

INFORMACIÓ SOBRE SOSTENIBILITAT ASSOCIADA A AQUEST PRODUCTO FINANCER

Sap què son els factors de sostenibilitat?

Els factors de sostenibilitat son factors o criteris mediambientals, socials y de governança (comunament coneguts como "ASG") que VidaCaixa, SAU de Seguros y Reaseguros ("VidaCaixa") considera en la gestió de les seves inversions, a més dels criteris financers tradicionals, e integra aquests factors de forma sistemàtica en tot el procés d'inversió i en la presa de les decisions d'inversió.

La consideració d'aquests factors ajuda a prevenir i mitigar els riscos de sostenibilitat, que es defineix com a qualsevol esdeveniment de caràcter ambiental, social o de governança que, en cas d'ocórrer, podria causar un impacte negatiu important en el valor de la inversió.

Com integra VidaCaixa els factors de sostenibilitat?

VidaCaixa disposa d'una Política d'Integració de Riesgos de Sostenibilitat que dirigeix als equips responsables de la integració de factors ASG cap a la identificació d'oportunitats sostenibles, la reducció dels riscos de sostenibilitat i la consideració de les principals incidències adverses, o possibles efectes negatius, de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat.

Quines característiques de sostenibilitat es promouen en concret aquest producte financer?

Aquest producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en els que s'inverteix 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 les que es realitzen la inversió observant bones pràctiques de governança.

Les característiques mediambientals o socials promogudes pel present producte financer són les següents: el producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió de les companyies i emissions amb un sentit de promoció, premiant les companyies amb les millors mètriques ASG i/ o menors nivells d'emissions de CO2.

Quins indicadors de sostenibilitat s'utilitzen per a la promoció de les característiques de sostenibilitat en aquest producte?

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.

Quina estratègia d'integració segueix VidaCaixa?

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

- *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.*

Aquest producte té en compte les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

Sí, VidaCaixa té establerts processos de diligència deguda en funció del risc per prevenir, identificar i mitigar possibles impactes negatius que les decisions d'inversió preses podrien tenir sobre els factors de sostenibilitat, considerant així les principals incidències adverses.

Quina altra informació necessito conèixer sobre el producte?

Aquest producte es troba referenciat a un índex de referència que li serveix a VidaCaixa per a alinear les diferents mesures d'integració de factors ASG que permeten mostrar com el producte promou les característiques ambientals o socials identificades anteriorment. Per tant, el resultat de les inversions es basa en un índex de referència ponderat, resultant de l'estratègia d'inversió a llarg termini de GeroCaixa, EPSV Individual.

Al Document de Característiques del Pla, així com a la Declaració sobre la Política d'Inversió del GeroCaixa, EPSV Individual (DPI) podrà obtenir informació específica sobre la política d'inversió del producte, entre altres aspectes, així com una altra informació d'interès sobre com integra VidaCaixa els riscos de sostenibilitat en la presa de decisions d'inversió associades a aquest producte.

Aquest producte no té un objectiu mínim d'inversió en activitats alineades amb el Reglament 2020/852 de Taxonomia de la UE, pel que no s'aplica una metodologia específica per al càlcul de l'alineació amb la Taxonomia UE. El principi de "no causar un perjudici significatiu" s'aplica únicament a les inversions subjacents al producte financer que compleixen els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles. Les inversions subjacents a la resta del producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles.