

PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ DE CAIXABANK S.A.

Codi LEI: 95980020140005337796

VidaCaixa, SAU d'Assegurances i Reassegurances (d'ara endavant, "VidaCaixa") aplica en la gestió d'aquest pla de pensions col·lectiu (d'ara endavant, el "Pla"), a més dels criteris financers tradicionals, criteris d'inversió socialment responsable (és a dir, ambientals, socials i de govern o "ASG") amb l'objectiu de promoure característiques mediambientals i/o socials.

La informació reflectida en aquest document s'ha elaborat d'acord amb els requisits reguladors establerts per la normativa aplicable en el moment de la seva elaboració, i pot experimentar modificacions en el futur. Per tant, aquest document està subjecte als canvis que es considerin oportuns de cara a donar compliment a la normativa aplicable en cada moment.

## Característiques ambientals i/o socials

**Aquest producte financer té un objectiu d'inversió sostenible?**

(Marqueu i completeu com a rellevant. La xifra percentual representa el compromís mínim en inversions sostenibles.)



**SI**



**NO**

Realitzarà com a mínim la proporció següent d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental: \_%.

en activitats econòmiques que es poden considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE.

en activitats econòmiques que no es poden considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE.

Realitzarà la proporció mínima següent d'inversions sostenibles amb un objectiu social: \_%.

Promou característiques mediambientals o socials i, encara que no té com a objectiu una inversió sostenible, tindrà com a mínim un 0% d'inversions sostenibles.

amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que es puguin considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE.

amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que no es puguin considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE.

amb un objectiu social.

Promou característiques mediambientals o socials, però no farà cap inversió sostenible.



### - Quines característiques ambientals o socials promou aquest 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 promogudes per 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, en què es premia les companyies amb millors mètriques ASG i/o menors nivells d'emissions de CO2.

### - Quins indicadors de sostenibilitat s'utilitzen per mesurar la consecució de cadascuna de les característiques mediambientals o socials promogudes per aquest producte financer?

Per mesurar el compliment de les característiques mediambientals o socials que es promouen mitjançant pla de pensions col·lectiu, VidaCaixa utilitza indicadors de sostenibilitat que obté de diferents plataformes de tercers i bases de dades financeres i ASG. El compliment d'aquestes característiques és garantit per la supervisió, per part de la Comissió de Control del Fons, de les mètriques associades a aquestes característiques.

En concret, 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 en renda variable respecte als índexs tradicionals assimilables.

- Menors nivells d'emissions CO2 en renda variable respecte als índexs tradicionals assimilables.

---

Encara 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 Fons.



### - Aquest producte financer té en compte les incidències adverses principals sobre els factors de sostenibilitat?

Sí. Aquest producte té en compte les incidències adverses principals sobre els factors de sostenibilitat. Entenem les incidències adverses com els impactes que poden tenir efectes negatius sobre els factors de sostenibilitat, tal com recull la declaració de polítiques de diligència deguda publicada a la pàgina web de VidaCaixa (<https://www.vidacaixa.es/informacion-corporativa/politicas-vidacaixa>).

Pel que fa a aquest producte, VidaCaixa supervisarà una sèrie d'indicadors (KPI) mediambientals i socials (com ara la petjada de carboni, la intensitat de gasos d'efecte hivernacle de les empreses objecte d'inversió, les violacions dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides, etc.).

VidaCaixa té establerts processos de diligència deguda en funció del risc per prevenir, identificar i mitigar possibles impactes negatius que les decisions d'inversió preses poguessin tenir sobre els factors de sostenibilitat, de manera que considera les principals incidències adverses.

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.

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.

Tenint en compte que la diligència deguda ha de ser proporcional al risc i s'ha d'adequar a les circumstàncies i al context d'una empresa concreta, en els processos d'inversions es segueixen els eixos o principis següents:

- Identificar els impactes negatius reals o potencials.
- Prendre mesures per aturar-los, prevenir-los o mitigar-los.
- Fer un seguiment de la implementació i els resultats.
- Informar sobre com s'aborden les principals incidències adverses.



### - Quina estratègia d'inversió segueix aquest producte financer?

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 permet aconseguir les característiques ASG promogudes pel producte, tenint en compte els paràmetres següents:

- Aplicació de criteris d'exclusió de certs 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 facilitada per 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.

### - Quins són els elements vinculants de l'estratègia d'inversió utilitzats per seleccionar les inversions dirigides a assolir cada una de les característiques mediambientals o socials que promou aquest producte financer?

VidaCaixa considera criteris ambientals, socials i de governança (ASG) en la gestió de les inversions. Aquests factors s'integren de manera sistemàtica en tot el procés d'inversió, des de l'anàlisi financera fins a la presa de decisions d'inversió i el seguiment posterior.

Alinear els criteris financers amb els criteris vinculats a la inversió sostenible pot tenir un efecte favorable en els resultats financers a llarg termini de les empreses, alhora que contribueixen a un progrés més gran en matèria mediambiental, social i de bon govern. VidaCaixa considera que integrar aquests factors, juntament amb criteris financers, pot reduir els riscos existents a llarg termini dels productes que ofereix.

VidaCaixa està compromesa amb les principals organitzacions internacionals que lideren el canvi cap a una economia sostenible, com ara els Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides o els Principis de la Sostenibilitat en Assurances (PSI) de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI).

A més, compta amb polítiques pròpies amb l'objectiu de garantir una actuació responsable en tota la seva cadena de valor. VidaCaixa disposa de polítiques i declaratius d'actuació en sostenibilitat, d'acord amb els requeriments reguladors vigents i amb els valors corporatius de tot el Grup CaixaBank: qualitat, confiança i compromís social.

#### - Quin és el percentatge mínim compromès per reduir la magnitud de les inversions considerades abans de l'aplicació d'aquesta estratègia d'inversió?

No hi ha una taxa mínima compromesa per reduir l'abast de les inversions considerades abans de l'aplicació de l'estratègia d'inversió.

#### - Quina és la política per avaluar les pràctiques de bona governança de les empreses en què s'inverteix?

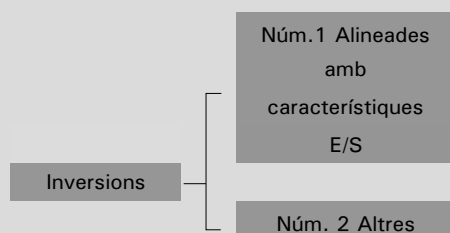
VidaCaixa compta amb una metodologia pròpia d'anàlisi ASG, que inclou indicadors propis de governança com els que s'han indicat anteriorment i que es centren principalment en aspectes de govern corporatiu i d'ètica empresarial. Addicionalment, l'anàlisi de controvèrsies permet identificar pràctiques 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.

#### - Quina és l'assignació d'actius prevista per a aquest producte financer?

Es seguiran criteris financers i extrafinancers d'inversió socialment responsable (ISR) o criteris ASG (ambientals, socials, governança). Els indicadors de promoció definits s'han d'aplicar majoritàriament, amb un mínim del 50 %, a les inversions del producte. L'assignació d'actius prevista és la següent:

Un mínim del 50 % del total de les inversions efectuades pel producte han de ser inversions ajustades a característiques mediambientals o socials, i el restant ha d'estar dins de la categoria núm. 2 ("Altres").

Durant la gestió d'aquest producte, aquests percentatges variaran de manera que, del total de les inversions, les inversions alineades amb les característiques ambientals i socials siguin majoritàries. VidaCaixa informará del percentatge real en el document d'informació periòdica aplicable a cada període de referència.



**núm. 1 Alineades amb característiques E/S** inclou les inversions del producte financer utilitzades per assolir les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer.

**núm. 2 Altres** inclou la resta d'inversions del producte financer que no estan alineades amb les característiques mediambientals o socials ni es poden considerar inversions sostenibles.

#### - Com aconseguir l'ús de derivats les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer?

Un derivat financer és un producte financer el valor del qual depèn del valor d'un altre actiu, anomenat actiu subjacent. En general, alguns productes poden invertir en derivats per aconseguir determinats objectius i reforçar, tant com sigui possible, la promoció de les característiques mediambientals o socials que persegueixen. Aquest pla pot invertir en derivats amb aquesta finalitat. No obstant això, en cas que s'inverteixi en aquests actius, no s'hi aplicaran els criteris d'anàlisi ASG.



#### - En quina mesura, com a mínim, s'ajusten les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental de la taxonomia de la UE?

Aquest producte no estableix una proporció mínima d'inversions sostenibles ajustades amb un objectiu mediambiental de la taxonomia de la UE.



**- Quina és la proporció mínima d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que no s'ajusten a la taxonomia de la UE?**

Aquest producte no estableix una proporció mínima d'inversions sostenibles no ajustades amb un objectiu mediambiental de la taxonomia de la UE.



**- Quina és la proporció mínima d'inversions socialment sostenibles?**

Aquest producte no estableix una proporció mínima d'inversions socialment sostenibles.



**- Quines inversions estan incloses a "#2 Altres"? Quin propòsit té? I hi ha salvaguardes ambientals o socials mínimes?**

En la gestió d'aquest producte s'inclouen inversions sota la categoria "#2 Altres" amb l'objectiu de mantenir els nivells d'inversió d'acord amb la política d'inversió definida i la gestió de la liquiditat, i per a això se cerquen inversions que integrin riscos de sostenibilitat per no afectar les característiques ASG que promou el pla i s'estableixen salvaguardes ambientals o socials mínimes, com ara la consideració de les principals incidències adverses o la supervisió del principi de "no causar danys significatius" sobre els objectius ambientals o socials previstos, o sobre altres objectius sostenibles.



**- S'ha designat un índex específic com a índex de referència per determinar si aquest producte financer està d'acord amb les característiques mediambientals o socials que promou?**

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 el fons promou les característiques ambientals o socials identificades anteriorment. Per tant, el resultat de les inversions es mesura sobre la base d'un índex de referència ponderat resultant de l'estratègia d'inversió definida per la Comissió de Control del Fons.

En la Fitxa del Pla, en el Document d'Informació General, així com en la Declaració sobre la Política d'Inversió del Fons en el que s'integra el Pla (DPI) podrà obtenir informació específica sobre la política d'inversió, entre 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.