

norliv

Foreningen for kunder
i Nordea Liv & Pension

Strategi for Norliv

Besluttet på repræsentantskabsmødet d. 16. november 2016

Indholdsfortegnelse

Introduktion.....	2
Governance og tidshorisont	3
Medlemsdemokrati	4
Målsætninger	5
Aktiviteter	5
Mission og vision	5
1. Individuelle medlemsfordele – bonus	5
2. Aktiv interessevaretagelse.....	6
Aktiviteter	7
Interessevaretagelse i forhold til generelle pensionsforhold.....	7
3. Fremme af god mental sundhed	7
Målsætning.....	7
Investeringsstrategi	8
Kommunikation	8

Introduktion

Norliv er stiftet i august 2015 og har de ca. 330.000 kunder med dansk bopæl i Nordea Liv & Pension som medlemmer. Medlemskabet er bundet til kundeforholdet, og man meldes automatisk ind, når man bliver kunde hos Nordea Liv & Pension, og meldes automatisk ud, når kundeforholdet hos Nordea Liv & Pension ophører. Medlemskredsen skiftes således løbende ud afhængig af kundetilgang og –afgang i Nordea Liv & Pension.

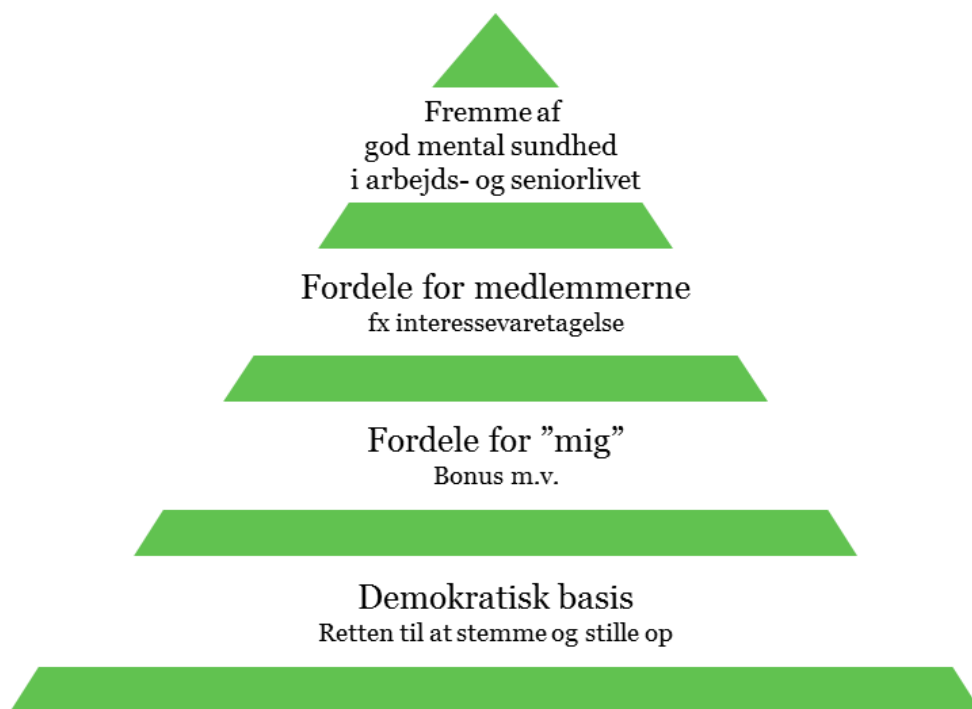
Som en ny forening med automatisk medlemskab er kendskabet og engagementet blandt medlemmerne begrænset.

Denne strategi fokuserer på, hvordan foreningen og afkastet af foreningens formue skal skabe værdi for medlemmerne.¹

Det er i sidste ende medlemmerne, der bestemmer, hvad overskuddet af foreningens formue skal gå til. Det gør de ved at stille op og stemme til valg til foreningens repræsentantskab, der er foreningens øverste myndighed.

Med strategien ønsker Norliv at gøre en konkret forskel for sine medlemmer på en række forskellige niveauer, jf. figur 1.

Figur 1. Niveauer af medlemsfordele



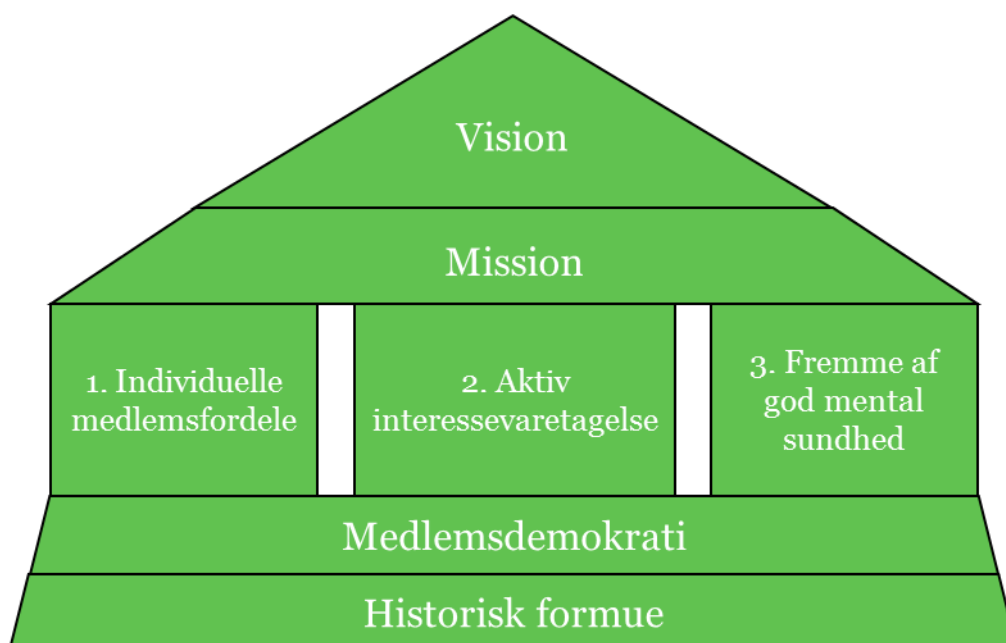
¹ Norliv blev etableret med en formue på 8 mia. kr. i 2015 via en opdeling af TryghedsGruppen.

For det første er det ambitionen, at flere medlemmer skal kende til deres medlemskab og engagere sig i foreningens valg til repræsentantskabet – det er en forudsætning for, at foreningen kan repræsentere medlemmernes interesser. For det andet skal foreningen give konkrete medlemsfordele til det individuelle medlem i form af en bonusordning. For det tredje skal foreningen skabe fordele ved at varetage medlemmernes interesser i forhold til Nordea Liv & Pension. For det fjerde skal foreningen gøre en forskel for medlemmerne via aktiviteter for at fremme god mental sundhed. Projekter om fremme af god mental sundhed vil kunne hjælpe mange af dem, der er, har været eller bliver medlemmer af Norliv med at få et godt arbejds- og seniorliv. Derudover vil det give medlemmerne noget, de kan være stolte over at bidrage til.

Fundamentet for at strategien kan realiseres er medlemsdemokratiet, hvorigennem foreningens repræsentantskab vælges, og den historisk skabte formue, der med en fornuftig investeringsstrategi kan skabe et solidt afkast. For at bevare den historiske formue skal den inflationssikres – og nedenstående mål om anvendelsen af afkast tager afsæt i beløb, efter at der er afsat midler til inflationssikring.

Foreningens strategi udfoldes via de elementer, der fremgår af figur 2.

Figur 2. Elementer i Norlivs strategi



Governance og tidshorisont

Det er repræsentantskabet, der har vedtaget denne strategi. Strategien vedtages som en fem-årig strategiplan, men vil årligt blive drøftet i repræsentantskabet med henblik på eventuelle tilpasninger.

Medlemsdemokrati

Norliv er medlemmernes forening – og det er medlemmerne, der ved at gøre deres indflydelse gældende bestemmer retningen for Norliv.

Konkret sker det ved, at Norliv er et repræsentativt demokrati, hvor medlemmerne kan stille op og stemme til valg til foreningens repræsentantskab.

Repræsentantskabet, der er foreningens øverste myndighed, vælger bl.a. bestyrelsen, vedtager foreningens strategi, træffer beslutning om vedtægtsændringer og godkender foreningens regnskab.

Medlemsdemokrati og governance er reguleret i vedtægterne og repræsentantskabets forretningsorden.

Figur 3. Foreningens governance



Det er en forudsætning for, at et repræsentativt demokrati kan fungere, at medlemmerne kender til foreningen og deres medlemskab, deltager i valghandlingen, samt at der er rum for en åben og konstruktiv dialog om foreningens aktiviteter m.v.

Målsætninger

På den baggrund er det foreningens målsætning:

- **At kendskabet til foreningen og medlemskabet øges blandt foreningens medlemmer.**
- **At valgdeltagelsen til repræsentantskabsvalg øges, så stemmeprocenten i løbet af de tre kommende valg kommer op på 10-15 pct. Dette er på niveau med TryghedsGruppen, der er den mest sammenlignelige organisation med mange års erfaring med valg og næsten tilsvarende valgprocedurer.**
- **At medlemmer og andre interessenter oplever, at foreningen åbent kommunikerer om sine aktiviteter og deltager i konstruktiv dialog med sin omverden.**

Aktiviteter

For at understøtte ovenstående mål vil Norliv løbende gå i dialog med sine medlemmer. Det kan fx ske via:

- Temamøder, hvor medlemmerne fx vil have mulighed for at få øget viden om foreningens arbejde med mental sundhed – og derudover have mulighed for at komme med input til foreningens arbejde.
- Generel åbenhed over for input fra medlemmerne til foreningens aktiviteter, fx dialogforum på hjemmeside og via sociale medier.
- Oprettelse af et medlemspanel, hvor medlemmerne kan få mulighed for at blive hørt om relevante spørgsmål.
- Nyhedsbreve, hvor medlemmerne kan få nyheder om foreningens arbejde.

For yderligere uddybning af kommunikationsindsats, se afsnit om kommunikation på side 8.

Mission og vision

Foreningens mission og vision er som følger:

Vision

Norliv vil gøre en forskel for sine medlemmer via udbetaling af bonus og aktivt delejerskab af og interessevaretagelse i forhold Nordea Liv & Pension samt være anerkendt for at fremme medlemmernes og danskernes mentale sundhed.

Mission

Norliv udbetaler bonus til medlemmerne, varetager medlemmernes interesser over for Nordea Liv & Pension ved at være en aktiv delejer og bidrager til at skabe et godt arbejds- og seniorliv for medlemmerne og danskerne generelt via aktiviteter rettet mod at fremme god mental sundhed. Dette muliggøres via ansvarlig kapitalforvaltning af foreningens formue.

1. Individuelle medlemsfordele – bonus

Norliv ønsker at give medlemmerne en kontant fordel ved at være medlemmer. Det skal ske ved, at en betydelig del af foreningens overskud udbetales direkte til medlemmerne.

Målsætningen er, at:

- ***Der i gennemsnit udbetales 80 pct. af foreningens overskud til medlemmerne – enten som individuel medlemsbonus eller som kollektive fordele til medlemmerne***

I praksis vil bonussen udbetales af de midler, der er tilbage efter udgifter til foreningens øvrige aktiviteter samt inflationssikring af formuen. Udgifter til øvrige aktiviteter, fx flerårige indsatser for at fremme god mental sundhed, er vanskeligere at skalere meget op og ned fra år til år. Procentsatsen for udbetaling til bonus vil derfor formodentlig være højere i år med højt afkast og lavere i år med lavt afkast.

Såfremt foreningen får et positivt resultat, forventes det, at der udbetales medlemsbonus første gang i 2018 på baggrund af årsregnskabet for 2017. Bonusmodellen vil blive udformet, så den er administrativt simpel og økonomisk så fordelagtig som muligt for flest mulige medlemmer.

Midlerne kan også anvendes til at understøtte medlemmerne på andre måder, hvis det evt. viser sig relevant at lave en større indsats målrettet medlemmernes generelle velfærd.

Det er repræsentantskabet, der vedtager den konkrete bonusudbetaling på repræsentantskabets forårsmøde.

2. Aktiv interessevaretagelse

Foreningens medlemmer har det tilfælles, at de er kunder hos Nordea Liv & Pension. Medlemmerne har således en fælles interesse i, at Nordea Liv & Pension yder en god service, har relevante produkter, leverer høje afkast og har lave omkostninger.

Foreningen kan yde en unik service til medlemmerne ved at repræsentere deres interesser i forhold til Nordea Liv & Pension.

Behovet for dette forstærkes af, at mange medlemmer ikke selv har valgt Nordea Liv & Pension og ikke altid vil kunne forlade selskabet, da mange medlemmer er kunder via en obligatorisk virksomhedsordning. Derudover er pension for mange mennesker et lavinteresseområde, som mange anser som vanskeligt og ikke interesserer sig for, før de har brug for det.

Disse faktorer betyder, at der er behov for, at medlemmernes interesser i forhold til Nordea Liv & Pension varetages.

Målsætningen er, at:

- ***Norliv bliver opfattet som en forening, der aktivt repræsenterer medlemmernes interesse i forhold til Nordea Liv & Pension.***

Aktiviteter

Norliv er delejer af Nordea Liv & Pension og repræsenteret med to medlemmer i selskabets bestyrelse. Det giver foreningen mulighed for at gøre sin indflydelse gældende og komme med relevante input på højeste niveau.

For at kunne give de rigtige input til Nordea Liv & Pension vil foreningen være katalysator for medlemmer, som har udfordringer med eller ideer til Nordea Liv & Pension.

Derudover vil der være en årlig drøftelse i repræsentantskabet, hvor repræsentantskab og bestyrelse får mulighed for at drøfte, hvordan Nordea Liv & Pension kan gøre det bedre i forhold til kunderne.

Interessevaretagelse i forhold til generelle pensionsforhold

Ud over den konkrete interessevaretagelse i forhold til Nordea Liv & Pension så vil medlemmerne også kunne have fælles interesser i forhold til reguleringen af pensionssektoren m.v. Det kunne fx være pensionsafkastbeskatningen, modregningsregler o.l. Der er på dette område ikke større spillere, der repræsenterer pensionskundernes interesser. Det vurderes dog overordnet, at der på mange punkter vil være et overlap mellem kundernes og livsforsikringssekskabernes interesser i forhold til at gøre det attraktivt at spare op til pension – samt at Forbrugerrådet og Finanstilsynet har fokus på de områder, hvor der er modstridende interesser mellem kunder og livsforsikringssekskaberne. Foreningen vil på den baggrund ikke afsætte ressourcer til dette område, men bestyrelsen vil følge udviklingen og løbende overveje, om der er behov for at deltage i den offentlige debat og for at få pensionskundernes interesser varetaget.

3. Fremme af god mental sundhed

Norliv har sine rødder i et gensidigt livsforsikringssekskab, hvor en del af kerneideen var at sikre medlemmerne et godt arbejds- og seniorliv. Medlemmerne får i dag afdækket mange af deres økonomiske risici ved deres pensionsopsparing og forsikringer i Nordea Liv & Pension.

Mange danskere, herunder medlemmerne i Norliv, oplever imidlertid ikke, at de kan opretholde deres tilknytning til arbejdsmarkedet, eller oplever lav livskvalitet i deres seniortilværelse på grund af sygdom e.l.

Særligt mentale helbredsudfordringer er en stigende udfordring for danskerne. Alene stress medfører dagligt omkring 35.000 sygemeldinger, og herudover kommer fx angst, depression og ensomhed, der også har været i stigning i de senere år. Det har enorme velfærdsmæssige konsekvenser for den enkelte og familien samt store økonomiske konsekvenser for virksomhederne og det offentlige.

Norliv vil gerne bidrage til at afhjælpe denne udfordring via forebyggende indsatser. Dels fordi projekter målrettet fremme af god mental sundhed vil kunne hjælpe mange af dem, der er, har været eller bliver medlemmer af Norliv med at få et godt arbejds- og seniorliv. Dels fordi det vil give medlemmerne noget, man kan være stolt over at bidrage til.

Målsætning

Målsætningen er, at:

- **Norliv i gennemsnit vil anvende 20 pct. af sit overskud på aktiviteter rettet mod fremme af god mental sundhed.**

For at få opbygget en position som en seriøs medspiller på et område som fremme af god mental sundhed kræver det, at der kan regnes med et relativt stabilt uddelingsniveau. Procentsatsen på 20 pct. skal således ses som en målsætning over en årrække, og uddelingerne i det enkelte år kan derfor afvige fra 20 pct. af overskuddet. Det konkrete niveau for uddelinger i det enkelte år vedtages af repræsentantskabet.

Målet med anvendelsen af midlerne til fremme af god mental sundhed er:

- at fremme god mental sundhed via forebyggende indsatser og
- at skabe mentalt overskud og handlekraft hos den enkelte og i fællesskaber

og derved hjælpe almindelige mennesker til at forblive mentalt sunde og friske gennem hele livet.

Se også foreningens delstrategi for fremme af mental sundhed.

Investeringsstrategi

Et godt afkast på formuen – og en inflationssikring heraf - er en forudsætning for, at Norliv kan skabe værdi for medlemmerne og danskerne generelt. Det er afkastet, der skal sikre en god bonus og finansiere foreningens aktiviteter.

Det er foreningens bestyrelse, der på baggrund af rådgivning fra direktion og andre rådgivere træffer beslutning om porteføljesammensætningen og konkrete investeringer – så længe investeringerne har præg af normal kapitalforvaltning.

Såfremt bestyrelsen vurderer, at det er hensigtsmæssigt at foretage investeringer af mere strategisk karakter, dvs. investeringer i enkeltvirksomheder på mere end 500 mio. kr., skal investeringen godkendes i repræsentantskabet.²

Kommunikation

Som en forening med automatisk medlemskab er det centralt for foreningen at skabe kendskab hos og engagement blandt medlemmerne. Målsætningerne for kommunikationsindsatsen fremgår af afsnittet om medlemsdemokrati på side 3-5.

Kommunikationen skal være vedkommende for medlemmerne og bidrage til at nå foreningens målsætninger.

² Dette er i repræsentantskabets forretningsorden defineret som "Repræsentantskabet skal godkende køb, salg og fusion af strategiske investeringer i en enkeltvirksomhed, der akkumuleret overstiger 500 mio. DKK. Bestemmelsen gælder ikke kapitalanbringelser i investeringsfonde eller lignende, der derefter placerer midlerne i forskellige værdipapirer eller tilsvarende."

Når det gælder den formelle kommunikation med medlemmerne om fx valg og medlemsbonus, vil foreningen for at reducere omkostningerne arbejde på at gøre meget af kommunikationen digital – ved anvendelse af E-boks.

I forhold til kommunikation om aktiviteter m.v. vil foreningen tage udgangspunkt i åben kommunikation fx sociale medier, nyhedsbreve, hjemmeside m.v. Målgruppen for denne type af information er både medlemmer og andre interessenter.

Meget kommunikation til medlemmerne vil ske i samspil med Nordea Liv & Pension, da de allerede har mange kontaktholder med medlemmerne.

Kommunikationsindsatsen vil blive intensiveret i takt med, at foreningen igangsætter sine aktiviteter. Kommunikationen vil bygge oven på de allerede gennemførte kommunikationstiltag, jf. boks 1.

Boks 1. Allerede gennemførte kommunikationstiltag

- Foreningen har en hjemmeside med bl.a. information om foreningen, medlemskabet, debatmulighed og kontaktinformation på repræsentanterne
- Foreningen har en nyhedsmail, som man kan tilmelde sig på hjemmesiden
- Nye medlemmer får i forbindelse med deres kundeforhold hos Nordea Liv & Pension information om medlemskabet af foreningen
- Der fremgår information om medlemskabet af foreningen på Nordea Liv & Pensions hjemmeside
- Medarbejderne hos Nordea Liv & Pension er blevet informeret om foreningen, så de kan informere kunder m.v.
- Der blev udsendt breve om foreningen til alle medlemmer ved etableringen af foreningen
- Der er blevet sendt breve til alle medlemmer i forbindelse med valg til repræsentantskabet
- I forbindelse med repræsentantskabsmøder er der blevet udsendt pressemeddelelser, referater af møderne er blevet offentliggjort på Norlivs hjemmeside, og der har været indbudt til pressemøder
- Derudover har foreningens bestyrelse generelt stået til rådighed for pressen