

2022 | MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD



ÍNDICE

3	ENTREVISTA A JAVIER VALLE, CONSEJERO DIRECTOR GENERAL	19	LAS PERSONAS EN EL CENTRO DE LA CULTURA DE VIDACAIXA
5	VIDACAIXA EN CIFRAS	20	TRANSPARENCIA CON NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS
6	NUESTRA RAZÓN DE SER	21	APUESTA POR EL TALENTO
6	PROPÓSITO	23	LA RESPONSABILIDAD Y EL COMPROMISO ADQUIRIDO CON NUESTROS CLIENTES
7	MODELO DE NEGOCIO RESPONSABLE	24	IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE
9	GOBERNANZA SOSTENIBLE, ÉTICA Y COMPROMISO NORMATIVO	24	COMPROMISO CON LA INVERSIÓN RESPONSABLE
11	COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD	26	MODELO DE INTEGRACIÓN ASG
11	UNA APROXIMACIÓN SOBRE RIESGOS Y OPORTUNIDADES FUTUROS	31	GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS EN VIDACAIXA
13	TRAYECTORIA SOSTENIBLE	34	LIDERANDO EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA
14	PLAN DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD	34	GENERAMOS VALOR A TRAVÉS DE NUESTROS PRODUCTOS
16	GESTIÓN MEDIOAMBIENTAL	37	CONCIENCIACIÓN PARA UNA MAYOR CULTURA A FAVOR DE LA PROTECCIÓN Y EL AHORRO
17	ADHESIONES Y ALIANZAS	38	PROMOVER ALIANZAS SOLIDARIAS
18	PROMOVIENDO UNA CULTURA RESPONSABLE	39	SOBRE ESTE INFORME
18	VALORES, CULTURA Y ESTRATEGIA SOSTENIBLE	39	MATERIALIDAD

¿Cuáles han sido los principales hitos conseguidos por VidaCaixa en 2022 tras el primer año de implementación del Plan Director de Sostenibilidad?

En primer lugar, me gustaría destacar los resultados históricos en prestaciones. En 2022 abonamos más de 5.000 millones, cifra que demuestra, una vez más, nuestra vocación social y nos posiciona como la aseguradora que más prestaciones paga después de la Seguridad Social. La compañía ha cerrado uno de sus mejores ejercicios, repercutiendo en la protección de 6,3 millones de clientes en España y Portugal.

En el ámbito de la sostenibilidad, la gestora de fondos de pensiones ha vuelto a clasificar su estrategia de inversión y propiedad activa en el más alto nivel, consiguiendo las cinco estrellas (nueva máxima puntuación posible) por parte de los Principios de Inversión Responsable (PRI) respaldados por Naciones Unidas. Solo un grupo muy reducido de inversores a nivel global consigue esta valoración.

VidaCaixa ha abonado más de **5.000 millones de euros** en prestaciones a un total de **1 millón de clientes**

Adicionalmente, VidaCaixa ha sido la primera entidad aseguradora española en adherirse a la Net Zero Asset Owner Alliance, un

proyecto impulsado por Naciones Unidas y los Principios de Inversión Responsable, que agrupa a los mayores inversores institucionales del mundo bajo el compromiso de realizar una transición de sus carteras hacia un nivel de emisiones de gases de efecto invernadero cero en 2050. Para conseguirlo, antes de 2030 la compañía se compromete a reducir como mínimo un 50% las emisiones de gases de efecto invernadero de las in-

versiones corporativas (alcances 1 y 2) por millón de euros invertidos de sus actividades de seguros, con respecto a niveles de 2020.

Nos sentimos muy orgullosos de los resultados obtenidos en el ejercicio y encaramos un 2023 con nuevos objetivos que nos permitirán seguir avanzando en materia de sostenibilidad, siguiendo siempre los estándares más exigentes y con visión de ser referentes para el sector.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

¿Cuáles son los principales desafíos en el ámbito de la sostenibilidad que, como sociedad, tenemos que afrontar en los próximos años?

En plena década de acción para lograr cumplir los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030, los acontecimientos de los últimos años evidencian que debemos continuar aunando esfuerzos tanto desde la esfera pública y personal como desde el ámbito privado para no seguir comprometiendo a las generaciones futuras.

En el sector asegurador, somos plenamente conscientes del rol activo que debemos tener para lograr el avance hacia los compromisos sociales y ambientales globales, y de la importancia que ello representa para las personas, a las que el seguro acompaña en las distintas etapas de la vida. Esta filosofía se incluye dentro de nuestro propósito de compañía: "Innovamos para proteger el bienestar de las personas".

Además, tenemos claro nuestro papel catalizador para impulsar una economía más justa y sostenible a través de las inversiones que realizamos y respondiendo a los grandes desafíos globales, como el cambio climático, las crisis de subsistencia, la cohesión social o la pérdida de biodiversidad.

Y, todo ello, deberemos hacerlo en un entorno de incertidumbre marcado por cambios demográficos, climáticos, económicos y geopolíticos que guiarán nuestra agenda

los próximos años y nos requerirán nuevas soluciones de protección y ahorro para seguir desempeñando nuestra función social de estar cerca de las personas y las empresas ante cualquier situación, promoviendo así su bienestar y proporcionando estabilidad a su economía.

El 49% del patrimonio en planes, EPSV y unit linked tiene una clasificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR

¿Cómo dará respuesta a estos retos el Plan Director de Sostenibilidad de VidaCaixa?

En VidaCaixa, entendemos la sostenibilidad como una forma de gestionar las inversiones que hay detrás de los productos y no como una filosofía que hay que aplicar a un producto de nuestra cartera. Nuestro compromiso a este respecto es un elemento estratégico que incorporamos en el día a día de nuestra operativa y que es acorde y coherente con nuestra razón de ser.

En este sentido, el 100% de los activos gestionados por la entidad integra los aspectos ambientales, sociales y de gobernanza en las decisiones de inversión. Además, el 49% del patrimonio en planes, EPSV y unit linked se clasifica en los artículos 8 y 9 del Reglamento sobre la Divulgación de Información relativa a la Sostenibilidad

en el Sector de los Servicios Financieros (SFDR, por sus siglas en inglés), garantizando que promueven aspectos ambientales y sociales (art. 8) o tienen objetivos de sostenibilidad específicos (art. 9).

Asimismo, continuamos avanzando en integrar todos los riesgos y oportunidades asociados a los riesgos de sostenibilidad dentro de nuestro modelo de negocio, lo que nos permite tomar todas las decisiones desde una visión holística.

La definición y priorización de las iniciativas en materia ambiental y social que debemos llevar a cabo para dar respuesta a los numerosos desafíos en los próximos años quedaron recogidas en nuestro **Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024**, estructurado en tres ejes de actuación: promover una cultura responsable, impulsar la sostenibilidad a través de la inversión socialmente responsable y liderar el impacto social positivo. Para cada uno de los ejes contamos con iniciativas, objetivos e indicadores que nos permiten evaluar nuestro desempeño.

Aquí cabe destacar que, siendo conscientes de los retos venideros, los cambios regulatorios y las nuevas necesidades y expectativas de los grupos de interés, entendemos el Plan como una hoja de ruta viva que evaluamos y revisamos, si es necesario, para que esté alineado con los desafíos a los que nos enfrentaremos como organización en los próximos años.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

VIDACAIXA EN CIFRAS

PRINCIPALES LOGROS EN 2022

El sector asegurador tiene la oportunidad de promover la transición hacia una economía más respetuosa y sostenible. Como líder asegurador en España, VidaCaixa contribuye a esta transición a través de la movilización del ahorro de sus clientes particulares y empresas.

- Obtención de la **máxima calificación 5 estrellas**, en los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (PRI), por la política de inversión y propiedad activa llevada a cabo.
- Adhesión a la **Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)** y publicación de los objetivos intermedios de descarbonización, convirtiéndose en la primera aseguradora en España en hacerlo.
- Premio a la **mejor gestora de fondos de pensiones** otorgado por Expansión-Allfunds, por la estrategia de diversificación, gestión activa e integración de los criterios ambientales, sociales y de buen gobierno.
- Se ha realizado la primera **reclasificación de un producto de seguros** ("Gama Flexible") a artículo 8, de acuerdo con el Reglamento sobre Divulgación de Informes de Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros (SFDR).
- Hemos seguido apoyando iniciativas globales. Por ejemplo, nos hemos adherido al Diálogo "**Declaración de inversores globales a los gobiernos sobre las crisis climáticas 2022**" y Advance PRI.
- Se ha finalizado el primer año del Plan Estratégico y del **Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024**.

PRINCIPALES MAGNITUDES Y RESULTADOS*



MÁS DE 6,3 MILLONES
de clientes en España y Portugal

869 MILLONES DE EUROS
de beneficios, un 9,6% más que en 2021



- **5.309 millones de euros** abonados en prestaciones
- **114.797 millones de euros** en patrimonio gestionado
- **150% de ratio de solvencia**
- **49% del patrimonio**** tiene una clasificación en artículos 8 y 9 bajo SFDR
- **Líderes en seguros de vida y pensiones** con una cuota del **34,7%** de las provisiones y del **33,8%** en patrimonio en planes***

* Incluye información de BPI Vida e Pensões.

** Incluye planes de pensiones, EPSV y *unit linked*. No tiene en cuenta seguros.

*** Cuotas de mercado en España.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

NUESTRA RAZÓN DE SER

PROPÓSITO

El mundo está en constante cambio y las relaciones con nuestros grupos de interés también. Para seguir conectando con sus expectativas, en 2022 VidaCaixa ha definido su propósito corporativo,

en línea con su misión, sus valores corporativos y su cultura. El propósito diferenciador de VidaCaixa es guiar las decisiones más allá, para definir el camino hacia un futuro más sostenible.

La innovación está en nuestro ADN y es el motor para aportar valor a nuestros clientes

Nos preocupamos por la salud, el bienestar de nuestros empleados y clientes, y contribuimos a corto, medio y largo plazo para construir una sociedad más justa, una economía más sostenible y un mejor medio ambiente

Innovamos para proteger el bienestar de las personas

La protección es la RAZÓN DE SER de nuestra actividad y el principal beneficio que aportamos a través de nuestros productos y servicios

Las personas están en el centro de nuestras decisiones y nuestra preocupación es mejorar su protección y su bienestar

EL SIGNIFICADO DE NUESTRO PROPÓSITO PARA LOS GRUPOS DE INTERÉS

Para CaixaBank... aportamos valor a largo plazo y estamos en línea con su propósito de contribuir al bienestar financiero de nuestros clientes y al progreso de toda la sociedad.

Para nuestros clientes... aportamos seguridad y tranquilidad a través de nuestras soluciones de ahorro y protección para dar respuesta a sus necesidades a lo largo de todos los momentos clave de su vida.

Para nuestros empleados... creamos las condiciones favorables para que VidaCaixa sea un excelente lugar de trabajo, en el que crecer profesionalmente, en condiciones de igualdad y asegurando su bienestar.

Para la sociedad y el medio ambiente... nuestro rol va más allá de nuestras soluciones de ahorro y protección. Actuamos responsablemente y estamos comprometidos con la sociedad y los retos a los que se enfrenta nuestro planeta.

Para los analistas y reguladores... asumimos los más altos estándares de gestión, formamos parte de las más importantes alianzas que promueven la inversión con criterios ASG a nivel mundial y participamos activamente con instituciones, organizaciones y organismos para promover las mejores prácticas de gestión.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

NUESTRA RAZÓN DE SER

MODELO DE NEGOCIO RESPONSABLE

VidaCaixa es la filial aseguradora del Grupo CaixaBank. Su actividad se integra en la misión del Grupo de contribuir al bienestar financiero de los clientes y al progreso de toda la sociedad, y está centrada en el negocio de vida y planes de pensiones.

La compañía es **líder del sector asegurador español**, con más de 6,3 millones de clientes en España y Portugal.

La confianza que depositan los clientes en VidaCaixa es el resultado de un modelo de negocio que pone el foco en el asesoramiento experto, el diseño y gestión de soluciones especializadas en la protección y el ahorro, un servicio centrado en ofrecer la mejor experiencia al cliente y el compromiso con la gestión sostenible, alineando criterios de rentabilidad económica y criterios ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG) en la gestión de las inversiones.

LIDERANDO EN ESPAÑA Y PORTUGAL



Número 1 en España con una cuota de mercado del **11,93%**, alcanzando una cuota del **34,7%** en las provisiones y gestionando un **33,8%** del patrimonio total en planes de pensiones en España



Solidez financiera con una solvencia del **150%** sobre el capital requerido



114.797 millones de euros en activos bajo gestión



Más de **5.300 millones** de euros en prestaciones abonadas a más de **1 millón de clientes**



Número 3 en Portugal (BPI Vida e Pensões) tanto en vida como en pensiones, con una cuota del **13,8%** de las primas totales y del **14,1%** del patrimonio gestionado en planes de pensiones

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

NUESTRA RAZÓN DE SER

MODELO DE NEGOCIO RESPONSABLE

UNA AMPLIA GAMA DE PRODUCTOS ADAPTADA A LAS NECESIDADES DE EMPRESAS Y PARTICULARES

VidaCaixa pone a disposición de sus clientes particulares y empresas una **amplia gama de productos** que dan respuesta a sus necesidades de aseguramiento y protección a lo largo de toda su vida y su actividad.

La experiencia de más de un siglo de historia lleva a VidaCaixa a ofrecer un asesoramiento personalizado que se adapta a la realidad de cada cliente y al contexto global.

APUESTA POR LA SOSTENIBILIDAD

Tanto en el día a día de la operativa como a través de la gestión de las inversiones, VidaCaixa demuestra su compromiso con la sostenibilidad. En este sentido, promueve medidas y acciones para **mitigar el impacto ambiental** de su actividad y gestiona las inversiones de sus clientes con criterios sostenibles.

PARTICULARES

- Seguros de vida
- Planes de pensiones
- Seguros de ahorro
- Rentas vitalicias

EMPRESAS

- Ahorro y previsión
- Seguros colectivos
- Planes de pensiones
- Seguros de empresas y autónomos

CALIDAD DE SERVICIO DIFERENCIAL

VidaCaixa siempre pone al cliente en el centro de sus prioridades y decisiones, ofreciendo un servicio ágil. Para ello, actúa de acuerdo con sus valores y brinda un servicio en el que la calidad es clave para crear **la mejor experiencia para el cliente**.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

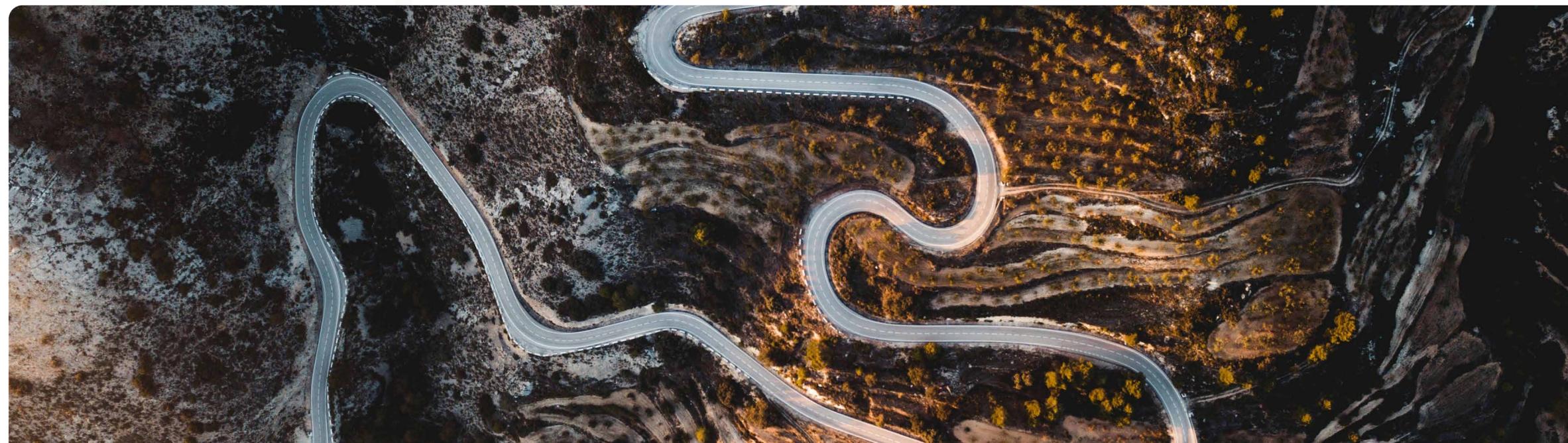
CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD



NUESTRA RAZÓN DE SER

GOBERNANZA SOSTENIBLE, ÉTICA Y COMPROMISO NORMATIVO

GOBIERNO CORPORATIVO

La gobernanza de VidaCaixa tiene como objetivo asegurar el cumplimiento de toda la normativa. Para ello, la compañía cuenta con un marco de actuación propio, en línea con los requerimientos regulatorios y con sus valores corporativos de calidad, confianza y compromiso social.

La **gobernanza de la sostenibilidad** en general **y el cambio climático** en particular es una de las prioridades para VidaCaixa. Por este motivo, el Consejo de Administración es el máximo responsable de la aprobación de la Estrategia y de los Principios de Actuación en materia de sostenibilidad, así como la supervisión de su correcta implementación.

De esta manera, se ha estructurado un sistema de gobernanza de la sostenibilidad a través de los órganos de gobierno –Consejo de Administración y Comité de Nombramientos, Retribuciones y Sostenibilidad– y de dirección –Comité de Dirección–, que se complementa con otros comités internos y áreas de la compañía.

VidaCaixa cuenta también con una **Dirección de Sostenibilidad**, que depende funcionalmente de la Dirección General Adjunta y que está coordinada con la Dirección de Sostenibilidad de CaixaBank.

La creciente importancia de la sostenibilidad para inversores y otros grupos de interés ha provocado que las compañías sean cada vez más conscientes de la relevancia de poder mostrar credenciales adecuadas en materia de ASG. Esto ha supuesto, entre otros, que se establezcan objetivos formales al respecto y que los propios objetivos de ASG se encuentren entre los incentivos de los principales ejecutivos de la organización y su plantilla. En este sentido, uno de los objetivos en base a los cuales se establece la remuneración variable del conjunto del equipo de VidaCaixa está vinculado a temas de sostenibilidad.

GOBERNANZA DE LA SOSTENIBILIDAD

Consejo de Administración



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

NUESTRA RAZÓN DE SER

GOBERNANZA SOSTENIBLE, ÉTICA Y COMPROMISO NORMATIVO

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE VIDACAIXA

PRESIDENTE

Jordi Gual Solé

VICEPRESIDENTE

Tomás Muniesa Arantegui

CONSEJERO EJECUTIVO

Francisco Javier Valle T-Figueras

CONSEJEROS

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

SECRETARIO NO CONSEJERO

Óscar Figueres Fortuna

VICESECRETARIO NO CONSEJERO

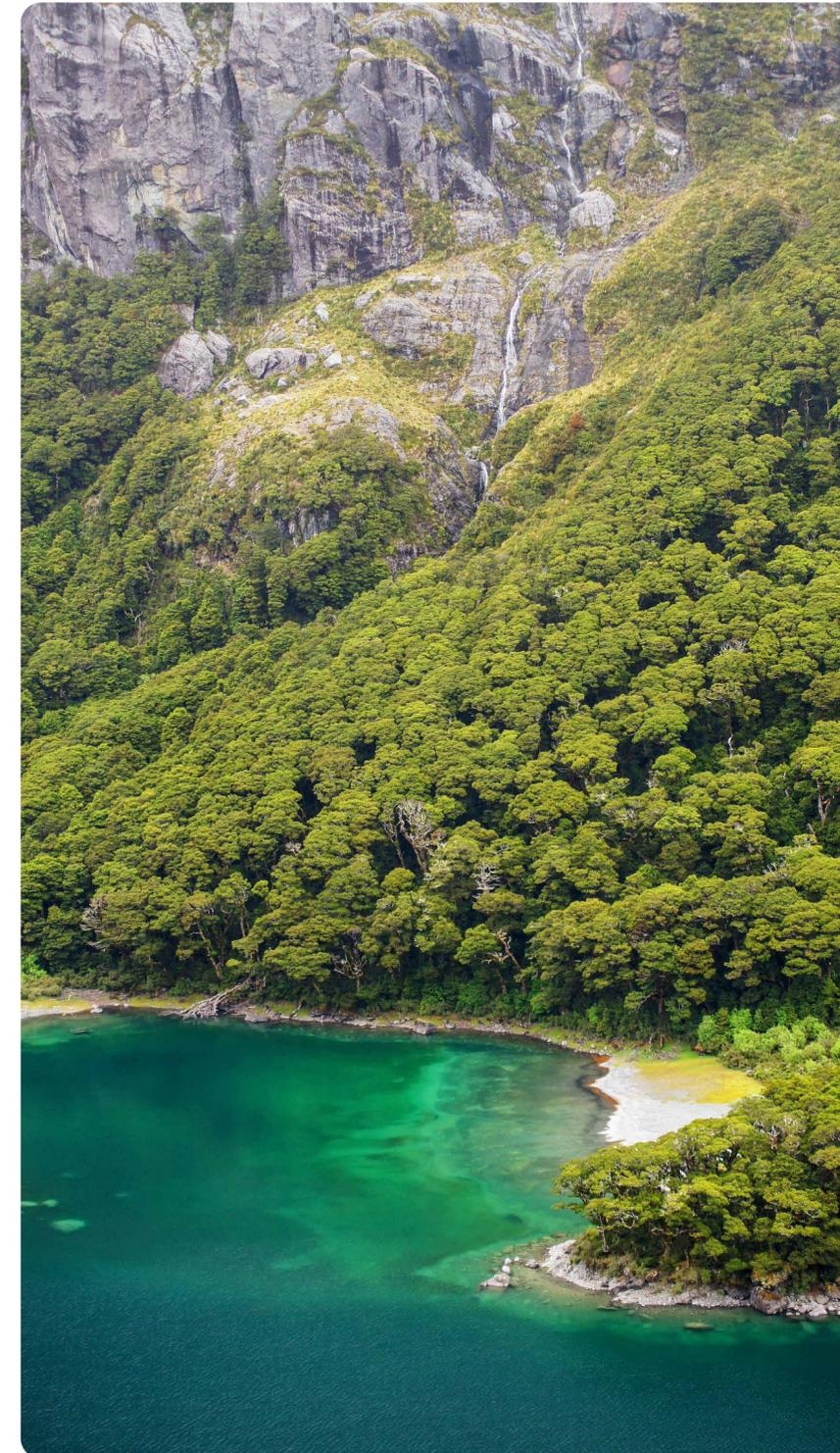
Pablo Pernía Martín

ÉTICA Y CUMPLIMIENTO NORMATIVO

VidaCaixa está comprometida con un conjunto de políticas y prácticas de gobernanza, que se han diseñado para dar respuesta al marco normativo y garantizar la rendición de cuentas de forma íntegra y ética, en línea con los máximos estándares normativos y de supervisión.

Entre dichos instrumentos cabe destacar el **Código Ético y Principios de Actuación**, de obligado cumplimiento para toda la plantilla y los Órganos de Gobierno y Dirección, en el que se establecen, de acuerdo con los valores corporativos, los principios y pautas de conducta para el correcto comportamiento en el desempeño de la actividad profesional. Para la formulación de consultas y denuncias, VidaCaixa pone a disposición de la plantilla un canal de consultas y otro de denuncias que funcionan de forma anónima.

Asimismo, VidaCaixa cuenta con una **Política de Derechos Humanos**, que establece los Principios de Actuación de la compañía con empleados, clientes, proveedores, socios comerciales y comunidades en las que desarrolla su actividad, y con su **Política Corporativa de Anticorrupción**.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

UNA APROXIMACIÓN SOBRE RIESGOS Y OPORTUNIDADES FUTUROS

El entorno que marcará la agenda y la hoja de ruta de los próximos años tendrá mucho que ver con los riesgos y oportunidades a los que será necesario que nos enfrentemos de forma global como sociedad y, de forma particular, como sector.

Los más de 1.000 expertos y líderes mundiales participantes en la Encuesta de Percepción de Riesgos Globales del año 2022 del Foro Económico Mundial han concluido que la **gestión de los riesgos**

medioambientales va a estar en primera línea en los próximos años, seguida de otros aspectos sociales, geopolíticos, económicos y tecnológicos.

En este sentido, es evidente que en la próxima década deberemos seguir afrontando, entre otros, el fracaso de la acción climática, los fenómenos meteorológicos extremos y la pérdida de biodiversidad, así como el correspondiente colapso de los ecosistemas.

PRINCIPALES RIESGOS A LARGO PLAZO SEGÚN EL FORO ECONÓMICO MUNDIAL (2022) 5-10 AÑOS



Complementando esta aproximación y visión a gran escala, destaca el análisis de entorno y sector específico que ha realizado el Grupo CaixaBank y que ha publicado en su *Informe de Gestión Consolidado*. Este incluye las diez tendencias a corto y medio plazo que, aunque pueden constituir potenciales amenazas, si se realiza una buena gestión con ellas, pueden convertirse en grandes oportunidades para el sector.

 *Global Risks Report 2022*

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

UNA APROXIMACIÓN SOBRE RIESGOS Y OPORTUNIDADES FUTUROS

PRINCIPALES TENDENCIAS IDENTIFICADAS POR CAIXABANK

- Sostenibilidad y transición energética
- Aumento de la esperanza de vida de las personas
- Tecnología y nuevas formas de relación con el cliente
- Nuevos modelos de negocio disruptivos
- Geopolítica
- Impacto macroeconómico
- Nuevas tecnologías y nuevos competidores
- Digitalización de los medios de pago
- Ciberseguridad y protección de datos
- Aumento de la presión regulatoria

 [Informe de Gestión de CaixaBank](#)

Ante esta situación, es clave que las entidades del sector estén atentas a la evolución del entorno y en permanente diálogo con sus grupos de interés para anticipar y gestionar los riesgos y también las oportunidades. Todo ello requiere un posicionamiento claro, el cual, además, ha quedado recogido en el **Plan Director de Sostenibilidad**

2022-2024 de VidaCaixa, que quiere ser la hoja de ruta para anticiparse también a estos desafíos. En las siguientes páginas del presente informe se muestra cómo el sector en general y VidaCaixa en particular están dando respuesta a estos riesgos y oportunidades emergentes, que marcarán la hoja de ruta de los próximos años.



ENTREVISTA 

VIDACAIXA EN CIFRAS 

RAZÓN DE SER 

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD 

CULTURA RESPONSABLE 

TRANSICIÓN SOSTENIBLE 

IMPACTO SOCIAL 

SOBRE ESTE INFORME 

COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

TRAYECTORIA SOSTENIBLE

2001

La Inversión Responsable (IR) se incluye en el **proceso de inversión** de VidaCaixa

2009

VidaCaixa se adhiere al **Pacto Mundial de las Naciones Unidas** y se convierte en la **primera aseguradora española** en adoptar PRI



2011

La IR se aplica al **100% de activos bajo gestión**

2018

A+ por PRI (1ª entidad española). Foco en la propiedad activa. Se incorpora un asesor especialista para ejercer el voto en sentido ASG en las Juntas Generales de Accionistas

2017

VidaCaixa se involucra **activamente en iniciativas** promovidas por Naciones Unidas, como el Acuerdo de París sobre el Clima (COP21)



2015

La IR se integra formalmente en la mayoría de **los planes de pensiones de empresa**. Creación de un **equipo específico** para gestionar la IR

2019

Se crea el **Grupo Directivo de Sostenibilidad** para cubrir estos temas de manera transversal en VidaCaixa. Se potencian los **mecanismos de voto y los procesos de diálogo y compromiso**



2020

Adhesión a los Principles for Sustainable Insurance (PSI). Participación en la iniciativa del grupo de trabajo sobre taxonomía ambiental, adaptación a la SFDR y apoyo al **Task Force on Climate-related Financial Disclosures**

2021

Certificación AENOR. Lanzamiento del **primer plan de pensiones de impacto**. Inicio **certificación** en Finanzas Sostenibles UPF

2022

Adhesión a Net Zero Asset Owner (1ª entidad española). Desarrollo del **Climate Risk Radar**. VidaCaixa obtiene **5 estrellas en el PRI** (máxima calificación) por su política de inversión y propiedad activa

El compromiso con la sostenibilidad es intrínseco a la razón de ser de VidaCaixa desde sus orígenes. En línea con él, en los últimos años la compañía se ha adherido a las **principales iniciativas y compromisos globales y estatales en materia de sostenibilidad** para garantizar que se integra en su operativa diaria, productos e inversiones.

La adhesión a todas y cada una de ellas constituye un paso más en el compromiso de considerar la sostenibilidad como el eje vertebrador de todas las acciones y actividades de VidaCaixa.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

PLAN DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD

En 2022 se ha puesto en marcha el **Plan de Sostenibilidad** para el periodo 2022-2024, que se extiende no solo a la gestión de las inversiones, sino a todas las áreas de la organización. El plan cuenta con tres **ejes estratégicos**, en base a los objetivos de sostenibilidad de CaixaBank y los **Objetivos de Desarrollo Sostenible** (ODS).

Asimismo, VidaCaixa contribuye a la Agenda 2030 a través de tres ámbitos de negocio: los productos, las inversiones y su propia operativa. A lo largo de 2022 la compañía ha seguido contribuyendo a los ODS de Naciones Unidas, a través de los indicadores clave definidos para cada uno de los ODS estratégicos.

EJES ESTRATÉGICOS

PROMOVER UNA CULTURA RESPONSABLE



PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS

- Actualización de las políticas, principios y declaraciones de sostenibilidad
- Despliegue del Plan de Formación en Sostenibilidad
- Impulso del plan de comunicación interna y externa en relación con la sostenibilidad
- Renovación de la certificación de AENOR de Finanzas Sostenibles
- Participación en la elaboración de la primera *Guía de los Principios de Inversión Sostenible (PSI) de Naciones Unidas sobre la integración de riesgos ASG en la suscripción de seguros de vida y salud*
- Adaptación de la documentación a clientes de acuerdo con la regulación
- Creación del cuadro de mando de sostenibilidad en línea con la Agenda 2030-ODS

INDICADORES

406 mujeres
53,6% del total
44% mujeres en posiciones directivas
2,1% de brecha salarial

758 personas
77,8% retención del talento
4.582 horas de formación en materia ASG

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

PLAN DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD

EJES ESTRATÉGICOS

PRINCIPALES ACCIONES REALIZADAS

INDICADORES

PROMOVER LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE



- Incremento de la oferta de productos que promueven o tienen objetivos de sostenibilidad:
 - Renta Vitalicia Inversión Flexible
 - Nuevo Plan de Impacto (CABK SI Impacto 5/30RV)
- Se han definido los objetivos Net Zero Asset Owner Alliance para la cartera de inversiones aseguradora

48,6% del patrimonio con calificación alta de sostenibilidad (artículos 8 y 9 según SFDR)

2,58% de exposición de carteras a actividades económicas intensivas en emisiones de CO₂

3.672 millones de euros en bonos sostenibles, un 66% más que en 2021

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL POSITIVO DE NUESTRA ACTIVIDAD ASEGURADORA



- Análisis de nuevas soluciones para colectivos vulnerables y participación activa en grupos y foros de trabajo a nivel europeo

Más de 6,3 millones de clientes

Más de 5.000 millones pagados en prestaciones a más de 1 millón de clientes

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD GESTIÓN MEDIOAMBIENTAL

VidaCaixa dispone de una **Declaración sobre Cambio Climático**, en línea con la estrategia medioambiental de CaixaBank, a través de la cual adquiere el compromiso de contribuir a la transición hacia una economía baja en emisiones de carbono.

Entre las medidas que impulsa VidaCaixa a través de su actividad destacan las siguientes acciones realizadas en 2022:

- La promoción de la **movilidad sostenible** de la plantilla mediante la instalación de plazas de aparcamiento para bicicletas y patinetes.
- La realización de una **auditoría energética** que ha permitido identificar nuevas oportunidades de mejora de la eficiencia energética y cuyas acciones se implementarán en los próximos años.

VidaCaixa es neutra
en la huella de carbono
operativa**

 Declaración sobre Cambio Climático

* Este año se ha calculado por primera vez el alcance 3 en las siguientes categorías de GHG Protocol: 3.1. Compra de bienes y servicios (3.888 tCO₂eq), 3.2. Bienes de capital (3.320 tCO₂eq), 3.3. Combustible y actividades relacionadas con la energía (15 tCO₂eq), 3.6. Desplazamientos corporativos (171 tCO₂eq). Dentro del alcance 3 de la huella de carbono, VidaCaixa ha realizado el cálculo de las emisiones financiadas (categoría 3.15 según GHG Protocol). Para ver su desglose, consultar apartado "Gestión de riesgos climáticos en VidaCaixa".

** El 100% de las emisiones han sido compensadas en 2022 para los alcances 1 y 3.6.

HUELLA DE CARBONO



ALCANCE 1

5 tCO₂eq

Procedentes del consumo de gasolina y gasóleo de vehículos de *renting*



ALCANCE 2

market based: 0
(100% energía de fuentes renovables)

location based:
107 tCO₂eq



ALCANCE 3*

7.394 tCO₂eq
Procedentes de compra de bienes, bienes de capital, combustible, energía y desplazamientos



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

ADHESIONES Y ALIANZAS

TRANSVERSALES



Iniciativa de Naciones Unidas para promover los derechos humanos, trabajo, medio ambiente y lucha contra la corrupción.



Principios de Inversión Responsable (PRI), que impulsan la gestión de inversiones en base a criterios ambientales, sociales y de buen gobierno.



Iniciativa de Naciones Unidas para impulsar la sostenibilidad en el sector asegurador.



Certificación de AENOR sobre sostenibilidad de las inversiones.

AMBIENTALES

Net Zero Asset Owner Alliance

Compromiso de alcanzar la neutralidad en emisiones netas de gases de efecto invernadero de la cartera de inversión de la aseguradora antes de 2050.



Iniciativa que impulsa el diálogo con las compañías del mundo con mayores niveles de emisiones con efecto invernadero.

Declaración de inversores a los gobiernos sobre la crisis climática

Iniciativa de más de 600 inversores institucionales que gestionan más de 37 billones de dólares para dar respuesta a los retos del cambio climático.



Iniciativa del Financial Stability Board que promueve la divulgación de las exposiciones climáticas de las empresas.

SOCIAL



Iniciativa de PRI dirigida a inversores institucionales para trabajar juntos a favor de los derechos humanos y sociales.



Iniciativa para promover la conciliación laboral y familiar y el bienestar en el lugar de trabajo.



Fundación que impulsa la colaboración entre sectores para promover la calidad de vida de las personas mayores.

Gavi Alliance

Iniciativa de la Alianza Empresarial para la Vacunación Infantil promovida por la Fundación "la Caixa".

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

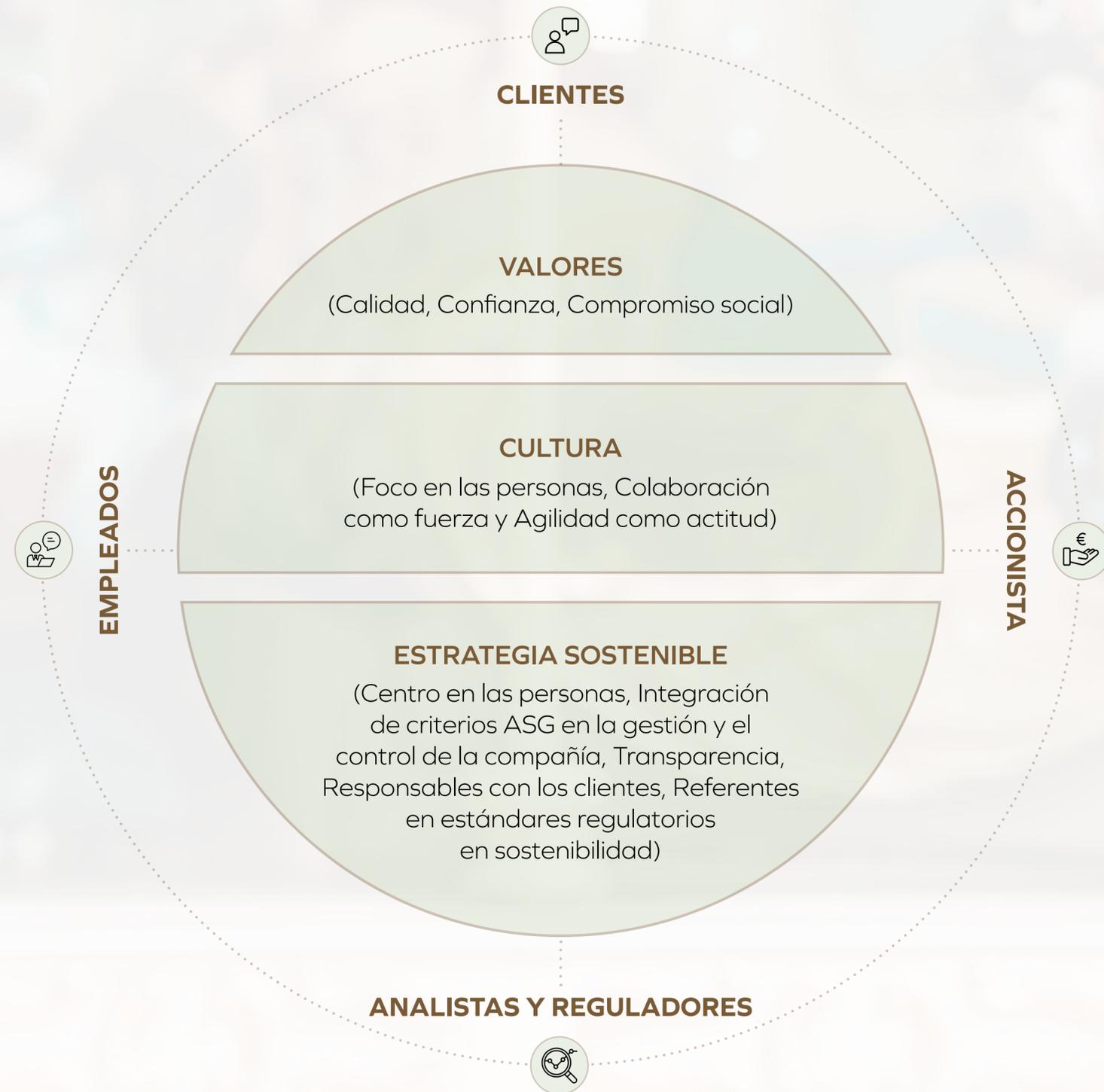
IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

PROMOVIENDO UNA CULTURA RESPONSABLE

VALORES, CULTURA Y ESTRATEGIA SOSTENIBLE

La cultura de VidaCaixa emana de sus valores y se sustenta en tres pilares: el **foco en las personas**, la **colaboración** como fuerza y la **agilidad** como actitud. La compañía trabaja constantemente para seguir creando una cultura responsable, que integra en su estrategia de sostenibilidad y comparte con todos sus grupos de interés: empleados, clientes, accionista, analistas y reguladores.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

PROMOVIENDO UNA CULTURA RESPONSABLE

LAS PERSONAS EN EL CENTRO DE LA CULTURA DE VIDACAIXA

Los **empleados** de VidaCaixa son el principal activo y los protagonistas del éxito de la compañía. En este sentido, la apuesta por crear unas condiciones excelentes para **su crecimiento profesional y su bienestar** es la clave para la atracción y desarrollo del talento y la vinculación con VidaCaixa.

Respecto a los **clientes**, VidaCaixa siempre ha tenido **un enfoque centrado en sus necesidades de ahorro y protección**, y en dar respuesta con soluciones adaptadas a sus expectativas a lo largo de todos los momentos de su vida. La calidad del servicio y el asesoramiento personalizado son la base para la creación de una excelente experiencia para los clientes, tanto para los individuales como los colectivos.

Para **CaixaBank**, accionista del 100% de VidaCaixa, la compañía siempre ha actuado de acuerdo con su misión y valores, **contribuyendo a la generación de valor económico y social a largo plazo**.

Por último, para los analistas y reguladores, VidaCaixa siempre se ha alineado con la ley y ha contribuido de forma proactiva a que la sostenibilidad se vaya integrando en las agendas del sector. El desempeño en el ámbito de la gestión responsable y sostenible ha convertido a VidaCaixa en líder también en este ámbito.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

PROMOVIENDO UNA CULTURA RESPONSABLE

TRANSPARENCIA CON NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

Para VidaCaixa, la transparencia es la base para la creación de confianza con sus grupos de interés.

En este sentido, la compañía ha aprobado al inicio de 2022 su **Política de Comunicación**, en línea con CaixaBank, a través de la cual se marcan las líneas para la difusión de la información financiera, no financiera y corporativa con criterios de efectividad, transparencia y objetividad.

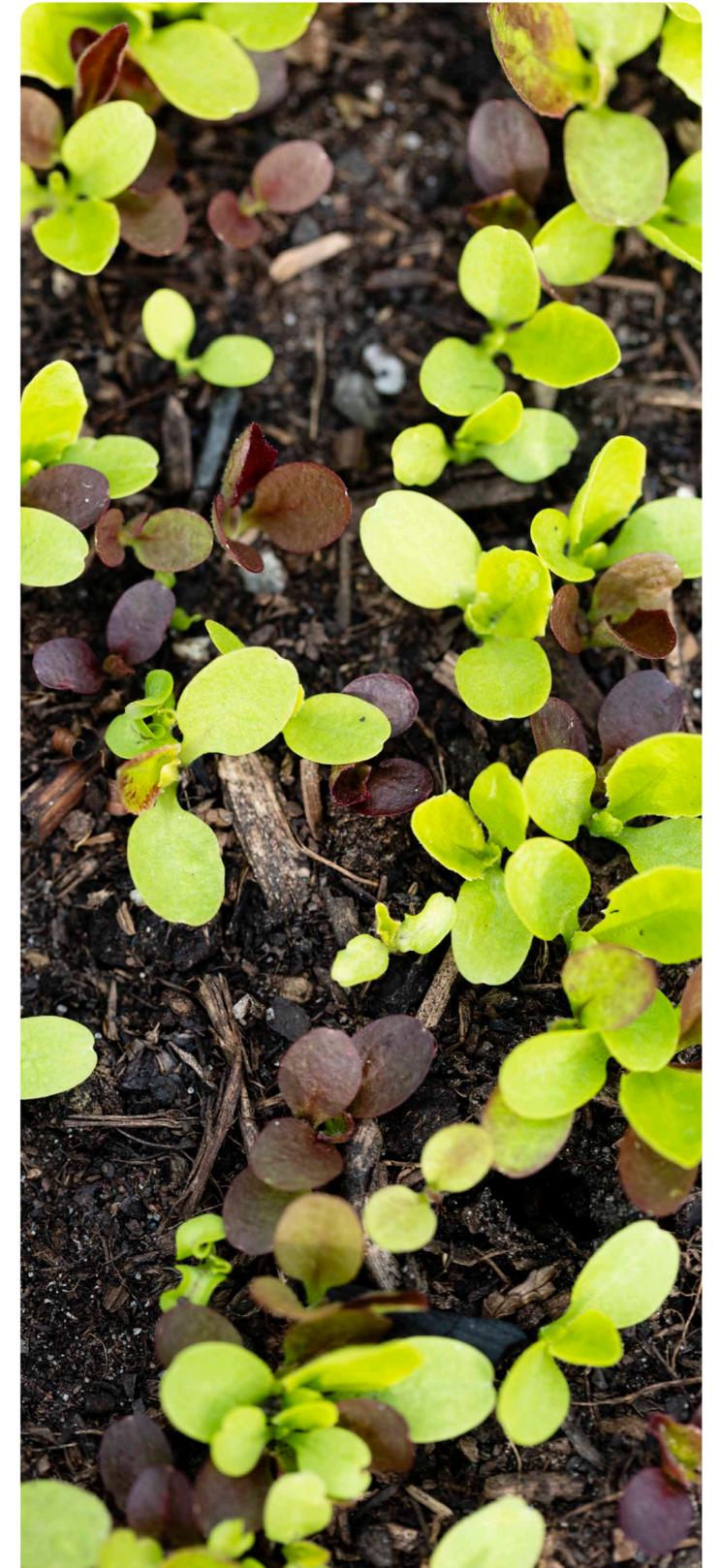
Asimismo, en 2022 se ha finalizado la elaboración de las **políticas, principios y declaraciones de sostenibilidad** y se ha iniciado el plan de comunicación interna y externa respecto a las mismas, que se ha complementado con acciones de formación en sostenibilidad a la plantilla.

También, con el objetivo de mejorar la **transparencia hacia los clientes** sobre los productos de aseguramiento en materia de sostenibilidad, VidaCaixa ha continuado avanzando en la información sobre las métricas de sostenibilidad y la contribución a los ODS.

Por último, se ha renovado por segundo año la certificación de AENOR de finanzas sostenibles, un sello que avala el trabajo de la compañía en cuanto a la integración y gestión ASG en las inversiones y que garantiza la transparencia de la información ante su accionista, clientes y reguladores.

VidaCaixa ha participado en la elaboración de la primera *Guía de PSI sobre la integración de riesgos ASG en la suscripción de seguros de vida y salud*

- Políticas Corporativas y Sostenibilidad
- Memoria de Sostenibilidad e Inversión Socialmente Responsable 2021
- Informe de Situación Financiera y Solvencia
- Informe para clientes de planes de pensiones de empresa
- Informe de Gestión Consolidado e Informe de Impacto Socioeconómico de CaixaBank



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

PROMOVIENDO UNA CULTURA RESPONSABLE

APUESTA POR EL TALENTO

La **gestión del talento** es clave para VidaCaixa, ante los retos a los que se enfrenta el sector.

En este sentido, VidaCaixa prioriza la creación de un entorno de trabajo excelente, basado en el desarrollo profesional, la igualdad, la meritocracia y el bienestar en el lugar de trabajo.

- Tasa de retención del talento del **77,8%**
- **Más de 650 mil euros** en inversión en formación
- **Más de 50 mil horas** de formación, de las que **4,6 mil** son de formación ASG
- **406 mujeres** en la plantilla, un **53%** del total de la plantilla, **12** puntos más que en 2021
- **44%** de las posiciones directivas corresponden a mujeres, **3** puntos más que en 2021
- **56%** de mujeres en el Comité de Dirección
- **2,1%** de brecha salarial

DESARROLLO PROFESIONAL Y POTENCIACIÓN DEL TALENTO

El desarrollo profesional de la plantilla es una apuesta de VidaCaixa para potenciar el talento y dar respuesta a los retos del mercado. A través del **Plan de Desarrollo Individual**, la compañía canaliza sus actividades de formación en diversos ejes, entre los que destacan los aspectos éticos y de cumplimiento normativo, la tecnología y la sostenibilidad.

En el eje sostenible, en el año 2022 un total de 192 personas realizaron el curso de **certificación en Inversiones Sostenibles**, ofrecido por la Universitat Pompeu Fabra, que abordaba, entre otros, aspectos relativos a la Inversión Socialmente Responsable y la inversión de Impacto, el marco regulatorio asociado y la comercialización de productos ASG. La obtención de esta certificación ha otorgado a los participantes unos conocimientos específicos que les han permitido mejorar su relación con los clientes, pudiendo anticiparse a sus inquietudes.

Asimismo, en 2022, como principal novedad, VidaCaixa ha puesto en marcha la primera edición del **New Graduate Talent Program**, que busca captar jóvenes talentos recién graduados, a través de un programa consistente en un año de duración con contrato formativo, mediante el cual ellos y ellas tienen la oportunidad de aprender y descubrir el funcionamiento del sector asegurador de la mano de los profesionales que trabajan en él.

DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES

VidaCaixa, a través de su **Código Ético y Principios de Actuación**, se compromete con la igualdad de género y la diversidad, obligando a toda la plantilla a respetar la dignidad de las personas y sus derechos. En el Protocolo para la Prevención del Acoso, la compañía se compromete a cumplir estos principios y rechaza cualquier clase de discriminación por razón de sexo o de tipo laboral.

Además, VidaCaixa cuenta con un **Plan de Igualdad** y una **Comisión de Igualdad de Oportunidades**, a través de los cuales la compañía apuesta por un entorno de trabajo en el que prima la igualdad de oportunidades en el acceso al empleo, la promoción, el desarrollo formativo y la retribución. Asimismo, la compañía se alinea con los principios basados en una comunicación inclusiva, no sexista, y con la conciliación personal como palanca para crear un excelente lugar de trabajo para todos y todas las profesionales de la compañía.

En 2022, como continuidad del **programa de mentoring femenino**, se ha puesto en marcha la segunda edición del mismo, en el que han participado 60 mujeres en total: directivas consolidadas que han ejercido como mentoras y predirectivas con potencial futuro, que han participado como *mentees*.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

PROMOVIENDO UNA CULTURA RESPONSABLE

APUESTA POR EL TALENTO

CONCILIACIÓN Y BIENESTAR

En línea con el **Plan Director de Sostenibilidad** de la compañía y su foco en una cultura centrada en las personas, VidaCaixa es consciente de la importancia de promover la igualdad y el bienestar físico y psicológico en el lugar de trabajo. En este sentido, VidaCaixa sigue desarrollando políticas y medidas que facilitan la **conciliación de la vida familiar y profesional** de todas las personas que forman parte de la compañía, incluyendo aquellas medidas que tienen que ver con la conciliación y cuidado de las personas que tienen hijos menores a su cargo. Entre las políticas que promueve la compañía para fomentar el bienestar en el lugar de trabajo cabe destacar la difusión periódica de información para mejorar la seguridad y la salud de los empleados, la promoción de hábitos de alimentación saludable, poniendo fruta a disposición para su consumo en las diferentes oficinas, y también la prevención a través de su programa de vigilancia de la salud. Asimismo, VidaCaixa ofrece a todos y todas las profesionales de la compañía un seguro de salud.

9,62 años
de antigüedad media

Esta preocupación de VidaCaixa por la salud de su plantilla se extiende también al ámbito de la conciliación. La compañía cuenta desde 2009 con la certificación de Empresa Familiarmente Responsable (EFR) y, año tras año, implanta medidas para mejorar su desempeño en esta área, facilitando la flexibilidad laboral y haciendo así más compatible la vida laboral y personal.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

PROMOVIENDO UNA CULTURA RESPONSABLE

LA RESPONSABILIDAD Y EL COMPROMISO ADQUIRIDO CON NUESTROS CLIENTES

Un año más, VidaCaixa ha continuado avanzando en la mejora de la **transparencia** y el mejoramiento de su **modelo de gestión de las inversiones bajo criterios ASG**, actuando en línea con las normas de conducta que rigen en CaixaBank y también bajo el estricto cumplimiento de la normativa.

Además, VidaCaixa está comprometida a ofrecer a sus clientes la **mejor experiencia**, basada en un servicio de calidad que aspira a la excelencia. En un entorno cada vez más cambiante, las expectativas de los clientes están evolucionando y, con ello, también la relación que VidaCaixa establece con ellos.

La **escucha del cliente** siempre ha estado presente en el ADN de VidaCaixa como una forma de **mejora continua**. A partir del conocimiento de sus expectativas se han ido integrando mejoras en las soluciones que les propone y en el servicio que les presta. En el ámbito de la sostenibilidad, por ejemplo, la compañía pregunta a sus clientes, tanto colectivos como particulares, sobre sus preferencias y expectativas.

Cerca de un 8 sobre 10 es la valoración de los clientes respecto a la importancia de incluir la sostenibilidad en la gestión de las inversiones



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

COMPROMISO CON LA INVERSIÓN RESPONSABLE

VidaCaixa está comprometida con el impulso de la **inversión responsable**.

En este sentido, ha desarrollado un conjunto de políticas, principios y declaraciones públicas que guían el compromiso de la compañía con la gestión de la sostenibilidad. Estos se adaptan a la **normativa sobre finanzas sostenibles** existente en el ámbito europeo, se alinean con los compromisos climáticos a nivel global, como la **Agenda 2030**, y apuestan por la transición de sus carteras de inversión hacia una economía baja en carbono.

PRODUCTOS DE CLIENTES (Planes, EPSV, UL)

INTEGRA (artículo 6 SFDR)

21.843 MM€ 51,5%

IMPULSA (artículo 8 SFDR)

19.108 MM€ 45,0%

IMPACTA (artículo 9 SFDR)

1.507 MM€ 3,5%



En 2022, cabe destacar que VidaCaixa, junto con el Grupo Caixa-Bank, se ha anticipado al requerimiento normativo que entrará en vigor en 2023 sobre la obligatoriedad de aportar **indicadores concretos y cuantitativos**, de acuerdo con lo estipulado en el Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR). Esto pone de manifiesto el compromiso de VidaCaixa a favor de la transparencia y la sostenibilidad.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

COMPROMISO CON LA INVERSIÓN RESPONSABLE

POLÍTICAS, PRINCIPIOS Y DECLARACIONES DE VIDACAIXA EN EL ÁMBITO ASG

POLÍTICAS

Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad

Establece los principios, premisas y mecanismos que aseguren un gobierno, gestión y control de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) asociados a clientes e inversores por cuenta propia y de terceros.

Política de Implicación

Recoge en materia de propiedad activa (voto y diálogo) los principios generales, criterios y procedimientos de las inversiones de VidaCaixa, en su calidad de aseguradora y gestora de fondos de pensiones.

PRINCIPIOS

Principios en materia de sostenibilidad

Definen y establecen los principios generales de actuación y los principales compromisos con los grupos de interés que deben seguir el Grupo CaixaBank y, como parte del mismo, VidaCaixa en materia de sostenibilidad, en línea con lo previsto en la regulación en vigor.

Principios de Derechos Humanos

Presenta los Principios de Actuación en materia de derechos humanos en las relaciones establecidas con empleados, clientes, accionistas, proveedores, socios comerciales y comunidades en las que se desarrollen los negocios y actividades.

DECLARACIONES

Declaración sobre cambio climático

Define 5 líneas de acción en materia de gestión del cambio climático, tanto de forma directa (propias) como indirecta (clientes, participadas, socios comerciales y cadena de valor).

Declaración de Política de Diligencia Debida en relación con las Incidencias Adversas

Define la identificación y gestión de los impactos de las principales incidencias adversas, así como las políticas que constituyen su marco de control.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

MODELO DE INTEGRACIÓN ASG

La inversión responsable está sentando las bases para transitar hacia un futuro más sostenible. En este sentido, VidaCaixa innova, asesora y promueve soluciones de aseguramiento y protección para que sus clientes –empresas y particulares– puedan avanzar en el camino de la sostenibilidad.

VidaCaixa analiza bajo **criterios ASG** la totalidad de sus inversiones, aspecto por el cual ha obtenido la máxima calificación por parte de PRI por su política de inversión y propiedad activa.

Primeros del ranking asegurador español con más de **114.000 millones de euros** en activos bajo gestión en 2022

100% de los activos bajo gestión con consideraciones de aspectos ASG

49% del patrimonio clasificado como artículo 8 o 9 según SFDR

El **modelo de gestión de las inversiones** de VidaCaixa está alineado con los valores, políticas y principios del Grupo Caixa-Bank, cumple el marco del Plan de Acción de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea e integra las mejores estrategias y prácticas de gestión en sostenibilidad a nivel internacional.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

MODELO DE INTEGRACIÓN ASG

GESTIÓN DE LA INVERSIÓN RESPONSABLE

La vinculación de la inversión responsable en las estrategias de inversión por parte de VidaCaixa se materializa en la **integración de los criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG)** en la construcción de la cartera de inversión, el análisis y la monitorización de las métricas ASG asociadas a dichas inversiones y en la mejora del posicionamiento en materia ASG de las compañías que tiene en sus carteras, a través de iniciativas vinculadas a la propiedad activa.

La integración de criterios ASG en las inversiones está definida en las distintas políticas y normativas ASG de VidaCaixa, como la **Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad**, la **Política de Actuación en materia de Defensa** o la **Política de Implicación**, entre otras.

➔ Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad

➔ Política de Implicación

RESUMEN DE LAS CONSIDERACIONES ASG EN LOS ACTIVOS DE LA CARTERA DE INVERSIONES

INVERSIÓN DIRECTA

Renta variable (acciones)

- Exclusiones
- Análisis de métricas ASG de las compañías
- Propiedad activa a través del voto en juntas de accionistas y de diálogos con compañías

Renta fija (bonos)

- Exclusiones
- Análisis de las métricas ASG de las compañías
- Alineación con los Principios del ICMA en el caso de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad
- Propiedad activa a través de diálogos con compañías

INVERSIÓN INDIRECTA

Fondos de terceros

- Consideraciones ASG incluidas en los procesos de diligencia debida con las gestoras
- Análisis de métricas ASG de los fondos
- Propiedad activa a través de diálogos con las gestoras de fondos

Alternativos

- Consideraciones ASG incluidas en los procesos de diligencia debida con las gestoras
- Monitorización de *rating* ASG interno

Integrar criterios ASG en la construcción en la cartera de inversiones

Análisis y monitorización ASG de la cartera de inversiones

Mejorar el posicionamiento ASG de las empresas en cartera

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

MODELO DE INTEGRACIÓN ASG

ANÁLISIS Y CRITERIOS DE INTEGRACIÓN ASG EN INVERSIONES

Con anterioridad a la decisión de invertir en una compañía perteneciente al universo de inversión de VidaCaixa, se tienen en consideración distintos aspectos ASG que quedan recogidos en la **Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad**. En la revisión y actualización llevada a cabo durante el año 2022 se ampliaron los criterios de exclusión ya previstos. El incumplimiento de los Global Compact a nivel general y la exclusión de actividades relativas a la generación y extracción de carbón térmico, entre otros, se suman a las actividades de exclusión ya existentes, como la de armamento controvertido o la de arenas bituminosas.

En esta política también se hace público el **seguimiento continuo y la medición de riesgos asociados al patrimonio natural, biodiversidad, estrés hídrico y patrimonio cultural**, para asegurar que se minimiza en la cartera el potencial impacto adverso sobre ellos.

Por otro lado, siguiendo estándares e iniciativas internacionalmente reconocidas, como la Carta Internacional de Derechos Humanos de las Naciones Unidas o los Principios Rectores sobre las Empresas y los Derechos

Humanos, se realizan exclusiones en este ámbito: no se efectúan inversiones en empresas sobre las que existan evidencias sólidas de que usan trabajo infantil o forzado, que participen en vulneraciones o abusos de derechos humanos, que no dispongan de políticas de seguridad y salud, o que quebranten los derechos de los grupos indígenas o vulnerables, entre otros.

En el caso de que el activo supere los criterios de exclusión, se realiza un análisis financiero y de criterios ASG y, de acuerdo con ello, se toma la decisión de inversión. Para hacer este análisis, se incorporan datos de agencias especializadas en temáticas ASG y, en el caso de no estar cubierto por la agencia, se lleva a cabo una evaluación *ad hoc* de su desempeño en sostenibilidad en base a la información publicada y la materialidad del sector.

Respecto a la inversión indirecta, a través de fondos de inversión de gestoras externas, para evaluar la idoneidad de estas inversiones se utilizan datos ASG recopilados en procesos de diligencia realizados con estas gestoras y datos de proveedores ASG especializados.

EXCLUSIONES

- Actividad significativa en armamento convencional
- Armamento controvertido
- Actividad significativa en generación y extracción de carbón térmico
- Actividad significativa en arenas bituminosas
- Actividades vinculadas al petróleo y gas en el Ártico
- Actividades significativas vinculadas al petróleo y gas fuera del Ártico*

* Excepto si promueven la transición energética o si cuentan con una adecuada estrategia de descarbonización.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

MODELO DE INTEGRACIÓN ASG

PROPIEDAD ACTIVA: DIÁLOGO Y VOTO

La vocación de VidaCaixa es invertir en el largo plazo. Para mejorar la sostenibilidad de sus inversiones, VidaCaixa fomenta el diálogo con las compañías que conforman sus carteras y también con los proveedores de productos financieros, promoviendo que alineen sus estrategias y su gestión con políticas, criterios y métricas ASG que mejoren progresivamente su desempeño. Asimismo, también se promueve el uso del voto como palanca para incrementar el desempeño de sostenibilidad de las compañías en las que invierte.

En 2022, VidaCaixa ha seguido reforzando su estrategia de propiedad activa mediante la incorporación de este compromiso en su **Política de Implicación y en la Declaración sobre Cambio Climático**. En base a lo que establecen dichas políticas, la compañía se compromete con:

- La participación de forma directa o indirecta en foros o grupos de trabajo que promueven el diálogo con gestoras de activos y empresas en las que invierte.
- La integración de criterios ASG, de acuerdo con las recomendaciones del PRI y del PSI.
- Implementar políticas activas de diálogo y voto que tengan influencia en las Juntas de Accionistas y apoyen el avan-

ce en la transición hacia modelos de negocio más sostenibles en las empresas donde invierte.

- Mantener una estrategia de propiedad activa, tanto en los diálogos como a través del voto, en las empresas en las que invierte.

- Plan de Implicación
- Política de Implicación
- Declaración sobre Cambio Climático



Durante el ejercicio 2023, VidaCaixa ha trabajado en su **Plan de Implicación** que define las prioridades, ámbitos, criterios y objetivos de diálogo para el año 2023.

Este documento, disponible en la web de VidaCaixa, incluye también las conclusiones de los diálogos llevados a cabo en 2022 y el desglose de las resoluciones votadas

ÁMBITOS Y OBJETIVOS DE DIÁLOGO 2023

Cambio climático

Diálogos con empresas que representen mínimo un **10%** de las emisiones de GEI financiadas a través de las inversiones

Derechos humanos y vulneraciones de las principales normas internacionales

VidaCaixa firmará el **100%** de las acciones de diálogo del proveedor que impulsen un cambio o una mayor transparencia en las compañías en cartera

Buen gobierno y buenas prácticas sociales

VidaCaixa se compromete a realizar un mínimo de **5** diálogos con compañías sobre transparencia y desempeño en materia de igualdad de género

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

MODELO DE INTEGRACIÓN ASG

Respecto a los diálogos colectivos, VidaCaixa cuenta con los siguientes diálogos abiertos en 2022:

Climate Action 100+: VidaCaixa participa en esta iniciativa de inversores, que tiene como objetivo reducir emisiones, mejorar la gobernanza climática y fijar métricas financieras sobre el cambio climático. En 2022, la compañía ha dado un paso más asumiendo, además del rol de firmante, el papel de colíder, de forma que participa directamente en dichos diálogos.

DIÁLOGOS

6 diálogos colectivos

65 diálogos con compañías sobre temas ASG*

340 diligencias debidas ASG con gestoras externas

11% de la inversión en compañías sujeta a procesos de diálogo

12 diálogos con gestoras externas y 57 temáticas ASG tratadas

117 temáticas ASG tratadas en los diálogos con compañías*

Diálogos colectivos a través de PRI:

- **Declaración de inversores globales a los gobiernos sobre la crisis climática 2022:** VidaCaixa participa en esta iniciativa, que reúne a cerca de 600 inversores institucionales de todo el mundo y que insta a los gobiernos a aumentar su ambición climática, implantar políticas sólidas que consigan los objetivos de descarbonización de la economía y asegurar que los planes de recuperación económica tras la pandemia respalden la transición hacia las emisiones netas de carbono.

VOTO

497 Juntas Generales de Accionistas votadas**

* Incluye los diálogos con compañías liderados tanto por VidaCaixa como por BPI Vida e Pensões, participada al 100% por VidaCaixa.

** Para más detalle sobre los pormenores del sentido del voto y las estadísticas correspondientes, ver el Plan de Implicación.

- **Advance PRI:** Es una iniciativa en la que los inversores institucionales colaboran conjuntamente para tomar medidas sobre derechos humanos y cuestiones sociales. En este sentido, VidaCaixa, junto con otros inversores, utiliza su influencia colectiva sobre empresas y otros responsables de la toma de decisiones para impulsar resultados positivos para los trabajadores, las comunidades y la sociedad.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS EN VIDACAIXA

GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS EN VIDACAIXA

El cambio climático es uno de los principales retos a los que se enfrenta el planeta, con impactos para las personas, el medio ambiente y la economía.

VidaCaixa se compromete a favor de la **transición hacia una economía baja en carbono**. Muestra de ello es su adhesión a la iniciativa Net Zero Asset Owner Alliance. También se compromete a una mayor transparencia sobre su gestión de riesgos y oportunidades climáticas, respaldando los principios del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), que recomiendan transparencia sobre estos cuatro pilares:

Todos los productos de la **Gama Impulsa**** tienen objetivos específicos en términos de intensidad de carbono.

VidaCaixa ha desarrollado también **Planes de impacto** que tienen entre sus objetivos la lucha contra el cambio climático, en su **Gama SI** Soluciones de Impacto.

GOBERNANZA

La gobernanza de VidaCaixa sobre los **riesgos y oportunidades** relacionados con el clima se integra en el modelo de gobierno de la organización.*

ESTRATEGIA

La compañía es consciente del rol que desempeña al canalizar gran parte de las inversiones, ya que contribuye a hacer posible el objetivo de transición hacia una economía baja en emisiones, cumpliendo así con los compromisos adquiridos en el Acuerdo de París sobre el cambio climático.

En línea con este compromiso, VidaCaixa se ha convertido en la **primera aseguradora y gestora de fondos de pensiones del país en adherirse a la Net Zero Asset Owner Alliance, promovida por PRI y UNEP FI**. En el marco de esta adhesión, VidaCaixa se ha comprometido, entre otros, a reducir la huella de carbono de sus carteras.

Tanto desde el punto de vista de inversores como de aseguradora, VidaCaixa se ve afectada por los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático. Ante esta realidad, en 2021 y 2022 se ha llevado a cabo un primer estudio de carácter prospectivo con el obje-



tivo de identificar y evaluar los riesgos climáticos que podrían afectar a corto, medio y largo plazo a la organización. A partir de este análisis, se han evaluado los planes de gestión de riesgo existentes y, cuando se ha considerado necesario, se ha procedido a su revisión y refuerzo para adaptarlos.

En términos de negocio, la transición hacia una economía baja en carbono es particularmente relevante y, desde VidaCaixa, se quiere que ello se refleje en la oferta de productos.

* Ver información detallada en el apartado "Gobernanza sostenible, ética y compromiso normativo".

** Clasificados como "artículo 8" por VidaCaixa bajo el Reglamento de Divulgación en materia de finanzas sostenibles de la UE (SFDR, por sus siglas en inglés).

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS EN VIDACAIXA



GESTIÓN DE RIESGO

EIOPA, la Autoridad Europea que supervisa el sector de Seguros y Pensiones de Jubilación, ha realizado en 2022 un ejercicio de estrés climático aplicado a fondos de pensiones, en el cual ha participado VidaCaixa para varios de sus planes.

Dicho informe ha concluido que un escenario pesimista basado en una transición rápida y desordenada, con políticas climáticas de aplicación tardía, puede conllevar pérdidas de valor en dichas inversiones.

Respecto a las carteras vinculadas a productos de Seguros, EIOPA espera que las aseguradoras como VidaCaixa integren en su informe ORSA* una evaluación de la materialidad de los riesgos climáticos. En el marco de la preparación de este informe, VidaCaixa ha realizado un **análisis de los riesgos climáticos enfocado a productos de seguros y carteras asociadas**, de acuerdo con su compromiso de actuar con integridad y prudencia. Los resultados de este análisis han permitido entender los impactos que los riesgos físicos y de transición tienen en el negocio y también en los ámbitos financieros, operacionales y reputacionales. También le ha permitido obtener una visión sobre la transversalidad que el riesgo climático tiene para la compañía e identificar los riesgos tradicionales para cada una de las líneas de negocio de VidaCaixa.

En este contexto y teniendo en cuenta el posible impacto del riesgo climático, VidaCaixa lleva a cabo una gestión del mismo basada en:

- Integración de **métricas climáticas** en los controles realizados previamente a cada compra.
- Monitorización de las métricas climáticas de sus carteras.
- Seguimiento de los compromisos recogidos en su Declaración sobre Cambio Climático.
- Implementación y seguimiento de la Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad. Sobre esta cabe destacar que recoge la posibilidad de no realizar inversiones que puedan suponer un riesgo material para VidaCaixa, al no poder cumplir sus compromisos respecto al cambio climático y la descarbonización de su cartera.

VidaCaixa también gestiona este riesgo a través de la **propiedad activa**, mediante la cual se busca influir en las empresas para que mejoren su desempeño climático.

* Informe "Own Risk and Solvency Assessment" publicado en el marco de la normativa Solvencia II.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

IMPULSANDO LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

GESTIÓN DE RIESGOS CLIMÁTICOS EN VIDACAIXA



MÉTRICAS Y OBJETIVOS

En el marco de su adhesión a la Net Zero Asset Owner Alliance, VidaCaixa ha publicado a principios de 2023 sus objetivos intermedios a plazo 2025 para su actividad aseguradora:

- **Objetivos climáticos en la cartera:** compromiso de reducción de la intensidad de las emisiones en alcances 1 y 2 de las inversiones corporativas en al menos un 50% para 2030, sobre el año base 2019.
- **Diálogos climáticos:** llevando a cabo diálogos con 20 compañías intensivas en carbono, o aquellas responsables del 65% de las emisiones en nuestra cartera. VidaCaixa se ha comprometido también en la participación en informes relevantes para la descarbonización promovidos por la NZAOA o similares.
- **Financiar la transición:** la compañía impulsa las inversiones en soluciones climáticamente positivas, como son los bonos verdes, que financian proyectos de mejora de la eficiencia energética y el desarrollo de energías renovables.

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

VidaCaixa monitoriza de forma periódica el enfoque climático de sus carteras a través de un cuadro de mando específico. Hace seguimiento de su exposición a sectores de actividad intensivos en carbono y de la huella de carbono de sus inversiones.

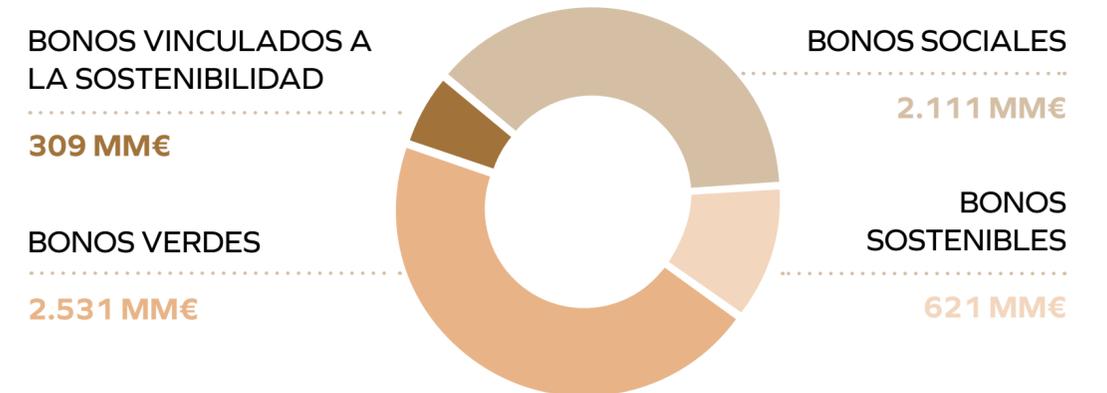
Huella de carbono de la cartera*:

.....	Huella de carbono (tCO ₂ eq / MM€ invertidos) Alcances 1+2	64
.....	Huella de carbono (tCO ₂ eq / MM€ invertidos) Alcances 1+2+3	451

Para mayor nivel de granularidad, ver declaración PIAS.

EXPOSICIÓN TOTAL A BONOS ASG

5.572 millones de euros, un 151% más que en 2021



* Estas emisiones forman parte de la huella financiada de la organización (alcance 3, categoría 15).

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

LIDERANDO EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA GENERAMOS VALOR A TRAVÉS DE NUESTROS PRODUCTOS

La función social del sector asegurador se encuentra intrínseca en su razón de ser, ya que desempeña el rol de **proteger a las personas** ante posibles incertidumbres que puedan surgir en su ciclo de vida, proporcionando así estabilidad a la economía y al bienestar de las personas.

Para asegurar que está cerca de los clientes en sus diferentes momentos vitales, VidaCaixa ha diseñado y desarrollado una **gama de**

productos personalizada que da respuesta a las necesidades de protección mientras se está en activo, y de ahorro y acumulación, cuando se ha alcanzado la jubilación.

Asimismo, la compañía no es ajena a los retos demográficos que afectan a la sociedad y, por ello, colabora activamente con organizaciones e instituciones que promueven la protección, la cultura del ahorro y la previsión.

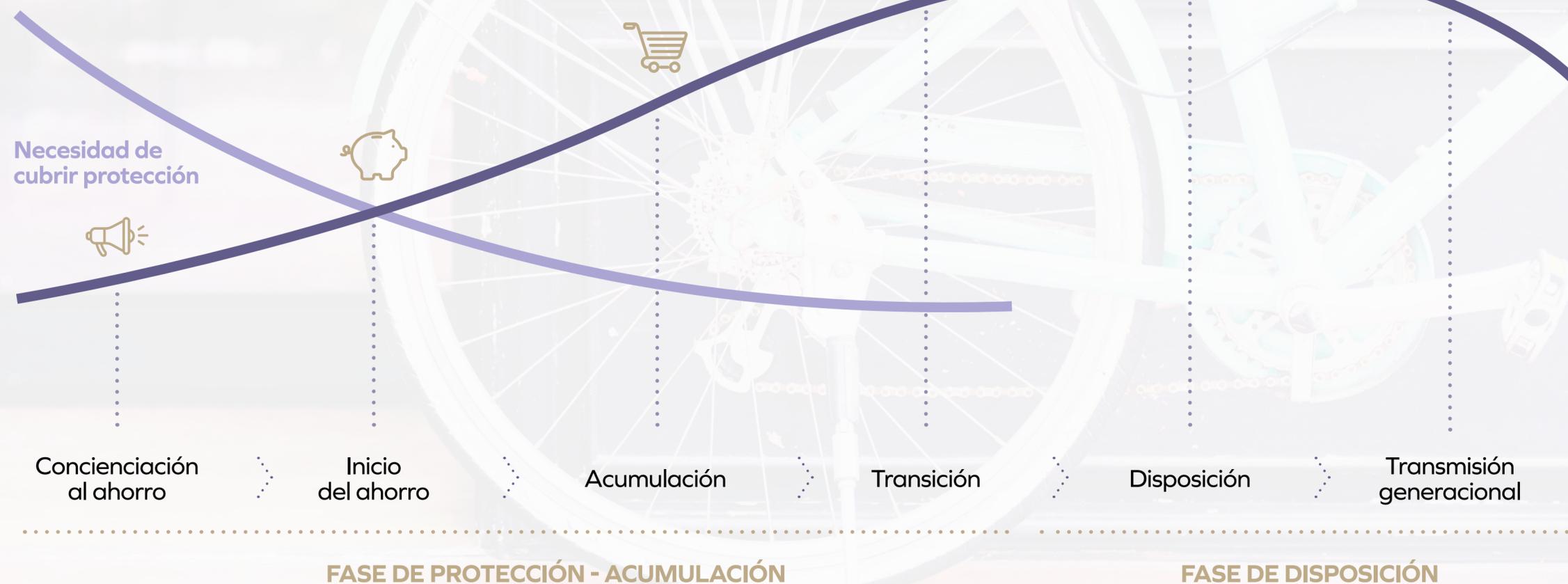
CICLO DE VIDA DEL CLIENTE



Protección del negocio
Protección familiar



Capacidad de generar ahorro



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

LIDERANDO EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA GENERAMOS VALOR A TRAVÉS DE NUESTROS PRODUCTOS

SOLUCIONES PARA AHORRAR Y PROPORCIONAR PROTECCIÓN ANTE IMPREVISTOS Y ACCIDENTES

Para cubrir las diversas necesidades que se derivan de imprevistos y accidentes, VidaCaixa ofrece una amplia **oferta de seguros de vida-riesgo**. Algunos de los productos destacados son los siguientes:

Unit Linked con garantías

VidaCaixa pone a disposición de los clientes una solución de acumulación que permite iniciar o completar el plan de ahorro para la jubilación, con una estrategia de inversión que busca rentabilizar el esfuerzo de ahorro a largo plazo, pero protegiéndolo en caso de imprevistos con una garantía sobre las aportaciones. El producto permite rentabilizar el ahorro mediante carteras vinculadas a activos y con un componente en renta variable, activo que tiene un mayor crecimiento a largo plazo.

Valor Futuro 10 está enfocado a la planificación de la jubilación a través del ahorro periódico. Dirigido a clientes de hasta 66 años, invierte en carteras gestionadas con la garantía de que las primas aportadas están garantizadas en caso de invalidez permanente absoluta o fallecimiento durante diez años, o hasta cumplir los 67 años de edad.

Familia MyBox

Dentro de la oferta **MyBox**, en el año 2022 se ha lanzado el MyBox Jubilación, un servicio que ayuda al cliente a establecer un capital objetivo para la jubilación y un plan de ahorro periódico adaptado a la edad del cliente y a sus ingresos para alcanzar el objetivo definido a los 67 años. Esta solución de ahorro para la jubilación combina la liquidez, las ventajas fiscales y la protección familiar.



SOLUCIONES PARA COMPLEMENTAR LOS INGRESOS DURANTE LA JUBILACIÓN

Con el objetivo de generar un complemento de ingresos a la pensión pública por jubilación, VidaCaixa ofrece la gama más amplia de rentas vitalicias del mercado, una oferta con la que asegurar el bienestar durante la etapa de retiro y ordenar la transmisión patrimonial.

En un año marcado por la elevada inflación, la modalidad **Renta Vitalicia Inversión Flexible Plus** destaca como una solución óptima, dado que ofrece un mecanismo opcional de ajuste a la inflación con el objetivo de preservar su capacidad adquisitiva.

Unit Linked con garantías - Valor activo UL

Uno de los productos más innovadores que la compañía ofrece para esta etapa de la vida es **Valor Activo Unit Linked**, un seguro destinado a clientes de hasta 89 años que permite planificar la herencia a la vez que se rentabiliza el patrimonio mediante una inversión basada en la gestión activa, con la seguridad de que la aportación está garantizada en caso de fallecimiento durante diez años, o hasta cumplir los 95 años de edad.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

LIDERANDO EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA GENERAMOS VALOR A TRAVÉS DE NUESTROS PRODUCTOS

MODALIDADES DE RENTA

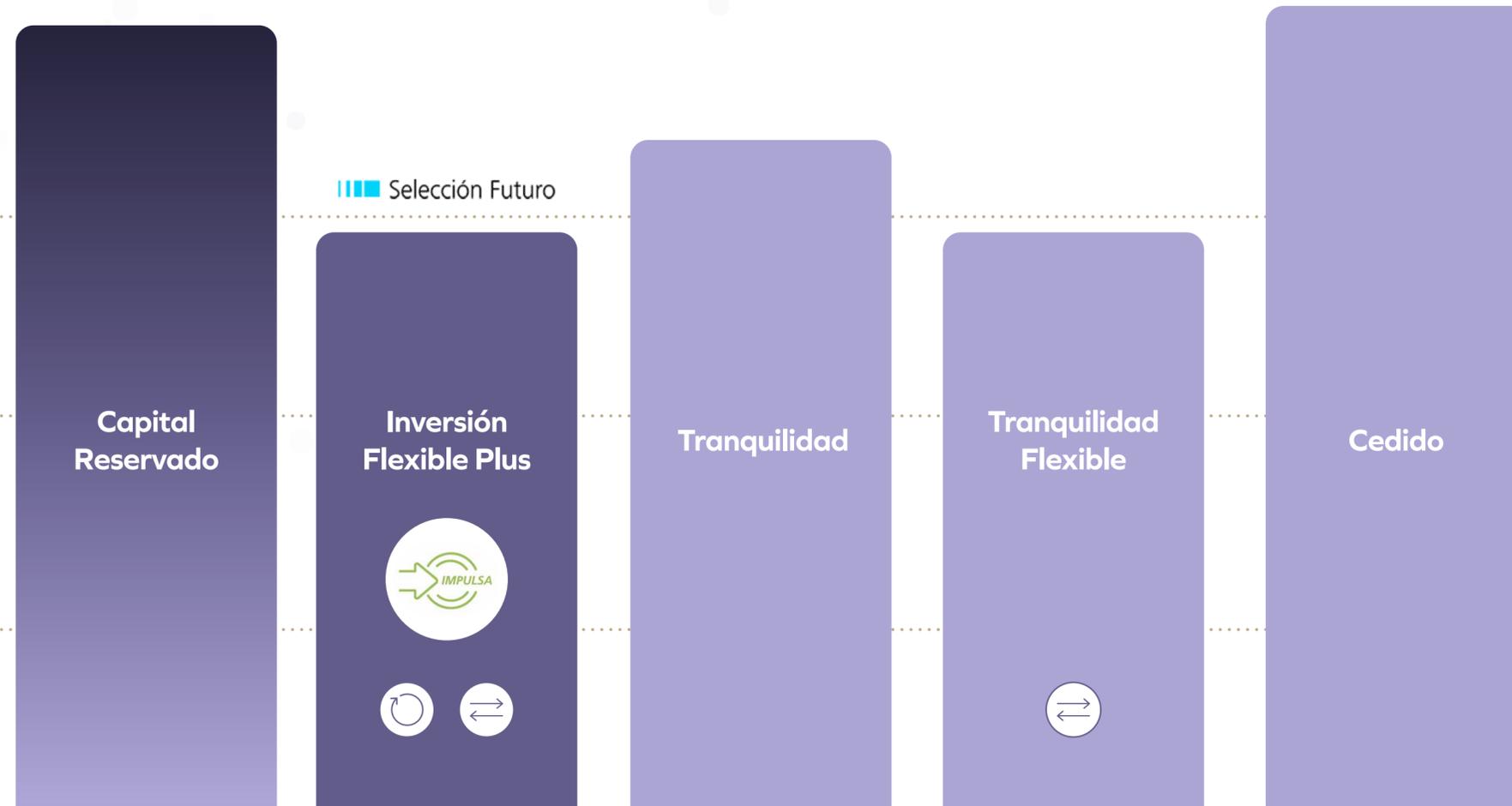
EDAD

75 años

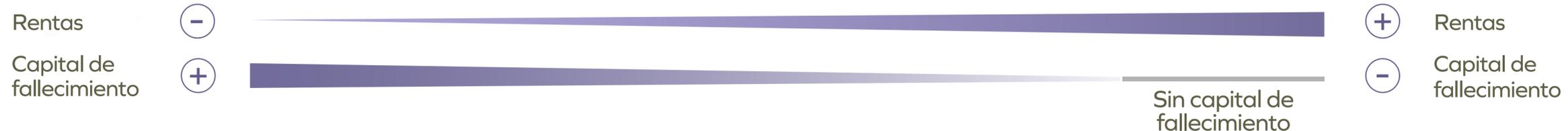
70 años

65 años

60 años



CARACTERÍSTICAS



- Gama Herencia
- Gama Balance
- Gama Renta
- 🔄 Actualización automática no asegurada
- ↔ Opción de incremento puntual

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

LIDERANDO EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

CONCIENCIACIÓN PARA UNA MAYOR CULTURA A FAVOR DE LA PROTECCIÓN Y EL AHORRO

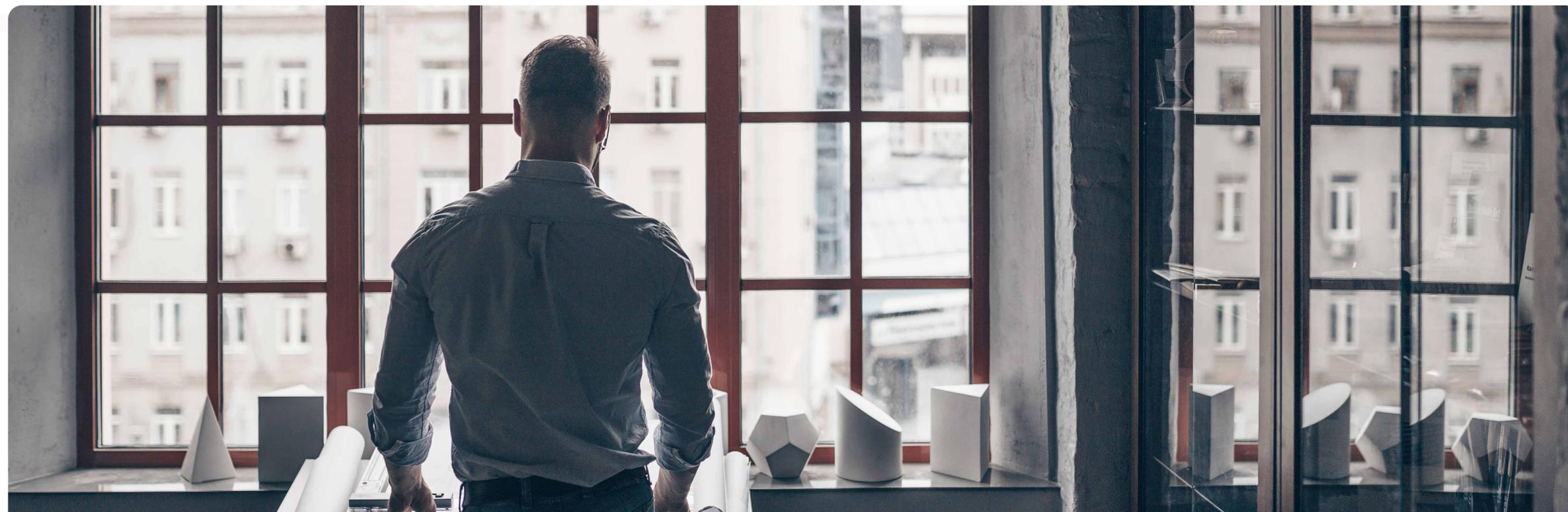
Lograr una cultura más proclive al ahorro y a la protección facilita a los ciudadanos alcanzar niveles de mayor bienestar y tranquilidad.

En este sentido, VidaCaixa es consciente de la importancia de elevar el nivel de concienciación de los clientes sobre la necesidad de acumular y proteger sus ahorros. Por ello, además de poner a disposición de los clientes una amplia oferta de productos que se adaptan a sus necesidades, realiza una importante **labor divulgativa** mediante la elaboración de estudios y publicaciones y la difusión de contenidos a través de su blog y su *newsletter*.

Además, VidaCaixa sigue participando activamente en la iniciativa de CaixaBank Talks, que consiste en charlas informativas dirigidas a los clientes que se organizan por todo el territorio y que tienen como finalidad **sensibilizar sobre la importancia de planificar el futuro** una vez se alcanza la jubilación, así como sobre el hecho de contar con productos que protejan los ingresos ante imprevistos, sobretudo en la etapa laboral. En 2022, se ha participado en CaixaBank Talks en torno a 4 temáticas: planificación de la jubilación, planificación de la herencia, protección del presente y construcción del futuro, y, finalmente, protección del equilibrio.

Por último, VidaCaixa, consciente de los retos que supone el cambio demográfico, continúa colaborando con otras organizaciones e instituciones para sensibilizar a nuestra sociedad sobre esta realidad. Por ejemplo, VidaCaixa pertenece a la Fundación Edad&Vida, con la que colabora activamente para concienciar a la sociedad sobre la importancia de la planificación y el ahorro a largo plazo para la jubilación.

Más de 4.000 participantes
en los CaixaBank Talks



ENTREVISTA ○

VIDACAIXA EN CIFRAS ○

RAZÓN DE SER ○

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD ○

CULTURA RESPONSABLE ○

TRANSICIÓN SOSTENIBLE ○

IMPACTO SOCIAL ●

SOBRE ESTE INFORME ○

LIDERANDO EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

PROMOVER ALIANZAS SOLIDARIAS

Como eje de la estrategia de responsabilidad corporativa y sostenibilidad, VidaCaixa contribuye y apoya diversas iniciativas que tienen un impacto a nivel social.

En 2022 VidaCaixa impulsó estas iniciativas:

- La colaboración con el **Banco de Alimentos** en sus campañas de recogida de alimentos.
- La recaudación de fondos para Ucrania en colaboración con **Unicef**. A través de una acción de colaboración conjunta con sus empleados, VidaCaixa dobló la cantidad aportada por aquellos que colaboraron en esta iniciativa.
- Rosas por Ucrania: por tercer año consecutivo, las rosas de VidaCaixa han tenido un destino solidario. Este año fueron para la **Orden Hospitalaria de San Juan de Dios**, con presencia internacional, que estaba alojando, acompañando y ofreciendo atención sanitaria gratuita a personas refugiadas en varios de sus hospitales.
- Celebración de la Semana de la Igualdad y el Día de la Mujer, donde destaca el compromiso de VidaCaixa con el **ODS 5**, de igualdad de género, para conseguir un mundo próspero y equitativo.
- Adhesión a la iniciativa de la **Hora del Planeta**. Como muestra del compromi-

so con la lucha contra el cambio climático, se apagaron todas las luces del edificio, incluido el logo de la fachada, durante la hora que duró este gesto internacional. Esta iniciativa se suma al apagado de luces que VidaCaixa hace todas las noches.

Iniciativas de CaixaBank a las que se ha sumado VidaCaixa:

- **Semana Social**, la mayor movilización anual de voluntariado en todo el territorio.
- **El árbol de los sueños**: iniciativa navideña que este año ha contribuido a que más de 28.000 niños y niñas en riesgo de exclusión social reciban el regalo que más desean en Navidad.
- **Planta tu proyecto**: iniciativa en la que los empleados han podido presentar los proyectos sociales en los que colaboran habitualmente. Si el proyecto era seleccionado en base a la experiencia de la entidad y la implicación del empleado o empleada, se recibía una aportación económica.
- Entrega de rosas de **Sant Jordi** a personas mayores en residencias. Todas las rosas han sido confeccionadas por personas con discapacidad de una entidad próxima.

En el ámbito interno, VidaCaixa apoya desde 2006 la iniciativa **Retorn**, impulsada por un equipo de empleados voluntarios que promueve y gestiona proyectos en tres ejes: sociedad, responsabilidad social y empleados.

Este año se ha llevado a cabo la plantación del **bosque de VidaCaixa** en Maçanet de la Selva (Girona). Un total de 50 personas (profesionales, amigos, familiares y mascotas) han plantado más de 100 árboles de los 1.000 que forman el bosque de VidaCaixa. El equipo Bosquia, empresa dedicada a la reforestación colectiva, facilitó las instrucciones y materiales necesarios para plantar las diferentes variedades autóctonas, que crearán un bosque mixto, regenerando con ello la zona afectada.



ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

SOBRE ESTE INFORME

MATERIALIDAD

En la presente Memoria de Sostenibilidad de VidaCaixa se incluye la información, metodología e indicadores ASG de la compañía correspondientes al periodo 2022.

VidaCaixa es una compañía 100% del Grupo CaixaBank y consolida la información ASG en el Informe de Gestión Consolidado 2022 de CaixaBank. La información facilitada para dicho Informe ha sido verificada por un auditor externo independiente.

 Informe de Gestión Consolidado de CaixaBank



Con el objetivo de alinearse con las necesidades y expectativas de sus grupos de interés y poder darles respuesta en su estrategia de sostenibilidad y en el presente informe, en el año 2021 VidaCaixa llevó a cabo su primer **análisis de materialidad**.

Para identificar los temas materiales se tuvieron en cuenta, entre otros, análisis de documentación interna, la evolución del entorno, entrevistas a expertos, análisis de empresas del sector y las propias valoraciones de los grupos de interés.

El conocimiento de estos temas relevantes se obtuvo a partir de la realización de más de 1.200 consultas a través de los distintos canales de comunicación de que dispone VidaCaixa. Los grupos consultados fueron: clientes, empleados, accionistas, analistas y reguladores, sociedad y medios de comunicación.

Para el ejercicio 2022, hemos revisado si los resultados de la matriz de materialidad seguían reflejando la realidad del negocio de VidaCaixa y hemos concluido que sí. En cuanto a la frecuencia de actualización del análisis, se siguen las recomendaciones de los estándares internacionales.

Los resultados de este análisis ponen de manifiesto la **importancia del pilar de gobernanza** para un sector altamente regulado como el asegurador, en el que se valoran aspectos como la ética, la integridad y la transparencia. Asimismo, la **dimensión social** se ha considerado prioritaria en lo que a clientes y empleados se refiere.

El conocimiento sobre dichos temas ha permitido diseñar el **Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024**, del cual se cumple el primer año y se rinden cuentas en la presente Memoria de Sostenibilidad.

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

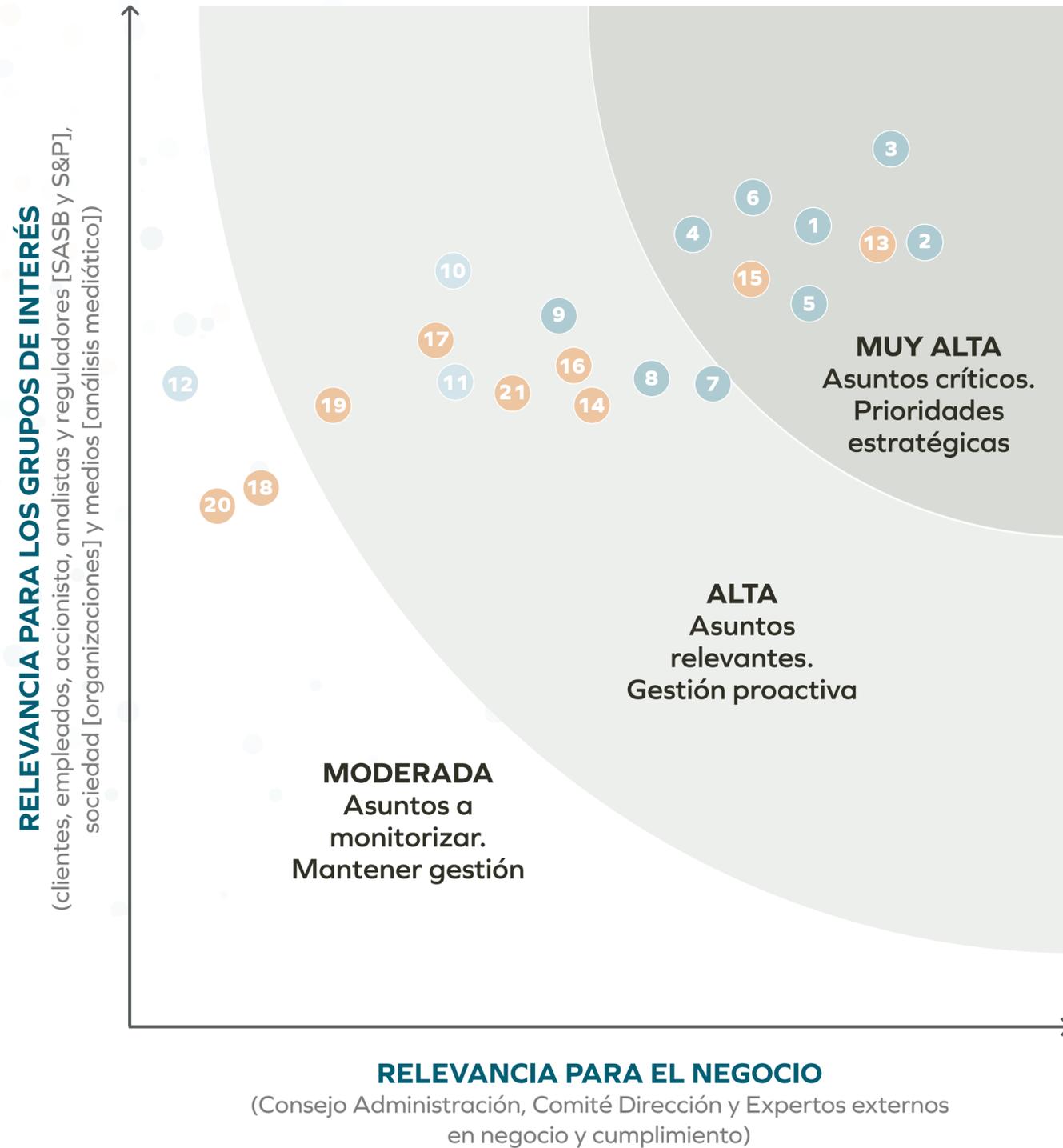
IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

2022 VIDACAIXA
MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD

SOBRE ESTE INFORME MATERIALIDAD

MATRIZ DE MATERIALIDAD DE 2021



GOBERNANZA: Gestión y gobernanza de la compañía

1. Buen gobierno corporativo
2. Adecuada gestión del capital y de los riesgos
3. Integridad y transparencia
4. Lenguaje claro y sencillo
5. Comercialización y venta responsable
6. Protección de datos y seguridad de la información
7. Transformación digital
8. Compañía ágil, dinámica e innovadora
9. Integración de aspectos ASG en la gestión de las inversiones

AMBIENTALES: Compromiso con el medio ambiente y el cambio climático

10. Adaptación y mitigación del cambio climático en las investigaciones
11. Movilización de la inversión hacia actividades medioambientales sostenibles
12. Gestión y reducción del impacto ambiental de la compañía

SOCIALES: Gestión responsable de los grupos de interés

Clientes

13. Productos adaptados a las necesidades de nuestros clientes
14. Soporte y apoyo al distribuidor

Empleados

15. Desarrollo profesional y talento de los empleados
16. Diversidad e igualdad de oportunidades
17. Conciliación y bienestar
18. Diálogo activo con los grupos de interés

Sociedad

19. Adhesión a iniciativas internacionales y nacionales en materia ASG
20. Desarrollo socioeconómico del territorio

ENTREVISTA

VIDACAIXA EN CIFRAS

RAZÓN DE SER

COMPROMISO SOSTENIBILIDAD

CULTURA RESPONSABLE

TRANSICIÓN SOSTENIBLE

IMPACTO SOCIAL

SOBRE ESTE INFORME

2022 | MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD

Si desea hacernos llegar algún comentario o realizar cualquier consulta sobre este informe: comunicacion@vidacaixa.es

