

2022 | MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT



3	ENTREVISTA A JAVIER VALLE, CONSELLER DIRECTOR GENERAL	19	LES PERSONES AL CENTRE DE LA CULTURA DE VIDACAIXA
5	VIDACAIXA EN XIFRES	20	TRANSPARÈNCIA AMB ELS NOSTRES GRUPS D'INTERÈS
6	LA NOSTRA RAÓ DE SER	21	APOSTA PEL TALENT
6	PROPÒSIT	23	LA RESPONSABILITAT I EL COMPROMÍS ADQUIRIT AMB ELS NOSTRES CLIENTS
7	MODEL DE NEGOCI RESPONSABLE	24	IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE
9	GOVERNANÇA SOSTENIBLE, ÈTICA I COMPROMÍS NORMATIU	24	COMPROMÍS AMB LA INVERSIÓ RESPONSABLE
11	COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT	26	MODEL D'INTEGRACIÓ ASG
11	UNA APROXIMACIÓ SOBRE RISCOS I OPORTUNITATS FUTURS	31	GESTIÓ DE RISCOS CLIMÀTICS A VIDACAIXA
13	TRAJECTÒRIA SOSTENIBLE	34	LIDERANT L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA
14	PLA DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT	34	GENEREM VALOR A TRAVÉS DELS NOSTRES PRODUCTES
16	GESTIÓ MEDIAMBIENTAL	37	CONSCIENCIACIÓ PER A UNA MAJOR CULTURA A FAVOR DE LA PROTECCIÓ I L'ESTALVI
17	ADHESIONS I ALIANCES	38	PROMOURE ALIANCES SOLIDÀRIES
18	PROMOVENT UNA CULTURA RESPONSABLE	39	SOBRE AQUEST INFORME
18	VALORS, CULTURA I ESTRATÈGIA SOSTENIBLE	39	MATERIALITAT

Quines han estat les principals fites assolides per VidaCaixa el 2022 després del primer any d'implementació del Pla Director de Sostenibilitat?

En primer lloc, m'agradaria destacar els resultats històrics en prestacions. El 2022 vam abonar més de 5.000 milions, xifra que demostra, un cop més, la nostra vocació social i ens posiciona com l'asseguradora que més prestacions paga després de la Seguretat Social. La companyia ha tancat un dels seus millors exercicis, la qual cosa ha repercutit en la protecció de 6,3 milions de clients a Espanya i Portugal.

En l'àmbit de la sostenibilitat, la gestora de fons de pensions ha tornat a classificar la seva estratègia d'inversió i propietat activa en el nivell més alt, ja que ha aconseguit les cinc estrelles (nova màxima puntuació possible) per part dels Principis d'Inversió Responsable (PRI) avalats per Nacions Unides. Només un grup molt reduït d'inversors a nivell global aconsegueix aquesta valoració.

VidaCaixa ha abonat més de 5.000 milions d'euros en prestacions a un total d'1 milió de clients

Adicionalment, VidaCaixa ha estat la primera entitat asseguradora espanyola a adherir-se a la Net Zero Asset Owner Alliance,

un projecte impulsat per Nacions Unides i els Principis d'Inversió Responsable, que agrupa els principals inversors institucionals del món sota el compromís de dur a terme una transició de les seves carteres cap a un nivell d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle zero el 2050. Per aconseguir-ho, abans del 2030 la companyia es compromet a reduir com a mínim un 50% les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle de les inversions

corporatives (abasts 1 i 2) per milió d'euros invertits de les seves activitats d'assegurances, respecte a nivells del 2020.

Ens sentim molt orgullosos dels resultats obtinguts en l'exercici i encarem un 2023 amb nous objectius que ens permetran continuar avançant en matèria de sostenibilitat, seguint sempre els estàndards més exigents i amb la visió de ser referents per al sector.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

Quins són els principals desafiaments en l'àmbit de la sostenibilitat que, com a societat, hem d'afrontar els propers anys?

En plena dècada d'acció per aconseguir complir els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) de l'Agenda 2030, els esdeveniments dels darrers anys evidencien que hem de continuar unint esforços tant des de l'esfera pública i personal com des de l'àmbit privat per no seguir compromentent les generacions futures.

En el sector assegurador, som plenament conscients del rol actiu que hem de tenir per aconseguir avançar cap als compromisos socials i ambientals globals, i de la importància que això representa per a les persones, a qui l'assegurança acompanya en les diferents etapes de la vida. Aquesta filosofia s'inclou dins del nostre propòsit de companyia: "Innovem per protegir el benestar de les persones".

A més, tenim clar el nostre paper catalitzador per impulsar una economia més justa i sostenible a través de les inversions que duem a terme i responent als grans desafiaments globals, com el canvi climàtic, les crisis de subsistència, la cohesió social o la pèrdua de biodiversitat.

I tot això ho haurem de fer en un entorn d'incertesa marcat per canvis demogràfics, climàtics, econòmics i geopolítics que guiaran la nostra agenda els propers anys

i requeriran per part nostra noves solucions de protecció i estalvi per seguir exercint la nostra funció social d'estar a prop de les persones i les empreses davant qualsevol situació, promovent així el seu benestar i proporcionant estabilitat a la seva economia.

El 49% del patrimoni en plans, EPSV i unit linked té una classificació en articles 8 i 9 sota SFDR

Com donarà resposta a aquests reptes el Pla Director de Sostenibilitat de VidaCaixa?

A VidaCaixa, entenem la sostenibilitat com una manera de gestionar les inversions que hi ha darrere els productes i no com una filosofia que cal aplicar a un producte de la nostra cartera. El nostre compromís referent a això és un element estratègic que incorporem en el dia a dia de la nostra operativa i que està d'acord i és coherent amb la nostra raó de ser.

En aquest sentit, el 100% dels actius gestionats per l'entitat integren els aspectes ambientals, socials i de governança en les decisions d'inversió. A més, el 49% del patrimoni en plans, EPSV i unit linked es classifica en els articles 8 i 9 del Reglament sobre la Divulgació d'Informació relativa a

la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR, per les sigles en anglès), ja que es garanteix que promouen aspectes ambientals i socials (art. 8) o tenen objectius de sostenibilitat específics (art. 9).

Així mateix, continuem avançant a l'hora d'integrar tots els riscos i oportunitats associats als riscos de sostenibilitat dins del nostre model de negoci, cosa que ens permet prendre totes les decisions des d'una visió holística.

La definició i priorització de les iniciatives en matèria ambiental i social que hem de dur a terme per donar resposta als nombrosos desafiaments dels propers anys van quedar recollides en el nostre **Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024**, estructurat en tres eixos d'actuació: promoure una cultura responsable, impulsar la sostenibilitat a través de la inversió socialment responsable i liderar l'impacte social positiu. Per a cadascun dels eixos disposem d'iniciatives, objectius i indicadors que ens permeten avaluar el nostre acompliment.

Aquí cal destacar que, sent conscients dels reptes futurs, els canvis regulatoris i les noves necessitats i expectatives dels grups d'interès, entenem el Pla com un full de ruta viu que avaluem i revisem, si cal, perquè estigui alineat amb els desafiaments als quals ens enfrontarem com a organització els propers anys.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

VIDACAIXA EN XIFRES

PRINCIPALS FITES EL 2022

El sector assegurador té l'oportunitat de promoure la transició cap a una economia més respectuosa i sostenible. Com a líder assegurador a Espanya, VidaCaixa contribueix a aquesta transició a través de la mobilització de l'estalvi dels seus clients particulars i empreses.

- Obtenció de la **màxima qualificació 5 estrelles**, en els Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (PRI), per la política d'inversió i propietat activa duta a terme.
- Adhesió a la **Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)** i publicació dels objectius intermedis de descarbonització, convertint-se en la primera asseguradora a Espanya a fer-ho.
- Premi a la **millor gestora de fons de pensions** atorgat per Expansión-Allfunds, per l'estratègia de diversificació, gestió activa i integració dels criteris ambientals, socials i de bon govern.
- S'ha efectuat la primera **reclassificació d'un producte d'assegurances** ("Gamma Flexible") a article 8, d'acord amb el Reglament sobre Divulgació d'Informes de Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR).
- Hem seguit donant suport a iniciatives globals. Per exemple, ens hem adherit al Diàleg "**Declaració d'inversors globals als governs sobre les crisis climàtiques 2022**" i Advance PRI.
- S'ha finalitzat el primer any del Pla Estratègic i del **Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024**.

PRINCIPALS MAGNITUDS I RESULTATS*



MÉS DE 6,3 MILIONS
de clients a Espanya i Portugal



869 MILIONS D'EUROS
de beneficis, un 9,6% més que el 2021

- **5.309 milions d'euros** abonats en prestacions
- **114.797 milions d'euros** en patrimoni gestionat
- **150% de ràtio de solvència**
- **49% del patrimoni** té una classificació en articles 8 i 9 sota SFDR**
- **Líders en assegurances de vida i pensions amb una quota del 34,7% de les provisions i del 33,8% en patrimoni en plans*****

* Inclou informació de BPI Vida e Pensões.

** Inclou plans de pensions, EPSV i unit linked. No té en compte assegurances.

*** Quotes de mercat a Espanya.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

LA NOSTRA RAÓ DE SER PROPÒSIT

El món canvia constantment i les relacions amb els nostres grups d'interès també. Per seguir connectant amb les seves expectatives, el 2022 VidaCaixa ha definit el seu propòsit corporatiu, en lí-

nia amb la seva missió, els seus valors corporatius i la seva cultura. El propòsit diferenciador de VidaCaixa és guiar les decisions més enllà, per definir el camí cap a un futur més sostenible.

La innovació forma part del nostre ADN i és el motor per aportar valor als nostres clients

Ens preocupem per la salut, el benestar dels nostres empleats i clients, i contribuïm a curt, mitjà i llarg termini per construir una societat més justa, una economia més sostenible i un millor medi ambient

Innovem per protegir el benestar de les persones

La protecció és la RAÓ DE SER de la nostra activitat i el principal benefici que aportem a través dels nostres productes i serveis

Les persones són al centre de les nostres decisions i la nostra preocupació és millorar la seva protecció i el seu benestar

EL SIGNIFICAT DEL NOSTRE PROPÒSIT PER ALS GRUPS D'INTERÈS

Per a CaixaBank... aportem valor a llarg termini i estem en línia amb el seu propòsit de contribuir al benestar financer dels nostres clients i al progrés de tota la societat.

Per als nostres clients... aportem seguretat i tranquil·litat a través de les nostres solucions d'estalvi i protecció per donar resposta a les seves necessitats al llarg de tots els moments clau de la seva vida.

Per als nostres empleats... creem les condicions favorables perquè VidaCaixa sigui un excel·lent lloc de treball, on poder créixer professionalment, en condicions d'igualtat i assegurant el seu benestar.

Per a la societat i el medi ambient... el nostre rol va més enllà de les nostres solucions d'estalvi i protecció. Actuem responsablement i estem compromesos amb la societat i els reptes als quals s'enfronta el nostre planeta.

Per als analistes i reguladors... assumim els més alts estàndards de gestió, formem part de les principals aliances que promouen la inversió amb criteris ASG a nivell mundial i participem activament amb institucions, organitzacions i organismes per promoure les millors pràctiques de gestió.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

LA NOSTRA RAÓ DE SER

MODEL DE NEGOCI RESPONSABLE

VidaCaixa és la filial asseguradora del Grup CaixaBank. La seva activitat s'integra en la missió del Grup de contribuir al benestar financer dels clients i al progrés de tota la societat, i està centrada en el negoci de vida i plans de pensions.

La companyia és **líder del sector assegurador espanyol**, amb més de 6,3 milions de clients a Espanya i Portugal.

La confiança que dipositen els clients en VidaCaixa és el resultat d'un model de negoci que posa el focus en l'assessorament expert, el disseny i gestió de solucions especialitzades en la protecció i l'estalvi, un servei centrat a oferir la millor experiència al client i el compromís amb la gestió sostenible, alineant criteris de rendibilitat econòmica i criteris ambientals, socials i de bon govern (ASG) en la gestió de les inversions.

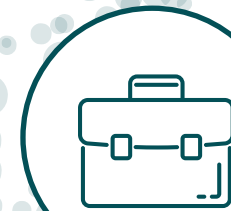
LIDERANT A ESPANYA I PORTUGAL



Número 1 a Espanya amb una **quota de mercat** de l'**11,93%**, aconseguint una quota del **34,7%** en les provisions i gestionant un **33,8%** del patrimoni total en plans de pensions a Espanya



Solidesa financera amb una solvència del **150%** sobre el capital requerit



114.797 milions d'euros en actius sota gestió



Més de **5.300** milions d'euros en **prestacions** abonades a més d'**1 milió de clients**



Número 3 a Portugal (BPI Vida e Pensões) tant en vida com en pensions, amb una quota del **13,8%** de les primes totals i del **14,1%** del patrimoni gestionat en plans de pensions

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

LA NOSTRA RAÓ DE SER

MODEL DE NEGOCI RESPONSABLE

UNA ÀMPLIA GAMMA DE PRODUCTES ADAPTADA A LES NECESSITATS D'EMPRESSES I PARTICULARS

VidaCaixa posa a disposició dels seus clients particulars i empreses una **àmplia gamma de productes** que donen resposta a les seves necessitats d'assegurament i protecció al llarg de tota la seva vida i la seva activitat.

L'experiència de més d'un segle d'història porta VidaCaixa a oferir un assessorament personalitzat que s'adapta a la realitat de cada client i al context global.

PARTICULARS

- Assegurances de vida
- Plans de pensions
- Assegurances d'estalvi
- Rendes vitalícies

EMPRESSES

- Estalvi i previsió
- Assegurances col·lectives
- Plans de pensions
- Assegurances d'empreses i autònoms

APOSTA PER LA SOSTENIBILITAT

Tant en el dia a dia de l'operativa com a través de la gestió de les inversions, VidaCaixa demostra el seu compromís amb la sostenibilitat. En aquest sentit, promou mesures i accions per **mitigar l'impacte ambiental** de la seva activitat i gestiona les inversions dels seus clients amb criteris sostenibles.

QUALITAT DE SERVEI DIFERENCIAL

VidaCaixa sempre posa el client al centre de les seves prioritats i decisions i li ofereix un servei àgil. Per fer-ho, actua d'acord amb els seus valors i brinda un servei en què la qualitat és clau per crear **la millor experiència per al client**.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

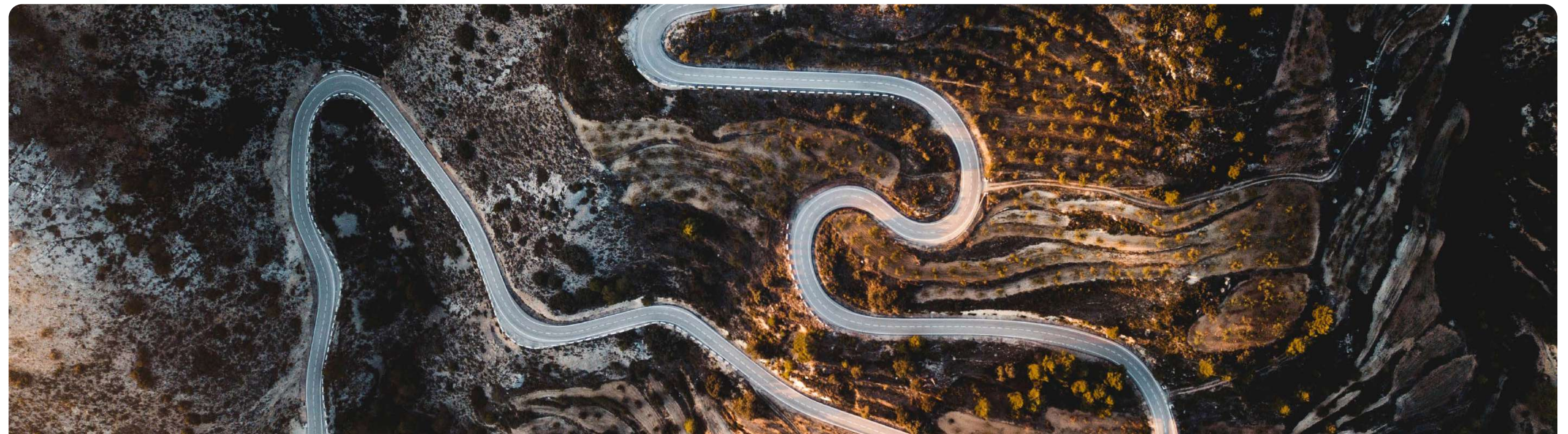
CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

**2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT**



LA NOSTRA RAÓ DE SER

GOVERNANÇA SOSTENIBLE, ÈTICA I COMPROMÍS NORMATIU

GOVERN CORPORATIU

La governança de VidaCaixa té com a objectiu assegurar el compliment de tota la normativa. És per això que la companyia disposa d'un marc d'actuació propi, en línia amb els requeriments regulatoris i amb els seus valors corporatius de qualitat, confiança i compromís social.

La **governança de la sostenibilitat** en general **i el canvi climàtic** en particular és una de les prioritats per a VidaCaixa. Per aquest motiu, el Consell d'Administració és el màxim responsable de l'aprovació de l'Estratègia i dels Principis d'Actuació en matèria de sostenibilitat, així com la supervisió de la seva correcta implementació.

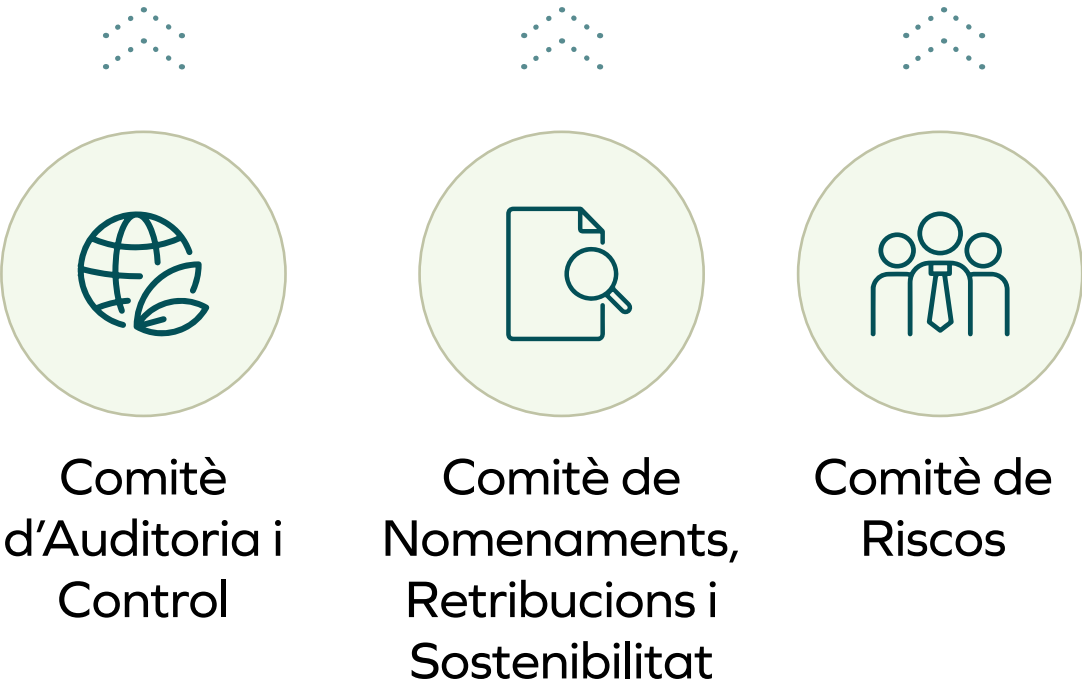
D'aquesta manera, s'ha estructurat un sistema de governança de la sostenibilitat a través dels òrgans de govern –Consell d'Administració i Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat– i de direcció –Comitè de Direcció–, que es complementa amb altres comitès interns i àrees de la companyia.

VidaCaixa també disposa d'una **Direcció de Sostenibilitat**, que depèn funcionalment de la Direcció General Adjunta i que està coordinada amb la Direcció de Sostenibilitat de CaixaBank.

La importància creixent de la sostenibilitat per als inversors i altres grups d'interès ha provocat que les companyies siguin cada vegada més conscients de la rellevància de poder mostrar credencials adequades en matèria d'ASG. Això ha suposat, entre d'altres, que s'estableixin objectius formals al respecte i que els mateixos objectius d'ASG es trobin entre els incentius dels principals executius de l'organització i la seva plantilla. En aquest sentit, un dels objectius a partir dels quals s'estableix la remuneració variable del conjunt de l'equip de VidaCaixa està vinculat a temes de sostenibilitat.

GOVERNANÇA DE LA SOSTENIBILITAT

Consell d'Administració



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

LA NOSTRA RAÓ DE SER

GOVERNANÇA SOSTENIBLE, ÈTICA I COMPROMÍS NORMATIU

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

Natividad Capella Pifarré

Esperanza del Hoyo López

Jordi Deulofeu Xicoira

M^a Dolores Pescador Castrillo

Xavier Ibarz Alegría

Paloma Jiménez Baena

José María Leal Villalba

Juan Manuel Negro Balbás

Francisco García-Valdecasas Serra

Rafael Villaseca Marco

SECRETARI NO CONSELLER

Óscar Figueres Fortuna

VICESECRETARI NO CONSELLER

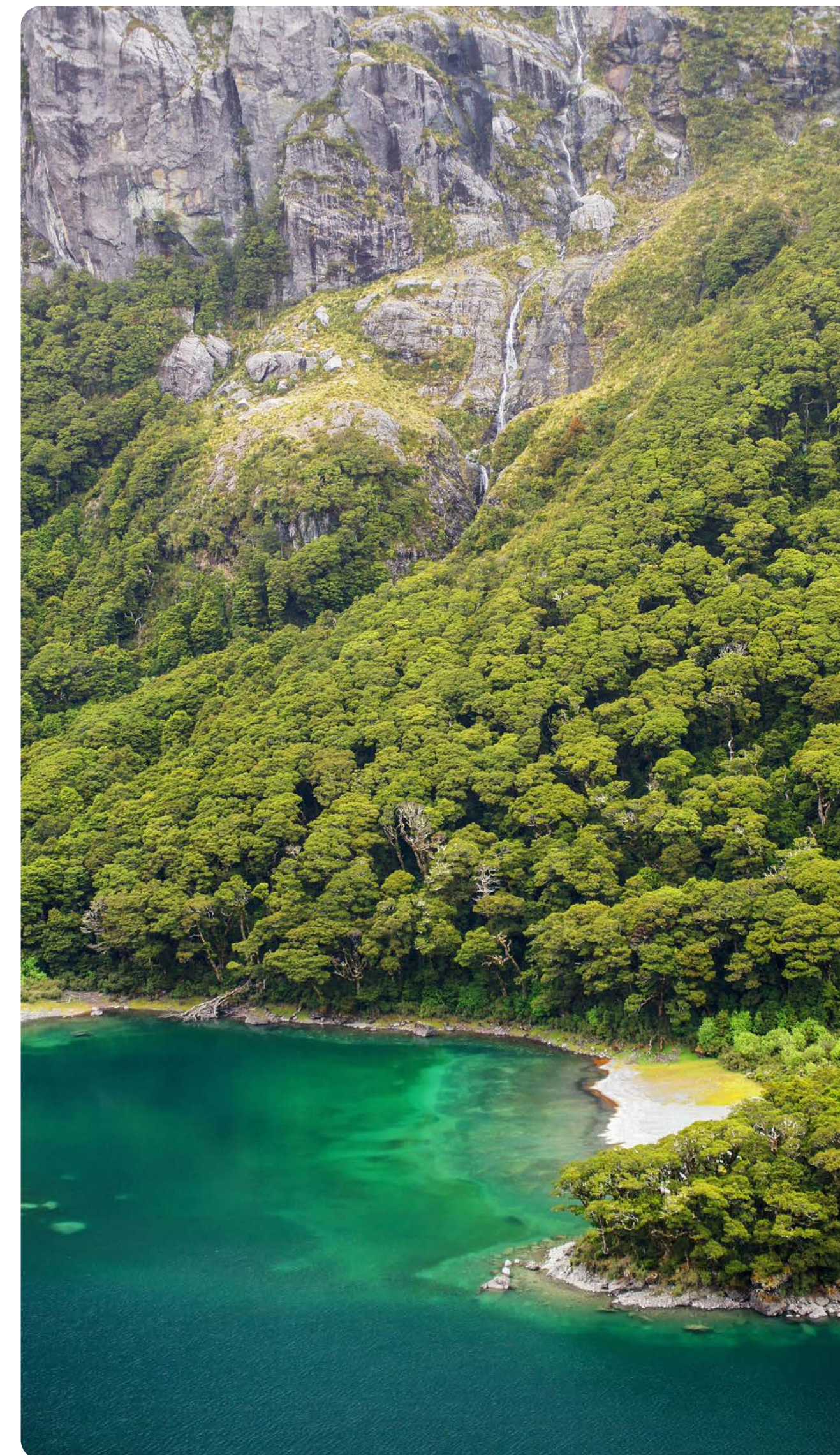
Pablo Pernía Martín

ÈTICA I COMPLIMENT NORMATIU

VidaCaixa està compromesa amb un conjunt de polítiques i pràctiques de governança, que s'han dissenyat per donar resposta al marc normatiu i garantir la rendició de comptes de manera íntegra i ètica, en línia amb els màxims estàndards normatius i de supervisió.

Entre aquests instruments cal destacar el **Codi Ètic i Principis d'Actuació**, d'obligat compliment per a tota la plantilla i els Òrgans de Govern i Direcció, en el qual s'estableixen, d'acord amb els valors corporatius, els principis i pautes de conducta per al correcte comportament en l'exercici de l'activitat professional. Per a la formulació de consultes i denúncies, VidaCaixa posa a disposició de la plantilla un canal de consultes i un altre de denúncies que funcionen de manera anònima.

Així mateix, VidaCaixa disposa d'una **Política de Drets Humans**, que estableix els Principis d'Actuació de la companyia amb els empleats, clients, proveïdors, socis comercials i comunitats en les quals desenvolupa la seva activitat, i de la seva **Política Corporativa d'Anticorrupció**.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

UNA APROXIMACIÓ SOBRE RISCOS I OPORTUNITATS FUTURS

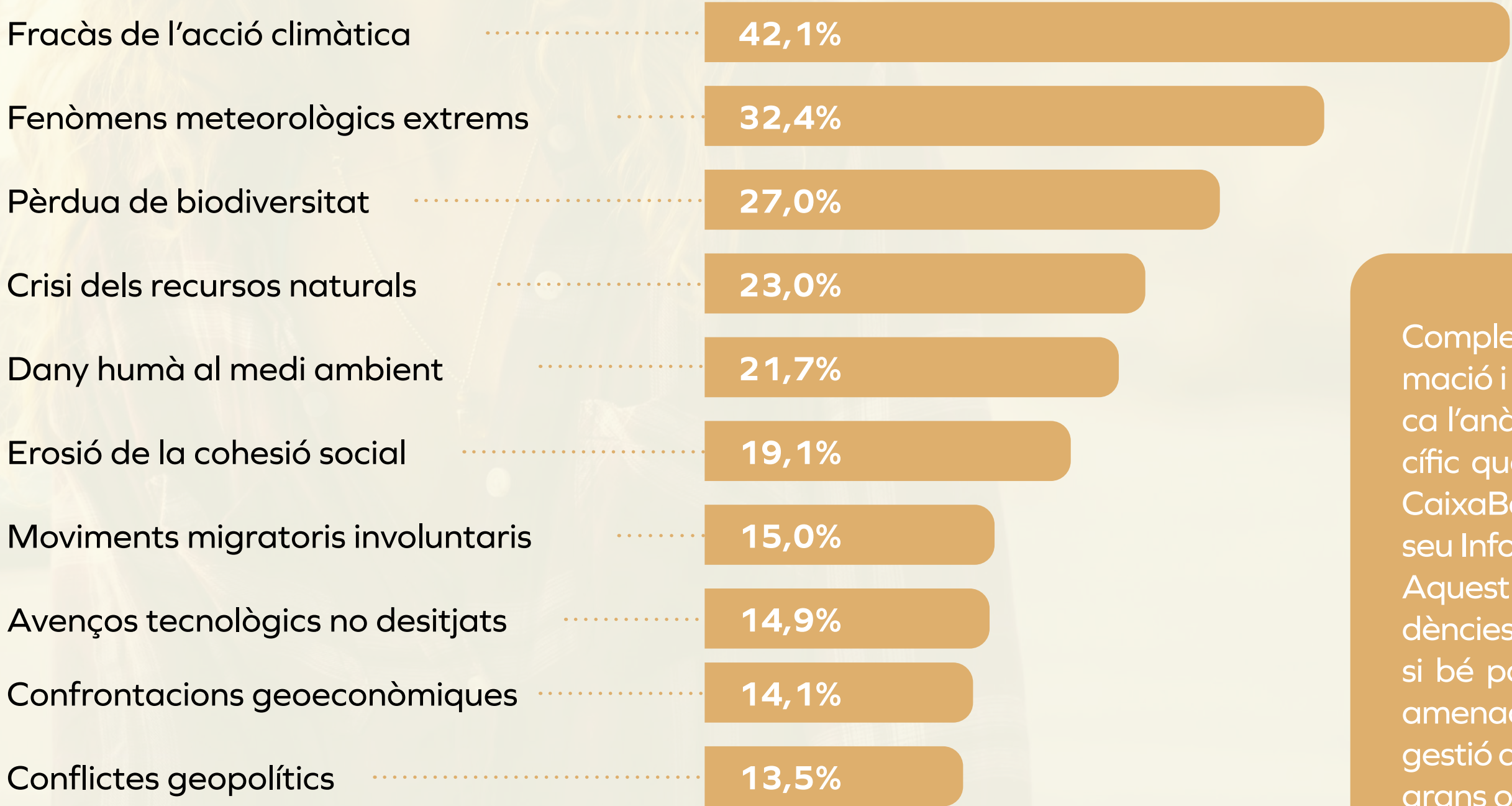
L'entorn que marcarà l'agenda i el full de ruta dels propers anys tindrà molt a veure amb els riscos i oportunitats als quals caldrà que ens enfrontem de manera global com a societat i, de manera particular, com a sector.

Els més de 1.000 experts i líders mundials que van participar en l'Enquesta de Percepció de Riscos Globals de l'any 2022 del Fòrum Econòmic Mundial van concloure que la **gestió dels riscos mediam-**

bientals estarà en primera línia els propers anys, seguida d'altres aspectes socials, geopolítics, econòmics i tecnològics.

En aquest sentit, és evident que en la pròxima dècada haurem de continuar afrontant, entre d'altres, el fracàs de l'acció climàtica, els fenòmens meteorològics extrems i la pèrdua de biodiversitat, així com el corresponent col·lapse dels ecosistemes.

PRINCIPALS RISCOS A LLARG TERMINI SEGONS EL FÒRUM ECONÒMIC MUNDIAL (2022) 5-10 ANYS



Complementant aquesta aproximació i visió a gran escala, destaca l'anàlisi d'entorn i sector específic que ha dut a terme el Grup CaixaBank i que ha publicat en el seu Informe de Gestió Consolidat. Aquest informe inclou les deu tendències a curt i mitjà termini que, si bé poden constituir potencials amenaces, si s'efectua una bona gestió amb elles, poden esdevenir grans oportunitats per al sector.

COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

UNA APROXIMACIÓ SOBRE RISCOS I OPORTUNITATS FUTURS

PRINCIPALS TENDÈNCIES IDENTIFICADES PER CAIXABANK

- Sostenibilitat i transició energètica
- Augment de l'esperança de vida de les persones
- Tecnologia i noves formes de relació amb el client
- Nous models de negoci disruptius
- Geopolítica
- Impacte macroeconòmic
- Noves tecnologies i nous competidors
- Digitalització dels mitjans de pagament
- Ciberseguretat i protecció de dades
- Augment de la pressió regulatòria

 Informe de Gestió de CaixaBank

Davant aquesta situació, és clau que les entitats del sector estiguin atentes a l'evolució de l'entorn i en diàleg permanent amb els seus grups d'interès per preveure i gestionar els riscos i també les oportunitats. Tot això requereix un posicionament clar, el qual, a més, ha quedat recollit en el **Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024 de VidaCaixa**,

que vol ser el full de ruta per anticipar-se també a aquests desafiaments. En les següents pàgines d'aquest informe es mostra com el sector en general i VidaCaixa en particular estan donant resposta a aquests riscos i oportunitats emergents, que marcaran el full de ruta dels propers anys.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

TRAJECTÒRIA SOSTENIBLE

13 |

2001

La Inversió Responsable (IR) s'inclou en el **procés d'inversió** de VidaCaixa

2009

VidaCaixa s'adhereix al **Pacte Mundial de les Nacions Unides** i es converteix en la **primera asseguradora espanyola** a adoptar PRI



2011

La IR s'aplica al **100% d'actius sota gestió**

2018

A+ per PRI (1a entitat espanyola). Focus en la **propietat activa**. S'incorpora un assessor especialista per exercir el vot en sentit ASG en les Junes Generals d'Accionistes

2017

VidaCaixa s'involucra **activament en iniciatives** promogudes per Nacions Unides, com l'Acord de París sobre el Clima (COP21)



2015

La IR s'integra formalment en la majoria dels **plans de pensions d'empresa**. Creació d'un **equip específic** per gestionar la IR

2019

Es crea el **Grup Directiu de Sostenibilitat** per cobrir aquests temes de manera transversal a VidaCaixa. Es potencien els **mecanismes de vot i els processos de diàleg i compromís**



2020

Adhesió als Principes for Sustainable Insurance (PSI). Participació en la iniciativa del grup de treball sobre taxonomia ambiental, adaptació a l'SFDR i suport al **Task Force on Climate-related Financial Disclosures**

2021

Certificació AENOR. Llançament del **primer pla de pensions d'impacte**. Inici certificació en Finances Sostenibles UPF

2022

Adhesió a Net Zero Asset Owner (1a entitat espanyola). Desenvolupament del **Climate Risk Radar**. **VidaCaixa obté 5 estrelles en el PRI (màxima qualificació)** per la seva política d'inversió i propietat activa

El compromís amb la sostenibilitat és intrínsec a la raó de ser de VidaCaixa des dels seus orígens. En línia amb això, en els darrers anys la companyia s'ha adherit a les principals iniciatives i compromisos globals i estatals en matèria de sostenibilitat per garantir que s'integra en la seva operativa diària, productes i inversions.

L'adhesió a totes i cadascuna d'elles constitueix un pas més en el compromís de considerar la sostenibilitat com l'eix vertebrador de totes les accions i activitats de VidaCaixa.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

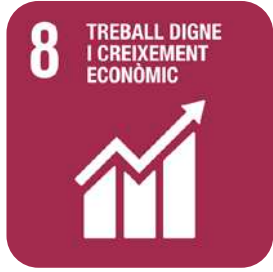
PLA DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT

El 2022 s’ha posat en marxa el **Pla de Sostenibilitat** per al període 2022-2024, que s’estén no solament a la gestió de les inversions, sinó a totes les àrees de l’organització. El pla disposa de tres **eixos estratègics**, d’acord amb els objectius de sostenibilitat de CaixaBank i els **Objectius de Desenvolupament Sostenible** (ODS).

Així mateix, VidaCaixa contribueix a l’Agenda 2030 a través de tres àmbits de negoci: els productes, les inversions i la seva pròpia operativa. Al llarg del 2022 la companyia ha seguit contribuint als ODS de Nacions Unides, a través dels indicadors clau definits per a cadascun dels ODS estratègics.

EIXOS ESTRATÈGICS

PROMOURE UNA CULTURA RESPONSABLE



PRINCIPALS ACCIONS EFECTUADES

- Actualització de les polítiques, principis i declaracions de sostenibilitat
- Desplegament del Pla de Formació en Sostenibilitat
- Impuls del pla de comunicació interna i externa pel que fa a la sostenibilitat
- Renovació de la certificació d’AE-NOR de Finances Sostenibles
- Participació en l’elaboració de la primera *Guia dels Principis d’Inversió Sostenible (PSI) de Nacions Unides sobre la integració de riscos ASG en la subscripció d’assegurances de vida i salut*
- Adaptació de la documentació als clients d’acord amb la regulació
- Creació del quadre de comandament de sostenibilitat en línia amb l’Agenda 2030-ODS

INDICADORS

406 dones
53,6% del total
44% dones en posicions directives
2,1% de bretxa salarial

758 persones
77,8% retenció del talent
4.582 hores de formació en matèria ASG

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

PLA DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT

EIXOS ESTRATÈGICS	PRINCIPALS ACCIONS EFECTUADES	INDICADORS
PROMOURE LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE 	- Increment de l'oferta de productes que promouen o tenen objectius de sostenibilitat: - Renda Vitalícia Inversió Flexible - Nou Pla d'Impacte (CABK SI Impacte 5/30RV) - S'han definit els objectius Net Zero Asset Owner Alliance per a la cartera d'inversions asseguradora	48,6% del patrimoni amb qualificació alta de sostenibilitat (articles 8 i 9 segons SFDR) 2,58% d'exposició de carteres a activitats econòmiques intenses en emissions de CO2 3.672 milions d'euros en bons sostenibles, un 66% més que el 2021
LIDERAR L'IMPACTE SOCIAL POSITIU DE LA NOSTRA ACTIVITAT ASSEGURADORA 	Anàlisi de noves solucions per a col·lectius vulnerables i participació activa en grups i fòrums de treball a nivell europeu	Més de 6,3 milions de clients Més de 5.000 milions pagats en prestacions a més d'1 milió de clients

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

GESTIÓ MEDIAMBIENTAL

VidaCaixa disposa d'una **Declaració sobre Canvi Climàtic**, en línia amb l'estratègia mediambiental de CaixaBank, a través de la qual adquireix el compromís de contribuir a la transició cap a una economia baixa en emissions de carboni.

Entre les mesures que impulsa VidaCaixa a través de la seva activitat destaquen les següents accions efectuades el 2022:

- La promoció de la **mobilitat sostenible** de la plantilla mitjançant la instal·lació de places d'aparcament per a bicicletes i patinets.
- La realització d'una **auditoria energètica** que ha permès identificar noves oportunitats de millora de l'eficiència energètica i les accions de la qual s'implementaran en els propers anys.

VidaCaixa és neutra en la petjada de carboni operativa**

 **Declaració sobre Canvi Climàtic**

* Aquest any s'ha calculat per primera vegada l'abast 3 en les següents categories de GHG Protocol: 3.1. Compra de béns i serveis (3.888 tCO₂eq), 3.2. Béns de capital (3.320 tCO₂eq), 3.3. Combustible i activitats relacionades amb l'energia (15 tCO₂eq), 3.6. Desplaçaments corporatius (171 tCO₂eq). Dins l'abast 3 de la petjada de carboni, VidaCaixa ha fet el càlcul de les emissions finançades (categoria 3.15 segons GHG Protocol). Per veure'n el desglossament, consulteu l'apartat "Gestió de riscos climàtics a VidaCaixa".

** El 100% de les emissions han estat compensades el 2022 per als abasts 1 i 3.6.

PETJADA DE CARBONI



ABAST 1

5 tCO₂eq
Procedents del consum de gasolina i gasoil de vehicles de *rènting*



ABAST 2

market based: 0
(100% energia de fonts renovables)

location based: 107 tCO₂eq



ABAST 3*

7.394 tCO₂eq
Procedents de compra de béns, béns de capital, combustible, energia i desplaçaments



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

ADHESIONS I ALIANCES

TRANSVERSALS



Iniciativa de Nacions Unides per promoure els drets humans, treball, medi ambient i lluita contra la corrupció.



Principis d'Inversió Responsable (PRI), que impulsen la gestió d'inversions d'acord amb criteris ambientals, socials i de bon govern.



Iniciativa de Nacions Unides per impulsar la sostenibilitat en el sector assegurador.



Certificació d'AENOR sobre sostenibilitat de les inversions.

AMBIENTALS

Net Zero Asset Owner Alliance

Compromís d'assolir la neutralitat en emissions netes de gasos amb efecte d'hivernacle de la cartera d'inversió de l'asseguradora abans del 2050.



Iniciativa que impulsa el diàleg amb les companyies del món amb nivells més alts d'emissions amb efecte d'hivernacle.

Declaració d'inversors als governs sobre la crisi climàtica

Iniciativa de més de 600 inversors institucionals que gestionen més de 37 bilions de dòlars per donar resposta als reptes del canvi climàtic.



Iniciativa del Financial Stability Board que promou la divulgació de les exposicions climàtiques de les empreses.

SOCIAL



Iniciativa de PRI adreçada a inversors institucionals per treballar junts a favor dels drets humans i socials.



Iniciativa per promoure la conciliació laboral i familiar i el benestar al lloc de treball.



Fundació que impulsa la col·laboració entre sectors per promoure la qualitat de vida de les persones grans.

Gavi Alliance

Iniciativa de l'Aliança Empresarial per a la Vacunació Infantil promoguda per la Fundació "la Caixa".

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

PROMOVENT UNA CULTURA RESPONSABLE

VALORS, CULTURA I ESTRATÈGIA SOSTENIBLE

La cultura de VidaCaixa emana dels seus valors i se sustenta en tres pilars: **el focus en les persones**, la **col·laboració** com a força i **l'agilitat** com a actitud. La companyia treballa constantment per continuar creant una cultura responsable, que integra en la seva estratègia de sostenibilitat i comparteix amb tots els seus grups d'interès: empleats, clients, accionista, analistes i reguladors.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

PROMOVENT UNA CULTURA RESPONSABLE

LES PERSONES AL CENTRE DE LA CULTURA DE VIDACAIXA

Els **empleats** de VidaCaixa són el principal actiu i els protagonistes de l'èxit de la companyia. En aquest sentit, l'aposta per crear unes condicions excel·lents per **al seu creixement professional i el seu benestar** és la clau per a l'atracció i desenvolupament del talent i la vinculació amb VidaCaixa.

Respecte als **clients**, VidaCaixa sempre ha tingut **un enfocament centrat en les seves necessitats d'estalvi i protecció**, i a donar-hi resposta amb solucions adaptades a les seves expectatives al llarg de tots els moments de la seva vida. La qualitat del servei i l'assessorament personalitzat són la base per a la creació d'una excel·lent experiència per als clients, tant per als individuals com els col·lectius.

Per a **CaixaBank**, accionista del 100% de VidaCaixa, la companyia sempre ha actuat d'acord amb la seva missió i els seus valors, alhora que **ha contribuït a la generació de valor econòmic i social a llarg termini**.

Finalment, per als analistes i reguladors, VidaCaixa sempre s'ha alineat amb la llei i ha contribuït de manera proactiva a fer que la sostenibilitat es vagi integrant en les agendes del sector. L'acompliment en l'àmbit de la gestió responsable i sostenible ha convertit VidaCaixa en líder també en aquest àmbit.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

PROMOVENT UNA CULTURA RESPONSABLE

TRANSPARÈNCIA AMB ELS NOSTRES GRUPS D'INTERÈS

Per a VidaCaixa, la transparència és la base per a la creació de confiança amb els seus grups d'interès.

En aquest sentit, la companyia ha aprovat a l'inici del 2022 la seva **Política de Comunicació**, en línia amb CaixaBank, a través de la qual es marquen les línies per a la difusió de la informació financera, no financera i corporativa amb criteris d'efectivitat, transparència i objectivitat.

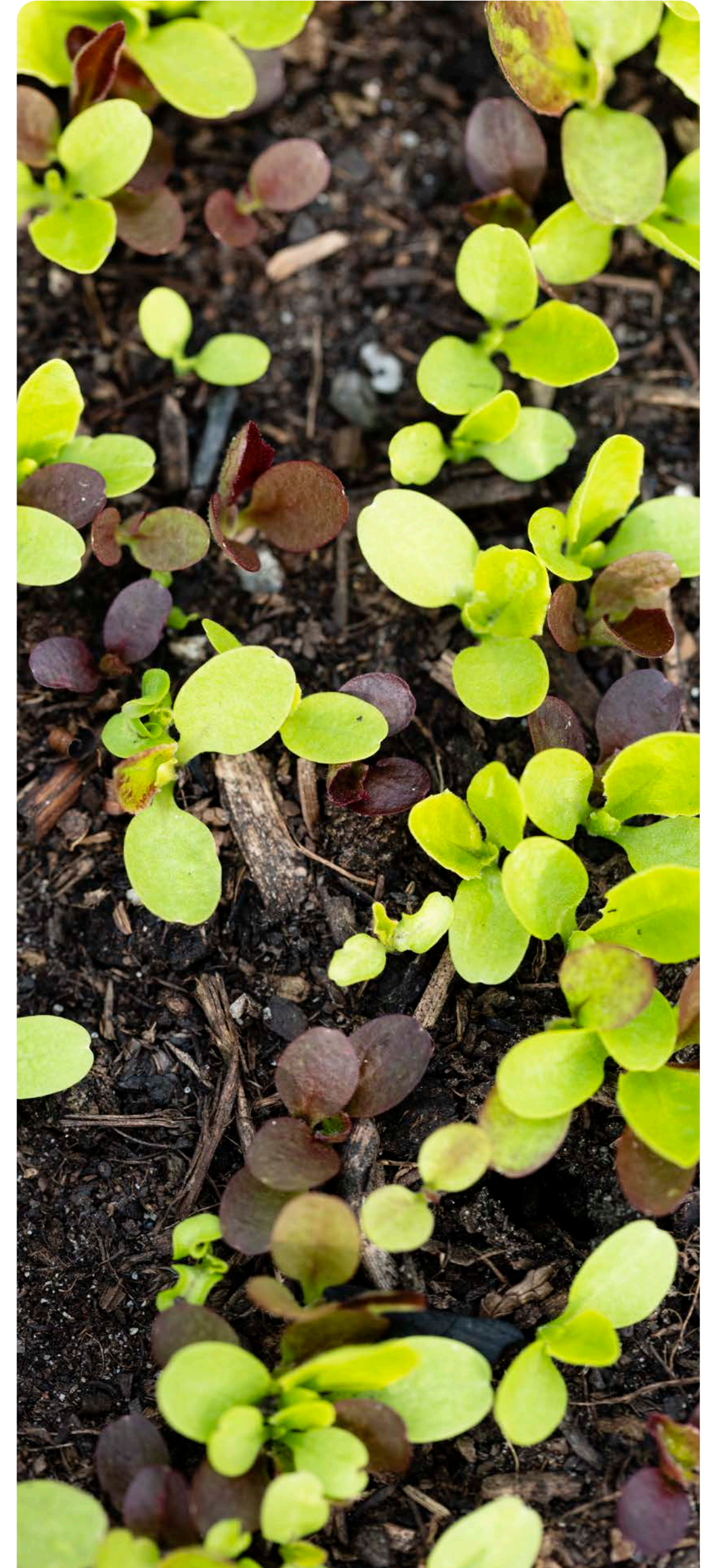
Així mateix, el 2022 s'ha finalitzat l'elaboració de les **polítiques, principis i declaracions de sostenibilitat** i s'ha iniciat el pla de comunicació interna i externa respecte a aquestes, que s'ha complementat amb accions de formació en sostenibilitat a la plantilla.

També, amb l'objectiu de millorar la **transparència envers els clients** sobre els productes d'assegurament en matèria de sostenibilitat, VidaCaixa ha continuat avançant en la informació sobre les mètriques de sostenibilitat i la contribució als ODS.

Finalment, s'ha renovat per segon any la certificació d'AENOR de finances sostenibles, un segell que avala la feina de la companyia pel que fa a la integració i gestió ASG en les inversions i que garanteix la transparència de la informació davant el seu accionista, clients i reguladors.

VidaCaixa ha participat en l'elaboració de la primera Guia de PSI sobre la integració de riscos ASG en la subscripció d'assegurances de vida i salut

- **Polítiques Corporatives i Sostenibilitat**
- **Memòria de Sostenibilitat i Inversió Socialment Responsable 2021**
- **Informe de Situació Financera i Solvència**
- **Informe per a clients de plans de pensions d'empresa**
- **Informe de Gestió Consolidat i Informe d'Impacte Socioeconòmic de CaixaBank**



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

PROMOVENT UNA CULTURA RESPONSABLE

APOSTA PEL TALENT

La **gestió del talent** és clau per a VidaCaixa, davant els reptes als quals s'enfronta el sector.

En aquest sentit, VidaCaixa prioritza la creació d'un entorn de treball excel·lent, basat en el desenvolupament professional, la igualtat, la meritocràcia i el benestar al lloc de treball.

- Taxa de retenció del talent del **77,8%**
- **Més de 650 mil euros** en inversió en formació
- **Més de 50 mil hores** de formació, de les quals **4,6 mil** són de formació ASG
- **406 dones** a la plantilla, un **53%** del total de la plantilla, **12 punts** més que el 2021
- **44%** de les posicions directives corresponen a dones, **3 punts** més que el 2021
- **56%** de dones al Comitè de Direcció
- **2,1%** de bretxa salarial

DESENVOLUPAMENT PROFESSIONAL I POTENCIACIÓ DEL TALENT

El desenvolupament professional de la plantilla és una aposta de VidaCaixa per potenciar el talent i donar resposta als reptes del mercat. A través del **Pla de Desenvolupament Individual**, la companyia canalitza les seves activitats de formació en diversos eixos, entre els quals destaquen els aspectes ètics i de compliment normatiu, la tecnologia i la sostenibilitat.

En l'eix sostenible, l'any 2022 un total de 192 persones van dur a terme el curs de **certificació en Inversions Sostenibles**, ofert per la Universitat Pompeu Fabra, que abordava, entre d'altres, aspectes relatius a la Inversió Socialment Responsable i la inversió d'Impacte, el marc regulatori associat i la comercialització de productes ASG. L'obtenció d'aquesta certificació ha atorgat als participants uns coneixements específics que els han permès millorar la seva relació amb els clients, ja que han pogut anticipar-se a les seves inquietuds.

Així mateix, el 2022, com a principal novetat, VidaCaixa ha posat en marxa la primera edició del **New Graduate Talent Program**, que busca captar joves talents acabats de graduar, a través d'un programa consistent en un any de durada amb contracte formatiu, mitjançant el qual ells i elles tenen l'oportunitat d'aprendre i descobrir el funcionament del sector assegurador sota el guiatge dels professionals que hi treballen.

DIVERSITAT I IGUALTAT D'OPORTUNITATS

VidaCaixa, a través del seu **Codi Ètic i Principis d'Actuació**, es compromet amb la igualtat de gènere i la diversitat, i obliga tota la plantilla a respectar la dignitat de les persones i els seus drets. En el Protocol per a la Prevenció de l'Assetjament, la companyia es compromet a complir aquests principis i rebutja qualsevol mena de discriminació per raó de sexe o de tipus laboral.

A més, VidaCaixa disposa d'un **Pla d'Igualtat** i una **Comissió d'Igualtat d'Oportunitats**, a través dels quals la companyia aposta per un entorn de treball en el qual preval la igualtat d'oportunitats en l'accés a l'ocupació, la promoció, el desenvolupament formatiu i la retribució. Així mateix, la companyia s'alinea amb els principis basats en una comunicació inclusiva, no sexista, i amb la conciliació personal com a palanca per crear un excel·lent lloc de treball per a tots i totes les professionals de la companyia.

El 2022, com a continuïtat del **programa de mentoring femení**, s'ha posat en marxa la segona edició d'aquest programa, en el qual han participat 60 dones en total: directives consolidades que han exercit com a mentores i predirectives amb potencial futur, que hi han participat com a *mentees*.

PROMOVENT UNA CULTURA RESPONSABLE

APOSTA PEL TALENT

CONCILIACIÓ I BENESTAR

En línia amb el **Pla Director de Sostenibilitat** de la companyia i el seu focus en una cultura centrada en les persones, VidaCaixa és conscient de la importància de promoure la igualtat i el benestar físic i psicològic al lloc de treball. En aquest sentit, VidaCaixa segueix desenvolupant polítiques i mesures que faciliten la **conciliació de la vida familiar i professional** de totes les persones que formen part de la companyia, incloent-hi aquelles mesures que tenen a veure amb la conciliació i cura de les persones que tenen fills menors al seu càrrec. Entre les polítiques que promou la companyia per fomentar el benestar al lloc de treball cal destacar la difusió periòdica d'informació per millorar la seguretat i la salut dels empleats, la promoció d'hàbits d'alimentació saludable, posant fruita a disposició per al seu consum a les diferents oficines, i també la prevenció a través del seu programa de vigilància de la salut. Així mateix, VidaCaixa ofereix a tots i totes les professionals de la companyia una assegurança de salut.

9,62 anys
d'antiguitat mitjana

Aquesta preocupació de VidaCaixa per la salut de la seva plantilla s'estén també a l'àmbit de la conciliació. La companyia disposa des del 2009 de la certificació d'Empresa Familiarment Responsable (EFR) i, any rere any, implanta mesures per millorar el seu acompliment en aquesta àrea, facilitant la flexibilitat laboral i fent així més compatible la vida laboral i personal.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

PROMOVENT UNA CULTURA RESPONSABLE

LA RESPONSABILITAT I EL COMPROMÍS ADQUIRIT AMB ELS NOSTRES CLIENTS

Un any més, VidaCaixa ha continuat avançant en la millora de la **transparència** i el millorament del seu **model de gestió de les inversions sota criteris ASG**, actuant en línia amb les normes de conducta que regeixen a CaixaBank i també sota l'estricta compliment de la normativa.

A més, VidaCaixa està compromesa a oferir als seus clients la **millor experiència**, basada en un servei de qualitat que aspira a l'excel·lència. En un entorn cada cop més canviant, les expectatives dels clients estan evolucionant i, de retruc, també la relació que VidaCaixa estableix amb ells.

L'**escolta del client** sempre ha estat present en l'ADN de VidaCaixa com una forma de **millora contínua**. A partir del coneixement de les seves expectatives s'han anat integrant millores en les solucions que els proposa i en el servei que els presta. En l'àmbit de la sostenibilitat, per exemple, la companyia pregunta als seus clients, tant col·lectius com particulars, sobre les seves preferències i expectatives.

Prop d'un 8 sobre 10
és la valoració dels clients
respecte a la importància
d'incloure la sostenibilitat en la
gestió de les inversions



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

COMPROMÍS AMB LA INVERSIÓ RESPONSABLE

VidaCaixa està compromesa amb l'impuls de la **inversió responsable**.

En aquest sentit, ha desenvolupat un conjunt de polítiques, principis i declaracions públiques que guien el compromís de la companyia amb la gestió de la sostenibilitat. Aquests s'adapten a la **normativa sobre finances sostenibles** existent en l'àmbit europeu, s'alineen amb els compromisos climàtics a nivell global, com l'**Agenda 2030**, i aposten per la transició de les seves carteres d'inversió cap a una economia baixa en carboni.

PRODUCTES DE CLIENTS (Plans, EPSV, UL)

INTEGRA (article 6 SFDR)

21.843 MM€ 51,5%

IMPULSA (article 8 SFDR)

19.108 MM€ 45,0%

IMPACTA (article 9 SFDR)

1.507 MM€ 3,5%



El 2022, cal destacar que VidaCaixa, juntament amb el Grup CaixaBank, s'ha anticipat al requeriment normatiu que entrarà en vigor el 2023 sobre l'obligatorietat d'aportar **indicadors concrets i quantitatius**, d'acord amb el que estipula el Reglament (UE) 2019/2088 sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR). Això posa de manifest el compromís de VidaCaixa a favor de la transparència i la sostenibilitat.

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

COMPROMÍS AMB LA INVERSIÓ RESPONSABLE

POLÍTIQUES, PRINCIPIS I DECLARACIONS DE VIDACAIXA EN L'ÀMBIT ASG

POLÍTIQUES

Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat

Estableix els principis, premisses i mecanismes que assegurin un govern, gestió i control dels riscos ambientals, socials i de governança (ASG) associats a clients i inversors per compte propi i de tercers.

Política d'Implicació

Recull en matèria de propietat activa (vot i diàleg) els principis generals, criteris i procediments de les inversions de VidaCaixa, en la seva qualitat d'asseguradora i gestora de fons de pensions.

PRINCIPIS

Principis en matèria de sostenibilitat

Defineixen i estableixen els principis generals d'actuació i els principals compromisos amb els grups d'interès que han de seguir el Grup CaixaBank i, com a part d'aquest, VidaCaixa en matèria de sostenibilitat, en línia amb el que preveu la regulació en vigor.

Principis de Drets Humans

Presenta els Principis d'Actuació en matèria de drets humans en les relacions establertes amb els empleats, clients, accionistes, proveïdors, socis comercials i comunitats en les quals es desenvolupin els negocis i activitats.

DECLARACIONS

Declaració sobre canvi climàtic

Defineix 5 línies d'acció en matèria de gestió del canvi climàtic, tant de manera directa (pròpies) com indirecta (clients, participades, socis comercials i cadena de valor).

Declaració de Política de Diligència Deguda en relació amb les Incidències Adverses

Defineix la identificació i gestió dels impactes de les principals incidències adverses, així com les polítiques que constitueixen el seu marc de control.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

MODEL D'INTEGRACIÓ ASG

La inversió responsable està posant les bases per transitar cap a un futur més sostenible. En aquest sentit, VidaCaixa innova, assessora i promou solucions d'assegurament i protecció perquè els seus clients –empreses i particulars– puguin avançar en el camí de la sostenibilitat.

VidaCaixa analitza sota **criteris ASG** la totalitat de les seves inversions, aspecte pel qual ha obtingut la màxima qualificació per part de PRI per la seva política d'inversió i propietat activa.

Primers del rànquing assegurador espanyol amb més de **114.000 milions d'euros** en actius sota gestió el 2022

100% dels actius sota gestió amb consideracions d'aspectes ASG

49% del patrimoni classificat com a article 8 o 9 segons SFDR

El **model de gestió de les inversions** de VidaCaixa està alineat amb els valors, polítiques i principis del Grup CaixaBank, 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.



IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

MODEL D'INTEGRACIÓ ASG

GESTIÓ DE LA INVERSIÓ RESPONSABLE

La vinculació de la inversió responsable en les estratègies d'inversió per part de VidaCaixa es materialitza en la **integració dels criteris ambientals, socials i de governança (ASG)** en la construcció de la cartera d'inversió, l'anàlisi i el monitoratge de les mètriques ASG associades a aquestes inversions i en la millora del posicionament en matèria ASG de les companyies que té en les seves carteres, a través d'iniciatives vinculades a la propietat activa.

La integració de criteris ASG en les inversions es troba definida 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**

 **Política d'Implicació**

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**
- Consideraciones ASG incluídas en los procesos de diligencia debida con las gestoras
- Análisis de métricas ASG de los fondos
- Propietat activa a través de diàlegs amb les gestores de fons

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

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

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

MODEL D'INTEGRACIÓ ASG

ANÀLISI I CRITERIS D'INTEGRACIÓ ASG EN INVERSIONS

Amb anterioritat a la decisió d'invertir en una companyia pertanyent a l'univers d'inversió de VidaCaixa, es prenen en consideració diversos aspectes ASG que queden recollits en la **Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat**. En la revisió i actualització duta a terme durant l'any 2022 es van ampliar els criteris d'exclusió ja previstos. L'incompliment dels Global Compact a nivell general i l'exclusió d'activitats relatives a la generació i extracció de carbó tèrmic, entre d'altres, se sumen a les activitats d'exclusió ja existents, com la d'armament controvertit o la de sorres bituminoses.

En aquesta política també es fa públic el **seguiment continu i el mesurament de riscos associats al patrimoni natural, biodiversitat, estrès hídric i patrimoni cultural**, per assegurar que es minimitza en la cartera el potencial impacte advers sobre aquests.

D'altra banda, seguint estàndards i iniciatives internacionalment reconegudes, com la Carta Internacional de Drets Humans de les Nacions Unides o els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans, es duen a terme exclusions en aquest àmbit: no s'efec-

tuen inversions en empreses sobre les quals hi hagi evidències sòlides que utilitzen treball infantil o forçat, que participin en vulneracions o abusos de drets humans, que no disposin de polítiques de seguretat i salut, o que transgredeixin els drets dels grups indígenes o vulnerables, entre d'altres.

En el cas que l'actiu superi 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 prenent com a base la informació publicada i la materialitat del sector.

Respecte a la inversió indirecta, a través de fons d'inversió de gestores externes, per avaluar la idoneïtat d'aquestes inversions s'utilitzen dades ASG recopilades en processos de diligència efectuats amb aquestes gestores i dades de proveïdors ASG especialitzats.

EXCLUSIONS

- Activitat significativa en armament convencional
- Armament controvertit
- Activitat significativa en generació i extracció de carbó tèrmic
- Activitat significativa en sorres bituminoses
- Activitats vinculades al petroli i el gas a l'Àrtic
- Activitats significatives vinculades al petroli i el gas fora de l'Àrtic*

* Excepte si promouen la transició energètica o si disposen d'una adequada estratègia de descarbonització.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

MODEL D'INTEGRACIÓ ASG

PROPIETAT ACTIVA: DIÀLEG I VOT

La vocació de VidaCaixa és invertir en el llarg termini. Per millorar la sostenibilitat de les seves inversions, VidaCaixa fomenta el diàleg amb les companyies que conformen les seves carteres i també amb els proveïdors de productes financers, promovent que alineïn les seves estratègies i la seva gestió amb polítiques, criteris i mètriques ASG que millorin progressivament el seu compliment. Així mateix, també es promou l'ús del vot com a palanca per incrementar l'acompliment de sostenibilitat de les companyies en les quals inverteix.

El 2022, VidaCaixa ha continuat reforçant la seva estratègia de propietat activa mitjançant la incorporació d'aquest compromís en la seva **Política d'Implicació i en la Declaració sobre Canvi Climàtic**. Basant-se en el que estableixen aquestes polítiques, la companyia es compromet amb:

- La participació de manera directa o indirecta en fòrums o grups de treball que promouen el diàleg amb gestores d'actius i empreses en les quals inverteix.
- La integració de criteris ASG, d'acord amb les recomanacions del PRI i del PSI.
- Implementar polítiques actives de diàleg i vot que tinguin influència en les Juntes d'Accionistes i donin suport a l'avanç en

la transició cap a models de negoci més sostenibles a les empreses on inverteix.

- Mantenir una estratègia de propietat activa, tant en els diàlegs com a través del vot, a les empreses en les quals inverteix.

- Pla d'Implicació
- Política d'Implicació
- Declaració sobre Canvi Climàtic



Durant l'exercici 2023, VidaCaixa ha treballat en el seu **Pla d'Implicació**, que defineix les prioritats, àmbits, criteris i objectius de diàleg per a l'any 2023.

Aquest document, disponible al web de VidaCaixa, també inclou les conclusions dels diàlegs duts a terme el 2022 i el desglossament de les resolucions votades.

ÀMBITS I OBJECTIUS DE DIÀLEG 2023

Canvi climàtic

Diàlegs amb empreses que representin com a mínim un **10%** de les emissions de GEH finançades a través de les inversions

Drets humans i vulneracions de les principals normes internacionals

VidaCaixa signarà el **100%** de les accions de diàleg del proveïdor que impulsin un canvi o una major transparència a les companyies en cartera

Bon govern i bones pràctiques socials

VidaCaixa es compromet a efectuar un mínim de **5** diàlegs amb companyies sobre transparència i compliment en matèria d'igualtat de gènere

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

MODEL D'INTEGRACIÓ ASG

Pel que fa als diàlegs col·lectius, el 2022 VidaCaixa té oberts els diàlegs següents:

Climate Action 100+: VidaCaixa participa en aquesta iniciativa d'inversors, que té com a objectiu reduir emissions, millorar la governança climàtica i fixar mètriques financeres sobre el canvi climàtic. El 2022, la companyia ha fet un pas més assumint, a més del rol de signant, el paper de col·der, de manera que participa directament en aquests diàlegs.

DIÀLEGS

6 diàlegs col·lectius

65 diàlegs amb companyies sobre temes ASG*

340 diligències degudes ASG amb gestores externes

11% de la inversió en companyies subjecta a processos de diàleg

12 diàlegs amb gestores externes i 57 temàtiques ASG tractades

117 temàtiques ASG tractades en els diàlegs amb companyies*

Diàlegs col·lectius a través de PRI:

- **Declaració d'inversors globals als governs sobre la crisi climàtica 2022:** VidaCaixa participa en aquesta iniciativa, que aplega prop de 600 inversors institucionals d'arreu del món i que insta els governs a augmentar la seva ambició climàtica, implantar polítiques sòlides que aconseguixin els objectius de descarbonització de l'economia i assegurar que els plans de recuperació econòmica després de la pandèmia donin suport a la transició cap a les emissions netes de carboni.

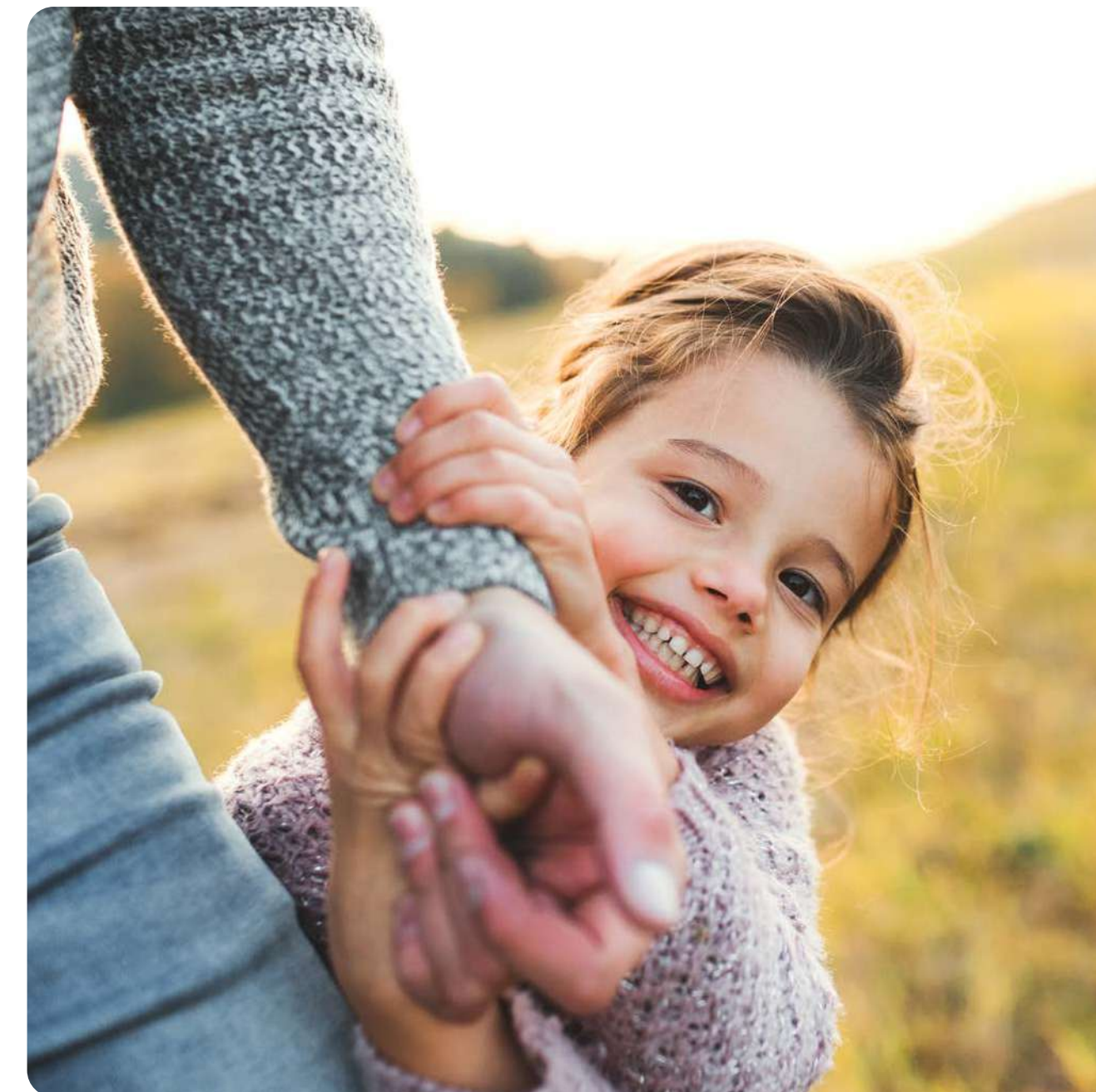
VOT

497 Juntres Generals d'Accionistes votades**

* Inclou els diàlegs amb companyies liderats tant per VidaCaixa com per BPI Vida e Pensões, participada al 100% per VidaCaixa.

** Per a més informació sobre els detalls del sentit del vot i les estadístiques corresponents, vegeu el Pla d'Implicació.

- **Advance PRI:** És una iniciativa en la qual els inversors institucionals col·laboren conjuntament per prendre mesures sobre drets humans i qüestions socials. En aquest sentit, VidaCaixa, juntament amb altres inversors, utilitza la seva influència col·lectiva sobre empreses i altres responsables de la presa de decisions per impulsar resultats positius per als treballadors, les comunitats i la societat.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

GESTIÓ DE RISCOS CLIMÀTICS A VIDACAIXA

GESTIÓ DE RISCOS CLIMÀTICS A VIDACAIXA

El canvi climàtic és un dels principals reptes als quals s'enfronta el planeta, amb impactes per a les persones, el medi ambient i l'economia.

VidaCaixa es compromet a favor de la **transició cap a una economia baixa en carboni**. N'és una mostra la seva adhesió a la iniciativa Net Zero Asset Owner Alliance. També es compromet a una major transparència sobre la seva gestió de riscos i oportunitats climàtics, alhora que dona suport als principis del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), que recomanen transparència sobre aquests quatre pilars:

Tots els productes de la **Gamma Impulsa**** tenen objectius específics en termes d'intensitat de carboni.

VidaCaixa també ha desenvolupat **Plans d'impacte** que tenen entre els seus objectius la lluita contra el canvi climàtic, en la seva **Gamma SI Solucions d'Impacte**.

GOVERNANÇA

La governança de VidaCaixa sobre els **riscos i oportunitats** relacionats amb el clima s'integra en el model de govern de l'organització.*

ESTRATÈGIA

La companyia és conscient del rol que exerceix canalitzant gran part de les inversions, ja que contribueix a fer possible l'objectiu de transició cap a una economia baixa en emissions, complint així els compromisos adquirits en l'Acord de París sobre el canvi climàtic.

En línia amb 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**. En el marc d'aquesta adhesió, VidaCaixa s'ha compromès, entre d'altres, a reduir la petjada de carboni de les seves carteres.

Tant des del punt de vista dels inversors com de l'asseguradora, VidaCaixa es veu afectada pels riscos i oportunitats associats al canvi climàtic. Davant aquesta realitat, el 2021 i 2022 s'ha dut a terme un primer estudi de caràcter prospectiu amb l'objectiu d'identificar i

avaluar els riscos climàtics que podrien afectar a curt, mitjà i llarg termini l'organització. A partir d'aquesta anàlisi, s'han avaluat els plans de gestió de risc existents i, quan s'ha considerat necessari, s'ha procedit a la seva revisió i reforçament per tal d'adaptar-los.

En termes de negoci, la transició cap a una economia baixa en carboni és particularment rellevant i, des de VidaCaixa, es vol que això es reflecteixi en l'oferta de productes.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

* Vegeu-ne informació detallada a l'apartat "Governança sostenible, ètica i compromís normatiu".

** Classificats com a "article 8" per VidaCaixa sota el Reglament de Divulgació en matèria de finances sostenibles de la UE (SFDR, per les sigles en anglès).

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

GESTIÓ DE RISCOS CLIMÀTICS A VIDACAIXA



GESTIÓ DE RISC

EIOPA, l’Autoritat Europea que supervisa el sector d’Assegurances i Pensions de Jubilació, ha dut a terme el 2022 un exercici d’estrès climàtic aplicat a fons de pensions, en el qual ha participat VidaCaixa per a alguns dels seus plans.

Aquest informe ha conclòs que un escenari pessimista basat en una transició ràpida i desordenada, amb polítiques climàtiques d’aplicació tardana, pot comportar pèrdues de valor en aquestes inversions.

Respecte a les carteres vinculades a productes d’Assegurances, EIOPA espera que les asseguradores com VidaCaixa integrin en el seu informe ORSA* una avaluació de la materialitat dels riscos climàtics. En el marc de la preparació d’aquest informe, VidaCaixa ha efectuat una **anàlisi dels riscos climàtics enfocada a productes d’assegurances i carteres associades**, d’acord amb el seu compromís d’actuar amb integritat i prudència. Els resultats d’aquesta anàlisi han permès entendre els impactes que els riscos físics i de transició tenen en el negoci i també en els àmbits financers, operacionals i reputacionals. També li ha permès obtenir una visió sobre la transversalitat que el risc climàtic té per a la companyia i identificar els riscos tradicionals per a cadascuna de les línies de negoci de VidaCaixa.

En aquest context i tenint en compte el possible impacte del risc climàtic, VidaCaixa duu a terme una gestió d’aquest risc basada en:

- Integració de **mètriques climàtiques** en els controls efectuats prèviament a cada compra.
- Monitoratge de les mètriques climàtiques de les seves carteres.
- Seguiment dels compromisos recollits en la seva Declaració sobre Canvi Climàtic.
- Implementació i seguiment de la Política d’Integració de Riscos de Sostenibilitat. Sobre aquesta cal destacar que recull la possibilitat de no dur a terme inversions que puguin suposar un risc material per a VidaCaixa, pel fet de no poder complir els seus compromisos respecte al canvi climàtic i la descarbonització de la seva cartera.

VidaCaixa també gestiona aquest risc a través de la **propietat activa**, per mitjà de la qual es busca influir en les empreses perquè millorin el seu acompliment climàtic.

* Informe “Own Risk and Solvency Assessment” publicat en el marc de la normativa Solvència II.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

IMPULSANT LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

GESTIÓ DE RISCOS CLIMÀTICS A VIDACAIXA



MÈTRIQUES I OBJECTIUS

En el marc de la seva adhesió a la Net Zero Asset Owner Alliance, VidaCaixa ha publicat a principis del 2023 els seus objectius intermedis a termini 2025 per a la seva activitat asseguradora:

- **Objectius climàtics en la cartera:** compromís de reducció de la intensitat de les emissions en abasts 1 i 2 de les inversions corporatives en almenys un 50% per al 2030, sobre l'any base 2019.
- **Diàlegs climàtics:** duent a terme diàlegs amb 20 companyies intensives en carboni, o aquelles responsables del 65% de les emissions en la nostra cartera. VidaCaixa també s'ha compromès en la participació en informes rellevants per a la descarbonització promoguts per l'NZAOA o similars.
- **Finançar la transició:** la companyia impulsa les inversions en solucions climàticament positives, com ara els bons verds, que financen projectes de millora de l'eficiència energètica i el desenvolupament d'energies renovables.

 **Members' Intermediate Targets – United Nations Environment – Finance Initiative (unepfi.org)**

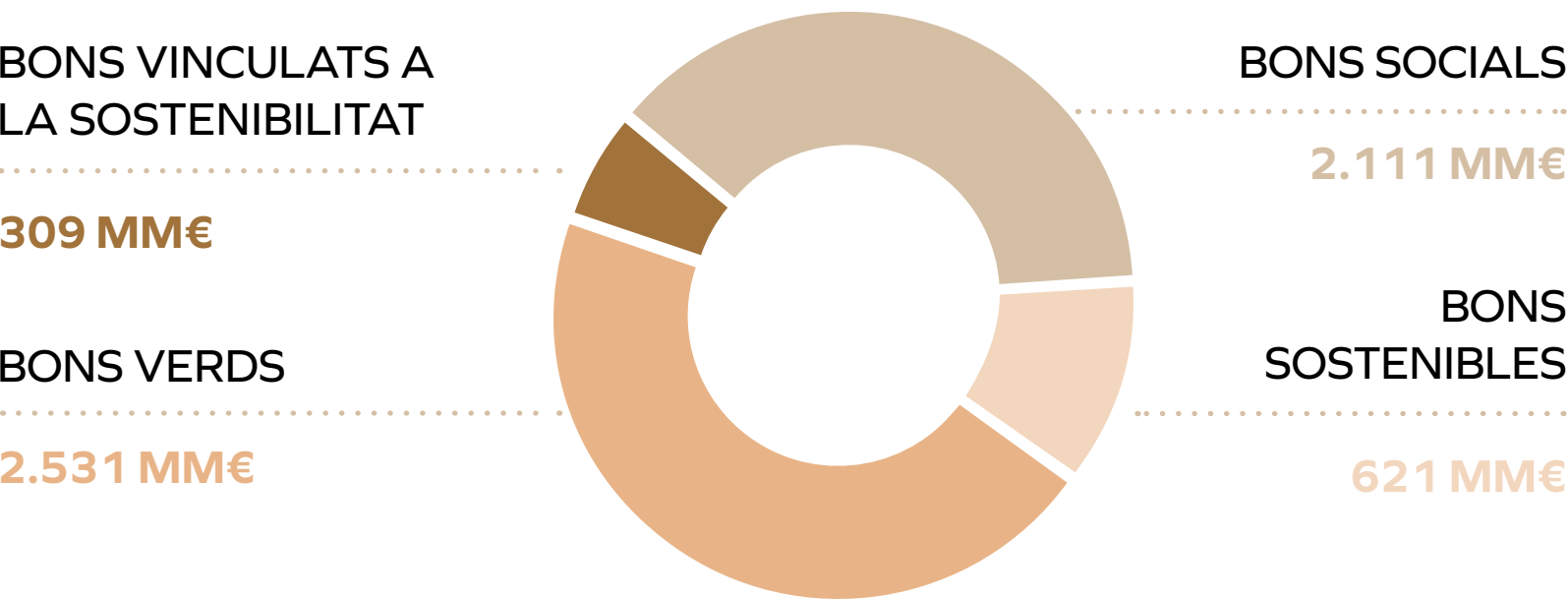
VidaCaixa monitora de manera periòdica l'enfocament climàtic de les seves carteres a través d'un quadre de comandament específic. Fa seguiment de la seva exposició a sectors d'activitat intensius en carboni i de la petjada de carboni de les seves inversions. Huella de carbono de la cartera*:

.....	Petjada de carboni (tCO2eq / MM€ invertits) Abasts 1+2		64
.....	Petjada de carboni (tCO2eq / MM€ invertits) Abasts 1+2+3		451

Per a un nivell de granularitat més gran, vegeu declaració PIES.

EXPOSICIÓ TOTAL A BONS ASG

5.572 milions d'euros, un 151% més que el 2021



* Aquestes emissions formen part de la petjada finançada de l'organització (abast 3, categoria 15).

- ENTREVISTA
- VIDACAIXA EN XIFRES
- RAÓ DE SER
- COMPROMÍS SOSTENIBILITAT
- CULTURA RESPONSABLE
- TRANSICIÓ SOSTENIBLE**
- IMPACTE SOCIAL
- SOBRE AQUEST INFORME
- 2022 VIDACAIXA MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

LIDERANT L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA GENEREM VALOR A TRAVÉS DELS NOSTRES PRODUCTES

La funció social del sector assegurador es troba intrínseca en la seva raó de ser, ja que exerceix el rol de **protegir les persones** davant possibles incerteses que puguin sorgir en el seu cicle de vida, proporcionant així estabilitat a l'economia i al benestar de les persones.

Per assegurar que és a prop dels clients en els seus diferents moments vitals, VidaCaixa ha dissenyat i desenvolupat una **gamma de productes personalitzada** que dona resposta a les necessitats de

protecció mentre s'està en actiu, i d'estalvi i acumulació, quan s'ha arribat a la jubilació.

Així mateix, la companyia no és aliena als reptes demogràfics que afecten la societat i, per això, col·labora activament amb organitzacions i institucions que promouen la protecció, la cultura de l'estalvi i la previsió.

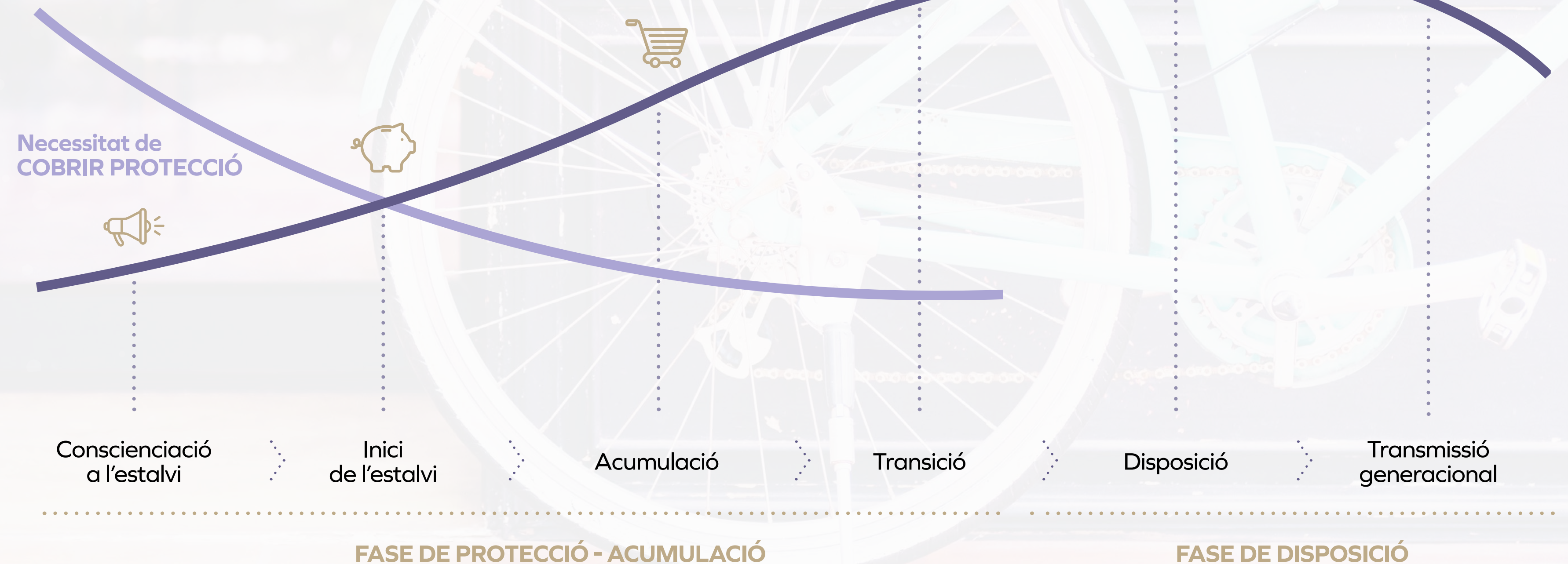
CICLE DE VIDA DEL CLIENT



Protecció del negoci
PROTECCIÓ FAMILIAR



**Capacitat de
GENERAR ESTALVI**



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

LIDERANT L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA GENEREM VALOR A TRAVÉS DELS NOSTRES PRODUCTES

SOLUCIONS PER ESTALVIAR I PROPORCIONAR PROTECCIÓ DAVANT IMPREVISTOS I ACCIDENTS

Per cobrir les diverses necessitats que es deriven d'imprevistos i accidents, VidaCaixa ofereix una àmplia **oferta d'assegurances de vida-risc**. Alguns dels productes destacats són els següents:

Unit Linked amb garanties

VidaCaixa posa a disposició dels clients una solució d'acumulació que permet iniciar o completar el pla d'estalvi per a la jubilació, amb una estratègia d'inversió que busca rendibilitzar l'esforç d'estalvi a llarg termini, però protegint-lo en cas d'imprevistos amb una garantia sobre les aportacions. El producte permet rendibilitzar l'estalvi mitjançant carteres vinculades a actius i amb un component en renda variable, actiu que té un creixement més gran a llarg termini.

Valor Futur 10 està enfocat a la planificació de la jubilació a través de l'estalvi periòdic. Adreçat a clients de fins a 66 anys, inverteix 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**, l'any 2022 s'ha llançat el MyBox Jubilació, un servei que ajuda el client a establir un capital objectiu per a la jubilació i un pla d'estalvi periòdic adaptat a l'edat del client i als seus ingressos per assolir l'objectiu definit als 67 anys. Aquesta solució de estalvi per a la jubilació combina la liquiditat, els avantatges fiscals i la protecció familiar.



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 l'elevada inflació, la modalitat **Renda Vitalícia Inversió Flexible Plus** destaca com una solució òptima, ja que ofereix un mecanisme opcional d'ajustament a la inflació amb l'objectiu de preservar la seva capacitat adquisitiva.

Unit Linked amb garanties - Valor Actiu UL

Un dels productes més innovadors que la companyia ofereix per a aquesta etapa de la vida és **Valor Actiu Unit Linked**, una assegurança destinada a clients de 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.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

LIDERANT L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA GENEREM VALOR A TRAVÉS DELS NOSTRES PRODUCTES

MODALITATS DE RENDA

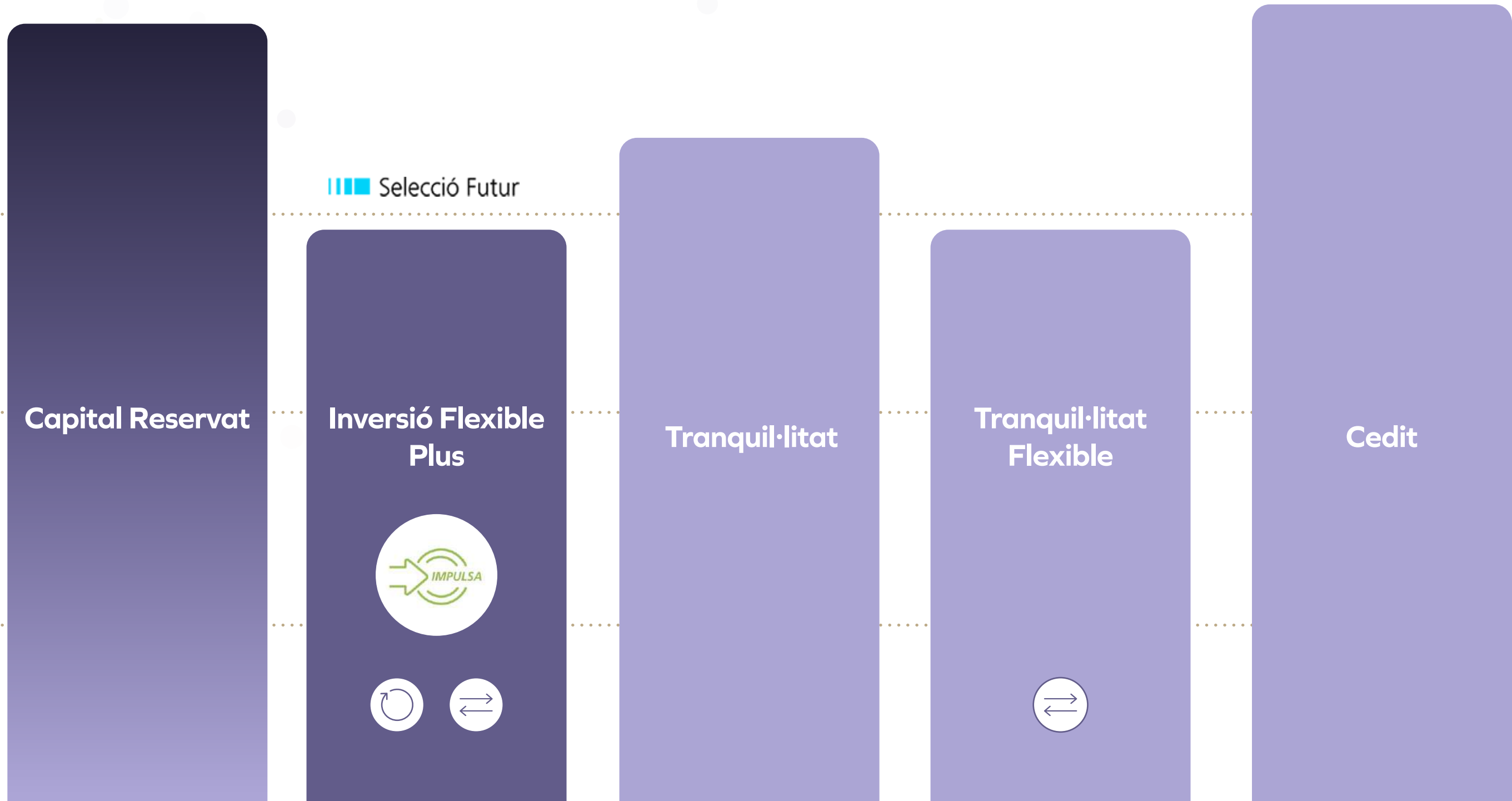
EDAT

75 anys

70 anys

65 anys

60 anys



CARACTERÍSTIQUES

Rendes



Capital de defunció



Rendes



Capital de defunció

Sense capital de defunció



Gamma Herència



Gamma Balanç



Gamma Renda



Actualització automàtica no assegurada



Opció d'increment puntual

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

LIDERANT L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA

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

Aconseguir una cultura més propensa a l'estalvi i a la protecció facilita als ciutadans assolir nivells més alts de benestar i tranquil·litat.

En aquest sentit, VidaCaixa és conscient de la importància d'augmentar el nivell de conscienciació dels clients sobre la necessitat d'acumular i protegir els seus estalvis. És per això que, a més de posar a disposició dels clients una àmplia oferta de productes que s'adapten a les seves necessitats, duu a terme una important **tasca divulgativa** mitjançant l'elaboració d'estudis i publicacions i la difusió de continguts a través del seu blog i la seva *newsletter*.

A més, VidaCaixa segueix participant activament en la iniciativa de CaixaBank Talks, que consisteix en xerrades informatives adreçades als clients que s'organitzen arreu del territori i que tenen com a finalitat **sensibilitzar sobre la importància de planificar el futur** un cop s'arriba a la jubilació, i també sobre el fet de disposar de productes que protegeixin els ingressos davant imprevistos, sobretot en l'etapa laboral. El 2022, 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, per acabar, protecció de l'equilibri.

Finalment, VidaCaixa, conscient dels reptes que suposa el canvi demogràfic, continua col·laborant amb altres organitzacions i institucions per sensibilitzar la nostra societat sobre aquesta realitat. Per exemple, VidaCaixa pertany a la Fundació Edad&Vida, amb la qual 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

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

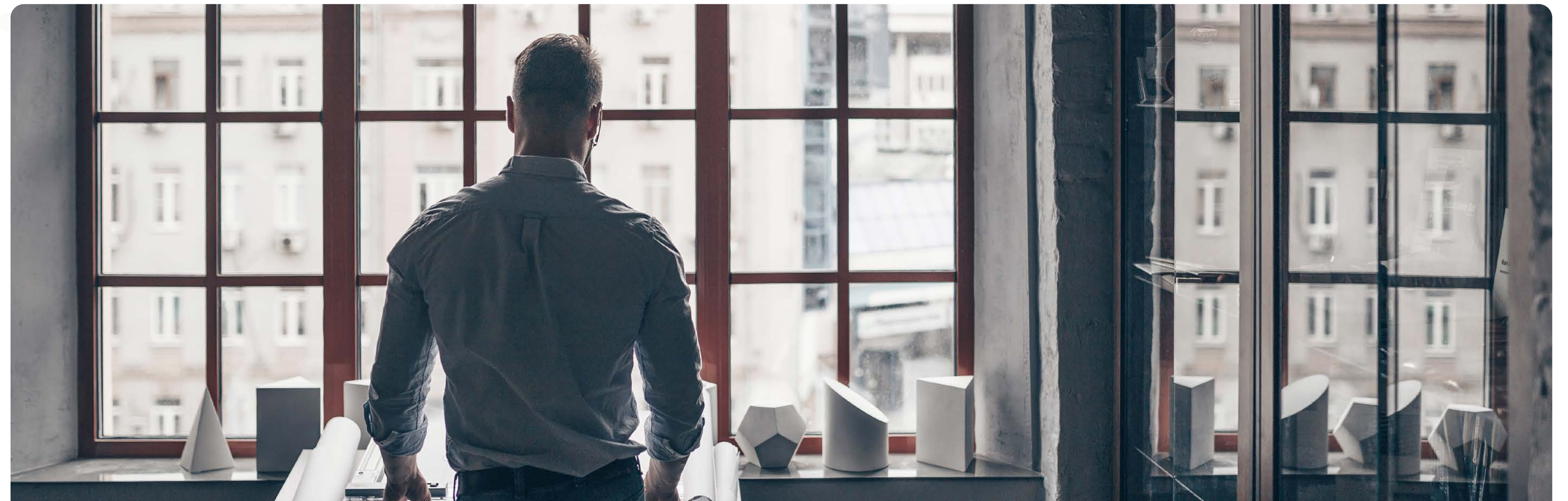
CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

**2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT**



LIDERANT L'IMPACTE SOCIAL DE L'ACTIVITAT ASSEGURADORA

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.

El 2022 VidaCaixa va impulsar aquestes iniciatives:

- La col·laboració amb el **Banc dels Aliments** en les seves campanyes de recollida d'aliments.
- La recaptació de fons per a Ucraïna en col·laboració amb **UNICEF**. A través d'una acció de col·laboració conjunta amb els seus empleats, VidaCaixa va doblar la quantitat aportada pels que van col·laborar en aquesta iniciativa.
- Roses per Ucraïna: per tercer any consecutiu, les roses de VidaCaixa han tingut un destí solidari. Aquest any van ser per a l'**Orde Hospitalari de Sant Joan de Déu**, amb presència internacional, que allotjava, acompanyava i oferia atenció sanitària gratuïta a persones refugiades en alguns dels seus hospitals.
- Celebració de la Setmana de la Igualtat i el Dia de la Dona, on destaca el compromís de VidaCaixa amb l'**ODS 5**, d'igualtat de gènere, per aconseguir un món pròsper i equitatiu.
- Adhesió a la iniciativa de **l'Hora del**

Planeta. Com a mostra del compromís amb la lluita contra el canvi climàtic, es van apagar tots els llums de l'edifici, incloent-hi el logo de la façana, durant l'hora que va durar aquest gest internacional. Aquesta iniciativa se suma a l'apagada de llums que VidaCaixa fa cada nit.

Iniciatives de CaixaBank a les quals s'ha sumat VidaCaixa:

- **Setmana Social**, la mobilització anual de voluntariat més gran en tot el territori.
- **L'arbre dels somnis:** iniciativa nadalenca que aquest any ha contribuït a fer que més de 28.000 nens i nenes en risc d'exclusió social rebin el regal que més desitgen per Nadal.
- **Planta el teu projecte:** iniciativa en la qual els empleats han pogut presentar els projectes socials en què col·laboren habitualment. Si el projecte era seleccionat d'acord amb l'experiència de l'entitat i la implicació de l'empleat o empleada, es rebia una aportació econòmica.
- Lliurament de roses de **Sant Jordi** a persones grans en residències. Totes les roses han estat confeccionades per persones amb discapacitat d'una entitat propera.

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.

Aquest any s'ha dut a terme la plantació del **bosc de VidaCaixa** a Maçanet de la Selva (Girona). Un total de 50 persones (professionals, amics, familiars i mascotes) han plantat més de 100 arbres dels 1.000 que formen el bosc de VidaCaixa. L'equip Bosquia, empresa dedicada a la reforestació col·lectiva, va facilitar les instruccions i els materials necessaris per plantar les diferents varietats autòctones, que crearan un bosc mixt, regenerant així la zona afectada.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

SOBRE AQUEST INFORME

SOBRE AQUEST INFORME

MATERIALITAT

En aquesta Memòria de Sostenibilitat de VidaCaixa, s’hi inclou la informació, metodologia i indicadors ASG de la companyia corresponents al període 2022.

VidaCaixa és una companyia 100% del Grup CaixaBank i consolida la informació ASG en l’Informe de Gestió Consolidat 2022 de CaixaBank. La informació facilitada per a aquest Informe ha estat verificada per un auditor extern independent.

 Informe de Gestió Consolidat de CaixaBank



Amb l’objectiu d’alinejar-se amb les necessitats i expectatives dels seus grups d’interès i poder donar-hi resposta en la seva estratègia de sostenibilitat i en el present informe, l’any 2021 VidaCaixa va dur a terme la seva primera **anàlisi de materialitat**.

Per identificar els temes materials es van tenir en compte, entre d’altres, anàlisis de documentació interna, l’evolució de l’entorn, entrevistes a experts, anàlisis d’empreses del sector i les mateixes valoracions dels grups d’interès.

El coneixement d’aquests temes rellevants es va obtenir a partir de la realització de més de 1.200 consultes a través dels diversos canals de comunicació de què disposa VidaCaixa. Els grups consultats van ser: clients, empleats, accionistes, analistes i reguladors, societat i mitjans de comunicació.

Pel que fa a l’exercici 2022, hem revisat si els resultats de la matriu de materialitat continuaven reflectint la realitat del negoci de VidaCaixa i hem conclòs que sí. Respecte a la freqüència d’actualització de l’anàlisi, se segueixen les recomanacions dels estàndards internacionals.

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**, del qual es compleix el primer any i es reten comptes en aquesta Memòria de Sostenibilitat.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN XIFRES

RAÓ DE SER

COMPROMÍS SOSTENIBILITAT

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓ SOSTENIBLE

IMPACTE SOCIAL

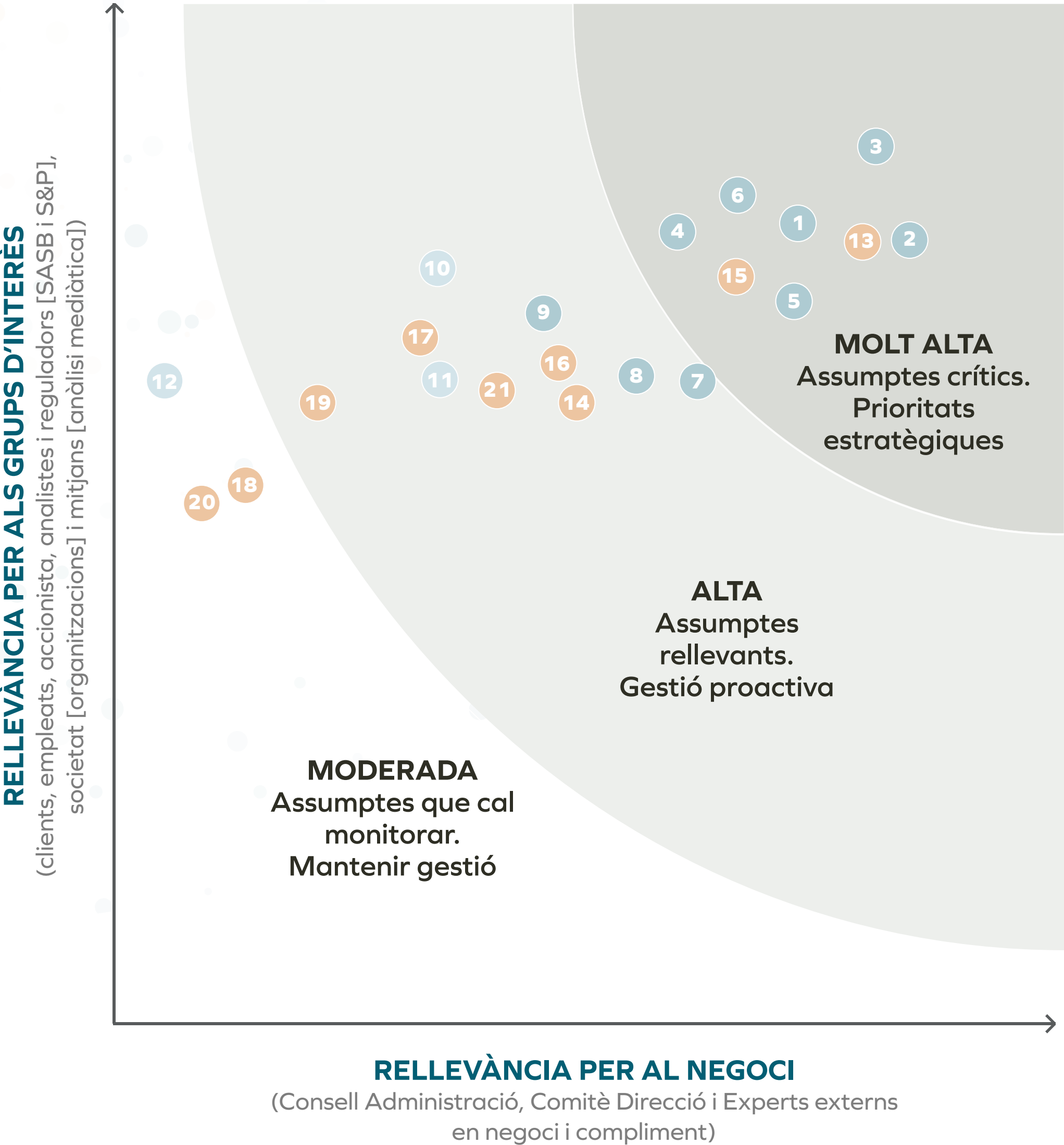
SOBRE AQUEST INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

SOBRE AQUEST INFORME

MATERIALITAT

MATRIU DE MATERIALITAT DEL 2021



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

2022 | MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT

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

