



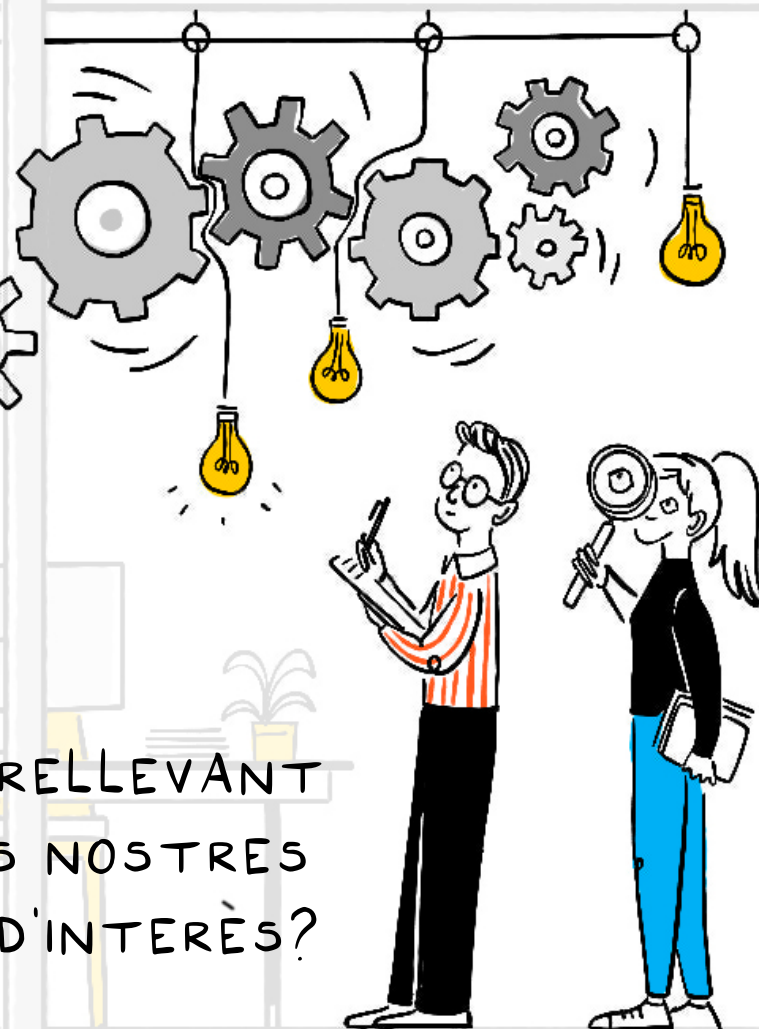
MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT 2023



EL 2023 EN
UN COP D'ULL



QUÈ ÉS RELLEVANT
PER ALS NOSTRES
GRUPS D'INTERÈS?



LA NOSTRA
IDENTITAT

LES PERSONES,
EN PRIMER LLOC



EL DESENVOLUPAMENT D'AVUI,
EL TALENT DE DEMÀ

SOLUCIONS INCLUSIVES



GESTIÓ DE RISCOS I
OPORTUNITATS CLIMÀTIQUES:
UNA VISIÓ DE 360°



PROPIETAT
ACTIVA



CULTURA DE L'ESTALVI
I PROTECCIÓ

BENESTAR, CONCILIACIÓ
I ACCIÓ COL·LECTIVA



IMPULS DEL
SEGON PILAR



PETJADA DE CARBONI
OPERATIVA I
FINANÇADA

INVERSIÓ
RESPONSABLE



EL 2023 EN UN COP D'ULL

SOM L'ENTITAT ASSEGUADORA QUE MÉS PENSIONS PAGA DESPRÉS DE LA SEURETAT SOCIAL

6,4 milions de clients a Espanya i Portugal

5.563 milions d'euros en prestacions a prop d'1 milió de clients

35,7% de quota de mercat en provisions*

34% de quota de mercat en plans de pensions*

122.356 milions d'euros de volum d'actius sota gestió

1.147 milions d'euros de beneficis

MANTENIM FERM EL NOSTRE COMPROMÍS AMB LA SOSTENIBILITAT

PROMOVEM UNA CULTURA RESPONSABLE

815 persones a VidaCaixa

56% dones al Comitè de Direcció

99% plantilla formada en ASG

IMPULSEM LA TRANSICIÓ SOSTENIBLE

71,5% de patrimoni classificat en productes que promouen o tenen objectius de sostenibilitat**

2.773 milions d'euros d'aportacions a productes sostenibles



Màxima qualificació en els Principis Responsables de Nacions Unides (PRI) en el mòdul més representatiu

LIDEREM L'IMPACTE SOCIAL POSITIU DE LA NOSTRA ACTIVITAT ASSEGUADORA

- ☆ Primera asseguradora que amplia les cobertures a persones amb VIH
- ☆ Llançament del producte MyBox VidaCare
- ☆ El Pla d'Empleats de CaixaBank, premiat com el millor fons de pensions d'ocupació d'Espanya
- ☆ Escollits com la gestora del Pla de Pensions d'Ocupació simplificat de la Construcció i com una de les gestores en els nous Fons d'Ocupació de Promoció Pública



El nostre Conseller Director General, Javier Valle, et dona la benvinguda a aquesta Memòria. En aquest enllaç pots reproduir el vídeo de presentació.

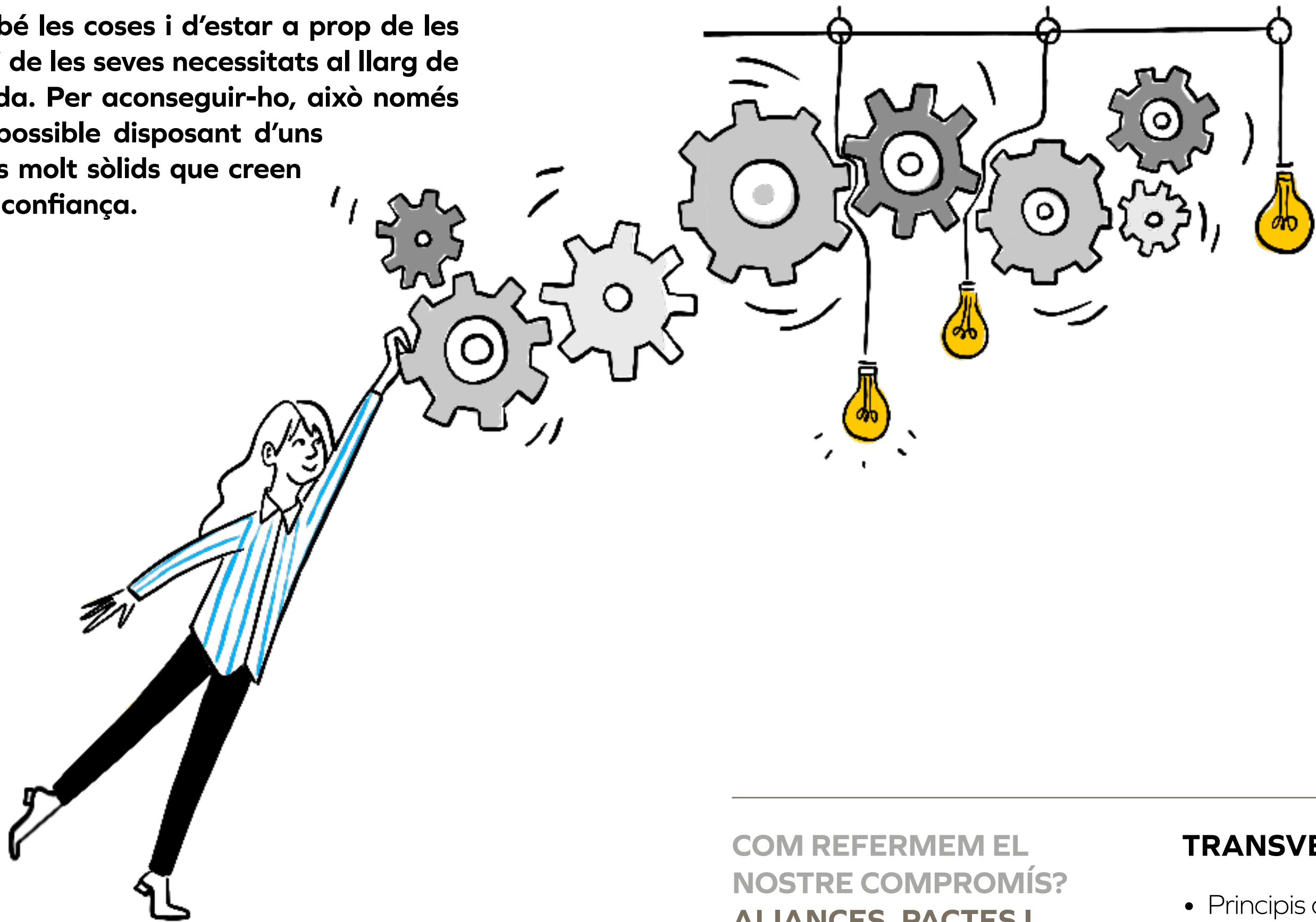
PER A MÉS INFORMACIÓ

Informe de situació financera i de solvència
Presentació de resultats 2023

*Quotes de mercat a Espanya.
**Productes articles 8 i 9 del Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles (SFDR). Inclou plans de pensions, EPSV i unit linked.

LA NOSTRA IDENTITAT

Els més de cent anys d'experiència en el sector assegurador reflecteixen la nostra manera de fer bé les coses i d'estar a prop de les persones i de les seves necessitats al llarg de la seva vida. Per aconseguir-ho, això només ha estat possible disposant d'uns fonaments molt sòlids que creen vincles de confiança.



PER A MÉS INFORMACIÓ

VidaCaixa
VidaCaixa – Sostenibilitat
Principis en matèria de sostenibilitat
Informe de Gestió Consolidat de CaixaBank

QUÈ ENS DEFINEIX?
EL NOSTRE PROPÒSIT

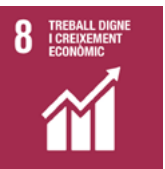
“INNOVEM PER PROTEGIR EL
BENESTAR DE LES PERSONES”

QUIN ÉS EL NOSTRE
VALOR AFEGIT?
VALORS I CULTURA

VALORS	CULTURA
Qualitat	Les persones, en primer lloc
Confiança	L'agilitat, la nostra actitud
Compromís social	La col·laboració, la nostra força

COM ENS ALINEEM
AMB L'AGENDA
2030?
PLA DIRECTOR
2022-2024

EIXOS ESTRATÈGICS

		Promovem una cultura responsable
		Impulsem la transició sostenible
		Liderem l'impacte social positiu de la nostra activitat asseguradora

COM REFERMEM EL
NOSTRE COMPROMÍS?
ALIANCES, PACTES I
ADHESIONS

TRANSVERSALS	MEDI AMBIENT I CLIMA	SOCIALS
• Principis del Pacte Mundial • Principis d'Inversió Responsable (PRI) • Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI) • Certificació AENOR de Finances Sostenibles	• Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA) • Climate Action 100+ • Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) • Spring PRI	• Advance PRI • Empresa Familiarment Responsable (EFR) • Edad&Vida • GAVI Alliance

QUE ÉS RELLEVANT PER ALS NOSTRES GRUPS D'INTERÈS?

El nostre dia a dia té a veure amb tots aquells temes relacionats amb l'impacte que les nostres activitats tenen en l'entorn (materialitat d'impacte) i, **ahora, l'impacte econòmic dels riscos i oportunitats que es poden generar per a la nostra activitat (materialitat financera).**



Per prioritzar la gestió dels impactes, riscos i oportunitats rellevants per a VidaCaixa, anualment efectuem una revisió de la nostra anàlisi de materialitat. Amb l'objectiu de fer un pas més enllà, aquest any s'ha treballat per incorporar l'enfocament de doble materialitat d'acord amb les principals recomanacions metodològiques.

Aquest exercici es duu a terme amb la implicació de diversos grups d'interès interns i externs, i s'eleva al Comitè de Direcció per a la seva aprovació.

1. IDENTIFICACIÓ D'IMPACTES

Identificació d'impactes, riscos i oportunitats (IRO) des d'una doble visió:

- **Materialitat d'impacte.** Anàlisi del context extern (documentació referent i entrevistes a grups d'interès interns i externs).
- **Materialitat financera.** Anàlisi del context intern (anàlisi de riscos i altra informació corporativa i entrevistes internes clau).

Grups d'interès externs: Organitzacions sectorials i empresarials, analistes financers, mitjans de comunicació i ONG.

Grups d'interès interns: Àrees rellevants de la companyia entre les quals destaquen la Direcció de Sostenibilitat, la Direcció de Riscos, la Direcció de Compliment Normatiu, la Direcció de Comptabilitat, la representació legal dels empleats i l'accionista.

4. RESULTATS

Consolidació dels resultats en una matriu de doble materialitat. En el cas que s'identifiquin nous impactes, riscos i oportunitats rellevants,

2. AVALUACIÓ D'IMPACTES

Avaluació dels IRO a partir de les variables per obtenir la llista de temes materials:

- Probabilitat d'ocurrència i gravetat per als **impactes externs**.
- Escala d'impacte i risc per als **impactes interns**.

Agrupació d'**IRO** en temàtiques

- 82 impactes, riscos i oportunitats
- 16 temes materials

3. PRIORIZACIÓ DE TEMES

Enquestes de priorització dels temes materials amb els principals grups d'interès interns i externs de VidaCaixa.

- **Grups d'interès externs** (perspectiva impacte): Empleats, clients i proveïdors.
- **Grups d'interès interns** (perspectiva financera): Consell d'Administració, Comitè de Direcció i accionista.

ja siguin emergents o per un augment d'importància, es revisen i s'incorporen en els processos de gestió de riscos de la companyia i en els processos de revisió i presa de decisions estratègiques.

TOP 3 TEMES MATERIALS PER ORDRE DE RELLEVÀNCIA

CIBERSEGURETAT I PROTECCIÓ DE DADES

- Impacte negatiu en empleats, clients i proveïdors: forats de ciberseguretat i protecció de dades
- Risc operacional i reputacional per ciberatacs i forats de protecció
- Riscos relacionats amb biaixos i desinformació de la intel·ligència artificial

GESTIÓ DEL TALENT I DESENVOLUPAMENT PROFESSIONAL

- Impacte positiu en empleats: desenvolupament de capacitacions i creixement professional
- Risc d'incapacitat de captació i retenció del talent

CONDICIONS LABORALS, SATISFACCIÓ I BENESTAR DELS EMPLEATS

- Impacte positiu sobre empleats: beneficis socials que milloren la seguretat i el benestar, la conciliació i el clima positiu en l'entorn laboral
- Impacte positiu sobre empleats i societat: estabilitat i ocupació de qualitat
- Impacte negatiu sobre empleats: potencials accidents en l'entorn laboral
- Oportunitat en innovació impulsada per un clima positiu en l'entorn laboral

QUE ÉS RELLEVANT PER ALS NOSTRES GRUPS D'INTERÈS?

RESULTATS DE L'EXERCICI DE DOBLE MATERIALITAT 2023

Els resultats es presenten en una matriu que ens permet conjuminar la visió del negoci i la dels grups d'interès, i presentar els resultats en tres nivells d'impacte en funció de les puntuacions màximes i mínimes obtingudes.

PRINCIPALS RESULTATS I EVOLUCIÓ

- Pel que fa a l'exercici anterior, observem un augment de la importància dels aspectes socials i de governança, amb una rellevància especial de les temàtiques de "ciberseguretat" i dels temes relacionats amb la **gestió d'empleats**.
- Respecte a la tendència per als **propers cinc anys**, s'espera que es mantingui la rellevància de la "ciberseguretat" i la "gestió del talent", i s'incorporin com a aspecte crític les **solucions amb impacte social**.
- No s'ha identificat cap risc ni oportunitat que no s'hagi previst i que calgui afegir en la revisió anual del catàleg de riscos i de l'anàlisi de riscos emergents.

Àmbit

Ambiental

Social

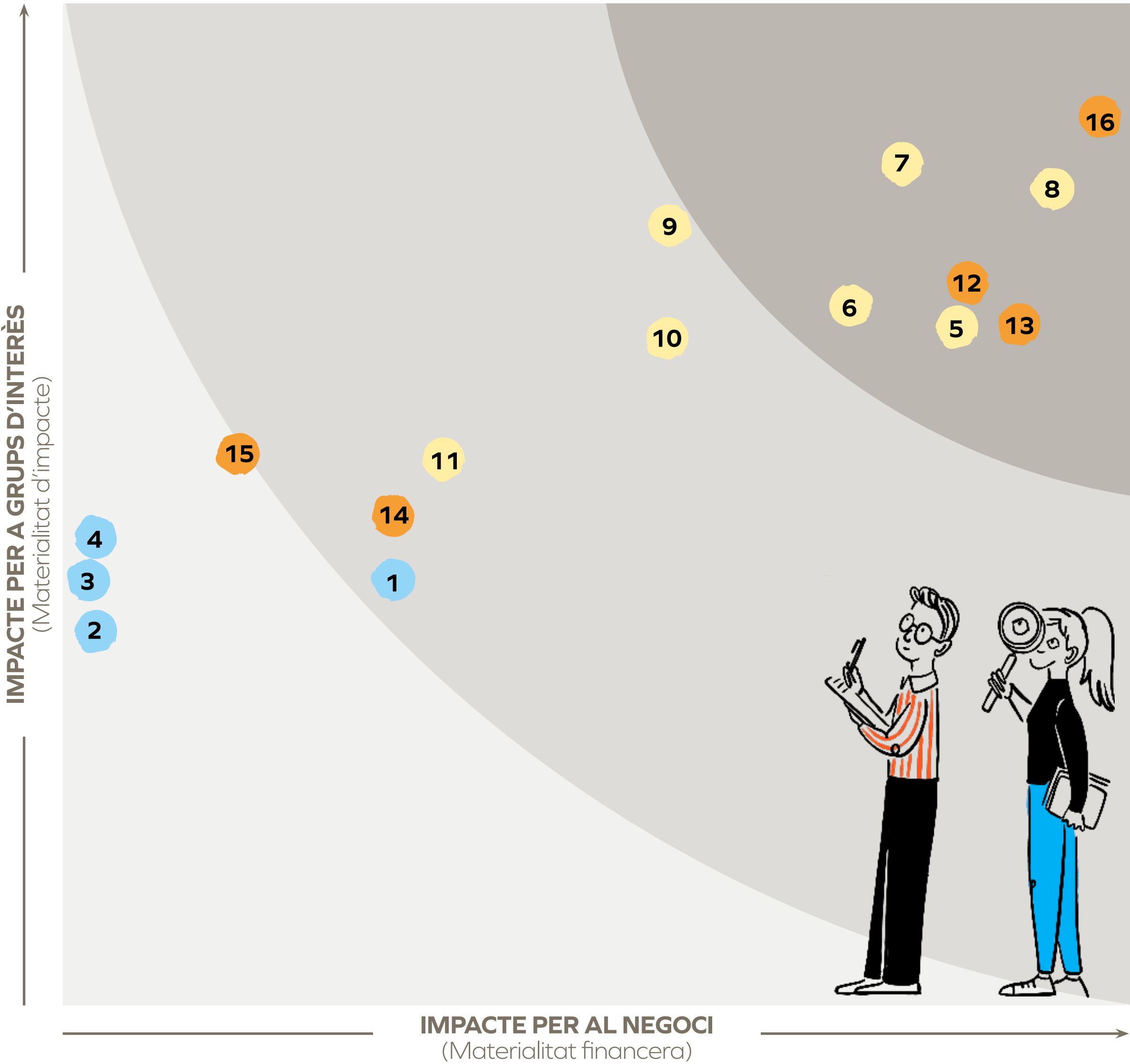
Governança

Impacte

≥87% Crític

73-86% Alt

<73% Mitjà



TEMA MATERIAL	IMPACTE
16. Ciberseguretat i protecció de dades	97%
8. Gestió del talent i desenvolupament professional	95%
7. Condicions laborals, satisfacció i benestar empleats	92%
13. Gestió de riscos i oportunitats financers i no financers	91%
12. Ètica, bon govern i cultura responsable	91%
5. Comunicació clara, senzilla i transparent	90%
6. Accessibilitat i inclusió	88%
9. Diversitat i igualtat	87%
10. Solucions amb impacte social	84%
11. Acció social i aliances	78%
14. Integració ASG en la gestió de les inversions	75%
1. Gestió de riscos derivats del canvi climàtic	74%
15. Promoció de la sostenibilitat en la cadena de valor	73%
3. Productes d'inversió amb objectius ambientals	70%
4. Gestió ambiental i petjada de carboni operativa	69%
2. Descarbonització de les inversions	68%

LES PERSONES, EN PRIMER LLOC

Les persones són el principal actiu i les protagonistes de l'èxit de la companyia. Elles són les que defineixen el nostre dia a dia i el nostre negoci. La nostra missió és crear unes condicions excel·lents basades en les oportunitats professionals, la inclusió, la conciliació, el benestar al lloc de treball i el desenvolupament personal i professional.

En un any en què la plantilla ha superat les 800 persones, continuar fomentant una cultura corporativa compromesa, col·laborativa i àgil, així com un lideratge proper i motivador, ha estat clau per aconseguir aquest **creixement orgànic en el qual les persones continuen estant al centre**. Entre les principals accions que hem impulsat o millorat durant l'any, destaquen:



*Totes les persones que formen part de VidaCaixa es regeixen pel Conveni Col·lectiu Sectorial, sobre el qual hi ha un acord de condició de millores a l'entitat.

ATRACCIÓ I RETENCIÓ DEL TALENT

Les persones són el nostre principal intangible; per això, mesurem constantment no solament la nostra capacitat per atreure sinó també retenir un equip talentós i que comparteixi el propòsit, els valors i la cultura de la nostra organització. Amb aquests resultats, seguim revisant procediments interns per continuar millorant les dades*. El 2023, per exemple, hem aconseguit reduir el nostre percentatge de rotació d'un 4,2% a un 2,99%.

**Disposem d'un Canal de Denúncies a través del qual es poden denunciar possibles irregularitats que puguin suposar infraccions del Codi Ètic. Durant l'any 2023 no

DIVERSITAT I IGUALTAT D'OPORTUNITATS

En consonància amb el que recull el nostre Codi Ètic**, el 2023 hem treballat en la revisió del nostre Pla d'Igualtat abordant els temes d'igualtat d'oportunitats i no discriminació per motiu de gènere en els aspectes relatius a la contractació, selecció, promoció, formació, compensació i comunicació. Addicionalment, i en el marc d'aquest procés, hem treballat també en una actualització i millora del nostre protocol per a la prevenció i eliminació de l'assetjament per raó de sexe, sexual i laboral.

D'altra banda, hem donat continuïtat per tercer any consecutiu a les iniciatives de *mentoring*. El 2023 el programa dut a terme va ser el de "**Reverse Mentoring**", en el qual han participat 5 dones directives com a *mentees* i 4 dones col·laboradores com a mentores.

Finalment, durant l'any hem estat treballant en l'adhesió al Codi de Principis de Diversitat Generacional.

s'han rebut denúncies en matèria de corrupció, suborn, discriminació, assetjament ni blanqueig de capitals.

EL NOSTRE EQUIP EL 2023

- 815 persones
- 53% dones
- 64 noves contractacions
- 90,4% taxa de retenció del talent
- 11,2 anys d'antiguitat



DIVERSITAT I IGUALTAT D'OPORTUNITATS

- 43% dones en posicions directives
- 56% dones al Comitè de Direcció
- 1,9% bretxa salarial

PER A MÉS INFORMACIÓ

Codi Ètic
Principis de drets humans

BENESTAR, CONCILIACIÓ I ACCIÓ COL·LECTIVA

En línia amb el nostre Pla Director de Sostenibilitat i la seva aposta per una cultura centrada en les persones, continuem desenvolupant polítiques i iniciatives que promouen la salut, fomenten la conciliació i construeixen plans familiars.

BENESTAR INTEGRAL

Ens preocupa el benestar de totes les persones que formen part de VidaCaixa i, per això, impulsem diverses iniciatives com la fruita a l'oficina, la participació en curses solidàries amb el nostre equip de *runners* o la subscripció a la plataforma d'esport i benestar "Gympass", que hem llançat aquest 2023.



CONCILIACIÓ ENTRE LA VIDA PERSONAL I PROFESSIONAL

Des de l'any 2009 disposem de la certificació d'Empresa Familiarment Responsable (EFR), la qual cosa ens porta any rere any a millorar les iniciatives que impulsem i que tenen a veure amb la flexibilitat laboral i l'equilibri entre la vida personal i professional.

Algunes d'aquestes mesures, entre d'altres, tenen a veure amb la flexibilitat laboral, la jornada intensiva, el teletreball i la desconexió digital. També promovem la conciliació amb mesures concretes per a aquelles persones amb necessitats familiars.

RETORN - MOTOR DE SOLIDARITAT DE VIDACAIXA

Des de l'any 2006 donem suport a la iniciativa Retorn, impulsada per un equip de **persones empleades voluntàries que promouen i gestionen accions solidàries** relacionades amb la societat i la responsabilitat social. Fruit de la dedicació, la il·lusió i la inquietud personal, any rere any aquests voluntaris s'encarreguen de buscar noves accions que compleixin amb la raó de ser de Retorn, que és cuidar el planeta, les persones i la societat retornant-los tot allò que ens donen.

Durant l'any 2023 s'han impulsat iniciatives a Barcelona i Madrid com les roses solidàries de Sant Jordi, donant suport als projectes socials de l'Orde Hospitalari de Sant Joan de Déu; l'esmorzar solidari a favor de l'Associació Espanyola Contra el Càncer, o el cinema solidari en benefici dels nens i nenes en situació de vulnerabilitat.

També fomentem la participació i col·laboració en altres iniciatives que promou Acció Social de CaixaBank, com el Mes Social del Voluntariat en tot el territori o la iniciativa natalenca de "L'arbre dels somnis", per aconseguir que nens i nenes en risc d'exclusió social rebin el regal que més desitgen per Nadal.

MÉS DE 35 MESURES COM A EMPRESA FAMILIARMENT RESPONSABLE

-  Jornada laboral flexible
-  Jornada intensiva els divendres, les vigílies de festes i durant l'estiu
-  Plans de suport a persones amb necessitats familiars
-  Teletreball
-  Aportacions al Pla de Pensions d'Ocupació
-  Programes de salut i benestar



PER A MÉS INFORMACIÓ

Empresa Familiarment Responsable
Voluntariat CaixaBank

EL DESENVOLUPAMENT D'AVUI, EL TALENT DE DEMÀ

El desenvolupament professional de la plantilla és una aposta de VidaCaixa per potenciar el talent i donar resposta als reptes del mercat i del sector, tant presents com futurs

El desenvolupament i la gestió del talent és una qüestió imprescindible en l'operativa diària de VidaCaixa. Amb l'objectiu de millorar la capacitat de l'equip i preparar-lo per als futurs reptes del sector i del mercat, disposem de Plans de Desenvolupament Individuals, a través dels quals canalitzem les activitats formatives. Aquests plans, que es dissenyen a partir de les converses per al desenvolupament, tenen objectius específics que es treballen durant tot l'any, basats en un **model d'aprenentatge 70/20/10**: formació, experiències pròpies i experiències compartides.

SKILLS REVIEW: CONVERSACIONS PER AL DESENVOLUPAMENT

Per aconseguir que els Plans de Desenvolupament Individuals incloguin els coneixements i les habilitats clau, hem perfeccionat aquest model amb el programa corporatiu *"Development by Skills"*. Basat en una conversa de qualitat de caràcter anual entre la persona responsable i la persona de l'equip, aquesta eina té l'objectiu de continuar impulsant el desenvolupament del talent a VidaCaixa.

PROGRAMES FORMATIUS DESTACATS DE L'ANY

El nostre projecte integral de formació inclou formacions obligatòries vinculades a bonus, fomenta l'autoaprenentatge i impulsa la creació d'"Escoles de Coneixement" específiques.

Algunes de les formacions obligatòries de l'any 2023 van tenir a veure amb els temes que són prioritaris per a l'organització: ètica i integritat, col·lectius vulnerables i canvi climàtic, descarbonització i report, per exemple.

Pel que fa a les "Escoles de Coneixement" o programes formatius específics, destaquen:

- **IFRS 17**: aquesta Escola té com a objectiu aprofundir en la comprensió de les implicacions actuals d'aquesta normativa en la gestió d'una companyia d'assegurances. Durant l'any, un total de set grups

han efectuat aquesta formació, fins a arribar gairebé als 200 professionals.

- **Postgrau d'Expert en Estalvi i Previsió (DEEP)**: aquest postgrau, que s'ofereix de manera voluntària, respon a la voluntat de mantenir el posicionament de VidaCaixa com a líder en Previsió Social Complementària i a la vocació de ser referents en la gestió de la jubilació i líders de coneixement. Al llarg de l'any, un total de 15 persones van obtenir la certificació.

ESCOLTA ACTIVA, MILLORA CONTÍNUA

Per conèixer l'opinió de la plantilla sobre les mesures implementades en la millora del clima organitzatiu, en l'experiència de l'empleat i en el seu compromís, durant l'any hem dut a terme el "Radar 2023", el qual s'ha dirigit a una mostra del 40% de la plantilla i ha obtingut una participació del 86%.



COMPROMESOS AMB LA FORMACIÓ

60.764 hores de formació

2.600 hores de formació ASG

99% persones formades en ASG

837.587 € invertits en formació

RESULTATS RADAR 2023

86% de participació sobre la mostra

76% de favorabilitat

29 punts *Employee Net Promoter Score* (eNPS)

Evolució positiva dels resultats de Clima en els darrers anys, **millorant l'eNPS en 7 punts des del 2021.**

GESTIÓ DE RISCOS I OPORTUNITATS CLIMÀTIQUES: UNA VISIÓ DE 360º

La rellevància dels impactes relacionats amb el canvi climàtic requereix un compromís clar per part nostra per ser promotors en la transició cap a una economia baixa en carboni.

Des de l'any 2020 donem suport als principis del *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD), que ens permeten avaluar, gestionar i divulgar els riscos relacionats amb el canvi climàtic sobre la base de quatre pilars:



Pel que fa a objectius definits, en el marc de l'adhesió a l'NZAOA, hem publicat **objectius intermedis** a 2030 per a inversions corporatives de la nostra activitat asseguradora. Durant l'any 2023, aquesta reducció ha estat del 22%.

GOVERNANÇA

La gestió dels riscos i les oportunitats climàtiques està integrada en el model de govern de l'organització i en la gestió global de riscos de la companyia, a través de la implicació de diversos òrgans de govern que tenen funcions específiques en aquesta àrea.

GESTIÓ DEL RISC

VidaCaixa disposa d'un marc de gestió del risc, alineat amb el de Grup Caixa-Bank, que es regeix per la Política Global de Gestió de Riscos. El procés de gestió de riscos climàtics s'incorpora de manera transversal en els processos generals de gestió del risc.

ESTRATÈGIA

El nostre compromís i estratègia són clars. El 2022 vam ser la primera asseguradora del país a adherir-nos a la *Net Zero Asset Owner Alliance* (NZAOA), promoguda per PRI i UNEP FI. La materialització d'aquest compromís, aplicable en l'activitat asseguradora, es concreta en accions d'impuls d'inversió climàtica i l'exercici de la propietat activa, que es detallen en els següents apartats.

MÈTRIQES I OBJECTIUS

Per assegurar l'evolució dels nostres objectius i compromisos, monitoritzem l'enfocament climàtic de les nostres carteres fent un seguiment explícit de la seva exposició a sectors intensius. També efectuem un seguiment periòdic de la petjada de carboni de VidaCaixa, tant l'operativa com la finançada.

OBJECTIUS INTERMEDIS DE LA CARTERA A 2030



Reducció de la intensitat de les emissions en abasts 1 i 2 d'inversions corporatives en almenys un 50% per al 2030 (any base 2019).



Diàlegs climàtics amb almenys 20 companyies intensives en carboni, o aquelles responsables del 65% de les emissions en la nostra cartera.



Impulsar inversions en solucions climàticament positives com, per exemple, bons verds.

PER A MÉS INFORMACIÓ

Declaració sobre canvi climàtic
Declaració sobre natura
Members' Intermediate Targets

PETJADA DE CARBONI OPERATIVA I FINANÇADA

La petjada de carboni operativa té a veure amb les emissions associades al nostre dia a dia. Per la seva banda, la finançada fa referència a aquelles emissions que genera la nostra cartera d'inversions o, el que és el mateix, les associades a companyies en les quals invertim.

Reduir els impactes directes en les nostres operacions és una prioritat per a nosaltres i, per això, disposem d'un Pla de Gestió Ambiental 2022-2024, que està alineat amb el del Grup Caixa-Bank. Aquest Pla es basa en vuit línies d'actuació, una de les quals té a veure amb l'estratègia de mitigació de la petjada de carboni.

Aquesta estratègia té uns objectius específics de reducció definits que ens porten, any rere any, a impulsar millores tecnològiques i bones pràctiques, les quals, gràcies al càlcul i la monitorització de la petjada de carboni, ens permeten veure com evolucionem anualment en tota la nostra petjada operativa. Això no obstant, tot i que treballem en la reducció de les nostres emissions, encara queda recorregut. Per això, aquelles emissions que no hem estat capaços d'evitar les compensem amb projectes que, principalment, es duen a terme a Espanya. Aquest any 2023, s'han compensat el 100% de les emissions als abasts 1 i 3.6, amb la qual cosa hem estat **neutres en la petjada de carboni operativa**.

Així mateix, monitoritzem constantment l'enfocament climàtic de les nostres carteres a partir d'un quadre de comandament específic. Gràcies a aquest càlcul, basat en la metodologia GHG Protocol i corresponent a l'abast 3.15, podem fer un seguiment específic de la nostra exposició a sectors d'activitat intensius en carboni, entendre quina és la petjada de carboni de les nostres inversions i la seva evolució, i veure com anem assolint els nostres compromisos específics de reducció.



PETJADA DE CARBONI OPERATIVA



ABAST 1

5 tCO₂eq = vs 2022
Inclou consum de gasolina i gasoil de vehicles de rènting

ABAST 2

0 tCO₂eq = vs 2022
100% energia de fonts renovables (market based).
Per a location based seria 81,71 tCO₂eq

ABAST 3*

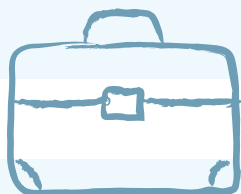
5.166 tCO₂eq +33% vs 2022
3.1. Compra de béns i serveis (OPEX)

670 tCO₂eq -80% vs 2022
3.2. Béns de capital (CAPEX)

15 tCO₂eq = vs 2022
3.3. Combustible i activitats relacionades amb l'energia

458 tCO₂eq +49% vs 2022
3.6. Desplaçaments corporatius

PETJADA DE CARBONI FINANÇADA



ABAST 3

59 tCO₂eq / MM€ invertits
abast 1+2**
-22% vs 2022

455 tCO₂eq / MM€ invertits
abast 1+2+3***
+0,9% vs 2022

*Les variacions significatives respecte a l'any anterior en l'abast 3 són degudes, d'una banda, a la variació de compres a proveïdors (abasts 3.1 i 3.2) i, de l'altra, a l'ampliació del perímetre del càlcul. En aquest sentit, en l'abast 3.6 s'ha aconseguit incloure-hi les dades de les emissions associades als desplaçaments dels cotxes de la plantilla, de manera que s'ha produït un recàlcul també respecte a l'any 2022.

**Perímetre NZAOA: actius corporatius de la cartera asseguradora.

***Perímetre Declaració de Diligència Deguda en relació amb les Principals Incidències Adverses (PIA): actius subjectes a SFDR de la cartera gestionada i de la cartera asseguradora.

PER A MÉS INFORMACIÓ

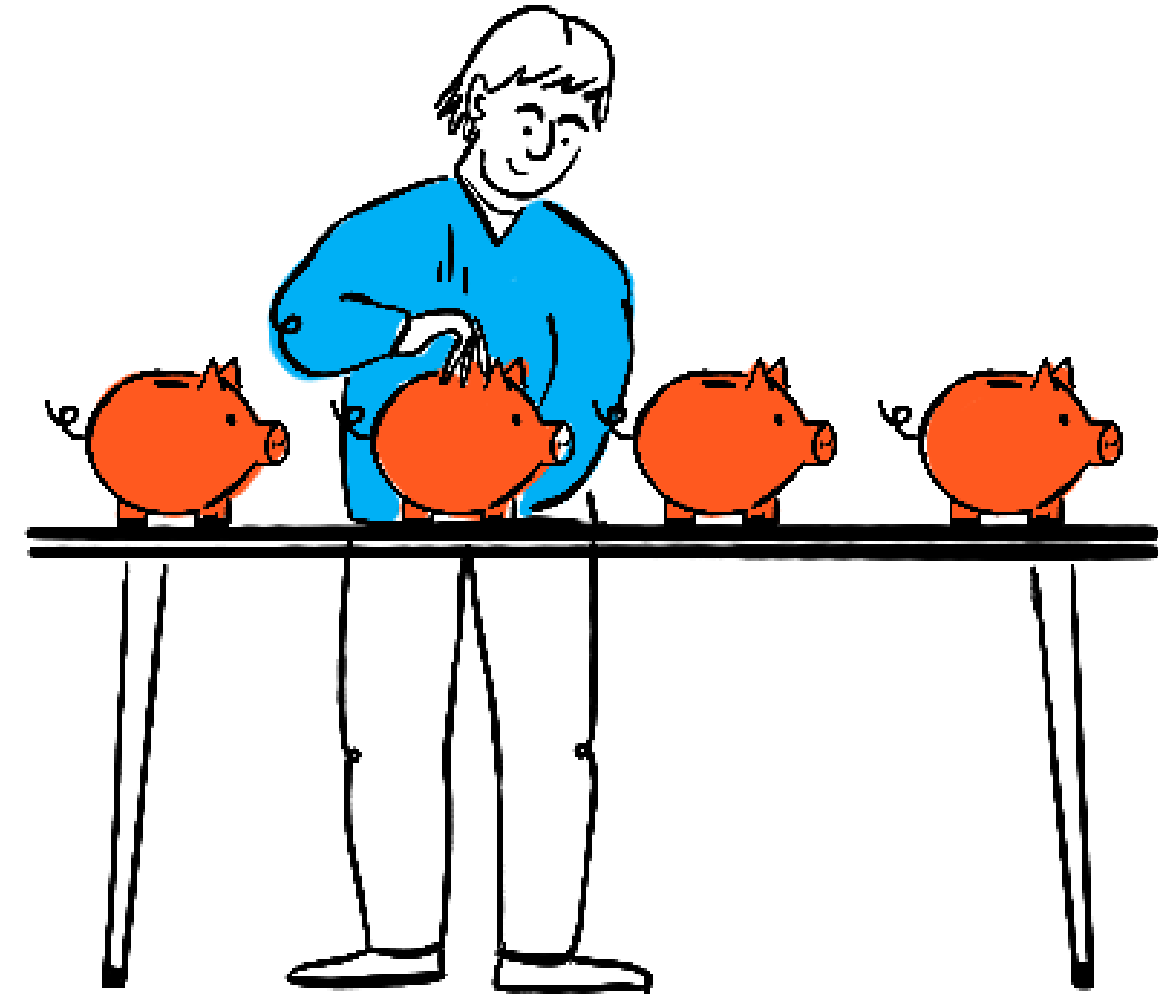
Declaració de Diligència Deguda en relació amb les Principals Incidències Adverses (PIA)

INVERSIÓ RESPONSABLE

Com a entitat financera som conscients del paper rellevant que juguem en la societat com a impulsors de canvis. Així doncs, tenim un compromís explícit amb la Inversió Responsable.

Som líders en la gestió de les inversions. És per això que disposem d'un model d'Inversió Responsable alineat amb les millors estratègies i pràctiques de gestió en sostenibilitat a nivell internacional, basat en quatre eixos:

- 1. Anàlisis i criteris d'integració ASG en les inversions
- 2. Inversió d'impacte
- 3. Propietat activa: diàleg i vot
- 4. Divulgació de la inversió responsable



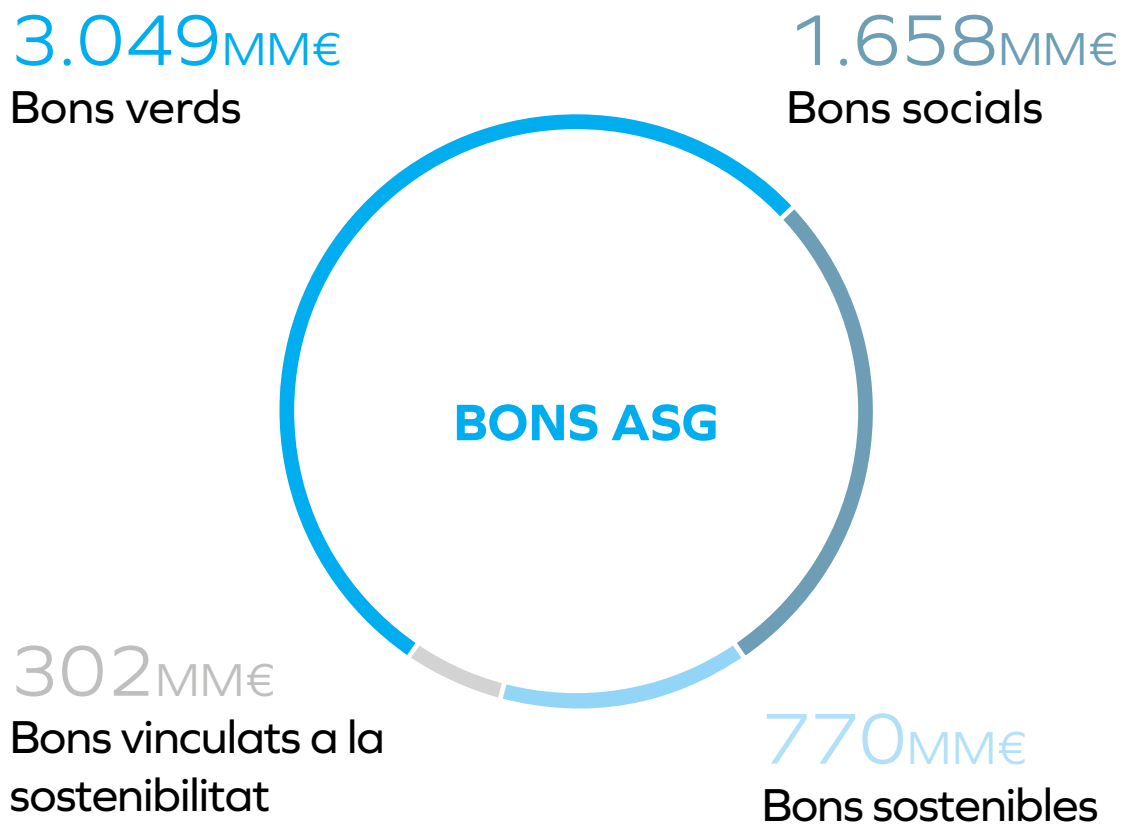
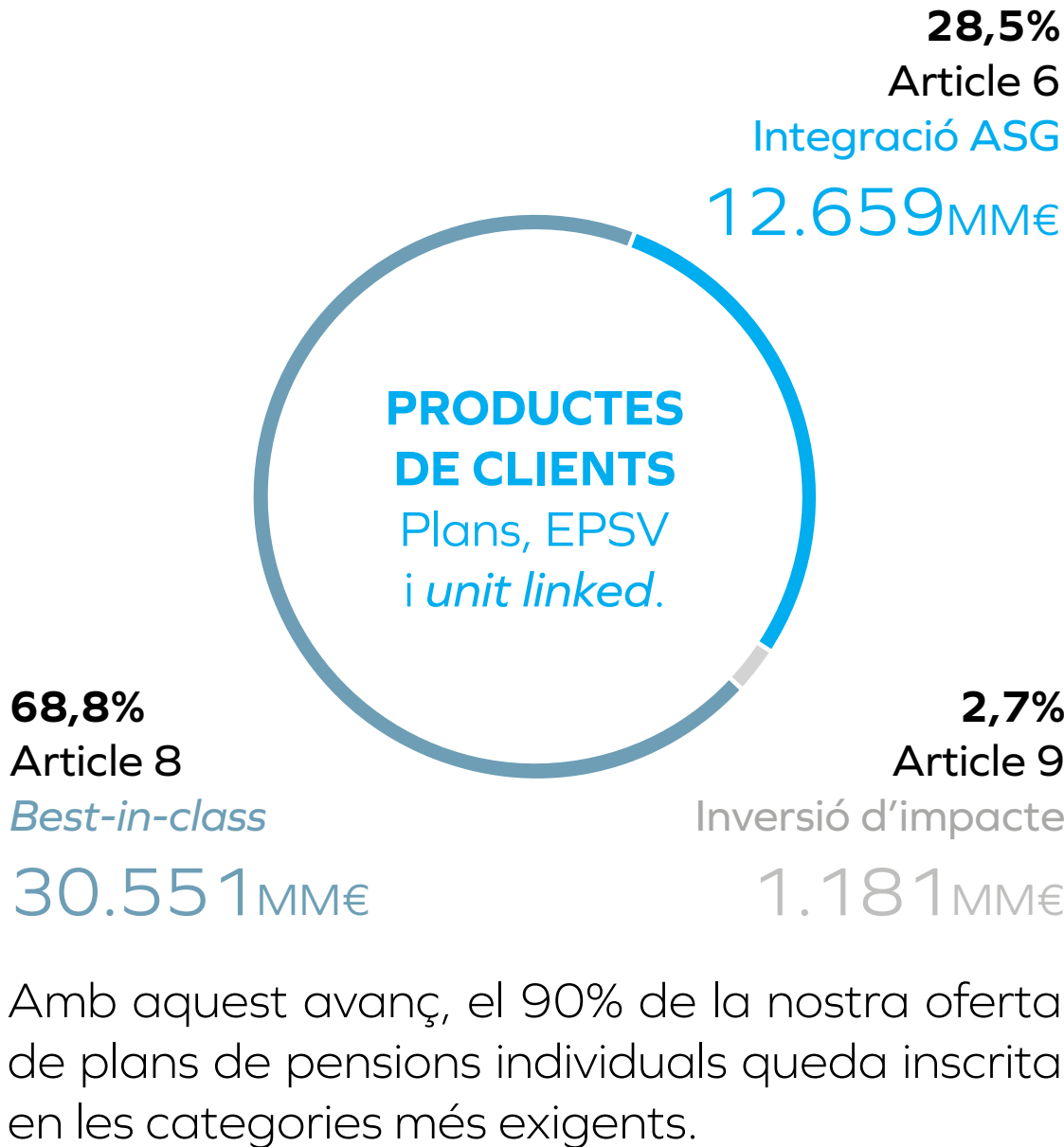
CLASSIFICACIÓ DE PRODUCTES DE CLIENTS

Aquest model ha fet que **el 100% dels actius que formen part de la nostra cartera d'inversions** ho facin a partir de criteris ASG seguint la nostra Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat. Per altra banda, els nostres productes integren criteris de sostenibilitat, seguint el Reglament sobre la Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR, per les sigles en anglès).

Durant l'any 2023, hem incrementat fins a un 71,5% la nostra oferta en productes que promouen aspectes ambientals i socials (article 8) i en aquells que tenen objectius de sostenibilitat específics (article 9).

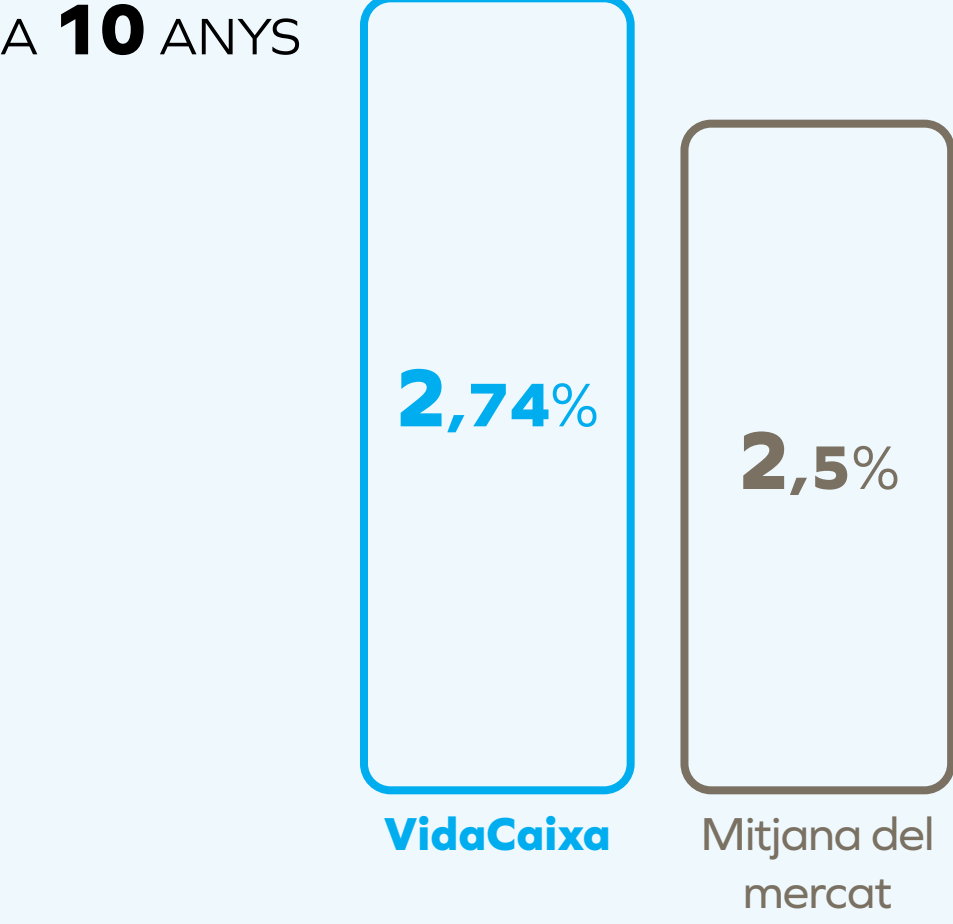
INVERSIÓ EN BONS ASG

Una altra de les maneres de contribuir a la inversió responsable és a través de bons verds, socials, sostenibles i vinculats a la sostenibilitat. El 2023 la nostra exposició a bons ASG s'ha incrementat un 3,7%, amb un total de 5.779 milions d'euros.



RENDIBILITATS ALS PLANS DE PENSIONS

La rendibilitat és compatible amb la inversió responsable, generant rendibilitats superiors a la mitjana del mercat:



PER A MÉS INFORMACIÓ

Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat
Classificació de productes SFDR

PROPIETAT ACTIVA

Establim diàlegs constructius i exercim el dret a vot a les companyies en què invertim, com un canal més per aconseguir la transició cap a una economia més sostenible que generi rendibilitat a llarg termini.



Seguint les millors pràctiques, tenim implementats diversos canals de diàleg i vot actiu amb les companyies en les quals invertim:

DIÀLEGS DIRECTES AMB COMPANYIES O A TRAVÉS D'UN TERCER

Són accions de diàleg que efectuem directament amb companyies que tenim en cartera. Durant l'any 2023, els temes ASG rellevants que s'han tractat han estat la descarbonització i la igualtat de gènere.

DIÀLEGS AMB TERCERES GESTORES DE FONS

Prèviament a la inversió en un fons, i després de manera anual, activem **processos de diligència deguda** a través dels quals s'avaluen, entre altres coses, polítiques ASG, exclusions aplicades i eines en matèria ASG. Addicionalment, cada any seleccionem gestores específiques per dur a terme un diàleg en profunditat sobre les posicions que tenen en els fons en què VidaCaixa ha invertit. Això ens permet identificar possibles debilitats ASG, revisar els seus compromisos climàtics i plantejar mesures correctives.

*Inclou els diàlegs amb companyies liderats tant per VidaCaixa com per BPI Vida e Pensões, participada al 100% per VidaCaixa.

RESULTATS 2023



6 diàlegs col·lectius



22% de la inversió en companyies subjecta a processos de diàleg

124 diàlegs directes amb companyies sobre temes ASG*

13 diàlegs amb gestores externes

278 diligències degudes ASG amb gestores externes



16 Junes en les quals s'ha votat en contra de membres del Consell d'Administració per motius de contro- versies ASG o de risc climàtic

88 Junes en les quals s'ha votat a favor de propostes dels accio- nistes en matèria me- diambiental i social



DIÀLEGS COL·LECTIUS

Aquest tipus de diàlegs els efectuem conjunta- ment amb altres inversors. Actualment, els duem a terme formant part d'iniciatives com a colíders de diàlegs a Climate Action 100+ o a través d'ini- ciatives com *Advance PRI* sobre drets humans o *Spring* sobre biodiversitat.

PARTICIPACIÓ A TRAVÉS DEL VOT EN LES DECISIONS DE GOVERN CORPORATIU

També exercim el dret al vot actiu en les diferents Junes Generals d'Accionistes de les empreses de les quals som accionistes (514 votades el 2023). Això ens permet, per exemple, donar su- port a propostes que fomentin una **major trans- parència i un millor acompliment** en matèria de sostenibilitat, així com oposar-nos-hi en el cas d'identificar debilitats en matèria ASG. Aquesta manera de procedir, anomenada sentit de vot, l'exercim tenint en compte les recomanacions de vot del nostre *proxy advisor*, d'acord amb la nostra Política d'Implicació.

Amb el propòsit de millorar la implementació de la nostra Política d'Implicació, anualment publi- quem un Pla d'Implicació que recull els objectius específics de diàleg per a l'any en curs.

PER A MÉS INFORMACIÓ

Política d'Implicació
Pla d'Implicació 2024

CULTURA DE L'ESTALVI I PROTECCIÓ

Estendre i universalitzar la cultura de l'estalvi, així com millorar la salut financera dels nostres clients al llarg del seu cicle de vida, és una de les funcions socials claus vinculades a la nostra activitat.

Conscients de la societat canviant en què vivim i l'evolució de les necessitats i expectatives dels nostres clients al llarg de la seva vida, innovem per assegurar que donem cobertura a aquests nous escenaris a través del disseny i el desenvolupament dels nostres productes.



PRODUCTES EN CONSTANT EVOLUCIÓ I ADAPTATS ALS NOSTRES CLIENTS

EL NOSTRE IMPACTE

~1 milió clients estalvien de manera sistemàtica amb aportacions de 145 €/mes

Les prestacions abonades són percebudes per prop d'un milió de clients i famílies, el 80% dels quals són més grans de 65 anys

*El 2023 tots els PPI, EPSV, unit linked i PIES de la Gamma Destí s'han reclassificat en l'article 8, segons el Reglament sobre la Divulgació de la Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR), passant així a promoure característiques socials i ambientals específiques en la seva inversió.

CABK Estalvi Garantit i CABK Estalvi Projecte
En un context amb els tipus d'interès més elevats, aquestes assegurances d'estalvi s'han potenciat, permetent així cobrir la necessitat d'estalvi d'aquells clients que no volen assumir riscos al venciment.

Plans de pensions Gamma Destí
El 2023 s'han complert vuit anys des del llançament d'aquesta gamma amb diversos horitzons d'estalvi. Aquests plans, que a més el 2023 han passat a ser article 8 segons SFDR*, han registrat des del començament rendibilitats positives, complint així la seva principal missió de rendibilitzar l'estalvi per a la jubilació.

MyBox Jubilació
Aquest innovador servei, que al seu torn integra tres solucions que impulsen l'estalvi periòdic i protegit, ha complert un any i ja ha aconseguit la confiança de 70.000 clients.

CULTURA FINANCERA EN LES DIFERENTS ETAPES DE LA VIDA

Estenem el nostre rol més enllà dels productes que oferim, duent a terme una important tasca divulgativa a través dels CaixaBank Talks. En aquest sentit, destaca cada any la nostra col·laboració en les xerrades informatives per a clients que organitza CaixaBank. El 2023, els Talks efectuats per part de VidaCaixa s'han enfocat en els reptes següents:

- **Protegeix els teus projectes de vida:** per a clients d'entre 35 i 50 anys que volen protegir-se i mantenir els seus projectes de vida i els de les seves famílies.
- **Protegeix el teu present, construeix el teu futur:** dirigida a autònoms i professionals d'entre 35 i 50 anys, se centra en com tenir en compte la necessitat de protegir la capacitat de generar ingressos en el present, pensant en la jubilació.
- **Maximitza els teus estalvis:** enfocada a persones que ja es troben en l'etapa de la jubilació, amb les quals compartim el nostre mètode per estalviar i ordenar el patrimoni.

SOBRE CAIXABANK TALKS

 **256** CaixaBank Talks organitzats en tot el territori nacional

 **+2.000** assistents

 **9/10** valoració mitjana per part de les persones assistents

PER A MÉS INFORMACIÓ

CaixaBank Talks
Ruta 67

SOLUCIONS INCLUSIVES

Creiem fermament en el valor social de l'assegurança i, per posar les persones al centre, estem treballant i continuarem fent-ho amb l'objectiu d'aconseguir que la nostra oferta asseguradora sigui cada vegada més inclusiva.

Un altre repte que tenim intrínsec en la nostra raó de ser és ser capaços de crear productes inclusius o fer més accessibles els que ja tenim en el nostre *portfolio*, mirant de no deixar ningú enrere.



MYBOX VIDACARE

Sent conscients de l'efecte de les malalties neurodegeneratives, el 2023 vam llançar MyBox VidaCare. Aquesta és la primera assegurança que té com a objectiu cobrir la manca d'autonomia que produeixen aquest tipus de malalties en el col·lectiu sènior, incrementant així el nostre catàleg de productes per a aquest sector de la població. Aquesta assegurança, a més de les cobertures associades a les malalties neurodegeneratives, inclou solucions i serveis addicionals d'acompanyament.

MÉS ENLLÀ DEL DRET A L'OBLIT ONCOLÒGIC

El nostre compromís amb la inclusió també ens ha portat a anar més enllà del que dicta la Llei del Dret a l'Oblit Oncològic, assegurant amb condicions estàndard les persones que han patit càncer de mama o determinats càncers de pròstata després d'un any d'inici del seu tractament, sense esperar als cinc anys marcats per la Llei. També hem establert que els càncers hematològics de llarga durada en tractament siguin considerats com qualsevol altra malaltia crònica.

AMPLIEM LES NOSTRES COBERTURES A PERSONES AMB VIH

Gràcies als avenços mèdics, actualment l'esperança de vida de les persones amb VIH s'acosta cada cop més a la de la població en general i els sistemes sanitaris ja estan tractant aquesta malaltia amb un enfocament crònic. Davant aquesta situació, hem revisat la nostra política de subscripció per poder oferir una cobertura integral per a clients amb VIH sense malalties prèvies i en tractament, donant així accés a totes les cobertures **sense cap sobrecost ni procés de subscripció addicional**. Aquesta acció ens ha convertit en la primera asseguradora que amplia les seves cobertures tenint en compte aquestes persones.

Fidels al nostre compromís social, també volem dotar els nostres productes d'un component social perquè la seva contractació tingui un impacte positiu en la societat. Per això, durant el 2023 hem iniciat la conceptualització d'**iniciatives vinculades a la nostra cartera d'assegurances d'estalvi**. Aquestes accions, així com d'altres destinades a continuar avançant en la inclusió i l'accessibilitat, es materialitzaran al llarg del 2024.

FITES EN LES SOLUCIONS INCLUSIVES



SOM LA 1A ASSEURADORA QUE AMPLIA LES COBERTURES A PERSONES AMB VIH

Projecte pioner dut a terme conjuntament entre metges especialitzats i reasseguradors



ANEM MÉS ENLLÀ DE LA LLEI DEL DRET A L'OBLIT ONCOLÒGIC

Hem creat un Comitè d'Experts per estar actualitzats sobre els avenços mèdics en oncologia i així poder fer més inclusiva la política de subscripció

PER A MÉS INFORMACIÓ

Nota de premsa

Assegurança MyBox VidaCare

IMPULS DEL SEGON PILAR

Els canvis sectorials i demogràfics posen en relleu la importància de dissenyar solucions que fomentin el II Pilar de la previsió social. A VidaCaixa, com a líders al mercat, estem assumint aquest repte.

Per tal que les persones puguin complementar el dia de demà les pensions de la Seguretat Social (també anomenades primer pilar de la previsió social), fa anys que centrem els nostres esforços a oferir productes de previsió individual o tercer pilar, com ara plans de pensions o assegurances que les persones individuals poden contractar al llarg de la seva vida.

Ara, amb l'objectiu de continuar avançant en la previsió social, estem fent passos importants en l'impuls del segon pilar, és a dir, en les previsions que promouen directament les empreses i que estan orientades a generar estalvi per a la jubilació de les persones que en formen part.

Gràcies a la nostra trajectòria i experiència gestionant fons de pensions, així com als excel·lents resultats obtinguts que ens avalen, hem estat l'entitat escollida per gestionar el Pla de Pensions d'Ocupació simplificat de la Construcció i una de les cinc gestores seleccionades per promoure els nous Fons d'Ocupació de Promoció Pública.

PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ SIMPLIFICAT DE LA CONSTRUCCIÓ

Aquest és el primer Pla de Pensions d'Ocupació Sectorial que s'ha activat i que es planteja com una **nova forma d'estalvi per a la jubilació** de les persones treballadores per compte d'altri o treballadores per compte propi i autònomes, que a més comporta avantatges fiscals per als partícips. S'espera que aquest Pla beneficiï prop d'un milió de persones treballadores per compte d'altri i al voltant de 400.000 autònoms.

Durant el mes de juny del 2023 vam ser l'empresa escollida per gestionar aquest fons de

pensions, que serà obligatori el 2024 per a les empreses del sector de la construcció a Espanya i que estarà constituït per aportacions obligatòries de les empreses i voluntàries dels treballadors autònoms.

Aquest projecte, que es gestiona a través de la plataforma VidaCaixa Aporta+, ha suposat per a nosaltres tot un repte de desenvolupament i organització de models de gestió, que ha requerit una col·laboració transversal.

FONS DE PENSIONS D'OCUPACIÓ DE PROMOCIÓ PÚBLICA (FPOPP)

El 2023 també vam ser seleccionats com una de les cinc gestores que seran encarregades de promoure els plans de pensions d'ocupació de promoció pública i que suposarà la creació de tres fons de pensions oberts per a renda fixa, renda mixta i renda variable.



ELS TRES PILARS DE LA PREVISIÓ SOCIAL



PRIMER PILAR

Sistema Públic de Pensions



SEGON PILAR

Previsió Social Empresarial



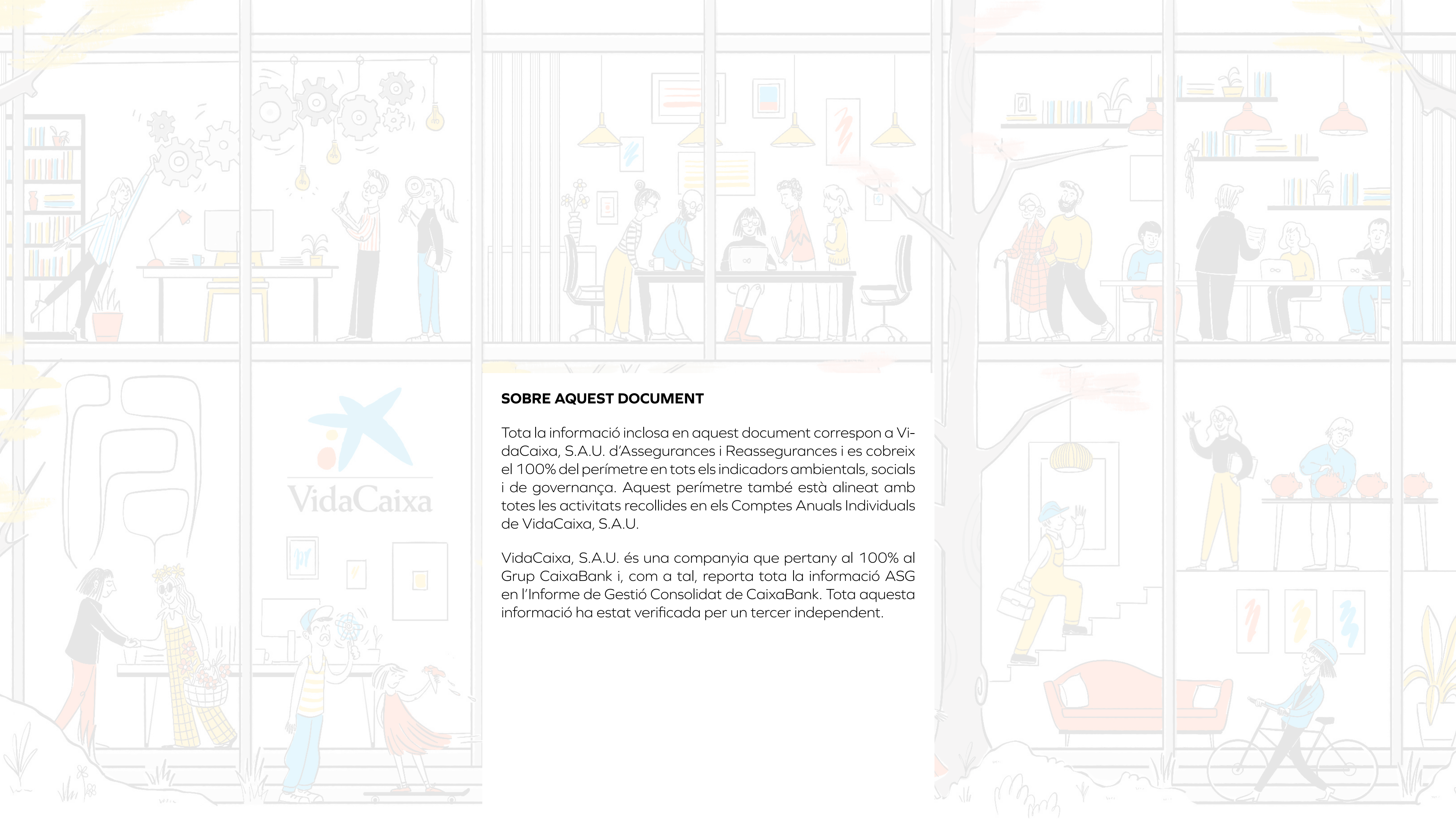
TERCER PILAR

Previsió Privada / Individual



PER A MÉS INFORMACIÓ

*Plans de pensions d'ocupació simplificats
VidaCaixa Aporta+*



SOBRE AQUEST DOCUMENT

Tota la informació inclosa en aquest document correspon a VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances i es cobreix el 100% del perímetre en tots els indicadors ambientals, socials i de governança. Aquest perímetre també està alineat amb totes les activitats recollides en els Comptes Anuals Individuals de VidaCaixa, S.A.U.

VidaCaixa, S.A.U. és una companyia que pertany al 100% al Grup CaixaBank i, com a tal, reporta tota la informació ASG en l'Informe de Gestió Consolidat de CaixaBank. Tota aquesta informació ha estat verificada per un tercer independent.