

## 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 SI Impacto 30/60 RV, P.P.

**Periodo de referencia:** 10/03/2021-31/12/2021



## Objetivo de inversión sostenible

### ¿En qué medida se ha cumplido el objetivo de inversión sostenible perseguido por este producto financiero?

Durante el periodo de referencia, VidaCaixa toma decisiones de inversión para la gestión de este Plan de Pensiones destinadas a lograr un objetivo de inversión sostenible en virtud del artículo 9 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 la consecución de objetivo de inversión sostenible del Plan de Pensiones son:

- **Cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible superior al 60%.** La medida de Inversiones de Impacto representa el porcentaje de inversiones de impacto sobre el total de la cartera. Se entiende como inversión de impacto la suma del valor de la inversión en bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad de acuerdo con los estándares de la International Capital Markets Association (ICMA) y/o estándares desarrollados por la UE, de la inversión en activos de renta variable o emisiones de renta fija de compañías seleccionadas bajo criterios de impacto este fondo y de las inversiones en otras IICs con clasificación art. 9 según Reglamento (UE) 2019/2088. El compromiso del fondo es alcanzar como mínimo el 60% del total de la cartera.

### ¿Cómo se comportaron los indicadores de sostenibilidad?

Los indicadores identificados anteriormente han ofrecido los siguientes resultados:

- Cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible: el Plan de Pensiones ha obtenido métricas de Objetivo de Desarrollo Sostenible de 78%, por encima del 60% establecido como indicador a superar.

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



## Índice de referencia

### ¿Cómo se ha comportado este producto financiero en comparación con el índice de referencia designado?

El Plan de Pensiones no sigue un índice de referencia específico para la medición de la consecución de los objetivos ASG.

Los **índices de referencia** son índices para medir si los productos financieros alcanzan las características ambientales o sociales que promueven.