



Principis de drets humans de VidaCaixa

Maig 2022

Índex

1. Introducció
2. Abast i àmbit d'aplicació
3. Compromisos i principis d'actuació
 - 3.1 La nostra responsabilitat amb els empleats i les empleades
 - 3.2 La nostra responsabilitat com a proveïdors de productes asseguradors i de plans de pensions
 - 3.3 La nostra responsabilitat amb els proveïdors
 - 3.4 La nostra responsabilitat com a part de la comunitat
4. Implementació dels Principis
5. Marc de govern
6. Actualització dels Principis

1. Introducció

El Consell d'Administració de VidaCaixa, SAU (d'ara endavant "VidaCaixa" o l'"Entitat"), per mitjà d'aquesta Política, pretén posar de manifest el compromís de l'Entitat amb els drets humans, de conformitat amb els més alts estàndards internacionals.

Per a VidaCaixa, el respecte als drets humans és part integral dels seus valors i el mínim estàndard d'actuació per dur a terme l'activitat empresarial de manera legítima.

Així mateix, l'Entitat considera que la protecció dels drets humans descansa prioritàriament sobre els governs i que les empreses tenen la responsabilitat de promoure'ls i respectar-los en el seu àmbit d'actuació.

Amb aquesta premissa, en consonància amb el seu *Codi ètic i de principis d'actuació*, VidaCaixa opera en una cultura de respecte als drets humans i espera que tant els empleats i empleades com els col·laboradors i col·laboradores, socis i sòcies, i altres parts directament relacionades amb les seves operacions i productes, també ho facin.

2. Abast i àmbit d'aplicació

Els principis d'actuació són la guia en matèria de drets humans de les relacions que VidaCaixa estableixi amb els seus empleats i empleades, clients i clientes, accionistes, proveïdors i proveïdores, socis i sòcies comercials i amb les comunitats en què desenvolupi els seus negocis i activitats.

Aquests Principis, que estan alineats amb els Principis corporatius de drets humans de CaixaBank i s'han adaptat a les particularitats de VidaCaixa, seran aplicables als empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern de VidaCaixa.

Així mateix, aquests Principis tenen caràcter corporatiu, per la qual cosa els Òrgans de Govern i de Direcció de les filials asseguradores de VidaCaixa hauran de prendre les decisions oportunes a l'efecte d'integrar les seves disposicions en aquestes societats, seguint el principi de proporcionalitat, sigui aprovant la seva pròpia Política d'acord amb els principis establerts en aquest document, o bé adherint-se a la de VidaCaixa degudament adaptada, si escau.

En l'elaboració d'aquests Principis hi han participat les àrees de VidaCaixa implicades: Sostenibilitat; Compliment Normatiu; Gestió de Riscos; Comunicació, Marca i RSC, entre d'altres.

VidaCaixa promourà i donarà a conèixer aquests Principis entre els seus grups d'interès.

3. Compromisos i principis d'actuació

VidaCaixa es compromet a respectar tots els drets humans reconeguts internacionalment i recollits a:

- La Carta Internacional dels Drets Humans de les Nacions Unides, que comprèn:
 - La Declaració Universal de Drets Humans
 - El Pacte Internacional de Drets Civils i Polítics
 - El Pacte Internacional de Drets Econòmics, Socials i Culturals
 - El Pla d'Acció de la Unió Europea de Drets Humans 2020-2024
- La Declaració de l'OIT relativa als principis i drets fonamentals a la feina i els vuit convenis fonamentals que aquesta ha identificat.
- La Carta dels Drets Fonamentals de la Unió Europea.
- Principle for Sustainable Insurance (PSI) d'UNEPFI (United Nations Environment Programme Finance Initiative).

Així mateix, es compromet a dur a terme la seva activitat en l'estricta compliment de la normativa aplicable i d'acord amb els més alts estàndards ètics i de conducta professional, entre els quals:

- Els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans de les Nacions Unides.
- Les Línies Directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals.
- El Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- Els Principis d'Inversió Socialment Responsable de les Nacions Unides.

VidaCaixa treballa per entendre els impactes en els drets humans derivats de la seva activitat i es compromet a prevenir i evitar contribuir als impactes negatius adversos i, si és aplicable, mitigar-los en la mesura del possible.

Els Principis de Drets Humans s'alineen amb altres normes i polítiques específiques, com ara el *Codi ètic i principis d'actuació*, la *Política corporativa d'Anticorrupció* i la *Política corporativa de Compliance penal*, així com amb l'adhesió a iniciatives internacionals en matèria de responsabilitat corporativa.

3.1 La nostra responsabilitat amb els empleats i les empleades

VidaCaixa considera que la relació amb els empleats i les empleades és una de les seves principals responsabilitats en matèria de drets humans.

Els criteris de selecció, gestió, promoció, remuneració i desenvolupament de les persones es fonamenten en el respecte a la diversitat, la igualtat d'oportunitats, la meritocràcia sense consideració al seu gènere, identitat de gènere, ètnia, color, nacionalitat, credo, religió, opinió política, filiació, edat, orientació sexual, estat, discapacitat i la resta de situacions protegides pel dret.

En aquest marc, VidaCaixa vetlla per:

- La promoció de la diversitat, la inclusió i la igualtat d'oportunitats, incloent-hi aquests principis com a part de la Política de remuneració de l'Entitat.
- La protecció contra l'assetjament, les actituds discriminatòries i l'abús d'autoritat.
- La llibertat d'expressió i opinió.
- La llibertat sindical i de vaga.
- La protecció de dades i el dret a la privacitat.
- La llibertat d'associació i negociació col·lectiva.
- La seguretat a l'entorn de treball i la salut i el benestar de la plantilla.

- La prevenció de la corrupció.
- La remuneració mínima que assegurï la dignitat de la persona, respectant l'establerta en la normativa laboral aplicable.
- Una jornada de treball respectuosa amb els drets humans i adequada a la normativa laboral aplicable.
- L'impuls al desenvolupament professional i la formació.
- El rebuig al treball forçós i infantil i al tràfic de persones.

Per facilitar el compliment dels codis de conducta de VidaCaixa, hi ha canals confidencials a través dels quals els empleats i les empleades poden gestionar possibles dubtes sobre la seva interpretació o aplicació pràctica i denunciar possibles vulneracions d'aquests codis de conducta o de qualsevol altre tipus de normes.

3.2 La nostra responsabilitat com a proveïdors de productes asseguradors i de plans de pensions

VidaCaixa exigeix als seus empleats i empleades el respecte a les persones, la seva dignitat i els seus valors fonamentals, tal com s'indica en el Codi Ètic i Principis d'Actuació. Així mateix, aspira a treballar amb clients que comparteixin els seus valors respecte als drets humans, reconeixent que el seu nivell d'influència sobre aquests clients dependrà de la naturalesa i les circumstàncies de la relació.

En aquest sentit, VidaCaixa es compromet a posar tots els mitjans al seu abast per:

- Garantir l'accés als seus productes sense discriminació per raons de gènere, identitat de gènere, ètnia, color, nacionalitat, credo, religió, opinió política, filiació, edat, orientació sexual, estat, incapacitat, discapacitat i la resta de situacions protegides pel dret.
- Disposar d'una sèrie de polítiques i procediments que assegurin que l'organització tingui un coneixement adequat sobre els seus clients, d'acord amb els requeriments legals exigibles en cada cas.
- Respectar la confidencialitat, el dret a la intimitat i la privacitat de les dades dels clients i de la plantilla.
- Desenvolupar els nous productes de manera consistent amb les seves aspiracions en matèria de drets humans.
- Oferir als clients productes que s'adeqüin a les seves circumstàncies i necessitats.
- Assegurar una informació comercial dels productes i serveis verídica, legal, honesta i lleial.
- Integrar els riscos socials i ambientals en la presa de decisions i evitar el finançament o la inversió en aquelles companyies i/o projectes relacionats amb infraccions greus en matèria de drets humans. Concretament:
 - L'aplicació del que preveuen la Política de Gestió de Riscos Mediambientals i altres normes internes sobre la gestió de riscos socials i ambientals.
 - Se seguiran els criteris establerts en les polítiques sectorials establertes per l'Entitat.
 - VidaCaixa s'ha adherit als Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides com a manifestació de la seva voluntat d'integrar aquests principis en la gestió de fons d'inversió i plans de pensions.

Amb aquesta finalitat, VidaCaixa disposa de polítiques, principis, comitès, processos de diligència deguda i altres sistemes interns que l'ajuden a establir quan és apropiat o permisible entaular relacions de clientela, així com participar en determinades operacions. Els controls s'inclouen en els processos

generals de l'Entitat i varien segons la mida, el sector i el perfil del client, així com la geografia, el context i el risc potencial de l'impacte advers. Així mateix, si es considera convenient, es podrà disposar de suport extern per a la realització d'aquests controls.

Adicionalment, als efectes del compliment d'aquests Principis, així com de totes aquelles regulacions a què l'Entitat s'hagi sotmès, VidaCaixa té circuits de gestió de queixes i reclamacions amb l'objectiu d'assegurar l'aplicació de la normativa de transparència i protecció dels clients en la resolució dels conflictes i en la millora contínua dels processos de comercialització dels seus productes. Així mateix, l'Entitat disposa de diversos canals de comunicació, consulta i reclamacions, que complementen els canals oficials.

3.3 La nostra responsabilitat amb els proveïdors

VidaCaixa exigeix als seus proveïdors un respecte estricte als drets humans i laborals, i fomenta que aquests incloguin en les seves pràctiques comportaments alineats amb els seus valors i els transmetin a la seva pròpia cadena de valor.

En aquest sentit, VidaCaixa fomenta i inclou entre les seves pràctiques:

- El coneixement i respecte per part de les empreses proveïdores dels estàndards ètics i de conducta del Grup CaixaBank, com a part del model corporatiu a les quals està adherida VidaCaixa.
- Disposar d'una sèrie de principis i procediments que assegurin que l'organització tingui un coneixement adequat sobre els seus proveïdors, d'acord amb els requeriments legals exigibles en cada cas.
- El coneixement i respecte dels Principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides.
- La realització de controls addicionals, quan es consideri convenient, d'aquells proveïdors que són considerats internament com de risc potencial mitjà-alt.
- L'adopció de les accions correctives necessàries que pal·liin l'eventual incompliment dels seus estàndards.

3.4 La nostra responsabilitat com a part de la comunitat

La sostenibilitat del model de negoci de VidaCaixa està directament lligada a la prosperitat dels territoris on duu a terme la seva activitat.

VidaCaixa es compromet a complir totes les lleis aplicables, a col·laborar amb les institucions públiques i la justícia i a respectar els drets humans reconeguts internacionalment, on sigui que operi. Així mateix, VidaCaixa es compromet a fer una contribució positiva als drets humans a les comunitats en les quals operi. En consonància amb la seva missió, visió, valors i els compromisos establerts en la seva *Política de Responsabilitat Social Corporativa* i la *Declaració sobre Canvi Climàtic*:

- Impulsa la difusió dels principis internacionals en matèria de drets humans dins del seu àmbit d'influència i, per fer-ho, col·labora en la mesura del possible amb altres institucions, organitzacions internacionals i organismes governamentals.
- Promou i dona difusió a les iniciatives i els programes que suposin una contribució positiva als drets humans i als Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides.

Adicionalment, VidaCaixa té diversos canals de comunicació a través dels quals els grups d'interès poden fer arribar les seves consultes, reclamacions i suggeriments.

4. Implementació i comunicació dels Principis

En la implementació dels Principis de Drets Humans per part d'empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern es respectarà el Codi Ètic i Principis d'Actuació adoptats pel Consell d'Administració.

VidaCaixa té en compte l'actuació en matèria de drets humans a l'hora d'iniciar, renovar, ampliar o cessar les relacions empresarials amb tercers. En aquest sentit, es compromet a dedicar els recursos necessaris per assegurar una implantació efectiva d'aquests Principis.

La cultura de drets humans s'integra a l'Entitat a través de comunicacions periòdiques i accions formatives.

Així mateix, l'Entitat analitza periòdicament els afers de drets humans relatius a la seva activitat i implanta processos de diligència deguda per valorar el risc d'incompliment, a partir dels quals proposa mesures de prevenció o remei dels impactes negatius i mesures per maximitzar els impactes positius.

A més, mantindrà i donarà difusió als mecanismes de comunicació o reclamació efectius perquè les persones directament afectades per les seves operacions li puguin fer avinent qualsevol situació de possible impacte en matèria de drets humans. En aquest sentit, VidaCaixa treballa de manera contínua per a l'alineació dels canals de comunicació de què disposa amb les millors pràctiques en tot moment.

Aquests Principis es faran públics i es comunicaran de manera activa a tota la plantilla i altres parts rellevants.

5. Marc de govern

Els **òrgans de govern de VidaCaixa** duen a terme determinades funcions associades a la seva responsabilitat d'aprovació i supervisió de les directrius estratègiques i de gestió establertes, incloent-hi en matèria de drets humans, en interès de totes les societats del Grup VidaCaixa, així com de supervisió, seguiment i control integrat dels riscos del Grup en el seu conjunt.

El **Consell d'Administració** de VidaCaixa és el responsable de donar conformitat a aquests Principis i als compromisos amb els grups d'interès inclosos en aquest document.

El **Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat** de VidaCaixa té atribuïdes, entre altres funcions, la de supervisió de l'actuació en iniciatives en matèria ambiental, social i de governança, incloses les relatives als drets humans, i la d'elevat al Consell propostes que consideri oportunes en aquesta matèria.

La **Comissió d'Auditoria i Control** de VidaCaixa, en relació amb aquests Principis, revisa el compliment dels requeriments normatius en matèria d'elaboració de la informació financera.

El **Comitè de Direcció** juga un paper essencial en la translació a l'organització interna de VidaCaixa dels criteris i principis de bon govern, entre els quals hi ha el compliment de la normativa vigent i l'assumpció i actualització d'aquests principis.

La **Direcció d'Àrea de Sostenibilitat** té entre les seves funcions les de promoure el compliment dels Principis i l'impuls d'iniciatives per avançar en el respecte, la defensa i la promoció dels drets humans i executar el Pla director de sostenibilitat, gestionar les iniciatives en aquesta matèria acordades pels òrgans de govern, fer el seguiment de les iniciatives implantades al Grup VidaCaixa i efectuar el *reporting* periòdic intern i extern.

El **Grup Directiu de Sostenibilitat** de VidaCaixa, com a òrgan d'anàlisi per a aspectes relacionats amb la sostenibilitat, té l'objectiu de coordinar les decisions sobre sostenibilitat i revisar aquests Principis, amb caràcter informatiu.

Finalment, les diferents àrees i direccions afectades per aquests Principis seran les responsables de l'aplicació, la integració i l'execució de les seves disposicions en les seves activitats diàries i en la normativa interna relacionada, segons considerin, així com d'establir i implantar controls de seguiment de la seva aplicació.

6. Actualització dels Principis

Aquests Principis se sotmetran a la revisió del Consell d'Administració amb una periodicitat biennal. Això no obstant, la Direcció de Sostenibilitat, com a responsable dels Principis, en revisarà el contingut anualment i, en cas que ho consideri pertinent, proposarà modificacions que elevarà al Consell d'Administració perquè les aprovi.

Adicionalment, l'actualització dels Principis es podrà iniciar, en qualsevol moment, a petició de qualsevol de les àrees implicades que hagi identificat la necessitat de modificar-los, motivada, entre altres causes, per:

- Canvis en el marc normatiu.
- Canvis en els objectius i l'estratègia de negoci.
- Canvis en l'enfocament o els processos de gestió.
- Canvis derivats dels resultats obtinguts en les activitats de seguiment i control.
- Canvis derivats del procés de diligència deguda i *assessment*.
- Noves polítiques o modificacions de les existents que afectin el contingut d'aquests Principis.
- Modificació de l'estructura organitzativa que impliqui un canvi de funcions en la gestió dels Principis.