

**PLAN ABIERTO PENS61**

Codi LEI: 95980020140005337796

Una **inversió sostenible** és una inversió en una activitat econòmica que contribueix a un objectiu mediambiental o social, sempre que la inversió no causi un perjudici significatiu a cap objectiu mediambiental o social i que les empreses en què s'inverteix segueixin pràctiques de bona governança.

La **taxonomia de la UE** és un sistema de classificació previst en el Reglament (UE) 2020/852, pel qual s'estableix una llista d'**activitats econòmiques mediambientalment sostenibles**. Aquest reglament no inclou una llista d'activitats econòmiques socialment sostenibles. Les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental es poden ajustar, o no, a la taxonomia.

VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, "**VidaCaixa**") ha aplicat en la gestió d'aquest producte dels criteris financers tradicionals, criteris d'inversió socialment responsable (és a dir, ambientals, socials i de govern, o "**ASG**") amb l'objectiu de promoure característiques mediambientals i/o socials.

**Objectiu d'inversió sostenible**

| Aquest producte financer tenia un objectiu d'inversió sostenible?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input checked="" type="radio"/> <b>SI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <input type="radio"/> <b>NO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <input checked="" type="checkbox"/> Ha fet un mínim d'inversions sostenibles amb un objectiu ambiental: _%.<br><br><input type="checkbox"/> en activitats econòmiques que qualifiquen com a ambientalment sostenibles segons la Taxonomia de la UE.<br><br><input checked="" type="checkbox"/> en activitats econòmiques que no qualifiquen com a ambientalment sostenibles segons la Taxonomia.<br><br><input checked="" type="checkbox"/> Ha fet un mínim d'inversions sostenibles amb un objectiu social: _%. | <input type="checkbox"/> Ha promogut característiques mediambientals o socials, i, si bé no té com a objectiu una inversió sostenible, va tenir una proporció mínima del _% d'inversions sostenibles.<br><br><input type="checkbox"/> amb un objectiu mediambiental en activitats econòmiques que qualifiquen com a ambientalment sostenibles segons la Taxonomia de la UE.<br><br><input type="checkbox"/> amb un objectiu mediambiental en activitats econòmiques que no qualifiquen com a ambientalment sostenibles segons la Taxonomia de la UE.<br><br><input type="checkbox"/> amb un objectiu social.<br><br><input type="checkbox"/> Ha promogut característiques mediambientals o socials, però no va dur a terme cap inversió sostenible. |

**- En quin grau s'ha complert l'objectiu d'inversió sostenible d'aquest producte financer?**

Durant el període de referència, VidaCaixa ha pres decisions d'inversió sobre la gestió d'aquest producte per tal d'assolir un objectiu d'inversió sostenible en virtut de l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088, i ha integrat els riscos de sostenibilitat en el procés d'inversió, a més d'invertir seguint criteris d'impacte. Aquestes inversions estan relacionades amb els 17 Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides, coneguts com a ODS.

Concretament, el producte ha invertit en inversions sostenibles de renda variable per tal de contribuir a les temàtiques següents:

- **Salut i benestar.** Aquesta categoria se centrarà en àrees més concretes, com ara l'accés a medicaments essencials i serveis de salut o sistemes d'aigua saludables.
- **Inclusió.** Les àrees d'aquesta temàtica se centraran en el suport a petits negocis, l'accés a una ocupació digna i a serveis financers.
- **Infraestructura sostenible.** Dins d'aquesta categoria s'inclouen àrees més específiques, com la descarbonització dels edificis, la connectivitat eficient energèticament i l'electrificació dels vehicles i de la xarxa.
- **Consum i producció responsable.** Aquesta categoria inclourà àrees com la circularitat del producte, el reciclatge i la reducció dels recursos o el *packaging* sostenible.

Addicionalment, els criteris específics que s'han valorat per avaluar el compliment dels objectius sostenibles en aquest producte han estat els següents:

- **Indicadors d'ODS.** Indicadors que permeten avaluar el grau d'alineament en cadascuna de les inversions amb els 17 ODS, d'acord amb mètriques facilitades per proveïdors externs. Concretament, s'analitzarà el percentatge dels ingressos de la companyia vinculats directament a les activitats identificades en els ODS.
- **Indicadors de mesurament d'impacte.** Mètriques concretes associades a l'activitat que s'està seguint, que es publiquen i s'actualitzen amb caràcter anual, i se'n fa un monitoratge. Concretament, s'analitza el percentatge d'inversió de l'impacte sobre el total de la cartera del Fons i l'exposició a solucions d'impacte sostenible.



Els **indicadors de sostenibilitat** mesuren com s'assoleixen els objectius mediambientals o socials que promou el producte financer.

- Com s'han comportat els indicadors de sostenibilitat?

Els indicadors identificats anteriorment han ofert els resultats següents: el producte ha obtingut mètriques d'Objectiu de Desenvolupament Sostenible de 91,1%, per sobre del 75% establert com a indicador per superar.

- Indicadors específics per mesurar la consecució dels objectius sostenibles

Indicadors d'ODS

| Objectius de desenvolupament sostenible (ODS)        | Percentatge de contribució als ODS |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|
| ODS 1: Fi de la pobresa                              | 0,5                                |
| ODS 2: Fam zero                                      | 1,1                                |
| ODS 3: Salut i benestar                              | 11,7                               |
| ODS 4: Educació de qualitat                          | 2,8                                |
| ODS 5: Igualtat de gènere                            | 0,2                                |
| ODS 6: Aigua neta i sanejament                       | 2,5                                |
| ODS 7: Energia assequible i no contaminant           | 6,9                                |
| ODS 8: Treball decent i creixement econòmic          | 11,2                               |
| ODS 9: Aigua, indústria, innovació i infraestructura | 12,2                               |
| ODS 10: Reducció de les desigualtats                 | 0,3                                |
| ODS 11: Ciutats i comunitats sostenibles             | 3,5                                |
| ODS 12: Producció i consums responsables             | 11,1                               |
| ODS 13: Acció pel clima                              | 0,5                                |
| ODS 14: Vida submarina                               | 0,2                                |
| ODS 15: Vida d'ecosistemes terrestres                | 0,1                                |
| ODS 16: Pau, justícia i institucions sòlides         | 2,0                                |
| ODS 17: Aliances per assolir els objectius           | 0,2                                |

Indicadors de mesurament d'impacte

| Indicadors de mesurament d'impacte               | Indicador (%) |
|--------------------------------------------------|---------------|
| Percentatge d'inversió d'impacte (total cartera) | 91,1          |

- I en comparació amb períodes anteriors?

Indicadors específics per mesurar la consecució dels objectius sostenibles

Indicadors d'ODS

| Objectius de desenvolupament sostenible (ODS) | Percentatge de contribució als ODS 2024 |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ODS 1: Fi de la pobresa                       | 1,6                                     |
| ODS 2: Fam zero                               | 3,7                                     |
| ODS 3: Salut i benestar                       | 14,6                                    |
| ODS 4: Educació de qualitat                   | 7,8                                     |
| ODS 5: Igualtat de gènere                     | 0,1                                     |
| ODS 6: Aigua neta i sanejament                | 4,4                                     |
| ODS 7: Energia assequible i no contaminant    | 14,9                                    |

|                                                      |      |
|------------------------------------------------------|------|
| ODS 8: Treball decent i creixement econòmic          | 13,5 |
| ODS 9: Aigua, indústria, innovació i infraestructura | 17,3 |
| ODS 10: Reducció de les desigualtats                 | 1,7  |
| ODS 11: Ciutats i comunitats sostenibles             | 7,4  |
| ODS 12: Producció i consums responsables             | 8,7  |
| ODS 13: Acció pel clima                              | 2,6  |
| ODS 14: Vida submarina                               | 0,6  |
| ODS 15: Vida d'ecosistemes terrestres                | 0,1  |
| ODS 16: Pau, justícia i institucions sòlides         | 0,6  |
| ODS 17: Aliances per assolir els objectius           | 0,6  |

### Indicadors de mesurament d'impacte

| Indicadors de mesurament d'impacte               | 2024 (%) |
|--------------------------------------------------|----------|
| Percentatge d'inversió d'impacte (total cartera) | 97,0     |

Les incidències adverses principals són les incidències negatives més importants de les decisions d'inversió en relació als factors de sostenibilitat que tracten qüestions mediambientals, socials i laborals, així com els drets humans i la lluita contra la corrupció i el suborn.

### - Com s'ha aconseguit que les inversions sostenibles no hagin causat un perjudici significatiu a cap objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social?

Mitjançant el seguiment d'indicadors ASG, VidaCaixa verifica que les inversions sostenibles, en l'intent d'assolir els objectius indicats anteriorment, no han danyat altres objectius mediambientals i/o socials i compleix així amb el principi de "no causar danys significatius".

En aquest sentit, sens perjudici de l'estratègia d'exclusió i de l'anàlisi de controvèrsies que VidaCaixa ha aplicat en totes les inversions que duu a terme el producte, s'ha aplicat una estratègia d'exclusions i d'anàlisi de controvèrsies específica per a les "inversions sostenibles":

- S'ha supervisat que la companyia disposa d'unes bones pràctiques de governança. Les quals es garanteixen mitjançant l'anàlisi de la valoració ASG i de la qualificació de governança de la companyia.
- La societat gestora ha aplicat un marc d'exclusions i restriccions reforçat, fet que implica que no s'ha invertit en sectors com, per exemple, armament controvertit o s'ha restringit la inversió en sectors o empreses l'activitat de les quals a través dels ingressos està directa o indirectament relacionada amb activitats controvertides (per exemple, armament convencional, carbó tèrmic, gas i petroli, etc.) o que no compleixin els principals tractats internacionals, com ara el Pacte Mundial de Nacions Unides.
- S'ha dut a terme una anàlisi de les controvèrsies de la companyia i s'han exclòs les catalogades amb el nivell de màxima severitat segons l'escala del proveïdor de dades ('Xarxa'). Les controvèrsies són esdeveniments extraordinaris que poden afectar les companyies. Per identificar les controvèrsies s'han utilitzat proveïdors externs especialitzats.

### - Com s'han tingut en compte els indicadors d'incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

VidaCaixa ha dut a terme un seguiment dels indicadors (KPIs) mediambientals i socials següents, amb l'objectiu de verificar que les inversions sostenibles, en l'intent d'assolir els objectius indicats anteriorment, no danyen altres objectius mediambientals i/o socials. Concretament, aquests indicadors han ofert els resultats següents a data del 31/12:

| Indicador                                                                          | Resultat |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Indicadors aplicables a les inversions de les empreses en què s'ha invertit</b> |          |
| Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) de l'àmbit 1                      | 28,1     |
| Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) de l'àmbit 2                      | 12,4     |
| Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) de l'àmbit 3                      | 325,4    |
| Emissions totals de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH)                            | 364,4    |
| Petjada de carboni                                                                 | 164,8    |
| Intensitat dels GEH de les empreses en què s'inverteix                             | 566,5    |
| Exposició davant d'empreses actives en el sector dels combustibles fòssils         | 2,0      |
| Proporció de producció d'energia no renovable                                      | 72,3     |
| Proporció de consum d'energia no renovable                                         | 27,7     |

|                                                                                                                                                                                                                                                               |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Intensitat de consum d'energia per sector d'alt impacte climàtic                                                                                                                                                                                              | 0,3  |
| Activitats que afecten negativament zones sensibles pel que fa a la biodiversitat                                                                                                                                                                             | 11,2 |
| Emissions a l'aigua                                                                                                                                                                                                                                           | 0,0  |
| Ràtio de residus perillosos i residus radioactius                                                                                                                                                                                                             | 0,4  |
| Infraccions dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides i de les Línies Directrius de l'Organització de Cooperació i Desenvolupament Econòmic (OCDE) per a Empreses Multinacionals                                                                 | 0,0  |
| Manca de processos i mecanismes per dur a terme un seguiment del compliment dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides i de les Línies Directrius de l'Organització de Cooperació i Desenvolupament Econòmic (OCDE) per a Empreses Multinacionals | 0,0  |
| Bretxa salarial entre homes i dones, sense ajustar                                                                                                                                                                                                            | 12,2 |
| Diversitat de gènere de la junta directiva                                                                                                                                                                                                                    | 34,7 |
| Exposició a armes controvertides (mines antipersones, municions de dispersió, armes químiques i armes biològiques)                                                                                                                                            | 0,0  |
| <b>Indicadors aplicables a les inversions dutes a terme en entitats sobiranes i supranacionals</b>                                                                                                                                                            |      |
| Intensitat de GEH                                                                                                                                                                                                                                             | 0,0  |
| Països receptors de la inversió subjectes a infraccions socials (Núm. absolut)                                                                                                                                                                                | 0,0  |
| Països receptors de la inversió subjectes a infraccions socials (Núm. relatiu, dividit entre tots els països receptors de la inversió)                                                                                                                        | 0,0  |

**- Les inversions sostenibles han estat alineades amb les Línies Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i els Principis Rectors de l'ONU sobre les Empreses i els Drets Humans?**

Les inversions sostenibles d'aquest producte han estat alineades amb les Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i els Principis Rectors de les Nacions Unides sobre Empreses i Drets Humans. En els processos d'anàlisi i gestió, especialment pel que fa a la selecció d'inversions, la Societat Gestora incorpora diverses polítiques vinculades a la sostenibilitat, amb l'objectiu d'alinejar les decisions dels gestors amb aquests principis. Entre aquestes polítiques destaquen la Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat, la Política d'Implicació i els Principis de Drets Humans.



**- Com té en compte aquest producte financer les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?**

VidaCaixa ha aplicat processos de diligència deguda en funció del risc per prevenir, identificar i mitigar possibles impactes negatius que les decisions d'inversió preses poguessin tenir sobre els factors de sostenibilitat, i d'aquesta manera considera les principals incidències adverses.

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

Aquest 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.

Tenint en compte que la diligència deguda ha de ser proporcional al risc i s'ha d'adequar a les circumstàncies i al context d'una empresa concreta, en els processos d'inversions s'han seguit 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 es gestionen les principals incidències adverses.

Concretament, d'acord amb els compromisos del producte adquirits en matèria de sostenibilitat, així com la disponibilitat i fiabilitat de les dades en el mercat, durant el període de referència s'ha dut a terme un seguiment de diferents indicadors per identificar possibles incidències adverses derivades de les decisions d'inversió preses en la seva gestió:

| Indicador                                                                                                        | Resultat |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>Indicadors aplicables a les inversions de les empreses en què s'ha invertit</b>                               |          |
| Petjada de carboni                                                                                               | 164,8    |
| Intensitat dels GEH de les empreses en què s'inverteix                                                           | 566,5    |
| Exposició a armes controvertides (mines antipersones, munició de dispersió, armes químiques i armes biològiques) | 0,0      |



La llista inclou les inversions que conformen la majoria de les inversions del producte financer durant el període de referència, que és: 31/12/2025

**- Quines han estat les principals inversions d'aquest producte financer? \***

\* Aquest quadre correspon a les inversions principals el 31 de desembre del període.

| INVERSIONS PRINCIPALS                | SECTOR          | % ACTIUS | PAÍS         |
|--------------------------------------|-----------------|----------|--------------|
| CC_EUR_CECA_PENS61_9460347406        | Compte Corrent  | 8,2      | Espanya      |
| ACCIONS THERMO FISHER SCIENTIFIC INC | Salut           | 3,1      | Estats Units |
| ACCIONS REINSURANCE GROUP OF AMERICA | Financeres      | 3,0      | Estats Units |
| ACCIONS INTUIT INC                   | Tecnologia      | 2,8      | Estats Units |
| ACCIONS CIENA CORP                   | Tecnologia      | 2,6      | Estats Units |
| ACCIONS BROADCOM INC                 | Tecnologia      | 2,4      | Estats Units |
| ACCIONS NATERA INC                   | Salut           | 2,4      | Estats Units |
| ACCIONS TRANE TECHNOLOGIES PLC       | Industrials     | 2,4      | Irlanda      |
| CC_USD_CECA_PENS61_0347400840        | Compte Corrent  | 2,4      | Espanya      |
| ACCIONS TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR  | Tecnologia      | 2,3      | Taiwan       |
| ACCIONS REPUBLIC SERVICES INC        | Industrials     | 2,3      | Estats Units |
| ACCIONS PTC INC                      | Tecnologia      | 2,3      | Estats Units |
| ACCIONS DANAHER CORP                 | Salut           | 2,3      | Estats Units |
| ACCIONS H2O AMERICA                  | Serveis Públics | 2,2      | Estats Units |
| ACCIONS HITACHI LTD                  | Industrials     | 2,1      | Japó         |



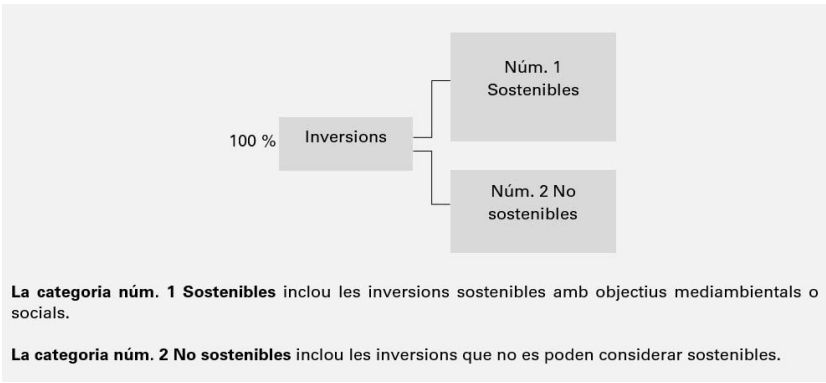
L'assignació d'actius descriu el percentatge d'inversions en actius específics.

**- Quina ha estat la proporció d'inversions relacionades amb la sostenibilitat?**

• **Quina ha estat l'assignació d'actius?**

Les àrees d'inversió en renda variable han inclòs la millora de l'accés a un habitatge, a l'aigua potable, a una atenció mèdica, a una educació i als serveis financers, així com la prevenció del canvi climàtic i la reversió de la degradació ambiental.

Concretament, l'assignació d'actius per a aquest producte ha estat la següent:



El 91,1% del total de les inversions realitzades pel producte han estat inversions en la categoria núm. 1 Sostenibles i el 8,9% restant s'ha trobat dins de la categoria núm. 2 "No sostenibles".

Les inversions en la categoria núm. 1A (Sostenibles) s'han dut a terme indistintament en activitats econòmiques que contribueixen a un objectiu mediambiental (ajustat, o no, a la taxonomia de la UE) o social, sense que hi hagi hagut un compromís mínim inicial d'inversió en cadascuna d'aquestes categories.

- **En quins sectors econòmics s'han dut a terme les inversions?\***

Els principals sectors i subsectors econòmics en què s'han dut a terme les inversions han estat els següents:

| Sector          | % sobre el total de la cartera |
|-----------------|--------------------------------|
| Industrials     | 25,8                           |
| Tecnologia      | 23,7                           |
| Salut           | 16,8                           |
| Compte Corrent  | 12,3                           |
| Materials       | 9,4                            |
| Financeres      | 7,8                            |
| Serveis Públics | 2,2                            |
| Béns Duradors   | 2,1                            |
| N/A             | 0,0                            |
| N/A             | 0,0                            |

\* Aquest quadre correspon a les inversions principals el 31 de desembre del període.



- **En quina mesura s'ajustaven les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental a la taxonomia de la UE?**

Aquest producte ha tingut una proporció d'inversions sostenibles del 91,1% en relació amb el total d'inversions de la cartera. Aquestes inversions s'han dut a terme indistintament en activitats econòmiques que contribueixen a un objectiu mediambiental (ajustat, o no, a la taxonomia de la UE) o social, sense un compromís mínim inicial d'inversió en cadascuna d'aquestes categories.



- **Quina ha estat la proporció d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental no ajustades a la taxonomia de la UE?**

Vegeu la resposta anterior.



- **Quina ha estat la proporció d'inversions socialment sostenibles?**

Vegeu la resposta anterior.



- **Quines inversions s'han inclòs a "No Sostenibles" i amb quin propòsit? Hi ha hagut garanties mediambientals o socials mínimes?**

En la gestió d'aquest producte s'han inclòs inversions sota la categoria "No sostenible" per garantir el compliment dels objectius de rendibilitat, durada o liquiditat definits per al perfil de risc assignat, per cercar inversions que integrin riscos de sostenibilitat per no afectar les característiques ASG que promou el producte i establir salvaguardes ambientals o socials mínimes, com ara la consideració de les principals incidències adverses o el monitoratge del principi de "no causar un dany significatiu" sobre els objectius ambientals o socials previstos, o sobre altres objectius sostenibles.



## - Quines mesures s'han adoptat per complir les característiques mediambientals o socials durant el període de referència?

D'acord amb la informació detallada al contracte pertinent per a aquest producte (Declaració de principis de la política d'inversió [DPPI] o un document similar), VidaCaixa ha seguit una estratègia d'integració ASG durant tot el procés d'inversió, que li ha permès aconseguir les característiques ASG promogudes pel producte.

Per això, VidaCaixa ha tingut en compte un o algun dels paràmetres següents:

- ✓ Aplicació de criteris d'exclusió de certs actius o companyies.
- ✓ Anàlisi de controvèrsies mitjançant la identificació i l'avaluació d'esdeveniments extraordinaris.
- ✓ Consideració dels riscos ASG en la presa de decisions d'inversió.
- ✓ Anàlisi d'indicadors o mètriques que obté de diferents plataformes i bases de dades financeres i ASG a fi de justificar com aquest producte promou les característiques mediambientals o socials.
- ✓ Avaluació de les pràctiques de bona governança i gestió de les companyies i països en què inverteix.
- ✓ Inici d'accions de diàleg i implicació amb les companyies o països en què inverteix.



## - Com s'ha comportat aquest producte financer en comparació amb l'índex de referència de sostenibilitat designat?

Els índexs de referència són índexs que mesuren si el producte financer aconsegueix els objectius mediambientals o socials que promou.

Per a aquest producte no s'ha designat un índex específic com a referència de sostenibilitat, com tampoc un índex de referència específic per determinar si el producte financer s'ha alineat amb les característiques ambientals o socials que promou.

Tot i això, s'ha pogut referenciar en un o diversos índexs de referència la utilitat dels quals és il·lustrar el client sobre el risc potencial de la seva inversió en el producte, o bé que són representatius del comportament dels valors o mercats en què ha invertit el producte sense que la inversió estigui limitada a aquests valors o mercats i/o els seus components.

El gestor del producte ha seleccionat les inversions de manera activa i sense estar completament limitat per cap índex de referència. Així mateix, els components o ponderacions de l'índex, o els índexs que el componen, no han vinculat de cap manera la selecció de les inversions ni han reflectit la política ASG del producte.