

Identificació del producte

VidaCaixa considera criteris ambientals, socials i de governança (ASG) en la gestió de les seves inversions. Aquests factors s'integren de manera sistemàtica en tot el procés d'inversió, des de l'anàlisi financera fins a la presa de les decisions d'inversió i el seu posterior seguiment. Alinear els criteris financers amb aquells vinculats a la inversió sostenible pot tenir un efecte favorable en els resultats financers a llarg termini de les empreses, a la mateixa vegada que contribueixen a un major progrés en matèria mediambiental, social i de bon govern. VidaCaixa considera que integrar aquests factors, al costat de criteris financers, poden reduir els riscos existents i millorar les rendibilitats a llarg termini dels productes que ofereix.

VidaCaixa està compromesa amb les principals organitzacions internacionals que lideren el canvi cap a una economia sostenible, com els Principis d'Inversió Responsable (PRI) de Nacions Unides o Els Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI) de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI). A més, compta amb les seves pròpies polítiques amb l'objectiu de garantir una actuació responsable en tota la seva cadena de valor.

En aquest sentit, l'Entitat, a més dels criteris financers i de risc tradicionals, integra els factors de sostenibilitat ambientals, socials i de govern (o "ASG") en la gestió del present pla de pensions (d'ara endavant, el "Pla de Pensions"). El Risc de Sostenibilitat en la gestió de les inversions es defineix com un fet o condició ASG que, de produir-se, podria provocar un impacte material negatiu en el valor de la inversió.

Pla de Pensions: CABK Selecció Futur Sostenible, P.P.

Període de referència: 10/03/2021 – 31/12/2021



Objectiu d'inversió sostenible

En quina mesura s'han complert les característiques ambientals i/o socials promogudes per aquest producte financer?

Durant el període de referència, VidaCaixa ha pres decisions d'inversió per a la gestió d'aquest Pla de Pensions destinades a promoure característiques mediambientals o socials en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088, integrant els riscos de sostenibilitat en el procés d'inversió a més de monitorar el conjunt d'indicadors rellevants per a la majoria dels actius en què inverteix el Pla de Pensions. En concret, els criteris que s'han valorat per a avaluar el compliment d'aquestes característiques ASG del Pla de Pensions són:

- **Qualificació ASG mitjana millor a la d'un índex de referència tradicional equivalent.** Aquesta qualificació té en compte una anàlisi profunda dels tres pilars i les seves principals característiques: medi ambient (canvi climàtic, recursos naturals, pol·lució i gestió de residus), social (capital humà, gestió d'impacte social en crear els seus productes, atenció a implicacions per a qualsevol individu o organització afectada per les activitats de l'empresa i a oportunitats de millora per a la societat) i govern corporatiu (govern i comportament corporatiu) variant en funció de la seva activitat, sector o àrees geogràfiques.
- **Millors mètriques d'impacte social i ambiental respecte a la d'un índex de referència tradicional equivalent,** avaluades sobre la base dels ingressos de les companyies en què inverteix el Pla de Pensions, alineades amb els reptes ambientals i socials establerts (com ara nutrició, sanejament, tractament de malalties importants, finançament a PIMES, educació, energies alternatives, eficiència energètica, construcció ecològica, prevenció de la contaminació i la sostenibilitat).

Com es van comportar els indicadors de sostenibilitat?

Els indicadors identificats anteriorment han obtingut els següents resultats:

- Qualificació ASG mitjana: el Pla de Pensions ha obtingut una qualificació ASG mitjana de 8, per sobre de l'índex de referència tradicional equivalent.
- Millors mètriques d'impacte social i ambiental: el Pla de Pensions ha obtingut mètriques d'impacte social i ambiental de 13, per sobre de l'índex de referència tradicional equivalent.

Els indicadors de sostenibilitat mesuren com s'aconsegueixen les característiques ambientals o socials que promou el producte financer.



Índex de referència

Com s'ha comportat aquest producte financer en comparació amb l'índex de referència designat?

El Pla de Pensions segueix el següent índex de referència per al mesurament de la consecució dels objectius ASG:

- Renda variable (75%):
 - MSCI World ESG Screened NTR (USD): 66%
 - MSCI Emerging Market IMI ESG Screened Ntr (USD): 9%
- Renda fija (25%):
 - BofA Merrill Lynch Global Broad Market (USD): 25%

Els índex de referència són índexs per a mesurar si els productes financers aconseguixen les característiques ambientals o socials que promouen.

El comportament del Fons respecte a l'índex definit durant el període de referència es mostra en el quadre anterior.