

## **Informació relacionada amb la sostenibilitat**

### ***Pla de pensions d'ocupació de VidaCaixa***

Codi LEI: 95980020140005337796

#### **1. Resum**

VidaCaixa pren decisions d'inversió per a la gestió d'aquest producte destinades a promoure característiques mediambientals o socials en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088, que integrin els riscos de sostenibilitat en el procés d'inversió mitjançant la inversió en companyies i emissors públics o privats que tinguin una inversió destacada en les àrees mediambiental, social i de governança, i que observin bones pràctiques de governança.

Per tant, aquest producte financer promou característiques mediambientals o socials, però no té com a objectiu una inversió sostenible.

Les característiques ambientals o socials que promou aquest producte financer són les següents:

- El producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió de les companyies.
- Posicions amb un sentit de promoció, que premien les companyies amb millors mètriques ASG i/o amb nivells més baixos d'emissions de CO<sub>2</sub>.

En aquest sentit, VidaCaixa fa un seguiment mensual de les característiques mediambientals i socials. Aquest seguiment es fa elaborant càlculs propis a partir dels indicadors obtinguts de proveïdors externs i bases de dades financeres i ASG.

Pel que fa a la proporció d'inversions, aquest producte inverteix en diferents categories d'actius, de les quals almenys un 50 % es consideren alineades amb característiques ambientals i socials que s'han identificat anteriorment en termes de valoracions ASG més altes respecte a índexs tradicionals assimilables i de nivells d'emissions de CO<sub>2</sub> més baixos respecte a índexs tradicionals assimilables.

VidaCaixa té en consideració les incidències adverses principals sobre els factors de sostenibilitat a l'hora d'adoptar decisions d'inversió a nivell d'entitat. Per fer-ho, monitora una sèrie d'indicadors (KPI) mediambientals i socials. Així, en cas de detectar cap incidència adversa derivada de les inversions fetes per aquest producte, revisarà els criteris d'inversió per adaptar, en cas que es consideri necessari, la posició com a inversor respecte a una companyia o emissor determinat.

Pel que fa a la gestió del producte, VidaCaixa segueix una estratègia d'integració ASG durant tot el procés que li permet aconseguir les característiques ASG que promou el producte.

A més, VidaCaixa compta amb una metodologia pròpia d'anàlisi ASG, que inclou indicadors propis de governança, com els que s'han esmentat anteriorment, que se centren principalment en aspectes de govern corporatiu i d'ètica empresarial. Addicionalment, l'anàlisi de controvèrsies permet identificar pràctiques de governança inadequades que puguin suposar un risc.

VidaCaixa, en línia amb el Grup CaixaBank, té en compte els diferents àmbits de diligència deguda que aborda la Guia de l'OCDE de diligència deguda per a una conducta empresarial responsable.

En la gestió d'aquest producte, VidaCaixa podrà fer accions d'implicació, és a dir, accions de diàleg i exercici de drets de vot, alineades amb les característiques socials i ambientals del producte i d'acord amb la seva política d'implicació vigent en cada moment.

## **2. Sense objectiu d'inversió sostenible**

Aquest producte financer promou característiques mediambientals o socials, però no té com a objectiu una inversió sostenible.

## **3. Característiques ambientals o socials del producte financer**

Aquest producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió respecte de les companyies i emissors públics o privats en què inverteix actualment amb un sentit de promoció, en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers. A més, VidaCaixa supervisa que les companyies i organitzacions en què es fa la inversió observen bones pràctiques de governança.

Les característiques ambientals o socials que promou aquest producte financer són les següents:

- El producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió de les companyies.
- Posicions amb un sentit de promoció, que premien les companyies amb millors mètriques ASG i/o amb nivells més baixos d'emissions de CO<sub>2</sub>.

## **4. Estratègia d'inversió**

Per gestionar aquest producte, VidaCaixa, en compliment del mandat de la Comissió de Control del Fons, segueix una estratègia d'integració ASG durant tot el procés

que li permet aconseguir les característiques ASG que promou el producte, tenint en compte els paràmetres següents:

- Aplicació de criteris d'exclusió de determinats actius o companyies.
- Anàlisi de controvèrsies mitjançant la identificació i l'avaluació d'esdeveniments extraordinaris.
- Consideració dels riscos ASG en la presa de decisions d'inversió.
- Anàlisi d'indicadors o mètriques que obté de diferents plataformes i bases de dades financeres i ASG, així com a partir de la informació que han facilitat experts, per justificar com aquest Fons promou les característiques mediambientals o socials.
- Avaluació de les pràctiques de bona governança i gestió de les companyies i emissors en què inverteix.
- Inici d'accions de diàleg i implicació amb les companyies o emissors en què inverteix.

A més, VidaCaixa compta amb una metodologia pròpia d'anàlisi ASG, que inclou indicadors propis de governança, com els que s'han esmentat anteriorment, que se centren principalment en aspectes de govern corporatiu i d'ètica empresarial. Addicionalment, l'anàlisi de controvèrsies permet identificar pràctiques de governança inadequades que puguin suposar un risc.

Per avaluar les pràctiques de bon govern de les societats participades, VidaCaixa compta amb una política d'integració, a més d'altres procediments interns, per a la revisió de les companyies o emissors en què inverteix.

## **5. Proporció d'inversions**

Aquest producte inverteix en diferents categories d'actius, de les quals almenys un 50 % es consideren alineades amb característiques ambientals i socials que s'han identificat anteriorment en termes de valoracions ASG més altes respecte a índexs tradicionals assimilables i de nivells d'emissions de CO<sub>2</sub> més baixos respecte a índexs tradicionals assimilables.

Durant la gestió del Fons, aquest percentatge de proporció mínima variarà de manera que les inversions alineades amb les característiques ambientals i socials siguin majoritàries, i el document d'informació periòdica aplicable a cada període de referència n'inclourà el percentatge real.

El percentatge restant es farà en un altre tipus d'inversions amb l'objectiu de mantenir nivells d'inversió d'acord amb la política d'inversió definida i la gestió de la

liquiditat, i amb aquesta finalitat se cercaran inversions que integrin riscos de sostenibilitat per no afectar les característiques ASG que promou el Pla i/o s'establiran salvaguardes ambientals o socials mínimes, com ara la consideració de les principals incidències adverses.

## **6. Seguiment de les característiques mediambientals o socials**

Es fa un seguiment mensual de les característiques mediambientals i socials. Aquest seguiment es fa elaborant càlculs propis a partir dels indicadors obtinguts de proveïdors externs. Tot i que aquest producte no té un objectiu d'inversió sostenible, VidaCaixa supervisa la consecució de les característiques mediambientals o socials que es promouen a través de l'estratègia d'integració definida per al producte.

Els indicadors que es fan servir per mostrar la promoció dels aspectes mediambientals i/o socials del producte són:

- Millors valoracions ASG respecte a índexs tradicionals assimilables.
- Nivells més baixos d'emissions de CO<sub>2</sub> respecte a índexs tradicionals assimilables.

## **7. Mètodes de les característiques mediambientals o socials**

Els indicadors de sostenibilitat utilitzats per mesurar el compliment de cadascuna de les característiques ambientals o socials que es promouen mitjançant aquest producte són els següents:

- Millors valoracions ASG respecte a índexs tradicionals assimilables.
- Nivells més baixos d'emissions de CO<sub>2</sub> respecte a índexs tradicionals assimilables.

Tot i que el producte no té un objectiu d'inversió sostenible, VidaCaixa proporciona la informació necessària a la Comissió de Control perquè analitzi la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes a través de l'estratègia d'integració definida per al producte.

## **8. Fonts i tractament de dades**

Per fer l'anàlisi i l'avaluació ASG i mesurar el compliment de les característiques mediambientals o socials que es promouen mitjançant aquest producte, VidaCaixa utilitza indicadors de sostenibilitat que obté de diferents proveïdors externs i bases de dades financeres i ASG. Aquesta informació externa es basa en la informació publicada per les empreses (informes generals, informes de sostenibilitat, memòries anuals), l'accés a bases de dades especialitzades (governos, ONG, models especialitzats) i mitjans de comunicació (tant globals com locals).

El sistema d'avaluació permetrà identificar les millors i pitjors companyies en funció dels criteris ASG i gestionar de manera activa els riscos mediambientals, socials i de governança.

VidaCaixa compta amb personal especialitzat per processar i fer càlculs propis a partir dels indicadors obtinguts de proveïdors externs i analitzar els riscos segons les tipologies d'actius i l'estratègia del fons.

A més, VidaCaixa té procediments per avaluar la qualitat dels proveïdors d'informació ASG i la continuïtat del servei prestat.

## **9. Limitacions dels mètodes i les dades**

VidaCaixa té accés a estudis, dades, eines i anàlisis a través de diferents proveïdors externs i bases de dades financeres i ASG, cosa que permet integrar la informació ASG en el seu procés d'inversió per tal de complir els criteris definits.

A més de tenir accés a aquests proveïdors externs i bases de dades financeres i ASG, si escau, VidaCaixa també pot complementar aquestes fonts amb estudis que hagin fet els seus departaments interns, com també amb informació i dades que hagin publicat els mateixos emissors en què inverteixi.

## **10. Diligència deguda**

La diligència deguda contribueix a anticipar, prevenir o mitigar aquestes incidències adverses. En alguns casos, la diligència deguda pot ajudar a decidir si continuar o discontinuar les activitats o les inversions com a últim recurs, ja sigui perquè el risc d'un impacte negatiu és massa alt o perquè els esforços de mitigació no han tingut èxit. VidaCaixa, en línia amb el Grup CaixaBank, té en compte els diferents àmbits de diligència deguda que aborda la Guia de l'OCDE de diligència deguda per a una conducta empresarial responsable.

A la pràctica, el procés de diligència deguda és constant, iteratiu i no necessàriament seqüencial, ja que es poden desenvolupar diverses etapes simultàniament amb resultats que es retroalimenten entre si.

## **11. Polítiques d'implicació**

VidaCaixa, en la gestió d'aquest producte, podrà fer accions d'implicació alineades amb les característiques socials i ambientals del producte i d'acord amb la política d'implicació vigent en cada moment<sup>2</sup>, en què es descriuen els procediments adequats per acordar les accions de mitigació necessàries en el cas que es detecti una controvèrsia.

## **12. Índex de referència designat**

---

<sup>2</sup> [Política d'implicació de VidaCaixa.](#)

Aquest producte es troba referenciat a un índex de referència que ha servit a VidaCaixa per alinear les diferents mesures d'integració de factors ASG, que li permeten mostrar com aquest producte promou les característiques ambientals o socials identificades anteriorment. Per tant, el resultat de les inversions es mesura segons un índex de referència ponderat que resulta de l'estratègia d'inversió definida per la Comissió de Control del Fons.

En els documents contractuals del producte podrà obtenir informació específica sobre la política d'inversió, entre d'altres aspectes, així com més informació d'interès sobre com s'integren els riscos de sostenibilitat en la presa de decisions d'inversió associades al producte.

El gestor del producte seleccionarà les inversions de manera activa i sense estar limitat completament per cap índex de referència. Ni els components o ponderacions de l'índex ni els índexs que el componen vincularan de cap manera la selecció de les inversions, com tampoc no reflectiran la política ASG del producte.