



Principis de drets humans de VidaCaixa

Octubre 2025

Índex

1. Introducció	2
2. Abast i àmbit d'aplicació	3
3. Compromisos i principis d'actuació	4
3.1. La nostra responsabilitat amb els empleats i les empleades.....	5
3.2. La nostra responsabilitat com a proveïdors de productes asseguradors i de plans de pensions	6
3.3. La nostra responsabilitat amb els proveïdors	7
3.4. La nostra responsabilitat com a part de la comunitat.....	8
4. Implementació i comunicació dels Principis	9
5. Marc de govern.....	10
6. Actualització dels Principis	11

1. Introducció

El Consell d'Administració de VidaCaixa, SAU (d'ara endavant "VidaCaixa" o l'"Entitat"), per mitjà d'aquests Principis, pretén posar de manifest el compromís de l'Entitat amb els drets humans, de conformitat amb els més alts estàndards internacionals.

Per a VidaCaixa, el respecte als drets humans és part integral dels seus valors i el mínim estàndard d'actuació per dur a terme l'activitat empresarial de manera legítima.

Així mateix, l'Entitat considera que la protecció dels drets humans descansa prioritàriament sobre els governs i que les empreses tenen la responsabilitat de promoure'ls i respectar-los en el seu àmbit d'actuació.

Amb aquesta premissa, en consonància amb el seu *Codi ètic*, VidaCaixa opera en una cultura de respecte als drets humans i treballa amb els seus empleats i empleades, amb els seus col·laboradors i col·laboradores, socis i sòcies i altres parts directament relacionades amb les seves operacions, productes i serveis perquè també ho facin.

2. Abast i àmbit d'aplicació

Els principis d'actuació són la guia en matèria de drets humans de les relacions que VidaCaixa estableixi amb els seus empleats i empleades, clients i clientes, accionistes, proveïdors i proveïdores, socis i sòcies comercials i amb les comunitats en què desenvolupa els seus negocis i activitats.

Aquests Principis, que estan alineats amb els Principis corporatius de drets humans de CaixaBank i s'han adaptat a les particularitats de VidaCaixa, seran aplicables als empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern de VidaCaixa.

Així mateix, aquests Principis tenen caràcter corporatiu, per la qual cosa els Òrgans de Govern i de Direcció de les filials asseguradores de VidaCaixa hauran de prendre les decisions oportunes a l'efecte d'integrar les seves disposicions en aquestes societats, seguint el principi de proporcionalitat, sigui aprovant la seva pròpia Política d'acord amb els principis establerts en aquest document, o bé adherint-se a la de VidaCaixa degudament adaptada, si escau.

En l'elaboració d'aquests Principis s'ha comptat amb la participació de les Direccions de VidaCaixa implicades: Sostenibilitat i Comunicació, Compliment Normatiu, Riscos i Funció Actuarial, entre d'altres.

VidaCaixa promourà i donarà a conèixer aquests Principis entre els seus grups d'interès.

Els Principis estan disponibles al lloc web corporatiu de VidaCaixa, així com a la intranet corporativa.



3. Compromisos i principis d'actuació

VidaCaixa es compromet a respectar tots els drets humans reconeguts internacionalment i recollits a:

- La Carta Internacional dels Drets Humans de les Nacions Unides, que comprèn:
 - La Declaració Universal de Drets Humans
 - El Pacte Internacional de Drets Civils i Polítics
 - El Pacte Internacional de Drets Econòmics, Socials i Culturals
- La Declaració de l'Organització Internacional del Treball relativa als principis i drets fonamentals a la feina i els onze convenis fonamentals que aquesta ha identificat.
- La Carta dels Drets Fonamentals de la Unió Europea.
- Principle for Sustainable Insurance (PSI) d'UNEPFI (*United Nations Environment Programme Finance Initiative*).

Així mateix, es compromet a dur a terme la seva activitat en l'estricta compliment de la normativa aplicable i d'acord amb els més alts estàndards ètics i de conducta professional, entre els quals:

- 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 les Nacions Unides.
- Els Principis per a l'empoderament de les dones de les Nacions Unides.
- Els Principis d'Inversió Socialment Responsable de les Nacions Unides.
- El Pla d'Acció de la Unió Europea de Drets Humans i la Democràcia 2020-2024.
- Declaració de les Nacions Unides sobre els drets dels pobles indígenes.
- Convenció sobre els drets de l'infant.
- Declaració dels Defensors dels Drets Humans.
- La Convenció sobre els drets de les persones amb discapacitat.
- La Convenció Internacional sobre l'Eliminació de totes les Formes de Discriminació Racial.
- Normes d'acompliment de la *International Finance Corporation* (IFC).
- La Convenció per a l'eliminació de totes les formes de discriminació contra la dona.
- La Declaració tripartida de principis de l'Organització Internacional del Treball sobre les empreses multinacionals i la política social.
- El Conveni Europeu de Drets Humans.
- La Guia d'avaluació i gestió d'impactes en els drets humans de la corporació financera.

VidaCaixa treballa per entendre els impactes en els drets humans derivats de la seva activitat i es compromet a prevenir i evitar contribuir als impactes negatius adversos i, si és aplicable, mitigar-los, monitoritzar-los i posar-hi remei en la mesura del possible.

Els Principis de Drets Humans s'alineen amb altres normes i polítiques específiques, com ara el *Codi ètic*, la *Política corporativa d'Anticorrupció*, la *Política d'integració de riscos de sostenibilitat* i la *Política corporativa de Compliance penal*, així com amb l'adhesió a iniciatives internacionals en matèria de responsabilitat corporativa.

3.1 La nostra responsabilitat amb els empleats i les empleades

VidaCaixa considera que la relació amb els empleats i les empleades és una de les seves principals responsabilitats en matèria de drets humans.

Els criteris de selecció, gestió, promoció, remuneració i desenvolupament de les persones es fonamenten en el respecte a la nacionalitat, naixement, edat, estat civil, llengua, origen racial o ètnic, sexe, orientació sexual, expressió de gènere, característiques sexuals, religió, convicció i opinió, idees polítiques, afiliació o no a sindicats, discapacitat, malaltia o condició de salut, estat serològic i/o predisposició genètica a patir patologies i trastorns, situació econòmica, o qualsevol altra condició personal o social i altres situacions protegides pel dret, i evitar un ús indiscriminat de la tecnologia que pugui posar en risc la seguretat i la igualtat dels empleats i empleades, els seus directius i directives o membres de l'òrgan d'administració.

En aquest marc, VidaCaixa disposa de polítiques i normes internes relatives a:

- La promoció de la diversitat, la inclusió i la igualtat d'oportunitats i salarial, i inclou aquests principis com a part de la *Política de remuneració* de l'Entitat. VidaCaixa té el compromís de revisar i disminuir la bretxa salarial i promoure la igualtat en la remuneració.
- La protecció contra l'assetjament, les actituds discriminatòries i l'abús d'autoritat.
- La llibertat d'expressió i opinió.
- La llibertat sindical i de vaga. VidaCaixa s'assegura de donar prou informació a l'empleat sobre la negociació col·lectiva i els representants dels empleats, i també sobre la manera en què poden participar i exercir el seu dret a pertànyer a aquest grup.
- La protecció de dades i el dret a la privacitat.
- La llibertat d'associació i negociació col·lectiva.
- La seguretat a l'entorn de treball.
- La salut i el benestar de la plantilla, inclosos els riscos psicosocials.
- La prevenció de la corrupció.
- Una remuneració digna, d'acord amb la normativa laboral vigent.
- Una jornada de treball respectuosa amb la conciliació familiar i laboral en els termes que preveu la normativa laboral aplicable.
- La desconexió digital fora de l'horari laboral.
- L'impuls al desenvolupament professional, els programes de desenvolupament i la formació, inclosos els programes de desenvolupament dirigits a potenciar la diversitat i a contribuir a una societat més inclusiva.
- El rebuig al treball forçós i infantil i al tràfic de persones.
- La protecció del medi ambient en l'entorn laboral.

Per implementar aquests principis i normes, VidaCaixa es basa en programes de formació i sensibilització i en l'establiment d'indicadors de seguiment.

Per facilitar el compliment del *Codi Ètic* de VidaCaixa, hi ha un canal confidencial amb diferents formes d'accés a través del qual els empleats i les empleades poden gestionar possibles dubtes sobre la seva

interpretació o aplicació pràctica i denunciar possibles vulneracions d'aquest codi de conducta o de qualsevol altre tipus de normes.



3.2 La nostra responsabilitat com a proveïdors de productes asseguradors i de plans de pensions

VidaCaixa exigeix als seus empleats i empleades el respecte a les persones, la seva dignitat i els seus valors fonamentals, tal com s'indica en el *Codi ètic*. Així mateix, aspira a treballar amb clients que comparteixin els seus valors respecte als drets humans, reconeixent que el seu nivell d'influència sobre aquests clients dependrà de la naturalesa i les circumstàncies de la relació.

En aquest sentit, VidaCaixa es compromet a posar tots els mitjans al seu abast per:

- Garantir l'accés als seus productes sense discriminació per raons de nacionalitat, naixement, edat, estat civil, llengua, origen racial o ètnic, sexe, orientació i identitat sexual, expressió de gènere, característiques sexuals, religió, convicció o opinió, idees polítiques, afiliació o no a sindicats, discapacitat, malaltia o condició de salut, estat serològic i/o predisposició genètica a patir patologies i trastorns, situació socioeconòmica o qualsevol altra condició o circumstància personal o social i altres situacions protegides pel dret.
- Disposar de polítiques i procediments que assegurin que l'organització tingui un coneixement adequat sobre els seus clients ("KYC"), d'acord amb els requeriments legals exigibles en cada cas.
- Respectar la confidencialitat, el dret a la intimitat i la privacitat de les dades dels clients i de la plantilla.
- Desenvolupar els nous productes de manera consistent amb les seves aspiracions en matèria de drets humans.
- Oferir als clients productes que s'adeqüin a les seves circumstàncies i necessitats.
- Assegurar una informació comercial dels productes i serveis verídica, legal, honesta i lleial.

- Disposar de programes, productes i serveis adreçats als col·lectius més vulnerables i impulsar la inclusió financera.
- Integrar els riscos socials, ambientals i de govern, segons el que estableix la *Política d'integració de riscos de sostenibilitat* en matèria de drets humans, en la presa de decisions i evitar el finançament o la inversió en aquelles companyies relacionades amb infraccions greus en matèria de drets humans. Concretament:
 - L'aplicació del que preveuen la *Política d'integració de riscos de sostenibilitat* i altres normes internes sobre la gestió de riscos socials i ambientals.
 - Se seguiran els criteris establerts en les polítiques sectorials establertes per l'Entitat.
 - VidaCaixa s'ha adherit als Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides com a manifestació de la seva voluntat d'integrar aquests principis en la gestió de fons d'inversió i plans de pensions.

Amb aquesta finalitat, VidaCaixa disposa de polítiques, principis, comitès, processos de diligència deguda i altres sistemes interns que l'ajuden a establir quan és apropiat o permisible entaular relacions de clientela, així com participar en determinades operacions. Els controls s'inclouen en els processos generals de l'Entitat i varien segons la mida, el sector i el perfil del client, així com la geografia, el context i el risc potencial de l'impacte advers. Així mateix, si es considera convenient, es podrà disposar de suport extern per a la realització d'aquests controls.

Adicionalment, als efectes del compliment d'aquests Principis, així com de totes aquelles regulacions a què l'Entitat s'hagi sotmès, VidaCaixa té circuits de gestió de queixes i reclamacions amb l'objectiu d'assegurar l'aplicació de la normativa de transparència i protecció dels clients en la resolució dels conflictes i en la millora contínua dels processos de comercialització dels seus productes. Així mateix, l'Entitat disposa de diversos canals de comunicació, consulta i reclamacions, que complementen els canals oficials.

3.3 La nostra responsabilitat amb els proveïdors

VidaCaixa exigeix als seus proveïdors un respecte estricte als drets humans i laborals, i fomenta que aquests incloguin en les seves pràctiques comportaments alineats amb els seus valors i els transmetin a la seva pròpia cadena de valor.

En aquest sentit, VidaCaixa fomenta i inclou entre les seves pràctiques:

- El coneixement i acceptació per part de les empreses proveïdores dels estàndards ètics i de conducta del Grup CaixaBank, com a part del model corporatiu a les quals està adherida VidaCaixa.
- Disposar d'una sèrie de principis i procediments que assegurin que l'organització tingui un coneixement adequat sobre els seus proveïdors, d'acord amb els requeriments legals exigibles en cada cas.
- El coneixement i respecte dels Principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- Treballar amb aquells proveïdors que respectin els drets humans i laborals fonamentals en l'exercici de la seva activitat.
- Revisió bianual dels proveïdors homologats.
- La realització de controls addicionals, quan es consideri convenient, d'aquells proveïdors que són considerats internament com de risc potencial mitjà-alt. L'adopció de les accions correctives necessàries que posin remei a l'eventual incompliment dels seus estàndards.

- Promoure una cultura centrada en les persones i que fomenti el desenvolupament de la sostenibilitat, incloent-hi accions de sensibilització dels equips, especialment d'aquells que treballen en la gestió de proveïdors, sobre temàtiques rellevants en matèria de drets humans, emmarcades dins del procés corporatiu de CaixaBank.

3.4 La nostra responsabilitat com a part de la comunitat

La sostenibilitat del model de negoci de VidaCaixa està directament lligada a la prosperitat dels territoris on duu a terme la seva activitat.

VidaCaixa es compromet a complir totes les lleis aplicables, a col·laborar amb les institucions públiques i la justícia i a respectar els drets humans reconeguts internacionalment, on sigui que operi. Així mateix, VidaCaixa es compromet a fer una contribució positiva als drets humans i no ser còmplice de vulneracions de drets humans a les comunitats en les quals operi. En consonància amb la seva missió, visió, valors i els compromisos establerts en els seus *Principis d'actuació en Matèria de Sostenibilitat* i la *Declaració sobre Canvi Climàtic*:

- Impulsa la difusió dels principis internacionals en matèria de drets humans dins del seu àmbit d'influència i, per fer-ho, col·labora en la mesura del possible amb altres institucions, organitzacions internacionals i organismes governamentals.
- Promou i dona difusió a les iniciatives i els programes que suposin una contribució positiva als drets humans i als Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides (per exemple: promoció de la salut i el benestar, millora de la vida de les persones, accessibilitat dels productes a col·lectius vulnerables, foment de la igualtat de gènere, ocupació de qualitat, lluita contra el canvi climàtic i transició cap a una economia baixa en carboni, etc.).

Adicionalment, VidaCaixa té diversos canals de comunicació a través dels quals els grups d'interès poden fer arribar les seves consultes, reclamacions i suggeriments.



4. Implementació i comunicació dels Principis

En la implementació dels Principis de Drets Humans per part d'empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern es respectarà el *Codi ètic* aprovats pel Consell d'Administració.

VidaCaixa té en compte l'actuació en matèria de drets humans a l'hora d'iniciar, renovar, ampliar o cessar les relacions empresarials amb tercers. En aquest sentit, es compromet a dedicar els recursos necessaris per assegurar una implantació efectiva d'aquests Principis.

La cultura de drets humans s'integra a l'Entitat a través de comunicacions periòdiques i accions formatives.

Així mateix, tal com s'estableix en el Procés de diligència deguda i avaluació de drets humans del Grup CaixaBank, VidaCaixa analitza periòdicament els afers de drets humans relatius a la seva activitat i en la totalitat de les seves operacions i implanta processos de diligència deguda per valorar el risc d'incompliment, a partir dels quals proposa mesures de prevenció o remei dels impactes negatius i mesures per generar impactes positius.

El Grup estableix mesures correctives i plans d'acció per a cadascun dels blocs vinculats als Principis de Drets Humans de VidaCaixa, tal com es disposa en el Procés de diligència deguda i avaluació de drets humans del Grup CaixaBank.

A més, mantindrà i donarà difusió als mecanismes de comunicació o reclamació efectius perquè les persones directament afectades per les seves operacions li puguin fer avinent qualsevol situació de possible impacte en matèria de drets humans. En aquest sentit, VidaCaixa treballa de manera contínua per alinear els canals de comunicació de què disposa amb les millors pràctiques en tot moment, així com garantir la protecció de la privacitat i dels processos de reparació als afectats.

Aquests Principis es faran públics i es comunicaran de manera activa a tota la plantilla i altres parts rellevants.

5. Marc de govern

Els **òrgans de govern de VidaCaixa** duen a terme determinades funcions associades a la seva responsabilitat d'aprovació i supervisió de les directrius estratègiques i de gestió establertes, incloent-hi en matèria de drets humans, en interès de totes les societats del Grup VidaCaixa, així com de supervisió, seguiment i control integrat dels riscos del Grup en el seu conjunt.

El **Consell d'Administració** de VidaCaixa és el responsable d'aprovar aquests Principis i als compromisos amb els grups d'interès inclosos en aquest document.

El **Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat** de VidaCaixa té atribuïdes, entre altres funcions, la de supervisió de l'actuació en iniciatives en matèria ambiental, social i de governança, incloses les relatives als drets humans, i la d'elevat al Consell propostes que consideri oportunes en aquesta matèria.

La **Comissió d'Auditoria i Control** de VidaCaixa, en relació amb aquests Principis, revisa el compliment dels requeriments normatius en matèria d'elaboració de la informació financera.

El **Comitè de Direcció** juga un paper essencial en la translació a l'organització interna de VidaCaixa dels criteris i principis de bon govern, entre els quals hi ha el compliment de la normativa vigent i l'assumpció i actualització d'aquests principis.

La **Direcció de Sostenibilitat i Comunicació** té entre les seves funcions les de promoure el compliment dels Principis i l'impuls d'iniciatives per avançar en el respecte, la defensa i la promoció dels drets humans i d'executar el Pla de Sostenibilitat, gestionar les iniciatives en aquesta matèria acordades pels òrgans de govern, fer el seguiment de les iniciatives implantades al Grup VidaCaixa i efectuar el *reporting* periòdic intern i extern.

Finalment, les diferents direccions afectades per aquests Principis seran les responsables de l'aplicació, la integració i l'execució de les seves disposicions en les seves activitats diàries i en la normativa interna relacionada, segons considerin, així com d'establir i implantar controls de seguiment de la seva aplicació.

6. Actualització dels Principis

Aquests Principis se sotmetran a la revisió del Consell d'Administració amb una periodicitat biennal. Això no obstant, la Direcció de Sostenibilitat i Comunicació, com a responsable dels Principis, en revisarà el contingut anualment i, en cas que ho consideri pertinent, proposarà modificacions que elevarà al Consell d'Administració perquè les aprovi.

Adicionalment, l'actualització dels Principis es podrà iniciar, en qualsevol moment, a petició de qualsevol de les àrees implicades que hagi identificat la necessitat de modificar-los, motivada, entre altres causes, per:

- Canvis en el marc normatiu.
- Canvis en els objectius i l'estratègia de negoci.
- Canvis en l'enfocament o els processos de gestió.
- Canvis derivats dels resultats obtinguts en les activitats de seguiment i control.
- Canvis derivats del procés de diligència deguda i *assessment*.
- Noves polítiques o modificacions de les existents que afectin el contingut d'aquests Principis.
- Modificació de l'estructura organitzativa que impliqui un canvi de funcions en la gestió dels Principis.

*Principis aprovats pel Consell d'Administració,
el dia 28 d'octubre de 2025*