

A photograph of a smiling elderly woman with short grey hair, wearing a grey sweater, hugging a young girl with brown hair and a woman with long brown hair. The girl is wearing a light green shirt and the woman is wearing a blue denim jacket. They are all smiling and looking towards the camera.

Principis d'actuació en matèria de sostenibilitat

Gener 2023

Índex

1. Introducció	2
2. Finalitat, àmbit i aplicació	2
3. Prioritats estratègiques i principis generals d'actuació	4
3.1. Ambicions estratègiques en matèria de sostenibilitat	
3.2. Principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat	
4. Compromisos generals en relació amb els principals grups d'interès	8
5. Marc de govern	12

Principis d'actuació en matèria de sostenibilitat

1. Introducció

El Consell d'Administració de VidaCaixa, SAU (d'ara endavant, "**VidaCaixa**" o "**l'Entitat**"), per mitjà d'aquests Principis, pretén posar de manifest el compromís de tot el Grup CaixaBank amb un **model d'actuació eficient, sostenible i responsable i caracteritzat per una decidida vocació social**.

VidaCaixa i el Grup CaixaBank basen la seva gestió en una actuació responsable i en l'eficiència econòmica, amb una orientació al desenvolupament socioeconòmic sostenible de les persones i el territori.

Aquesta orientació sostenible, present des de la seva creació, està alineada amb la seva missió i els seus valors:



La **missió** del Grup CaixaBank, en la qual s'inclou VidaCaixa, és "contribuir al benestar financer dels seus clients i al progrés de tota la societat".

VidaCaixa i el Grup CaixaBank duen a terme la seva activitat i presten els seus serveis sempre sobre la base dels seus **valors corporatius** de qualitat, confiança i compromís social.

El seu compromís d'actuació sostenible, orientat a aportar valor afegit a VidaCaixa i al Grup CaixaBank i als seus grups d'interès, té en compte tota la cadena de valor de l'organització, des de l'origen dels fons i els recursos fins a la seva aplicació i inversió.

2. Finalitat, àmbit i aplicació

Els Principis d'actuació en matèria de sostenibilitat (d'ara endavant, "els Principis") defineixen i estableixen els principis generals d'actuació i els principals compromisos amb els grups d'interès que han de seguir el Grup CaixaBank i, com a part d'aquest, VidaCaixa en matèria de sostenibilitat, en línia amb el que preveu la regulació en vigor.

Els Principis s'emmarquen en l'àmbit de la missió i els valors corporatius. A través seu, VidaCaixa i el Grup CaixaBank assumeixen com a directrius per a la gestió i el desenvolupament de la seva activitat:

- L'actuació íntegra, responsable i sostenible.
- La màxima qualitat en el servei.
- L'eficiència econòmica.
- L'adopció d'una perspectiva a llarg termini en la presa de decisions.
- La innovació permanent, que contribueixi en la mesura del possible al desenvolupament sostenible de les comunitats.

Els Principis es desenvolupen i complementen amb el Pla director de sostenibilitat i el *Codi ètic i principis d'actuació de VidaCaixa* i, addicionalment, amb altres principis, polítiques específiques, normes i compromisos relatius als seus àmbits d'aplicació, així com amb l'adhesió a iniciatives internacionals en matèria de sostenibilitat, que es detallen a l'apartat de Sostenibilitat del lloc web corporatiu de VidaCaixa. Entre aquestes s'inclouen el Pacte Mundial de les Nacions Unides, els Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI) de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI) i els Principis per a la Inversió Responsable de les Nacions Unides (PRI).

Els Principis han de contribuir a:

- Afavorir la consecució dels objectius estratègics de VidaCaixa i del Grup CaixaBank mitjançant pràctiques responsables i sostenibles.
- Maximitzar la creació de valor compartit per als grups d'interès i crear relacions a llarg termini basades en la confiança i la transparència.
- Contribuir a la transició cap a una economia més sostenible i inclusiva.
- Prevenir, minimitzar i mitigar els possibles impactes negatius derivats de la seva activitat i incrementar els impactes positius.
- Complir els compromisos públics adoptats per VidaCaixa en matèria de sostenibilitat.
- Contribuir a la millora de la reputació de VidaCaixa i del Grup CaixaBank.
- Estendre els principis i les pràctiques responsables al si de la societat, per avançar conjuntament cap al progrés en matèria social i mediambiental.

Aquests Principis, que es troben alineats amb els Principis d'actuació en matèria de sostenibilitat de CaixaBank, han de regir l'activitat de CaixaBank i de tots els empleats i empleades, directius i directives i membres dels òrgans de govern.

Així mateix, aquests Principis tenen vocació de Grup, per la qual cosa seran aplicables a tot el Grup VidaCaixa i constituïran un document referent per a les societats del Grup. Els òrgans de govern i de direcció de les filials

asseguradores de VidaCaixa hauran d'adoptar les decisions oportunes a l'efecte d'integrar les disposicions d'aquests Principis, sigui aprovant els seus propis principis d'acord amb els principis establerts en aquest document, o bé adherint-se als de VidaCaixa degudament adaptats, si escau.

3. Prioritats estratègiques i principis generals d'actuació

3.1 Ambicions estratègiques en matèria de sostenibilitat

VidaCaixa té un Pla director de sostenibilitat que recull els focus prioritaris d'actuació amb una visió holística i que busca avançar en aquells objectius de desenvolupament sostenible en què la seva activitat pugui tenir un impacte material, així com contribuir al desenvolupament socioeconòmic del seu entorn.

VidaCaixa ha definit tres ambicions principals en matèria de sostenibilitat en les quals vol centrar la seva activitat, sense detriment d'altres actuacions que s'estiguin duent a terme o que es puguin desenvolupar en el futur:

- **Impulsar la transició sostenible de les empreses i de la societat:** amb solucions que contribueixin a aprofitar les oportunitats d'una economia més sostenible i a avançar en el camí cap a una economia neutra en emissions de carboni.
- **Liderar l'impacte social positiu de la nostra activitat asseguradora:** contribuint al benestar financer de les persones oferint solucions amb impacte social; donant suport a projectes amb impacte social favorable; col·laborant en les solucions als principals reptes socials i reforçant la inclusió financera dels clients i la societat en general.
- **Promoure una cultura responsable sent referents en governança:** a través d'una cultura centrada en les persones que fomenti, entre altres àmbits, el talent, la diversitat i la inclusió, la salut i el benestar dels empleats i empleades, i la sostenibilitat; integrant els factors socials, ambientals i de bon govern en el model de gestió, control i supervisió de l'Entitat i mitjançant la transparència i les millors pràctiques en *reporting*.

3.2 Principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat

El Grup CaixaBank aposta per un model de banca sostenible i responsable que persegueix l'objectiu de contribuir al benestar financer dels clients i al progrés de tota la societat i avançar en la integració d'aspectes ambientals (A), socials (S) i de bon govern (G) en la seva estratègia, model de gestió i pràctiques.

VidaCaixa es compromet a dur a terme la seva activitat en l'estricta compliment de la normativa aplicable al desenvolupament de la seva activitat i d'acord amb els més alts estàndards ètics i de conducta professional. En aquest sentit, **són principis d'actuació de VidaCaixa**, recollits i desenvolupats al *Codi ètic i principis d'actuació*, el compliment de les lleis i la normativa vigent a cada moment, el respecte, la integritat, la transparència, l'excel·lència, la professionalitat, la confidencialitat i la responsabilitat social. Aquests Principis d'actuació en matèria de sostenibilitat són coherents i respectuosos amb aquests principis generals, així com amb la resta de principis, polítiques i normes desenvolupats pel Grup VidaCaixa.

En matèria de sostenibilitat, i per a cadascun dels principals àmbits que la componen, VidaCaixa disposa de normativa interna i de direccions responsables d'aquesta, en les quals es regulen l'actuació responsable, els principis d'actuació i els compromisos amb els diferents grups d'interès.

Governança (G)

Un dels objectius prioritaris de VidaCaixa és garantir la transparència, la diversitat, la independència i el bon govern i la integració dels factors ambientals, socials i de governança en el model de govern, per tal de salvaguardar els interessos de tots els grups d'interès i mantenir la seva confiança.

En aquest marc, l'estratègia i actuació de VidaCaixa s'haurà de basar, entre d'altres, en les pautes de conducta següents:

- **Complir la legislació vigent** en tot moment als territoris on VidaCaixa és present i afavorir les pràctiques de lliure mercat, així com revisar regularment i millorar les pràctiques de govern.
- **Respectar els drets humans** en tots els territoris en què l'Entitat és present, de conformitat amb els seus *Principis de drets humans* i sota la guia de la *Declaració Universal dels Drets Humans*, els *Principis rectors de les Nacions Unides sobre empreses i drets humans*, les *Línies directrius de l'OCDE per a les empreses multinacionals* i altres codis reconeguts internacionalment.

Concretament, VidaCaixa **prohibeix qualsevol discriminació, assetjament, abús o tracte inapropiat** per motiu 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, tant pel que fa als empleats i empleades, directius i directives o membres de l'òrgan d'administració, com als accionistes, clients, potencials clients i proveïdors o qualsevol persona que interactui amb l'Entitat.

- **Fonamentar la política fiscal** en els principis de responsabilitat, prudència i transparència, de conformitat amb la legislació vigent i amb la *Política corporativa de control i gestió del risc fiscal de CaixaBank*, a la qual VidaCaixa està adherida.
- Establir les mesures necessàries per **preveure i evitar sempre que sigui possible que els productes i serveis de VidaCaixa puguin ser utilitzats per a la pràctica de conductes il·lícites** (com el finançament del terrorisme, el blanqueig de capitals o els delictes financers) i revisar-les periòdicament, col·laborar activament amb els reguladors i les forces de seguretat i comunicar totes les activitats sospitoses que es detectin. Per això, s'impulsa la conducta responsable entre les persones que formen el Grup VidaCaixa, que han de respectar i aplicar la *Política corporativa d'anticorrupció*, la *Política corporativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme i de gestió de sancions i contramesures financeres internacionals*, la *Política corporativa de compliance penal*, la *Política corporativa de conflictes d'interès*, a les quals VidaCaixa està adherida, i la resta de codis de conducta i normes de VidaCaixa.
- Mantenir a disposició dels empleats i empleades i dels proveïdors el canal confidencial de consultes i denúncies corporatiu.
- **Gestionar de manera prudent i global tots els riscos** (financers i no financers), prenent com a base els *Principis generals de gestió del risc* i el *Marc d'apetit al risc* del Grup i, en matèria de sostenibilitat, la *Política d'integració de riscos de sostenibilitat*, que regula la gestió d'aquests riscos en la relació de l'Entitat amb els clients. Així mateix, disposar de mecanismes adequats de supervisió dels riscos (financers i no financers) recollits al mapa de riscos corporatiu.
- **Integrar els factors ambientals, socials i de bon govern (ASG) en el model de gestió, control i supervisió de l'Entitat.**
- Seguir incorporant, de manera progressiva, criteris vinculats a la sostenibilitat en les pràctiques de remuneració i compensació de la plantilla.
- **Fomentar la transparència en la rendició de comptes i la difusió d'informació** als grups d'interès del Grup VidaCaixa, establint canals de comunicació suficients i difonent la informació de manera verídica, clara i concisa.
- Adoptar en tot moment **pràctiques de comunicació responsable**, que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.



Medi ambient (A)

VidaCaixa busca col·laborar en la transició cap a una economia més sostenible i neutra en carboni; integrar els aspectes ambientals, climàtics i d'eficiència

energètica en l'activitat asseguradora de l'Entitat, i millorar contínuament el seu sistema de gestió per a la millora del seu acompliment ambiental, fent servir tècniques viables i més adequades.

A aquest compromís, recollit a la *Declaració sobre canvi climàtic*, s'hi afegeix la voluntat de VidaCaixa de:

- Crear i oferir productes i serveis alineats amb un model de **desenvolupament inclusiu i sostenible** i **contribuir a la transició sostenible dels clients i l'economia**.
- Afavorir la inversió en activitats i projectes que contribueixin a millorar l'**eficiència energètica** i a assolir una sostenibilitat ambiental més gran a llarg termini.
- Impulsar el **desenvolupament i la difusió de tecnologies respectuoses amb el medi ambient**.
- **Integrar els riscos de sostenibilitat (ambientals, socials i de governança)**, incloent-hi els derivats del canvi climàtic, en la gestió d'actius i avançar per integrar aquests riscos en l'admissió de clients.
- **Avançar en la descarbonització de la cartera de crèdit i inversió** per complir l'objectiu de neutralitat de carboni el 2050.
- Esforçar-se per complir els més alts **estàndards ambientals** als països en què opera.
- Participar en iniciatives nacionals i internacionals relacionades amb el medi ambient i el clima, com els Principis d'Assegurances Sostenibles, la iniciativa Climate Action 100+ o l'aliança Net Zero Asset Owner de UNEP FI, per avançar en aquesta línia.
- Aconseguir la màxima eficiència en l'ús dels recursos naturals que necessita.
- Garantir el compliment de la legislació i normativa ambiental i energètica aplicable a les seves activitats, així com altres compromisos voluntaris subscrits.
- Treballar per millorar els processos i l'operativa interna per gestionar de manera eficient els recursos i minimitzar l'impacte ambiental, incloent-hi el mesurament i el seguiment dels indicadors ambientals.
- Aplicar principis i bones pràctiques ambientals en totes les seves actuacions i donar suport a aquelles iniciatives dirigides a la prevenció, mitigació, adaptació o resposta al canvi climàtic.
- Prevenir les actuacions contaminants i les accions que puguin provocar elevats impactes energètics en les activitats operatives desenvolupades per VidaCaixa a través de la implantació progressiva de mesures de millora i de protecció del medi ambient.
- Promoure la compra de productes i serveis energèticament eficients i un disseny que millori l'acompliment energètic.
- Contribuir a la sensibilització ambiental dels seus grups d'interès, per tal de fomentar la protecció i la cura de l'entorn i la mitigació del canvi climàtic al llarg de la seva cadena de valor. Especialment, fomentar la capacitat i sensibilització de la plantilla perquè integri aquests principis d'actuació en la seva activitat laboral diària.
- Fixar objectius que mesurin el grau d'avanç i la millora en la gestió ambiental i energètica i en la resta d'àmbits materials en matèria ambiental i climàtica.



Social (S)

VidaCaixa promou un model d'asseguradora responsable que afavoreixi la inclusió i la cultura financera, doni suport als projectes que generin un impacte social positiu i contribueixi a donar resposta als principals reptes socials mitjançant:

- L'impuls de productes i serveis per a col·lectius i projectes que generen un impacte social favorable.
- La contribució a la millora de la salut financera dels seus clients i de la cultura financera dels clients i la societat, amb accions formatives i continguts adaptats als diferents canals i públics.
- L'impuls d'iniciatives, aliances i solucions per promoure l'ocupació i l'emprenedoria.
- El foment d'iniciatives i programes, en solitari i a través d'aliances, per donar resposta a reptes socials urgents i oferir oportunitats a persones i col·lectius en situació vulnerable.
- La contribució, a través de la seva activitat i resultats, al desenvolupament de la comunitat mitjançant els programes socials de la Fundació Bancària "la Caixa".
- La promoció de l'acció col·lectiva juntament amb els grups d'interès per impulsar el canvi sistèmic cap a la sostenibilitat.
- La fixació d'objectius en matèria social que mesurin el grau d'avanç de VidaCaixa i la seva contribució a la resolució de reptes globals amb iniciatives amb impacte social positiu.

4. Compromisos generals en relació amb els principals grups d'interès



Clients

VidaCaixa situa els clients en el centre de la seva activitat i, en conseqüència, **treballa per crear valor** a llarg termini tant per a ells com per a l'entorn en què opera.

En totes les relacions amb els clients, VidaCaixa actuarà amb **honestedat i responsabilitat** professional, treballant sempre amb una orientació al client, una visió a llarg termini i la voluntat de mantenir la seva confiança en tot moment.

Amb aquest objectiu, VidaCaixa es compromet a:

- Oferir **productes adaptats a les necessitats dels clients**, amb polítiques de comercialització revisades per *comitès específics*. Així, la comercialització dels productes de l'Entitat es basa en una **política de vendes responsable**, que compleix la normativa legal com la normativa de Distribució d'assegurances o IORP II. En aquest sentit, VidaCaixa disposa d'un Comitè de Producte, en el qual estan implicades les principals àrees relacionades amb el desenvolupament i la comercialització de productes. Aquest òrgan assessoria el Comitè de Direcció, que és qui decideix sobre tots els aspectes relacionats amb la transparència en el disseny i la comercialització de productes d'assegurances i plans de pensions, i també aprova qualsevol producte nou que l'Entitat dissenyi i/o comercialitzi, després d'analitzar-ne les característiques, els riscos associats i l'adequació a la normativa de transparència i protecció al client.
- Impulsar l'**excel·lència en la qualitat del servei i la màxima experiència de client**, amb el seguiment periòdic de l'experiència dels clients a través d'enquestes i altres eines. L'objectiu és tenir una visió integral de la seva percepció i expectatives per continuar amb la millora qualitativa del servei i l'experiència del client.
- Protegir la **confidencialitat i privacitat** de les dades dels clients i utilitzar-les de manera responsable, lleial i transparent, d'acord amb la *Política de privacitat* de VidaCaixa.
- Proporcionar qualsevol **informació** dirigida a clients respectant la normativa vigent en cada moment perquè es consideri **imparcial, clara i no enganyosa**. Així mateix, en l'àmbit publicitari, CaixaBank, com a comercialitzador dels productes individuals de VidaCaixa, té una *Política de comunicació comercial* que preveu, entre altres aspectes, l'adhesió voluntària a Autocontrol, l'Associació per a l'Autoregulació de la Comunicació Comercial, a favor de les bones pràctiques publicitàries. Així mateix, en el cas dels productes col·lectius, VidaCaixa disposa d'una *Política de comunicació comercial* i el control es duu a terme des de l'àrea jurídica de VidaCaixa.
- Mantenir els més alts estàndards de seguretat i, a aquest efecte, promoure pràctiques que maximitzin la **seguretat** dels seus productes i serveis, vetllant per la protecció de la informació.
- Mantenir la implicació en el territori, articulada a través d'una àmplia presència territorial.
- Afavorir la **màxima accessibilitat** als productes de VidaCaixa per al nombre més gran possible de persones i promoure la inclusió financera.
- Impulsar el **diàleg actiu** amb els clients, posar a la seva disposició els canals necessaris perquè puguin fer arribar les seves consultes i reclamacions i oferir-los una resposta àgil, personalitzada i de qualitat.



Empleats i empleades

Els professionals de VidaCaixa són el seu principal actiu, i artífexs de l'èxit de la sostenibilitat i l'eficàcia social i econòmica de l'organització. Les societats del Grup VidaCaixa afavoreixen el desenvolupament del seu potencial i talent i el seu empoderament i diversitat, i promouen la millora constant de la seva experiència.

Amb aquesta premissa, VidaCaixa es compromet a:

- **Respectar els drets laborals** reconeguts en la legislació nacional i internacional (els vuit convenis fonamentals de l'Organització Internacional del Treball).
- Fonamentar la política de gestió de les persones en el **respecte a la diversitat, la igualtat d'oportunitats i la no-discriminació per motius de gènere, ètnia, edat, discapacitat funcional o qualsevol altra circumstància**.
- **Integrar la perspectiva d'igualtat de tracte i d'oportunitats de les persones**, recollida al *Pla d'igualtat* de l'Entitat.
- Promoure l'**estabilitat a la feina**, la **conciliació** laboral i familiar i el benestar de la plantilla a l'entorn de treball, d'acord amb el *Pla d'igualtat* de VidaCaixa.
- **Atreure i gestionar el talent** de l'organització per impulsar el **desenvolupament professional** dels treballadors:
 - Amb criteris meritocràtics en els processos de selecció interna.
 - Afavorint l'atracció i retenció del talent.
 - Mitjançant un *Pla de formació* adaptat als diferents col·lectius de l'Entitat, que té en compte, entre altres àmbits, la capacitat obligatòria en matèria de sostenibilitat.
- Promoure una cultura compromesa amb la seguretat, la salut i el benestar de la plantilla en una organització saludable i sostenible.
- Fomentar el **diàleg i la comunicació interna**, i mesurar el grau de satisfacció dels empleats i empleades a través d'enquestes de clima periòdiques.
- Promoure una cultura centrada en les persones i que fomenti el desenvolupament de la sostenibilitat, incloent-hi accions de sensibilització dels equips.



Societat

VidaCaixa té un model de gestió coherent amb el seu compromís amb el desenvolupament socioeconòmic del territori.

Sobre la base d'aquest compromís, VidaCaixa treballa per:

- Promoure la inclusió financera, facilitant l'accés al mercat financer de totes les persones i, especialment, les més vulnerables i d'altres col·lectius com microempreses i empreses de l'economia social que, per les seves característiques, puguin tenir més dificultats d'accés.
- Impulsar la millora i ampliació dels coneixements de la població en matèria de cultura financera, entre d'altres.
- Desenvolupar, fomentar i divulgar nous coneixements en matèria de sostenibilitat, en solitari i a través d'acords amb institucions acadèmiques, entre d'altres, i mitjançant la col·laboració publicoprivada.
- Donar suport i impulsar projectes que contribueixin a fer que el teixit empresarial del país sigui més divers i inclueixi aquells que promoguin la igualtat i la diversitat en els seus diferents àmbits en el conjunt de la societat, amb un focus especial en l'emprenedoria, la innovació, l'educació i l'esport.
- Fomentar la solidaritat i promoure el voluntariat corporatiu.
- Col·laborar i fomentar la participació dels empleats i empleades en els programes i iniciatives impulsats per la Fundació Bancària "la Caixa", amb l'objectiu d'incrementar el seu impacte i donar-los més difusió.
- Establir i participar activament en aliances amb altres associacions i fundacions per avançar de manera conjunta en matèria de sostenibilitat.
- Participar en iniciatives i col·laborar amb reguladors, organitzacions i entitats dedicats a la difusió i la promoció de pràctiques responsables entre els clients.



Proveïdors

VidaCaixa intenta gestionar la seva cadena de subministrament de manera responsable, tal com recullen els *Principis de compres* i el *Codi de conducta per a proveïdors*.

Per això, VidaCaixa assumeix els compromisos següents:

- Garantir la màxima **transparència en les contractacions**, que es canalitzen a través de procediments competitiu en aquells serveis en què és aconsellable, i peticions d'ofertes.
- Treballar amb aquells proveïdors que **respectin els drets humans i laborals** fonamentals en l'exercici de la seva activitat.
- Integrar els **aspectes socials, ambientals i de bon govern corporatiu en el procés d'homologació i contractació** de proveïdors, productes i serveis.
- **Fomentar pràctiques responsables** entre els proveïdors i la seva cadena de subministrament, a través de clàusules contractuals i la difusió d'iniciatives sostenibles.

Canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès

VidaCaixa mantindrà a disposició dels seus grups d'interès diversos canals de comunicació, participació i diàleg, i es compromet a donar-los la màxima difusió possible. Així mateix, fomentarà l'*engagement* amb els seus grups d'interès en matèria de sostenibilitat, per afavorir l'avanç conjunt en aquesta matèria.

A aquest efecte, s'adoptaran i s'utilitzaran els canals de comunicació necessaris per establir un diàleg continu amb els grups d'interès; informar-los de manera verídica, clara i senzilla; alinear les seves expectatives amb l'acompliment en matèria de sostenibilitat, i satisfer la demanda d'informació rellevant adaptada a les necessitats de cada grup d'interès.

Aquests canals estan detallats a la pàgina web corporativa (apartat de Sostenibilitat). Entre d'altres, cal esmentar, a més dels indicats en punts anteriors: telèfons gratuïts i bústies electròniques d'atenció al client, a l'analista i al proveïdor; oficines d'atenció al client; plataformes de participació en línia per a clients i empleats i empleades; esdeveniments, trobades i jornades; enquestes periòdiques d'opinió; notes de premsa i altres canals de diàleg actiu amb mitjans de comunicació. Així mateix, VidaCaixa participa activament en fòrums de diàleg, grups de treball i associacions sectorials i en matèria de sostenibilitat per compartir bones pràctiques i avançar de manera conjunta en aquesta matèria.

La finalitat és que l'intercanvi d'informació a través del diàleg permeti preveure i cobrir en la mesura del possible les expectatives dels grups d'interès i millorar el seu coneixement de l'Entitat per enfortir les relacions de confiança mútua.

5. Marc de govern

El **Consell d'Administració** de VidaCaixa és el responsable de donar la seva conformitat a aquests Principis i als compromisos amb els grups d'interès inclosos en aquest document. De manera complementària, és el responsable d'aprovar, supervisar i valorar periòdicament la definició, el desenvolupament i la implantació de l'estratègia de sostenibilitat. Així mateix, el **Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat** té la funció de supervisar l'actuació de VidaCaixa pel que fa als temes de sostenibilitat, incloent-hi la revisió i proposta al Consell de l'aprovació de polítiques, declaracions i normes de VidaCaixa que desenvolupen l'estratègia de sostenibilitat. D'altra banda, el **Comitè de Riscos** proposa al Consell les polítiques, principis i declaratius en matèria de riscos de sostenibilitat.

El **Comitè d'Auditoria i Control** té entre les seves funcions les de supervisar i avaluar el procés d'elaboració i presentació de la informació no financera i l'eficàcia dels sistemes de control intern i, juntament amb el Comitè de Riscos, supervisar i avaluar l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos, inclosos els socials i mediambientals.

El **Comitè de Direcció** és el responsable de desenvolupar el Pla estratègic de l'Entitat aprovat pel Consell d'Administració i, amb aquest objectiu, adopta acords, directament o a través dels seus comitès delegats, en matèria de sostenibilitat.

La **Direcció de Sostenibilitat**, com a àrea responsable de coordinar la definició, l'actualització i el seguiment de l'estratègia en matèria de sostenibilitat del Grup, també és la responsable de l'elaboració i actualització dels Principis (amb una periodicitat biennal mínima), juntament amb la **Direcció d'Àrea de Comunicació, Marca i**

RSC; de la seva presentació per a l'aprovació als òrgans de govern; de seguir el seu grau d'implantació al Grup; de promoure'n el coneixement entre les persones que hi estan subjectes, i, si escau, d'impulsar-ne l'extensió a les filials corresponents dins del Grup VidaCaixa.

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 direccions afectades pels Principis** seran les responsables de l'aplicació, la integració i l'execució de les seves disposicions en les activitats diàries i en la normativa interna relacionada, segons considerin, així com d'establir i implantar controls de seguiment de resultats. Així mateix, la Direcció de Sostenibilitat podrà, quan es consideri necessari i convenient, assessorar les diferents direccions en matèria de sostenibilitat i en la implantació d'aquests Principis.

Cadascuna de les **societats del Grup VidaCaixa** haurà de garantir l'existència de controls sobre l'aplicació adequada dels principis generals establerts en aquests Principis, així com, si escau, el seu desenvolupament en marcs, polítiques i procediments interns.

¹ Quan es facin modificacions fora del període establert per defecte (biennal), si són de caràcter menor, s'habilita l'aprovació pel Comitè de Direcció. A aquest efecte, s'entén per modificacions menors les derivades de correccions merament tipogràfiques o resultants de l'actualització de documents referenciats en aquests Principis. L'"actualització de documents referenciats en aquests Principis" inclouria únicament la transcripció de la denominació actualitzada d'aquests documents i de fragments de documents aprovats pels òrgans competents (Consell d'Administració, Comitè Global del Risc, etc.) o de preceptes normatius, sempre que el contingut modificat no sigui objecte de regulació pels mateixos Principis. Posteriorment a l'aprovació pel Comitè de Direcció, s'informarà el Comitè de Nomenaments, Retribucions i Sostenibilitat, el qual, si ho considerés oportú, elevaria les modificacions al Consell d'Administració.