VidaCaixa

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.

Quin objectiu d'inversió sostenible té en concret aquest producte financer?

La gestió de la cartera d'inversió d'aquest pla integrat a GeroCaixa, EPSV Individual anirà encaminada a posar el focus a l'àmbit de la inversió sostenible i a contribuir a millorar els aspectes ambientals i socials a través de diversos objectius sostenibles, com ara:

- *Alimentació sostenible (alimentació, nutrició).*
- *Benestar social (igualtat de gènere, ciutats intel·ligents).*
- *Transició energètica (energies renovables, mobilitat sostenible, edificis intel·ligents).*
- *Optimització de recursos (aigua, fusta, materials intel·ligents, eficiència energètica).*
- *Canvi climàtic (protecció de medi ambient, lluita contra el canvi climàtic).*
- *Altres.*

Quins indicadors de sostenibilitat es fan servir per mesurar la consecució de l'objectiu d'inversió sostenible d'aquest producte?

Els indicadors de sostenibilitat utilitzats per mesurar el compliment de cadascun dels seus reptes ambientals i socials mitjançant aquest producte són els següents:

- *Millors valoracions ASG respecte de l'índex de la cartera d'inversió d'aquest pla integrat a GeroCaixa, EPSV Individual.*
- *Millors mètriques d'impacte social i ambiental(1) respecte a l'índex de la cartera d'inversió d'aquest pla integrat a GeroCaixa, EPSV Individual.*

A més, VidaCaixa supervisa la consecució dels objectius d'inversió sostenible identificats a través de l'estratègia d'integració definida per al producte.

(1) Mètrica avaluada en base als Ingressos de les companyies de la cartera d'inversió d'aquest pla integrat a GeroCaixa, EPSV Individual 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.

***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 ell.*

- *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.*

VidaCaixa en les seves decisions d'inversió té en compte els factors ambientals, socials i de bon govern per a la totalitat dels actius gestionats. En conseqüència, VidaCaixa ha obtingut la màxima puntuació que dona els Principis d'inversió Responsable de Nacions Unides en estratègia i bon govern (A+).

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?

Els índexs de referència són coherents amb cadascun dels objectius d'inversió sostenible perseguits pel producte financer i difereixen d'un índex general del mercat, la composició del qual està vinculada exclusivament a la capitalització de mercat, sense considerar factors ASG, i sense incorporar criteris de exclusió.

Aquests índexs de renda variable designats exclouen companyies relacionades amb armes controvertides, civils i nuclears, tabac, que obtenen ingressos de l'extracció de carbó tèrmic i sorres bituminoses, o que no compleixen els principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides (UNGC).

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 altra informació d'interès sobre com integra VidaCaixa els riscos de sostenibilitat a 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, per la qual cosa no s'aplica una metodologia específica per al càlcul de l'alineació amb la Taxonomia UE. Tot i això, VidaCaixa supervisa que les inversions subjacents a aquest producte financer contribueixen a un o diversos dels objectius mediambientals previstos pel Reglament (UE) 2020/852 d'acord amb el mesurament d'indicadors clau d'eficiència.