

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 previsión social individual (en adelante, el "Plan"). 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 Previsión Social Individual: CABK Selección Futuro Sostenible, P.P.S.I.

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 Previsión Social Individual 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. En concreto, los criterios que se han valorado para evaluar la consecución de objetivo de inversión sostenible del Plan son:

- **Calificación ASG media mejor a la de un índice de referencia tradicional equivalente.** Esta calificación tiene en cuenta un análisis profundo de los tres pilares y sus principales características: medio ambiente (cambio climático, recursos naturales, polución y gestión de residuos), social (capital humano, gestión de impacto social al crear sus productos, atención a implicaciones para cualquier individuo u organización afectada por las actividades de la empresa y a oportunidades de mejora para la sociedad) y gobierno corporativo (gobierno y comportamiento corporativo) variando en función de su actividad, sector o áreas geográficas.
- **Mejores métricas de impacto social y ambiental respecto a la de un índice de referencia tradicional equivalente,** evaluadas en base a los ingresos de las compañías en que invierte el Plan de Previsión Social Individual, 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).

¿Cómo se comportaron los indicadores de sostenibilidad?

Los indicadores identificados anteriormente han ofrecido los siguientes resultados:

- Calificación ASG media: el Plan de Previsión Social Individual ha obtenido una calificación ASG media de 8, por encima del índice de referencia tradicional equivalente.
- Mejores métricas de impacto social y ambiental: el Plan de Previsión Social Individual ha obtenido métricas de impacto social y ambiental de 13, por encima del índice de referencia tradicional equivalente.

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 Previsión Social Individual sigue el siguiente índice de referencia para la medición de la consecución de los objetivos ASG:

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

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

El comportamiento del Fondo con respecto al índice definido durante el periodo de referencia se muestra en el cuadro anterior.