

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 PP
- CABK Creixement PP
- CABK Oportunitat PP

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.

Les característiques ambientals o socials promogudes per aquests productes financers són les següents: els productes tenen la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió de les companyies i emissions amb un sentit de promoció, premiant les companyies amb millors mètriques ASG i/o nivells d'emissions de CO₂ més baixos.

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 CO₂ 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 CO₂ 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.

Índex 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 del fons.

A la Fitxa del pla, al Document de dades fonamentals i a la Declaració sobre la política d'inversió del fons (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.