VidaCaixa

MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

2021

SUMARI

3 ENTREVISTA A JAVIER VALLE, CONSELLER DIRECTOR GENERAL

5 LA VISIÓ DE VIDACAIXA SOBRE LA SOSTENIBILITAT

5 VIDACAIXA, LIDERATGE I COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT
6 RISCOS I OPORTUNITATS FUTURS EN SOSTENIBILITAT
7 EL QUE IMPORTA ALS NOSTRES GRUPS D'INTERÈS
9 INTEGRANT LA SOSTENIBILITAT A VIDACAIXA
11 L'ESTRATÈGIA DE SOSTENIBILITAT I CONTRIBUCIÓ A L'AGENDA GLOBAL

14 PROMOURE LA CULTURA RESPONSABLE

14 UNA CULTURA CENTRADA EN LES PERSONES
17 INTEGRACIÓ DELS CRITERIS ASG EN LA GESTIÓ DE CONTROL I SUPERVISIÓ
18 TRANSPARÈNCIA I RESPONSABILITAT AMB ELS NOSTRES CLIENTS
19 ADHESIONS I ALIANCES EN SOSTENIBILITAT

21 IMPULSAR LA SOSTENIBILITAT A TRAVÉS DE LA ISR

21 SOLUCIONS ASG PER A LA TRANSICIÓ CAP A LA SOSTENIBILITAT
27 INTEGRACIÓ DELS RISCOS ASG AMB EL FOCUS EN EL CANVI CLIMÀTIC
29 ESTRATÈGIA CAP A LA DESCARBONITZACIÓ

30 LIDERAR L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA

30 CONTRIBUIR AMB SOLUCIONS AMB IMPACTE SOCIAL
34 PROMOURE ALIANCES SOLIDÀRIES

ENTREVISTA A JAVIER VALLE, CONSELLER DIRECTOR GENERAL

Què representa la sostenibilitat per a VidaCaixa?

Si entenem la sostenibilitat com allò que permet satisfer les necessitats del present sense comprometre les de les generacions futures, la mateixa definició de sostenibilitat és inherent a la nostra raó de ser: contribuir al benestar financer dels nostres clients i al progrés de tota la societat. És a dir, busquem rendiments sostenibles a llarg termini per als nostres clients per protegir els seus interessos actuals i futurs gestionant millor els riscos globals.

Amb aquest enfocament, des de VidaCaixa operem amb integritat i transparència, considerant el nostre impacte en l'entorn i sempre en línia amb la missió i visió del Grup CaixaBank i els nostres valors corporatius de qualitat, confiança i compromís social.

Cal que la sostenibilitat neixi al centre del negoci perquè sigui genuïna i estigui present en totes les àrees de la companyia. Com a asseguradora, fa més d'un segle que proporcionem protecció a les persones, contribuïm a la prevenció de riscos i protegim els més grans de la vulnerabilitat, treballant en el dia a dia amb un esperit de contribució social. Aquesta història impregna la cultura de com fem les coses en el present i com les volem fer en el futur.

Com ha d'avançar el sector per assolir els reptes globals?

Els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) de l'Agenda 2030 han establert les fites comunes i actuen com a guies útils perquè empreses i governs avancem en la mateixa direcció i sumem esforços. En aquest sentit, és important que al sector trobem la via per contribuir a aquestes fites globals amb compromís i decisió.

El 2021 ha estat un any clau per avançar en la identificació de la contribució de VidaCaixa a l'Agenda 2030, situant aquells ODS en els quals tenim el potencial de contribuir de manera estratègica a través de la nostra operativa diària, productes i inversions.

Cal destacar que, per definició, l'assegurança té una funció social molt important, que és protegir les persones i les empreses davant la incertesa i proporcionar així estabilitat a l'economia i benestar a les persones. Aquest compromís es veu reforçat per la posició de lideratge de VidaCaixa i el Grup en tot el territori on operem.

> ***Des de VidaCaixa operem amb integritat i transparència, considerant el nostre impacte en l'entorn i sempre en línia amb la missió, visió i valors del Grup.***

En el cas d'inversors institucionals, com és VidaCaixa, tenim la possibilitat també de redirigir els fluxos de capital cap a activitats respectuoses amb el medi ambient i la societat que estiguin alineades amb aquestes fites globals. D'altra banda, com a actors econòmics, tenim la responsabilitat d'actuar amb ètica i integritat, complint els màxims estàndards a nivell de governança i promovent el desenvolupament, la formació i el benestar d'empleats, clients i de l'entorn en general.

Per a nosaltres és un tema estratègic. Des de fa més de 15 anys, hem assumit compromisos amb la gestió sostenible i la inversió responsable a través de les iniciatives internacionals més importants.

La pandèmia ha reforçat els discursos de sostenibilitat, però aquest no és un tema nou per a VidaCaixa.

Per a nosaltres, la sostenibilitat és un tema estratègic. Des de fa més de 15 anys, hem assumit compromisos globals amb la gestió sostenible i la inversió responsable a través de les iniciatives internacionals més importants, com el Pacte Mundial de Nacions Unides, els Principis d'Inversió Responsable (PRI), els Principis per a la Sostenibilitat en l'Assegurança (PSI) i, més recentment, la iniciativa Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA).

El compliment dels més alts estàndards en la integració dels factors ambientals, socials o de governança (ASG) requereix l'alineació de la companyia amb les millors pràctiques, el compliment estricte de la legislació vigent, la implicació màxima dels Òrgans de Govern i de la Direcció i la creació de marcs de control intern. A més, ens basem en proveïdors especialitzats en gestió ASG amb l'objectiu de disposar d'informació fidedigna per poder prendre les millors decisions d'inversió.

El compromís internacional i la llarga trajectòria que acumulem en aquest terreny ens han permès llançar el 2021 un producte, dins de la Gamma SI de CaixaBank, que té un impacte positiu i mesurable en les persones i el medi ambient, contribuint així als 17 ODS de Nacions Unides.

Quins han estat els grans objectius acomplerts el 2021?

Una de les grans fites del 2021 està vinculada al nostre compromís per la transparència. D'una banda, hem certificat les nostres finances sostenibles sota criteris ASG, i ens hem convertit en la primera asseguradora espanyola a aconseguir-ho.

Seguirem liderant l'impacte social de l'activitat asseguradora, desenvolupant solucions d'estalvi i protecció i promovent aliances solidàries.

Però, a més, en línia amb el compliment del Reglament sobre la Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR, per les sigles en anglès), el 47% dels actius que gestionem en plans de pensions i *unit linked* tenen una qualificació alta de sostenibilitat.

A més, amb l'objectiu de monitorar la contribució a l'Agenda 2030 i als Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), hem identificat indicadors clau per a cadascun d'aquests eixos d'actuació i per als ODS que són estratègics per a VidaCaixa, impulsant aquelles actuacions en les quals la companyia pot tenir un impacte més gran: Treball digne i creixement econòmic (ODS 8); Igualtat de gènere (ODS 5); Acció climàtica (ODS 13); Salut i benestar (ODS 3).

Què estableix el Pla Director sobre la gestió responsable del negoci?

El Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024 estableix tres eixos d'actuació. En primer lloc, la promoció d'una cultura responsable en línia amb els nostres valors corporatius, consistent a potenciar el desenvolupament i el talent intern, promoure la diversitat i la igualtat d'oportunitats i crear un excel·lent lloc de treball.

En segon lloc, l'impuls de la sostenibilitat a través de la inversió socialment responsable (ISR), potenciant solucions en l'àmbit ambiental, social i de governança (ASG) que permetin la transició cap a una economia més sostenible, integrant els riscos ASG amb un focus específic en el canvi climàtic i contribuint a la descarbonització de l'economia.

En tercer lloc, seguirem liderant l'impacte social de l'activitat asseguradora, desenvolupant solucions en l'àmbit de la protecció i de l'estalvi que cobreixin les necessitats d'assegurament de les persones al llarg de tot el cicle de la seva vida i promovent aliances solidàries que contribueixin a generar impacte social.

Al llarg d'aquesta Memòria, el lector podrà trobar el detall de tots els projectes que han portat la companyia a continuar avançant en matèria de sostenibilitat i les línies de treball per als propers anys.

VIDACAIXA, LIDERATGE I COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

RESPONSABILITAT, SOSTENIBILITAT I EXCEL·LÈNCIA

648 empleats

Empresa Familiarment Responsable (EFR) des del 2009

Primera asseguradora i gestora a Espanya a obtenir la màxima qualificació de Nacions Unides per la seva inversió responsable A+

Primera asseguradora espanyola certificada en finances sostenibles sota criteris ASG per part d'AENOR

Primera asseguradora espanyola a adherir-se a la Net Zero Asset Owner Alliance, impulsada per Nacions Unides, i els Principis d'Inversió Responsable

Adherida als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI), promoguts per UNEP FI des del 2020

100% de les inversions gestionades sota criteris ASG

Ràting **AA** de la cartera de VidaCaixa

47% del patrimoni[1] té una qualificació alta en sostenibilitat i suma un total de **22.165 milions d'euros**

RESULTATS I XIFRES DE NEGOCI[2]

Més de **5,7** milions de clients

4.816 milions d'euros abonats en prestacions

176%
de ràtio de solvència
4 punts més que el 2020

794
milions d'euros de beneficis
6% més que el 2020[3]

114.009
milions d'euros en patrimoni gestionat
18,2% més que el 2020

11.294
milions d'euros en primes i aportacions
17,5% més que el 2020

Líders en assegurances de vida i pensions amb una quota del **31,6%** en provisions i el **33,9%** del patrimoni en plans[4]

[1] Inclou plans de pensions, EPSV i *unit linked*. No té en compte assegurances.
[2] Inclou la informació de BPI Vida e Pensões.
[3] Sense tenir en compte l'impacte de l'extraordinari registrat el 2020.
[4] Quotes de mercat a Espanya.

RISCOS I OPORTUNITATS FUTURS EN SOSTENIBILITAT

El nostre país s'enfronta a una sèrie de reptes de futur als quals el sector assegurador té l'oportunitat de donar una resposta. En primer lloc, el ram vida afronta el desafiament de la longevitat. La societat espanyola serà una de les economies occidentals més envellides degut a l'augment de l'esperança de vida i també a la caiguda de la natalitat. El 2040, les persones més grans de 65 anys suposaran un terç de la població i l'esperança de vida després de la jubilació serà de més de 20 anys.

Així mateix, després de dos anys de pandèmia els ciutadans, especialment els col·lectius de persones grans, els autònoms i empresaris, són més conscients de la necessitat d'estar assegurats i protegits davant imprevistos que poden afectar la seva economia, com pot ser la pèrdua de la feina, o patir qualsevol incapacitat que impedeixi continuar treballant. Davant aquesta circumstància, l'assegurança compleix una funció social clau, que és oferir solucions de protecció i d'estalvi que permetin reduir el risc i proporcionar seguretat davant la incertesa i la longevitat als ciutadans.

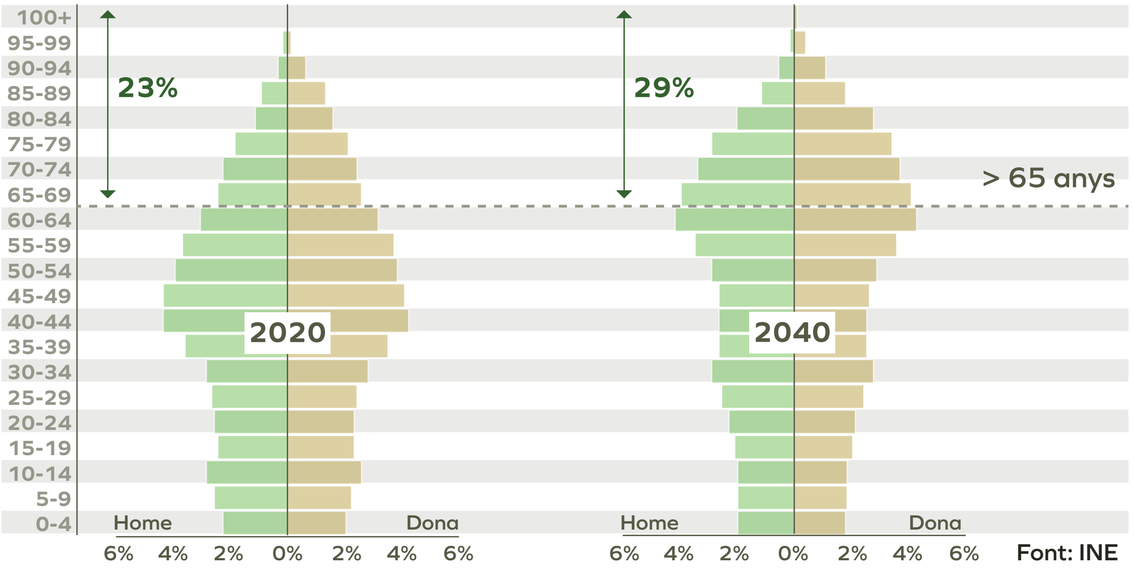
En segon lloc, el sector també s'ha enfrontat els darrers anys a una situació econòmica dominada pels baixos tipus d'interès i un entorn legislatiu cada vegada més estricte, que ha suposat un repte d'adaptació per al sector.

Finalment, el nostre país està patint de manera molt directa els efectes derivats del canvi climàtic. L'augment de la temperatura genera impactes negatius, com la desertificació creixent de parts del nostre territori i també l'augment dels incendis.

Davant aquesta situació, el sector assegurador té l'oportunitat de promoure la transició cap a una economia més respectuosa i sostenible amb el medi ambient i compromesa amb la descarbonització i la promoció de la pau i la justícia social, juntament amb el desenvolupament econòmic. En els dos anys de pandèmia, s'ha accelerat l'impuls de la sostenibilitat, estenent-se a la majoria dels sectors, i s'han establert les agendes polítiques a nivell social i mediambiental que marcaran els nous reptes els propers anys.

Durant els dos anys de pandèmia s'ha posat de manifest la importància de la funció social de l'assegurança com a solució per reduir el risc i proporcionar seguretat davant la incertesa i la longevitat als ciutadans.

EVOLUCIÓ DE LA PIRÀMIDE DEMOGRÀFICA



Font: INE

EL QUE IMPORTA ALS NOSTRES GRUPS D'INTERÈS

VidaCaixa para atenció a l'evolució de l'entorn i duu a terme una escolta activa a través dels seus canals de diàleg, per tal de conèixer les prioritats i expectatives dels seus grups d'interès.

A través de l'anàlisi de materialitat efectuada el 2021, VidaCaixa ha pogut conèixer els temes de sostenibilitat als quals donen més importància els seus grups d'interès. Per fer-ho, s'han dut a terme més de 1.200 consultes (enquestes o entrevistes) als grups següents:

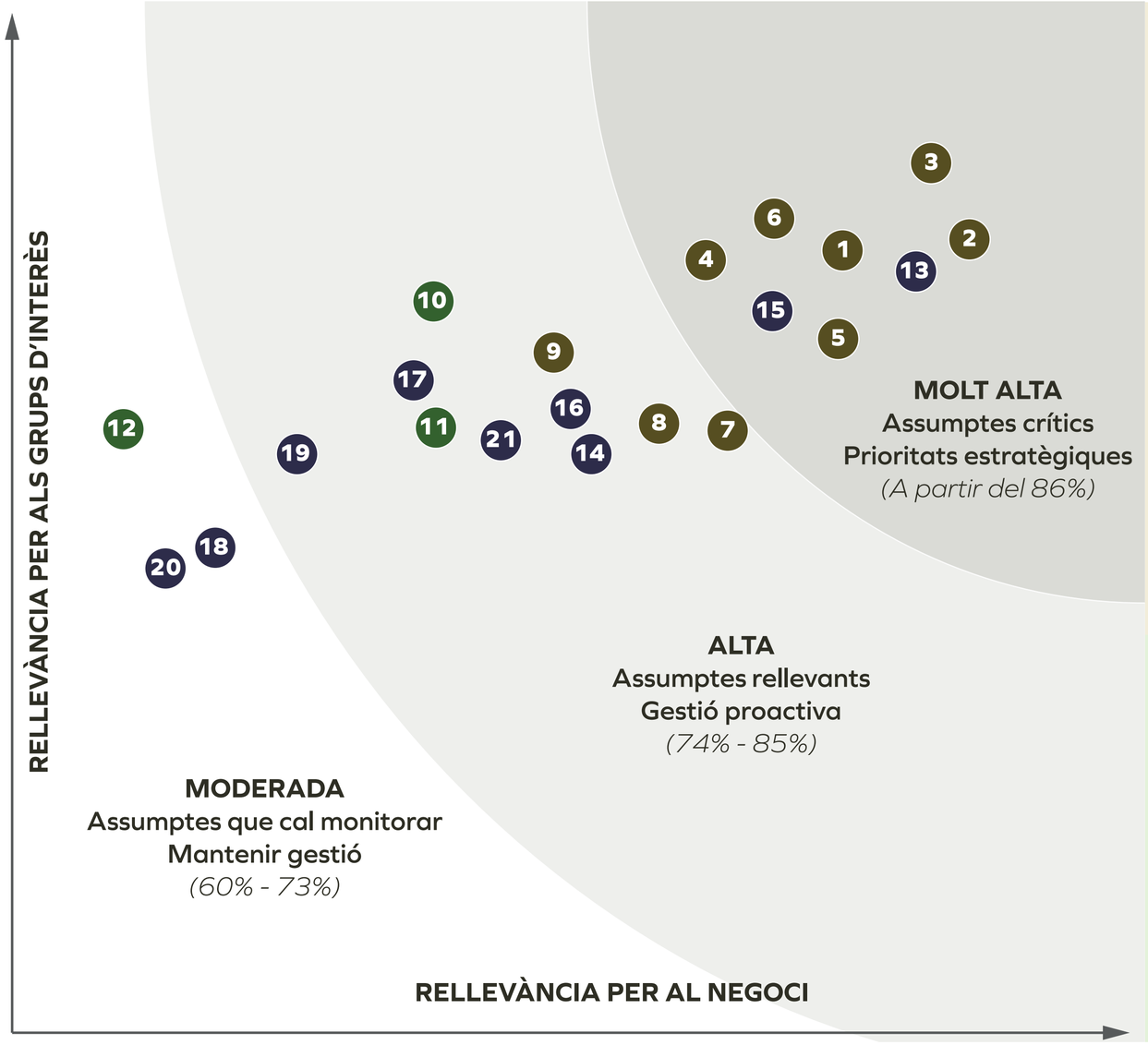
- Clients
- Empleats
- Accionista
- Analistes i reguladors
- Societat i mitjans de comunicació.

Els resultats d'aquesta anàlisi posen de manifest la importància del pilar de governança per a un sector altament regulat com l'assegurador, en el qual es valoren aspectes com l'ètica, la integritat i la transparència. Així mateix, la dimensió social s'ha considerat prioritària pel que fa a clients i empleats.

El coneixement sobre aquests temes ha permès dissenyar el Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024, articulant les accions i fixant objectius que permetin avançar a VidaCaixa en la seva gestió responsable i sostenible, escoltant el seu entorn i obrint canals de diàleg per establir prioritats.

VidaCaixa ha pogut conèixer els temes de sostenibilitat als quals donen més importància els seus grups d'interès, la qual cosa li ha permès dissenyar el Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024.

MATRIU DE MATERIALITAT



GOVERNANÇA: Gestió i governança de la companyia

1 Bon govern corporatiu
2 Adequada gestió del capital i dels riscos
3 Integritat i transparència
4 Llenguatge clar i senzill
5 Comercialització i venda responsable
6 Protecció de dades i seguretat de la informació
7 Transformació digital
8 Companyia àgil, dinàmica i innovadora
9 Integració d'aspectes ASG en la gestió de les inversions

AMBIENTALS: Compromís amb el medi ambient i el canvi climàtic

10 Adaptació i mitigació del canvi climàtic en les investigacions
11 Mobilització de la inversió cap a activitats mediambientals sostenibles
12 Gestió i reducció de l'impacte ambiental de la companyia

SOCIALS: Gestió responsable dels grups d'interès

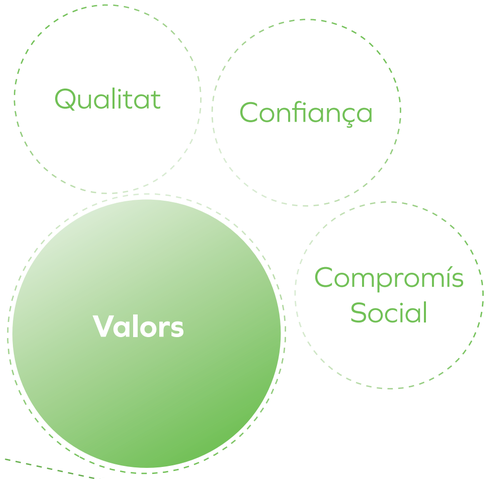
Clients
13 Productes adaptats a les necessitats dels nostres clients
14 Suport i recolzament al distribuïdor

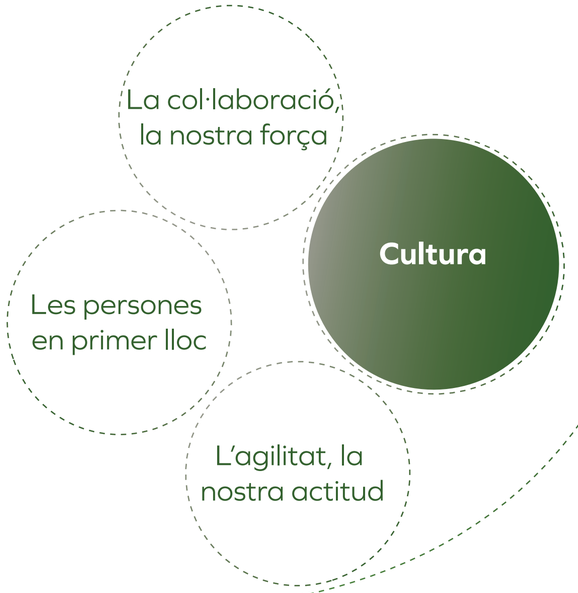
Empleats
15 Desenvolupament professional i talent dels empleats
16 Diversitat i igualtat d'oportunitats
17 Conciliació i benestar
18 Diàleg actiu amb els grups d'interès

Societat
19 Adhesió a iniciatives internacionals i nacionals en matèria ASG
20 Desenvolupament socioeconòmic del territori
21 Educació financera i promoció de l'estalvi a llarg termini

INTEGRANT LA SOSTENIBILITAT A VIDACAIXA

VidaCaixa és la filial asseguradora del Grup CaixaBank i la seva activitat s'integra en la missió del Grup de contribuir al benestar financer dels clients i al progrés de tota la societat. Això és possible gràcies a una cultura i uns valors comuns.





El Codi Ètic i Principis d'Actuació de VidaCaixa estableix els principis i pautes de conducta que han de regir el comportament de tots els empleats en el desenvolupament de la seva activitat professional i les seves relacions amb altres persones en l'àmbit laboral.

ÈTICA I INTEGRITAT

El desenvolupament de l'activitat empresarial sota els més alts estàndards d'ètica i integritat, com a eix de generació de confiança, forma part integral de VidaCaixa. Per garantir el respecte dels Drets Humans i els estàndards d'actuació per operar de manera legítima, la companyia disposa d'un marc d'actuació conforme als requeriments regulatoris vigents i als valors corporatius: qualitat, confiança i compromís social.

VidaCaixa disposa de diferents principis i polítiques, entre els quals s'inclouen el Codi Ètic i Principis d'Actuació, la Política de Drets Humans o la Política Corporativa d'Anticorrupció.

El Codi Ètic i Principis d'Actuació de VidaCaixa, d'obligat compliment per a tots els empleats, directius/ves i membres dels Òrgans de Govern, estableix, d'acord amb els valors corporatius, els principis i pautes de conducta que han de regir el comportament de tots els empleats en el desenvolupament de la seva activitat professional i les seves relacions amb altres persones treballadores.

A més, per vetllar pel compliment d'aquests principis, VidaCaixa posa a disposició dels seus empleats un canal de consultes i denúncies, amb la possibilitat de presentar denúncies de manera anònima.

En matèria de drets humans, a través de la Política de Drets Humans s'estableixen els principis d'actuació de la companyia en totes les relacions amb els seus empleats, clients, accionistes, proveïdors, socis comercials i amb les comunitats en les quals desenvolupa els seus negocis i activitats.

GOVERN CORPORATIU

El Bon Govern i la correcta gestió i control de VidaCaixa corresponen al seu Consell d'Administració.

D'acord amb la missió, visió i valors, la integració per part de VidaCaixa de les pràctiques de Bon Govern Corporatiu en l'organització i la gestió, és necessària i és una prioritat estratègica per aconseguir ser una companyia ben governada i dirigida, i ser reconeguda per això. El desembre del 2021, el Comitè de Nomenaments i Remuneració, dependent del Consell, va incorporar funcions de sostenibilitat, amb la qual cosa va passar a anomenar-se Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat.

CONSELL D'ADMINISTRACIÓ DE VIDACAIXA		
President	Jordi Gual Solé	
Vicepresident	Tomás Muniesa Arantegui	
Conseller executiu	Francisco Javier Valle T-Figueras	
Consellers	Víctor Manuel Allende Fernández	Xavier Ibarz Alegría
	Natividad Capella Pifarré	Paloma Jiménez Baena
	Francisco Javier García Sanz	Juan Rosell Lastortras
	Francisco García-Valdecasas Serra	José María Leal Villalba
	Jordi Deulofeu Xicoira	Mª Dolores Pescador Castrillo
	Esperanza del Hoyo López	Rafael Villaseca Marco
Secretari no Conseller	Óscar Figueres Fortuna	
Vicesecretari no Conseller	Pablo Pernía Martín	

L'ESTRATÈGIA DE SOSTENIBILITAT I CONTRIBUCIÓ A L'AGENDA GLOBAL

El 2021, VidaCaixa ha elaborat el seu primer Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024 amb l'objectiu d'avançar en aspectes vinculats a la gestió dels temes ambientals, socials i de governança (ASG). Aquest pla està alineat amb els valors de la companyia, amb les expectatives dels grups d'interès i els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS).

Així mateix, VidaCaixa ha avançat en el procés d'identificació dels ODS, definició d'indicadors vinculats i difusió a nivell intern, amb l'objectiu de contribuir a l'Agenda 2030.

El Pla Director de Sostenibilitat de VidaCaixa està en línia amb el del Grup CaixaBank i se centra en tres línies estratègiques, nou objectius estratègics i en tres palanques. El Pla no solament se centra en la gestió de les inversions amb criteris ASG, sinó que estén el compromís de VidaCaixa amb la sostenibilitat a totes les àrees de l'organització.

El 2021 s'ha elaborat el primer Pla Director de Sostenibilitat de VidaCaixa.

PLA DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT 2022-2024

1. Promoure una cultura responsable

- Una cultura centrada en les persones
- Transparència
- Integració dels criteris ASG en la gestió de control i supervisió de la companyia
- Referents en estàndards regulatoris en sostenibilitat

2. Impulsar la sostenibilitat a través de la ISR

- Solucions ASG per a la transició de particulars i empreses cap a la sostenibilitat
- Estratègia cap a la descarbonització
- Integració dels riscos ASG amb un focus en el canvi climàtic

3. Liderar l'impacte social de l'activitat asseguradora

- Contribuir amb solucions amb impacte social
- Promoure aliances solidàries

Palanques

- Escolta activa, diàleg i compromís intern i extern
- Govern robust de les dades i metodologies de mesurament
- Accions de comunicació interna i externa

CONTRIBUCIÓ ALS ODS

VidaCaixa contribueix al desenvolupament sostenible a través dels productes, les inversions i la seva pròpia operativa. Amb l'objectiu de monitorar la contribució a l'Agenda 2030 i als Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), s'han identificat indicadors clau per a cada àmbit de negoci en cadascun dels ODS estratègics per a VidaCaixa.

17 ALIANÇA PELS OBJECTIUS

VidaCaixa manté el seu compromís amb l'Agenda 2030 a través de les aliances publicoprivades (Pacte Mundial de Nacions Unides, Principis d'Inversió Responsable i Objectius de Desenvolupament Sostenible), a més dels diàlegs i accions amb empreses en cartera per impulsar millores ASG en la seva gestió i/o en la divulgació en aquestes matèries.

WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

PRI Principles for Responsible Investment

UNEP FINANCE INITIATIVE

PSI Principles for Sustainable Insurance

Climate Action 100+

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

PROMOURE UNA CULTURA RESPONSABLE

8 TREBALL DIGNE I CREIXEMENT ECONÒMIC

VidaCaixa promociona i potencia l'ocupació de qualitat, el desenvolupament professional i el talent dels equips, amb aportació directa al PIB espanyol, i indirecta a través de les relacions amb els proveïdors. A més, la companyia ofereix protecció específica per als qui creen ocupació: empreses, emprenedors i professionals autònoms, alhora que assegura un benestar financer als seus equips.

648 empleats

5 IGUALTAT DE GÈNERE

VidaCaixa promou la diversitat i la igualtat per impulsar la cultura corporativa. Per fer-ho, fomenta, involucrant, sensibilitzant i visualitzant, el rol de la dona, a través del programa intern de *coaching* i *mentoring* femení, el Pla d'Igualtat i la Comissió d'Igualtat d'Oportunitats, entre d'altres.

346 dones a la plantilla, un 53,4% del total

41,8% de dones en posicions directives

1,5% de bretxa salarial

LIDERAR L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA

3 SALUT I BENESTAR

Grup VidaCaixa promou el benestar entre els clients a través de productes d'assegurança vida-risc i contribueix a millorar la qualitat de vida de les persones davant contingències com ara accidents, malalties i incapacitat. Contribueix, a més, al benestar financer a través de productes d'estalvi i disposició, amb un focus en les persones grans i amb productes específics per a la jubilació.

Més de 5,7 milions de clients

4.816 milions d'euros abonats en prestacions durant el 2021

IMPULSAR LA SOSTENIBILITAT A TRAVÉS DE LA ISR

13 ACCIÓ CLIMÀTICA

VidaCaixa, a través de la gestió d'inversions, duu a terme diàlegs directes amb empreses de la cartera per millorar la seva acció climàtica. La companyia està adherida a Climate Action 100+, desenvolupa múltiples accions de suport a la sostenibilitat i impulsa les inversions que contribueixen a reduir l'impacte del canvi climàtic.

47,2% del patrimoni amb qualificació alta de sostenibilitat segons SFDR

2,97% d'exposició de la cartera asseguradora a activitats econòmiques intensives en emissions de CO_2

2.216 MM d'euros en bons ASG, un 71% superior al 2020

GESTIÓ MEDIAMBIENTAL

El Grup CaixaBank disposa d'una estratègia mediambiental en la qual estableix els principis i criteris que regeixen la seva actuació en aquest camp. Així mateix, VidaCaixa té aprovada una Declaració sobre Canvi Climàtic, a través de la qual la companyia es compromet a contribuir a la transició cap a una economia baixa en carboni, mitjançant la reducció de l'impacte directe de les seves operacions i el finançament i inversió en projectes sostenibles.

Com a part d'aquest compromís, des de VidaCaixa es promou la mobilitat sostenible entre la plantilla facilitant espais d'aparcament de bicicletes i patinets a les oficines centrals de Barcelona. Entre les iniciatives que s'han dut a terme el 2021, destaca l'eliminació d'ampolles de plàstic a les oficines centrals de Barcelona i la seva substitució per ampolles de vidre reutilitzables.

D'altra banda, amb l'objectiu de continuar millorant en la gestió ambiental el 2022, es preveu dur a terme accions de millora, com la realització d'una auditoria energètica, per poder identificar oportunitats en matèria d'eficiència energètica.

En línia amb aquest objectiu, el 2021 s'ha calculat la petjada de carboni de VidaCaixa i des del Grup s'han compensat el 100% de les emissions, incloent-hi les de VidaCaixa.

VidaCaixa és Carbon Neutral per a Abast 1 i 2.

Informe de Gestió Consolidat 2021 de CaixaBank

Sostenibilitat, impacte socioeconòmic i contribució als ODS de CaixaBank

Declaració sobre canvi climàtic de VidaCaixa

LA PETJADA DE CARBONI A VIDACAIXA

Abast 1: 14,36 t CO_2
Procedents del consum de gasolina i gasoil de vehicles propis o sota control

Abast 2: 158,07 t CO_2
Procedents del consum elèctric no renovable a les oficines de Barcelona

TOTAL: 172,43 t CO_2
Les emissions de VidaCaixa representen un 0,8% de les emissions del Grup i s'han compensat el 100%

UNA CULTURA CENTRADA EN LES PERSONES

El foment d'una cultura com a element de canvi, sustentada en els valors corporatius, juntament amb l'aposta de la companyia a favor del desenvolupament professional i el talent dels seus empleats, l'impuls de la diversitat i la igualtat d'oportunitats, així com la promoció d'unes excel·lents condicions en l'entorn de treball, basades en la conciliació i el benestar, són els eixos sobre els quals VidaCaixa treballa des de fa anys i la palanca que ha impulsat la innovació, la gestió responsable del negoci, la qualitat del servei, els resultats i el lideratge de VidaCaixa al sector.

DESENVOLUPAMENT PROFESSIONAL

VidaCaixa, a través del seu comitè de talent, aposta pel desenvolupament professional i el talent de tots els seus empleats per fer front als nous reptes del sector, que tenen a veure amb l'entorn, la competència i la sostenibilitat. És per això que la companyia considera la formació dels seus treballadors com a estratègica i posa els seus esforços en el creixement professional de tots i cadascun dels seus empleats a través del Pla de Desenvolupament Individual. El 2021, la formació s'ha focalitzat en diferents eixos:

ÈTICA I COMPLIMENT

S'han desenvolupat nous cursos en l'itinerari formatiu de noves incorporacions al voltant de temàtiques com la privacitat de dades, anticorrupció o el codi ètic, entre d'altres.

SOSTENIBILITAT

S'ha elaborat un curs de formació amb conceptes bàsics i transversals en matèria de sostenibilitat per a tots els empleats de VidaCaixa.

TECNOLOGIA

Vidatathon, consistent en un itinerari formatiu integral i ludificat en dades; Agile, per millorar la presa de decisions, la cultura de l'eficiència i la incorporació de noves metodologies de processos, i Observatori de Negoci, per promoure un coneixement més gran del mercat.

L'antiguitat mitjana de la plantilla és d'11,22 anys i la taxa de retenció del talent arriba al 93,75%.

Com a principal novetat, s'ha dut a terme la primera edició del curs de Certificació en Inversions Sostenibles en col·laboració amb la Universitat Pompeu Fabra (UPF) Barcelona School of Management, adreçat a empleats d'àrees comercials de VidaCaixa.

Aquest curs ha permès aprofundir en els criteris ASG que afecten la gestió d'inversions i promoure un major coneixement en matèria de sostenibilitat. El curs se centra en 3 eixos teoricopràctics: les inversions d'impacte i la consideració de l'avaluació de l'impacte ASG en tots els portafolis d'inversió; característiques de les noves regulacions que afectaran el sector, i la construcció d'argumentaris focalitzats en productes ASG i el disseny d'estratègies per comercialitzar-los.

FORMACIÓ

197 empleats d'àrees comercials inscrits en el Curs de certificació en Inversions Sostenibles

Més de **600.000** euros en inversió en formació

Més de **29.000** hores de formació

DIVERSITAT I IGUALTAT D'OPORTUNITATS

Al Codi Ètic i Principis d'Actuació de VidaCaixa queden recollits els compromisos de la companyia amb la igualtat de gènere i la diversitat, alhora que es concreta l'obligació de totes les persones de la companyia de respectar la dignitat de les persones i els seus drets. Per complir aquests principis, VidaCaixa disposa d'un Protocol per a la prevenció de l'Assetjament, per raó de sexe i laboral.

Així mateix, la companyia disposa d'un Pla d'Igualtat que busca aconseguir per a totes les persones de VidaCaixa, independentment del seu gènere, les mateixes oportunitats d'accés a l'ocupació, de promoció i classificació professional, i igualtat en l'àmbit formatiu i retributiu. S'hi inclou també la comunicació basada en un llenguatge inclusiu i no sexista i el foment responsable de la conciliació personal com a component de la cultura de VidaCaixa. A més, el Pla considera l'existència de la Comissió d'Igualtat d'Oportunitats, la qual efectua anualment un seguiment dels objectius identificats al mateix Pla.

Vídeo "Dones Extraordinàries"

Entre les accions desenvolupades el 2021 cal destacar la realització del programa de *mentoring* femení, una aposta de VidaCaixa per la promoció del talent femení en la qual han participat 10 *mentees* i mentores. El programa es va llançar coincidint amb la commemoració del 8 de març. Sota el lema: "La sororitat es fa, la igualtat es construeix", VidaCaixa va emmarcar la jornada en la promoció de la igualtat d'oportunitats entre homes i dones, en línia amb el seu compromís amb l'ODS 5 d'Igualtat de gènere.

Finalment, d'entre les accions desenvolupades en matèria de Diversitat, pel compromís de VidaCaixa amb la diversitat funcional, cal esmentar el Pla Família, en el qual 5 famílies de VidaCaixa s'han beneficiat de diferents activitats per a la integració sociolaboral de persones amb diferent capacitat d'entre els seus familiars.

346 dones a la plantilla, un **53,4%** del total

41,8% de dones en posicions directives

1,5% de bretxa salarial

CONCILIACIÓ I BENESTAR

VidaCaixa està compromesa amb l'ocupació de qualitat i crea per als seus empleats les condicions necessàries per al seu creixement professional en un entorn de treball excel·lent, a través de la promoció de polítiques que faciliten la conciliació de la vida familiar i professional i el benestar físic i psíquic al lloc de treball.

La companyia disposa des del 2009 de la certificació d'Empresa Familiarment Responsable (EFR), promoguda per la Fundació Més Família i que ratifica el compromís de VidaCaixa en matèria de conciliació.

Així mateix, en l'actual context de Covid-19, VidaCaixa ha considerat com a prioritats garantir la salut dels seus empleats i mantenir l'activitat de la companyia.

Per això, en l'àmbit laboral ha facilitat la flexibilitat temporal i geogràfica dels seus treballadors. A més, el 2021 s'ha tancat l'acord de desconnexió digital i s'han posat en marxa mesures per facilitar la conciliació dels empleats amb fills menors a casa.

INTEGRACIÓ DELS CRITERIS ASG EN LA GESTIÓ DE CONTROL I SUPERVISIÓ

VidaCaixa integra els factors ASG en el model de gestió, de control i supervisió de la companyia, en línia amb les normes de conducta interna que regeixen a CaixaBank i també sota l'estricte compliment de la normativa europea en el marc del Pla d'Acció de Finances Sostenibles.

En aquest sentit, VidaCaixa ha continuat avançant en la millora de la transparència i el millorament del seu model de gestió de les inversions sota criteris ASG i ha procedit a revisar la nota informativa sobre política de remuneració i integració dels riscos de sostenibilitat.

VidaCaixa és la primera asseguradora del país a certificar el seu procés d'inversió sota criteris ASG.

CERTIFICACIÓ DE FINANCES SOSTENIBLES SOTA CRITERIS ASG

La gestió de les inversions d'acord amb criteris ASG té una llarga història a VidaCaixa. El 2009 va ser la primera asseguradora del país a adherir-se als Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (PRI). Posteriorment, el 2020 la companyia es va adherir als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI) d'UNEP FI. El 2021, VidaCaixa ha fet un pas més en el seu compromís per la transparència i millora contínua de la gestió, a través de la Certificació de Finances Sostenibles sota criteris ASG d'AENOR. Aquesta nova certificació avala la feina i els esforços efectuats per integrar aquests criteris en els processos de presa de decisions d'inversió i com aquests processos han proporcionat les palanques de millora necessàries per al control i seguiment de la gestió en aquest àmbit.

POLÍTICA DE REMUNERACIÓ I INTEGRACIÓ DELS RISCOS DE SOSTENIBILITAT

La política de remuneració de VidaCaixa està alineada amb el Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers. El 2021, s'ha revisat la nota informativa indicant que la Política de Remuneració de VidaCaixa respecta les normes de conducta internes que regeixen VidaCaixa i CaixaBank, i està compromesa amb el compliment d'una gestió prudent i en línia amb la cultura de riscos de la companyia, en la qual s'inclouen els riscos de sostenibilitat. La compensació total està orientada a impulsar comportaments que assegurin la generació de valor a llarg termini i la sostenibilitat dels resultats en el temps. L'establiment de la remuneració variable persegueix la vinculació de la retribució dels professionals de VidaCaixa als objectius, estratègia comercial i la gestió i integració de riscos, inclosos els riscos de sostenibilitat que preveu i gestiona la companyia.

TRANSPARÈNCIA I RESPONSABILITAT AMB ELS NOSTRES CLIENTS

Més de 8 sobre 10 és la valoració per part dels clients respecte a la importància d'incloure la sostenibilitat en la gestió de les inversions.

TRANSPARÈNCIA

La transparència i l'actuació responsable són una de les màximes de gestió per a VidaCaixa. Per això, la companyia està treballant en una Política de Comunicació que es portarà a aprovació el gener del 2022, en línia amb CaixaBank i amb els valors corporatius del Grup, en la qual s'assumeixen com a directrius per a la gestió de la comunicació i el desenvolupament de la seva activitat:

- Una actuació transparent i responsable.
- La màxima qualitat en el servei.
- L'eficiència econòmica.
- L'adopció d'una perspectiva a llarg termini en la presa de decisions.

Aquesta política suposa un compromís per generar una comunicació corporativa efectiva, transparent, suficient, objectiva i actualitzada, assegurant-ne la màxima difusió i abast pel que fa a informació financera, no financera i corporativa.

Amb l'objectiu de seguir millorant la transparència dels productes en matèria de sostenibilitat, el 2021 es va incloure un apartat específic a les fitxes de producte on s'inclouen alguns aspectes rellevants en aquesta matèria, com l'acompliment de les principals mètriques de sostenibilitat o la contribució als ODS de cada producte.

RESPONSABILITAT AMB ELS NOSTRES CLIENTS

Oferir la millor experiència de client és una de les prioritats estratègiques de VidaCaixa. És per això que cal situar el client al centre i construir una relació més emocional entre el client i la companyia.

VidaCaixa escolta els clients i, en aquest sentit, els pregunta per millorar contínuament els seus processos, així com conèixer les seves expectatives de sostenibilitat. Per això, la companyia integra en les seves enquestes a clients col·lectius i particulars una pregunta relacionada amb la sostenibilitat.

Pàgina web de VidaCaixa

Pàgina web de CaixaBank

Memòria de Sostenibilitat i Inversió Socialment Responsable 2020

Informe de Situació Financera i Solvència

Informe per a clients de plans de pensions d'ocupació

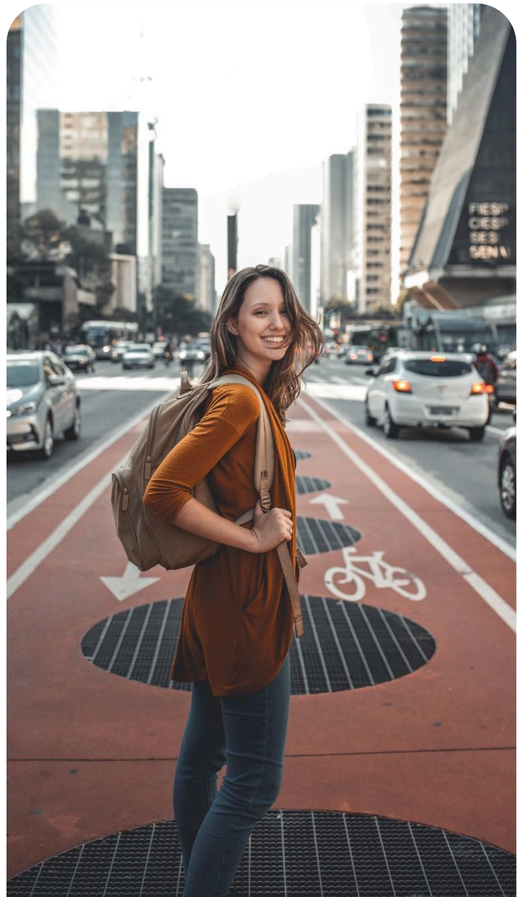
Informe de Gestió Consolidat del Grup CaixaBank

Sostenibilitat, impacte socioeconòmic i contribució als ODS de CaixaBank

Sala de premsa de VidaCaixa

ADHESIONS I ALIANCES EN SOSTENIBILITAT

VidaCaixa sempre ha estat pionera i ha actuat de manera proactiva en l'adequació de la gestió de la seva activitat als nous estàndards regulatoris i també en l'adopció de les millors pràctiques de mercat en matèria de sostenibilitat. En aquest sentit, cal destacar les adhesions i participacions de VidaCaixa:



TRANSVERSALS ASG

WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

VidaCaixa en forma part des del 2009

PRI Principles for Responsible Investment

VidaCaixa en forma part des del 2009

UNEP FINANCE INITIATIVE

PSI Principles for Sustainable Insurance

VidaCaixa n'és signant des del 2020

AENOR

VidaCaixa està certificada en finances sostenibles sota criteris ASG des del 2021

AMBIENTALS

THE **NET-ZERO ASSET OWNER ALLIANCE**

VidaCaixa n'és signant des del 2021

Climate Action 100+

VidaCaixa en forma part des del 2020

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

VidaCaixa en forma part des del 2020

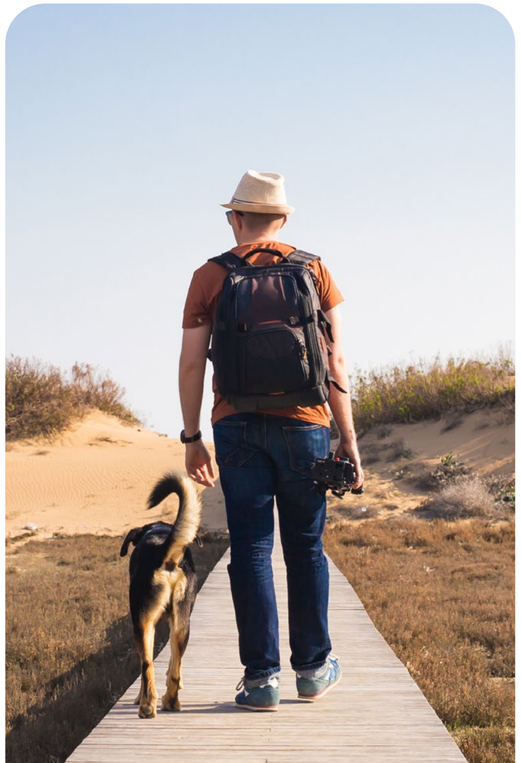
SOCIALS

efr certificado en conciliación 1090-1 ES - 080 / 2009 / DNV

VidaCaixa hi està certificada des del 2009

PRINCIPIS PER A LA SOSTENIBILITAT EN ASSEGURANCES (PSI)

És la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient, que agrupa les 25 principals asseguradores internacionals, les quals representen un 25% del total de les primes. A través de la seva participació, VidaCaixa fa un pas més en la seva estratègia de sostenibilitat amb la finalitat d'avançar cap a una major transparència i governança en tota l'organització, més enllà de la gestió de les seves inversions.



PRINCIPI 1
Integrarem en el nostre procés de presa de decisions les qüestions ambientals, socials i de governança (ASG) pertinents a la nostra activitat d'assegurances

Apartat VIDACAIXA, LIDERATGE I COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

Apartat UNA CULTURA CENTRADA EN LES PERSONES

Apartat SOLUCIONS ASG PER A LA TRANSICIÓ CAP A LA SOSTENIBILITAT

PRINCIPI 2
Col·laborarem amb els nostres clients i socis comercials per conscienciar sobre les qüestions ambientals, socials i de governança, gestionar el risc i desenvolupar solucions

Apartat INTEGRACIÓ DELS CRITERIS ASG EN LA GESTIÓ DE CONTROL I SUPERVISIÓ

Apartat TRANSPARÈNCIA I RESPONSABILITAT AMB ELS NOSTRES CLIENTS

Blog de VidaCaixa

PRINCIPI 3
Col·laborarem amb els governs i els reguladors i altres grups d'interès fonamentals, per tal de promoure una acció àmplia en tota la societat sobre els temes ambientals, socials i de governança

Apartat SOLUCIONS SOSTENIBLES PER ALS CLIENTS

PRINCIPI 4
Retrem comptes i mostrarem transparència, divulgant de manera pública i periòdica els nostres avanços en l'aplicació dels Principis

Apartat EL QUE IMPORTA ALS NOSTRES GRUPS D'INTERÈS

Memòria de Sostenibilitat i Inversió Socialment Responsable 2020

VidaCaixa, líder del mercat assegurador espanyol, ha superat els 100.000 milions d'euros en actius sota gestió el 2021.

100% dels actius sota gestió amb consideracions ASG.

47,2% del patrimoni amb qualificació alta de sostenibilitat segons SFDR.

SOLUCIONS ASG PER A LA TRANSICIÓ CAP A LA SOSTENIBILITAT

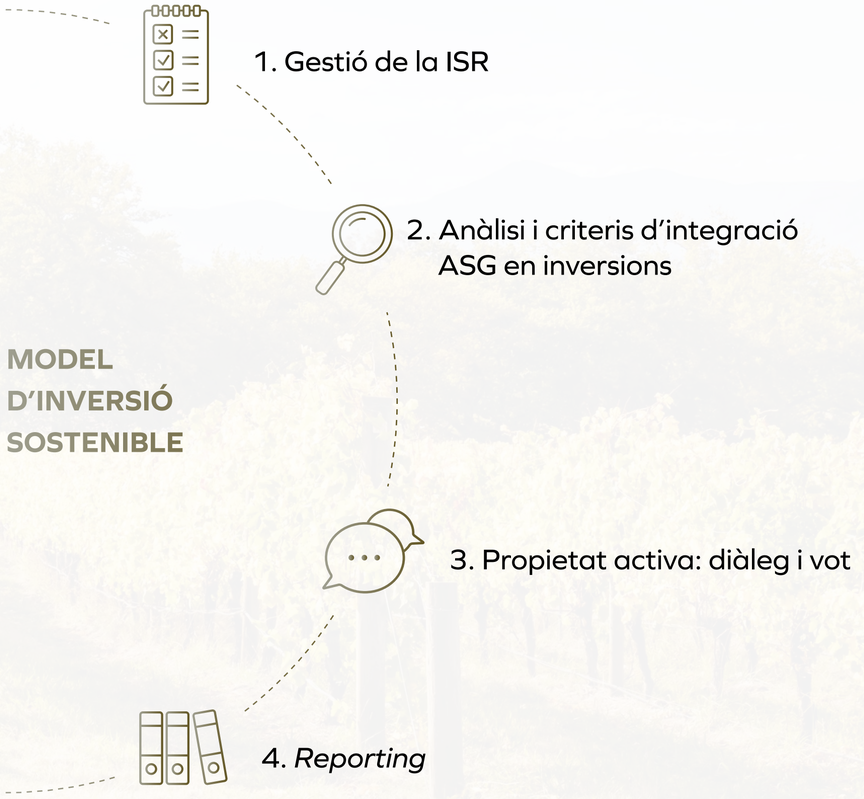
El compromís de VidaCaixa amb la inversió socialment responsable (ISR) continua sent una prioritat i, en aquest sentit, la companyia acompanya les empreses i particulars cap a una transició sostenible, oferint solucions ASG que cobreixen les seves necessitats de protecció i estalvi al llarg de tota la seva vida.

Per això, VidaCaixa analitza sota criteris ASG la totalitat de les seves inversions, aspecte pel qual ha obtingut la màxima qualificació (A+) per part de PRI. Amb l'objectiu de mantenir-se com a líder en matèria d'ISR, la companyia duu a terme una millora constant de la gestió ASG de les inversions, adequa les seves polítiques de gestió a la nova normativa sobre finances sostenibles a nivell europeu, alinea aquests esforços amb els compromisos globals, com l'Agenda 2030, i aposta per la transició de les carteres d'inversió cap a una economia baixa en carboni.

Aquest model de gestió de les inversions, basat en criteris de rendibilitat econòmica i criteris ASG, ha permès a VidaCaixa obtenir en plans de pensions individuals rendibilitats superiors a la mitjana del mercat.

MODEL D'INVERSIÓ SOSTENIBLE

VidaCaixa disposa d'un model de gestió de les inversions alineat amb els valors, polítiques i principis del Grup CaixaBank, que compleix el marc del Pla d'Acció de Finances Sostenibles de la Unió Europea, i integra les millors estratègies i pràctiques de gestió en sostenibilitat a nivell internacional.



GESTIÓ DE LA ISR

La integració de la ISR en les estratègies d'inversió per part de VidaCaixa es duu a terme des de la integració dels criteris ASG en la construcció de les carteres d'inversió, passant per l'anàlisi i el monitoratge de les mètriques ASG de les carteres i també millorant el posicionament ASG de les companyies en cartera, a través d'iniciatives vinculades a la propietat activa.

Les principals pautes en matèria d'integració de criteris ASG estan definides en les diverses polítiques i normatives ASG de VidaCaixa, com la Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat, la Política d'Actuació en matèria de Defensa o la Política d'Implicació, entre d'altres.

Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat de VidaCaixa

Política d'Implicació de VidaCaixa

Integrar criteris ASG en la construcció en la cartera d'inversions

Anàlisi i monitoratge ASG de la cartera d'inversions

Millorar el posicionament ASG de les empreses en cartera

RESUM DE LES CONSIDERACIONS ASG EN ELS ACTIUS DE LA CARTERA D'INVERSIONS

INVERSIÓ DIRECTA

Renda variable (accions)
- Exclusions
- Anàlisi de mètriques ASG de les companyies
- Propietat activa a través del vot en juntes d'accionistes i de diàlegs amb companyies

Renda fixa (bons)
- Exclusions
- Anàlisi de les mètriques ASG de les companyies
- Alineació amb els Principis de l'ICMA en el cas de bons verds, socials, sostenibles i vinculats a la sostenibilitat
- Propietat activa a través de diàlegs amb companyies

INVERSIÓ INDIRECTA

Fons de tercers
- Consideracions ASG incloses en els processos de *due diligence* amb les gestores
- Anàlisi de mètriques ASG dels fons
- Propietat activa a través de diàlegs amb les gestores de fons

Alternatius
- Consideracions ASG incloses en els processos de *due diligence* amb les gestores
- Monitoratge de ràting ASG intern

ANÀLISI I CRITERIS D'INTEGRACIÓ ASG EN INVERSIONS

Prèviament a la decisió d'invertir en una companyia pertanyent a l'univers d'inversió de VidaCaixa, la companyia pren en consideració aspectes ASG. Primer, VidaCaixa exclou inversions en els sectors d'armament controvertit, sorres bituminoses, i en companyies amb una exposició significativa en els sectors de la defensa i en l'extracció de carbó tèrmic, o generació d'electricitat a partir de carbó tèrmic.

Si l'actiu supera els criteris d'exclusió, s'efectua una anàlisi financera i de criteris ASG i, d'acord amb això, es pren la decisió d'inversió. Per fer aquesta anàlisi, s'incorporen dades d'agències especialitzades en temàtiques ASG i, en el cas que no estigui cobert per l'agència, es duu a terme una avaluació *ad hoc* del seu acompliment en sostenibilitat a partir de la informació publicada i de la materialitat del sector.

En el cas d'inversió indirecta, és a dir, a través de fons d'inversió de gestores externes, per avaluar la idoneïtat d'aquestes inversions s'utilitzen dades ASG recopilades en els processos de diligència amb aquestes gestores i dades de proveïdors ASG especialitzats.

PROPIETAT ACTIVA: DIÀLEG I VOT

El 2021, VidaCaixa ha continuat la millora en la implementació d'estratègies de propietat activa a través de les seves activitats de diàleg i vot, per tal que les companyies i fons en les quals inverteix millorin la seva gestió ASG.

D'una banda, el diàleg amb les companyies i amb els responsables dels actius en els quals inverteix VidaCaixa es considera una estratègia clau per influir en les seves conductes empresarials, amb la finalitat d'aconseguir que estiguin més alineats amb els valors de VidaCaixa, els dels seus clients i també els de la societat i el medi ambient.

Aquestes accions de diàleg s'estableixen a través de tres canals: directament amb les companyies (de manera directa o mitjançant proveïdors especialitzats en ASG), amb les gestores i, de manera col·lectiva, a través d'iniciatives avalades per PRI, com ara la iniciativa Climate Action 100+.

D'altra banda, VidaCaixa exerceix de manera activa els drets polítics derivats dels actius propis de renda variable i d'aquells altres en els quals inverteix, en representació dels seus clients i partícips, defensant així els seus drets i vetllant pels seus interessos.

Entre les categories de temàtiques per les quals s'estableixen diàlegs amb companyies, destaquen les següents:

- Incompliment dels principis del Pacte Mundial de Nacions Unides
- Acompliment ASG feble
- Controvèrsies ASG severes
- Risc climàtic

11% de la inversió en companyies subjecta a processos de diàlegs.

Diàlegs amb companyies sobre temes ASG: 44 diàlegs i 82 temàtiques ASG tractades.

Diàlegs amb gestores sobre temes ASG: 15 diàlegs i 65 temàtiques ASG tractades.

DIÀLEGS COL·LECTIUS OBERTS

- **Climate Action 100+**: VidaCaixa participa en aquesta iniciativa d'inversors, que promou diàlegs col·lectius amb companyies de sectors intensius amb l'objectiu de reduir emissions, millorar la governança climàtica i fixar mètriques financeres sobre el canvi climàtic.
- **Diàlegs col·lectius a través de PRI:**
  - **Vale SA**: Diàleg amb l'empresa minera i amb els grups d'interès de la comunitat de Minas Gerais després d'un accident d'una presa al Brasil. Es persegueix l'establiment de millores tant en l'actuació mediambiental com en l'enfortiment de la governança i gestió de la companyia.
  - **Votes Against Slavery**: Diàlegs amb companyies de l'FTSE 350 que incompleixen obligacions que estableix el UK Modern Slavery Act 2015 de responsabilitzar-se del compliment dels drets humans en tota la cadena de subministrament.

494 Juntes Generals d'Accionistes votades el 2021.

61 Juntes en les quals s'ha votat a favor de propostes d'accionistes en matèria ambiental i social.

19 Juntes en les quals s'ha votat en contra de membres del Consell per motiu de controvèrsies ASG o de risc climàtic.

SOLUCIONS SOSTENIBLES PER ALS CLIENTS

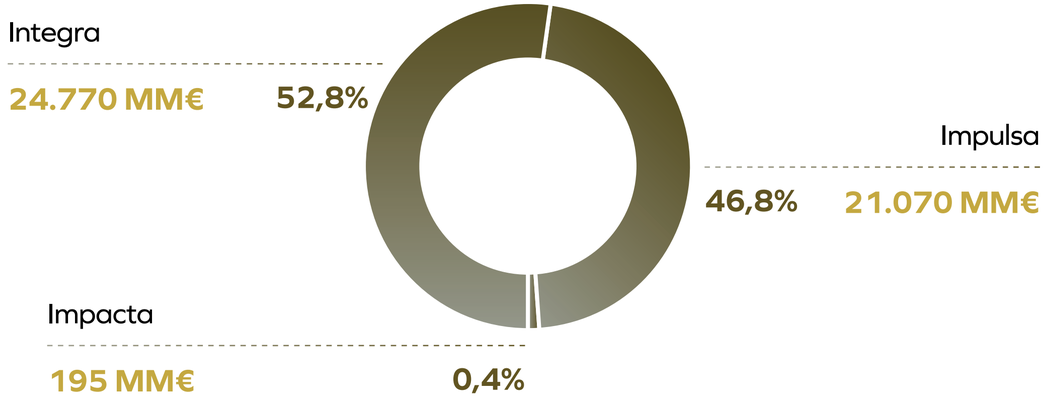
VidaCaixa ha continuat el 2021 augmentant la qualitat en la informació sobre la sostenibilitat dels seus productes, amb noves mètriques ASG i amb un focus específic en l'àmbit climàtic.

El nou marc normatiu en matèria d'informació relativa a la sostenibilitat, basat en el Reglament de Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers de la UE (SFDR, per les sigles en anglès), constitueix un impuls a la millora de la comunicació sobre la integració de criteris ASG en la presa de decisions d'inversió.

A finals del 2021, el 47% del patrimoni en plans de pensions, EPSV i *unit linked* que gestiona VidaCaixa promou aspectes ambientals i/o socials (article 8), o té objectius de sostenibilitat específics, i inverteix en empreses que generen un impacte positiu en els aspectes socials i/o ambientals (article 9).

Pel que fa als productes amb més classificació de sostenibilitat, s'hi incorporen indicadors de consecució de promoció ASG (article 8) i objectius ASG (article 9), segons correspongui a nivell de producte.

PRODUCTES DE CLIENTS
(Plans, EPSV, UL)



PLA DE PENSIONS SI IMPACTE

El 2021 VidaCaixa ha dut a terme el llançament de la Gamma SI Impacte, que inclou fons i plans de pensions que tenen un impacte positiu i mesurable en les persones i en el medi ambient i que contribueix a assolir els 17 ODS. Cal destacar que els fons i plans inclosos dins de la gamma SI Impacte tenen la màxima classificació en sostenibilitat segons el Reglament SFDR.

VidaCaixa ha signat amb BlackRock un acord per impulsar la inversió d'impacte. L'equip de Fundamental Equity Impact de BlackRock prestarà assessorament en els fons d'inversió de renda variable d'impacte per la seva diferenciada metodologia en la selecció de companyies que realment impacten en la societat i en el planeta.

LA ISR COM A ESTRATÈGIA DE RENDIBILITAT A LLARG TERMINI

L'alineament estratègic de criteris de rendibilitat econòmica i de criteris ASG ha permès a VidaCaixa obtenir per als seus clients individuals de plans de pensions rendibilitats superiors a les del mercat i batre la inflació. El 2021, la rendibilitat mitjana ha estat del 10,2% enfront del 8,7% del conjunt de plans de pensions del sistema espanyol.

PREMIS

L'excel·lent gestió de VidaCaixa ha estat reconeguda en els darrers anys. El 2021, la companyia ha obtingut tres premis per la seva favorable rendibilitat històrica i gestió sostenible.

Expansión | allfunds

PREMI AL MILLOR PLA DE PENSIONS DE RENDA VARIABLE GLOBAL

CaixaBank Tendències, per la gran diversificació de la cartera, amb inversió temàtica en tendències de llarg termini.

Inversión a fondo
elEconomista.es

PREMI AL MILLOR PLA DE PENSIONS DE RENDA VARIABLE

CaixaBank Tendències, per la gestió activa, diversificació en tendències de futur i compromís amb la sostenibilitat.

MORNINGSTAR

PREMI AL MILLOR PLA DE PENSIONS DE RENDA VARIABLE GLOBAL

CaixaBank Renda Variable Internacional, per l'excel·lent gestió del risc, amb el focus en sectors estratègics.

Expansión | allfunds

PREMI A LA MILLOR GESTORA DE FONS DE PENSIONS

VidaCaixa, gràcies a la seva estratègia de diversificació, gestió activa i integració dels criteris ambientals, socials i de bon govern.

INTEGRACIÓ DELS RISCOS ASG AMB EL FOCUS EN EL CANVI CLIMÀTIC

El Grup CaixaBank, al qual pertany VidaCaixa, disposa d'un eficaç sistema de govern, gestió i control de riscos, alineat amb el seu model de negoci, les expectatives dels seus grups d'interès i les millors pràctiques internacionals en matèria de sostenibilitat.

En aquesta línia d'integrar les millors iniciatives de gestió sostenible en el model de negoci amb un focus específic en el canvi climàtic, VidaCaixa dona suport al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), una iniciativa impulsada pel Consell d'Estabilitat Financera que recomana a les empreses i als inversors que reforcin la transparència sobre la seva gestió de riscos climàtics.

VidaCaixa, com a líder del sector assegurador a Espanya, dona suport a la difusió dels quatre pilars sobre els quals se centra el TCFD.

VidaCaixa, el 2021, ha avançat en la millora de la gestió dels riscos ASG i en la transparència de la seva comunicació. D'acord amb els quatre pilars del TCFD, la companyia ha dut a terme les següents actuacions.

Informe sobre Situació Financera i Solvència de VidaCaixa 2021 (ISFS)

1. GOVERNANÇA

Avanços en la governança dels riscos ASG i, en particular, dels riscos climàtics, amb un sistema de governança que assegura la integració ASG, inclosos els riscos climàtics, de manera vertical i transversal en l'organització.

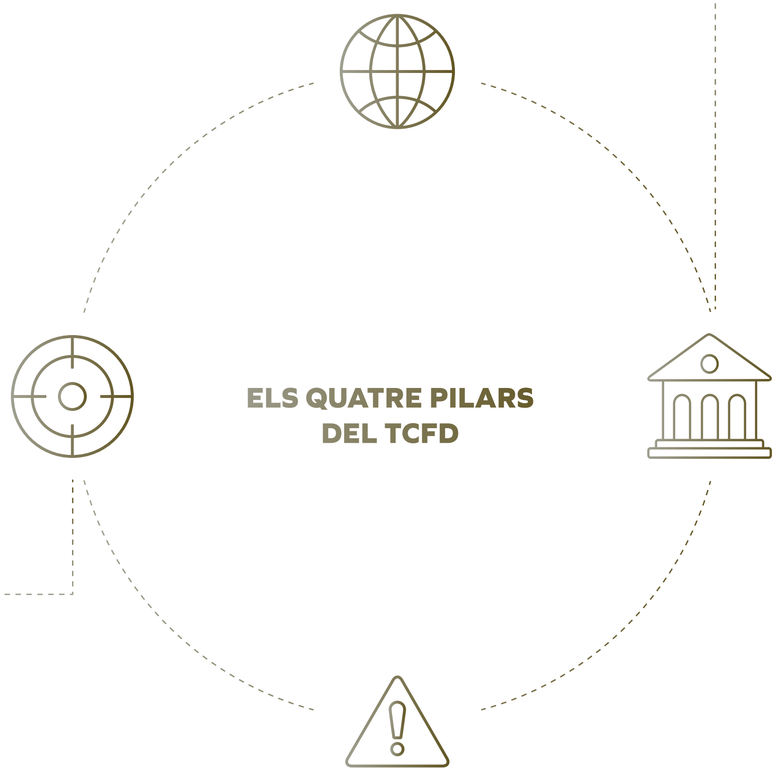
Política d'integració de Riscos de Sostenibilitat i Política de Gestió de Riscos Mediambientals.

2. ESTRATÈGIA

Identificació dels riscos climàtics dins del catàleg de riscos de VidaCaixa.

Desenvolupament de nous productes amb un enfocament o objectius climàtics, com per exemple el Pla de Pensions SI Impacte (article 9 de l'SFDR).

Adhesió a la Net Zero Asset Owner Alliance, promoguda per PRI i UNEP FI, i Declaració de Canvi Climàtic, que aborden el compromís i la integració dels riscos climàtics.



3. GESTIÓ DEL RISC

Projecte intern d'avaluació de risc climàtic.

S'ha aprofundit en l'avaluació de les mètriques vinculades a riscos climàtics.

A partir de la classificació dels riscos climàtics efectuada per EIOPA, les diferents àrees de VidaCaixa han avaluat l'exposició a aquests riscos i se n'ha establert el grau de mitigació.

Avanços en el reforçament dels llindars d'exclusió per a diverses energies fòssils.

Nous diàlegs amb companyies sobre acompliment i gestió de riscos climàtics.

Participació activa en diàlegs col·lectius a través del Climate Action 100+.

4. MÈTRIQUES I OBJECTIUS

Creació de noves mètriques climàtiques a nivell de deute públic i a nivell corporatiu.

Anàlisi dels objectius climàtics de descarbonització i, de manera específica, en la reducció de la intensitat de les emissions, en línia amb l'objectiu del 2030.

També, de manera opcional, s'ha treballat en l'establiment d'objectius climàtics a nivell de producte.

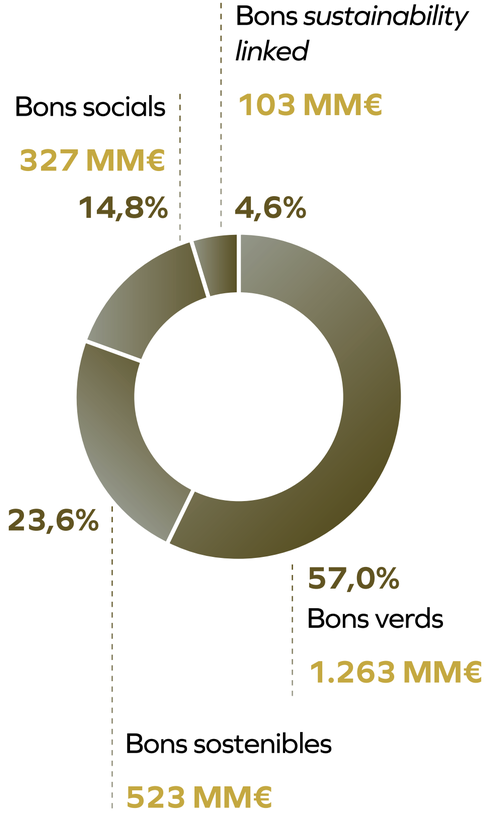
ESTRATÈGIA CAP A LA DESCARBONITZACIÓ

En línia amb el compromís de VidaCaixa amb la sostenibilitat, la companyia és conscient del rol que juga com a agent canalitzador de la inversió cap a una economia baixa en carboni. Per això, 'impulsar la transició sostenible' és un dels tres eixos sobre els quals pivota el Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024.

Fruit d'aquest compromís, VidaCaixa s'ha convertit en la primera asseguradora i gestora de fons de pensions del país a adherir-se a la Net Zero Asset Owner Alliance, promoguda per PRI i UNEP FI. Aquesta iniciativa agrupa els principals inversors institucionals del món, que persegueixen una transició de les seves carteres cap a un nivell d'emissions de gasos d'efecte hivernacle "Net Zero" el 2050. Aquesta aliança té com a objectiu contribuir al compliment dels compromisos adquirits en l'Acord de París sobre el canvi climàtic, consistents en el fet que la temperatura global no pugi més enllà d'1,5 °C el 2050, enfront de nivells preindustrials.

Per assolir aquest compromís, s'està avançant en les estratègies de diàleg per fomentar canvis en els emissors amb més impacte en les emissions. Així mateix, s'estan impulsant les inversions en solucions climàtiques, com ara els bons verds, que impulsen la transició cap a una economia baixa en carboni, per exemple, finançant projectes de millora de l'eficiència energètica i desenvolupament d'energies renovables.

EXPOSICIÓ A BONS SOSTENIBLES
+71% *vs.* 2020



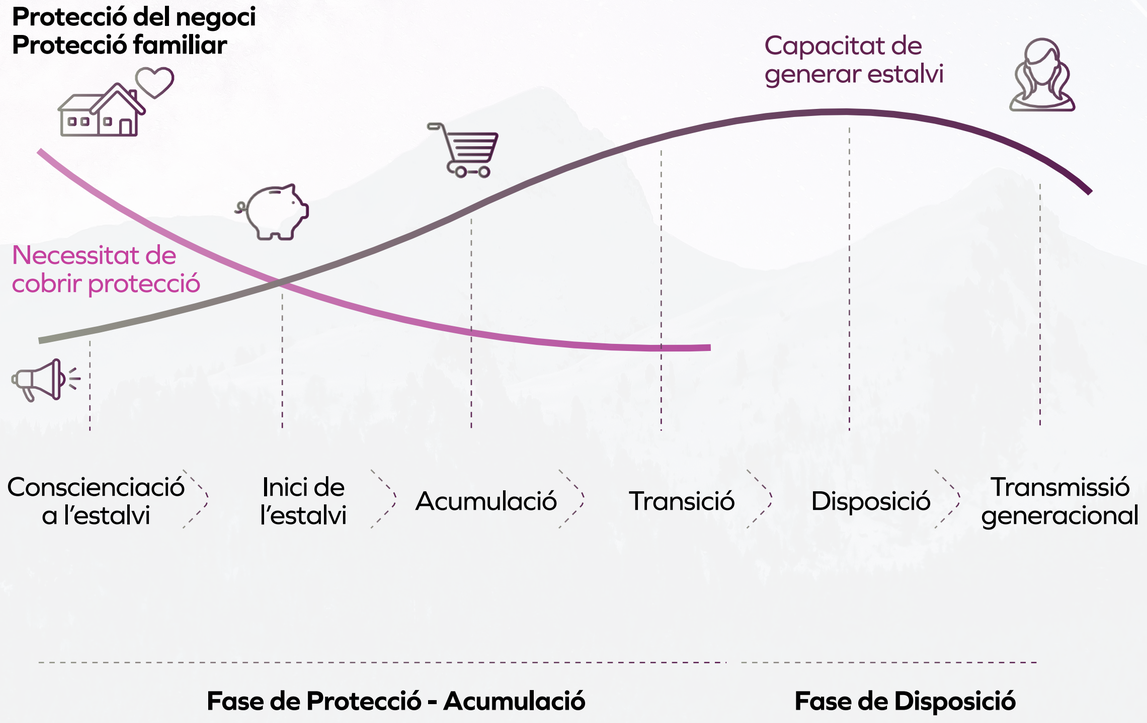
2,97% Exposició de carteres a activitats econòmiques considerades intensives en emissions CO_2.

CONTRIBUIR AMB SOLUCIONS AMB IMPACTE SOCIAL

VidaCaixa, hereva de l'activitat asseguradora i de previsió que "la Caixa" va iniciar fa més de 100 anys, compleix una funció social a través de la creació de solucions de protecció i estalvi per als seus clients al llarg de tota la seva vida.

A més, la companyia col·labora amb organitzacions i institucions que promouen la protecció, la cultura de l'estalvi i la previsió, amb l'objectiu de donar resposta als reptes del canvi demogràfic als quals s'enfronta la nostra societat.

CICLE DE VIDA DEL CLIENT



Per a cadascun dels moments vitals en què es troben els seus clients, i gràcies a una àmplia gamma de productes, VidaCaixa disposa de solucions específiques que, mitjançant un assessorament personalitzat, permeten donar resposta a les seves necessitats de protecció, acumulació i estalvi. Mentre estem en actiu i generem uns ingressos que volem protegir per garantir el benestar propi i el del nostre entorn més proper, les assegurances vida-risc permeten cobrir imprevistos. D'altra banda, per generar un patrimoni que permeti mantenir la qualitat de vida durant la jubilació, l'Entitat ofereix una àmplia gamma d'assegurances d'estalvi i plans de pensions que s'adapten als diversos tipus d'estalviadors, necessitats i horitzons d'estalvi.

Un cop assolida la jubilació, l'objectiu és mantenir el projecte de vida propi i ordenar la transmissió de patrimoni. La longevitat planteja un repte econòmic que cal abordar amb planificació, temps i el suport de solucions específiques com les rendes vitalícies, que permeten obtenir un complement d'ingressos per a tota la vida.

SOLUCIONS PER ESTALVIAR I PROPORCIONAR PROTECCIÓ DAVANT IMPREVISTOS I ACCIDENTS

VidaCaixa ofereix una àmplia oferta d'assegurances de vida-risc per cobrir les diverses necessitats de protecció dels seus clients particulars, autònoms i empresaris, i també plans de pensions i assegurances per acumular estalvi i garantir el benestar futur.

Alguns dels productes destacats són els següents:

Unit Linked amb garanties

El manteniment dels baixos tipus d'interès ha augmentat l'atractiu dels productes que permeten rendibilitzar l'estalvi mitjançant carteres vinculades a actius i amb un component en renda variable, l'actiu amb més creixement a llarg termini.

En aquest sentit, els *unit linked* han estat un dels productes estrella el 2021 i VidaCaixa ofereix solucions que combinen, de manera única en el mercat, aquest objectiu de rendibilitat amb una garantia sobre les aportacions.

Valor Futur 10 està destinat a clients fins a 66 anys i enfocat a la planificació de la jubilació a través de l'estalvi periòdic, invertint en carteres gestionades, amb la garantia que les primes aportades estan garantides en cas d'invalidesa permanent absoluta o mort durant deu anys, o fins que es compleixin els 67 anys d'edat.

Família MyBox

Dins l'oferta MyBox, MyBox Vida és l'assegurança de vida-risc gestionada per VidaCaixa, una solució que ofereix una àmplia cobertura en cas de mort, invalidesa o malaltia greu i que es completa amb una segona opinió mèdica.

Gamma CaixaBank Destí de plans de pensions

SOLUCIONS PER COMPLEMENTAR ELS INGRESSOS DURANT LA JUBILACIÓ

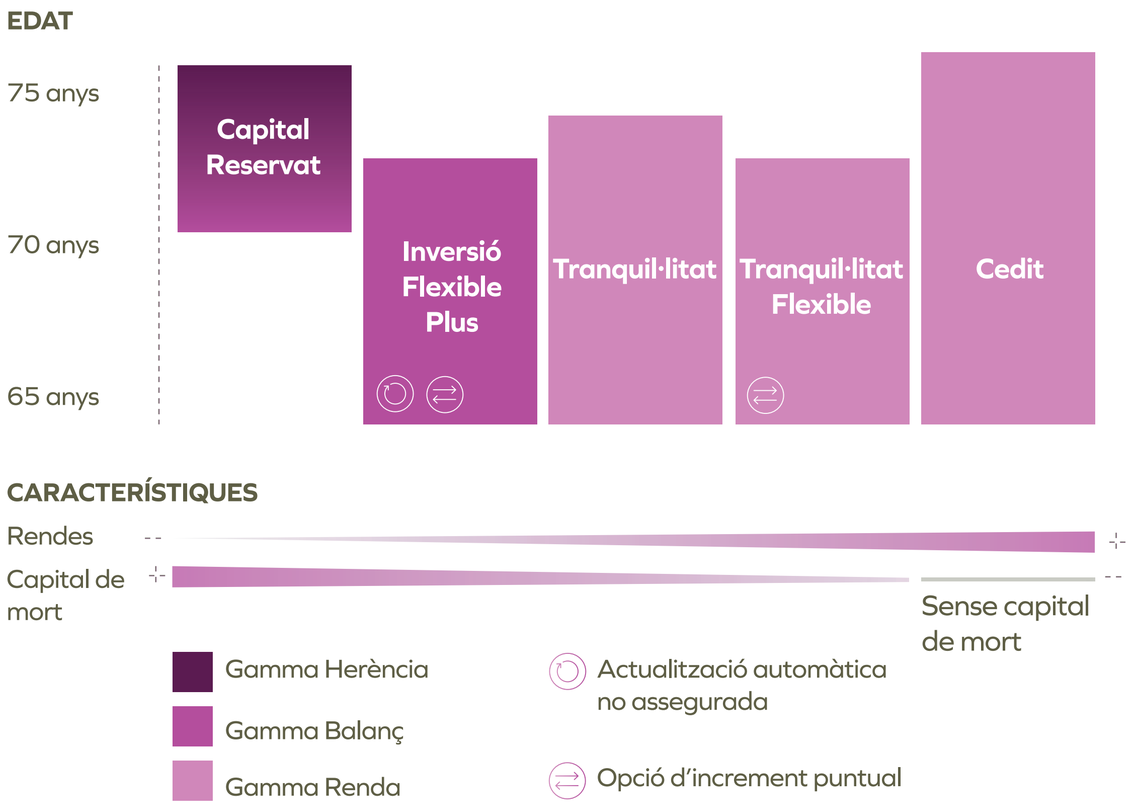
Amb l'objectiu de generar un complement d'ingressos a la pensió pública per jubilació, VidaCaixa ofereix la gamma més àmplia de rendes vitalícies del mercat, una oferta amb la qual assegurar el benestar durant l'etapa de retir i ordenar la transmissió patrimonial.

En un any marcat per la inflació, ha destacat la nova Renda Vitalícia Inversió Flexible Plus, una solució que permet obtenir un ingrés mensual complementari per a tota la vida i que ofereix la possibilitat de preservar la seva capacitat adquisitiva amb un mecanisme opcional d'ajustament a la inflació.

Unit Linked amb garanties - Valor Actiu UL

Un dels productes més innovadors que la companyia ofereix per a aquesta etapa de vida és Valor Actiu Unit Linked, una assegurança destinada a clients fins a 89 anys que permet planificar l'herència alhora que es rendibilitza el patrimoni mitjançant una inversió basada en la gestió activa, amb la seguretat que l'aportació està garantida en cas de mort durant deu anys, o fins que es compleixin els 95 anys d'edat.

Modalitats de renda



CONSCIENCIACIÓ PER A UNA MAJOR CULTURA A FAVOR DE LA PROTECCIÓ I L'ESTALVI

VidaCaixa, conscient del seu lideratge en el sector, està compromesa i aposta per la millora del nivell de consciencia-ció dels seus clients respecte a la importància de protegir i estalviar al llarg de la vida.

En aquest sentit, la companyia duu a terme una important tasca de sensibilització per posar en valor la cultura de la protecció, de l'estalvi i de la previsió, a través de l'elaboració d'estudis i publicacions i la difusió de continguts a través del seu blog i la seva *newsletter*.

A més, VidaCaixa participa en la iniciativa de CaixaBank Talks, trobades informatives per a clients que tenen lloc arreu del territori amb l'objectiu d'informar de la importància de planificar el futur per garantir el benestar i la qualitat de vida durant la jubilació, així com de la importància de disposar de protecció sobre els nostres ingressos davant d'imprevistos. Des de VidaCaixa, s'ha participat a CaixaBank Talks al voltant de 4 temàtiques: planificació de la jubilació, planificació de l'herència, protecció del present i construcció del futur, i protecció de l'equilibri.

Finalment, VidaCaixa continua col·laborant amb altres organitzacions i institucions per sensibilitzar la nostra societat sobre els reptes que suposa el canvi demogràfic. En aquest sentit, juntament amb la Fundació Edad&Vida, a la qual pertany, col·labora activament per conscienciar la societat sobre la importància de la planificació i l'estalvi a llarg termini per a la jubilació.

Més de 4.000 participants als CaixaBank Talks.

PROMOURE ALIANCES SOLIDÀRIES

Com a eix de l'estratègia de responsabilitat corporativa i sostenibilitat, VidaCaixa contribueix i dona suport a diverses iniciatives que tenen un impacte a nivell social.

En l'àmbit intern, VidaCaixa dona suport des del 2006 a la iniciativa Retorn, impulsada per un equip d'empleats voluntaris que promou i gestiona projectes en tres eixos: societat, responsabilitat social i empleats. Els objectius de Retorn són la generació d'accions i programes de caràcter social, proposats pels empleats, el foment dels valors socialment responsables entre els treballadors i la possibilitat de gestionar directament per part dels empleats les iniciatives socials de la companyia a través d'un pressupost especialment assignat amb aquesta finalitat. Per motius de la pandèmia i les seves restriccions, el 2021 no s'ha pogut dur a terme cap activitat presencial amb els empleats, per la qual cosa les actuacions s'han centrat en activitats virtuals i donacions a Associacions i ONG que durant els darrers anys havien cooperat en alguna activitat presencial:

- **Participació en la Cursa de la Dona a Madrid i Barcelona**, amb un total de 117 participants (presencial i virtual).
- **Poma Esclerosi Múltiple Pediàtrica 2021**: De manera anual col·laborem amb la FEM en la seva campanya de la poma solidària, en la qual repartim a cada empleat una poma. L'any passat, atesa la situació de pandèmia, se'n va fer el lliurament de manera virtual.
- **Recollida d'Oli amb Asproseat**. Al menjador de VidaCaixa hi ha un contenidor per deixar-hi els pots d'oli usat per reciclar, on els empleats i empleades de VidaCaixa els poden dipositar.
- Donacions i col·laboració amb l'Aliança Empresarial per a la Vacunació Infantil (**GAVI Alliance**).
- Donacions a diferents entitats: **Adopta un Abuelo, Ángeles Urbanos, Fundació Hospital de Martorell, Fundació Comtal, Amics de la Gent Gran**, entre d'altres.

A través de la patronal asseguradora UNESPA, ha participat en diverses iniciatives en col·laboració amb organitzacions sense ànim de lucre; entre aquestes, el 2021 cal destacar la col·laboració amb UNICEF per vacunar 2 milions de persones contra la COVID-19 en països en vies de desenvolupament.

Finalment, cal destacar les col·laboracions amb el Banc d'Aliments de Barcelona i Madrid, el patrocini del Premi Feel Good per reconèixer escriptors que contribueixen al benestar social i la iniciativa de roses solidàries amb motiu del Dia de Sant Jordi a favor de l'Hospital Sant Joan de Déu de Barcelona.

VidaCaixa

MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT 2021

Si voleu fer-nos arribar algun comentari o dur a terme qualsevol consulta sobre aquest informe: comunicacion@vidacaixa.es

Foto pàgina 17 de Guilherme Stecanella i pàgina 30 de Benjamin Soros, totes dues en llicència Unsplash.