

**Administrator:** Afdelingen for Samfundsansvar

---

## 1. Indledning og formål

Formålet med politik og retningslinjer for samfundsansvar er at sikre, at Velliv drives på en ansvarlig måde, som viser respekt for mennesker, miljø og klima, imødekommer de forventninger, som vores interessenter og samfundet har til Velliv og indarbejder ESG i Vellivs forretningsaktiviteter og governance.

Politikken og retningslinjerne gælder for alle medarbejdere i Velliv og kan findes på Velnet (Vellivs intranet) og i VelRisk.

Direktionen er ansvarlig for implementering af politik og retningslinjer for samfundsansvar og skal sikre etablering af tilstrækkelige forretningsgange, fastsætte funktionsbeskrivelser, manualer og beredskabsplaner og ned sætte relevante komitéer.

## 2. Politik

Politikken indeholder bestyrelsens overordnede strategiske mål for området, herunder identifikation og afgrænsning af de risici, Velliv ønsker at påtage sig, og beskrivelse af, hvorledes de strategiske mål opnås.

### 2.1 Strategiske mål

Det strategiske mål for samfundsansvar er at understøtte den af bestyrelsen besluttede forretningsmodel om at styrke Vellivs samlede konkurrencekraft. Herunder at mitigere de risici og udnytte de muligheder, som den bæredygtige transformation repræsenterer. Velliv vil så vidt muligt identificere, forebygge, afbøde og tage højde for potentielle negative indvirkninger som selskabets forretningsaktiviteter har på samfundet og bidrage til en positiv udvikling af samfundet.

Vellivs værdier og vision er fundament for, hvordan selskabet ser på samfundsansvar. For at blive kundernes foretrukne pensionselskab vil Velliv levere pensionsopsparing, livsforsikringsprodukter og ansvarlig rådgivning af høj kvalitet, så kunderne får mere ud af livet. Som stort, kundejet pensionsselskab har Velliv et særligt ansvar for det omkringliggende samfund. Velliv ønsker at drive en sund forretning, at skabe tryghed for og afkast til kunderne og agere ansvarligt i udførelsen af vores forretningsaktiviteter. Vi skal se de muligheder, der er for at skabe langsigtet bæredygtig samfundsudvikling og gode afkast samt bidrage til finansiell stabilitet.

Formålet med denne politik er at tydeliggøre, hvordan Velliv integrerer sociale, miljømæssige og etiske hensyn (ESG) i forretningen – herunder i forhold til investeringer, forsikringselskab og Velliv som virksomhed. Som forudsætning respekterer og overholder Velliv nationale og internationale lovgivningsmæssige rammer. Derudover er Vellivs samfundsansvar baseret på grundlæggende respekt for konventioner og internationalt anerkendte principper og standarder for menneskerettigheder inklusive arbejdstagerrettigheder, miljø og klima samt ansvarlig virksomhedsledelse og antikorrruption.

De kommer til udtryk i og bliver operationaliseret igennem:

- FN's Global Compact 10 principper
- FN's principper for ansvarlige investeringer (PRI)

- OECD's retningslinjer for multinationale selskaber
- FN's retningslinjer for menneskerettigheder og erhverv
- Science Based Targets initiative
- FN's 17 verdensmål

## 2.2 Risici inden for området

Der er en risiko for, at Vellivs investeringer, leverandører og samarbejdspartnere samt driften af forretningen kan påvirke enten samfundet eller Velliv negativt.

På investeringssiden er der risiko for negativ social og miljømæssigpåvirkning, at Velliv via vores investeringer bidrager til negative påvirkninger som fx brud på menneskerettigheder, eller at Velliv som selskab forbindes med uetisk praksis via sine investeringer. På leverandørsiden er der risiko for at leverandører og samarbejdspartnere har en stor klimabelastning, ikke respekterer menneskerettighederne eller på anden vis opfører sig uetisk. Der er også en risiko for, at Velliv yder forkert rådgivning af kunder eller ikke anvender kundernes data på etisk forsvarlig vis. I forhold til Velliv som arbejdsplads er der risiko for, at Vellivs medarbejdere involveres i korrupsion, bestikkelse eller hvidvask.

Hvis den negative samfundspåvirkning indtræder, kan der opstå omdømmerisici i forlængelse heraf, som kan have betydning for selskabets mulighed for at tiltrække og fastholde kunder. Desuden er der fx på persondataområdet risiko for betragtelige bøder, hvis lovgivningen overtrædes.

Hensigten med denne politik er at sætte retningen for, hvordan disse risici kan begrænses og minimeres ved aktive valg i forhold til investeringer, forsikringselskab og virksomhedsdrift såvel udadtil i forhold til kundehåndtering som indadtil i forhold til medarbejdere.

## 2.3 Metoder og procesbeskrivelse

Velliv integrerer risici og muligheder relateret til samfundsansvar og bæredygtighed i forretningsstrategi, ledelsessystem og forretningsdrift. Operationaliseringen af Vellivs samfundsansvar tager afsæt i forretningsmodellen på følgende områder:

- Investeringer – der dækker over emner som due diligence på investeringer, eksklusion og aktivt ejerskab samt impact investeringer mv. Alle investeringer skal leve op til selskabets rammer for ansvarlige investeringer, der er nærmere defineret i politik for ansvarlig investering og aktivt ejerskab. Krav til investerings-samarbejdspartnere, og de selskaber eller projekter som selskabets investerer i, skal leve op til nationale og internationale standarder for ansvarlig forretningsdrift.
- Forsikringselskab – som handler om at integrere samfundsansvar i forretningsdriften af Velliv i forhold til områder som salg, kunderådgivning, produkter, skadesforebyggelse, og sundhed.
- Virksomhedsdrift – som omhandler hvordan samfundsansvar indarbejdes i den daglige ledelse og drift af virksomheden fx i relation til leverandører, medarbejdere, facility management, governance og rapportering. Det kunne omhandle emner som mangfoldighed, god ledelse, arbejdsforhold, udvikling af medarbejdere, fastholdelse af seniorer, medarbejdersundhed og trivsel, indvirkningsanalyser, Vellivs egen miljø og klimapåvirkning, leverandørstyring, compliance, dataetik og antikorrupsion osv.
- Partnerskaber med organisationer som bidrager positivt til udviklingen af et bæredygtigt samfund. Velliv forventer, at virksomheder og organisationer som selskabet samarbejder med, lever op til deres ansvar for at mitigere potentielle negative indvirkninger på menneskerettigheder, klima og miljø og god forretningskik. Velliv vil bruge sin indflydelse til at påvirke samarbejdspartnere til at vise respekt for FN's UN Global Compact 10 Principper.

### 3. Retningslinjer

Retningslinjerne fastsætter rammerne for de beslutninger direktionen kan træffe på området for politik og retningslinjer for samfundsansvar, og – hvor relevant – hvilke begrænsninger direktionen er underlagt på området, herunder i forhold til risikotagning. Endvidere fastsættes regler for kontroller og rapportering til bestyrelsen for at sikre, at risikopåtagelse og beslutninger truffet af direktionen er inden for bestyrelsens risikoappetit.

#### 3.1 Rammer

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

**Direktionen** er ansvarlig for udmøntning af strategien, herunder for prioritering af arbejdet med samfundsansvar. Direktionen har desuden det overordnede ansvar for, at forretningen etablerer relevante forretningsgange og processer til implementering af denne politik og retningslinjerne.

Direktionen er tillige ansvarlige for at sikre, at ansvaret for at integrere samfundsansvar i den daglige drift ligger hos de relevante forretningsenheder, der ligeledes er ansvarlige for at implementere prioriterede indsatser, herunder:

- Samfundsansvar
- Bæredygtige Investeringer
- Ejendomme
- Forretningsudvikling
- Sundhed og Skade
- Rådgivning og kundeservice
- Salg
- Risikostyring og compliance
- Procurement
- HR
- Facility Management
- Direktionssekretariatet/Koncernjura
- Fund Management

Direktionen, eller den til hvem ansvaret er delegeret, kan uddelegere ansvaret til andre relevante dele af forretningen.

#### 3.2 Overvågning og kontroller

De ansvarlige forretningsområder udarbejder forretningsgange, som beskriver processer og KPI'er til overvågning og kontrol af de dele af politik for samfundsansvar, som hvert forretningsområde er ansvarlig for udmøntningen af.

Direktionen er ansvarlig for, at etablerede forretningsgange sikrer, at overvågning og kontroller bliver udført med passende intervaller af alle væsentlige risikobehæftede opgaver på området.

#### 3.3 Rapportering

Velliv er forpligtet til at redegøre for samfundsansvar (ESG) i overensstemmelse med bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. Selskabet rapporterer årligt om samfundsansvar (ESG) som et delelement af Vellivs samlede årsrapportering. Denne rapportering fungerer også som grundlag for Vellivs årlige COP (Communication on Progress) rapport til FN's Global Compact.

Endelig orienteres bestyrelsen som minimum en gang årligt om arbejdet med samfundsansvar, typisk i forbindelse med godkendelsen af den lovpligtige redegørelse for samfundsansvar.

#### 4. Ikrafttrædelse og ajourføring

Bestyrelsen for Velliv har på møde den 31. august 2023 vedtaget politik og retningslinjer for Samfundsansvar, som erstatter politik om Samfundsansvar af 25. august 2022.

Politik og retningslinjer for Samfundsansvar revideres løbende og ved væsentlige ændringer, dog mindst én gang årligt.

#### 5. Referencer

Lovgivning og konventioner	Lov om finansiel virksomhed - herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) EU Taksonomien UN Global Compact UN's Principles for Responsible Investments, PRI OECD's Guidelines for Multinational Enterprises FN's retningslinjer for menneskerettigheder og erhverv
Referencer til andre politikker og retningslinjer	Politik for ansvarlige investeringer og aktivt ejerskab Politik for mangfoldighed, diversitet og inklusion Politik for mangfoldighed i bestyrelsen og øvrige ledelseslag Politik for skatteadministration og rapportering Politik for bekæmpelse af bestikkelse og -korruption Politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme Politik for produkter Politik for forsikringsmæssige risici Politik for dataetik Politik for risikostyring Politik for Compliance Whistleblower