VidaCaixa

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD

2021

SUMARIO

3 ENTREVISTA A JAVIER VALLE, CONSEJERO DIRECTOR GENERAL

5 LA VISIÓN DE VIDACAIXA SOBRE LA SOSTENIBILIDAD

5 VIDACAIXA, LIDERAZGO Y COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD
6 RIESGOS Y OPORTUNIDADES FUTUROS EN SOSTENIBILIDAD
7 LO QUE IMPORTA A NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS
9 INTEGRANDO LA SOSTENIBILIDAD EN VIDACAIXA
11 LA ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD Y CONTRIBUCIÓN A LA AGENDA GLOBAL

14 PROMOVER LA CULTURA RESPONSABLE

14 UNA CULTURA CENTRADA EN LAS PERSONAS
17 INTEGRACIÓN DE LOS CRITERIOS ASG EN LA GESTIÓN DE CONTROL Y SUPERVISIÓN
18 TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD CON NUESTROS CLIENTES
19 ADHESIONES Y ALIANZAS EN SOSTENIBILIDAD

21 IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE LA ISR

21 SOLUCIONES ASG PARA LA TRANSICIÓN HACIA LA SOSTENIBILIDAD
27 INTEGRACIÓN DE LOS RIESGOS ASG CON EL FOCO EN EL CAMBIO CLIMATICO
29 ESTRATEGIA HACIA LA DESCARBONIZACIÓN

30 LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

30 CONTRIBUIR CON SOLUCIONES CON IMPACTO SOCIAL
34 PROMOVER ALIANZAS SOLIDARIAS

ENTREVISTA A JAVIER VALLE, CONSEJERO DIRECTOR GENERAL

¿Qué representa la sostenibilidad para VidaCaixa?

Si entendemos la sostenibilidad como aquella que permite satisfacer las necesidades del presente sin comprometer las de generaciones futuras, la propia definición de sostenibilidad es inherente a nuestra razón de ser: contribuir al bienestar financiero de nuestros clientes y al progreso de toda la sociedad. Es decir, buscamos rendimientos sostenibles a largo plazo para nuestros clientes para proteger sus intereses actuales y futuros gestionando mejor los riesgos globales.

Con este enfoque, desde VidaCaixa operamos con integridad y transparencia, considerando nuestro impacto en el entorno y siempre en línea con la misión y visión del Grupo CaixaBank y nuestros valores corporativos de calidad, confianza y compromiso social.

La sostenibilidad debe nacer en el centro del negocio para ser genuina y estar presente en todas las áreas de la compañía. Como aseguradora, llevamos más de un siglo proporcionando protección a las personas, contribuyendo a la prevención de riesgos y protegiendo a los mayores de la vulnerabilidad, trabajando en el día a día con un espíritu de contribución social. Esta historia impregna la cultura de cómo hacemos las cosas en el presente y cómo las queremos hacer en el futuro.

¿Cómo debe avanzar el sector para conseguir los retos globales?

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Agenda 2030 han establecido las metas comunes y actúan como guías útiles para que empresas y gobiernos avancemos en la misma dirección y sumemos esfuerzos. En este sentido, es importante que en el sector encontremos la vía para contribuir a esas metas globales con compromiso y decisión.

El 2021 ha sido un año clave para avanzar en la identificación de la contribución de VidaCaixa a la Agenda 2030, situando aquellos ODS en los que tenemos el potencial de contribuir de manera estratégica a través de nuestra operativa diaria, productos e inversiones.

Hay que destacar que, por definición, el seguro tiene una función social muy importante, que es proteger a las personas y a las empresas ante la incertidumbre y proporcionar así estabilidad a la economía y bienestar a las personas. Este compromiso se ve reforzado por la posición de liderazgo de VidaCaixa y el Grupo en todo el territorio donde operamos.

> ***Desde VidaCaixa operamos con integridad y transparencia, considerando nuestro impacto en el entorno y siempre en línea con la misión, visión y valores del Grupo.***

En el caso de inversores institucionales, como es VidaCaixa, tenemos la posibilidad también de redirigir los flujos de capital hacia actividades respetuosas con el medio ambiente y la sociedad que estén alineadas con estas metas globales. Por otro lado, como actores económicos, tenemos la responsabilidad de actuar con ética e integridad, cumpliendo los máximos estándares a nivel de gobernanza y promoviendo el desarrollo, la formación y el bienestar de empleados, clientes y del entorno en general.

Para nosotros es un tema estratégico. Desde hace más de 15 años, hemos asumido compromisos con la gestión sostenible y la inversión responsable a través de las iniciativas internacionales más importantes.

La pandemia ha reforzado los discursos de sostenibilidad, pero este no es un tema nuevo para VidaCaixa.

Para nosotros, la sostenibilidad es un tema estratégico. Desde hace más de 15 años, hemos asumido compromisos globales con la gestión sostenible y la inversión responsable a través de las iniciativas internacionales más importantes, como el Pacto Mundial de Naciones Unidas, los Principios de Inversión Responsable (PRI), Principios para la Sostenibilidad en el Seguro (PSI) y, más recientemente, la iniciativa Net Zero Asset Owner Alliance (NZAOA).

El cumplimiento de los más altos estándares en la integración de los factores ambientales, sociales o de gobernanza (ASG) requiere la alineación de la compañía con las mejores prácticas, el cumplimiento estricto de la legislación vigente, la implicación máxima de los Órganos de Gobierno y de la Dirección y la creación de marcos de control interno. Además, nos apoyamos en proveedores especializados en gestión ASG con el objetivo de contar con información fidedigna para poder tomar las mejores decisiones de inversión.

El compromiso internacional y la larga trayectoria que acumulamos en este terreno nos han permitido lanzar en 2021 un producto, dentro de la Gama SI de CaixaBank, que tiene un impacto positivo y medible en las personas y el medio ambiente, contribuyendo así a los 17 ODS de Naciones Unidas.

¿Cuáles han sido los grandes objetivos cumplidos en 2021?

Uno de los grandes hitos de 2021 está vinculado a nuestro compromiso por la transparencia. Por un lado, hemos certificado nuestras finanzas sostenibles bajo criterios ASG, convirtiéndonos en la primera aseguradora española en conseguirlo.

Vamos a seguir liderando el impacto social de la actividad aseguradora, desarrollando soluciones de ahorro y protección y promoviendo alianzas solidarias.

Pero, además, en línea con el cumplimiento del Reglamento sobre la Divulgación de Información relativa a la Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros (SFDR, por sus siglas en inglés), el 47% de los activos que gestionamos en planes de pensiones y *unit linked* cuentan con una calificación alta de sostenibilidad.

Además, con el objetivo de monitorizar la contribución a la Agenda 2030 y a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), hemos identificado indicadores clave para cada uno de estos ejes de actuación y para los ODS que son estratégicos para VidaCaixa impulsando aquellas actuaciones en las que la compañía puede tener un mayor impacto: Trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8); Igualdad de Género (ODS 5); Acción por el clima (ODS 13); Salud y bienestar (ODS 3).

¿Qué establece el Plan Director sobre la gestión responsable del negocio?

El Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024 establece tres ejes de actuación. En primer lugar, la promoción de una cultura responsable en línea con nuestros valores corporativos, consistente en potenciar el desarrollo y el talento interno, potenciar la diversidad y la igualdad de oportunidades y crear un excelente lugar de trabajo.

En segundo lugar, el impulso de la sostenibilidad a través de la inversión socialmente responsable (ISR), potenciando soluciones en el ámbito ambiental, social y de gobernanza (ASG) que permitan la transición hacia una economía más sostenible, integrando los riesgos ASG con un foco específico en el cambio climático y contribuyendo a la descarbonización de la economía.

En tercer lugar, vamos a seguir liderando el impacto social de la actividad aseguradora, desarrollando soluciones en el ámbito de la protección y del ahorro que cubran las necesidades de aseguramiento de las personas a lo largo de todo el ciclo de su vida y promoviendo alianzas solidarias que contribuyan a generar impacto social.

A lo largo de esta Memoria, el lector podrá encontrar el detalle de todos los proyectos que han llevado a la compañía a seguir avanzando en materia de sostenibilidad y las líneas de trabajo para los próximos años.

VIDACAIXA, LIDERAZGO Y COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD

RESPONSABILIDAD, SOSTENIBILIDAD Y EXCELENCIA

648 empleados

Empresa Familiarmente Responsable (EFR) desde 2009

Primera aseguradora y gestora en España en obtener la máxima calificación de Naciones Unidas por su inversión responsable A+

Primera aseguradora española certificada en finanzas sostenibles bajo criterios ASG por parte de AENOR

Primera aseguradora española en adherirse a la Net Zero Asset Owner Alliance, impulsada por Naciones Unidas, y los Principios de Inversión Responsable

Adherida a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI), promovidos por UNEP FI desde 2020

100% de las inversiones gestionadas bajo criterios ASG

Rating **AA** de la cartera de VidaCaixa

47% del patrimonio[1] tiene una calificación alta en sostenibilidad, sumando un total de **22.165 millones de euros**

RESULTADOS Y CIFRAS DE NEGOCIO[2]

Más de **5,7** millones de clientes

4.816 millones de euros abonados en prestaciones

176%
de ratio de solvencia
4 puntos más que en 2020

794
millones de euros de beneficios
6% más que en 2020[3]

114.009
millones de euros en patrimonio gestionado
18,2% más que en 2020

11.294
millones de euros en primas y aportaciones
17,5% más que en 2020

Líderes en seguros de vida y pensiones con una cuota del **31,6%** en provisiones y el **33,9%** del patrimonio en planes[4]

[1] Incluye planes de pensiones, EPSV y *unit linked*. No tiene en cuenta seguros.
[2] Incluye la información de BPI Vida e Pensões.
[3] Sin tener en cuenta el impacto del extraordinario registrado en 2020.
[4] Cuotas de mercado en España.

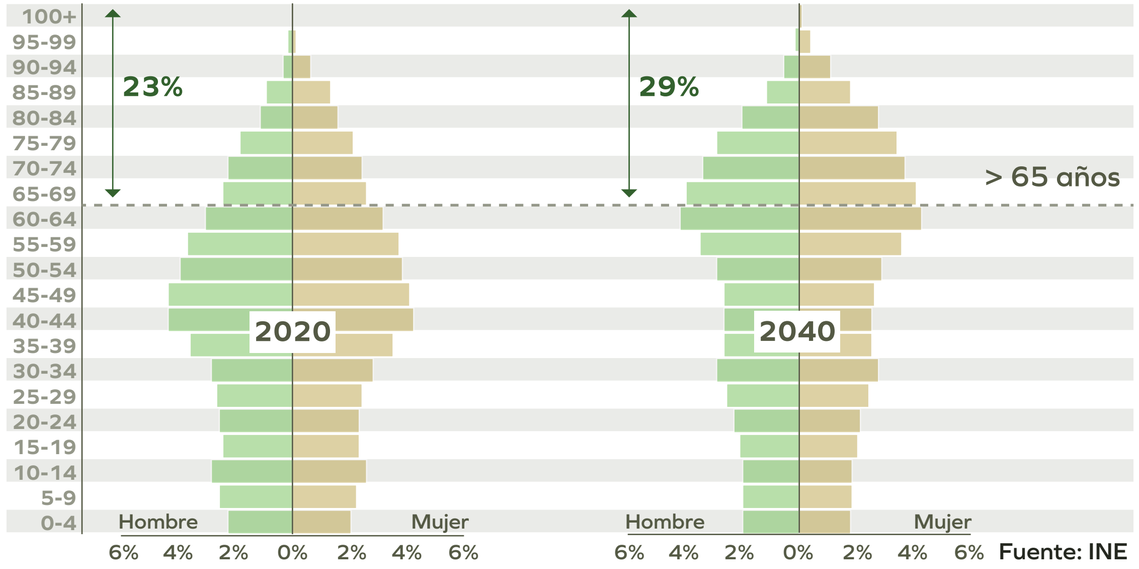
RIESGOS Y OPORTUNIDADES FUTUROS EN SOSTENIBILIDAD

Nuestro país se enfrenta a una serie de retos de futuro a los que el sector asegurador tiene la oportunidad de dar una respuesta. En primer lugar, el ramo vida afronta el desafío de la longevidad. La sociedad española va a ser una de las economías occidentales más envejecidas debido al aumento de la esperanza de vida y también a la caída de la natalidad. En 2040, las personas mayores de 65 años supondrán un tercio de la población y la esperanza de vida tras la jubilación será de más de 20 años.

Asimismo, tras dos años de pandemia los ciudadanos, en especial los colectivos de personas mayores, los autónomos y empresarios, son más conscientes de la necesidad de estar asegurados y protegidos ante imprevistos que pueden afectar a su economía, como puede ser la pérdida del empleo, o sufrir cualquier incapacidad que impida seguir trabajando. Ante esta circunstancia, el seguro cumple una función social clave, que es ofrecer soluciones de protección y de ahorro que permitan reducir el riesgo y proporcionar seguridad ante la incertidumbre y la longevidad de los ciudadanos.

Durante los dos años de pandemia se ha puesto de manifiesto la importancia de la función social del seguro como solución para reducir el riesgo y proporcionar seguridad ante la incertidumbre y la longevidad a los ciudadanos.

EVOLUCIÓN DE LA PIRÁMIDE DEMOGRÁFICA



Fuente: INE

En segundo lugar, el sector también se ha enfrentado en los últimos años a una situación económica dominada por los bajos tipos de interés y un entorno legislativo cada vez más estricto, que ha supuesto un reto de adaptación para el sector.

Por último, nuestro país está sufriendo de manera muy directa los efectos derivados del cambio climático. El aumento de la temperatura genera impactos negativos, como la desertificación creciente de partes de nuestro territorio y también el aumento de los incendios.

Ante esta situación, el sector asegurador tiene la oportunidad de promover la transición hacia una economía más respetuosa y sostenible con el medio ambiente y comprometida con la descarbonización y la promoción de la paz y la justicia social, junto al desarrollo económico. En los dos años de pandemia, se ha acelerado el impulso de la sostenibilidad, extendiéndose a la mayoría de los sectores, y se han establecido las agendas políticas a nivel social y medioambiental que van a marcar los nuevos retos en los próximos años.

LO QUE IMPORTA A NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

VidaCaixa ha podido conocer los temas de sostenibilidad a los que más importancia conceden sus grupos de interés, lo cual le ha permitido diseñar el Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024.

VidaCaixa presta atención a la evolución del entorno y lleva a cabo una escucha activa a través de sus canales de diálogo, a fin de conocer las prioridades y expectativas de sus grupos de interés.

A través del análisis de materialidad realizado en 2021, VidaCaixa ha podido conocer los temas de sostenibilidad a los que más importancia conceden sus grupos de interés. Para ello, se han realizado más de 1.200 consultas (encuestas o entrevistas) a los siguientes grupos:

- Clientes
- Empleados
- Accionista
- Analistas y reguladores
- Sociedad y medios de comunicación.

Los resultados de este análisis ponen de manifiesto la importancia del pilar de gobernanza para un sector altamente regulado como el asegurador, en el que se valoran aspectos como la ética, la integridad y la transparencia. Asimismo, la dimensión social se ha considerado prioritaria en lo que a clientes y empleados se refiere.

El conocimiento sobre dichos temas ha permitido diseñar el Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024, articulando las acciones y fijando objetivos que permitan avanzar a VidaCaixa en su gestión responsable y sostenible, escuchando a su entorno y abriendo canales de diálogo para establecer prioridades.

MATRIZ DE MATERIALIDAD

GOBERNANZA: Gestión y gobernanza de la compañía

1 Buen gobierno corporativo
2 Adecuada gestión del capital y de los riesgos
3 Integridad y transparencia
4 Lenguaje claro y sencillo
5 Comercialización y venta responsable
6 Protección de datos y seguridad de la información
7 Transformación digital
8 Compañía ágil, dinámica e innovadora
9 Integración de aspectos ASG en la gestión de las inversiones

AMBIENTALES: Compromiso con el medio ambiente y el cambio climático

10 Adaptación y mitigación del cambio climático en las investigaciones
11 Movilización de la inversión hacia actividades medioambientales sostenibles
12 Gestión y reducción del impacto ambiental de la compañía

SOCIALES: Gestión responsable de los grupos de interés

Clientes
13 Productos adaptados a las necesidades de nuestros clientes
14 Soporte y apoyo al distribuidor

Empleados
15 Desarrollo profesional y talento de los empleados
16 Diversidad e igualdad de oportunidades
17 Conciliación y bienestar
18 Diálogo activo con los grupos de interés

Sociedad
19 Adhesión a iniciativas internacionales y nacionales en materia ASG
20 Desarrollo socioeconómico del territorio
21 Educación financiera y promoción del ahorro a largo plazo

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD 2021 VIDACAIXA

LA VISIÓN DE VIDACAIXA SOBRE LA SOSTENIBILIDAD

PROMOVER LA CULTURA RESPONSABLE

IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE LA ISR

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

INTEGRANDO LA SOSTENIBILIDAD EN VIDACAIXA

VidaCaixa es la filial aseguradora del Grupo CaixaBank y su actividad se integra en la misión del Grupo de contribuir al bienestar financiero de los clientes y al progreso de toda la sociedad. Esto es posible gracias a una cultura y unos valores comunes.

El Código Ético y Principios de Actuación de VidaCaixa establece los principios y pautas de conducta que deben regir el comportamiento de todos los empleados en el desarrollo de su actividad profesional y sus relaciones con otras personas en el ámbito laboral.

ÉTICA E INTEGRIDAD

El desarrollo de la actividad empresarial bajo los más altos estándares de ética e integridad, como eje de generación de confianza, forma parte integral de VidaCaixa. Para garantizar el respeto de los Derechos Humanos y los estándares de actuación para operar de forma legítima, la compañía cuenta con un marco de actuación conforme con los requerimientos regulatorios vigentes y con los valores corporativos: calidad, confianza y compromiso social.

VidaCaixa cuenta con diferentes principios y políticas, entre las que se incluyen el Código Ético y Principios de Actuación, la Política de Derechos Humanos o la Política Corporativa de Anticorrupción.

El Código Ético y Principios de Actuación de VidaCaixa, de obligado cumplimiento para todos los empleados, directivos/as y miembros de los Órganos de Gobierno, establece, de acuerdo con los valores corporativos, los principios y pautas de conducta que deben regir el comportamiento de todos los empleados en el desarrollo de su actividad profesional y sus relaciones con otras personas trabajadoras.

Además, para velar por el cumplimiento de estos principios, VidaCaixa pone a disposición de sus empleados un canal de consultas y denuncias, con la posibilidad de presentar denuncias de forma anónima.

En materia de derechos humanos, a través de la Política de Derechos Humanos se establecen los principios de actuación de la compañía en todas las relaciones con sus empleados, clientes, accionistas, proveedores, socios comerciales y con las comunidades en las que desarrolla sus negocios y actividades.

GOBIERNO CORPORATIVO

El Buen Gobierno y la correcta gestión y control de VidaCaixa recaen en su Consejo de Administración.

De acuerdo con la misión, visión y valores, la integración por parte de VidaCaixa de las prácticas de Buen Gobierno Corporativo en la organización y la gestión, es necesaria y es una prioridad estratégica para lograr ser una compañía bien gobernada y dirigida y ser reconocida por ello. En diciembre de 2021, el Comité de Nombramientos y Remuneración, dependiente del Consejo, incorporó funciones de sostenibilidad, pasando así a denominarse Comité de Nombramientos, Retribuciones y Sostenibilidad.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE VIDACAIXA		
Presidente	Jordi Gual Solé	
Vicepresidente	Tomás Muniesa Arantegui	
Consejero ejecutivo	Francisco Javier Valle T-Figueras	
Consejeros	Víctor Manuel Allende Fernández Natividad Capella Pifarré Francisco Javier García Sanz Francisco García-Valdecasas Serra Jordi Deulofeu Xicoira Esperanza del Hoyo López	Xavier Ibarz Alegría Paloma Jiménez Baena Juan Rosell Lastortras José María Leal Villalba Mª Dolores Pescador Castrillo Rafael Villaseca Marco
Secretario no Consejero	Óscar Figueres Fortuna	
Vicesecretario no Consejero	Pablo Pernía Martín	

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD 2021 VIDACAIXA

LA VISIÓN DE VIDACAIXA SOBRE LA SOSTENIBILIDAD

PROMOVER LA CULTURA RESPONSABLE

IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE LA ISR

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

LA ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD Y CONTRIBUCIÓN A LA AGENDA GLOBAL

En 2021 se ha elaborado el primer Plan Director de Sostenibilidad de VidaCaixa.

En 2021, VidaCaixa ha elaborado su primer Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024 con el objetivo de avanzar en aspectos vinculados a la gestión de los temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG). Este plan está alineado con los valores de la compañía, con las expectativas de los grupos de interés y los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Asimismo, VidaCaixa ha avanzado en el proceso de identificación de los ODS, definición de indicadores vinculados y difusión a nivel interno, con el objetivo de contribuir a la Agenda 2030.

El Plan Director de Sostenibilidad de VidaCaixa está en línea con el del Grupo CaixaBank y se centra en tres líneas estratégicas, nueve objetivos estratégicos y en tres palancas. El Plan no solo se centra en la gestión de las inversiones con criterios ASG, sino que extiende el compromiso de VidaCaixa con la sostenibilidad a todas las áreas de la organización.

PLAN DIRECTOR DE SOSTENIBILIDAD 2022-2024

1. Promover una cultura responsable

- Una cultura centrada en las personas
- Transparencia
- Integración de los criterios ASG en la gestión de control y supervisión de la compañía
- Referentes en estándares regulatorios en sostenibilidad

2. Impulsar la sostenibilidad a través de la ISR

- Soluciones ASG para la transición de particulares y empresas hacia la sostenibilidad
- Estrategia hacia la descarbonización
- Integración de los riesgos ASG con un foco en el cambio climático

3. Liderar el impacto social de la actividad aseguradora

- Contribuir con soluciones con impacto social
- Promover alianzas solidarias

Palancas

- Escucha activa, diálogo y compromiso interno y externo
- Gobierno robusto de los datos y metodologías de medición
- Acciones de comunicación interna y externa

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

VidaCaixa contribuye al desarrollo sostenible a través de los productos, las inversiones y su propia operativa. Con el objetivo de monitorizar la contribución a la Agenda 2030 y a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), se han identificado indicadores clave para cada ámbito de negocio en cada uno de los ODS estratégicos para VidaCaixa.

17 ALIANZAS PARA LOGRAR LOS OBJETIVOS

VidaCaixa mantiene su compromiso con la Agenda 2030 a través de las alianzas público-privadas (Pacto Mundial de Naciones Unidas, Principios de Inversión Responsable y Objetivos de Desarrollo Sostenible), además de los diálogos y acciones con empresas en cartera para impulsar mejoras ASG en su gestión y/o en la divulgación en estas materias.

WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

PRI Principles for Responsible Investment

UNEP FINANCE INITIATIVE

PSI Principles for Sustainable Insurance

Climate Action 100+

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

PROMOVER UNA CULTURA RESPONSABLE

8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO

VidaCaixa promociona y potencia el empleo de calidad, el desarrollo profesional y el talento de los equipos, con aportación directa al PIB español, e indirecta a través de las relaciones con los proveedores. Además, la compañía ofrece protección específica para quienes crean empleo: empresas, emprendedores y profesionales autónomos, asegurando un bienestar financiero a sus equipos.

648 empleados

5 IGUALDAD DE GÉNERO

VidaCaixa promueve la diversidad y la igualdad para impulsar la cultura corporativa. Para ello, fomenta, involucrando, sensibilizando y visualizando, el rol de la mujer, a través del programa interno de *coaching* y *mentoring* femenino, el Plan de Igualdad y la Comisión de Igualdad de Oportunidades, entre otros.

346 mujeres en la plantilla, un 53,4% del total

41,8% de mujeres en posiciones directivas

1,5% de brecha salarial

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

3 SALUD Y BIENESTAR

Grupo VidaCaixa promueve el bienestar entre los clientes a través de productos de seguro vida-riesgo y contribuye a mejorar la calidad de vida de las personas ante contingencias como accidentes, enfermedades e incapacidad. Contribuye, además, al bienestar financiero a través de productos de ahorro y disposición, con un foco en las personas mayores y con productos específicos para la jubilación.

Más de 5,7 millones de clientes

4.816 millones de euros abonados en prestaciones durante 2021

IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE LA ISR

13 ACCIÓN POR EL CLIMA

VidaCaixa, a través de la gestión de inversiones, lleva a cabo diálogos directos con empresas de la cartera para mejorar su acción climática. La compañía está adherida a Climate Action 100+, desarrolla múltiples acciones de apoyo a la sostenibilidad e impulsa las inversiones que contribuyen a reducir el impacto del cambio climático.

47,2% del patrimonio con calificación alta de sostenibilidad según SFDR

2,97% de exposición de la cartera aseguradora a actividades económicas intensivas en emisiones de CO_2

2.216 MM de euros en bonos ASG, un 71% superior a 2020

GESTIÓN MEDIOAMBIENTAL

El Grupo CaixaBank cuenta con una estrategia medioambiental en la que establece los principios y criterios que rigen su actuación en este campo. Asimismo, VidaCaixa tiene aprobada una Declaración sobre Cambio Climático, a través de la cual la compañía se compromete a contribuir a la transición hacia una economía baja en carbono, mediante la reducción del impacto directo de sus operaciones y la financiación e inversión en proyectos sostenibles.

Como parte de este compromiso, desde VidaCaixa se promueve la movilidad sostenible entre la plantilla facilitando espacios de aparcamiento de bicicletas y patinetes en las oficinas centrales de Barcelona. Entre las iniciativas que se han llevado a cabo en 2021, destaca la eliminación de botellas de plástico en las oficinas centrales de Barcelona y su sustitución por botellas de vidrio reutilizables.

Por otra parte, con el objetivo de seguir mejorando en la gestión ambiental en 2022, se prevé llevar a cabo acciones de mejora, como la realización de una auditoría energética, para poder identificar oportunidades en materia de eficiencia energética.

En línea con este objetivo, en 2021 se ha calculado la huella de carbono de VidaCaixa y desde el Grupo se han compensado el 100% de las emisiones, incluyendo las de VidaCaixa.

VidaCaixa es Carbon Neutral para Alcance 1 y 2.

- *Informe de Gestión Consolidado 2021 de CaixaBank*
- *Sostenibilidad, impacto socioeconómico y contribución a los ODS de CaixaBank*
- *Declaración sobre cambio climático de VidaCaixa*

LA HUELLA DE CARBONO EN VIDACAIXA

Alcance 1: 14,36 t CO_2
Procedentes del consumo de gasolina y gasóleo de vehículos propios o bajo control

Alcance 2: 158,07 t CO_2
Procedentes del consumo eléctrico no renovable en las oficinas de Barcelona

TOTAL: 172,43 t CO_2
Las emisiones de VidaCaixa representan un 0,8% de las emisiones del Grupo y se han compensado el 100%

La antigüedad media de la plantilla es de 11,22 años y la tasa de retención del talento alcanza el 93,75%.

UNA CULTURA CENTRADA EN LAS PERSONAS

El fomento de una cultura como elemento de cambio, asentada en los valores corporativos, junto con la apuesta de la compañía a favor del desarrollo profesional y el talento de sus empleados, el impulso de la diversidad y la igualdad de oportunidades, así como la promoción de unas excelentes condiciones en el entorno de trabajo, basadas en la conciliación y el bienestar, son los ejes sobre los que VidaCaixa trabaja desde hace años y la palanca que ha impulsado la innovación, la gestión responsable del negocio, la calidad del servicio, los resultados y el liderazgo de VidaCaixa en el sector.

DESARROLLO PROFESIONAL

VidaCaixa, a través de su comité de talento, apuesta por el desarrollo profesional y el talento de todos sus empleados para hacer frente a los nuevos retos del sector, que tienen que ver con el entorno, la competencia y la sostenibilidad. Para ello, la compañía considera la formación de sus trabajadores como estratégica y pone sus esfuerzos en el crecimiento profesional de todos y cada uno de sus empleados a través del Plan de Desarrollo Individual. En 2021, la formación se ha focalizado en diferentes ejes:

ÉTICA Y CUMPLIMIENTO

Se han desarrollado nuevos cursos en el itinerario formativo de nuevas incorporaciones en torno a temáticas como la privacidad de datos, anticorrupción o el código ético, entre otros.

SOSTENIBILIDAD

Se ha elaborado un curso de formación con conceptos básicos y transversales en materia de sostenibilidad para todos los empleados de VidaCaixa.

TECNOLOGÍA

Vidatathon, consistente en un itinerario formativo integral y gamificado en datos; Agile, para mejorar la toma de decisiones, la cultura de la eficiencia y la incorporación de nuevas metodologías de procesos, y Observatorio de Negocio, para promover un mayor conocimiento del mercado.

Como principal novedad, se ha realizado la primera edición del curso de Certificación en Inversiones Sostenibles en colaboración con la Universidad Pompeu Fabra (UPF) Barcelona School of Management, dirigido a empleados de áreas comerciales de VidaCaixa.

Este curso ha permitido profundizar en los criterios ASG que afectan a la gestión de inversiones y promover un mayor conocimiento en materia de sostenibilidad. El curso se centra en 3 ejes teórico-prácticos: las inversiones de impacto y la consideración de la evaluación del impacto ASG en todos los portafolios de inversión; características de las nuevas regulaciones que afectarán al sector, y la construcción de argumentarios focalizados en productos ASG y el diseño de estrategias para su comercialización.

FORMACIÓN

197 empleados de áreas comerciales inscritos en el Curso de certificación en Inversiones Sostenibles

Más de **600.000** euros en inversión en formación

Más de **29.000** horas de formación

DIVERSIDAD E IGUALDAD DE OPORTUNIDADES

En el Código Ético y Principios de Actuación de VidaCaixa quedan recogidos los compromisos de la compañía con la igualdad de género y la diversidad, concretándose la obligación de todas las personas de la compañía de respetar la dignidad de las personas y sus derechos. Para cumplir con estos principios, VidaCaixa cuenta con un Protocolo para la prevención del Acoso, por razón de sexo y laboral.

Asimismo, la compañía cuenta con un Plan de Igualdad que persigue alcanzar para todas las personas de VidaCaixa, independientemente de su género, las mismas oportunidades de acceso al empleo, de promoción y clasificación profesional, e igualdad en el ámbito formativo y retributivo. Se contempla también la comunicación basada en un lenguaje inclusivo y no sexista y el fomento responsable de la conciliación personal como componente de la cultura de VidaCaixa. Además, el Plan considera la existencia de la Comisión de Igualdad de Oportunidades, la cual realiza anualmente un seguimiento de los objetivos identificados en el propio Plan.

Video "Mujeres Extraordinarias"

Entre las acciones desarrolladas en 2021 cabe destacar la realización del programa de *mentoring* femenino, una apuesta de VidaCaixa por la promoción del talento femenino en la que han participado 10 *mentees* y mentoras. El programa se lanzó coincidiendo con la conmemoración del 8 de marzo. Bajo el lema: "La sororidad se hace, la igualdad se construye", VidaCaixa enmarcó la jornada en la promoción de la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres, en línea con su compromiso con el ODS 5 de Igualdad de género.

Por último, de entre las acciones desarrolladas en materia de Diversidad, por el compromiso de VidaCaixa con la diversidad funcional, requiere mención el Plan Familia, en el que 5 familias de VidaCaixa se han beneficiado de diferentes actividades para la integración sociolaboral de personas con distinta capacidad de entre sus familiares.

346 mujeres en la plantilla, un **53,4%** del total

41,8% de mujeres en posiciones directivas

1,5% de brecha salarial

CONCILIACION Y BIENESTAR

VidaCaixa está comprometida con el empleo de calidad y crea para sus empleados las condiciones necesarias para su crecimiento profesional en un entorno de trabajo excelente, a través de la promoción de políticas que facilitan la conciliación de la vida familiar y profesional y el bienestar físico y psíquico en el lugar de trabajo.

La compañía cuenta desde 2009 con la certificación de Empresa Familiarmente Responsable (EFR), promovida por la Fundación Más Familia y que ratifica el compromiso de VidaCaixa en materia de conciliación.

Asimismo, en el actual contexto de Covid-19, VidaCaixa ha considerado como prioridades garantizar la salud de sus empleados y mantener la actividad de la compañía.

Para ello, en el ámbito laboral ha facilitado la flexibilidad temporal y geográfica de sus trabajadores. Además, en 2021 se ha cerrado el acuerdo de desconexión digital y se han puesto en marcha medidas para facilitar la conciliación de aquellos empleados con hijos menores en casa.

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD 2021 VIDACAIXA

LA VISIÓN DE VIDACAIXA SOBRE LA SOSTENIBILIDAD

PROMOVER LA CULTURA RESPONSABLE

IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE LA ISR

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

INTEGRACIÓN DE LOS CRITERIOS ASG EN LA GESTIÓN DE CONTROL Y SUPERVISIÓN

VidaCaixa integra los factores ASG en el modelo de gestión, de control y supervisión de la compañía, en línea con las normas de conducta interna que rigen en CaixaBank y también bajo el estricto cumplimiento de la normativa europea en el marco del Plan de Acción de Finanzas Sostenibles.

En este sentido, VidaCaixa ha continuado avanzando en la mejora de la transparencia y el mejoramiento de su modelo de gestión de las inversiones bajo criterios ASG y ha procedido a revisar la nota informativa sobre política de remuneración e integración de los riesgos de sostenibilidad.

VidaCaixa es la primera aseguradora del país en certificar su proceso de inversión bajo criterios ASG.

CERTIFICACIÓN DE FINANZAS SOSTENIBLES BAJO CRITERIOS ASG

La gestión de las inversiones de acuerdo con criterios ASG cuenta con una larga historia en VidaCaixa. En 2009 fue la primera aseguradora del país en adherirse a los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (PRI). Posteriormente, en 2020 la compañía se adhirió a los Principios para la Sostenibilidad en Seguros (PSI) de UNEP FI. En 2021, VidaCaixa ha dado un paso más en su compromiso por la transparencia y mejora continua de la gestión, a través de la Certificación de Finanzas Sostenibles bajo criterios ASG de AENOR. Esta nueva certificación avala el trabajo y los esfuerzos realizados para integrar estos criterios en los procesos de toma de decisiones de inversión y cómo estos procesos han proporcionado las palancas de mejora necesarias para el control y seguimiento de la gestión en este ámbito.

POLÍTICA DE REMUNERACIÓN E INTEGRACIÓN DE LOS RIESGOS DE SOSTENIBILIDAD

La política de remuneración de VidaCaixa está alineada con el Reglamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de noviembre de 2019, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros. En 2021, se ha revisado la nota informativa indicando que la Política de Remuneración de VidaCaixa respeta las normas de conducta internas que rigen VidaCaixa y CaixaBank, y está comprometida con el cumplimiento de una gestión prudente y en línea con la cultura de riesgos de la compañía, en la que se incluyen los riesgos de sostenibilidad.

La compensación total está orientada a impulsar comportamientos que aseguren la generación de valor a largo plazo y la sostenibilidad de los resultados en el tiempo. El establecimiento de la remuneración variable persigue la vinculación de la retribución de los profesionales de VidaCaixa a los objetivos, estrategia comercial y la gestión e integración de riesgos, incluidos los riesgos de sostenibilidad que contempla y gestiona la compañía.

TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD CON NUESTROS CLIENTES

Más de 8 sobre 10 es la valoración por parte de los clientes respecto a la importancia de incluir la sostenibilidad en la gestión de las inversiones.

TRANSPARENCIA

La transparencia y la actuación responsable son una de las máximas de gestión para VidaCaixa. Por ello, la compañía está trabajando en una Política de Comunicación que se llevará a aprobación en enero de 2022, en línea con CaixaBank y con los valores corporativos del Grupo, en la que se asumen como directrices para la gestión de la comunicación y el desarrollo de su actividad:

- Una actuación transparente y responsable.
- La máxima calidad en el servicio.
- La eficiencia económica.
- La adopción de una perspectiva a largo plazo en la toma de decisiones.

Esta política supone un compromiso para generar una comunicación corporativa efectiva, transparente, suficiente, objetiva y actualizada, asegurando su máxima difusión y alcance en lo que se refiere a información financiera, no financiera y corporativa.

Con el objetivo de seguir mejorando la transparencia de los productos en materia de sostenibilidad, en 2021 se incluyó un apartado específico en las fichas de producto donde se incluyen algunos aspectos relevantes en esta materia, como el desempeño de las principales métricas de sostenibilidad o la contribución a los ODS de cada producto.

RESPONSABILIDAD CON NUESTROS CLIENTES

Ofrecer la mejor experiencia de cliente es una de las prioridades estratégicas de VidaCaixa. Para ello, es necesario situar al cliente en el centro y construir una relación más emocional entre el cliente y la compañía.

VidaCaixa escucha a los clientes y, en este sentido, les pregunta para mejorar continuamente sus procesos, así como conocer sus expectativas de sostenibilidad. Por ello, la compañía integra en sus encuestas a clientes colectivos y particulares una pregunta relacionada con la sostenibilidad.

- *Página web de VidaCaixa*
- *Página web de CaixaBank*
- *Memoria de Sostenibilidad e Inversión Socialmente Responsable 2020*
- *Informe de Situación Financiera y Solvencia*
- *Informe para clientes de planes de pensiones de empresa*
- *Informe de Gestión Consolidado del Grupo CaixaBank*
- *Sostenibilidad, impacto socioeconómico y contribución a los ODS de CaixaBank*
- *Sala de prensa de VidaCaixa*

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD 2021 VIDACAIXA

LA VISIÓN DE VIDACAIXA SOBRE LA SOSTENIBILIDAD

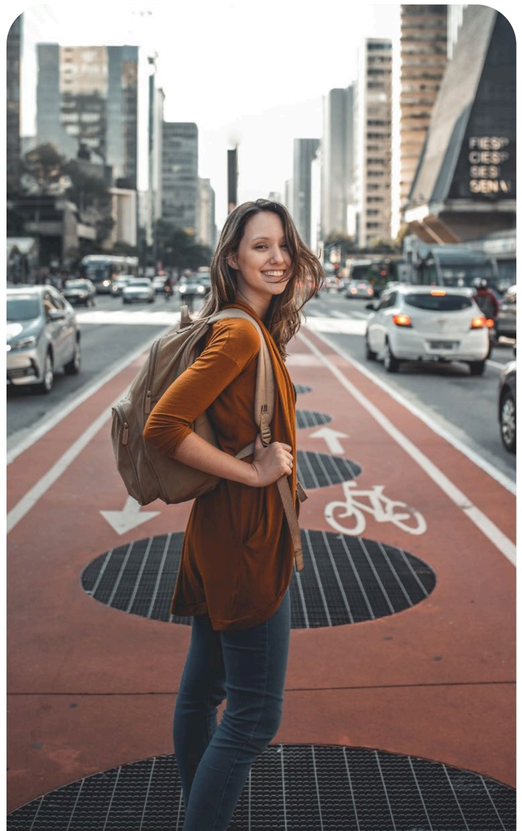
PROMOVER LA CULTURA RESPONSABLE

IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE LA ISR

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

ADHESIONES Y ALIANZAS EN SOSTENIBILIDAD

VidaCaixa siempre ha sido pionera y ha actuado de manera proactiva en la adecuación de la gestión de su actividad a los nuevos estándares regulatorios y también en la adopción de las mejores prácticas de mercado en materia de sostenibilidad. En este sentido, cabe destacar las adhesiones y participaciones de VidaCaixa:



TRANSVERSALES ASG

WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

VidaCaixa forma parte desde 2009

PRI Principles for Responsible Investment

VidaCaixa forma parte desde 2009

UNEP FINANCE INITIATIVE

PSI Principles for Sustainable Insurance

VidaCaixa es firmante desde 2020

AENOR

VidaCaixa está certificada en finanzas sostenibles bajo criterios ASG desde 2021

AMBIENTALES

THE **NET-ZERO ASSET OWNER ALLIANCE**

VidaCaixa es firmante desde 2021

Climate Action 100+

VidaCaixa forma parte desde 2020

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

VidaCaixa forma parte desde 2020

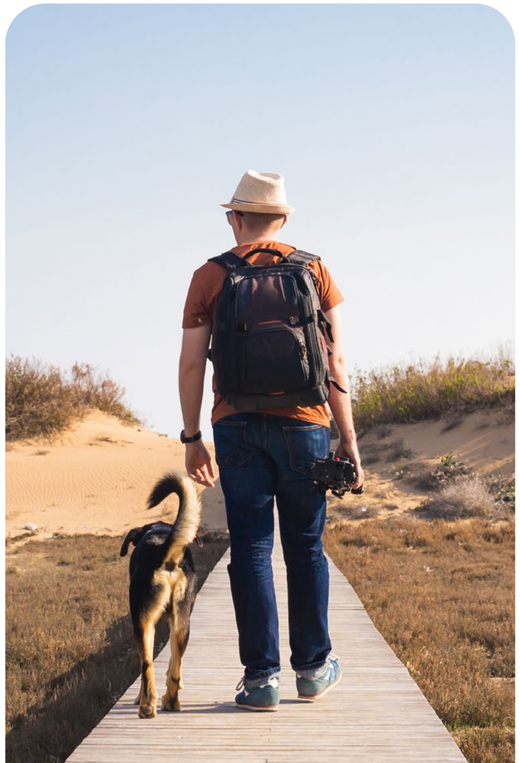
SOCIALES

efr certificado en conciliación 1000-1 ES - 080 / 2009 / DNV

VidaCaixa está certificada desde 2009

PRINCIPIOS PARA LA SOSTENIBILIDAD EN SEGUROS (PSI)

Es la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente, que agrupa a las 25 principales aseguradoras internacionales, representando un 25% del total de las primas. A través de su participación, VidaCaixa da un paso más en su estrategia de sostenibilidad con el fin de avanzar hacia una mayor transparencia y gobernanza en toda la organización, más allá de la gestión de sus inversiones.



PRINCIPIO 1

Integraremos en nuestro proceso de toma de decisiones las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) pertinentes a nuestra actividad de seguros

- *Apartado VIDACAIXA, LIDERAZGO Y COMPROMISO CON LA SOSTENIBILIDAD*
- *Apartado UNA CULTURA CENTRADA EN LAS PERSONAS*
- *Apartado SOLUCIONES ASG PARA LA TRANSICIÓN HACIA LA SOSTENIBILIDAD*

PRINCIPIO 2

Colaboraremos con nuestros clientes y socios comerciales para concienciar sobre las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza, gestionar el riesgo y desarrollar soluciones

- *Apartado INTEGRACIÓN DE LOS CRITERIOS ASG EN LA GESTIÓN DE CONTROL Y SUPERVISIÓN*
- *Apartado TRANSPARENCIA Y RESPONSABILIDAD CON NUESTROS CLIENTES*
- *Blog de VidaCaixa*

PRINCIPIO 3

Colaboraremos con los gobiernos y los reguladores y otros grupos de interés fundamentales, con el fin de promover una acción amplia en toda la sociedad sobre los temas ambientales, sociales y de gobernanza

- *Apartado SOLUCIONES SOSTENIBLES PARA LOS CLIENTES*

PRINCIPIO 4

Rendiremos cuentas y mostraremos transparencia, divulgando de manera pública y periódica nuestros avances en la aplicación de los Principios

- *Apartado LO QUE IMPORTA A NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS*
- *Memoria de Sostenibilidad e Inversión Socialmente Responsable 2020*

SOLUCIONES ASG PARA LA TRANSICIÓN HACIA LA SOSTENIBILIDAD

VidaCaixa, líder del mercado asegurador español, ha superado los 100.000 millones de euros en activos bajo gestión en 2021.

100% de los activos bajo gestión con consideraciones ASG.

47,2% del patrimonio con calificación alta de sostenibilidad según SFDR.

El compromiso de VidaCaixa con la inversión socialmente responsable (ISR) sigue siendo una prioridad y, en este sentido, la compañía acompaña a las empresas y particulares hacia una transición sostenible, ofreciendo soluciones ASG que cubren sus necesidades de protección y ahorro a lo largo de toda su vida.

Para ello, VidaCaixa analiza bajo criterios ASG la totalidad de sus inversiones, aspecto por el cual ha obtenido la máxima calificación (A+) por parte de PRI. Con el objetivo de mantenerse como líder en materia de ISR, la compañía lleva a cabo una mejora constante de la gestión ASG de las inversiones, adecúa sus políticas de gestión a la nueva normativa sobre finanzas sostenibles a nivel europeo, alinea estos esfuerzos con los compromisos globales, como la Agenda 2030, y apuesta por la transición de las carteras de inversión hacia una economía baja en carbono.

Este modelo de gestión de las inversiones, basado en criterios de rentabilidad económica y criterios ASG, ha permitido a VidaCaixa obtener en planes de pensiones individuales rentabilidades superiores a la media del mercado.

MODELO DE INVERSIÓN SOSTENIBLE

VidaCaixa cuenta con un modelo de gestión de las inversiones alineado con los valores, políticas y principios del Grupo CaixaBank, que cumple el marco del Plan de Acción de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea, e integra las mejores estrategias y prácticas de gestión en sostenibilidad a nivel internacional.

GESTIÓN DE LA ISR

La integración de la ISR en las estrategias de inversión por parte de VidaCaixa se lleva a cabo desde la integración de los criterios ASG en la construcción de las carteras de inversión, pasando por el análisis y la monitorización de las métricas ASG de las carteras y también mejorando el posicionamiento ASG de las compañías en cartera, a través de iniciativas vinculadas a la propiedad activa.

Las principales pautas en materia de integración de criterios ASG están definidas en las distintas políticas y normativas ASG de VidaCaixa, como la Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad, la Política de Actuación en materia de Defensa o la Política de Implicación, entre otras.

Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad de VidaCaixa

Política de Implicación de VidaCaixa

RESUMEN DE LAS CONSIDERACIONES ASG EN LOS ACTIVOS DE LA CARTERA DE INVERSIONES

INVERSIÓN DIRECTA

Renta variable (acciones)
- Exclusiones
- Análisis de métricas ASG de las compañías
- Propiedad activa a través del voto en juntas de accionistas y de diálogos con compañías

Renta fija (bonos)
- Exclusiones
- Análisis de las métricas ASG de las compañías
- Alineación con los Principios del ICMA en el caso de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad
- Propiedad activa a través de diálogos con compañías

INVERSIÓN INDIRECTA

Fondos de terceros
- Consideraciones ASG incluidas en los procesos de *due diligence* con las gestoras
- Análisis de métricas ASG de los fondos
- Propiedad activa a través de diálogos con las gestoras de fondos

Alternativos
- Consideraciones ASG incluidas en los procesos de *due diligence* con las gestoras
- Monitorización de *rating* ASG interno

ANÁLISIS Y CRITERIOS DE INTEGRACIÓN ASG EN INVERSIONES

Previamente a la decisión de invertir en una compañía perteneciente al universo de inversión de VidaCaixa, la compañía tiene en consideración aspectos ASG. Primero, VidaCaixa excluye inversiones en los sectores de armamento controvertido, arenas bituminosas, y en compañías con una exposición significativa en los sectores de la defensa y en la extracción de carbón térmico, o generación de electricidad a partir de carbón térmico.

Si el activo supera los criterios de exclusión, se realiza un análisis financiero y de criterios ASG y, de acuerdo con ello, se toma la decisión de inversión. Para hacer este análisis, se incorporan datos de agencias especializadas en temáticas ASG y, en el caso de no estar cubierto por la agencia, se lleva a cabo una evaluación *ad hoc* de su desempeño en sostenibilidad en base a la información publicada y a la materialidad del sector.

En el caso de inversión indirecta, esto es, a través de fondos de inversión de gestoras externas, para evaluar la idoneidad de dichas inversiones se utilizan datos ASG recopilados en los procesos de diligencia con dichas gestoras y datos de proveedores ASG especializados.

PROPIEDAD ACTIVA: DIÁLOGO Y VOTO

En 2021, VidaCaixa ha continuado la mejora en la implementación de estrategias de propiedad activa a través de sus actividades de diálogo y voto, con el fin de que las compañías y fondos en las que invierte mejoren su gestión ASG.

Por un lado, el diálogo con las compañías y con los responsables de los activos en los que invierte VidaCaixa se considera una estrategia clave para influir en sus conductas empresariales, con la finalidad de lograr que estén más alineados con los valores de VidaCaixa, los de sus clientes y también los de la sociedad y el medio ambiente.

Estas acciones de diálogo se establecen a través de tres canales: directamente con las compañías (de forma directa o mediante proveedores especializados en ASG), con las gestoras y, de manera colectiva, a través de iniciativas respaldadas por PRI, como por ejemplo la iniciativa Climate Action 100+.

Por otro lado, VidaCaixa ejerce de forma activa los derechos políticos derivados de los activos propios de renta variable y de aquellos otros en los que invierte, en representación de sus clientes y partícipes, defendiendo así sus derechos y velando por sus intereses.

Entre las categorías de temáticas por las que se establecen diálogos con compañías, destacan las siguientes:

- Incumplimiento de los principios del Pacto Mundial de Naciones Unidas
- Desempeño ASG débil
- Controversias ASG severas
- Riesgo climático

11% de la inversión en compañías sujeta a procesos de diálogos.

Diálogos con compañías sobre temas ASG: 44 diálogos y 82 temáticas ASG tratadas.

Diálogos con gestoras sobre temas ASG: 15 diálogos y 65 temáticas ASG tratadas.

DIÁLOGOS COLECTIVOS ABIERTOS

- **Climate Action 100+**: VidaCaixa participa en esta iniciativa de inversores, que promueve diálogos colectivos con compañías de sectores intensivos con el objetivo de reducir emisiones, mejorar la gobernanza climática y fijar métricas financieras sobre el cambio climático.

- **Diálogos colectivos a través de PRI:**

  - **Vale S.A.**: Diálogo con la empresa minera y con los grupos de interés de la comunidad de Minas Gerais tras un accidente de una presa en Brasil. Se persigue el establecimiento de mejoras tanto en la actuación medioambiental como en el fortalecimiento de la gobernanza y gestión de la compañía.

  - **Votes Against Slavery**: Diálogos con compañías del FTSE 350 que incumplen con obligaciones que establece el UK Modern Slavery Act 2015 de responsabilizarse del cumplimiento de los derechos humanos en toda la cadena de suministro.

494 Juntas Generales de Accionistas votadas en 2021.

61 Juntas en las que se ha votado a favor de propuestas de accionistas en materia ambiental y social.

19 Juntas en las que se ha votado en contra de miembros del Consejo por motivo de controversias ASG o de riesgo climático.

SOLUCIONES SOSTENIBLES PARA LOS CLIENTES

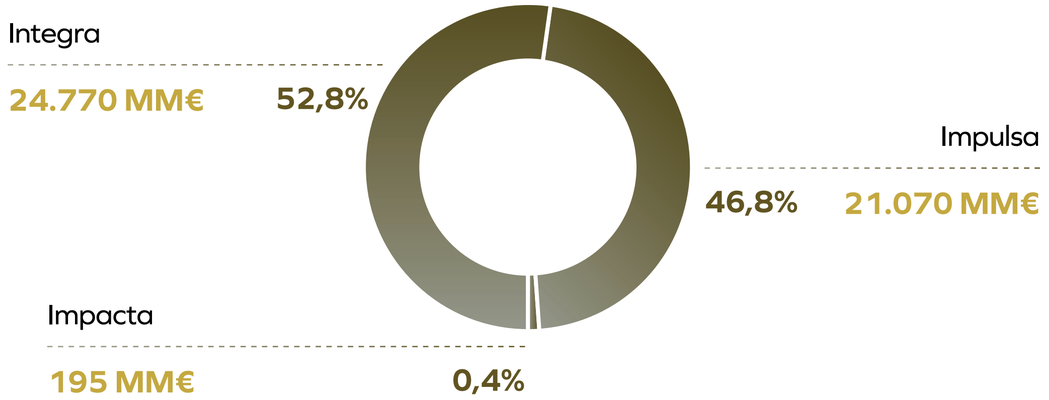
VidaCaixa ha seguido en 2021 aumentando la calidad en la información sobre la sostenibilidad de sus productos, con nuevas métricas ASG y con un foco específico en el ámbito climático.

El nuevo marco normativo en materia de información relativa a la sostenibilidad, basado en el Reglamento de Divulgación de Información relativa a la Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros de la UE (SFDR, por sus siglas en inglés), constituye un impulso a la mejora de la comunicación sobre la integración de criterios ASG en la toma de decisiones de inversión.

A finales de 2021, el 47% del patrimonio en planes de pensiones, EPSV y *unit linked* que gestiona VidaCaixa promueve aspectos ambientales y/o sociales (artículo 8), o tiene objetivos de sostenibilidad específicos, invirtiendo en empresas que generan un impacto positivo en los aspectos sociales y/o ambientales (artículo 9).

Para los productos con mayor clasificación de sostenibilidad, se incorporan indicadores de consecución de promoción ASG (artículo 8) y objetivos ASG (artículo 9), según corresponda a nivel de producto.

PRODUCTOS DE CLIENTES
(Planes, EPSV, UL)



PLAN DE PENSIONES SI IMPACTO

En 2021 VidaCaixa ha llevado a cabo el lanzamiento de la Gama SI Impacto, que incluye fondos y planes de pensiones que tienen un impacto positivo y medible en las personas y en el medio ambiente y que contribuye a lograr los 17 ODS. Cabe destacar que los fondos y planes incluidos dentro de la gama SI Impacto tienen la máxima clasificación en sostenibilidad según el Reglamento SFDR.

VidaCaixa ha firmado con BlackRock un acuerdo para impulsar la inversión de impacto. El equipo de Fundamental Equity Impact de BlackRock prestará asesoramiento en los fondos de inversión de renta variable de impacto por su diferenciada metodología en la selección de compañías que realmente impactan en la sociedad y en el planeta.

LA ISR COMO ESTRATEGIA DE RENTABILIDAD A LARGO PLAZO

El alineamiento estratégico de criterios de rentabilidad económica y de criterios ASG ha permitido a VidaCaixa obtener para sus clientes individuales de planes de pensiones rentabilidades superiores a las del mercado y batir la inflación. En 2021, la rentabilidad media ha sido del 10,2% frente al 8,7% del conjunto de planes de pensiones del sistema español.

PREMIOS

La excelente gestión de VidaCaixa ha sido reconocida en los últimos años. En 2021, la compañía ha obtenido tres premios por su favorable rentabilidad histórica y gestión sostenible.

Expansión | allfunds

PREMIO AL MEJOR PLAN DE PENSIONES DE RENTA VARIABLE GLOBAL

CaixaBank Tendencias, por la gran diversificación de la cartera, con inversión temática en tendencias de largo plazo.

Inversión a fondo
elEconomista.es

PREMIO AL MEJOR PLAN DE PENSIONES DE RENTA VARIABLE

CaixaBank Tendencias, por la gestión activa, diversificación en tendencias de futuro y compromiso con la sostenibilidad.

MORNINGSTAR

PREMIO AL MEJOR PLAN DE PENSIONES DE RENTA VARIABLE GLOBAL

CaixaBank Renta Variable Internacional, por la excelente gestión del riesgo, con el foco en sectores estratégicos.

Expansión | allfunds

PREMIO A LA MEJOR GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES

VidaCaixa, gracias a su estrategia de diversificación, gestión activa e integración de los criterios ambientales, sociales y de buen gobierno.

INTEGRACIÓN DE LOS RIESGOS ASG CON EL FOCO EN EL CAMBIO CLIMÁTICO

El Grupo CaixaBank, al que pertenece VidaCaixa, dispone de un eficaz sistema de gobierno, gestión y control de riesgos, alineado con su modelo de negocio, las expectativas de sus grupos de interés y las mejores prácticas internacionales en materia de sostenibilidad.

En esta línea de integrar las mejores iniciativas de gestión sostenible en el modelo de negocio con un foco específico en el cambio climático, VidaCaixa apoya al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), una iniciativa impulsada por el Consejo de Estabilidad Financiera que recomienda a las empresas y a los inversores que refuercen la transparencia sobre su gestión de riesgos climáticos.

VidaCaixa, como líder del sector asegurador en España, apoya la difusión de los cuatro pilares sobre los que se centra el TCFD.

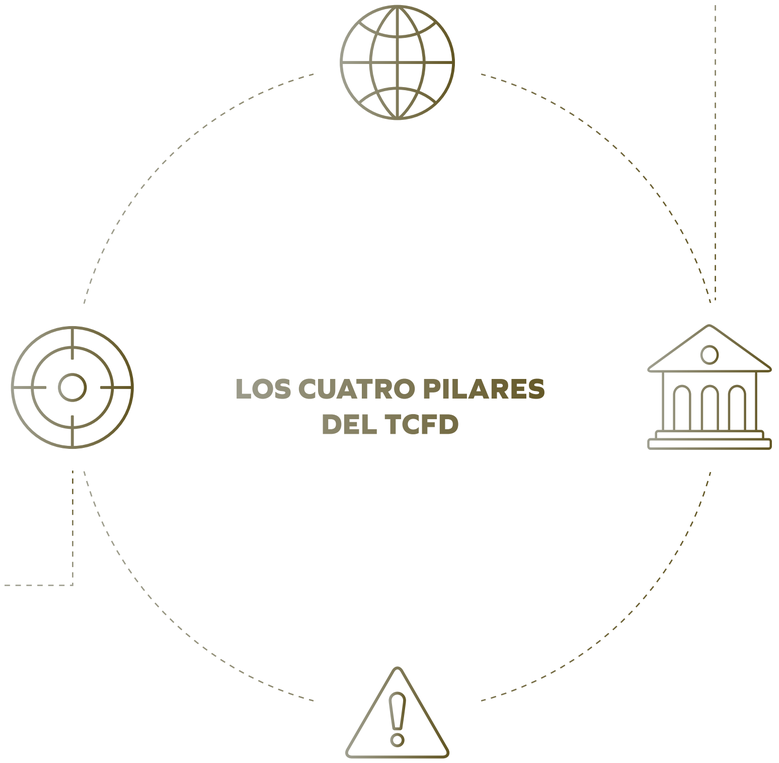
VidaCaixa, en 2021, ha avanzado en la mejora de la gestión de los riesgos ASG y en la transparencia de su comunicación. De acuerdo con los cuatro pilares del TCFD, la compañía ha realizado las siguientes actuaciones.

Informe sobre Situación Financiera y Solvencia de VidaCaixa 2021 (ISFS)

1. GOBERNANZA

Avances en la gobernanza de los riesgos ASG y, en particular, de los riesgos climáticos, con un sistema de gobernanza que asegura la integración ASG, incluidos los riesgos climáticos, de manera vertical y transversal en la organización.

Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad y Política de Gestión de Riesgos Medioambientales.



2. ESTRATEGIA

Identificación de los riesgos climáticos dentro del catálogo de riesgos de VidaCaixa.

Desarrollo de nuevos productos con un enfoque u objetivos climáticos, como por ejemplo el Plan de Pensiones SI Impacto (artículo 9 del SFDR).

Adhesión a la Net Zero Asset Owner Alliance, promovida por PRI y UNEP FI, Declaración de Cambio Climático, que abordan el compromiso y la integración de los riesgos climáticos.

3. GESTIÓN DEL RIESGO

Proyecto interno de evaluación de riesgo climático.

Se ha profundizado en la evaluación de las métricas vinculadas a riesgos climáticos.

En base a la clasificación de los riesgos climáticos realizada por EIOPA, las diferentes áreas de VidaCaixa han evaluado la exposición a dichos riesgos y se ha establecido su grado de mitigación.

Avances en el refuerzo de los umbrales de exclusión para diversas energías fósiles.

Nuevos diálogos con compañías sobre desempeño y gestión de riesgos climáticos.

Participación activa en diálogos colectivos a través del Climate Action 100+.

4. MÉTRICAS Y OBJETIVOS

Creación de nuevas métricas climáticas a nivel de deuda pública y a nivel corporativo.

Análisis de los objetivos climáticos de descarbonización y, de forma específica, en la reducción de la intensidad de las emisiones, en línea con el objetivo de 2030.

También, de forma opcional, se ha trabajado en el establecimiento de objetivos climáticos a nivel de producto.

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD 2021 VIDACAIXA

LA VISIÓN DE VIDACAIXA SOBRE LA SOSTENIBILIDAD

PROMOVER LA CULTURA RESPONSABLE

IMPULSAR LA SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE LA ISR

LIDERAR EL IMPACTO SOCIAL DE LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

ESTRATEGIA HACIA LA Ddescarbonización

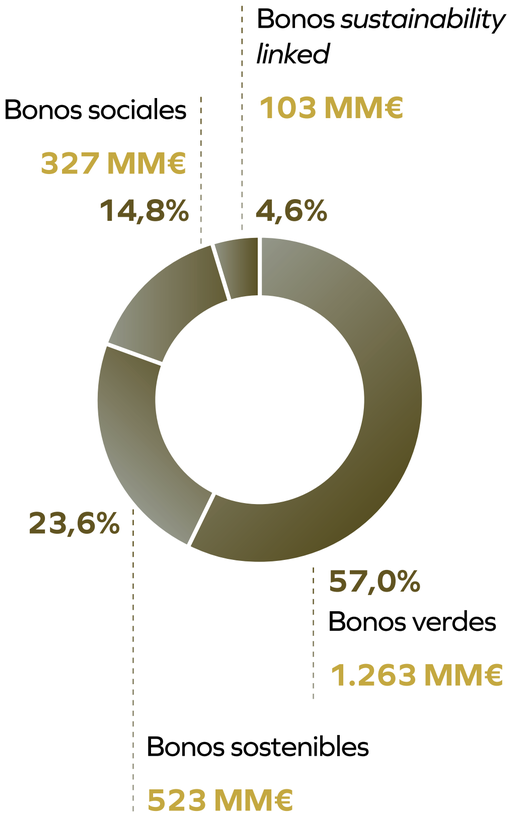
En línea con el compromiso de VidaCaixa con la sostenibilidad, la compañía es consciente del rol que juega como agente canalizador de la inversión hacia una economía baja en carbono. Por ello, 'impulsar la transición sostenible' es uno de los tres ejes sobre los que pivota el Plan Director de Sostenibilidad 2022-2024.

Fruto de este compromiso, VidaCaixa se ha convertido en la primera aseguradora y gestora de fondos de pensiones del país en adherirse a la Net Zero Asset Owner Alliance, promovida por PRI y UNEP FI. Esta iniciativa agrupa a los mayores inversores institucionales del mundo, que persiguen una transición de sus carteras hacia un nivel de emisiones de gases de efecto invernadero "Net Zero" en 2050. Esta alianza tiene por objetivo contribuir al cumplimiento de los compromisos adquiridos en el Acuerdo de París sobre el cambio climático, consistentes en que la temperatura global no ascienda más allá de 1,5 ºC en 2050, frente a niveles preindustriales.

Para lograr este compromiso, se está avanzando en las estrategias de diálogo para fomentar cambios en los emisores con mayor impacto en las emisiones. Asimismo, se están impulsando las inversiones en soluciones climáticas, como son los bonos verdes, que impulsan la transición hacia una economía baja en carbono, por ejemplo, financiando proyectos de mejora de la eficiencia energética y desarrollo de energías renovables.

EXPOSICIÓN A BONOS SOSTENIBLES

+71% *vs.* 2020



2,97% Exposición de carteras a actividades económicas consideradas intensivas en emisiones CO_2.

CONTRIBUIR CON SOLUCIONES CON IMPACTO SOCIAL

VidaCaixa, heredera de la actividad aseguradora y de previsión que "la Caixa" inició hace más de 100 años, cumple una función social a través de la creación de soluciones de protección y ahorro para sus clientes a lo largo de toda su vida.

Además, la compañía colabora con organizaciones e instituciones que promueven la protección, la cultura del ahorro y la previsión, con el objetivo de dar respuesta a los retos del cambio demográfico a los que se enfrenta nuestra sociedad.

CICLO DE VIDA DEL CLIENTE

Para cada uno de los momentos vitales en los que se encuentran sus clientes, y gracias a una amplia gama de productos, VidaCaixa cuenta con soluciones específicas que, mediante un asesoramiento personalizado, permiten dar respuesta a sus necesidades de protección, acumulación y ahorro. Mientras estamos en activo y generamos unos ingresos que deseamos proteger para garantizar el bienestar propio y el de nuestro entorno más cercano, los seguros vida-riesgo permiten cubrir imprevistos. Por otro lado, para generar un patrimonio que permita mantener la calidad de vida durante la jubilación, la Entidad ofrece una amplia gama de seguros de ahorro y planes de pensiones que se adaptan a los distintos tipos de ahorradores, necesidades y horizontes de ahorro.

Una vez alcanzada la jubilación, el objetivo es mantener el proyecto de vida propio y ordenar la transmisión de patrimonio. La longevidad plantea un reto económico que debe abordarse con planificación, tiempo y el apoyo de soluciones específicas como las rentas vitalicias, que permiten obtener un complemento de ingresos para toda la vida.

SOLUCIONES PARA AHORRAR Y PROPORCIONAR PROTECCIÓN ANTE IMPREVISTOS Y ACCIDENTES

VidaCaixa ofrece una amplia oferta de seguros de vida-riesgo para cubrir las diversas necesidades de protección de sus clientes particulares, autónomos y empresarios, y también planes de pensiones y seguros para acumular ahorro y garantizar el bienestar futuro.

Algunos de los productos destacados son los siguientes:

Unit Linked con garantías

El mantenimiento de los bajos tipos de interés ha elevado el atractivo de los productos que permiten rentabilizar el ahorro mediante carteras vinculadas a activos y con un componente en renta variable, el activo con mayor crecimiento a largo plazo.

En este sentido, los *unit linked* han sido uno de los productos estrella en 2021 y VidaCaixa ofrece soluciones que combinan, de forma única en el mercado, este objetivo de rentabilidad con una garantía sobre las aportaciones.

Valor Futuro 10 está destinado a clientes hasta 66 años y enfocado a la planificación de la jubilación a través del ahorro periódico, invirtiendo en carteras gestionadas, con la garantía de que las primas aportadas están garantizadas en caso de invalidez permanente absoluta o fallecimiento durante diez años, o hasta cumplir los 67 años de edad.

Familia MyBox

Dentro de la oferta MyBox, MyBox Vida es el seguro de vida-riesgo gestionado por VidaCaixa, una solución que ofrece una amplia cobertura en caso de fallecimiento, invalidez o enfermedad grave y que se completa con una segunda opinión médica.

Gama CaixaBank Destino de planes de pensiones

SOLUCIONES PARA COMPLEMENTAR LOS INGRESOS DURANTE LA JUBILACIÓN

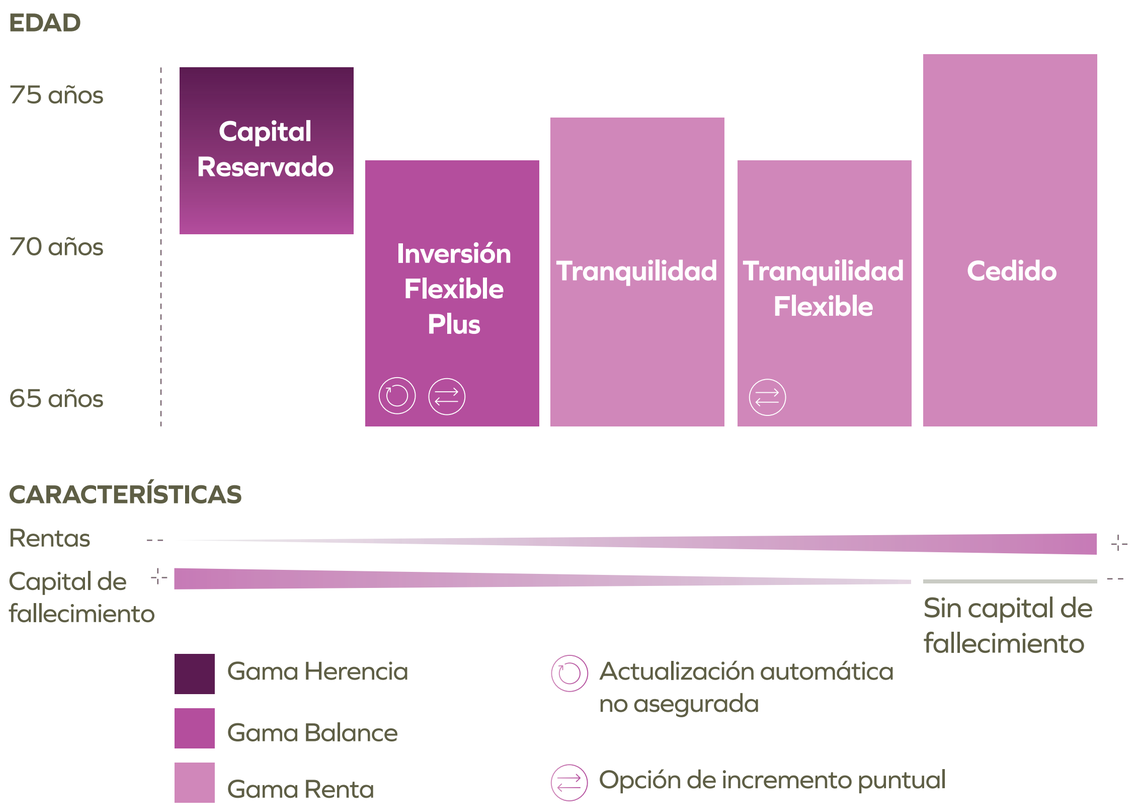
Con el objetivo de generar un complemento de ingresos a la pensión pública por jubilación, VidaCaixa ofrece la gama más amplia de rentas vitalicias del mercado, una oferta con la que asegurar el bienestar durante la etapa de retiro y ordenar la transmisión patrimonial.

En un año marcado por la inflación, ha destacado la nueva Renta Vitalicia Inversión Flexible Plus, una solución que permite obtener un ingreso mensual complementario de por vida y que ofrece la posibilidad de preservar su capacidad adquisitiva con un mecanismo opcional de ajuste a la inflación.

Unit Linked con garantías - Valor Activo UL

Uno de los productos más innovadores que la compañía ofrece para esta etapa de vida es Valor Activo Unit Linked, un seguro destinado a clientes hasta 89 años que permite planificar la herencia a la vez que se rentabiliza el patrimonio mediante una inversión basada en la gestión activa, con la seguridad de que la aportación está garantizada en caso de fallecimiento durante diez años, o hasta cumplir los 95 años de edad.

Modalidades de renta



CONCIENCIACIÓN PARA UNA MAYOR CULTURA A FAVOR DE LA PROTECCIÓN Y EL AHORRO

VidaCaixa, consciente de su liderazgo en el sector, está comprometida y apuesta por la mejora del nivel de concienciación de sus clientes respecto a la importancia de proteger y ahorrar a lo largo de la vida.

En este sentido, la compañía lleva a cabo una importante labor de sensibilización para poner en valor la cultura de la protección, del ahorro y de la previsión, a través de la elaboración de estudios y publicaciones y la difusión de contenidos a través de su blog y su *newsletter*.

Además, VidaCaixa participa en la iniciativa de CaixaBank Talks, encuentros informativos para clientes que se celebran por todo el territorio con el objetivo de informar de la importancia de planificar el futuro para garantizar el bienestar y la calidad de vida durante la jubilación, así como de la importancia de contar con protección sobre nuestros ingresos ante imprevistos. Desde VidaCaixa, se ha participado en Caixabank Talks en torno a 4 temáticas: planificación de la jubilación, planificación de la herencia, protección del presente y construcción del futuro, y protección del equilibrio.

Por último, VidaCaixa sigue colaborando con otras organizaciones e instituciones para sensibilizar a nuestra sociedad sobre los retos que supone el cambio demográfico. En este sentido, junto con la Fundación Edad&Vida, a la que pertenece, colabora activamente para concienciar a la sociedad sobre la importancia de la planificación y el ahorro a largo plazo para la jubilación.

Más de 4.000 participantes en los CaixaBank Talks.

PROMOVER ALIANZAS SOLIDARIAS

Como eje de la estrategia de responsabilidad corporativa y sostenibilidad, VidaCaixa contribuye y apoya diversas iniciativas que tienen un impacto a nivel social.

En el ámbito interno, VidaCaixa apoya desde 2006 la iniciativa Retorn, impulsada por un equipo de empleados voluntarios que promueve y gestiona proyectos en tres ejes: sociedad, responsabilidad social y empleados. Los objetivos de Retorn son la generación de acciones y programas de carácter social, propuestos por los empleados, el fomento de los valores socialmente responsables entre los trabajadores y la posibilidad de gestionar directamente por parte de los empleados las iniciativas sociales de la compañía a través de un presupuesto especialmente asignado a tal efecto. Por motivos de la pandemia y sus restricciones, en el 2021 no se ha podido realizar ninguna actividad presencial con los empleados, por lo que las actuaciones se han centrado en actividades virtuales y donaciones a Asociaciones y ONG que durante los últimos años habían cooperado en alguna actividad presencial:

- **Participación en la Carrera de la Mujer en Madrid y Barcelona**, con un total de 117 participantes (presencial y virtual).

- **Poma Esclerosi Múltiple Pediàtrica 2021**: De forma anual colaboramos com la FEM en su campaña de la manzana solidaria, donde repartimos a cada empleado una manzana. El año pasado, dada la situación de pandemia, se realizó la entrega de forma virtual.

- **Recogida de Aceite con Asproseat.** En el comedor de VidaCaixa hay un contenedor para dejar los botes de aceite usado para reciclar, en el que los empleados y empleadas de VidaCaixa pueden depositarlos.

- Donaciones y colaboración con la Alianza Empresarial para la Vacunación Infantil (**GAVI Alliance**).

- Donaciones a diferentes entidades: **Adopta un Abuelo**, **Ángeles Urbanos**, **Fundación Hospital de Martorell, Fundació Comtal, Amics de la Gent Gran**, entre otras.

A través de la patronal aseguradora UNESPA, ha participado en diversas iniciativas en colaboración con organizaciones sin ánimo de lucro; entre ellas, en 2021 cabe destacar la colaboración con Unicef para vacunar a 2 millones de personas contra la COVID-19 en países en vías de desarrollo.

Por último, hay que destacar las colaboraciones con el Banco de Alimentos de Barcelona y Madrid, el patrocinio del Premio Feel Good para reconocer a escritores que contribuyen al bienestar social y la iniciativa de rosas solidarias con motivo del Día de Sant Jordi a favor del Hospital Sant Joan de Déu de Barcelona.

VidaCaixa

MEMORIA DE SOSTENIBILIDAD

2021

Si desea hacernos llegar algún comentario o realizar cualquier consulta sobre este informe: comunicacion@vidacaixa.es

Foto página 17 de Guilherme Stecanella y página 30 de Benjamin Soros, ambas en licencia Unsplash.