

TRANSPARÈNCIA DELS OBJECTIUS D'INVERSIÓ SOSTENIBLE

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 el pla de pensions següent té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en què inverteix per assolir un objectiu d'inversió sostenible, en virtut de l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088.

- *CaixaBank Selecció Futur Sostenible, PP*

Objectiu d'inversió sostenible del producte financer

Aquest producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en què inverteix amb un objectiu d'inversions sostenibles en virtut de l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088 i VidaCaixa supervisa que les empreses o companyies en què inverteix observin bones pràctiques de governança.

La gestió del fons s'encamina a posar el focus en l'àmbit de la inversió sostenible i contribuir a la millora dels aspectes ambientals i socials a través de diversos objectius sostenibles, com ara:

- *Alimentació sostenible (alimentació, nutrició).*
- *Benestar social (igualtat de gènere, ciutats intel·ligents).*
- *Transició energètica (energies renovables, mobilitat sostenible, edificis intel·ligents).*
- *Optimització de recursos (aigua, fusta, materials intel·ligents, eficiència energètica).*
- *Canvi climàtic (protecció del medi ambient, lluita contra el canvi climàtic).*
- *Altres.*

Estratègia d'inversió

Per gestionar aquest producte, VidaCaixa segueix una estratègia d'integració ASG durant tot el procés d'inversió basada en algun dels paràmetres següents, o en una combinació d'aquests paràmetres:

- *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 arriba a un objectiu d'inversió sostenible. Pot adoptar diferents indicadors per fer-ho (respecte dels índexs, millor valoració ASG i millors mètriques d'impacte ambiental i social).*
- *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.*

VidaCaixa té en compte en les decisions d'inversió factors ambientals, socials i de bon govern per a tots els actius que gestiona. Com a conseqüència d'això, VidaCaixa ha obtingut la màxima puntuació que atorguen els Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides en estratègia i bon govern (A+).

Seguiment de les característiques mediambientals o socials i metodologia

Els indicadors de sostenibilitat que es fan servir per mesurar el compliment de cada repte ambiental i social mitjançant aquest producte són els següents:

- *Millors valoracions ASG respecte de l'índex del fons.*
- *Millors mètriques d'impacte social i ambiental¹ respecte de l'índex del fons.*

A més, VidaCaixa supervisa la consecució dels objectius d'inversió sostenible identificats a través de l'estratègia d'integració definida per al producte.

1. Mètrica avaluada a partir dels ingressos de les companyies del fons i alineada amb els reptes ambientals i socials establerts, com ara nutrició, sanejament, tractament de malalties importants, finançament a pimes, educació, energies alternatives, eficiència energètica, construcció ecològica, prevenció de la contaminació i sostenibilitat.

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

Els índexs de renda variable designats per a aquest producte estan alineats amb els reptes ambientals o socials principals del producte i amb l'estratègia d'inversió dissenyada per VidaCaixa. D'aquesta manera, els índexs exclouen de la composició les companyies que presenten un nivell de controvèrsies més elevat. En concret, aquests índexs busquen excloure companyies que estan relacionades amb armes controvertides, civils i nuclears, o amb tabac, que obtenen ingressos de l'extracció de carbó tèrmic i sorres bituminoses, o que no compleixen els principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides (UNGC).

Igualment, aquests índexs de referència són coherents amb cada objectiu d'inversió sostenible que persegueix el producte financer i difereixen d'un índex general de mercat, la composició del qual està vinculada exclusivament a la capitalització del mercat, sense considerar factors ASG ni incorporar criteris de exclusió.

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.