

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 objetivo de inversión sostenible tiene en concreto este producto financiero?

La gestión de la cartera de inversión de este plan integrado en GeroCaixa, EPSV Individual irá encaminada a poner el foco en el ámbito de la inversión sostenible y a contribuir en la mejora de los aspectos ambientales y sociales a través de varios objetivos sostenibles, tales como:

- Alimentación sostenible (alimentación, nutrición).
- Bienestar social (igualdad de género, ciudades inteligentes).
- Transición energética (energías renovables, movilidad sostenible, edificios inteligentes).
- Optimización de recursos (agua, madera, materiales inteligentes, eficiencia energética).
- Cambio climático (protección de medio ambiente, lucha contra el cambio climático).
- Otros.

¿Qué indicadores de sostenibilidad se utilizan para medir la consecución del objetivo de inversión sostenible de este producto?

Los indicadores de sostenibilidad utilizados para medir el cumplimiento de cada una de sus retos ambientales y sociales mediante el presente producto son los siguientes:

- Mejores valoraciones ASG respecto al índice de la cartera de inversión de este plan integrado en GeroCaixa, EPSV Individual.
- Mejores métricas de impacto social y ambiental⁽¹⁾ respecto al índice de la cartera de inversión de este plan integrado en GeroCaixa, EPSV Individual.

Además, VidaCaixa supervisa la consecución de los objetivos de inversión sostenible identificados a través de la estrategia de integración definida para el producto.

(1) Métrica evaluada en base a los Ingresos de las compañías de la cartera de inversión de este plan integrado en GeroCaixa, EPSV 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.

¿Qué estrategia de integración sigue VidaCaixa?

Para la gestión de este producto, VidaCaixa sigue una estrategia de integración ASG durante todo el proceso de inversión basada en alguno, o una combinación, de 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 alcanza un objetivo de inversión sostenible, pudiendo adoptar diferentes indicadores para ello (respecto a sus índices, tener una mejor valoración ASG, y mejores métricas de impacto ambiental y social).*
- *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.*

VidaCaixa en sus decisiones de inversión tiene en cuenta los factores ambientales, sociales y de buen gobierno para la totalidad de los activos gestionados. En consecuencia, VidaCaixa ha obtenido la máxima puntuación que otorgan los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas en estrategia y buen gobierno (A+).

¿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?

Los índices de referencia son coherentes con cada uno de los objetivos de inversión sostenible perseguidos por el producto financiero y difieren de un índice general del mercado, cuya composición está vinculada exclusivamente a la capitalización de mercado, sin considerar factores ASG, y sin incorporar criterios de exclusión.

Estos índices de renta variable designados excluyen compañías relacionadas con armas controvertidas, civiles y nucleares, tabaco, que obtienen ingresos de la extracción de carbón térmico y arenas bituminosas, o que no cumplen con los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas (UNGC).

En el Documento de Características del Plan, así como en la Declaración sobre la Política de Inversión del GeroCaixa, EPSV Individual (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. No obstante, VidaCaixa supervisa que las inversiones subyacentes a este producto financiero contribuyen a uno o varios de los objetivos medioambientales previstos por el Reglamento (UE) 2020/852 de acuerdo con la medición de indicadores clave de eficiencia.