

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

	Enhed	Mål	2023	2022	2021	2020	2019
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	-	-
Lønforhold 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
Lønforhold 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.

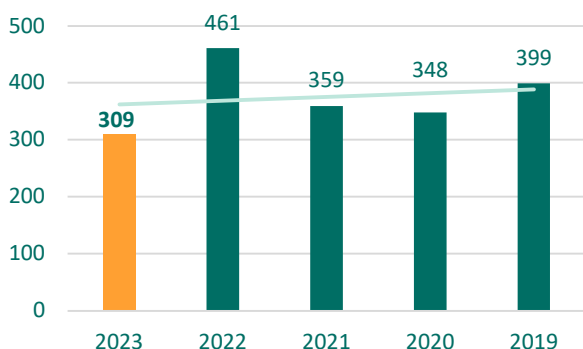
***** Tallet inkluderer ikke ejendomsporteføljen

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)



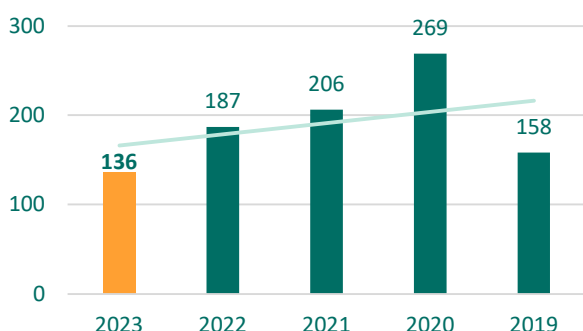
*En opdateret beregningsmetode har medtaget Scope 3 C8 i Scope 1 beregningen, hvilket er korrigeret tilbage til 2019.

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

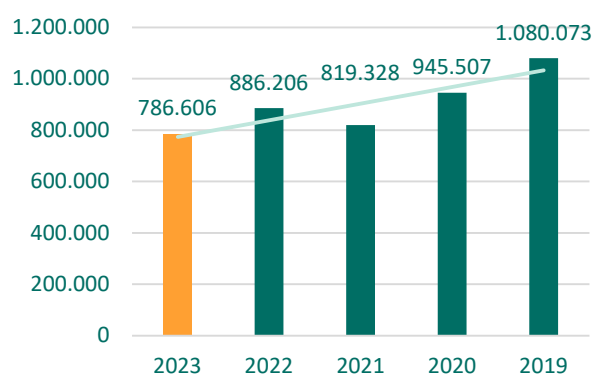
Scope 3 CO₂e-udledningen er faldet med 11 pct. siden 2022 og 27 pct. siden 2019, som følge af Vellivs klimastrategi. C1 Indkøb af varer og serviceydelser repræsenterer en stigning på 37 pct. sammenlignet med 2022 på trods af et monetært mindreforbrug. Stigningen i CO₂e-udledningen skyldes, at

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 mindreforbrug 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.

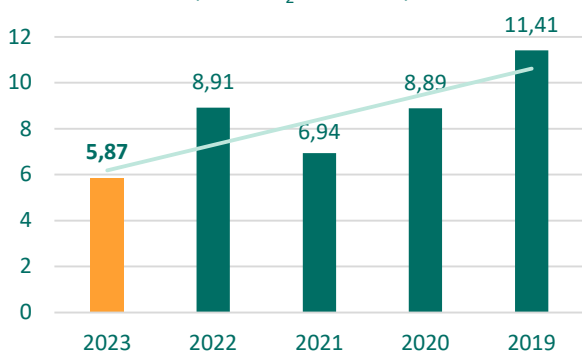
Velliv har som mål at reducere investeringsporteføljens CO₂e-udledning med 60 pct. i 2030 sammenlignet med udgangspunktet i 2019. Porteføljens CO₂e-aftryk i 2023 var 5,87 tCO₂e/mio.kr., hvilket betyder, at Velliv har opnået en reduktion på 49 pct. i forhold til 2019. Det er de langsigtede løsningsstrategier, 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.

Resultater

● Fuldført ○ I proces ○ Ikke fuldført

● 60 % reduktion af CO₂e-aftryk for investeringsporteføljen fra 2019 i 2030 (2023; 5,87 tCO₂e/mio. kr., 2022; 8,91 tCO₂e/mio. kr.)

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

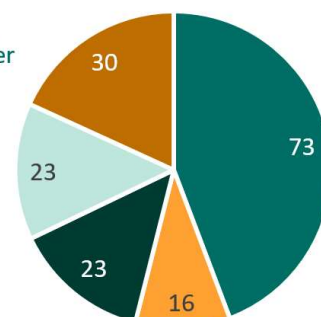
■ Menneskerettigheder

■ Arbejdstagerrettigheder

■ Miljø

■ Klima

■ Forretningsetik



Resultater

● Fuldført ○ I proces ○ Ikke fuldført

① Antal dialoger (2023; 165)

① 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 rapporteringsskabelonen 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 CO₂e-aftryk fra investeringsporteføljen.

Klimarapportering, del 1	Enhed	Mål	2023	2022	2021	2020	2019
Investeringernes 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, 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.



Regnskabspraksis for ESG-nøgletal

Baggrund for anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis for ESG-nøgletal er en udmøntning af Politik for Samfundsansvar og er med til at sikre og understøtte, at den årlige rapportering om samfundsansvar og bæredygtighed sker i henhold til lovgivning og konventioner samt Vellivs ambitioner og mål på området.

Formålet med Regnskabspraksis for ESG-nøgletal er at etablere og fastlægge grundlaget for Vellivs ESG-regnskab herunder at skabe retvisende ESG-data, følge bedste praksis for ESG-rapportering og opnå tillid til Vellivs ESG-rapportering både internt og eksternt som påkrævet. Med denne regnskabspraksis defineres metode til registrering, beskrivelser af foretagne afgrænsninger, redegørelse for væsentlighed, ansvarsområde, indikatorer, kvalitetssikring, kontroller og konsolidering af data og informationer, som alt sammen har til formål at skabe tillid til ESG-nøgletal.

Vores eksterne revisor bruger regnskabspraksis til at efterse og konkludere på, hvorvidt ESG-data er opgjort i henhold til den definerede regnskabspraksis.

Regnskabspraksis er tilknyttet "Politik for Samfundsansvar", og afdelingen for samfundsansvar er ansvarlig for udarbejdelsen.

Afgrænsning og forklaringer

Vellivs ESG-nøgletal tager afsæt i følgende lovgivning og rammeværktøjer; UN Global Compact 'Communication on Progress', 'Guide til ESG-hoved- og nøgletal i årsrapporten' (Finans Danmarks, FSR og Nordic Nasdaq), Forsikring og Pensions henstilling til klimarapportering, TCFD, EU's Disclosure og Taksonomi forordninger samt dansk regnskabslov i henhold til regnskabsbekendtgørelsen. Derudover er Vellivs egen klimastrategi en vigtig ramme for den miljømæssige ESG-rapportering, og det nye EU CSRD-direktiv er også noget, der bliver rammesættende fremadrettet. Ved at følge bedste praksis, som udgøres af ovennævnte referencer, sikres, at ESG-rapporteringen giver et relevant, transparent og retvisende billede af Vellivs ESG-resultat og fremgang i forhold til målsætninger.

Data konsolideres som minimum årligt som en del af årsrapporteringen i Vellivs årsregnskab, og alle data opgøres for perioden 1/1 til 31/12.

Sammenligningstal for op til fire tidligere perioder medtages for at vise udvikling og tendenser. Data kontrolleres af dataansvarlige og afdelingen for samfundsansvar både på input-niveau og efter konsolidering samt godkendes af Komité for Samfundsansvar. ESG-nøgletal og regnskabspraksis gennemgås af revisor forud for afgivelse af erklæring med begrænset sikkerhed (ISAE 3000, limited assurance) på, hvorvidt data og informationer er aflagt i henhold til den anførte regnskabspraksis. Herefter indgår ESG-nøgletal som del af årsrapporten, som godkendes af Direktion og Bestyrelse.

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.

Miljø og klima (E)

CO₂e-udledning

Velliv benytter den internationale anerkendte Greenhouse Gas (GHG) Protokol som standard til at kategorisere og opgøre sit klimaaftryk. CO₂e-udledningen, som bl.a. omfatter gasarterne kuldioxid (CO₂), metan (CH₄), lattergas (N₂O) og diverse F-gasser, er beregnet ved brug af Erhvervsstyrelsens CO₂e-beregningsværktøj Klimakompasset, som er opbygget med GHG Protokollen som grundlag og med afsæt i de senest opdaterede emissionsfaktorer af Energistyrelsen.

Scope 1

Scope 1 omfatter firmakørsel i egne og leasede biler. CO₂e-udledningen beregnes ved det samlede antal anvendte liter benzin og diesel. Upstream emissions fra scope 3 er inkluderet i opgørelsen.

Scope 2 (location-based)

Scope 2 vedrører emissioner fra indkøbt elektricitet og fjernvarme til el- og varmekonsum, afkøling i egne kontorbygninger i Ballerup og lejemaal i resten af landet, udledninger ifm. hjemmearbejde samt elektricitet til opladning af ejede og lejede elbiler, der ikke kan indgå i Scope 1.

Scope 3

I GHG-protokollen er Scope 3 omfattet af 15 forskellige kategorier ind- delt i C1-C15. Disse kategorier har til formål at rapportere på Vellivs CO₂e-udledning igennem værdikæden, heriblandt vores investerings- portefølje (C15). Som følge af Vellivs forretningsaktiviteter er det ikke alle kategorier, som er vurderet væsentlige at rapportere på.

- C1 Indkøb af varer og serviceydelser

Kategorien omfatter alle indkøbte varer og serviceydelser. Produkterne inkluderer både fysiske og monetære enheder. Da det er de færreste leverandører, som direkte kan oplyse CO₂e-udledningen af indkøbte varer og serviceydelser, er størstedelen af kategorien baseret på rapportering i monetære enheder.

- C3 Brændsel- og energirelaterede aktiviteter

Denne kategori omfatter alle brændsel- og energirelaterede aktiviteter, som ikke er omfattet af Scope 2. Scope 3-værdien defineres som upstream-udledningen ifm. forsyningsselskabernes generering af den elektricitet og varme, som anvendes på Vellivs kontorer.

- C5 Affald

Vægten af bortskaffet affald bliver omregnet til CO₂e-udledning fra affald genereret på Vellivs hovedkontor i Ballerup og resterende lejemaal.

- C6 Forretningsrejser

Forretningsrejser omfatter flyrejser, færge, taxa og offentlig transport, som er foretaget på Vellivs regning samt kørselsgodtgørelse til medarbejdere i egne biler. Datagrundlaget for både forretningsrejser på Vellivs regning og kørselsgodtgørelse er baseret på udtrækninger i SAP, som viser forbruget i monetære enheder, og som udgør grundlaget for beregningerne sammen med emissionsfaktorerne fra Klimakompasset.

- C7 Pendling

Vellivs medarbejders pendling er den samlede CO₂e-udledning som følge af pendlingen. Velliv benytter average-data-metoden, som er nærmere beskrevet i vejledningen "GHG Protocol Technical Guidance", og som danner grundlaget for beregningerne. Data er estimeret på baggrund af nationale gennemsnit (f.eks. antal hjemmearbejdsdage) og kommunale gennemsnit (lokationer af Vellivs kontorer).

Dertilhørende har Velliv valgt at rapportere CO₂e-udledningen, som opstår ifm. hjemmearbejde, hvilket er et fakultativt parameter, jf. GHG-protokollen. Disse udledninger er varme, lys og arbejdsstation. Scope 2-udledningerne ifm. hjemmearbejde medtages i Scope 2, mens Scope 3-udledningerne medtages i denne kategori.

- C15 investeringer

ESG-nøgletal beskrevet i regnskabspraksis etableres som udgangspunkt for Velliv inklusive datterselskaber. Grundet mangelfuldt datagrundlag for øvrige aktivklasser omfatter tal for CO₂e-udledning fra investeringsaktiver aktivklasserne børsnoterede aktier og virksomhedsobligationer samt ejendomme. Velliv opgør CO₂e-udledninger med udgangspunkt i data fra vores dataleverandør Institutional Shareholder Services (ISS), der samler selskabernes CO₂e-udledning. Velliv benytter data og analyseværktøj fra ISS ESG til at estimere den afledte CO₂e-udledning fra porteføljen. Tallene er baseret på scope 1- og 2-emissioner. Selskabernes udledning er beregnet på baggrund af "enterprise value" (EVIC), som det også anbefales i "CO₂-model for den finansielle sektor" udarbejdet af FinansDanmark og Forsikring & Pension.

Der henvises i øvrigt til afsnittet om Bæredygtige investeringer på næste side.

Energiforbrug

Energiforbruget er det direkte og indirekte forbrug opgjort i GigaJoule.

Vedvarende energiandel

Den vedvarende energiandel opgøres som andelen af vedvarende energiandel af det samlede direkte og indirekte energiforbrug. Den vedvarende energiandel er opgjort som andelen af vedvarende energi af det samlede direkte og indirekte energiforbrug., mens egenproduceret energiandel er Vellivs solceller på hovedkontoret i Ballerup.

Øvrige miljødata

- Papirforbrug

Samlet papirforbrug indebærer brevpapir, alle typer kuverter samt F1-kort udsendt af NETS på vegne af Velliv. Emissionen fra produktionen af det indkøbte af papir medtages i Scope 3 C1 'Indkøb af varer og serviceydelser'.

- Vandforbrug

Data for vandforbruget er baseret på faktisk forbrug på hovedkontoret i Ballerup og estimeret for lokalkontorerne i Aalborg, Aarhus og Kolding. Scope 3-udledningen fra indkøbet af vand medtages i Scope 3 C1 'Indkøb af varer og serviceydelser'.

Sociale data (S)

Antal medarbejdere, headcount

Nøgletallet viser antal medarbejdere, der er ansat i Velliv og Velliv Ejendomme A/S pr. 31. december og inkluderer timelønnede medarbejdere og lægekonsulenter. Bestyrelsen, Intern Revision og repræsentantskab (Velliv Foreningen) inkluderes ikke i antal medarbejdere (headcount).

Fuldtidsarbejdsstyrke, FTE

FTE-nøgletallet viser antallet af fuldtidsansatte i Velliv og Velliv Ejendomme A/S pr. 31. december. En fuldtidsansat svarer til en FTE. Nøgletallet beregnes eksklusiv timelønnede.

Medarbejdertilfredshed

Velliv gennemfører årligt en anonym medarbejdertilfredshedsundersøgelse blandt sine medarbejdere. Alle fastansatte medarbejdere (herunder også vikarer), som har været ansat senest den 1. august, bliver adspurgt i årets MTU, som udsendes ultimo september. Undersøgelsen udføres som et spørgeskema gennem en digitale platform, som udbydes af Ennova.

Kønsdiversitet

Nøgletallet kønsdiversitet er et udtryk for kønsfordelingen mænd/kvinder i Velliv pr. 31. december med udgangspunkt i samlet antal medarbejdere (headcount).

Kønsdiversitet i Direktionen (niveau 1)

Nøgletallet måles som den procentvise fordeling af direktionsmedlemmer, som er henholdsvis kvinder og mænd.

Kønsdiversitet ledere med personaleansvar, der refererer direkte til direktionen (niveau 2)

Efter Direktionen (niveau 1) er ledere med personaleansvar, der refererer direkte til et medlem af direktionen (niveau 2), det næste ledelsesniveau i Velliv. Nøgletallet måles som den procentvise fordeling af henholdsvis kvinder og mænd i niveau 2.

Kønsdiversitet, andre ledere med personaleansvar, der refererer til en leder i niveau 2 (niveau 3)

Nøgletallet opgøres som andre ledere med personaleansvar, der refererer til en leder i niveau 2. Nøgletallet måles som den procentvise fordeling af henholdsvis kvinder og mænd i niveau 3.

Lønforstel imellem kønnene

Nøgletallet viser, hvor mange gange den kvindelige medianløn dækkes af den mandlige medianløn. Nøgletallet beregnes på baggrund af AM-grundlag, arbejdsgiverbetalt pension og egen betalt pension for hele året omregnet til fuldtids gennemsnitsløn for den enkelte medarbejder baseret på den periode, medarbejderen har været ansat i året.

Lige muligheder

Som et delspørgsmål i den årlige medarbejdertilfredshedsundersøgelse spørges medarbejderne til: "Velliv tilbyder lige muligheder for alle medarbejdere (uanset køn, nationalitet, etnicitet, alder, seksualitet

osv.". Nøgletallet er et indekstal, som viser gennemsnittet af alle besvarelser på spørgsmålet.

Medarbejderomsætningshastighed

Medarbejderomsætningshastigheden viser procentdelen af medarbejdere, der forlader Velliv. Bestyrelsen er ikke inkluderet i beregningen.

Sygefravær

Sygefraværet defineres som den gennemsnitlige procentdel af arbejdsdage, som Vellivs medarbejdere er fraværende grundet sygdom og er baseret på arbejdsdage registreret via løntimer.

Ledelsesdata

Bestyrelsens kønsdiversitet

Nøgletallet måles som den procentvise fordeling af generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer pr. 31/12, som er henholdsvis kvinder og mænd.

Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder

Nøgletallet måler aktivitetsniveauet for bestyrelsesmedlemmer. Dokumentationsmateriale for tilstedeværelse på bestyrelsesmøder er under-skrevne referater fra bestyrelsesmøderne i rapporteringsperioden, hvori mødedeltagelse er angivet. Antal bestyrelsesmøder omfatter både ordinære- og ekstraordinære bestyrelsesmøder, uanset om disse afholdes fysisk, elektronisk eller skriftligt.

Lønforstel imellem CEO og medarbejdere

Nøgletallet viser lønforskellen mellem Vellivs CEO og medarbejderne. Beregningsgrundlaget omfatter beregningen af medianløn for medarbejdere.

Bæredygtige investeringer

ESG-nøgletal beskrevet i regnskabspraksis etableres som udgangspunkt for Velliv inklusive datterselskaber.

CO₂e-udledning fra investeringsaktiver

Opgørelsen omfatter den totale CO₂e-udledning fra den samlede beholdning af investeringsaktiver, undtaget statsobligationer. CO₂e-udledningen fra investeringsaktiver opgøres i overensstemmelse med "CO₂-model for den finansielle sektor" udarbejdet af Finans Danmark og Forsikring & Pension.

Tal for CO₂e-udledningen fra investeringsaktiver omfatter aktivklasserne børsnoterede aktier og likvide virksomhedsobligationer samt ejendomme. Tallene beregnes på baggrund af beholdning ultimo hvert kvartal og er baseret på scope 1- og 2-emissioner.

CO₂e-aftryk

Opgørelsen for CO₂e-aftryk af investeringsaktiviteter sat i forhold til de samlede investeringer udtrykt ved tCO₂e pr. mio. DKK investeret, dog undtaget statsobligationer. CO₂e-aftrykket opgøres i overensstemmelse med "CO₂-model for den finansielle sektor" udarbejdet af Finans Danmark og Forsikring & Pension.

Tal for CO₂e-udledningen fra investeringsaktiver omfatter aktivklasserne børsnoterede aktier og likvide virksomhedsobligationer samt ejendomme. Tallene beregnes på baggrund af beholdning ultimo hvert kvartal og er baseret på scope 1- og 2-emissioner.

CO₂e-intensitet

Ejendomsinvesteringer opgøres ligeledes som et specifikt impact tal for denne aktivklasse. Det opgøres som CO₂e-udledninger for Vellivs andel af den samlede ejendomsmasse med Vellivs andel af den samlede ejendomsmasses ejendomsareal. Tallene er beregnet på baggrund af beholdning ultimo hvert kvartal og er baseret på scope 1 og 2 emissioner i overensstemmelse med metode fra Finans Danmark.

Aktivt ejerskab — antal dialoger med selskaber (i alt)

Aktivt ejerskab opgør antallet af dialoger, der er ført med selskaber i alt. Opgørelsen er dels baseret på selskabsdialoger via Vellivs samarbejde med den eksterne leverandør Institutional Shareholder Services (ISS), dels selskaber, der er ført dialog med på egen hånd i årets løb. Dialoger i alt opgøres som det samlede antal dialoger (ex via mail, telefon eller møder), der har været med selskaber som led i det aktive ejerskab. Der skal være modtaget en respons på Vellivs henvendelse, for at en henvendelse kan kvalificeres som en dialog.

Aktivt ejerskab — antal dialoger med selskaber om klimaforandringer

Opgørelse af antallet af dialoger, der er ført med selskaber om klimaforandringer. Opgørelsen er dels baseret på selskabsdialoger via Vellivs samarbejde med den eksterne dataleverandør Institutional Shareholder Services (ISS), dels selskaber, der er ført dialog med på egen hånd i årets løb (ex via mail, telefon eller møder) som led i det aktive ejerskab. Der skal være modtaget en respons på Vellivs henvendelse, for at en henvendelse kan kvalificeres som en dialog.

Ejendomsinvesteringernes bæredygtighed

Nøgletallet er opgjort som porteføljens andel af energimærker i klasse A-C. og beregnes ultimo hvert kvartal. Ejendomsinvesteringers bæredygtighed er indarbejdet i retningslinjer og investeringsprocesser, jf. Aktivklassestrategi for Ejendomme 2023. Her er opstillet minimumskrav til bæredygtighedskriterier ved nyinvesteringer, og der sættes fokus på at optimere eksisterende ejendomsportefølje for at begrænse udlejnings- og transitionsrisici.

Ejendomme, der lever op til EU's bæredygtighedskriterier

Dette nøgletal har til formål at beskrive, hvordan bæredygtighed er afspejlet i Vellivs ejendomsinvesteringsportefølje. Nøgletallet opdeles i hhv. "eksisterende byggeri" og "nybyggeri". Nybyggeri er perioden frem til ibrugtagning af ejendommen. Bæredygtighed defineres i overensstemmelse med bilag 1 punkt 7 i taksonomiforordningen. Nøgletallet opgøres som antal m², der er bæredygtige i procent af antal m² i alt for hver af de to bygningskategorier og beregnes ultimo hvert kvartal.

Ejendomme certificeret med bæredygtighedskarakteristika

Dette nøgletal har til formål at beskrive, hvordan bæredygtighedskarakteristika er afspejlet i Vellivs ejendomsinvesteringsportefølje. Nøgletallet opdeles i hhv. "eksisterende byggeri", "nybyggeri" og "eksisterende bygninger med driftscertificering". Nybyggeri er perioden frem til ibrugtagning af ejendommen. Herefter fremgår ejendommen under eksisterende byggeri. Nøgletallet opgøres som antal m², der er certificeret i henhold til en anerkendt certificeringsstandard (fx DGNB, LEED eller BREAM) i procent af antal m² i alt for hver af de tre bygningskategorier og beregnes ultimo hvert kvartal.

Bæredygtighed i forretningsmodeller

Dette nøgletal er et udtryk for investeringer, der lever op til EU's bæredygtighedskriterier (Taxonomy-eligible) og defineres i overensstemmelse med EU-Taksonomien for miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter.

Grønne investeringer

Velliv fastsætter med sin klimastrategi en målsætning for grønne investeringer, der indebærer, at Velliv investerer 20 pct. af AuM i aktiver, der fremmer den grønne omstilling senest i 2030. Nøgletallet opgøres i procent af AuM (Assets under Management).