



Declaració de Principals Incidències Adverses

Juny 2022

0. Context del document

VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, «VidaCaixa» o «l'Entitat») està compromesa amb el desenvolupament sostenible i és conscient del paper fonamental que tenen les entitats financeres a dirigir recursos financers a activitats beneficioses per al conjunt de la societat.

El 2019 va entrar en vigor el Reglament (UE) 2019/2088¹ sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (d'ara endavant, «SFDR», per les seves sigles en anglès) amb l'objectiu de promoure la transparència sobre la manera en què els participants en els mercats financers integren els riscos de sostenibilitat en la presa de decisió i el procés d'inversió. A més, exigeix a les entitats una classificació de productes segons el seu nivell de sostenibilitat (article 6, 8 o 9).

Les autoritats de supervisió europea (d'ara endavant, «ESAs», per les seves sigles en anglès) han desenvolupat els estàndards tècnics regulatoris² (d'ara endavant, «RTS», per les seves sigles en anglès) per a la divulgació de la consideració de les Principals Incidències Adverses de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat (comunament coneguts com «PIAS»). En el present document es dona resposta a aquests requeriments de report en l'àmbit d'entitat.

¹ Podeu consultar el Reglament a l'enllaç següent: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

² Podeu consultar els estàndards tècnics regulatoris (RTS) a l'enllaç següent: [Sustainability-related disclosure in the financial services sector | European Commission \(europa.eu\)](#)

VidaCaixa, S.A.U.

1. Resum

Aquest document recull la declaració consolidada de les principals incidències adverses a la sostenibilitat de VidaCaixa, S.A.U. Per elaborar la present Declaració s'ha procurat seguir, en la mesura del possible, les directrius i el format determinats per l'última versió de les plantilles dels RTS, publicades el 2022. Atès que aquestes plantilles només seran d'aplicació obligatòria a partir de l'any 2023, aquest document constitueix una declaració de caràcter voluntari, en línia amb les millors pràctiques del mercat.

VidaCaixa considera els riscos de sostenibilitat i els possibles impactes de les incidències adverses de sostenibilitat en els seus processos d'inversió. L'Entitat té establerts processos de diligència deguda per identificar, prevenir, mitigar i explicar com s'aborden aquests impactes. Per això, a més de la política de relació amb el sector de defensa i la política de gestió del risc mediambiental, s'apliquen les corresponents polítiques de sostenibilitat, concretament, la política d'integració de riscos de sostenibilitat i la política d'implicació. VidaCaixa duu a terme una anàlisi i seguiment sistemàtics de les principals incidències adverses i, si cal, es prenen les mesures de mitigació necessàries. Aquestes mesures poden consistir en la no inversió, la desinversió, la reducció de l'exposició o la posada en observació, alhora que s'inicien les accions d'implicació que, si escau, es considerin necessàries.

Aquesta declaració de les Principals Incidències Adverses en matèria de Sostenibilitat (PIAS) inclou 7 indicadors mediambientals i socials, els quals han estat considerats com els més rellevants per a l'Entitat en termes dels seus compromisos i polítiques actuals. La present declaració mostra el valor d'aquestes PIAS al tancament de l'exercici 2021, en inversió directa tant en renda fixa corporativa i deute públic com en renda variable.

2. Descripció de les Principals Incidències Adverses de sostenibilitat

El resultat dels indicadors s'ha obtingut a partir de la informació del proveïdor de dades (en aquest cas, MSCI). Aquest proveïdor no disposa d'informació sobre la totalitat dels actius en la cartera de VidaCaixa per la no publicació de la dada per part de les companyies. Per tant, la cobertura constitueix el percentatge d'actius sota gestió per als quals es té informació al respecte. Al tancament del 2021, la cobertura és com a mínim del 92% per a cada indicador, raó per la qual la informació presentada té un alt grau de representativitat.

INDICADORS APLICABLES A LES INVERSIONS EN COMPANYIES INVERTIDES			
Indicador PIAS	Mètrica	Resultat al tancament 2021	
INDICADORS DEL CLIMA I ALTRES INDICADORS RELACIONATS AMB EL MEDI			
Emissions de gasos d'efecte hivernacle ³	Emissions de gasos d'efecte hivernacle (Emissions GEH)	Emissions GEH d'abast 1	794.254
		Emissions GEH d'abast 2	172.443
	Volum d'emissions GEH generades per les companyies en les quals inverteix VidaCaixa. Suma les emissions de CO ₂ absolutes, siguin divulgades o estimades, calculades en funció del valor de la inversió en cada companyia	Total d'emissions de GEH (suma d'abast 1 i 2)	966.697
	Petjada de Carboni (t CO ₂ e / Milions EUR invertits)	Emissions GEH de les companyies invertides per cada milió d'euros de valor d'empresa	62
	Intensitat GEH d'empreses invertides (t CO ₂ e / Milions EUR vendes)	Emissions GEH de les companyies invertides per cada milió d'euros de vendes	130
	Exposició a empreses actives en el sector de combustibles fòssils⁴ (%)	Proporció d'inversions en empreses actives en el sector de combustibles fòssils	9,8%⁵

³ Abast 1 fa referència a les emissions generades directament per l'activitat de les companyies invertides i abast 2 fa referència a les emissions generades indirectament, derivades de l'energia consumida per les companyies invertides.

⁴ S'entén per companyies actives en el sector de combustibles fòssils les empreses que obtenen ingressos provinents de (i) l'exploració, extracció, distribució o el refinament d'hulla i lignit; (ii) exploració, extracció, distribució (inclosos el transport, l'emmagatzematge i la comercialització) o el refinatge de combustibles fòssils líquids, i (iii) l'exploració i l'extracció de combustibles fòssils gasosos o de la seva distribució específica (inclosos el transport, l'emmagatzematge i la comercialització).

⁵ Aquesta dada no té en compte el percentatge de la companyia invertida dedicat a activitats relacionades amb combustibles fòssils. Una companyia amb un percentatge mínim d'exposició a aquest sector ponderarà el mateix en l'indicador que una companyia amb un percentatge d'exposició més elevat.

AFERS SOCIALS I EMPLEATS, RESPECTE ALS DRETS HUMANS, ANTICORRUPCIÓ I ANTISUBORN

Indicador PIAS	Mètrica	Resultat al tancament 2021
Afers socials i d'empleats	Diversitat de gènere en òrgans de govern (%) Proporció mitjana de dones enfront del nombre d'homes membres dels òrgans de govern de les empreses en les quals s'inverteix, expressada com a percentatge sobre tots els membres dels òrgans de govern ⁶	37%
	Exposició a armes controvertides (mines antipersones, bombes de dispersió, armes químiques i armes biològiques) (%) Percentatge de les inversions en companyies en cartera que participen en la fabricació o comercialització d'armes controvertides	0%

INDICADORS APLICABLES A GOVERNS I ORGANISMES SUPRANACIONALS

Indicador PIAS	Mètrica	Resultat al tancament 2021
Emissions de gasos d'efecte hivernacle	Intensitat de GEH (t CO ₂ e / Mil milions PIB)	Mitjana ponderada de les emissions GEH per cada mil milions d'euros de PIB (producte interior brut) dels països en els quals inverteix VidaCaixa 267

⁶ Proporció mitjana de dones en els òrgans de govern de les empreses en les quals s'inverteix.

3. Descripció de polítiques per identificar i prioritzar els impactes de les principals incidències adverses de sostenibilitat

VidaCaixa ha desenvolupat un marc holístic per a la inversió sostenible que li és aplicable en el procés d'inversió.

Aquest marc d'inversió sostenible es basa en:

La integració ASG, que consisteix en la inclusió explícita i sistemàtica de consideracions mediambientals, socials i de governança (ASG) en l'anàlisi d'inversions i les decisions d'inversió. Els factors ASG es poden definir com:

- **Ambientals.** Aquells factors relacionats amb la qualitat i el funcionament del medi ambient i els sistemes naturals, com ara la qualitat de l'aire, l'aigua i el sòl, el carboni i el clima, l'ecologia i la diversitat biològica, les emissions de CO₂ i el canvi climàtic, l'eficiència energètica, l'escassetat de recursos naturals i la gestió de residus.
- **Socials.** Aquells factors relacionats amb els drets, el benestar i els interessos de les persones i les comunitats, com ara els drets humans, les condicions i estàndards laborals, l'educació, la igualtat de gènere i la prohibició del treball infantil i forçós.
- **Govern.** Aquells factors relacionats amb el bon govern de les empreses i altres entitats en les quals s'inverteix, com ara la independència i supervisió del consell, les bones pràctiques i la transparència, la remuneració dels alts càrrecs, els drets dels accionistes, l'estructura de gestió o les mesures preses contra la corrupció i l'ús d'informació privilegiada.

3.1. Detall sobre la integració ASG en l'anàlisi de les inversions

La integració ASG consisteix en la inclusió explícita i sistemàtica de consideracions mediambientals, socials i de governança en l'anàlisi d'inversions i les decisions d'inversió. En aquest sentit, els gestors d'inversions tenen en compte els riscos de sostenibilitat i l'impacte de les incidències adverses de sostenibilitat en els seus processos d'inversió, tal com es defineixen a continuació:

- **Els riscos de sostenibilitat** són els riscos que tingui lloc un esdeveniment relacionat amb la sostenibilitat que, si es produís, podria causar un impacte negatiu important en el rendiment de la cartera.
- **Les principals incidències adverses** sobre la sostenibilitat són impactes no financers negatius en matèria d'ASG, que podrien ocasionar les companyies o organitzacions que formen part de les carteres d'inversió.

La integració ASG pretén disminuir els efectes dels riscos de sostenibilitat i minimitzar les principals incidències adverses, sense perdre de vista la generació de rendibilitat.

3.2. El procés de diligència deguda

VidaCaixa té establerts processos de diligència deguda en funció del risc per identificar, prevenir, mitigar i explicar com s'aborden aquests impactes negatius reals i potencials en les seves pròpies activitats, la seva cadena de subministrament i altres relacions comercials.

La diligència deguda contribueix a predir, prevenir o mitigar aquestes incidències adverses. En alguns casos, la diligència deguda pot ajudar a decidir si continuar o discontinuar les activitats o les inversions com a últim recurs, sigui perquè el risc d'un impacte negatiu és massa alt o bé perquè els esforços de mitigació no han tingut èxit.

Tenint en compte que la diligència deguda ha de ser proporcional al risc i adequar-se a les circumstàncies i al context d'una empresa concreta, en els processos d'inversions se segueixen els eixos o principis següents:

- Identificar els impactes negatius reals o potencials.
- Prendre mesures per aturar-los, prevenir-los o mitigar-los.
- Fer un seguiment de la implementació i els resultats.
- Informar sobre com s'aborden les principals incidències adverses.

A la pràctica, el procés de diligència deguda és constant, iteratiu i no necessàriament seqüencial, ja que es poden desenvolupar diverses etapes simultàniament amb resultats que es retroalimenten entre si.

3.3. Metodologia per a la identificació de les Principals Incidències Adverses

El procés d'identificació de les principals incidències adverses està directament lligat al procés de presa de decisions d'inversió efectuat per part de VidaCaixa. S'identifica l'exposició de les carteres o inversions a sectors, indústries i companyies.

En primer lloc, s'identifiquen els factors de sostenibilitat rellevants en una àrea, indústria, sector o companyia determinats. Per fer-ho, es duen a terme diverses anàlisis de materialitat d'organitzacions de referència, amb el suport de proveïdors d'anàlisi ASG contractats amb aquesta finalitat i també amb fonts públiques d'informació. D'acord amb això, s'identifiquen els indicadors materials que s'integren en el procés de construcció i de gestió de les diferents carteres a través de la selecció i assignació dels diversos actius de conformitat amb els procediments implementats pel Grup CaixaBank. A més, es duu a terme una anàlisi dels impactes adversos de sostenibilitat de les inversions efectuades.

Es fa un seguiment dels impactes negatius reals i potencials identificats, a través de l'evolució dels indicadors d'incidències adverses. En cas d'identificar-se una possible incidència adversa a causa de l'increment d'impactes mediambientals o socials, o per potencials incompliments de compromisos o polítiques, s'avaluen els motius i es duen a terme les accions de mitigació i correcció necessàries. Aquestes mesures poden consistir en la no inversió, la desinversió, la disminució de l'exposició o la posada en observació. Així mateix, es poden complementar, si escau, amb l'exercici de la propietat activa a través d'accions d'implicació, com ara el diàleg i/o l'exercici del dret de vot que correspongui a l'Entitat segons la seva participació en la companyia invertida.

El Grup CaixaBank disposa de polítiques que inclouen restriccions per a processos d'inversió en certs criteris o sectors, les quals mitiguen el risc que es produeixin incidències adverses. Concretament, hi ha polítiques que exclouen les inversions en empreses amb exposició a armament controvertit.

4. Política d'implicació

VidaCaixa, en els seus processos d'assessorament, anàlisi i gestió d'inversions, té en compte diverses polítiques en matèria ASG adoptades pel Grup CaixaBank. Aquestes polítiques constitueixen un marc de control per intentar evitar, predir o pal·liar esdeveniments que puguin derivar en incidències adverses a la sostenibilitat. Les Polítiques més rellevants són:

Política d'implicació (gener, 2021)

En general, VidaCaixa té una vocació d'inversió a llarg termini. A causa d'això, i com a principal mecanisme per millorar la sostenibilitat de les companyies on inverteix, buscarà fomentar el diàleg amb les companyies o proveïdors de productes financers.

Aquesta estratègia d'implicació amb entitats cotitzades es durà a terme amb l'objectiu de preservar, com a màxima, l'interès exclusiu dels clients i partícips, amb total independència i objectivitat respecte als interessos del Grup CaixaBank. L'esmentada estratègia se centra principalment en aspectes de governança, socials i mediambientals (ASG), degut al potencial per a la creació de valor a llarg termini per als accionistes, i es durà a terme segons el que recull aquesta Política d'Implicació, que té vocació de grup.

VidaCaixa, atesa la seva responsabilitat fiduciària, i per tal de ser un propietari actiu de les inversions que efectua, estableix mecanismes per iniciar accions de diàleg amb companyies i proveïdors de productes d'inversió, a fi de modificar conductes identificades que potencialment:

- Puguin contravenir els valors de VidaCaixa o dels seus clients i partícips de Fons de Pensions.
- Permetin alinear-se amb les oportunitats i riscos estratègics identificats per VidaCaixa i el Grup CaixaBank, com el canvi climàtic i el suport a les recomanacions del Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD), manifestats a través de la declaració del canvi climàtic, així com les oportunitats i els riscos expressats pel Grup CaixaBank a través dels Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS).
- Puguin tenir un impacte negatiu en la societat, el medi ambient, així com la seva reputació o solvència. En aquests casos també s'inicia una acció de diàleg amb els proveïdors dels fons d'inversió afectats.
- Impliquin mantenir, a través de fons d'inversió gestionats per altres entitats, posicions en companyies excloses per VidaCaixa o per Fons de Pensions d'Ocupació.
- Permetin representar els interessos manifestats pels clients i partícips, sempre que no contradiguin cap dels principis generals anteriors.

- **Accions de diàleg:**

VidaCaixa podrà establir accions de diàleg, sigui directament amb els proveïdors dels productes d'inversió i les companyies, de manera col·laborativa amb altres inversors, o bé a través d'un tercer en representació. En aquest sentit, es prioritzaran les accions col·laboratives amb altres inversors, en considerar que tenen un impacte més gran en la modificació de la conducta de les companyies; i, si s'opta pel diàleg amb la companyia, en la mesura del possible, es farà sempre preservant la independència de VidaCaixa i dels interessos que aquesta representa.

En el cas de productes de tercers, com ara fons d'inversió, a més dels processos de diàleg, periòdicament es duran a terme diligències degudes per avaluar els procediments d'integració ASG a nivell de gestora i de les inversions que efectua. Entre els aspectes analitzats, es parlarà especial atenció als mecanismes en matèria d'implicació, diàleg i vot.

Si com a resultat d'un diàleg amb una companyia no s'hagués obtingut un resultat favorable, s'utilitzarà el vot com a estratègia per continuar amb les accions de diàleg amb les companyies en funció dels èxits assolits (*escalation*), i es prendran mesures com ara donar suport a propostes dels accionistes a favor de més transparència o millor *performance* ASG o s'exercirà un vot d'oposició a l'elecció (o reelecció) d'un membre del consell responsable de temes ASG, en cas d'haver-se produït una incidència adversa.

- **Exercici de drets de vot:**

VidaCaixa exercirà els drets de vot inherents als valors cotitzats que componen les carteres gestionades per ella, sempre en benefici exclusiu dels partícips/clients. En tot cas, el sentit del seu vot s'adoptarà amb total independència i objectivitat respecte als interessos del Grup CaixaBank.

Els drets d'assistència i de vot proporcionats pels valors cotitzats s'exerciran directament, o bé es delegaran en un altre accionista o en el president del Consell d'Administració de les societats en el capital de les quals participin. En tot cas, a l'hora de fer la votació, el sentit del vot indicat en la delegació, i prèviament decidit per VidaCaixa, serà preceptiu.

El dret de vot s'exercirà o es delegarà segons el que es consideri més convenient per als interessos dels clients, tenint en compte la naturalesa de cadascun dels acords socials sotmesos a la consideració de la Junta General

d'Accionistes, sobre la base de la informació públicament disponible o que s'hagi posat a disposició dels accionistes amb motiu de la celebració de la Junta General d'Accionistes.

4.1. Polítiques en matèria de sostenibilitat

Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat (gener, 2021)

El Risc de Sostenibilitat en la gestió de les inversions es defineix com qualsevol fet o condició de caràcter ambiental, social o de governança (ASG) que, si es produís, podria provocar un impacte material negatiu en el valor de la inversió. En coherència amb els seus compromisos i valors, VidaCaixa integra els aspectes ASG en la gestió de les inversions del negoci assegurador i també en la gestió de les inversions dels seus clients en relació amb la seva activitat d'entitat gestora de fons de pensions. Aquesta Política té com a objectiu principal establir els principis i premisses que regulen la integració d'aquests riscos.

La present Política té caràcter corporatiu i, en conseqüència, els principis d'actuació que s'hi defineixen són aplicables a totes les filials asseguradores de VidaCaixa que tinguin exposició als riscos de sostenibilitat. Aquesta Política inclou:

- Un marc de referència que permeti la integració dels riscos de sostenibilitat en la gestió de les inversions.
- El perímetre dels riscos de sostenibilitat que cal cobrir.
- El marc de govern que s'ha de seguir per a la integració de la sostenibilitat en la gestió de les inversions per a una correcta integració dels riscos de sostenibilitat.

Codi Ètic i Principis d'Actuació de VidaCaixa (juliol, 2021)

Aquest Codi, alineat amb el Codi Ètic de CaixaBank, és aplicable a VidaCaixa i a tots els seus empleats/ades, directius/ives i membres dels Òrgans de Govern. Aquest Codi reflecteix el compromís de VidaCaixa per dur a terme la seva activitat d'acord amb les més altes exigències jurídiques i ètiques, i amb òptims estàndards de conducta professional, tant en interès dels seus clients com en el de la comunitat en general.

En aquest sentit, VidaCaixa, com a filial de CaixaBank, dona suport a la seva missió, consistent a satisfer íntegrament les necessitats financeres dels clients a través d'una oferta de productes adequada i completa, i una excel·lent qualitat de servei, amb el compromís d'aportar valor a clients, accionistes, empleats i al conjunt de la societat.

Els principis d'actuació de VidaCaixa són:

- El compliment de les lleis i de la normativa vigent a cada moment
- Respecte
- Integritat
- Transparència
- Excel·lència i Professionalitat
- Confidencialitat
- Responsabilitat social

Declaració sobre canvi climàtic (maig, 2022)

VidaCaixa treballa de manera sistemàtica amb l'objectiu de contribuir a la transició a una economia baixa en carboni mitjançant la reducció de l'impacte directe de les operacions i el finançament i inversió en projectes sostenibles. En coherència amb això s'han desenvolupat les línies d'acció següents:

- Donar suport als projectes viables i compatibles amb una economia baixa en carboni i les solucions al canvi climàtic.
- Gestionar els riscos derivats del canvi climàtic.
- Minimitzar i compensar la nostra petjada de carboni.
- Col·laborar amb altres organitzacions per avançar conjuntament.
- Informar dels nostres progressos de manera transparent.

Principis de Drets Humans de VidaCaixa (maig, 2022)

VidaCaixa entén que el respecte als Drets Humans constitueix una part integral dels seus valors i assumeix la responsabilitat de promoure i respectar aquests drets en el seu àmbit d'actuació. Sota aquesta premissa, i en consonància amb el Codi Ètic i de Principis d'Actuació, VidaCaixa opera en una cultura de respecte als Drets

Humans i promou aquesta mateixa manera de treballar entre els seus empleats, col·laboradors, socis i altres parts directament relacionades amb les seves operacions i productes⁷.

Els Principis de Drets Humans de VidaCaixa estableixen els principis d'actuació que la companyia ha de seguir en aquesta matèria i que cal respectar per a totes les relacions que estableixi amb els seus empleats, clients, accionistes, proveïdors i la resta de socis comercials, així com amb les comunitats en les quals desenvolupi els seus negocis i les seves activitats. Aquesta Política, que està alineada amb els Principis de Drets Humans de CaixaBank, té vocació de grup i és aplicable als empleats/ades, directius/ives i membres dels Òrgans de Govern de VidaCaixa.

El Grup CaixaBank té un fort compromís per evolucionar cap a una economia sostenible. Per això, disposa de polítiques, principis i declaracions als quals es comprometen totes les entitats que el conformen.

Política Corporativa d'Anticorrupció (setembre, 2021)

VidaCaixa està adherida a la Política Corporativa d'Anticorrupció de CaixaBank, que és d'aplicació obligatòria per a totes les societats del Grup. L'objectiu clau d'aquesta Política consisteix a impedir que tant l'Entitat com les societats del Grup, i els seus col·laboradors externs, incorrin en conductes que puguin ser contràries a la llei o als principis bàsics d'actuació de CaixaBank, sigui directament o bé a través de persones interposades. És per això que es busca:

- Transmetre a tots els membres i societats del Grup el compromís de vetllar per una activitat que es basi en el respecte a les lleis i les normes vigents, així com en la promoció i defensa dels valors corporatius i principis d'actuació establerts al Codi Ètic.
- Establir els estàndards de conducta que han de regir l'activitat de CaixaBank i de la resta de societats, empleats/ades i directius/ives del Grup.
- Assegurar davant els accionistes, clients, proveïdors, òrgans judicials i la societat en general que el Grup CaixaBank compleix els deures de supervisió i control de la seva activitat.

Política de relació amb el sector de Defensa (juliol, 2020)

La Política de relació amb el sector de Defensa estableix uns principis d'actuació i una distribució de responsabilitats, que han de regir a VidaCaixa, encaminats a evitar exposicions en empreses relacionades amb el sector de defensa que no compleixin aquests principis establerts pel Consell d'Administració.

VidaCaixa no intervindrà en el sector de defensa quan hi pugui haver un risc clar d'ús del material de defensa per a la repressió o altres violacions greus de la llei humanitària internacional, convencions i tractats de no proliferació d'armes i altres normes i directrius relacionades.

⁷ Per a més informació sobre els compromisos de VidaCaixa en matèria de Drets Humans, estàndards ètics i conducta professional a nivell internacional, vegeu l'apartat «5. Referències a estàndards internacionals» del present document.

5. Referències a estàndards internacionals

VidaCaixa considera els següents estàndards internacionals, els quals constitueixen un marc de control per intentar evitar esdeveniments que puguin derivar en incidències adverses a la sostenibilitat.

La Política Corporativa de Drets Humans estableix el compromís del Grup de respectar les declaracions internacionals següents:

- La Carta Internacional dels Drets Humans de les Nacions Unides.
- La Declaració de l'OIT relativa als principis i els drets fonamentals a la feina.
- La Carta dels Drets Fonamentals de la Unió Europea.
- Els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans de les Nacions Unides.
- Les Línies Directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals.
- El Pacte Mundial de Nacions Unides.

VidaCaixa també dona suport a la consecució dels objectius de l'Acord de París a través del seu suport al Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (d'ara endavant, TCFD) i la seva adhesió al Climate Action 100+.

L'Entitat, a més de la seva adhesió als estàndards internacionals i els codis de conducta empresarial, té els següents compromisos adquirits relatius a la sostenibilitat com a mostra de la seva voluntat d'evitar i abordar els impactes negatius associats a la presa de decisions d'inversió.

- **Adhesió al Pacte Mundial de les Nacions Unides:** El Pacte Mundial és la principal iniciativa voluntària de responsabilitat social empresarial al món i persegueix dos objectius bàsics:
 - Incorporar els 10 principis universals relacionats amb els drets humans, el treball, el medi ambient i la lluita contra la corrupció en les seves estratègies i operacions.
 - Canalitzar accions de suport dels objectius més amplis de les Nacions Unides (s'hi inclouen els ODS).
- **Adhesió als Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (PRI):** Compliment dels principis següents: incorporar criteris ASG en els processos d'anàlisi i presa de decisions en matèria d'inversions, incorporar criteris ASG en pràctiques i polítiques, fomentar la transparència d'informació ASG entre les entitats, així com promoure els principis en la comunitat d'inversió, la col·laboració i millora en l'aplicació dels principis i la transparència en la comunicació de les activitats i progressos en l'aplicació d'aquests principis.
- **Adhesió als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI):** Aquests principis són elaborats per la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI) i constitueixen un marc de referència per al sector assegurador a tot el món davant l'intent de fer front als riscos i oportunitats ambientals, socials i de governança i el seu compromís d'adopció de quatre grans principis rectors.
- **UN-Convended Net-Zero Asset Owner Alliance:** Compromís per aconseguir la neutralitat climàtica el 2050 en la cartera d'inversions amb risc-balanç (objectiu públic), impulsar diàlegs per promoure canvis entre els emissors més intensius i fomentar inversió en solucions que contribueixen a la transició, entre d'altres.

A través dels compromisos del Grup CaixaBank amb les diverses directrius internacionals, s'estableixen criteris de conducta empresarial. Aquests estàndards comprenen les responsabilitats en l'actuació i la normativa aplicable per a la seva operació en certs sectors, amb l'objectiu de mitigar el risc d'esdeveniments que puguin derivar en incidències adverses a la sostenibilitat.

VidaCaixa duu a terme les accions següents de manera periòdica per tal de monitorar el compliment de les polítiques i els compromisos:

- Revisió periòdica de les polítiques/adhesions per part dels òrgans de govern.
- Supervisió del seu compliment per part dels òrgans corresponents.
- Establiment d'objectius i plans d'acció, en els casos en què sigui aplicable.
- Inclusió de mesures de control per garantir-ne el compliment.
- Report sobre el grau d'avanç.