dk