

Identificación del producto

VidaCaixa considera criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la gestión de sus inversiones. Estos factores se integran de forma sistemática en todo el proceso de inversión, desde el análisis financiero hasta la toma de las decisiones de inversión y su posterior seguimiento. Alinear los criterios financieros con aquellos vinculados a la inversión sostenible puede tener un efecto favorable en los resultados financieros a largo plazo de las empresas, a la vez que contribuyen a un mayor progreso en materia medioambiental, social y de buen gobierno. VidaCaixa considera que integrar estos factores, junto a criterios financieros, pueden reducir los riesgos existentes y mejorar las rentabilidades a largo plazo de los productos que ofrece.

VidaCaixa está comprometida con las principales organizaciones internacionales que lideran el cambio hacia una economía sostenible, como los Principios de Inversión Responsable (PRI) de Naciones Unidas o Los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Además, cuenta con sus propias políticas con el objetivo de garantizar una actuación responsable en toda su cadena de valor.

VidaCaixa dispone de políticas y declarativos de actuación en sostenibilidad, conforme con los requerimientos regulatorios vigentes y con los valores corporativos de todo del Grupo CaixaBank: calidad, confianza y compromiso social

En este sentido, la Entidad, además de los criterios financieros y de riesgo tradicionales, integra los factores de sostenibilidad ambientales, sociales y de gobierno (o "ASG") en la gestión del presente plan de pensiones (en adelante, el "Plan de Pensiones"). El Riesgo de Sostenibilidad en la gestión de las inversiones se define como un hecho o condición ASG que, de producirse, pudiera provocar un impacto material negativo en el valor de la inversión.

Plan de Pensiones: CABK Equilibrio, P.P.

Periodo de referencia: 10/03/2021 – 31/12/2021



Características ambientales y/o sociales

¿En qué medida se han cumplido las características ambientales y/o sociales promovidas por este producto financiero?

Durante el periodo de referencia, VidaCaixa ha tomado decisiones de inversión para la gestión de este Plan de Pensiones destinadas a promover características medioambientales o sociales en virtud del artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088, integrando los riesgos de sostenibilidad en el proceso de inversión además de monitorizar el conjunto de indicadores relevantes para la mayoría de los activos en que invierte el Plan de Pensiones. En concreto, los criterios que se han valorado para evaluar el cumplimiento de dichas características ASG del Plan de Pensiones son:

- **Calificación ASG media mejor a la de un índice de referencia tradicional equivalente.** Esta calificación tiene en cuenta un análisis profundo de los tres pilares y sus principales características: medio ambiente (cambio climático, recursos naturales, polución y gestión de residuos), social (capital humano, gestión de impacto social al crear sus productos, atención a implicaciones para cualquier individuo u organización afectada por las actividades de la empresa y a oportunidades de mejora para la sociedad) y gobierno corporativo (gobierno y comportamiento corporativo) variando en función de su actividad, sector o áreas geográficas.
- **Menor intensidad de CO2 frente a un índice de referencia tradicional equivalente.** Para ello, el área de inversiones ha realizado un seguimiento periódico de los niveles de emisiones por parte de las compañías en las que invierte, para incorporarlo a las decisiones de inversión y cumplir dicho objetivo en todo momento.

¿Cómo se comportaron los indicadores de sostenibilidad?

Los indicadores identificados anteriormente han ofrecido los siguientes resultados:

- **Calificación ASG media:** el Plan de Pensiones ha obtenido una calificación ASG media de 7,5, por encima del índice de referencia tradicional equivalente.
- **Intensidad de CO2:** el Plan de Pensiones muestra un uso intensivo de CO2 medio de 90 toneladas de CO2 por millón de dólares en ventas, por debajo del índice de referencia tradicional equivalente.

Los indicadores de sostenibilidad miden cómo se alcanzan las características ambientales o sociales que promueve el producto financiero.