VidaCaixa

TRANSPARÈNCIA DE LA PROMOCIÓ DE LES CARACTERÍSTICAS MEDIOAMBIENTALS O SOCIALS I DE LES INVERSIONS SOSTENIBLES

Resum.

Els factors de sostenibilitat són factors o criteris ambientals, socials i de governança (comunament coneguts com a "ASG") que VidaCaixa, S.A.U d'Assegurances i Reassegurances ("VidaCaixa") considera en la gestió de les seves inversions, a més dels criteris financers tradicionals.

VidaCaixa integra aquests factors de forma sistemàtica en la presa de les decisions d'inversió, d'acord amb la Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat, amb l'objectiu de prevenir i mitigar que els riscos de sostenibilitat puguin causar un impacte negatiu important en el valor de la inversió.

En aquest context, VidaCaixa ha considerat que els plans de pensions següents tenen la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en què inverteixen amb un sentit de promoció, en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088.

- *CABK JUBILACIÓ PP*

Absència d'objectiu d'inversió sostenible

Aquests productes financers promouen característiques mediambientals o socials però no tenen un objectiu d'inversió sostenible.

Característiques mediambientals o socials del producte financer.

Aquests productes tenen la vocació d'incorporar els factors ASG a les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en què inverteixen amb un sentit de promoció, en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088. A més, VidaCaixa supervisa que les companyies i organitzacions en què es realitza la inversió observen bones pràctiques de governança.

Les característiques ambientals o socials promogudes per aquests productes financers són les següents: els productes tenen la vocació d'incorporar els factors ASG a les decisions d'inversió de les companyies i emissions en un sentit de promoció, premiant les companyies amb millors mètriques ASG i/o menors nivells d'emissions de CO2.

***Estratègia d'inversió**.*

Per a la gestió d'aquest producte, VidaCaixa segueix una estratègia d'integració ASG durant tot el procés que permet aconseguir les característiques ASG promogudes pel producte, tenint en compte els paràmetres següents:

- *Aplicació de criteris d'exclusió de certs actius o companyies, en cas de considerar-se oportú, per quant sempre verifica si el producte invertit en sectors o companyies amb activitat pot resultar contrari a la regulació dels principals tractats internacionals i al Pacte Mundial de Nacions Unides, o estar involucrada directa o indirectament en activitats vinculades amb armes controvertides, contractes militars, carbó tèrmic o fonts d'energia com arenes bituminoses, entre altres.*

- *Anàlisi de controvèrsies mitjançant la identificació i avaluació d'esdeveniments extraordinaris (notícies i documentació específica sobre sectors, companyies o emissors, etc.) per prendre una decisió sobre si excloure, mantenir o monitoritzar una inversió.*

- *Consideració dels riscos ASG a la presa de decisions d'inversió a través d'una òptica adaptada al tipus d'actiu, components del producte i objectius d'inversió, podent adoptar diferents estratègies per a això.*

- *Anàlisi d'indicadors o mètriques que s'obtenen de diferents plataformes i bases de dades financeres i ASG, així com a través de la informació facilitada per experts, a l'objecte de justificar com aquest producte promou les característiques mediambientals o socials, podent adoptar diferents indicadors per a ells. (respecte a índexs tradicionals, tenir una millor valoració ASG, menors emissions de CO2, etc).*

- *Avaluació de les pràctiques de bona governança i gestió de les companyies i emissors en les inversions, d'acord amb el marc de govern definit pel seguiment de les inversions.*

- *Inici d'accions de diàleg i implicació amb les companyies o emissors en els que s'inverteix, a l'objecte de promoure o influir respecte a decisions específiques lligades a les polítiques i procediments d'inversió responsables definides per VidaCaixa.*

Seguiment de les característiques mediambientals o socials y metodologia.

Per mesurar el compliment de les característiques mediambientals o socials que es promouen mitjançant aquest producte, VidaCaixa utilitza indicadors de sostenibilitat que obté diferents plataformes i bases de dades financeres i ASG.

En concret els indicadors de sostenibilitat utilitzats per a mesurar el compliment de cada una de les característiques mediambientals o socials que es promouen mitjançant el producte present als següents:

- *Millors valoracions ASG respecte als índexs tradicionals assimilables.*
- *Menors nivells d'emissions CO2 respecte a índexs tradicionals assimilables.*

Encara que aquest producte no té un objectiu d'inversió sostenible, VidaCaixa supervisa la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes a través de la estratègia d'integració definida per al producte.

Diligència deguda.

La diligència deguda contribueix a anticipar, prevenir o mitigar aquestes incidències adverses i permet decidir si continuar o discontinuar una inversió com a últim recurs.

VidaCaixa, en línia amb el Grup CaixaBank, té en compte els diferents àmbits de diligència deguda abordats per la Guia de l'OCDE de deguda diligència per a una conducta empresarial responsable i té implementat un procés de diligència deguda que aplica de forma constant, iterativa i no necessàriament seqüencial, tal com es desenvolupa a la Declaració de Polítiques de diligència deguda en relació amb les incidències adverses publicada a la seva pàgina web.

Polítiques d implicació.

VidaCaixa té, amb caràcter general, una vocació d'inversió a llarg termini, i és per això que es fomentaran les accions de diàleg i de vot amb les companyies o proveïdors de productes financers com a mecanisme principal per millorar la sostenibilitat de les companyies on inverteix.

VidaCaixa estableix mecanismes per iniciar accions de diàleg i de vot per tal de modificar possibles conductes identificades, directament amb els proveïdors dels productes d'inversió i les companyies, de manera col·laborativa amb altres inversors, a través d'un tercer en representació.

Aquests mecanismes són aplicables a companyies, així com a productes de tercers (com són els fons d'inversió) per al cas dels mecanismes de diàleg, i són desenvolupats a la Política d'Implicació de VidaCaixa, publicada a la seva pàgina web.