

TRANSPARENCIA DE LOS OBJETIVOS DE INVERSIÓN SOSTENIBLE

Resumen

Los factores de sostenibilidad son factores o criterios ambientales, sociales y de gobernanza (comúnmente conocidos como “ASG”) que VidaCaixa, S.A.U de Seguros y Reaseguros (“VidaCaixa”) considera en la gestión de sus inversiones, además de los criterios financieros tradicionales.

VidaCaixa integra estos factores de forma sistemática en la toma de las decisiones de inversión, de acuerdo con su Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad, con el objetivo de prevenir y mitigar que los riesgos de sostenibilidad puedan causar un impacto negativo importante en el valor de la inversión.

En este contexto, VidaCaixa ha considerado que el siguiente plan de previsión social individual tiene la vocación de incorporar los factores ASG en las decisiones de inversión respecto de las compañías y emisores públicos o privados en los que invierte para lograr un objetivo de inversión sostenible, en virtud del artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088.

- CaixaBank Selección Futuro Sostenible, PPSI

Objetivo de inversión sostenible del producto financiero

Este producto tiene la vocación de incorporar los factores ASG en las decisiones de inversión respecto de las compañías y emisores públicos o privados en los que invierte con un objetivo de inversiones sostenibles en virtud del artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088 y VidaCaixa supervisa que las empresas o compañías en las que invierte observen buenas prácticas de gobernanza.

La gestión del fondo irá encaminada a poner el foco en el ámbito de la inversión sostenible y a contribuir en la mejora de los aspectos ambientales y sociales a través de varios objetivos sostenibles, tales como:

- Alimentación sostenible (alimentación, nutrición).
- Bienestar social (igualdad de género, ciudades inteligentes).
- Transición energética (energías renovables, movilidad sostenible, edificios inteligentes).
- Optimización de recursos (agua, madera, materiales inteligentes, eficiencia energética).
- Cambio climático (protección del medioambiente, lucha contra el cambio climático).
- Otros.

Estrategia de inversión

Para la gestión de este producto, VidaCaixa sigue una estrategia de integración ASG durante todo el proceso de inversión basada en alguno de los siguientes parámetros, o en una combinación de los mismos:

- *Aplicación de criterios de exclusión de ciertos activos o compañías, en caso de considerarse oportuno, por cuanto siempre verifica si el producto invierte en sectores o compañías cuya actividad pudiese resultar contraria a la regulación o principales tratados internacionales y al Pacto Mundial de Naciones Unidas, o estar involucrada directa o indirectamente en actividades vinculadas con armas controvertidas, contratos militares, carbón térmico o fuentes de energía como arenas bituminosas, entre otras.*
- *Análisis de controversias mediante la identificación y evaluación de eventos extraordinarios (noticias y documentación específica sobre sectores, compañías o emisores, etc.) para tomar una decisión sobre si excluir, mantener o monitorizar una inversión.*
- *Consideración de los riesgos ASG en la toma de decisiones de inversión a través de un enfoque adaptado al tipo de activo, componentes del producto y objetivos de inversión, para lo que puede adoptar diferentes estrategias.*
- *Análisis de indicadores o métricas que obtiene de distintas plataformas y bases de datos financieros y ASG, así como a través de la información facilitada por expertos, al objeto de justificar cómo este producto alcanza un objetivo de inversión sostenible, para lo que puede adoptar diferentes indicadores (respecto a sus índices, tener una mejor valoración ASG y disponer de mejores métricas de impacto ambiental y social).*
- *Evaluación de las prácticas de buena gobernanza y gestión de las compañías y emisores en los que invierte, de acuerdo con el marco de gobierno definido para el seguimiento de las inversiones.*
- *Inicio de acciones de diálogo e implicación con las compañías o emisores en los que invierte, al objeto de promover o influir respecto a decisiones específicas ligadas a las políticas y los procedimientos de inversión responsable definidos por VidaCaixa.*

VidaCaixa tiene en cuenta en sus decisiones de inversión los factores ambientales, sociales y de buen gobierno para la totalidad de los activos gestionados. En consecuencia, VidaCaixa ha obtenido la máxima puntuación que otorgan los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas en estrategia y buen gobierno (A+).

Seguimiento de las características medioambientales o sociales y metodología

Los indicadores de sostenibilidad utilizados para medir el cumplimiento de cada una de sus retos ambientales y sociales mediante el presente producto son los siguientes:

- *Mejores valoraciones ASG respecto al índice de la cartera de inversión del plan integrado en GeroCaixa, EPSV Individual.*
- *Mejores métricas de impacto social y ambiental¹ respecto al índice de la cartera de inversión del plan integrado en GeroCaixa, EPSV Individual.*

Además, VidaCaixa supervisa la consecución de los objetivos de inversión sostenible identificados a través de la estrategia de integración definida para el producto.

1. Métrica evaluada a partir de los ingresos de las compañías de la cartera de inversión del plan integrado en GeroCaixa, EPSV Individual, y alineada con los retos ambientales y sociales establecidos, tales como nutrición, saneamiento, tratamiento de enfermedades importantes, financiación a pymes, educación, energías alternativas, eficiencia energética, construcción ecológica, prevención de la contaminación y la sostenibilidad.

Diligencia debida

La debida diligencia contribuye a anticipar, prevenir o mitigar estas incidencias adversas y permite decidir si continuar o discontinuar una inversión como último recurso.

VidaCaixa, en línea con el Grupo CaixaBank, tiene en cuenta los distintos ámbitos de diligencia debida abordados por la Guía de la OCDE de debida diligencia para una conducta empresarial responsable y tiene implementado un proceso de debida diligencia que aplica de forma constante, iterativa y no necesariamente secuencial, tal y como se desarrolla en la Declaración de Políticas de diligencia debida en relación con las incidencias adversas publicada en su página web.

Políticas de implicación

VidaCaixa tiene, con carácter general, una vocación de inversión a largo plazo, y es por ello por lo que se fomentarán las acciones de diálogo y de voto con las compañías o proveedores de productos financieros como principal mecanismo para mejorar la sostenibilidad de las compañías en que invierte.

VidaCaixa establece mecanismos para iniciar acciones de diálogo y de voto con el fin de modificar posibles conductas identificadas, bien directamente con los proveedores de los productos de inversión y las compañías, de manera colaborativa con otros inversores, o a través de un tercero en representación.

Estos mecanismos son aplicables a compañías, así como a productos de terceros (como son los fondos de inversión) para el caso de los mecanismos de diálogo, y son desarrollados en la Política de Implicación de VidaCaixa, publicada en su página web.

Índices de referencia designados

Los índices de renta variable designados para este producto se encuentran alineados con los principales retos ambientales o sociales del producto y con la estrategia de inversión diseñada por VidaCaixa. De este modo, los índices excluyen de su composición aquellas compañías que presentan un nivel de controversias más elevado. En concreto, estos índices buscan excluir compañías relacionadas con armas controvertidas, civiles y nucleares, o con tabaco, que obtienen ingresos de la extracción de carbón térmico y arenas bituminosas, o que no cumplen con los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas (UNGC).

Asimismo, estos índices de referencia son coherentes con cada uno de los objetivos de inversión sostenible perseguidos por el producto financiero y difieren de un índice general del mercado, cuya composición está vinculada exclusivamente a la capitalización de mercado, sin considerar factores ASG ni incorporar criterios de exclusión.

En la Ficha del Plan, en el Documento de Características del Plan y en la Declaración sobre la Política de Inversión de GeroCaixa, EPSV Individual (DPI) podrá obtener información específica sobre la política de inversión del producto, entre otros aspectos, así como otra información de interés sobre cómo integra VidaCaixa los riesgos de sostenibilidad en la toma de decisiones de inversión asociadas a este producto.