

INFORMACIÓN SOBRE SOSTENIBILIDAD ASOCIADA A ESTE PRODUCTO FINANCIERO

¿Sabe qué son los factores de sostenibilidad?

Los factores de sostenibilidad son factores o criterios ambientales, sociales y de gobernanza (comúnmente conocidos como “ASG”) que VidaCaixa, S.A.U de Seguros y Reaseguros (“VidaCaixa”) considera en la gestión de sus inversiones, además de los criterios financieros tradicionales, e integra estos factores de forma sistemática en todo el proceso de inversión y en la toma de las decisiones de inversión.

La consideración de estos factores ayuda a prevenir y mitigar los riesgos de sostenibilidad, que se definen como cualquier evento de carácter medioambiental, social o de gobernanza que, en caso de ocurrir, podría causar un impacto negativo importante en el valor de la inversión.

¿Cómo integra VidaCaixa los factores de sostenibilidad?

VidaCaixa dispone de una Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad que dirige a los equipos responsables de la integración de factores ASG hacia la identificación de oportunidades sostenibles, la reducción de los riesgos de sostenibilidad y la consideración de las principales incidencias adversas, o posibles efectos negativos, de las decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad.

¿Qué características de sostenibilidad promueve en concreto este producto financiero?

Este producto tiene la vocación de incorporar los factores ASG en las decisiones de inversión respecto de las compañías y emisores públicos o privados en los que invierte con un sentido de promoción, en virtud del artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros. Además, VidaCaixa supervisa que las compañías y organizaciones en las que se realiza la inversión observan buenas prácticas de gobernanza.

Las características ambientales o sociales promovidas por el presente producto financiero son las siguientes: el producto tiene la vocación de incorporar los factores ASG en las decisiones de inversión de las compañías y emisiones con un sentido de promoción, premiando las compañías con mejores métricas ASG y/o menores niveles de emisiones de CO₂.

¿Qué indicadores de sostenibilidad se utilizan para medir la promoción de las características de sostenibilidad en este producto?

Para medir el cumplimiento de las características medioambientales o sociales que se promueven mediante este producto, VidaCaixa utiliza indicadores de sostenibilidad que obtiene de distintas plataformas y bases de datos financieros y ASG.

En concreto los indicadores de sostenibilidad utilizados para medir el cumplimiento de cada una de las características ambientales o sociales que se promueven mediante el presente producto son los siguientes:

- Mejores valoraciones ASG respecto a índices tradicionales asimilables.
- Mejores métricas de impacto social y ambiental¹ respecto al índice de la cartera de inversión.

¹ Métrica evaluada en base a los Ingresos de las compañías del Fondo alineadas con los retos ambientales y sociales establecidos, tales como nutrición, saneamiento, tratamiento de enfermedades importantes, financiación a PYMES, educación, energías alternativas, eficiencia energética, construcción ecológica, prevención de la contaminación y la sostenibilidad.

Aunque este producto no tiene un objetivo de inversión sostenible, VidaCaixa supervisa la consecución de las características medioambientales o sociales promovidas a través de la estrategia de integración definida para el producto.

¿Qué estrategia de integración sigue VidaCaixa?

Para la gestión de este producto, VidaCaixa sigue una estrategia de integración ASG durante todo el proceso de que le permite conseguir las características ASG promovidas por el producto, teniendo en cuenta los siguientes parámetros:

- Aplicación de criterios de exclusión de ciertos activos o compañías, en caso de considerarse oportuno, por cuanto siempre verifica si el producto invierte en sectores o compañías cuya actividad pudiese resultar contraria a la regulación o principales tratados internacionales y al Pacto Mundial de Naciones Unidas, o estar involucrada directa o indirectamente en actividades vinculadas con armas controvertidas, contratos militares, carbón térmico o fuentes de energía como arenas bituminosas, entre otras.*
- Análisis de controversias mediante la identificación y evaluación de eventos extraordinarios (noticias y documentación específica sobre sectores, compañías o emisores, etc.) para tomar una decisión sobre si excluir, mantener o monitorizar una inversión.*
- Consideración de los riesgos ASG en la toma de decisiones de inversión a través de un enfoque adaptado al tipo de activo, componentes del producto y objetivos de inversión, pudiendo adoptar diferentes estrategias para ello.*
- Análisis de indicadores o métricas que obtiene de distintas plataformas y bases de datos financieros y ASG, así como a través de la información facilitada por expertos, al objeto de justificar como este producto promueve las características medioambientales o sociales, pudiendo adoptar diferentes indicadores para ellos (respecto a índices tradicionales, tener una mejor valoración ASG, menores emisiones de CO2, etc).*
- Evaluación de las prácticas de buena gobernanza y gestión de las compañías y emisores en las que invierte, de acuerdo con el marco de gobierno definido para el seguimiento de las inversiones.*
- Inicio de acciones de diálogo e implicación con las compañías o emisores en los que invierte, al objeto de promover o influir respecto a decisiones específicas ligadas a las políticas y procedimientos de inversión responsable definidas por VidaCaixa.*

¿Este producto tiene en cuenta las principales incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad?

Sí, VidaCaixa tiene establecidos procesos de diligencia debida en función del riesgo para prevenir, identificar y mitigar posibles impactos negativos que las decisiones de inversión tomadas pudieran tener sobre los factores de sostenibilidad, considerando así las principales incidencias adversas.

¿Qué otra información necesito conocer sobre el producto?

Este producto se encuentra referenciado a un índice de referencia que le sirve a VidaCaixa para alinear las diferentes medidas de integración de factores ASG que le permiten mostrar cómo el producto promueve las características ambientales o sociales identificadas anteriormente. Por tanto, el resultado de las inversiones se mide en base a un índice de referencia ponderado, resultante de la estrategia de inversión a largo plazo del Fondo.

En la Ficha del Plan, en el Documento de Datos Fundamentales para el partícipe (DDFP), así como en la Declaración sobre la Política de Inversión del Fondo (DPI) podrá obtener información específica sobre la política de inversión del producto, entre otros aspectos, así como otra información de interés sobre cómo integra VidaCaixa los riesgos de sostenibilidad en la toma de decisiones de inversión asociadas a este producto.

Este producto no tiene un objetivo mínimo de inversión en actividades alineadas con el Reglamento 2020/852 de Taxonomía de la UE, por lo que no se aplica una metodología específica para el cálculo de la alineación con la Taxonomía UE. El principio de "no causar un perjuicio significativo" se aplica únicamente a las inversiones subyacentes al producto financiero que cumplen los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles. Las inversiones subyacentes al resto del producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles.