

List of Signatures

Page 1/1



Sak 34 2026-06-10 - Redegjørelse etter Åpenhetsloven 2025.pdf

Name	Method	Signed at
Kamberg, Camilla Berge	BANKID	2026-06-23 13:07 GMT+02
Brækken, Gro Merete	BANKID	2026-06-13 15:30 GMT+02
HUNDERI, JAN MARTIN	BANKID	2026-06-11 13:44 GMT+02
Hvide, Wollert	BANKID	2026-06-10 12:50 GMT+02
Hammerich, Peter Ulrik	BANKID	2026-06-10 12:38 GMT+02
Erdal, Asbjørn	BANKID	2026-06-26 16:30 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 6F7D82C6F09141258C11B0FD4C940B2A

Redegjørelse av Duvi sitt arbeid tilknyttet menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold etter Åpenhetsloven

Innledning

Duvi AS er underlagt åpenhetsloven og skal redegjøre for virksomhetens påvirkning tilknyttet menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, jf. Åpenhetsloven §§ 1,2 og 3 bokstav a). Duvi sitt arbeid har som formål å kartlegge, forebygge og begrense eventuelle identifiserte negative konsekvenser knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Formålet med denne rapporten er å informere om Duvi sitt arbeid og etterlevelse av Åpenhetsloven. Åpenhetsloven pålegger Duvi å gi informasjon og innsyn til offentligheten som gjelder hvordan Duvi arbeider mot negativ påvirkning av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Duvi ønsker videre å opptre etter prinsipper om åpenhet og innsyn ved å være transparent.

Duvi følger FN sin definisjon av menneskerettigheter slik beskrevet og fastslått i FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966 ¹, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 ², samt ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet ³. Se referanser i fotnote.

Om Duvi

Duvi AS fikk i 2015 konsesjon fra Finanstilsynet som innskuddspensjonsforetak til å drive innskuddspensjonsvirksomhet. Foretaket tilbyr innskuddspensjon med individuelt investeringsvalg etter innskuddspensjonsloven § 3-3, forvaltning av pensjonskapitalbevis og egen pensjonskonto selvvalgt leverandør.

I 2024 ble selskapet omdannet til et forvaltningsselskap for verdipapirfond med følgende tillatelser:

1. Forvalte verdipapirfond, jf. lov om verdipapirfond av 25. november 2011 nr. 44 (verdipapirfondloven) § 2-1 (1).
2. Drive porteføljeforvaltning, jf. verdipapirfondloven § 2-1 (2).
3. Tilleggstjenesten oppbevaring og forvaltning av fondsandeler, jf. verdipapirfondloven § 2-1 (3) nr. 2.

¹ <https://fn.no/avtaler/menneskerettigheter/konvensjon-om-%C3%B8konomiske-sosiale-og-kulturelle-rettigheter>

² <https://fn.no/avtaler/menneskerettigheter/konvensjon-om-sivile-og-politiske-rettigheter>

³ <https://fn.no/avtaler/arbeidsliv/ilo-konvensjoner>



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
6F7D82C6F09141258C11B0FD4C940B2A

4. Tilknyttet virksomhet ved tilbud av pensjonsordning etter innskuddspensjonsloven, jf. verdipapirfondloven § 2-4.

I tillegg har selskapet i 2026 mottatt tillatelse til å formidle gruppelivsforsikring som tilleggsprodukt til pensjonsordning etter innskuddspensjonsloven § 2-2 bokstav a).

Duvi har sitt hovedkontor i Lillestrøm og har rundt 50 ansatte. Vår visjon er å hjelpe norske arbeidstakere med å sikre en bedre pensjon, samt å skape en enklere hverdag for bedrifter som setter av pensjonspenger til sine ansatte.

Intern forankring av Åpenhetsloven

Duvi sin praksis tilknyttet åpenhetsloven er forankret i styrende dokumenter. Det er utarbeidet retningslinjer og rutiner innen arbeidet vedrørende Duvi sin påvirkning av menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Styringsdokumenter i Duvi beskriver hvordan foretaket arbeider med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold blant egne ansatte, i leverandørkjede, hos forretningspartnere samt i foretakets kapitalforvaltningsstrategi.

Duvi arbeider internt med Åpenhetsloven i forbindelse med blant annet ansettelsesforhold, ansattvilkår og ordninger, arbeidstid og arbeidsmiljø. Duvi har et verneombud som aktivt følger opp relevante saker innen arbeidsmiljø og sikkerhet.

Aktsomhetsvurderinger

Duvi gjennomfører aktsomhetsvurderinger i samsvar med Åpenhetsloven § 4. Formålet med vurderingene er å kartlegge, forebygge, begrense og redegjøre for faktiske og potensielle negative konsekvenser for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, knyttet til egen virksomhet og våre forretningsforbindelser, herunder leverandører, utkontrakterte tjenester og samarbeidspartnere.

Duvi legger OECDs retningslinjer for aktsomhetsvurderinger til grunn for arbeidet. Dette innebærer at vi arbeider systematisk med å:

- forankre ansvarlighet i virksomhetens styringssystemer
- kartlegge og vurdere risiko for negativ påvirkning
- iverksette tiltak for å stanse, forebygge eller redusere risiko
- følge opp gjennomførte tiltak og vurdere effekt
- kommunisere hvordan risiko håndteres

Identifiserte risikomomenter, svakheter eller øvrige forhold som avdekkes gjennom aktsomhetsvurderinger følges opp basert på en risikobasert tilnærming. Ved identifisert risiko iverksettes relevante tiltak, og implementeringen følges opp av Duvi sin kontrollfunksjon.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
6F7D82C6F09141258C11B0FD4C940B2A

Duvi vurderer også behovet for interne tiltak for å redusere risiko for negativ påvirkning gjennom våre forretningsforbindelser, med mål om å fremme respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Ved vesentlige risiko for negativ påvirkning vil Duvi revurdere avtaleinngåelse eller vurdere videre avtaleforhold og/eller samarbeid med gjeldende aktør.

Åpenhetsloven gir kunder og interessenter rett til innsyn i dokumenter og informasjon angående hvordan Duvi arbeider med dette. Duvi AS vil svare på innsynsforespørsler i samsvar med gjeldende lover og regler. Her henvises det til avsnittet om «Kontakt og henvendelser».

Aktsomhetsvurderinger i leverandørkjeden

Duvi legger vekt på bærekraft og ansvarlig forretningspraksis ved valg og oppfølging av leverandører og samarbeidspartnere.

Duvi stiller krav til at leverandører etterlever grunnleggende menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter, i tråd med våre interne retningslinjer og anerkjente internasjonale standarder.

Risikobasert tilnærming

Duvi gjennomfører aktsomhetsvurderinger av leverandørkjeden basert på en risikobasert tilnærming. Dette innebærer at vi prioriterer oppfølging der risikoen for negativ påvirkning er størst.

Tilnærmingen er tilpasset virksomhetens størrelse, risikobilde og leverandørstruktur.

Oppfølgingen differensieres basert på blant annet:

- leverandørens bransje og tjeneste
- geografisk tilknytning
- leveransens størrelse og betydning
- kjente risikofaktorer, herunder bruk av underleverandører

Tilnærming til vurdering og oppfølging

For å strukturere arbeidet benytter Duvi en trinnvis tilnærming til vurdering og oppfølging av leverandører:

Overordnet vurdering

Alle leverandører vurderes på et overordnet nivå basert på generelle risikofaktorer som bransje og geografisk eksponering. Dette danner grunnlag for å identifisere leverandører med lav, middels eller høy risiko.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
6F7D82C6F09141258C11B0FD4C940B2A

Nærmere vurdering ved behov

Ved indikasjon på forhøyet risiko, eller der leveransen er av vesentlig betydning, gjennomføres en mer detaljert vurdering. Dette kan innebære innhenting av informasjon fra leverandøren, for eksempel gjennom spørreskjema eller dialog, for å vurdere etterlevelse av krav til menneskerettigheter og arbeidsforhold.

Oppfølging og tiltak ved høy risiko

Ved identifisert høy risiko, eller dersom det foreligger særlige forhold, gjennomfører Duvi en nærmere oppfølging av leverandøren. Dette kan omfatte dialog, krav til forbedringer eller dokumentasjon, samt vurdering av kontraktsmessige tiltak eller videre samarbeid.

I tilfeller hvor risiko anses som uakseptabel og ikke kan håndteres på en tilfredsstillende måte, kan Duvi beslutte å ikke inngå eller videreføre samarbeid.

Oppfølging og forbedring

Duvi følger opp identifiserte risikoområder og vurderer løpende behov for tiltak for å forebygge, begrense eller stanse negativ påvirkning. Oppfølgingen tilpasses risikonivået og kan variere i omfang og hyppighet.

For nye leverandører stiller Duvi krav om at de bekrefter etterlevelse av relevante etiske retningslinjer. Vesentlig mislighold av disse kan danne grunnlag for opphør av kontraktsforhold.

Faktiske og potensielle negative konsekvenser

Basert på gjennomførte aktsomhetsvurderinger i rapporteringsperioden er det ikke avdekket faktiske negative konsekvenser knyttet til menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i Duvi sin leverandørkjede.

Aktsomhetsvurderingene viser imidlertid at den største potensielle risikoen er knyttet til leverandører med virksomhet eller tilknytning til tredjeland, hvor risikoen for brudd på menneskerettigheter og arbeidstakerrettigheter generelt er høyere.

Disse leverandørene følges opp med særlig oppmerksomhet som en del av Duvi sin risikobaserte tilnærming. Oppfølgingen kan omfatte nærmere vurderinger, dialog eller innhenting av ytterligere informasjon der dette anses nødvendig.

Tiltak og resultater 2025

Duvi har i rapporteringsperioden gjennomført tiltak for å redusere risiko for negative konsekvenser knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i leverandørkjeden.

Som en del av dette arbeidet har Duvi:

- videreutviklet rutiner for kartlegging og vurdering av leverandører



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
6F7D82C6F09141258C11B0FD4C940B2A

- prioritert oppfølging av leverandører med forhøyet risikoprofil

For leverandører med identifisert forhøyet risiko har oppfølgingen bestått av nærmere vurderinger og dialog med leverandøren. I enkelte tilfeller er det også gjennomført stedlige vurderinger for å sikre bedre innsikt i leverandørens virksomhet og arbeidsforhold.

Tiltakene har bidratt til økt innsikt i leverandørkjeden og et bedre grunnlag for prioritering og oppfølging av risiko. Det er ikke avdekket forhold i rapporteringsperioden som har medført behov for vesentlige korrigerende tiltak eller avslutning av leverandørforhold.

Kapitalforvaltningen

Kapitalforvaltning er en sentral del av Duvi sin virksomhet hva gjelder bærekraft. Gjennom kapitalallokering er Duvi eksponert for risiko knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og har samtidig mulighet til å påvirke slike forhold indirekte.

Duvi investerer i fond forvaltet av eksterne forvaltere (fond-i-fond-struktur) og har ikke direkte eierskap eller operasjonell kontroll over underliggende porteføljeselskaper. Aktsomhetsvurderinger knyttet til investeringene gjennomføres derfor indirekte, gjennom vurdering og oppfølging av forvaltere og deres arbeid med ansvarlig forvaltning.

Verdipapirfondene som Duvi administrerer består av andeler underliggende i fond.

Verdipapirfondene skal allokere minimum 75% av kapital til fond som er underlagt SFDR artikkel 8.

Aktsomhetsvurderinger i investeringer

Som en del av investeringsprosessen gjennomfører Duvi aktsomhetsvurderinger av forvaltere og fond. Duvi baserer seg i hovedsak på informasjon fra de forvaltere selskapet benytter, herunder forvalternes egne retningslinjer og praksis.

Vurderingene omfatter blant annet:

1. hvorvidt fondets investeringsstrategi er forenlig med de miljømessige og sosiale egenskapene som fremmes
2. hvordan bærekraftsrisiko integreres i investeringsbeslutninger
3. hvorvidt forvalter har etablert retningslinjer og rutiner for ansvarlig forvaltning
4. hvorvidt forvalter arbeider systematisk med å identifisere, håndtere og følge opp forhold knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Oppfølging og håndtering av risiko

Duvi har løpende dialog med selskapets forvaltere og følger opp rapportering knyttet til bærekraft og relevante risikoforhold. Som en del av oppfølgingen innhenter Duvi også informasjon fra forvalterne om håndtering av forhold knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder om det har vært identifisert brudd og hvordan disse er håndtert.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
6F7D82C6F09141258C11B0FD4C940B2A



Ved indikasjoner på forhøyet risiko eller forhold som kan være i strid med forventninger til ansvarlig forvaltning, vil Duvi følge opp dette gjennom dialog med forvalter og vurdere behov for ytterligere tiltak.

Tiltak kan blant annet omfatte nærmere vurderinger, økt oppfølging eller vurdering av investeringen. Dersom forholdene ikke anses tilfredsstillende håndtert, kan Duvi vurdere å redusere eller avvikle eksponeringen.

Duvi vurderer at det, gitt investeringenes bredde og geografiske eksponering, foreligger en iboende risiko for negative konsekvenser knyttet til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Denne risikoen håndteres gjennom oppfølging av forvalterne og deres arbeid med aktsomhetsvurderinger.

Duvi vurderer løpende informasjon mottatt fra forvalterne som del av det samlede risikobildet og oppfølgingen av investeringene.

Tiltak og resultater 2025

Det er gjennomført vurderinger av forvalternes retningslinjer og praksis knyttet til ansvarlige investeringer. Vi har også styrket oppfølgingen av forvalterne gjennom mer systematisk innhenting av informasjon om håndtering av menneskerettigheter og arbeidsforhold.

Tiltakene har bidratt til økt innsikt i hvordan bærekraftsrisiko håndteres i investeringsporteføljen, og styrket grunnlaget for risikobasert oppfølging.

Kontakt og henvendelser

Duvi AS vil svare på innsynsforespørsler i samsvar med gjeldende lover og regler. Henvendelser vedrørende Åpenhetsloven kan sendes til compliance@duvi.no. Alle henvendelser om åpenhetsloven vil behandles og besvares.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
6F7D82C6F09141258C11B0FD4C940B2A