

1. Indledning og formål

Vellivs samfundsansvar tager afsæt i selskabets værdier Omsorg, Optimisme og Ordentlighed. For at være kundernes foretrukne pensionsselskab vil Velliv levere pensionsopsparing, livsforsikringer og ansvarlig rådgivning af høj kvalitet, så kunderne får mere ud af livet. Som kundejet pensionsselskab har Velliv et særligt ansvar for sin indvirkning på samfundet. Velliv ønsker at drive en sund forretning, at skabe de bedste forudsætninger for attraktive, risikojusterede afkast til kunderne samt at agere ansvarligt i udførelsen af vores forretningsaktiviteter. Vi forholder os proaktivt til muligheder for at skabe langsigtet bæredygtig samfundsudvikling samt bidrage til finansiell stabilitet og attraktive afkast.

Velliv tager ansvar for de påvirkninger, vi har på mennesker, miljø og samfund som konsekvens af vores forretningsaktiviteter herunder investeringer, forsikringer samt virksomhedsdrift. Vi ser samtidig muligheder i at tage et aktivt samfundsansvar til gavn for kunder, medarbejdere og samfund. Formålet med politik og retningslinjer for samfundsansvar er at sikre, at Velliv drives på en ansvarlig måde, indarbejder miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige (ESG) hensyn i strategi, governance, forretningsaktiviteter og rapportering, samt sikrer hensyntagen til interessenters forventninger og behov. Som forudsætning respekterer Velliv nationale og internationale lovgivningsmæssige rammer og konventioner.

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

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 er at sikre udøvelse af et aktivt samfundsansvar, at styrke Vellivs samlede konkurrencekraft og bidrage til at skabe bæredygtig forandring i samfundet til gavn for kunder, øvrige interessenter samt kommende generationer. Herunder så vidt muligt at identificere, forebygge og håndtere de aktuelle og potentielle indvirkninger, som Vellivs forretningsaktiviteter har på mennesker, miljø og samfund. Samtidigt vil Velliv identificere, forebygge og håndtere væsentlige finansielle risici og høste de muligheder, som den bæredygtige transformation repræsenterer.

Velliv arbejder aktivt for at skabe sundere liv med adgang til social sikring og økonomisk tryghed. Sammen med forretningsforbindelser vil Velliv aktivt påvirke menneskers sundhed og tryghed i en positiv retning. Velliv ønsker at fremme mangfoldighed, inklusion og ligebehandling og ser muligheder i den variation, som det bringer for kunder og medarbejdere. Velliv respekterer og anerkender menneskerettighederne som anført i FN's verdenserklæring om menneskerettighederne (The International Bill of Human Rights) herunder også den Internationale Arbejdsorganisations (ILO's) erklæring om grundlæggende principper og rettigheder på arbejdspladsen herunder afskaffelse af enhver form for menneskehandel, tvangsarbejde og børnearbejde. Denne forpligtigelse er

operationaliseret gennem vores virksomhedsdrift og gennem vores forretningsforbindelser med afsæt i FN's retningslinjer for menneskerettigheder og erhverv samt OECD's retningslinjer.

Velliv forpligter sig til at bidrage til Parisaftalens mål om at begrænse den globale temperaturstigning til 1,5 °C ved at sætte understøttende klimamål. Modvirkning af og tilpasning til klimaforandringer indarbejdes kontinuerligt i Vellivs forretningsaktiviteter. Vellivs klimamål kommer bl.a. til udtryk i driften af Velliv, gennem aktivt ejerskab i vores porteføljeselskaber og i samarbejdet med leverandører og kapitalforvaltere, hvor vi indgår i dialog om bl.a. at fastsætte mål og transitionsplaner om CO₂e-reduktion i tråd med Parisaftalen. Som fundament for arbejdet med miljø og klima tages afsæt i OECD's retningslinjer, EU-taksonomien, Paris Aligned Investment Initiative (PAII), Science Based Targets initiative (SBTi) og UN Global Compact. Velliv støtter en forsigtighedstilgang til miljømæssige udfordringer, støtter initiativer til at fremme større miljømæssig ansvarlighed og tilskynder udvikling og udbredelse af miljøvenlige teknologier herunder energieffektivitet og vedvarende energi.

Velliv forpligter sig til at være en etisk ansvarlig og troværdig rådgiver for vores kunder såvel erhvervskunder som privatkunder samt forretningsforbindelser. Vi tager udgangspunkt i kundens behov og agerer i overensstemmelse med lovgivning, professionel rådgivning og uafhængighed uanset pres. Vi er åbne og transparente om forretningsaktiviteter og tager afstand fra alle former for bestikkelse, korruption og bedrageri. Vi forventer samme tilgang hos vores forretningsforbindelser.

Ud fra en væsentlighedstilgang forventer Velliv, at forretningsforbindelser herunder leverandører ligeledes implementerer de nødvendige processer til at identificere, mitigere og håndtere aktuelle og potentielle indvirkninger på menneskerettigheder, miljø og klima samt antikorruption og bestikkelse.

2.2. Risici inden for området

Der er risiko for, at Vellivs investeringer, forretningsforbindelser samt virksomhedsdrift kan påvirke enten samfundet eller Velliv negativt. Der kan opstå risiko for, at Velliv forårsager, bidrager til eller er forbundet med væsentlige indvirkninger på fx menneskerettigheder, miljø eller virksomhedsadfærd.

Hvis negative samfundspåvirkninger indtræder, kan der tilmed opstå omdømmerisici i forlængelse heraf, som kan have betydning for selskabets mulighed for at tiltrække og fastholde kunder, medarbejdere samt indgå i partnerskaberforretningsforbindelser.

Hensigten med denne politik er at fastsætte retningen for, hvordan disse risici kan begrænses ved hjælp af strategiske valg og operationelle processer i forhold til investeringer, forsikringer og virksomhedsdrift såvel udadtil i forhold til kunder og forretningsforbindelser, som indadtil i forhold til medarbejdere.

2.3. Metoder og procesbeskrivelse

Velliv integrerer samfundsansvar og bæredygtighed i governance, forretningsstrategi, ledelsessystem og virksomhedsdrift. Velliv operationaliserer samfundsansvar og bæredygtighed via ESG-due diligence processer på tværs af Velliv. Processerne omfatter investeringer, leverandører, kunder og medarbejdere og omhandler følgende elementer:

1. Integrering i politikker og strategier
2. Identificering og vurdering af aktuelle og potentielle ESG-indvirkninger, risici og muligheder
3. Forebyggelse og mitigering af potentielle indvirkninger
4. Stoppe aktuelle negative indvirkninger og minimering af omfanget
5. Etablering og vedligeholdelse af klagemekanisme
6. Monitorering af effektiviteten af ESG-due diligence processerne

7. Rapportering af og ekstern kommunikation om resultaterne af ESG-due diligence processerne til alle relevante interessenter

Et vigtigt element i ESG-due diligence processerne består i at sikre en kontinuerlig og meningsfuld dialog med Vellivs interessenter.

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 implementering af politik og retningslinjer for samfundsansvar og skal sikre etablering af tilstrækkelige forretningsgange, fastsætte funktionsbeskrivelser, manualer og beredskabsplaner og nedsætte relevante komitéer.

Direktionen og Forretningsledelsen 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.

3.2. Overvågning og kontroller

De ansvarlige forretningsområder udarbejder forretningsgange, som beskriver processer og indikatorer 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 af alle væsentlige risikobehæftede opgaver på området bliver udført med passende intervaller.

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 del af Vellivs integrerede årsrapportering. Denne rapportering fungerer også som grundlag for Vellivs CSRD-rapportering samt årlige COP (Communication on Progress) rapport til FN Global Compact.

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

4. Ikrafttrædelse og ajourføring

Bestyrelsen for Velliv har på møde den 28. august 2025 vedtaget politik og retningslinjer for samfundsansvar, som erstatter politik om samfundsansvar af 29. august 2024.

Politik og retningslinjer for Samfundsansvar revideres løbende og ved væsentlige ændringer, dog mindst én gang årligt. Politik og retningslinjer for Samfundsansvar kommunikerer internt og eksternt og er tilgængelig på Velliv hjemmeside.

5. Referencer

Lovgivning og internationale principper og standarder

- Lovgivning:
- Lov om forsikringsvirksomhed – herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser
 - Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)
 - Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)
 - EU Taksonomiforordningen

Internationale principper og standarder til operationalisering af samfundsansvar:

- FN Global Compact's 10 principper (UNGC)
- FN's retningslinjer for menneskerettigheder og erhverv (UNGP)
- OECD's retningslinjer for virksomheder
- FN's 17 verdensmål
- Science Based Targets initiative (SBTi)
- FN's principper for ansvarlig investering (PRI)

Referencer til andre politikker og retningslinjer

Politik for investeringsområdet
 Politik og retningslinjer for ansvarlig investering og aktivt ejerskab
 Politik og retningslinjer for mangfoldighed og inklusion
 Politik og retningslinjer for aflønning
 Politik og retningslinjer for pressearbejde
 Politik og retningslinjer for skatteadministration og -rapportering
 Politik og retningslinjer for antikorruption og bestikkelse
 Politik og retningslinjer for hvidvask og finansiering af terrorisme
 Politik og retningslinjer for produkter
 Politik og retningslinjer for forsikringsmæssige risici
 Politik og retningslinjer for risikostyring
 Politik og retningslinjer for compliance
 Politik og retningslinjer for IT-risikostyring og-sikkerhed
 Politik og retningslinjer for databeskyttelse
 Politik og retningslinjer for dataetik