

## **TRANSPARÈNCIA DE LA PROMOCIÓ DE LES CARACTERÍSTIQUES MEDIAMBIENTALS O SOCIALS I DE LES INVERSIONS SOSTENIBLES**

### **Resum**

*Els factors de sostenibilitat són factors o criteris ambientals, socials i de governança (comunament coneguts com a "ASG") que VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances ("VidaCaixa") pren en consideració a l'hora de gestionar les inversions, a més dels criteris financers tradicionals.*

*VidaCaixa integra aquests factors de manera sistemàtica en la presa de les decisions d'inversió, d'acord amb la seva Política d'integració de riscos de sostenibilitat, amb l'objectiu de prevenir i reduir que els riscos de sostenibilitat puguin causar un impacte negatiu important en el valor de la inversió.*

*En aquest context, VidaCaixa ha considerat que els plans de pensions següents tenen la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en què inverteixen amb un sentit de promoció, en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088.*

- CABK Equilibri PPSI
- CABK Creixement PPSI
- CABK Oportunitat PPSI

### **Absència d'objectiu d'inversió sostenible**

*Aquests productes financers promouen característiques mediambientals o socials, però no tenen un objectiu d'inversió sostenible.*

### **Característiques mediambientals o socials del producte financer**

*Aquests productes tenen la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en què inverteixen amb un sentit de promoció, en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088. A més, VidaCaixa supervisa que les companyies i organitzacions en què s'inverteix observin bones pràctiques de governança.*

### **Estratègia d'inversió**

*Per gestionar aquests productes, VidaCaixa segueix una estratègia d'integració ASG durant tot el procés que li permet aconseguir les característiques ASG promogudes pel producte, tenint en compte els paràmetres següents:*

- *Aplicació de criteris d'exclusió de certs actius o companyies, en cas que es consideri oportú, ja que sempre verifica si el producte inverteix en sectors o companyies l'activitat de les quals pogués ser contrària a la regulació o principals tractats internacionals i al*

*Pacte Mundial de les Nacions Unides, o estar involucrada directament o indirectament en activitats vinculades amb armes controvertides, contractes militars, carbó tèrmic o fonts d'energia com sorres bituminoses, entre d'altres.*

- *Anàlisi de controvèrsies mitjançant la identificació i avaluació d'esdeveniments extraordinaris (notícies i documentació específica sobre sectors, companyies o emissors, etc.) per prendre una decisió sobre si excloure, mantenir o monitoritzar una inversió.*
- *Consideració dels riscos ASG en la presa de decisions d'inversió a través d'un enfocament adaptat al tipus d'actiu, components del producte i objectius d'inversió. Pot adoptar diferents estratègies per fer-ho.*
- *Anàlisi d'indicadors o mètriques que obté de diferents plataformes i bases de dades financeres i ASG, com també a través de la informació facilitada per experts, amb l'objectiu de justificar com aquest producte promou les característiques mediambientals o socials. Pot adoptar diferents indicadors per fer-ho (respecte d'índexs tradicionals, millor valoració ASG, emissions de CO<sub>2</sub> més baixes, etc.).*
- *Avaluació de les pràctiques de bona governança i gestió de les companyies i emissors en què inverteix, d'acord amb el marc de govern definit per al seguiment de les inversions.*
- *Inici d'accions de diàleg i implicació amb les companyies o emissors en què inverteix, amb l'objectiu de promoure o influir respecte de decisions específiques lligades a les polítiques i els procediments d'inversió responsable definits per VidaCaixa.*

### **Seguiment de les característiques mediambientals o socials i metodologia**

*Per mesurar el compliment de les característiques mediambientals o socials que es promouen mitjançant aquests productes, VidaCaixa fa servir indicadors de sostenibilitat que obté de diferents plataformes i bases de dades financeres i ASG.*

*En concret, els indicadors de sostenibilitat que es fan servir per mesurar el compliment de cadascuna de les característiques ambientals o socials que es promouen mitjançant aquests productes són els següents:*

- *Millors valoracions ASG respecte d'índexs tradicionals assimilables.*
- *Nivells d'emissions de CO<sub>2</sub> més baixos respecte d'índexs tradicionals assimilables.*

*Encara que aquests productes no tenen un objectiu d'inversió sostenible, VidaCaixa supervisa la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes a través de l'estratègia d'integració definida per a cada producte.*

### **Diligència deguda**

*La diligència deguda contribueix a anticipar, prevenir o reduir aquestes incidències adverses i permet decidir si continuar o discontinuar una inversió com a últim recurs.*

*VidaCaixa, en línia amb el Grup CaixaBank, té en compte els diferents àmbits de diligència deguda que tracta la Guia de l'OCDE de diligència deguda per a una conducta empresarial*

*responsable i té implementat un procés de diligència deguda que aplica de manera constant, iterativa i no necessàriament seqüencial, tal com es desenvolupa a la Declaració de polítiques de diligència deguda amb relació a les incidències adverses publicada a la seva pàgina web.*

### **Polítiques d'implicació**

*VidaCaixa té, amb caràcter general, una vocació d'inversió a llarg termini, i per això es fomentaran les accions de diàleg i de vot amb les companyies o proveïdors de productes financers com a mecanisme principal per millorar la sostenibilitat de les companyies en què inverteix.*

*VidaCaixa estableix mecanismes per iniciar accions de diàleg i de vot amb la finalitat de modificar possibles conductes identificades, tant si és directament amb els proveïdors dels productes d'inversió i les companyies com si és de manera col·laborativa amb altres inversors o a través d'un tercer en representació.*

*Aquests mecanismes són aplicables a companyies, com també a productes de tercers (com ara els fons d'inversió) per al cas dels mecanismes de diàleg, i es desenvolupen a la Política d'implicació de VidaCaixa, publicada a la seva pàgina web.*

### **Índexs de referència designats**

*Aquests productes estan sotmesos a un índex de referència que li serveix a VidaCaixa per alinear les diferents mesures d'integració de factors ASG que li permeten mostrar com el producte promou les característiques ambientals o socials identificades anteriorment. Per tant, el resultat de les inversions es mesura a partir d'un índex de referència ponderat que és resultat de l'estratègia d'inversió a llarg termini de GeroCaixa, EPSV Individual.*

*En el Document de característiques del pla, i també en la Declaració sobre la política d'inversió de GeroCaixa, EPSV Individual (DPI), pot obtenir informació específica sobre la política d'inversió del producte, entre altres aspectes, i també altra informació d'interès sobre com integra VidaCaixa els riscos de sostenibilitat en la presa de decisions d'inversió associades a aquest producte.*