

TRANSPARENCIA DE LOS OBJETIVOS DE INVERSIÓN SOSTENIBLE

Resumen.

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.

VidaCaixa integra estos factores de forma sistemática en la toma de las decisiones de inversión, de acuerdo con su Política de Integración de Riesgos de Sostenibilidad, con el objetivo de prevenir y mitigar que los riesgos de sostenibilidad puedan causar un impacto negativo importante en el valor de la inversión.

En este contexto, VidaCaixa ha considerado que los siguientes Planes de Pensiones tienen la vocación de incorporar los factores ASG en las decisiones de inversión respecto de las compañías y emisores públicos o privados en los que invierten para lograr un objetivo de inversión sostenible, en virtud del artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088.

- *CaixaBank SI Impacto 5/30, PP*

Objetivo de inversión sostenible del producto financiero.

Este producto tiene la vocación de incorporar los factores ASG en las decisiones de inversión respecto de las compañías y emisores públicos o privados en los que invierte con un objetivo de inversiones sostenibles en virtud del artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088 sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros, VidaCaixa supervisa que las empresas o compañías en las que invierte observan buenas prácticas de gobernanza.

La gestión del Fondo 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 la inversión en empresas cuya actividad está destinada a solucionar los principales problemas sociales y medioambientales identificados en los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de Naciones Unidas, y de la inversión en bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad categorizados por la asociación internacional de mercados de capital (ICMA) y/o estándares desarrollados por la UE.

Estrategia de inversión.

Para la gestión de este producto, VidaCaixa cuenta con BlackRock Netherland BV como asesor experto con elevada experiencia y reconocimiento en la inversión de impacto, y 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+).

Seguimiento de las características medioambientales o sociales y metodología.

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:

- *Cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible superior al 60%.*

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

Diligencia debida.

La debida diligencia contribuye a anticipar, prevenir o mitigar estas incidencias adversas y permite decidir si continuar o discontinuar una inversión como último recurso.

VidaCaixa, en línea con el Grupo CaixaBank, tiene en cuenta los distintos ámbitos de diligencia debida abordados por la Guía de la OCDE de debida diligencia para una conducta empresarial responsable y tiene implementado un proceso de debida diligencia que aplica de forma constante, iterativa y no necesariamente secuencial, tal y como se desarrolla en la Declaración de Políticas de diligencia debida en relación con las incidencias adversas publicada en su página web.

Políticas de implicación.

VidaCaixa tiene, con carácter general, una vocación de inversión a largo plazo, y es por ello que se fomentarán las acciones de diálogo y de voto con las compañías o proveedores de productos financieros como principal mecanismo para mejorar la sostenibilidad de las compañías donde invierte.

VidaCaixa establece mecanismos para iniciar acciones de diálogo y de voto con el fin de modificar posibles conductas identificadas, bien directamente con los proveedores de los productos de inversión y las compañías, de manera colaborativa con otros inversores, o a través de un tercero en representación.

Estos mecanismos son aplicables a compañías, así como a productos de terceros (como son los fondos de inversión) para el caso de los mecanismos de diálogo, y son desarrollados en la Política de Implicación de VidaCaixa, publicada en su página web.

Índices de referencia designados.

El índice de referencias designados para este producto se compone de un índice de renta fija alineados con los principales retos ambientales o sociales del producto y con la estrategia de inversión diseñada por VidaCaixa. En concreto, el índice de renta fija está compuesto por emisiones de bonos verdes, sociales, sostenibles y vinculados a la sostenibilidad categorizados por la asociación internacional de mercados de capital (ICMA) y/o estándares desarrollados por la UE. Por otro lado, el índice de renta variable es 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.

En la Ficha del Plan, en el Documento de Datos Fundamentales, así como en la Declaración sobre la Política de Inversión del Fondo (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.