



  
VidaCaixa

MEMORIA DE  
SOSTENIBILIDAD  
2023

EL 2023 EN UN VISTAZO



¿QUÉ ES RELEVANTE PARA NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS?



NUESTRA IDENTIDAD

LAS PERSONAS, LO PRIMERO



SOLUCIONES INCLUSIVAS



EL DESARROLLO DE HOY, EL TALENTO DE MAÑANA

INVERSIÓN RESPONSABLE



IMPULSO DEL SEGUNDO PILAR



HUELLA DE CARBONO OPERATIVA Y FINANCIADA

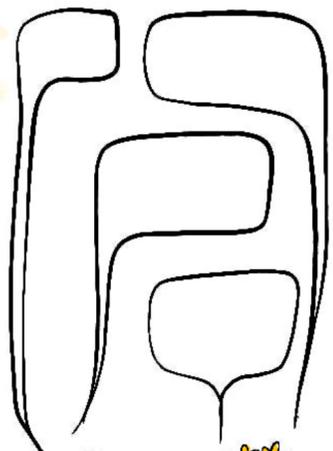


BIENESTAR, CONCILIACIÓN Y ACCIÓN COLECTIVA



CULTURA DEL AHORRO Y PROTECCIÓN

GESTIÓN DE RIESGO Y OPORTUNIDADES CLIMÁTICAS: UNA VISIÓN DE 360°



PROPIEDAD ACTIVA

## EL 2023 EN UN VISTAZO

## SOMOS LA ENTIDAD ASEGURADORA QUE MÁS PENSIONES PAGA DESPUÉS DE LA SEGURIDAD SOCIAL

**6,4** millones de clientes en España y Portugal

**34%** de cuota en planes de pensiones\*

**5.563** millones de euros en prestaciones a cerca de 1 millón de clientes

**122.356** millones de euros de volumen de activos bajo gestión

**35,7%** de cuota de mercado en provisiones\*

**1.147** millones de euros de beneficios

## MANTENEMOS FIRME NUESTRO COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

## PROMOVEMOS UNA CULTURA RESPONSABLE

**815** personas en VidaCaixa

**56%** mujeres en el Comité de Dirección

**99%** plantilla formada en ASG

## IMPULSAMOS LA TRANSICIÓN SOSTENIBLE

**71,5%** de patrimonio en productos que promueven o tienen objetivos de sostenibilidad\*\*

**2.773** millones de euros de aportaciones a productos sostenibles



Máxima calificación en los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (PRI) en el módulo más representativo

## LIDERAMOS EL IMPACTO SOCIAL POSITIVO DE NUESTRA ACTIVIDAD

☆ Primera aseguradora en ampliar las coberturas a personas con VIH

☆ Lanzamiento del producto MyBox VidaCare

☆ El Plan de Empleados de CaixaBank, premiado como el mejor fondo de pensiones de empleo de España

☆ Escogidos como la gestora del Plan de Pensiones de Empleo simplificado de la Construcción y como una de las gestoras en los nuevos Fondos de Empleo de Promoción Pública



Nuestro Consejero Director General, Javier Valle, te da la bienvenida a esta Memoria. En este enlace puedes reproducir el vídeo de presentación.

## PARA MÁS INFORMACIÓN

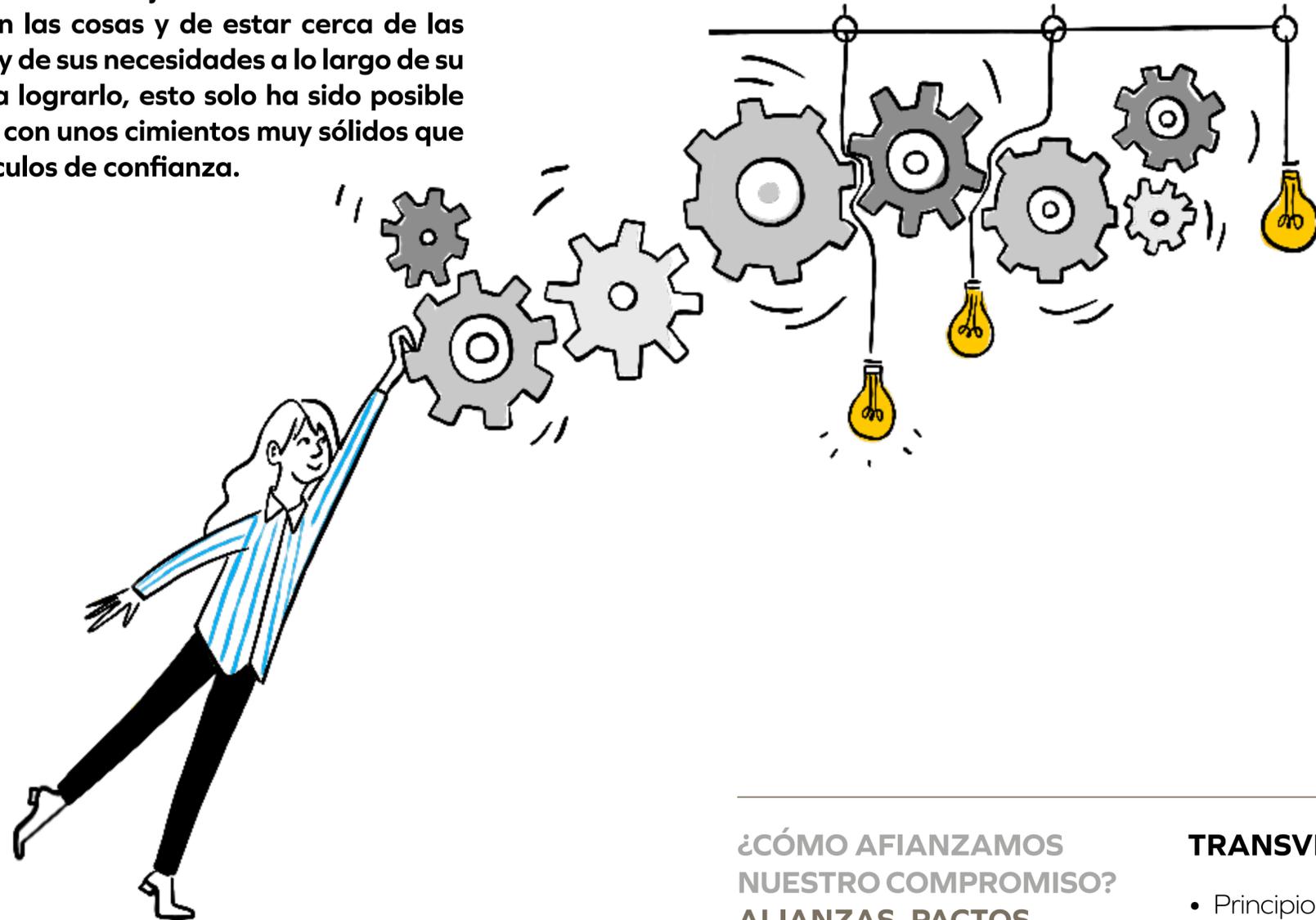
**Informe de situación financiera y de solvencia**  
**Presentación de resultados 2023**

\*Cuotas de mercado en España.

\*\* Productos artículos 8 y 9 del Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR). Incluye planes de pensiones, EPSV y unit linked.

# NUESTRA IDENTIDAD

Los más de cien años de experiencia en el sector asegurador reflejan nuestra manera de hacer bien las cosas y de estar cerca de las personas y de sus necesidades a lo largo de su vida. Para lograrlo, esto solo ha sido posible contando con unos cimientos muy sólidos que crean vínculos de confianza.



**PARA MÁS INFORMACIÓN**

VidaCaixa  
 VidaCaixa – Sostenibilidad  
 Principios en Materia de Sostenibilidad  
 Informe de Gestión Consolidado de CaixaBank

**¿QUÉ NOS DEFINE?  
 NUESTRO PROPÓSITO**

**“INNOVAMOS PARA PROTEGER EL BIENESTAR DE LAS PERSONAS”**

**¿CUÁL ES NUESTRO VALOR AÑADIDO?  
 VALORES Y CULTURA**

**VALORES**

Calidad  
 Confianza  
 Compromiso social

**CULTURA**

Las personas, lo primero  
 La agilidad, nuestra actitud  
 La colaboración, nuestra fuerza

**¿CÓMO NOS ALINEAMOS CON LA AGENDA 2030?  
 PLAN DIRECTOR 2022-2024**

**EJES ESTRATÉGICOS**



Promovemos una cultura responsable



Impulsamos la transición sostenible



Lideramos el impacto social positivo de nuestra actividad aseguradora

**¿CÓMO AFIANZAMOS NUESTRO COMPROMISO?  
 ALIANZAS, PACTOS Y ADHESIONES**

**TRANSVERSALES**

- Principios del Pacto Mundial
- Principios de Inversión Responsable (PRI)
- Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI)
- Certificación AENOR en Finanzas Sostenibles

**MEDIO AMBIENTE Y CLIMA**

- Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)
- Climate Action 100+
- Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)
- Spring PRI

**SOCIALES**

- Advance PRI
- Empresa Familiarmente Responsable (EFR)
- Edad&Vida
- GAVI Alliance

# ¿QUÉ ES RELEVANTE PARA NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS?

Nuestro día a día tiene que ver con todos aquellos temas relacionados con el impacto que nuestras actividades tienen en el entorno (materialidad de impacto) y, a su vez, el impacto económico de los riesgos y oportunidades que se pueden generar para nuestra actividad (materialidad financiera).



Para priorizar la gestión de los impactos, riesgos y oportunidades relevantes para VidaCaixa, anualmente realizamos una revisión de nuestro análisis de materialidad. Con el objetivo de dar un paso más allá, este año se ha trabajado en incorporar el enfoque de doble materialidad en base a las principales recomendaciones metodológicas.

Este ejercicio se realiza con la implicación de distintos grupos de interés internos y externos, y se eleva para su aprobación al Comité de Dirección.

## 1. IDENTIFICACIÓN DE IMPACTOS

Identificación de impactos, riesgos y oportunidades (IRO) desde una doble visión:

- **Materialidad de impacto.** Análisis del contexto externo (documentación referente y entrevistas a grupos de interés internos y externos).
- **Materialidad financiera.** Análisis del contexto interno (análisis de riesgos y otra información corporativa y entrevistas a personas internas clave).

**Grupos de interés externos:** Organizaciones sectoriales y empresariales, analistas financieros, medios de comunicación y ONG.

**Grupos de interés internos:** Áreas relevantes de la compañía entre las que destacan la Dirección de Sostenibilidad, la Dirección de Riesgos, la Dirección de Cumplimiento Normativo, la Dirección de Contabilidad, la representación legal de los empleados y el accionista.

## 4. RESULTADOS

Consolidación de los resultados en una matriz de doble materialidad. En el caso de identificarse nuevos impactos, riesgos y oportuni-

## 2. EVALUACIÓN DE IMPACTOS

Evaluación de los IRO a partir de las variables para obtener el listado de temas materiales:

- Probabilidad de ocurrencia y gravedad para los **impactos externos**.
- Escala de impacto y riesgo para los **impactos internos**.

Agrupación de **IRO** en temáticas

- 82 impactos, riesgos y oportunidades
- 16 temas materiales

## 3. PRIORIZACIÓN DE TEMAS

Encuestas de priorización de los temas materiales con los principales grupos de interés internos y externos de VidaCaixa.

- **Grupos de interés externos** (perspectiva impacto): Empleados, clientes y proveedores.
- **Grupos de interés internos** (perspectiva financiera): Consejo de Administración, Comité de Dirección y accionista.

dades relevantes, ya sean emergentes o por un aumento de relevancia, se revisan e incorporan en los procesos de gestión de riesgos de la compañía y en los procesos de revisión y toma de decisiones estratégicas.

## TOP 3 TEMAS MATERIALES POR ORDEN DE RELEVANCIA

### CIBERSEGURIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS

- Impacto negativo a empleados, clientes y proveedores: brechas de ciberseguridad y protección de datos
- Riesgo operacional y reputacional por ciberataques y brechas de protección
- Riesgos relacionados con sesgos y desinformación de la inteligencia artificial

### GESTIÓN DEL TALENTO Y DESARROLLO PROFESIONAL

- Impacto positivo en empleados: desarrollo de capacitaciones y crecimiento profesional
- Riesgo de incapacidad de captación y retención del talento

### CONDICIONES LABORALES, SATISFACCIÓN Y BIENESTAR

- Impacto positivo sobre empleados: beneficios sociales que mejoran la seguridad y el bienestar, la conciliación y el clima positivo en el entorno laboral
- Impacto positivo sobre empleados y sociedad: estabilidad y empleo de calidad
- Impacto negativo sobre empleados: potenciales accidentes en el entorno laboral
- Oportunidad en innovación impulsada por un clima positivo en el entorno laboral

# ¿QUÉ ES RELEVANTE PARA NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS?

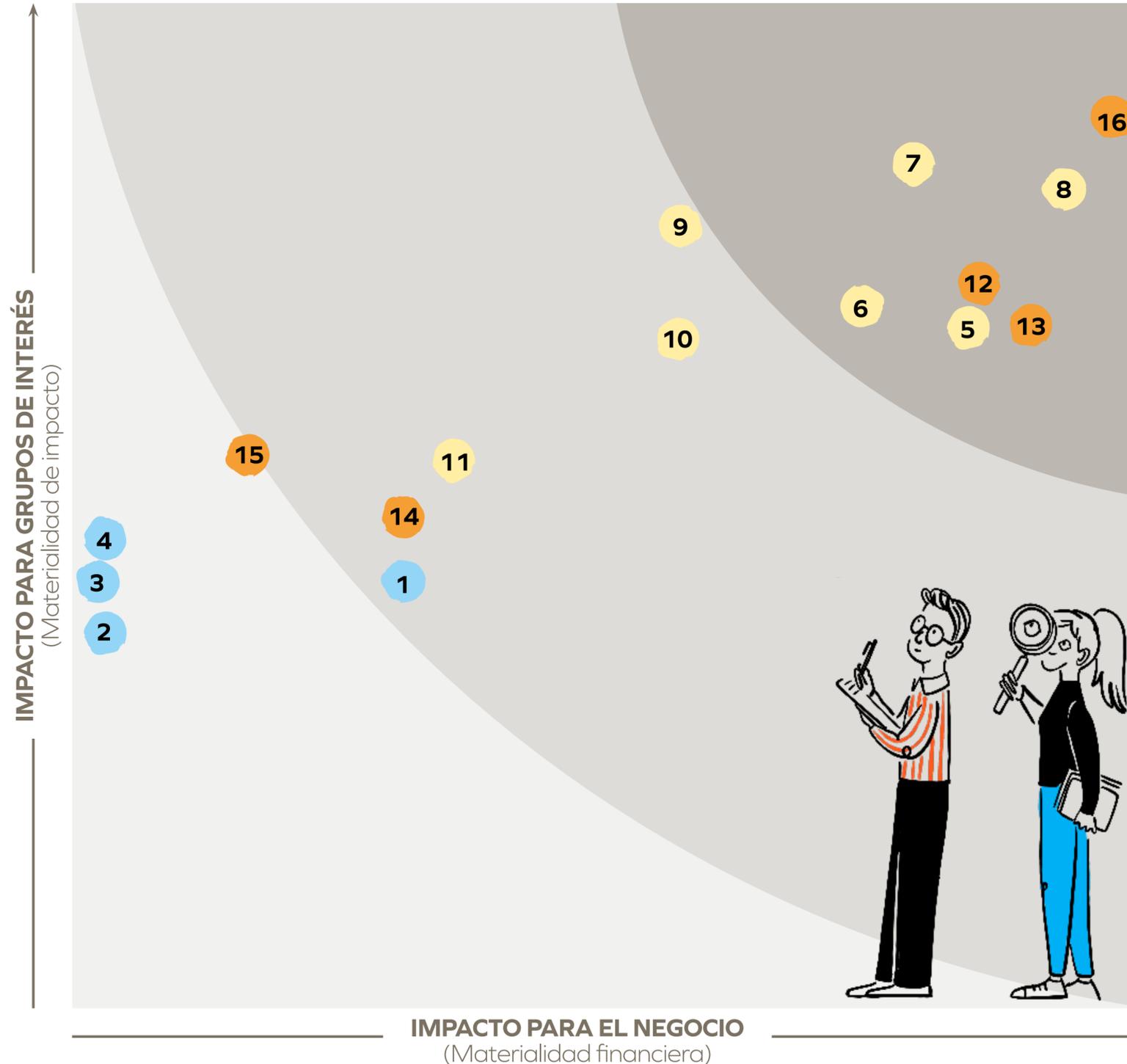
## RESULTADOS DEL EJERCICIO DE DOBLE MATERIALIDAD 2023

Los resultados se presentan en una matriz que nos permite aunar la visión del negocio y la de los grupos de interés y presentar los resultados en tres niveles de impacto en función de las puntuaciones máximas y mínimas obtenidas.

## PRINCIPALES RESULTADOS Y EVOLUCIÓN

- Respecto al ejercicio anterior observamos un aumento de la importancia de los aspectos sociales y de gobernanza, con especial relevancia de las temáticas de **“ciberseguridad”** y de los temas relacionados con la **gestión de empleados**.
- En cuanto a la tendencia para **los próximos cinco años**, se espera que se mantenga la relevancia de la “ciberseguridad” y la “gestión del talento” y se incorporen como aspecto crítico las **“soluciones con impacto social”**.
- No se ha identificado ningún riesgo ni oportunidad que no se hubiera contemplado y que deba añadirse en la revisión anual del catálogo de riesgos y del análisis de riesgos emergentes.

Ámbito	Impacto	
<span style="color: blue;">●</span> Ambiental	<span style="color: grey;">●</span> ≥87%	Crítico
<span style="color: yellow;">●</span> Social	<span style="color: grey;">●</span> 73-86%	Alto
<span style="color: orange;">●</span> Gobernanza	<span style="color: grey;">●</span> <73%	Medio



TEMA MATERIAL	IMPACTO
<b>16.</b> Ciberseguridad y protección de datos	97%
<b>8.</b> Gestión del talento y desarrollo profesional	95%
<b>7.</b> Condiciones laborales, satisfacción y bienestar empleados	92%
<b>13.</b> Gestión de riesgos y oportunidades financieros y no financieros	91%
<b>12.</b> Ética, buen gobierno y cultura responsable	91%
<b>5.</b> Comunicación clara, sencilla y transparente	90%
<b>6.</b> Accesibilidad e inclusión	88%
<b>9.</b> Diversidad e igualdad	87%
<b>10.</b> Soluciones con impacto social	84%
<b>11.</b> Acción social y alianzas	78%
<b>14.</b> Integración ASG en la gestión de las inversiones	75%
<b>1.</b> Gestión de riesgos derivados del cambio climático	74%
<b>15.</b> Promoción de la sostenibilidad en la cadena de valor	73%
<b>3.</b> Productos de inversión con objetivos ambientales	70%
<b>4.</b> Gestión ambiental y huella de carbono operativa	69%
<b>2.</b> Descarbonización de las inversiones	68%

## LAS PERSONAS, LO PRIMERO

Las personas son el principal activo y las protagonistas del éxito de la compañía. Ellas son las que definen nuestro día a día y nuestro negocio. Nuestra misión es crear unas condiciones excelentes basadas en las oportunidades profesionales, la inclusión, la conciliación, el bienestar en el lugar de trabajo y el desarrollo personal y profesional.

En un año en el que la plantilla ha superado las 800 personas, seguir fomentando una cultura corporativa comprometida, colaborativa y ágil, así como un liderazgo cercano y motivador, ha sido clave para lograr este **crecimiento orgánico en el que las personas siguen estando en el centro**. Entre las principales acciones que hemos impulsado o mejorado durante el año, destacan:



\* Todas las personas que forman parte de VidaCaixa se rigen por el Convenio Colectivo Sectorial, sobre el cual existe un acuerdo de condiciones de mejora en la entidad.

### ATRACCIÓN Y RETENCIÓN DEL TALENTO

Las personas son nuestro principal intangible; por ello, medimos constantemente no solo nuestra capacidad para atraer sino también retener a un equipo talentoso y que comparta el propósito, los valores y la cultura de nuestra organización. Con estos resultados, seguimos revisando procedimientos internos para continuar mejorando los datos\*. En 2023, por ejemplo, hemos logrado reducir nuestro porcentaje de rotación de un 4,2% a un 2,99%.

\*\* Disponemos de un Canal de Denuncias mediante el cual se pueden denunciar posibles irregularidades que puedan suponer infracciones del Código Ético. Durante

### DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES

En consonancia con lo recogido en nuestro Código Ético\*\*, en 2023 hemos trabajado en la revisión de nuestro Plan de Igualdad abordando los temas de igualdad de oportunidades y no discriminación por motivo de género en los aspectos relativos a la contratación, selección, promoción, formación, compensación y comunicación. Adicionalmente, y con marco en este proceso, hemos trabajado también en una actualización y mejora de nuestro protocolo para la prevención y eliminación del acoso por razón de sexo, sexual y laboral.

Por otro lado, hemos dado continuidad por tercer año consecutivo a las iniciativas de *mentoring*. En 2023 el programa realizado fue el de **“Reverse Mentoring”**, en el que han participado 5 mujeres directivas como *mentees* y 4 mujeres colaboradoras como mentoras.

Por último, durante el año hemos estado trabajando en la adhesión al Código de Principios de Diversidad Generacional.

el año 2023 no se han recibido denuncias en materia de corrupción, soborno, discriminación, acoso, ni blanqueo de capitales.

## NUESTRO EQUIPO EN 2023

**815** personas

**53%** mujeres

**64** nuevas incorporaciones

**90,4%** tasa de retención del talento

**11,2** años de antigüedad media



## DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES

**43%** mujeres en posiciones directivas

**56%** mujeres en el Comité de Dirección

**1,9%** brecha salarial

### PARA MÁS INFORMACIÓN

**Código Ético**

**Principios de derechos humanos**

## BIENESTAR, CONCILIACIÓN Y ACCIÓN COLECTIVA

En línea con nuestro Plan Director de Sostenibilidad y su apuesta por una cultura centrada en las personas, seguimos desarrollando políticas e iniciativas que promueven la salud, fomentan la conciliación y construyen planes familiares.

### BIENESTAR INTEGRAL

Nos preocupa el bienestar de todas las personas que forman parte de VidaCaixa y, por ello, impulsamos diversas iniciativas como la fruta en la oficina, la participación en carreras solidarias con nuestro equipo de *runners* o la suscripción a la plataforma de deporte y bienestar "Gympass", que hemos lanzado este 2023.



### CONCILIACIÓN ENTRE LA VIDA PERSONAL Y PROFESIONAL

Desde el año 2009 contamos con la certificación de Empresa Familiarmente Responsable (EFR), lo cual nos lleva año tras año a mejorar las iniciativas que impulsamos y que tienen que ver con la flexibilidad laboral y el equilibrio entre la vida personal y profesional.

Algunas de estas medidas, entre otras, tienen que ver con la flexibilidad laboral, la jornada intensiva, el teletrabajo y la desconexión digital. También promovemos la conciliación con medidas concretas para aquellas personas con necesidades familiares.

### RETORN MOTOR DE SOLIDARIDAD DE VIDACAIXA

Desde el año 2006 apoyamos la iniciativa Retorn, impulsada por un equipo de **personas empleadas voluntarias que promueven y gestionan acciones solidarias** relacionadas con la sociedad y la responsabilidad social. Fruto de la dedicación, ilusión e inquietud personal, año tras año estos voluntarios se encargan de buscar nuevas acciones que cumplan con la razón de ser de Retorn, que es cuidar el planeta, las personas y la sociedad devolviéndoles todo lo que nos dan.

Durante el año 2023 se han impulsado iniciativas en Barcelona y Madrid como las rosas solidarias de Sant Jordi, apoyando los proyectos sociales de la Orden Hospitalaria de San Juan de Dios; el desayuno solidario en favor de la Asociación Española Contra el Cáncer, o el cine solidario en beneficio de los niños y niñas en situación de vulnerabilidad.

También fomentamos la participación y colaboración en otras iniciativas que promueve Acción Social de CaixaBank, como el Mes Social del Voluntariado en todo el territorio o la iniciativa navideña de "El árbol de los sueños", para lograr que niños y niñas en riesgo de exclusión social reciban el regalo que más desean en Navidad.

## MÁS DE 35 MEDIDAS COMO EMPRESA FAMILIARMENTE RESPONSABLE

 Jornada laboral flexible

 Jornada intensiva los viernes, las vísperas de festivos y durante el verano

 Planes de apoyo a personas con necesidades familiares

 Teletrabajo

 Aportaciones al Plan de Pensiones de Empleo

 Programas de salud y bienestar



### PARA MÁS INFORMACIÓN

*Empresa Familiarmente Responsable*  
*Voluntariado CaixaBank*

## EL DESARROLLO DE HOY, EL TALENTO DE MAÑANA

**El desarrollo profesional de la plantilla es una apuesta de VidaCaixa para potenciar el talento y dar respuesta a los retos del mercado y del sector, tanto presentes como futuros**

El desarrollo y la gestión del talento es una cuestión imprescindible en la operativa diaria de VidaCaixa. Con el objetivo de mejorar la capacitación del equipo y prepararlo para los futuros retos del sector y del mercado, contamos con Planes de Desarrollo Individuales, a través de los cuales canalizamos las actividades formativas. Estos planes, que se diseñan a partir de las conversaciones para el desarrollo, cuentan con objetivos específicos a trabajar durante todo el año, basados en un **modelo de aprendizaje 70/20/10**: formación, experiencias propias y experiencias compartidas.

### SKILLS REVIEW: CONVERSACIONES PARA EL DESARROLLO

Para lograr que los Planes de Desarrollo Individuales incluyan los conocimientos y las habilidades clave, hemos perfeccionado este modelo con el programa corporativo "Development by Skills". Basado en una conversación de calidad de carácter anual entre la persona responsable y la persona del equipo, esta herramienta tiene el objetivo de continuar impulsando el desarrollo del talento en VidaCaixa.

### PROGRAMAS FORMATIVOS DESTACADOS DEL AÑO

Nuestro proyecto integral de formación incluye formaciones obligatorias vinculadas a bonus, fomenta el autoaprendizaje e impulsa la creación de "Escuelas de Conocimiento" específicas.

Algunas de las formaciones obligatorias del año 2023 tuvieron que ver con aquellos temas que son prioritarios para la organización: ética e integridad, colectivos vulnerables y cambio climático, descarbonización y reporte, por ejemplo.

En cuanto a las "Escuelas de Conocimiento" o programas formativos específicos, destaca:

- **IFRS 17**: esta Escuela tiene como objetivo profundizar en el entendimiento de las implicaciones actuales de esta normativa

### ESCUCHA ACTIVA, MEJORA CONTINUA

Para conocer la opinión de la plantilla sobre las medidas llevadas a cabo en la mejora del clima organizativo, en la experiencia del empleado y en su compromiso, durante el año hemos realizado el "Radar 2023". Este se ha dirigido a una muestra del 40% de la plantilla, obteniendo una participación del 86%.

en la gestión de una compañía de seguros. Durante el año, un total de siete grupos han realizado esta formación, alcanzando cerca de los 200 profesionales.

- **Posgrado de Experto en Ahorro y Previsión (DEAP)**: este posgrado, que se ofrece de manera voluntaria, responde a la voluntad de mantener el posicionamiento de VidaCaixa como líder en Previsión Social Complementaria y a la vocación de ser referentes en la gestión de la jubilación y líderes de conocimiento. A lo largo del año, un total de 15 personas obtuvieron la certificación.



## COMPROMETIDOS CON LA FORMACIÓN

**60.764** horas de formación

**2.600** horas de formación ASG

**99%** personas formadas en ASG

**837.587 €** invertidos en formación

## RESULTADOS RADAR 2023

**86%** de participación sobre la muestra

**76%** de favorabilidad

**29** puntos *Employee Net Promoter Score* (eNPS)

Evolución positiva de los resultados de Clima en los últimos años, mejorando el eNPS en 7 puntos desde 2021.

# GESTIÓN DE RIESGOS Y OPORTUNIDADES CLIMÁTICAS: UNA VISIÓN DE 360º

**La relevancia de los impactos relacionados con el cambio climático requiere un compromiso claro por nuestra parte para ser promotores en la transición hacia una economía baja en carbono.**

Desde el año 2020 respaldamos los principios del *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD), que nos permiten evaluar, gestionar y divulgar los riesgos relacionados con el cambio climático en base a cuatro pilares:



En cuanto a objetivos definidos, en el marco de la adhesión a la NZAOA, hemos publicado **objetivos intermedios** a 2030 para inversiones corporativas de nuestra actividad aseguradora. Durante el año 2023, esta reducción ha sido del 22%.

## GOBERNANZA

La gestión de los riesgos y las oportunidades climáticas está integrada en el modelo de gobierno de la organización y en la gestión global de riesgos de la compañía, a través de la implicación de diversos órganos de gobierno que cuentan con funciones específicas en esta área.

## GESTIÓN DEL RIESGO

VidaCaixa cuenta con un marco de gestión del riesgo, alineado con el de Grupo CaixaBank, que se rige por la Política Global de Gestión de Riesgos. El proceso de gestión de riesgos climáticos se incorpora de manera transversal en los procesos generales de gestión del riesgo.

## ESTRATEGIA

Nuestro compromiso y estrategia son claros. En 2022 fuimos la primera aseguradora del país en adherirnos a la *Net Zero Asset Owner Alliance* (NZAOA), promovida por PRI y UNEP FI. La materialización de este compromiso, aplicable en la actividad aseguradora, se concreta en acciones de impulso de inversión climática y el ejercicio de la propiedad activa, que se detallan en los siguientes apartados.

## MÉTRICAS Y OBJETIVOS

Para asegurar la evolución de nuestros objetivos y compromisos, monitorizamos el enfoque climático de nuestras carteras haciendo un seguimiento explícito de su exposición a sectores intensivos. También realizamos un seguimiento periódico de la huella de carbono de VidaCaixa, tanto la operativa como la financiada.

## OBJETIVOS INTERMEDIOS DE LA CARTERA A 2030



Reducción de la intensidad de las emisiones en alcances 1 y 2 de inversiones corporativas en, al menos, un 50% para 2030 (año base 2019).



Diálogos climáticos con al menos 20 compañías intensivas en carbono, o aquellas responsables del 65% de las emisiones en nuestra cartera.



Impulsar inversiones en soluciones climáticamente positivas como, por ejemplo, bonos verdes.

### PARA MÁS INFORMACIÓN

*Declaración sobre cambio climático*  
*Declaración sobre naturaleza*  
*Member's Intermediate Targets*

# HUELLA DE CARBONO OPERATIVA Y FINANCIADA

**La huella de carbono operativa tiene que ver con las emisiones asociadas a nuestro día a día. Por su parte, la financiada hace referencia a aquellas emisiones que genera nuestra cartera de inversiones o, lo que es lo mismo, las asociadas a compañías en las que invertimos.**

Reducir los impactos directos en nuestras operaciones es una prioridad para nosotros y, por ello, contamos con un Plan de Gestión Ambiental 2022-2024, que está alineado con el del Grupo CaixaBank. Este Plan se basa en ocho líneas de actuación, una de las cuales tiene que ver con la estrategia de mitigación de la huella de carbono.

Esta estrategia cuenta con unos objetivos específicos de reducción definidos que nos llevan, año tras año, a impulsar mejoras tecnológicas y buenas prácticas, las cuales, gracias al cálculo y monitorización de la huella de carbono, nos permiten ver cómo evolucionamos anualmente en toda nuestra huella operativa. A pesar de ello, aunque trabajamos en la reducción de nuestras emisiones, todavía queda recorrido. Por ello, aquellas emisiones que no hemos sido capaces de evitar las compensamos con proyectos que, principalmente, se realizan en España. Este año 2023, se ha compensado el 100% de las emisiones en alcances 1 y 3.6, siendo así **neutros en la huella de carbono operativa.**

En relación a la huella de carbono financiada, monitorizamos el enfoque climático de nuestras carteras a partir de un cuadro de mando específico. Gracias a este cálculo, basado en la metodología GHG Protocol y correspondiente al alcance 3.15, podemos hacer un seguimiento específico de nuestra exposición a sectores de actividad intensivos en carbono, entender cuál es la huella de carbono de nuestras inversiones y su evolución, y ver cómo vamos logrando nuestros compromisos específicos de reducción.



## HUELLA DE CARBONO OPERATIVA



### ALCANCE 1

**5 tCO<sub>2</sub>eq** = vs 2022  
Incluye consumo de gasolina y gasóleo de vehículos de renting

### ALCANCE 2



**0 tCO<sub>2</sub>eq** = vs 2022  
100% energía de fuentes renovables (market based).  
Para location based sería 81,71 tCO<sub>2</sub>eq



### ALCANCE 3\*

**5.166 tCO<sub>2</sub>eq** **+33% vs 2022**  
3.1. Compra de bienes y servicios (OPEX)

**670 tCO<sub>2</sub>eq** **-80% vs 2022**  
3.2. Bienes de capital (CAPEX)

**15 tCO<sub>2</sub>eq** = vs 2022  
3.3. Combustible y actividades relacionadas con la energía

**458 tCO<sub>2</sub>eq** **+49% vs 2022**  
3.6. Desplazamientos corporativos

## HUELLA DE CARBONO FINANCIADA



### ALCANCE 3

**59 tCO<sub>2</sub>eq / MM€ invertidos**  
**alcances 1+2\*\***  
**-22% vs 2022**

**455 tCO<sub>2</sub>eq / MM€ invertidos**  
**alcances 1+2+3\*\*\***  
**+0,9% vs 2022**

\*Las variaciones significativas con respecto al año anterior en el alcance 3 son debidas, por un lado, a la variación de compras a proveedores (alcances 3.1 y 3.2) y, por otro, a la ampliación del perímetro del cálculo. En este sentido, en el alcance 3.6 se ha logrado incluir los datos de las emisiones asociadas a los desplazamientos de los coches de la plantilla, produciéndose así un recálculo también con respecto al año 2022.

\*\*Perímetro NZAOA: activos corporativos de la cartera aseguradora.

\*\*\*Perímetro Declaración de Diligencia Debida en relación con las Principales Incidencias Adversas (PIA): activos sujetos a SFDR de la cartera gestionada y de la cartera aseguradora.

### PARA MÁS INFORMACIÓN

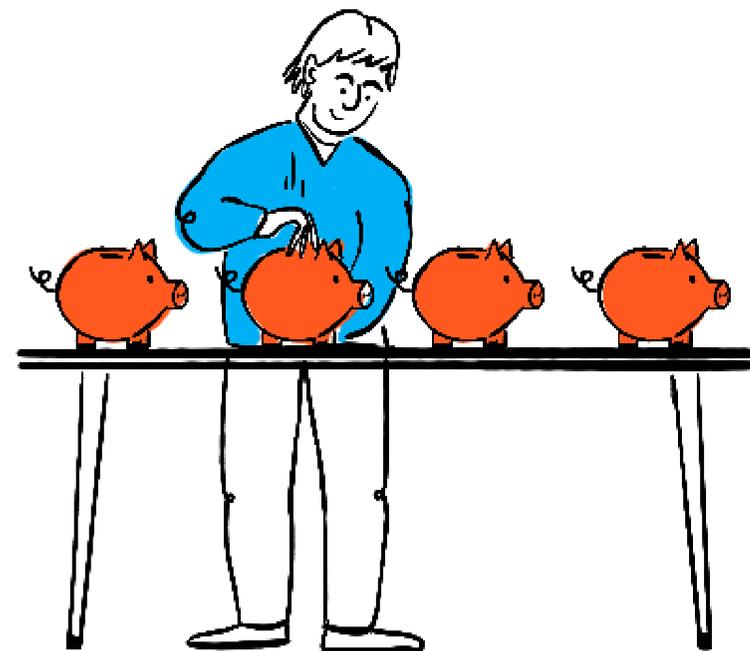
**Declaración de Diligencia Debida en relación con las Principales Incidencias Adversas (PIA)**

# INVERSIÓN RESPONSABLE

Como entidad financiera somos conscientes del papel relevante que jugamos en la sociedad como impulsores de cambios. Así que tenemos un compromiso explícito con la Inversión Responsable.

Somos líderes en la gestión de las inversiones. Para ello contamos con un modelo de Inversión Responsable alineado con las mejores estrategias y prácticas de gestión en sostenibilidad a nivel internacional, basado en cuatro ejes:

1. Análisis y criterios de integración ASG en las inversiones
2. Inversión de impacto
3. Propiedad activa: diálogo y voto
4. Divulgación de la inversión responsable



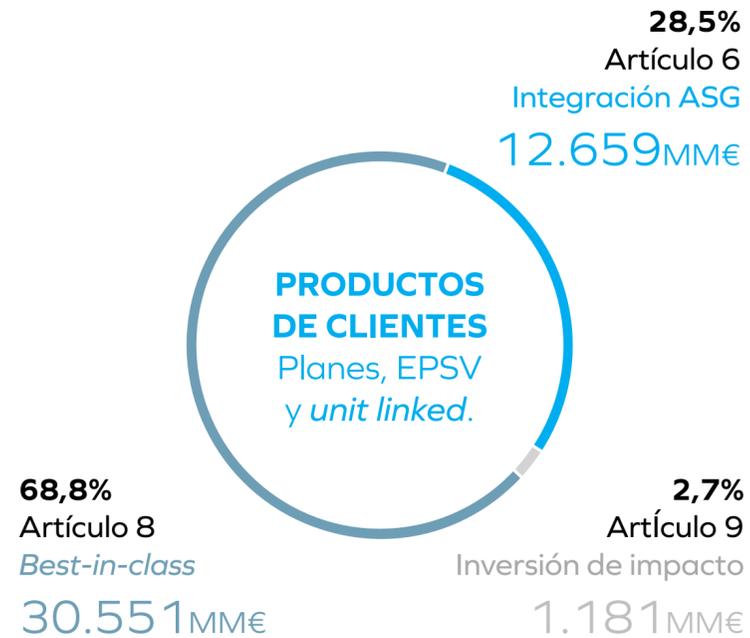
## CLASIFICACIÓN DE PRODUCTOS DE CLIENTES

Este modelo nos ha llevado a que el **100% de los activos que forman parte de nuestra cartera de inversiones** lo hagan a partir de criterios ASG siguiendo nuestra Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad. Por otro lado, nuestros productos integran criterios de sostenibilidad, siguiendo el Reglamento sobre la Divulgación de Información relativa a la Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros (SFDR, por sus siglas en inglés).

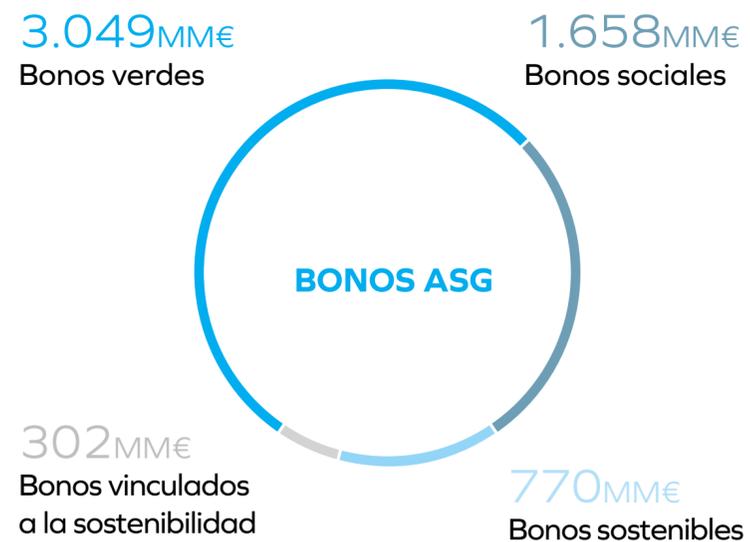
Durante el año 2023, hemos incrementado hasta un 71,5% nuestra oferta en productos que promueven aspectos ambientales y sociales (artículo 8) y en aquellos que tienen objetivos de sostenibilidad específicos (artículo 9).

## INVERSIÓN EN BONOS ASG

Otra de las formas de contribuir a la inversión responsable es a través de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad. En 2023 nuestra exposición a bonos ASG se ha incrementado en un 3,7%, con un total de 5.779 millones de euros.



Con este avance, el 90% de nuestra oferta de planes de pensiones individuales queda inscrita en las categorías más exigentes.



## RENTABILIDADES EN LOS PLANES DE PENSIONES

La rentabilidad es compatible con la inversión responsable, generando rentabilidades superiores a la media del mercado



### PARA MÁS INFORMACIÓN

Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad  
Clasificación de productos SFDR

## PROPIEDAD ACTIVA

**Establecemos diálogos constructivos y ejercemos el derecho a voto en las compañías en las que invertimos, como un canal más para lograr la transición hacia una economía más sostenible que genere rentabilidad a largo plazo.**



Siguiendo las mejores prácticas, tenemos implementados diversos canales de diálogo y voto activo con las compañías en las que invertimos:

### DIÁLOGOS DIRECTOS CON COMPAÑÍAS O A TRAVÉS DE UN TERCERO

Son acciones de diálogo que realizamos directamente con compañías que tenemos en cartera. Durante el año 2023, los temas ASG relevantes que se han tratado han sido la descarbonización y la igualdad de género.

### DIÁLOGOS CON TERCERAS GESTORAS DE FONDOS

Previo a la inversión en un fondo, y luego de forma anual, activamos **procesos de diligencia debida** mediante los cuales los cuales se evalúan, entre otras cosas, políticas ASG, exclusiones aplicadas y herramientas en materia ASG. Adicionalmente, cada año seleccionamos a gestoras específicas para llevar a cabo un diálogo en profundidad sobre las posiciones que tienen en los fondos en los que VidaCaixa ha invertido. Esto nos permite identificar posibles debilidades ASG, revisar sus compromisos climáticos y plantear medidas correctivas.

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

## RESULTADOS 2023



**6**

diálogos colectivos



**22%**

de la inversión en compañías sujeta a procesos de diálogo

**124**

diálogos directos con compañías sobre temas ASG\*

**13**

diálogos con gestoras externas

**278**

diligencias debidas ASG con gestoras externas



**16**

Juntas en las que se ha votado en contra de miembros del Consejo de Administración por motivos de controversias ASG o de riesgo climático

**88**

Juntas en las que se ha votado a favor de propuestas de los accionistas en materia medioambiental y social



### DIÁLOGOS COLECTIVOS

Este tipo de diálogos los realizamos conjuntamente con otros inversores. Actualmente los llevamos a cabo formando parte de iniciativas como colíderes de diálogos en *Climate Action 100+* o a través de iniciativas como *Advance PRI* sobre derechos humanos o *Spring PRI* sobre biodiversidad.

### PARTICIPACIÓN A TRAVÉS DEL VOTO EN LAS DECISIONES DE GOBIERNO CORPORATIVO

También ejercemos el derecho al voto activo en las distintas Juntas Generales de Accionistas de las empresas de las cuales somos accionistas (514 votadas en 2023). Ello nos permite, por ejemplo, respaldar propuestas que fomenten una **mayor transparencia y un mejor desempeño** en materia de sostenibilidad, así como oponernos a ellas en el caso de identificar debilidades en materia ASG. Este modo de proceder, denominado sentido de voto, lo ejercemos teniendo en cuenta las recomendaciones de voto de nuestro *proxy advisor*, de acuerdo con nuestra Política de Implicación.

Con el propósito de mejorar la implementación de nuestra Política de Implicación, anualmente publicamos un Plan de Implicación que recoge los objetivos específicos de diálogo para el año en curso.

#### PARA MÁS INFORMACIÓN

*Política de Implicación*  
*Plan de Implicación 2024*

## CULTURA DEL AHORRO Y PROTECCIÓN

**Extender y universalizar la cultura del ahorro, así como mejorar la salud financiera de nuestros clientes a lo largo de su ciclo de vida, es una de las funciones sociales claves vinculadas a nuestra actividad.**

Conscientes de la sociedad cambiante en la que vivimos y la evolución de las necesidades y expectativas de nuestros clientes a lo largo de su vida, innovamos para asegurar que damos cobertura a estos nuevos escenarios a través del diseño y desarrollo de nuestros productos.



### PRODUCTOS EN CONSTANTE EVOLUCIÓN Y ADAPTADOS A NUESTROS CLIENTES

#### NUESTRO IMPACTO

**~1 millón** de clientes ahorran de forma sistemática con aportaciones medias de 145 €/mes

Las prestaciones abonadas son percibidas por cerca de un millón de clientes y familias, siendo el 80% mayores de 65 años

\* En 2023 todos los PPI, EPSV, *unit linked* y PIA de la Gama Destino se han reclasificado en el artículo 8, según el Reglamento sobre la Divulgación de la Información relativa a la Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros (SFDR), pasando así a promover características sociales y ambientales específicas en su inversión.

#### CABK Ahorro Garantizado y CABK Ahorro Proyecto

En un contexto con los tipos de interés más elevados, estos seguros de ahorro se han potenciado, permitiendo así cubrir la necesidad de ahorro de aquellos clientes que no quieren asumir riesgos al vencimiento.

#### Planes de pensiones Gama Destino

En 2023 se han cumplido ocho años desde el lanzamiento de esta gama con distintos horizontes de ahorro. Estos planes, que además en 2023 han pasado a ser artículo 8 según SFDR\*, han registrado desde su inicio rentabilidades positivas, cumpliendo así su principal cometido de rentabilizar el ahorro para la jubilación.

#### MyBox Jubilación

Este innovador servicio, que a su vez integra tres soluciones que impulsan el ahorro periódico y protegido, ha cumplido un año y ya ha logrado la confianza de 70.000 clientes.

### CULTURA FINANCIERA EN LAS DISTINTAS ETAPAS DE LA VIDA

Extendemos nuestro rol más allá de los productos que ofrecemos, llevando a cabo una importante labor divulgativa mediante los CaixaBank Talks. Destaca cada año nuestra colaboración en las charlas informativas para clientes que organiza CaixaBank. En 2023, los Talks realizados por parte de VidaCaixa se han enfocado en los siguientes retos:

- **Protege tus proyectos de vida:** para clientes de entre 35 y 50 años que quieren protegerse y mantener sus proyectos de vida y los de sus familias.
- **Protege tu presente, construye tu futuro:** dirigida a autónomos y profesionales de entre 35 y 50 años, se centra en cómo tener en cuenta la necesidad de proteger la capacidad de generar ingresos en el presente, pensando en la jubilación.
- **Maximiza tus ahorros:** enfocada a personas que ya se encuentran en la etapa de la jubilación, con las que compartimos nuestro método para ahorrar y ordenar el patrimonio.

#### SOBRE CAIXABANK TALKS

 **256** CaixaBank Talks organizados en todo el territorio nacional

 **+2.000** asistentes

 **9/10** valoración media por parte de las personas asistentes

#### PARA MÁS INFORMACIÓN

**CaixaBank Talks**  
**Ruta 67**

## SOLUCIONES INCLUSIVAS

**Creemos firmemente en el valor social del seguro y, para poner en el centro a las personas, estamos trabajando y seguiremos haciéndolo con el objetivo de lograr que nuestra oferta aseguradora sea cada vez más inclusiva.**

Otro reto que tenemos intrínseco en nuestra razón de ser es ser capaces de crear productos inclusivos o hacer más accesibles los que ya tenemos en nuestro portfolio, tratando de no dejar a nadie atrás.



### MYBOX VIDACARE

Siendo conscientes del efecto de las enfermedades neurodegenerativas, en 2023 lanzamos MyBox VidaCare. Este es el primer seguro que tiene como objetivo cubrir la falta de autonomía que producen este tipo de enfermedades en el colectivo sénior, incrementando así nuestro catálogo de productos para este sector de la población. Este seguro, además de las coberturas asociadas a las enfermedades neurodegenerativas, incluye soluciones y servicios adicionales de acompañamiento.

### MÁS ALLÁ DEL DERECHO AL OLVIDO ONCOLÓGICO

Nuestro compromiso con la inclusión nos ha llevado también a ir más allá de lo que dicta la Ley de Derecho al Olvido Oncológico, asegurando con condiciones estándar a las personas que han padecido cáncer de mama o determinados cánceres de próstata tras un año de inicio de su tratamiento, sin esperar a los cinco años marcados por la Ley. También hemos establecido que los cánceres hematológicos de larga duración en tratamiento sean considerados como cualquier otra enfermedad crónica.

### AMPLIAMOS NUESTRAS COBERTURAS A PERSONAS CON VIH

Gracias a los avances médicos, en la actualidad la esperanza de vida de las personas con VIH se acerca cada vez más a la de la población en general y los sistemas sanitarios ya están tratando esta enfermedad con un enfoque crónico. Ante esta situación, hemos revisado nuestra política de suscripción para poder ofrecer una cobertura integral para clientes con VIH sin enfermedades previas y en tratamiento, dando así acceso a todas las coberturas **sin ningún sobre-coste ni proceso de suscripción adicional**. Esta acción nos ha convertido en la primera aseguradora que amplía sus coberturas teniendo en cuenta a estas personas.

Fieles a nuestro compromiso social, también queremos dotar a nuestros productos de un componente social para que su contratación tenga un impacto positivo en la sociedad. Por ello, durante 2023 hemos iniciado la conceptualización de **iniciativas vinculadas a nuestra cartera de seguros de ahorro**. Estas acciones, así como otras destinadas a seguir avanzando en la inclusión y accesibilidad, se materializarán a lo largo de 2024.

## HITOS EN LAS SOLUCIONES INCLUSIVAS



**SOMOS LA 1.ª ASEGURADORA EN AMPLIAR LAS COBERTURAS A PERSONAS CON VIH**

Proyecto pionero realizado conjuntamente entre médicos especializados y reaseguradores



**VAMOS MÁS ALLÁ DE LA LEY DE DERECHO AL OLVIDO ONCOLÓGICO**

Hemos creado un Comité de Expertos para estar actualizados sobre los avances médicos en oncología y así poder hacer más inclusiva la política de suscripción

**PARA MÁS INFORMACIÓN**

*Nota de prensa*

*Seguro MyBox VidaCare*

## IMPULSO DEL SEGUNDO PILAR

Los cambios sectoriales y demográficos ponen de relieve la importancia de diseñar soluciones que fomenten el II Pilar de la previsión social. En VidaCaixa, como líderes en el mercado, estamos asumiendo este reto.

Para que las personas puedan complementar el día de mañana las pensiones de la Seguridad Social (también llamadas primer pilar de la previsión social), llevamos años centrando nuestros esfuerzos en ofrecer productos de previsión individual o tercer pilar, tales como planes de pensiones o seguros que las personas pueden contratar a lo largo de su vida.

Ahora, con el objetivo de seguir avanzando en la previsión social, estamos dando pasos importantes en el impulso del segundo pilar, es decir, en las previsiones que promueven directamente las empresas y que están orientadas a generar ahorro para la jubilación de las personas que forman parte de ellas.

Gracias a nuestra trayectoria y experiencia gestionando fondos de pensiones, así como a los excelentes resultados obtenidos que nos avalan, hemos sido la entidad escogida para gestionar el Plan de Pensiones de Empleo simplificado de la Construcción y una de las cinco gestoras elegidas para promover los nuevos Fondos de Empleo de Promoción Pública.

### PLAN DE PENSIONES DE EMPLEO SIMPLIFICADO DE LA CONSTRUCCIÓN

Este es el primer Plan de Pensiones de Empleo Sectorial que se ha activado y que se plantea como una **nueva forma de ahorro para la jubilación** de las personas trabajadoras por cuenta ajena o trabajadoras por cuenta propia y autónomas, que además comporta ventajas fiscales para los partícipes. Se espera que este Plan beneficie a cerca de un millón de personas trabajadoras por cuenta ajena y a alrededor de 400.000 autónomos.

Durante el mes de junio de 2023 fuimos la empresa escogida para gestionar este

fondo de pensiones, que será obligatorio en 2024 para las empresas del sector de la construcción en España y que se compondrá de aportaciones obligatorias de las empresas y voluntarias de los trabajadores autónomos.

Este proyecto, que se gestiona a través de la plataforma VidaCaixa Aporta+, nos ha supuesto todo un reto de desarrollo y organización de modelos de gestión, que ha requerido de una colaboración transversal.

### FONDOS DE PENSIONES DE EMPLEO DE PROMOCIÓN PÚBLICA (FPEPP)

En 2023 también fuimos seleccionados como una de las cinco gestoras que serán encargadas de promover los planes de pensiones de empleo de promoción pública y que supondrá la creación de tres fondos de pensiones abiertos para renta fija, renta mixta y renta variable.



## LOS TRES PILARES DE LA PREVISIÓN SOCIAL



**PRIMER  
PILAR**

**Sistema  
Público de  
Pensiones**



**SEGUNDO  
PILAR**

**Previsión  
Social  
Empresarial**



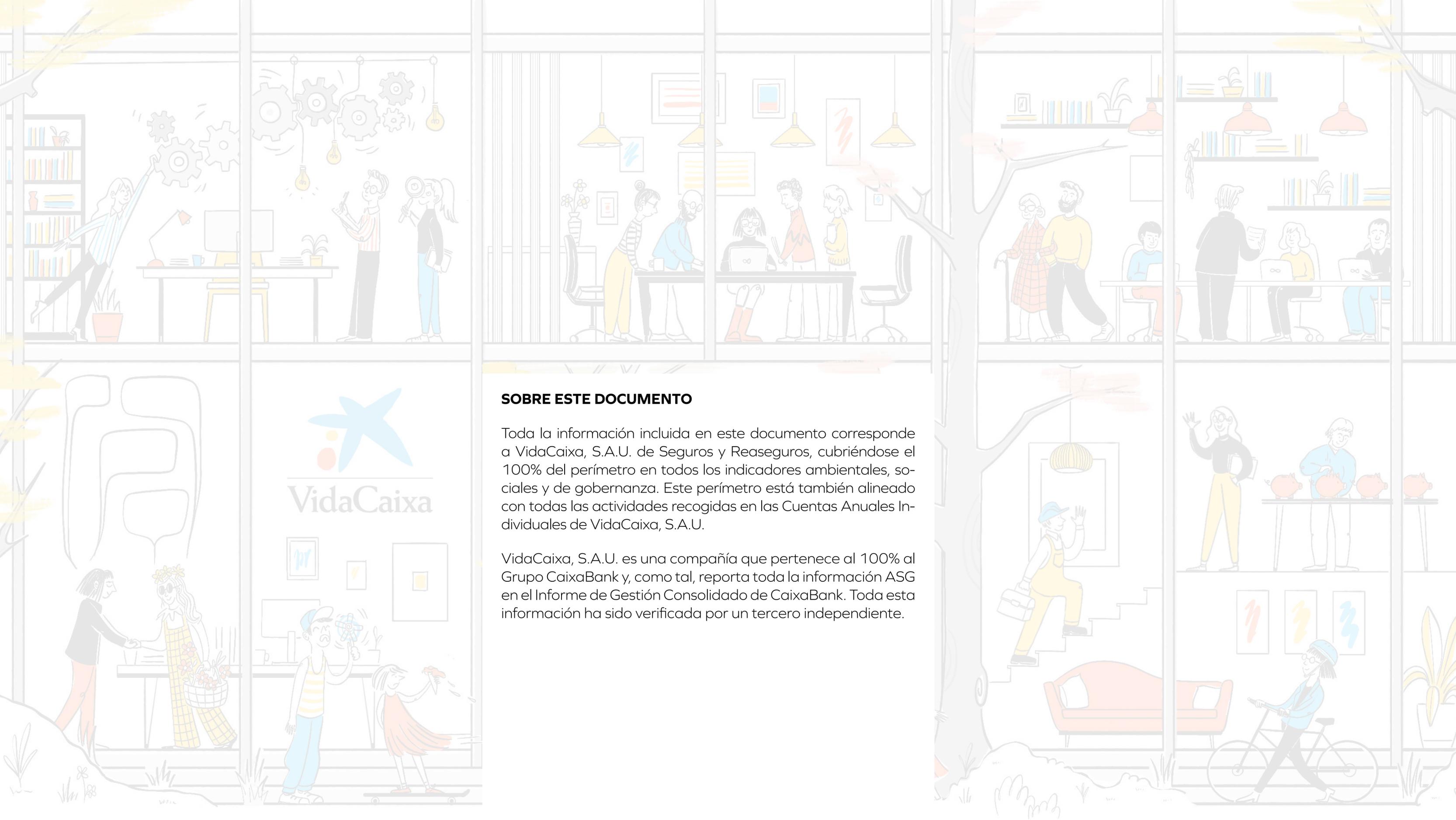
**TERCER  
PILAR**

**Previsión  
Privada /  
Individual**



**PARA MÁS INFORMACIÓN**

*Planes de pensiones de empleo simplificado  
Vidacaixa Aporta+*



## **SOBRE ESTE DOCUMENTO**

Toda la información incluida en este documento corresponde a VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros, cubriéndose el 100% del perímetro en todos los indicadores ambientales, sociales y de gobernanza. Este perímetro está también alineado con todas las actividades recogidas en las Cuentas Anuales Individuales de VidaCaixa, S.A.U.

VidaCaixa, S.A.U. es una compañía que pertenece al 100% al Grupo CaixaBank y, como tal, reporta toda la información ASG en el Informe de Gestión Consolidado de CaixaBank. Toda esta información ha sido verificada por un tercero independiente.