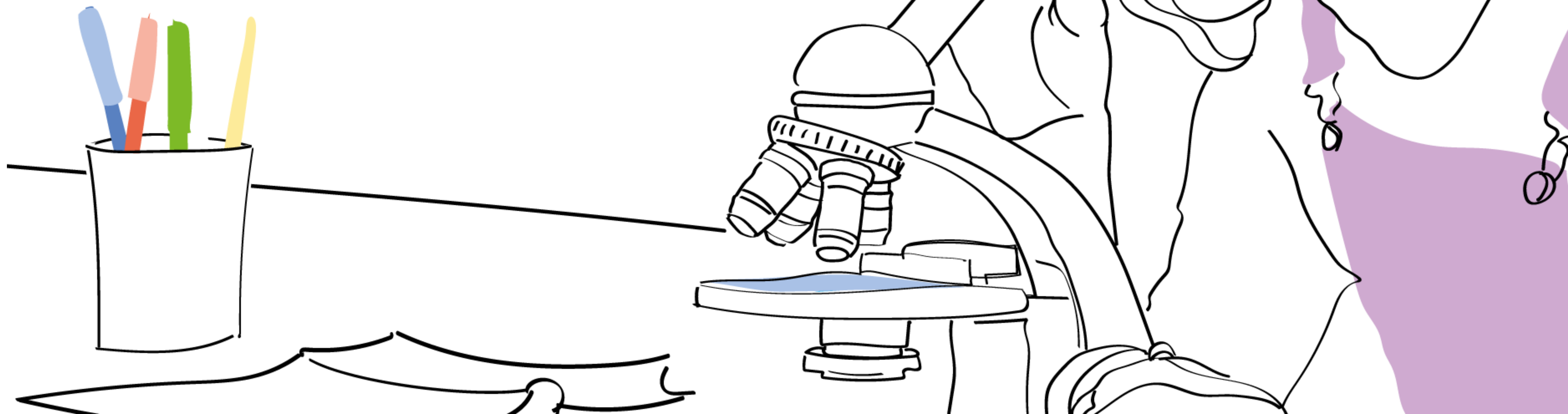


2020

MEMÒRIA DE SOSTENIBILITAT I

INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

El teu estalvi impulsa el canvi



SUMARI

PRÒLEG

LA ISR EN L'ANY DE LA
COVID-19

ESTRATÈGIA ASG DE LES
INVERSIONS A VIDACAIXA

RISC CLIMÀTIC

ELS OBJECTIUS DE
DESENVOLUPAMENT SOSTENIBLE

PÀG. 3 PRÒLEG

PÀG. 4 LA ISR, CLAU DURANT LA PANDÈMIA

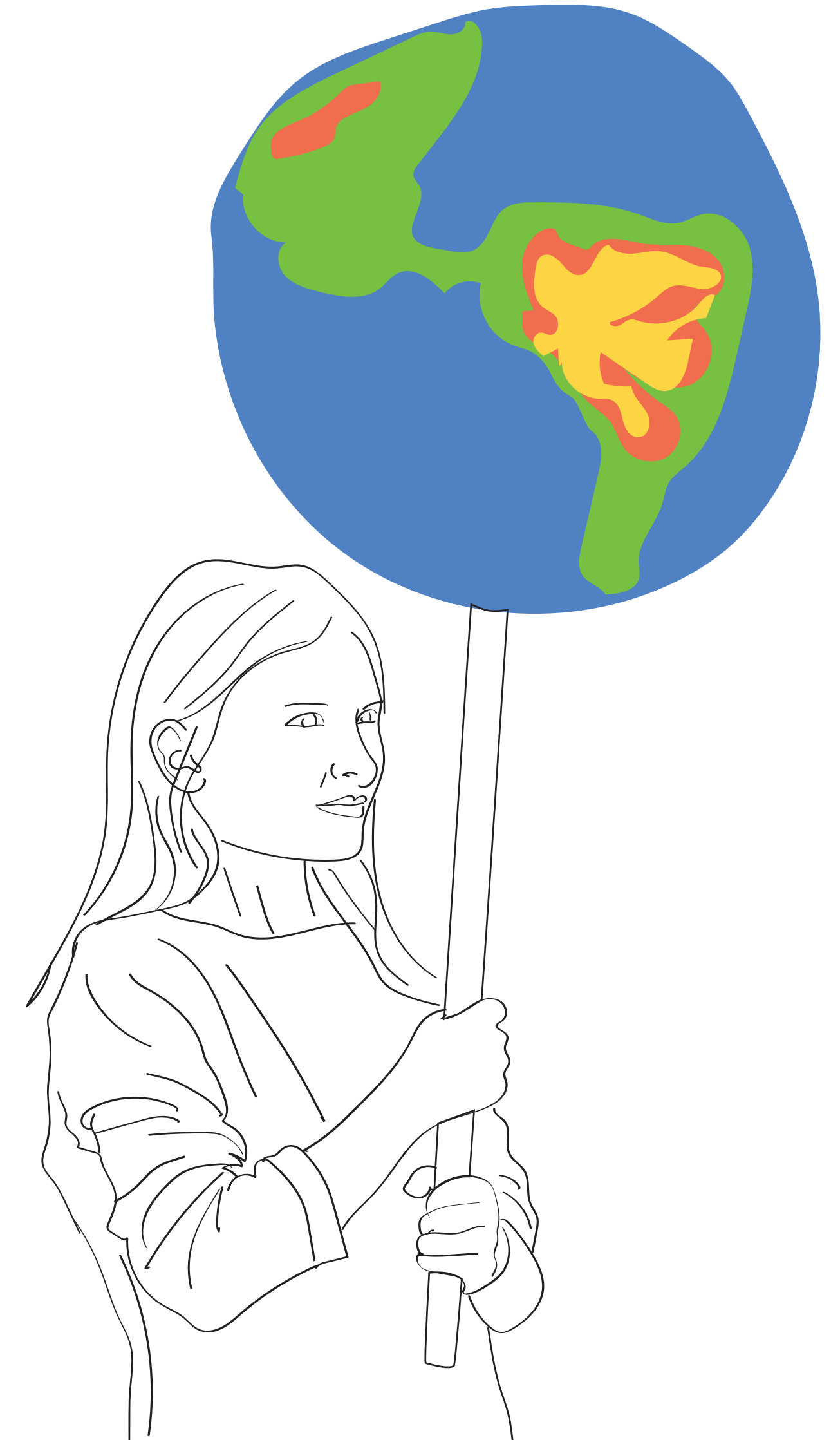
PÀG. 6 VALORS, PRINCIPIS, POLÍTIQUES I GOVERNANÇA

PÀG. 10 LA ISR COM A ESTRATÈGIA DE RENDIBILITAT A LLARG TERMINI

PÀG. 11 COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

PÀG. 22 GESTIÓ DELS RISCOS DERIVATS DEL CANVI CLIMÀTIC

PÀG. 24 LA CONTRIBUCIÓ DE VIDACAIXA ALS ODS



PRÒLEG

La sostenibilitat es defineix com el desenvolupament que assegura la cobertura de les necessitats presents sense comprometre les de les generacions futures. És, en definitiva, la capacitat d'adoptar una visió a dues velocitats: present i llarg termini. Però, a més, és essencial tenir en compte que aquest concepte comprèn molts més àmbits que la protecció del medi ambient. Sostenibilitat és també treballar per objectius comuns com la igualtat de gènere, la justícia social, el bon govern corporatiu o una educació de qualitat que garanteixi la igualtat d'oportunitats.

L'any 2020 serà per sempre l'any de la pandèmia. Han estat mesos de gran duresa, en els quals s'han trencat els esquemes de seguretat en el terreny sanitari, social, laboral... Hem vist de manera més clara que mai la connexió que hi ha entre l'activitat humana i el planeta i hem entès que la nostra empremta és reversible. L'any 2020, hem après la importància d'avançar com a civilització i com a individus d'una manera més responsable. La pandèmia ens ha recordat que la sostenibilitat és i serà, cada cop més, un tema central en el creixement econòmic global, però també en la gestió empresarial i en l'establiment de l'agenda política i regulatòria. De fet, ha estat un any d'acceleració en l'àmbit de la regulació: s'han implementat diversos puntals del pla de finances sosteni-

bles de la Unió Europea, com la taxonomia o el Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles (SFDR, per les sigles en anglès).

Com a especialista en visió a llarg termini, VidaCaixa fa més de dues dècades que treballa per aquests objectius. El sector financer té un paper clau en la transició cap a la sostenibilitat: mobilitzar els fluxos de capital cap a activitats més respectuoses.

Al llarg dels anys, el compromís de VidaCaixa amb la sostenibilitat ha anat creixent i perfeccionant-se fins a esdevenir un puntal estratègic que s'aborda des de qualsevol àrea del seu compliment. Pel que fa a inversions, desenvolupa una estratègia ISR experta i referent que disposa de la més alta certificació per part de Nacions Unides i que integra els aspectes ASG en el 100% dels gairebé 100.000 milions d'euros en actius que gestiona. A més, gràcies a l'expertise aconseguit, la Companyia participa avui de manera activa en les decisions institucionals que estan conformant el futur de la ISR a nivell internacional. D'altra banda, aquest any s'ha adherit als Principis per a la Sostenibilitat de l'Assegurança (PSI) amb una clara vocació cap a la transparència i la governança en tota l'organització, més enllà de la gestió de les seves inversions. Així mateix, com a companyia, impulsa l'Agenda

2030 mitjançant el seu compromís amb el Pacte Mundial de les Nacions Unides i els Objectius de Desenvolupament Sostenible. En aquest sentit, l'entitat treballa de manera intensiva en aspectes com la promoció de la igualtat de gènere, el benestar, l'educació de qualitat o el creixement econòmic. A més de les seves activitats recurrents, en el marc de l'any del coronavirus, aquesta activitat s'ha intensificat amb accions extraordinàries, com la participació amb 8,5 milions d'euros en un fons solidari sectorial per protegir el personal sanitari que lluitava a primera línia contra la COVID-19 o la donació al Banc d'Aliments.

Els ciutadans esperen de les empreses que actuïn i contribueixin a liderar el canvi cap a la sostenibilitat amb compromisos mesurables i actuacions concretes. Els Objectius de Desenvolupament Sostenible són una guia per a tots els actors socials i econòmics que, com VidaCaixa, pretenen aconseguir-ho. La transició cap a un model més sostenible constitueix una oportunitat per recuperar la riquesa que ha destruït la pandèmia i establir les bases per a un nou cicle de creixement econòmic, amb una visió més a llarg termini.

EL SECTOR FINANCER TÉ UN PAPER CLAU EN LA TRANSICIÓ CAP A LA SOSTENIBILITAT: MOBILITZAR FLUXOS DE CAPITAL CAP A ACTIVITATS MÉS RESPECTUOSES



LA ISR, CLAU DURANT LA PANDÈMIA

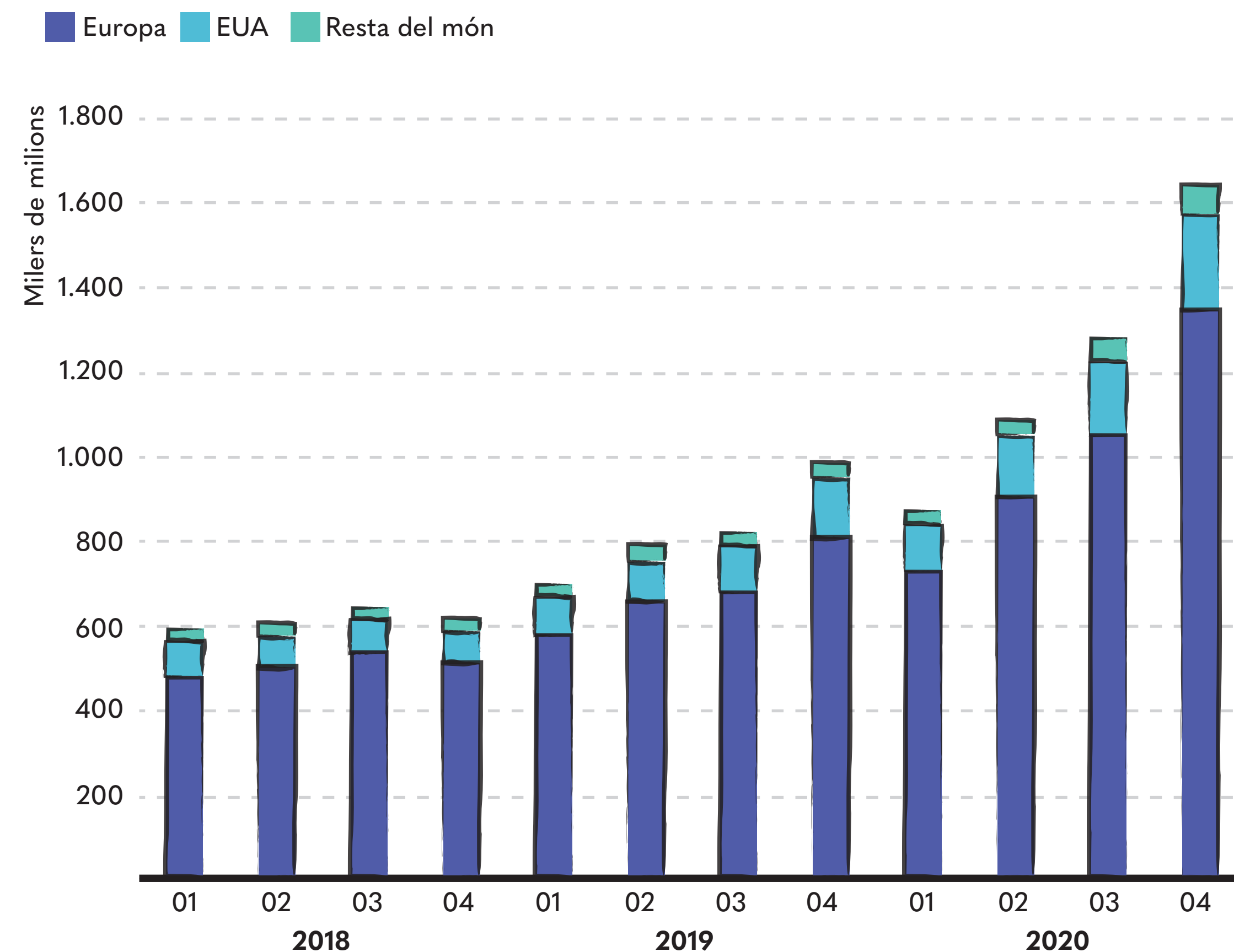
El 2020, el volum d'actius sota gestió ASG a nivell mundial s'estima que va créixer un 29% respecte al 2019¹. Així mateix, els actius sota criteris de gestió ASG englobats dins de la iniciativa dels Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (PRI), han arribat el 2020 als 103,4 bilions de dòlars, un 20% més que l'any anterior.

En el primer trimestre de l'any, l'esclat de la pandèmia va provocar fortes caigudes en els mercats. Això no obstant, les empreses amb qualificacions ASG més altes van demostrar ser més resistents a les turbulències que aquelles amb pitjors dades en sostenibilitat, i les seves accions van aconseguir una valoració superior.

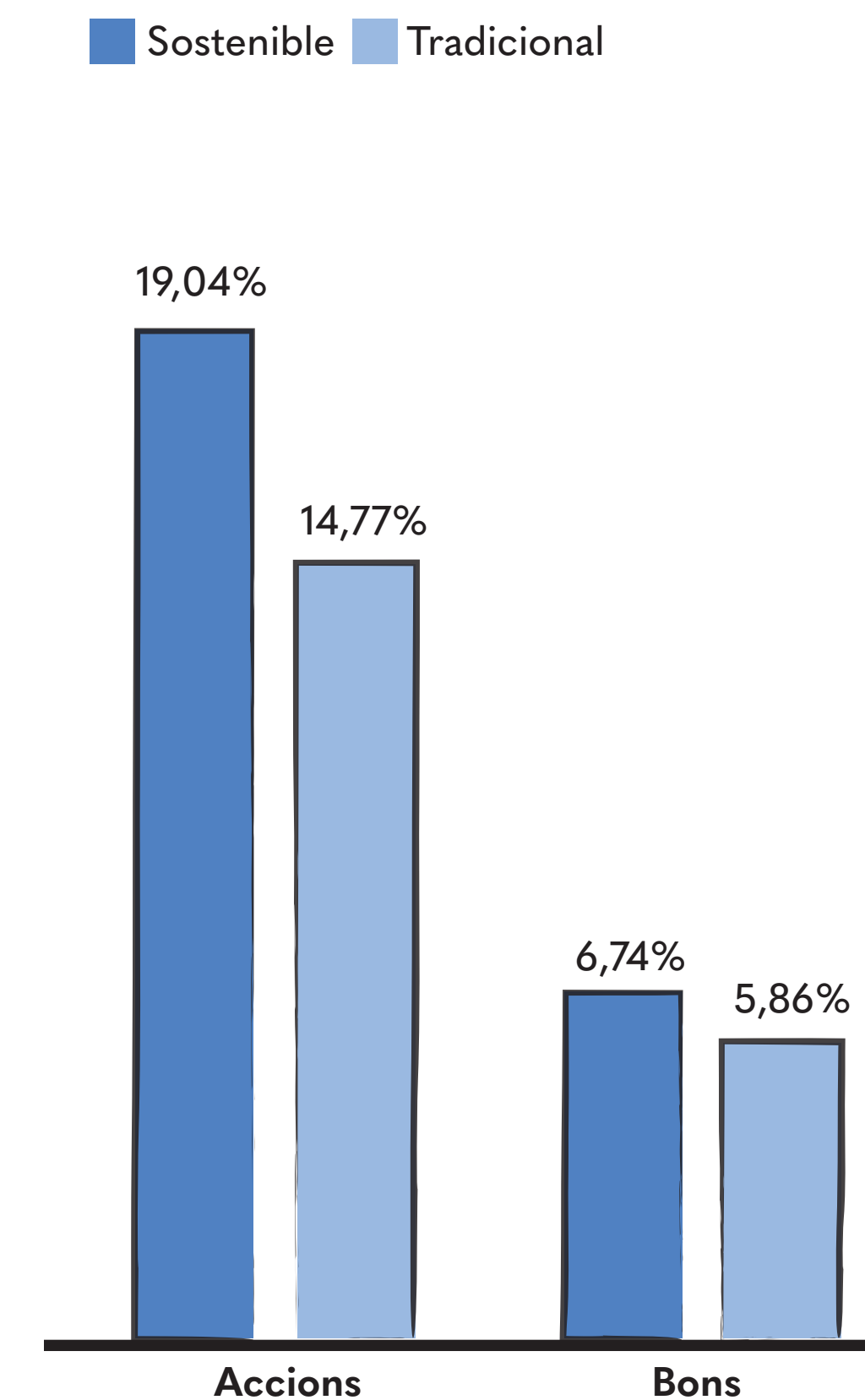
Aquest creixement demostra la confiança dels inversors i dels gestors de fons en la ISR, com a motor per a la generació de valor econòmic, social i mediambiental a llarg termini, a través de models de negoci sostenibles, resilents i que donen resposta a les expectatives dels seus grups d'interès.

EVOLUCIÓ EN EL MÓN DE LA INVERSIÓ ISR EN ACTIUS DE FONS

ACTIUS TRIMESTRALS DEL FONS MUNDIAL SOSTENIBLE (MILERS DE MILIONS D'USD)



RENDIMENTS TOTALS MITJANS 2020



¹ Morningstar, "Global Sustainable Fund Flows: Q4 2020 in Review".

Font: Morningstar Direct, Manager Research. Data as of December 2020

Font: Morgan Stanley Institute for Sustainable Investing

LA ISR, CLAU DURANT LA PANDÈMIA

El mercat mundial de bons verds, socials i sostenibles ha experimentat taxes de creixement extraordinàries des del 2007. El 2020, l'emissió d'aquests bons ha augmentat un 58,7% respecte al 2019, destacant els bons socials amb un creixement de més del 700%, a causa de la pressió creixent dels inversors institucionals per integrar els criteris ASG en les seves decisions d'inversió i també per la proactivitat de les empreses a l'hora de finançar projectes ambientals i socials.

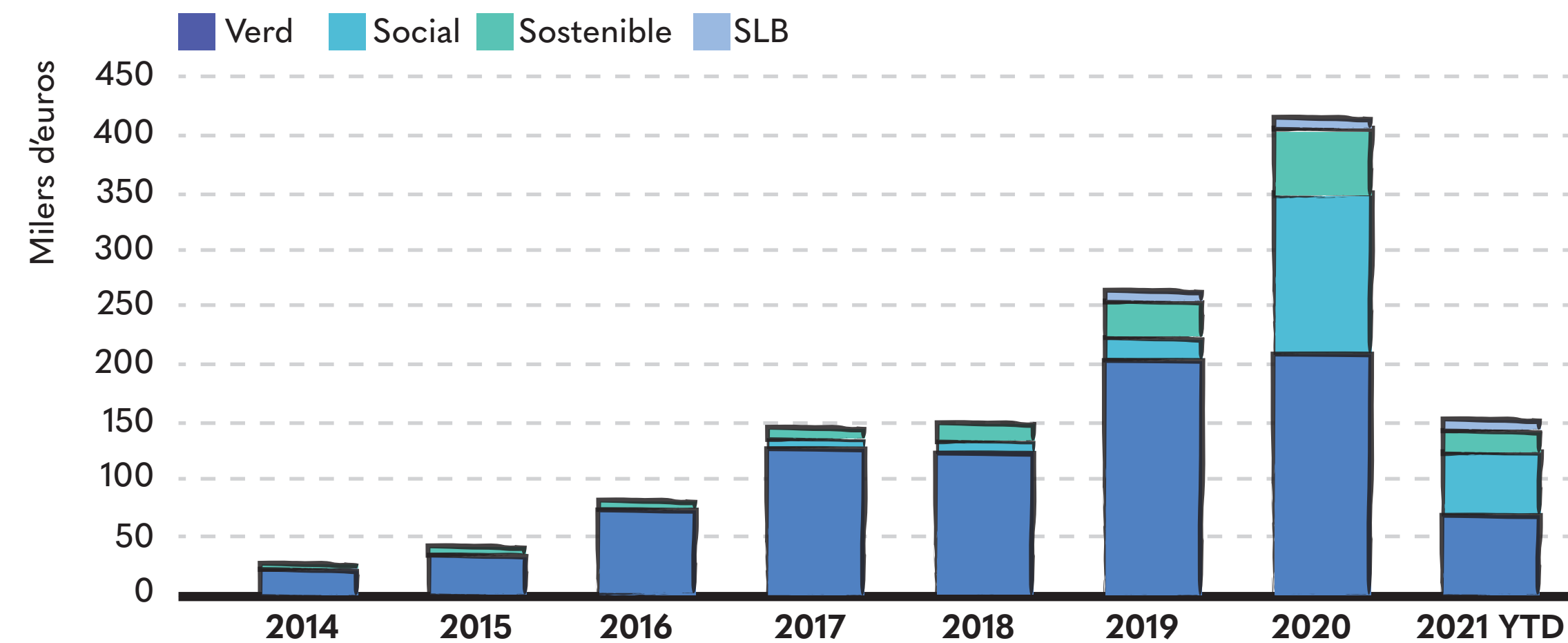
Prèvia a la situació d'emergència causada per la pandèmia, la lluita contra el canvi climàtic figurava com el primer objectiu a l'agenda d'ISR dels inversors. Al llarg del 2020, s'ha pogut comprovar que, a més de la importància concedida a les qüestions ambientals, els aspectes socials i de govern corporatiu han guanyat pes en les decisions d'inversió.

En la dimensió social, la crisi sanitària ha posat el focus en la salut i la seguretat dels ciutadans i dels empleats, i també en l'adaptació dels models de negoci de les empre-

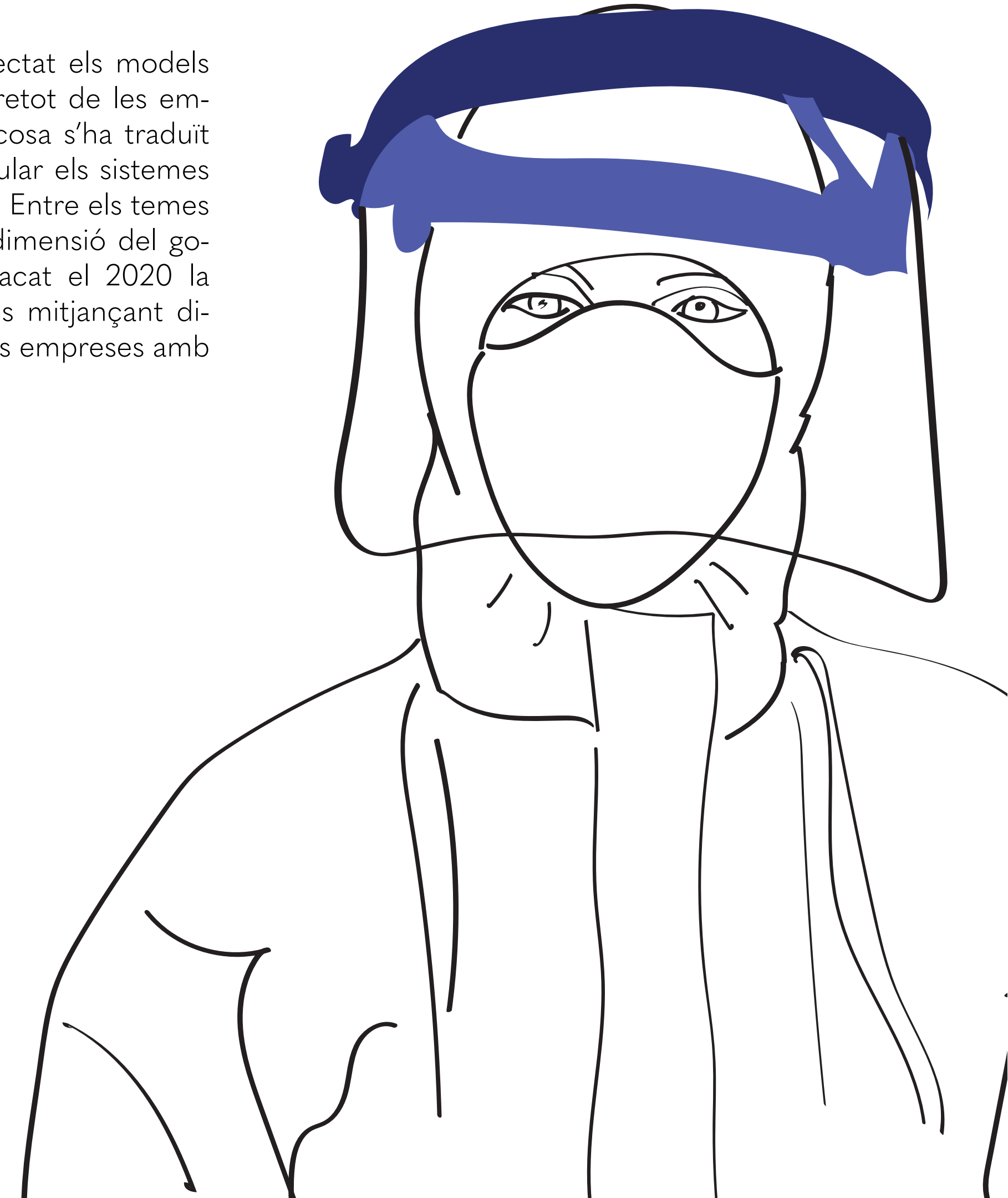
ses, per fer-los més innovadors des del punt de vista social.

La pandèmia també ha afectat els models de govern corporatiu, sobretot de les empreses cotitzades, la qual cosa s'ha traduït en la necessitat de reformular els sistemes de governança tradicionals. Entre els temes més rellevants dins de la dimensió del govern corporatiu, han destacat el 2020 la remuneració als accionistes mitjançant dividends i les relacions de les empreses amb els altres grups d'interès.

HISTORIAL D'EMISSIÓ DE BONS ASG



Font: Bloomberg



VALORS, PRINCIPIS, POLÍTIQUES I GOVERNANÇA

VidaCaixa, líder del mercat assegurador espanyol, va gestionar el 2020 un volum de recursos de 96.467 milions d'euros, un 3,7% més que l'any anterior, malgrat la crisi econòmica i social produïda per la pandèmia.

El compromís amb la inversió socialment responsable segueix sent una prioritat per a VidaCaixa. La Companyia, que, un any més, ha rebut la màxima qualificació (A+) per la seva estratègia i governança de les inversions, per part dels Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides, ha aconseguit millores en la valoració de PRI en els apartats de renda variable directa i propietat activa.

El 2020, VidaCaixa s'ha adherit als Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI, per les sigles en anglès), la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI) que agrupa les principals asseguradores internacionals, i que representa un 25% del total de les primes. Amb aquest nou compromís, VidaCaixa fa un pas més en la seva estratègia de sostenibilitat, amb una clara vocació cap a la transparència i la governança en tota l'organització, més enllà de la gestió de les seves inversions.

Els Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances són un pla d'acció global que busca impulsar el desenvolupament de so-

lucions innovadores d'assegurances i gestió de riscos mitjançant el compromís d'adopció de quatre grans principis rectors.

A més, VidaCaixa assumeix compromisos addicionals a través de les seves Polítiques de Drets Humans, de Gestió del Risc Mediamient i d'integració de riscos de sostenibilitat.

PRINCIPIS PSI D'UNEP FI

PRINCIPI 1: Integrar els criteris ASG en la nostra activitat (estratègia, inversions, riscos, desenvolupament i comercialització dels productes d'assegurament i previsió).

PRINCIPI 2: Col·laborar amb els clients, proveïdors i el sector per conscienciar sobre la importància de l'ASG.

El 100% de les inversions de VidaCaixa s'analitzen sota criteris ASG



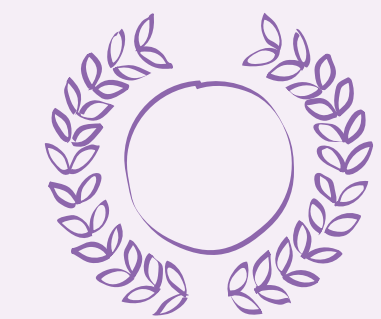
PRINCIPI 3: Col·laborar amb els governs, els reguladors i altres stakeholders, per tal de promoure una acció més àmplia en tota la societat sobre els temes ASG.

PRINCIPI 4: Divulgar de manera pública i periòdica els avanços en l'aplicació dels Principis.

VIDACAIXA FINALISTA A PRI AWARDS

En la categoria "Investigació ASG de l'any" de PRI, VidaCaixa ha estat finalista, entre més de 120 treballs d'arreu del món, amb el projecte "Anàlisi de l'impacte d'un *portfolio* d'inversió en la societat i en els ODS"¹.

Aquest estudi analitza quin impacte ASG té una cartera tradicional d'inversió i si aquesta millora quan s'utilitza l'índex ASG. Per fer-ho, s'avaluen mètriques concretes com la contribució al canvi climàtic, el consum d'aigua i la igualtat de gènere, entre altres temes. El projecte permet, a més, conèixer l'impacte en els ODS.



[Enllaç a l'estudi](#)

¹ Puig Pujols, Paquita: "Analysis of the impact of an investment portfolio on society and on SDGs".

VALORS, PRINCIPIS, POLÍTIQUES I GOVERNANÇA

El 2020 s'ha aprovat el Reglament de Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SDFR, per les sigles en anglès), que constitueix un avanç normatiu més gran en el marc del Pla de Finances Sostenibles de la Unió Europea i que permetrà disposar d'informació i mètriques ASG més homogènies i comparables sobre productes d'ISR a nivell europeu.

L'SDFR estableix noves obligacions per als gestors d'actius i entitats financeres, que hauran de divulgar informació sobre els processos que segueixen per identificar i integrar els riscos de sostenibilitat en la presa de decisions d'inversió i en els processos d'assessorament.

Així mateix, hauran de dur a terme, en determinats supòsits, una anàlisi de les principals incidències adverses en matèria de sostenibilitat (PIAS), tant pel que fa a l'entitat com pel que fa al producte, i facilitar informació sobre la sostenibilitat respecte als productes financers que, en el seu cas, gestionin.

QUINES OBLIGACIONS DE TRANSPARÈNCIA INTRODUEIX L'SDFR?



PEL QUE FA A LA COMPANYIA

1. Integració de riscos de sostenibilitat¹

Com s'integren aquests riscos en les decisions d'inversió/assessorament?

2. Incidències adverses²

Quines són les incidències adverses de les decisions o recomanacions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat?

3. Polítiques de remuneracions / altres polítiques ASG

Són coherents les polítiques de remuneracions amb la gestió dels riscos de sostenibilitat?

¹ Riscos de sostenibilitat: fet o condició ambiental, social o de governança que, en cas de produir-se, podria provocar un impacte material negatiu en el valor de la inversió.

² Incidències adverses: incidències de les decisions d'inversió que tinguin efectes negatius sobre els factors de sostenibilitat.

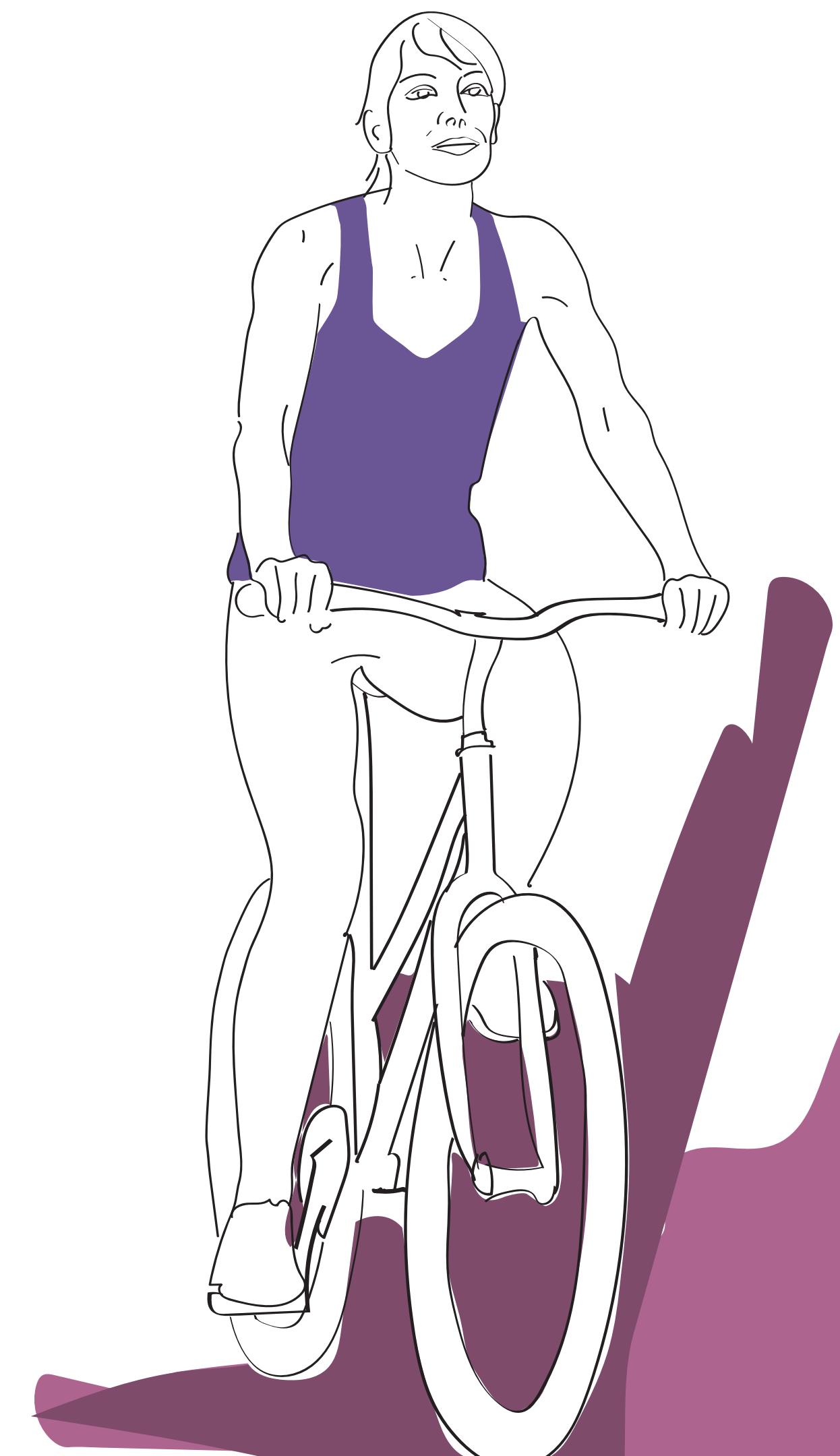


PEL QUE FA AL PRODUCTE

1. Incidències adverses²

2. La llei reforça la transparència sobre els productes i les seves aproximacions en matèria d'ISR. Requereix classificar els productes en tres categories principals segons el seu grau i aproximació a la sostenibilitat. L'SDFR identifica:

- Productes que integren els riscos de sostenibilitat en la decisió d'inversió.
- Productes que promouen característiques de sostenibilitat.
- Productes amb objectius d'inversió sostenible.



VALORS, PRINCIPIS, POLÍTIQUES I GOVERNANÇA

Davant el nou marc normatiu de l'SDFR, VidaCaixa ha avançat en la millora de les seves polítiques, amb l'objectiu de fer més transparent la comunicació sobre com integra els criteris de sostenibilitat en la presa de decisions d'inversió i com potencia els mecanismes d'implicació a llarg termini amb els accionistes.

VidaCaixa ha treballat el 2020 en el desenvolupament de les polítiques següents:

- Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat.
- Declaració de Polítiques de diligència deguda en relació amb les incidències adverses.
- Política d'implicació.

Així mateix, ha elaborat la nota informativa sobre coherència de la política de remuneracions amb la integració dels riscos de sostenibilitat.

POLÍTICA D'INTEGRACIÓ DE RISCOS DE SOSTENIBILITAT

La política d'integració de riscos de sostenibilitat de VidaCaixa i el seu marc de govern s'estructuren des del nivell més alt de l'organització cap a les direccions i unitats operatives, amb una adequada segregació de funcions.

Té com a objectiu establir els principis i premisses que regulen la integració dels riscos de sostenibilitat i, per fer-ho, estableix:

- Un marc de referència que permeti la integració dels riscos de sostenibilitat en la gestió de les inversions.
- El perímetre dels riscos de sostenibilitat que cal cobrir.

- El marc de govern que cal seguir per a la integració de la sostenibilitat en la gestió de les inversions, de cara a una correcta integració dels riscos de sostenibilitat.

La integració dels criteris ASG en la gestió de les inversions és compatible amb l'establiment, en el cas que es consideri oportú, de criteris d'exclusió de certs actius de la cartera d'inversió, d'acord amb el que estableixen les polítiques de VidaCaixa en matèria de defensa i de gestió del risc mediambiental.

[O Enllaç a la política](#)



VALORS, PRINCIPIS, POLÍTIQUES I GOVERNANÇA

DECLARACIÓ DE POLÍTIQUES DE DILIGÈNCIA DEGUDA EN RELACIÓ AMB LES INCIDÈNCIES ADVERSES

En la integració dels criteris ASG en l'anàlisi i decisions d'inversió, VidaCaixa considera els riscos de sostenibilitat i les incidències adverses i busca disminuir els efectes de tots dos, sense perdre de vista la rendibilitat.

VidaCaixa té establerts processos de diligència deguda en funció del risc per identificar, prevenir, mitigar i explicar com s'aborden aquests impactes negatius reals i potencials en les seves pròpies activitats, la seva cadena de subministrament i en altres relacions comercials, tal com es recomana en les Línies Directrius de l'OCDE.

En l'àmbit de la gestió d'actius, VidaCaixa té l'oportunitat no solament de mitigar les incidències adverses en les inversions, sinó a més facilitar el canvi a través de la seva Política d'Implicació. En alguns casos, la deguda diligència pot ajudar a decidir en darrer terme si es continua o no amb les activitats d'inversió.

[O Enllaç a la política](#)

POLÍTICA D'IMPLICACIÓ

El marc de govern d'aquesta política s'estructura des del nivell més alt de l'organització cap a les direccions i unitats operatives.

La vocació de VidaCaixa per invertir a llarg termini implica l'establiment de processos de diàleg amb les companyies i proveïdors de productes financers, com a principal mecanisme per millorar el seu acompliment en termes de sostenibilitat.

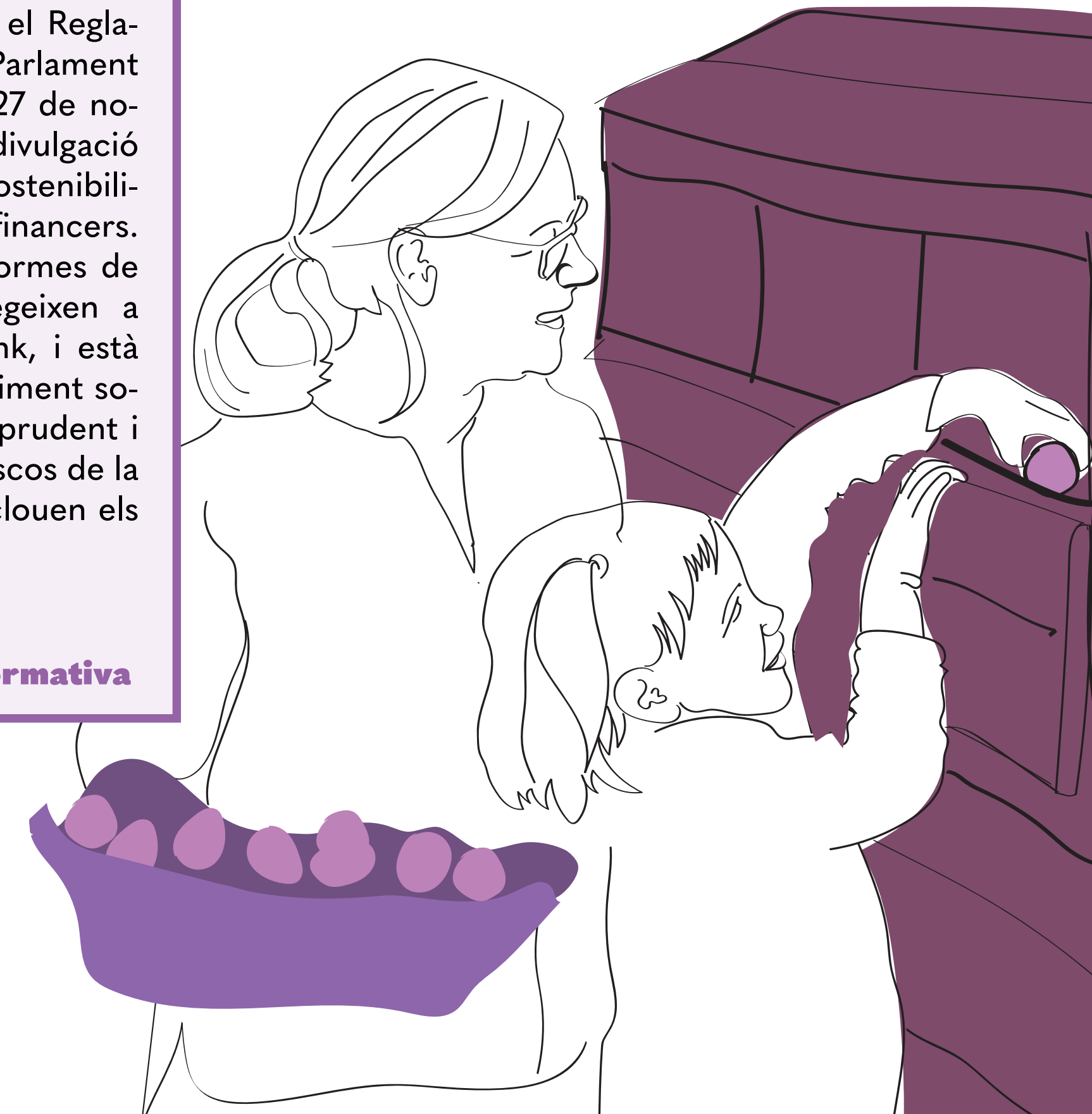
En la política d'implicació, VidaCaixa descriu els principis generals, els criteris i procediments de diàleg de les carteres gestionades per la Companyia, en la seva qualitat d'asseguradora i de gestora de fons de pensions i entitats de previsió social voluntària. Pel que fa als mecanismes de vot, estableix que la decisió sobre el sentit d'aquest es prendrà amb total independència i objectivitat i tenint en compte criteris ASG.

[O Enllaç a la política](#)

NOTA INFORMATIVA SOBRE COHERÈNCIA DE LA POLÍTIKA DE REMUNERACIONS AMB LA INTEGRACIÓ DELS RISCOS DE SOSTENIBILITAT

La política de remuneracions de VidaCaixa està alineada amb el Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers. Així mateix, respecta les normes de conducta internes que regeixen a VidaCaixa i Grup CaixaBank, i està compromesa amb el compliment sobre el foment d'una gestió prudent i en línia amb la cultura de riscos de la Companyia, en la qual s'inclouen els riscos de sostenibilitat.

[O Enllaç a la nota informativa](#)



LA ISR COM A ESTRATÈGIA DE RENDIBILITAT A LLARG TERMINI

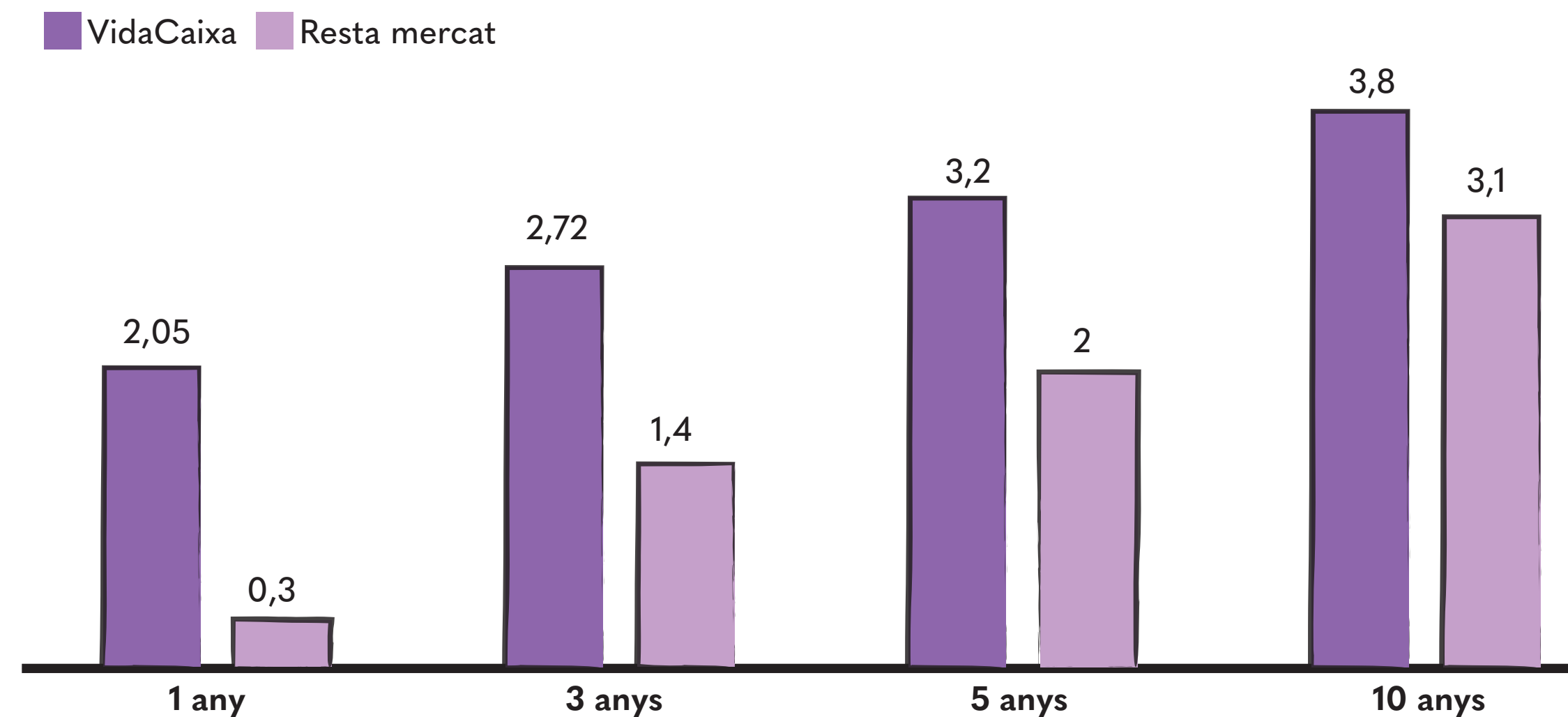
La gestió prudent i sostenible de les inversions ha convertit VidaCaixa en la gestora de plans de pensions més rendible del país. L'alineament dels criteris de rendibilitat econòmica amb els criteris ASG ha aconseguit uns resultats millors que la mitjana del sector, en termes de rendibilitat per als seus clients individuals de plans de pensions.

Mentre la rendibilitat mitjana del mercat dels plans individuals a Espanya el 2020 es va situar en el 0,3%, VidaCaixa va assolir un 2,05%. Aquest comportament positiu també es produeix en sèries històriques de 5 i 10 anys, la qual cosa posa de manifest la relació entre la ISR i la rendibilitat a llarg termini de les inversions.

El maig del 2020, VidaCaixa va llançar CaixaBank Selecció Futur Sostenible, un fons temàtic que posa el focus de la inversió en cinc àrees: benestar social, transició energètica, optimització de recursos, canvi climàtic i Agenda 2030. La rendibilitat del fons a finals del 2020 va arribar a un 20,55%, amb un volum d'actius gestio-

nats de 68 milions d'euros. La bona acollida i excel·lent comportament del fons és un exemple més que la rendibilitat i la ISR són conceptes indissociables i que l'inversor particular, a més de tenir en compte la rendibilitat i el risc, cada vegada més busca que les seves inversions generin un impacte social i ambiental positiu.

RENDIBILITAT MITJANA ANUAL DELS PLANS DE PENSIONS



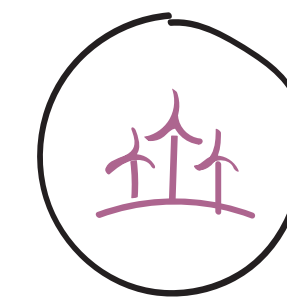
Font: VidaCaixa

CAIXABANK SELECCIÓ FUTUR SOSTENIBLE



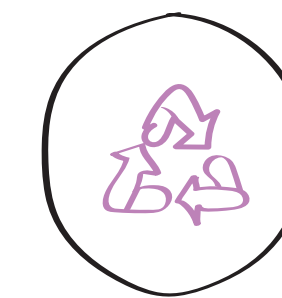
Canvi Climàtic

Protecció del medi ambient
Lluita contra el canvi climàtic
Bons verds



Benestar Social

Igualtat de gènere
Ciutats intel·ligents
Happy@work



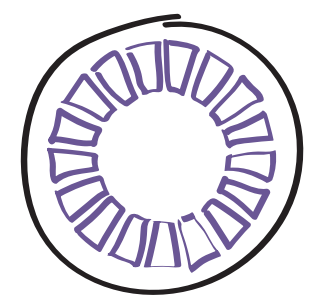
Transformació Energètica

Energies renovables
Mobilitat sostenible
Edificis intel·ligents
Bons verds



Optimització de Recursos

Aigua
Fusta
Materials intel·ligents
Eficiència energètica
Alimentació sostenible



Agenda 2030

Contribució als reptes més urgents del planeta establerts per Nacions Unides

COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

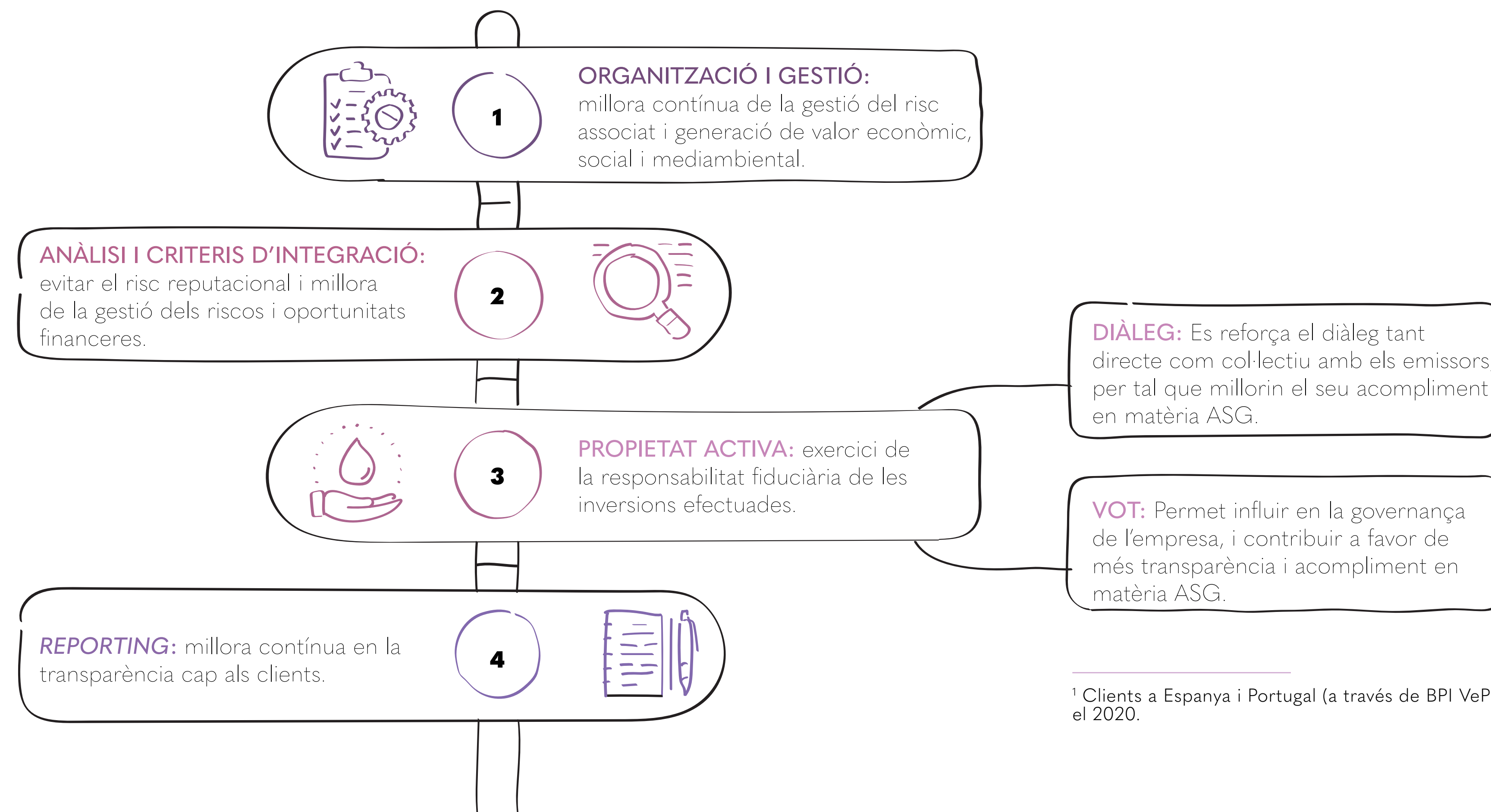
Des del 2001, VidaCaixa disposa d'un model de gestió que integra criteris ASG en les decisions d'inversió. Al llarg d'aquestes dues dècades, la Companyia ha reforçat la seva estructura creant una direcció específica d'ISR, ha invertit en tecnologia per millorar l'anàlisi de dades sobre qüestions ASG i ha col·laborat amb agències ASG per disposar de criteris i metodologies que li permeten millorar les avaluacions que fa de les característiques ASG de les inversions.

A més, ha treballat amb diferents institucions i ha participat activament en diversos fòrums i grups de treball, amb l'objectiu de contribuir al desenvolupament global de la ISR i avançar en la seva aplicació.

Fins i tot, ha participat en consultes efectuades pel regulador sobre futurs reglaments relacionats amb la sostenibilitat. Dins del seu propi àmbit, VidaCaixa ha continuat avançant en la tasca d'exercir una propietat activa en les companyies on inverteix, mitjançant el diàleg i el vot en les Juntes Generals d'Accionistes, creant nous productes d'inversió sostenibles i millorant la transparència de la informació als seus clients.

També ha participat en el grup de treball internacional per a la implementació de la taxonomia en el medi ambient, organitzat per PRI, que permetrà tenir definicions co-

munes respecte a les condicions i criteris tècnics sota els quals una activitat es pot considerar com a "verda".



**+ DE 5 MILIONS DE CLIENTS
confien en VidaCaixa¹**

¹ Clients a Espanya i Portugal (a través de BPI VeP) el 2020.

COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

COMUNICACIÓ PRI SOBRE LES CONCLUSIONS DEL GRUP DE TREBALL SOBRE TAXONOMIA

Un dels puntals del pla de finances sostenibles de la Unió Europea definit el 2018 és la creació d'una taxonomia, per crear un llenguatge homogeni i establir normes comunes per finançar la transició cap a una economia més sostenible.

Des del 2018, un Grup Tècnic d'Experts (TEG, per les sigles en anglès) ha treballat una proposta de taxonomia, establint criteris que han de complir les activitats econòmiques per considerar que contribueixen de manera substancial a algun dels objectius ambientals de la Unió Europea: mitigació i adaptació al canvi climàtic, sostenibilitat i protecció de l'aigua i dels recursos marins, transició cap a una economia circular, prevenció i control de la contaminació, i protecció i restauració de la biodiversitat i els ecosistemes.

La taxonomia permet etiquetar la pròpia activitat econòmica com a sostenible des del punt de vista mediambiental si contribueix almenys a un d'aquests objectius i no en perjudica cap. Per tant, el nivell de sostenibilitat de l'empresa no estarà únicament vinculat al seu acompliment, sinó al seu impacte en

la societat. Els gestors d'actius ja no seran avaluats només sobre els fons en els quals inverteixen, sinó que també hauran d'abordar l'impacte ASG dels seus processos interns.

El TEG va desenvolupar prioritàriament dos dels sis objectius: la mitigació i l'adaptació al canvi climàtic, i es va aprovar una primera versió de la taxonomia el 2020 d'acord amb les seves proposicions.

Basant-se en les versions intermediàries proposades pel TEG, més de 40 gestors d'inversions i propietaris d'actius, entre els quals VidaCaixa, van treballar a través de la plataforma de PRI en la implementació voluntària de la taxonomia, en previsió de la propera regulació europea. Aquest treball va permetre identificar les dificultats a les quals els inversors es podien enfrontar a l'hora de calcular la taxa d'alineació d'una cartera en concret amb la taxonomia, i identificar possibles solucions per superar-les. Les conclusions d'aquest grup de treball es van fer públiques.

[O Enllaç a l'estudi](#)



COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

ORGANITZACIÓ I GESTIÓ

VidaCaixa ha augmentat els recursos per garantir la bona governança i el desenvolupament de la gestió ISR. Per això, des del 2019, VidaCaixa disposa, dins de la Sotsdirecció General d'Inversions, d'un departament dedicat exclusivament a la ISR, que té el suport d'ambaixadors ASG, identificats en cada equip d'inversió. Els resultats de la gestió ISR i l'acompliment de les carteres en matèria ASG es reporten en el Comitè d'Inversions, fòrum que compta amb la presència de la primera línia executiva de VidaCaixa i amb els directors d'inversió de VidaCaixa i de CaixaBank. Un Grup Directiu de Sostenibilitat assegura la coordinació de les decisions en matèria de sostenibilitat de manera transversal en l'organització, així com el seguiment i impuls dels seus plans d'acció. Aquest grup reporta al Comitè d'Inversions i al Comitè Global de Riscos.

A més, VidaCaixa participa en el Comitè de Responsabilitat Corporativa i Reputació del Grup, en el qual es reporten internament els principals indicadors de gestió sobre ISR i gestió del risc reputacional.

La integració de la ISR en l'estratègia d'inversió per part de VidaCaixa es duu a ter-

me des d'una doble via: integrant els criteris ASG en la construcció i el monitoratge de

les carteres d'inversió i millorant el posicionament ASG de les companyies en cartera.

L'APROXIMACIÓ DE VIDACAIXA A LA ISR

1. INTEGRAR CRITERIS ASG A LA CONSTRUCCIÓ EN LA CARTERA D'INVERSIONS

INTEGRACIÓ

- Incloure criteris ASG en la presa de decisions d'inversions i en la gestió de les carteres, amb l'objectiu de millorar la gestió dels riscos i la rendibilitat.

RESTRICCIONS O EXCLUSIONS ASG

- Aplicació d'"exclusions" o "filtres" basats en valors o criteris ASG a l'univers d'inversió.

2. MILLORAR EL POSICIONAMENT ASG DE LES EMPRESES EN CARTERA

COMPROMÍS - DIÀLEG

- Diàlegs i accions amb les empreses en cartera per impulsar millores ASG en la seva gestió o en la divulgació d'informació en aquestes matèries.

PRODUCTES TEMÀTICS I D'IMPACTE

- Línies concretes d'actuació buscant objectius específics en termes de temàtica i/o d'impacte social o mediambiental.

VOT

- Posicionament en temes concrets relatius a ASG a través del vot en Juntes d'Accionistes.



COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

ANÀLISI I CRITERIS D'INTEGRACIÓ EN INVERSIONS

De manera prèvia a la decisió d'invertir en una companyia, i en el cas que aquesta entri en el seu univers d'inversió, VidaCaixa pren en consideració els aspectes ASG d'acord amb les seves polítiques en matèria de sostenibilitat.

La integració dels criteris ASG en la gestió de les inversions com a principi d'actuació és compatible amb l'establiment, en el cas que es consideri oportú, de criteris d'exclusió de certs actius de la cartera d'inversió.

En aquest sentit, la Companyia exclou inversions en armament controvertit (mines antipersones, armes biològiques, armes químiques, fòsfor blanc, bombes de fragmentació, munició que contingui urani empobrit i armes nuclears) i no inverteix en companyies amb una exposició significativa en el sector de la defensa. Tampoc inverteix en companyies l'activitat de les quals té una exposició significativa en el sector de l'extracció de carbó tèrmic o de generació d'electricitat a partir de carbó tèrmic, així com en l'extracció o producció de sorres bituminoses.

Si un actiu supera els criteris d'exclusió, es duu a terme l'anàlisi tant des del punt de

vista financer com ASG, a partir de la qual es pren la decisió d'inversió. Per fer aquesta anàlisi, VidaCaixa incorpora dades d'agències especialitzades en temes ASG.



LA GESTIÓ DE CONTROVÈRSIES A VIDACAIXA

VidaCaixa ha adoptat un sistema automàtic d'alertes diàries per identificar controvèrsies sobre temes ASG que poden constituir un potencial risc reputacional per als emissors de carteres, i que també permet detectar eventuais canvis de ràting ASG.

A través d'aquest sistema, VidaCaixa efectua un seguiment permanent de les seves posicions. Quan l'agència especialitzada en ASG detecta una nova controvèrsia molt severa, s'informa de l'impacte potencial que pot tenir per a la Companyia. Basant-se en aquesta anàlisi, VidaCaixa també analitza el seu potencial impacte. En tots dos casos, la informació es trasllada a l'equip gestor de VidaCaixa, per a la presa de decisions en el cas que es consideri necessari.

COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

VidaCaixa també inverteix en fons d'inversió de gestores externes. És per això que els criteris ASG també s'apliquen a aquests fons d'inversió. Per a aquesta anàlisi, s'utilitzen tant dades ASG recopilades en els processos de diligència deguda efectuats amb les gestores externes dels fons, com dades de proveïdors especialitzats. Basant-se en això, s'avalua finalment la idoneïtat d'invertir en el fons d'inversió.

Els criteris ASG també estan integrats en el monitoratge de les carteres. A través d'un sistema d'alertes diari, es duu a terme una avaluació i qualificació contínua de les inversions, i es detecten potencials controvèrsies sobre temes ASG que afecten els emissors de la cartera. El diàleg amb les companyies en cartera també ha de permetre que aquestes vagin millorant el seu acompliment ASG a mitjà termini.

CRITERIS D'INVERSIÓ A VIDACAIXA

ANÀLISI I DECISIÓ

Compliment dels principals tractats internacionals

Exclusions:

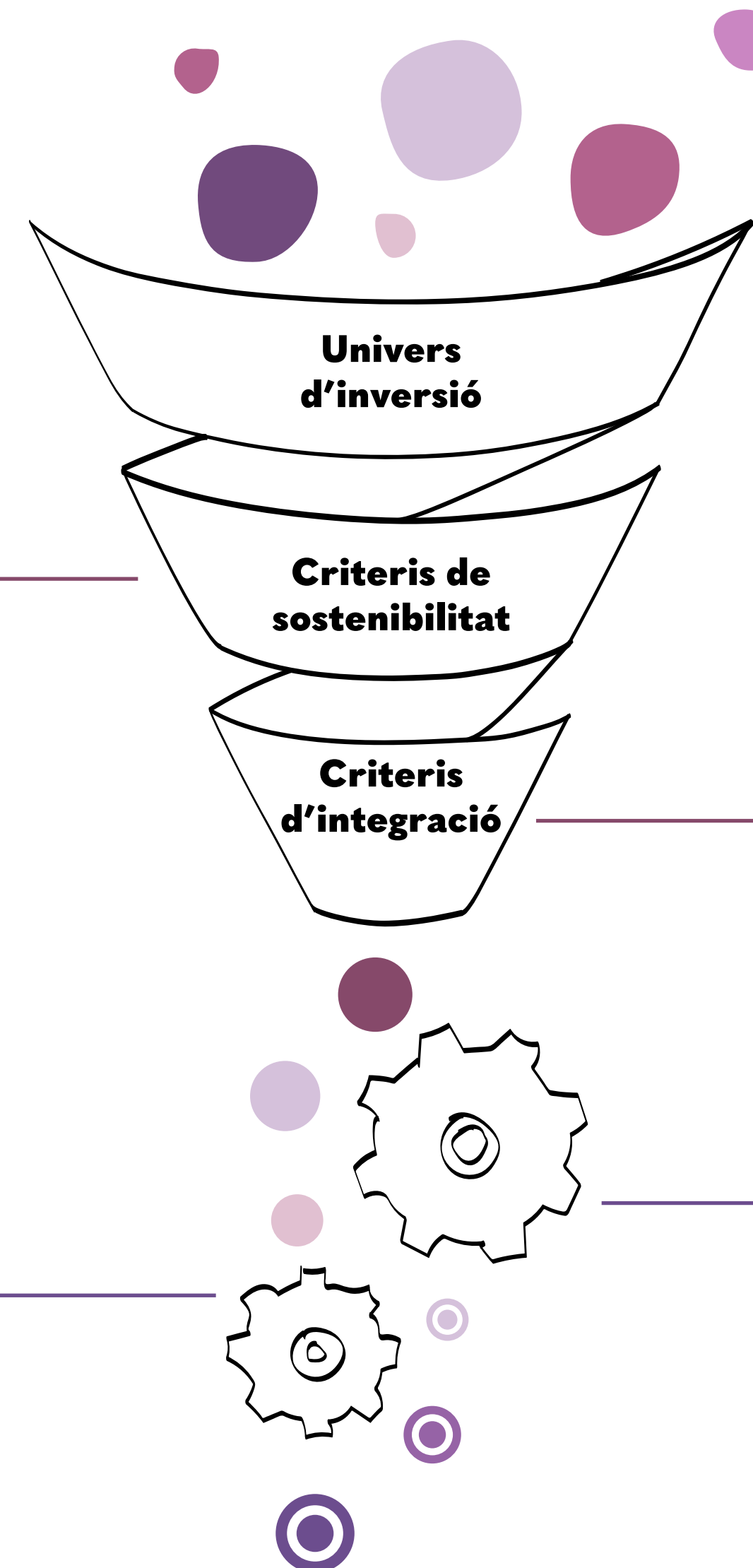
Mines antipersones, armes biològiques, armes químiques, fòsfor blanc, bombes de fragmentació, munició que contingui urani empobrit i armes nuclears.

Sector de l'extracció de carbó tèrmic o generació d'electricitat a partir de carbó tèrmic, així com en l'extracció o producció de sorres bituminoses.

GESTIÓ ASG DE LA CARTERA

Propiedad activa:

Assistència a la Junta General d'Accionistes amb sentit de vot PRI + diàleg directe i col·laboratiu.



4 ACTIVITATS EXCLOSES
de les inversions per motiu ASG

SCORE ASG: 6,8 sobre 10
de la cartera de VidaCaixa

RÀTING ASG: A
de la cartera de VidaCaixa

Inversió directa

Criteris ASG + criteris financers

Inversió indirecta

Due Diligence ASG + informe agència especialitzada ASG + criteris financers

Gestió ASG:

Gestió variables ASG del fons
+ alertes diàries ASG
+ gestió de controvèrsies
+ actualització anual de la DD

COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

PROPIETAT ACTIVA

VidaCaixa ha continuat amb la millora en la implementació de les seves estratègies de propietat activa, a través de l'exercici actiu de les seves activitats de diàleg i vot, per tal que les companyies i fons en les quals inverteix millorin el seu acompliment en matèria ASG.

El 2020, VidaCaixa ha potenciat el compromís amb nous diàlegs, a través d'una nova plataforma gestionada per un *partner* especialitzat.

A més, des del 2019 la Companyia desenvolupa la seva estratègia de vot en les Juntes Generals d'Accionistes de les companyies en les quals inverteix, integrant consideracions ASG, amb l'objectiu de millorar les pràctiques de governança i sostenibilitat d'aquestes organitzacions.



63 TEMES ASG
objectes d'un diàleg amb gestores

20 COMPANYIES
subjectes a processos de diàleg
directe

6 DIÀLEGS COL·LECTIUS
a través de grups d'inversors
com PRI

COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

PROCESSOS DE DIÀLEG

En l'exercici de la propietat activa de les inversions dels seus clients, VidaCaixa considera el diàleg amb les companyies i amb els responsables dels actius en els quals inverteix com una estratègia clau per influir en les seves conductes empresarials, per tal d'aconseguir que estiguin més alineats amb els valors de VidaCaixa, els dels seus clients i també els de la societat i el medi ambient.

Des de VidaCaixa s'estableixen accions de diàleg a través de tres canals: directament amb els proveïdors dels productes d'inversió, amb les companyies en les quals inverteix (de manera directa o mitjançant proveïdors especialitzats en temes ASG, la qual cosa permet millorar i augmentar els processos de diàleg amb les companyies) i, de manera col·laborativa, juntament amb altres inversors a nivell global, a través d'iniciatives avalades per PRI, com ara el Climate Action 100+.

En el cas dels diàlegs amb companyies, es prioritzen en la mesura del possible les accions de diàleg col·laboratives amb altres inversors, ja que es considera que poden tenir un impacte més gran en la modificació de la conducta d'aquestes companyies.

Davant l'heterogeneïtat de sectors i enfocaments de gestió dels riscos, el diàleg amb companyies cotitzades se centra en

les qüestions ASG més materials que cada companyia ha d'abordar.

En el cas de les gestores de fons en les quals inverteix VidaCaixa, el procés parteix en primer lloc d'una consolidació anual de totes les posicions dels fons d'inversió en les seves carteres i, quan s'identifica una posició susceptible d'exclusió o una posició en companyies identificades pel fet de tenir riscos elevats en matèria ASG, s'inicia un procés de diàleg amb els responsables. Addicionalment als processos de diàleg, de manera periòdica se'ls practiquen diligències degudes per avaluar els processos d'integració ASG a nivell de gestora i de les inversions que efectua. A més dels aspectes ASG, es para una atenció especial en els mecanismes de què disposen en matèria de diàleg i vot amb aquestes companyies.

Els processos de diàleg en els quals participa VidaCaixa demostren la seva efectivitat perquè, a través de les accions correctives que es proposen, s'aconsegueix generar canvis en les estratègies de sostenibilitat de les companyies. Finalment, els processos de diàleg poden derivar en l'exclusió dels actius de les carteres, si les companyies afectades no adequen les seves estratègies a les exigències de major sostenibilitat.

El nombre de diàlegs duts a terme per VidaCaixa es reporten de manera agregada i transparent a través de l'Informe de Gestió Consolidat de CaixaBank.

[Enllaç a Informe de Gestió de CaixaBank](#)

ELS TRES CANALS DE DIÀLEG DE VIDACAIXA

1. Diàlegs amb les **COMPANYIES EN LES QUALS VIDACAIXA INVERTEIX DIRECTAMENT** a través d'accions o bons. Es duen a terme de manera directa des de VidaCaixa o mitjançant un proveïdor especialitzat.
2. Diàlegs amb les **GESTORES EXTERNES DE FONS**. S'efectuen directament des de VidaCaixa.
3. Diàlegs **COL·LECTIUS** a través d'iniciatives com el **CLIMATE ACTION 100+** o altres iniciatives avalades majoritàriament per PRI.



COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

El 2020, VidaCaixa ha dut a terme 20 diàlegs individuals amb companyies dels sectors de transport, *utilities*, consum, energia i automoció, entre d'altres. El motiu d'aquests diàlegs és divers, si bé la majoria és conseqüència de l'existència de mètriques ASG febles, la presentació de controvèrsies severes i l'existència de riscos elevats relacionats amb el canvi climàtic.

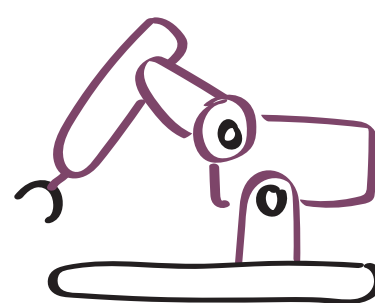
Al llarg d'aquest any s'ha continuat treballant en els següents processos de diàleg col·lectius iniciats el 2019: "Climate Action 100+", "Know the Chain", "Accident d'una presa al Brasil" i "Promoció del proveïment responsable de cobalt". A més, el 2020 VidaCaixa s'ha adherit a dos nous diàlegs: la "Declaració d'inversors sobre les seves expectatives respecte al canvi climàtic en el sector de les aerolínies i la indústria espacial" i la "Declaració d'inversors sobre la resposta a la COVID-19".

Així mateix, el 2020 VidaCaixa ha signat un acord amb un proveïdor d'ISR per a la participació a través de la seva plataforma en nous diàlegs directes amb les companyies.

SECTORS SOBRE ELS QUALS S'HAN CENTRAT ELS PROCESSOS DE DIÀLEG COL·LECTIUS EL 2020



AUTOMOCIÓ



ENERGIA I
UTILITATIES



ALIMENTACIÓ

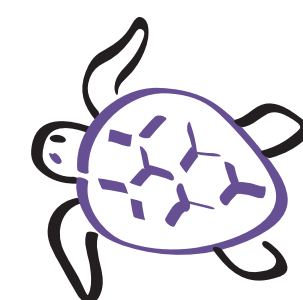


MATÈRIES
PRIMERES

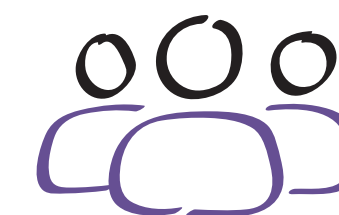
TEMÀTIQUES SOBRE LES QUALS S'HAN CENTRAT ELS PROCESSOS DE DIÀLEG COL·LECTIUS EL 2020



MITIGACIÓ DEL
CANVI CLIMÀTIC



SOSTENIBILITAT
EN LES
CADENES DE
SUBMINISTRAMENT



RESPECTE DELS
DRETS HUMANS



PREVENCIÓ DE
LA SALUT A LA
FEINA

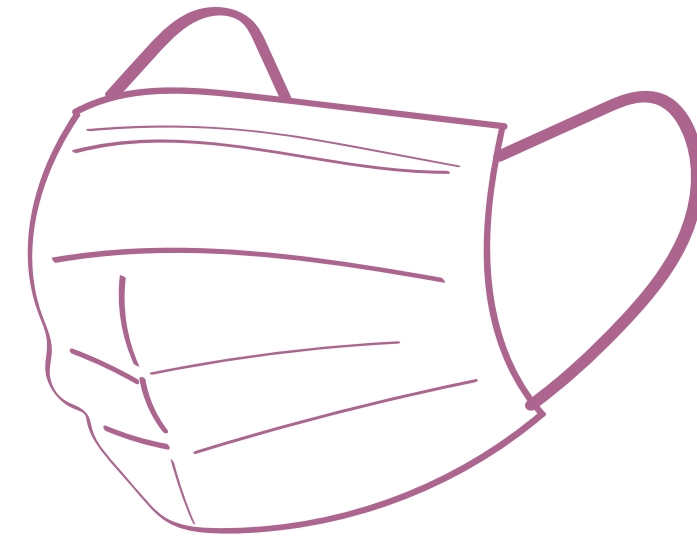


COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

DIÀLEG "DECLARACIÓ D'INVERSORS SOBRE LA RESPOSTA A LA COVID-19"

A causa de la pandèmia de la COVID-19, inversors a nivell global, entre els quals es troba VidaCaixa, han donat suport a aquesta declaració, que insta les companyies de tot el món a millorar la seva gestió responsable a través de les temàtiques següents:

1. El manteniment dels sous dels treballadors durant la pandèmia, especialment dels que tenen contractes temporals, a temps parcial, o estan subcontractats.
2. Millorar les mesures de seguretat i salut a la feina, promovent iniciatives com el treball a distància, utilització d'elements de protecció contra el coronavirus, i formació en prevenció, entre d'altres.

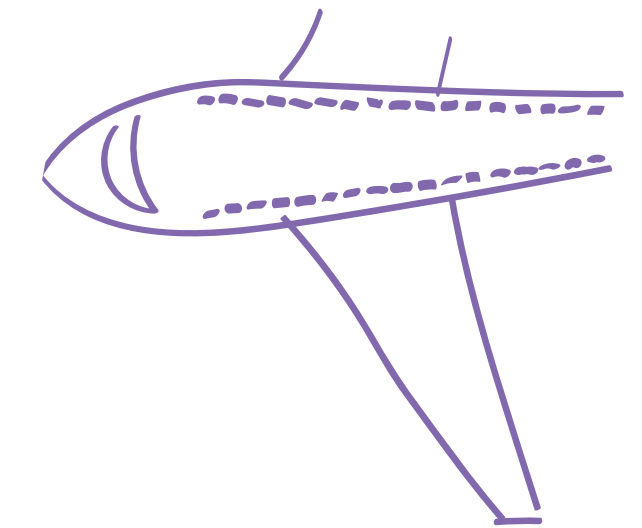


3. Manteniment de l'ocupació mentre duri la crisi com a mesura per contenir la desocupació i retenir el talent.
4. Manteniment de les relacions amb proveïdors, facilitant en temps el pagament dels productes i serveis subministrats i com a manera de garantir l'estabilitat de l'economia durant la pandèmia.
5. Gestió financera prudent dels negocis, incloent-hi la limitació en les compensacions de l'alta direcció mentre duri la crisi.

DIÀLEG "DECLARACIÓ D'INVERSORS SOBRE LES SEVES EXPECTATIVES RESPECTE AL CANVI CLIMÀTIC EN EL SECTOR DE LES AEROLÍNIES I LA INDÚSTRIA AEROESPACIAL"

A través d'aquesta declaració, inversors de tot el món, entre els quals es troba VidaCaixa, han dut a terme una declaració perquè les companyies d'aquests sectors es comprometin amb el canvi climàtic, a través dels punts següents:

1. Millorar la implementació del marc de governança en temes de canvi climàtic mitjançant el nomenament d'un membre del consell de direcció amb responsabilitat sobre la política de canvi climàtic i, també, a través de la integració de riscos i oportunitats sobre el canvi climàtic en l'estratègia de la Companyia.



2. Establir i divulgar els plans de transició sobre emissions d'acord amb els objectius de l'Acord de París.
3. Desenvolupament d'estratègies, recursos i accions per a l'ús i comercialització de combustibles més sostenibles i tecnologies baixes en emissions de carboni.
4. Establir i divulgar els plans en línia amb les recomanacions del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).
5. Influenciar de manera transparent en línia amb els principis de l'Acord de París.

COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

VOT I REPORTING

VidaCaixa exerceix de manera activa els drets polítics derivats dels actius propis de renda variable i d'aquells altres en els quals inverteix, en representació dels seus clients i partícips, defensant així els seus drets i vetllant pels seus interessos.

L'exercici del vot en les Juntes Generals d'Accionistes compromet els òrgans de govern i de gestió de les companyies perquè administrin amb una visió més a llarg termini i integrant la sostenibilitat. VidaCaixa recomana que les companyies segueixin les millors pràctiques de govern corporatiu, per tal de crear, mantenir i protegir el valor de les inversions dels clients i partícips.

El sentit del vot es decideix integrant aspectes ASG de manera general i tenint en compte les recomanacions d'un assessor de referència internacional. Si, després d'un diàleg amb una companyia, no s'obté un resultat favorable, VidaCaixa pot utilitzar el vot com a estratègia d'escalation. VidaCaixa acostuma a donar suport a propostes dels accionistes a favor d'una major transparència, una millor gestió en termes de sostenibilitat, o també pot oposar-se a la renovació en el càrrec d'un membre del Consell d'Administració responsable de temes ASG en

el cas que hagi identificat febleses en matèria de gestió d'aquests temes.

Des del 2018, VidaCaixa ha enfortit l'estratègia de vot, a través de la política d'impliació sobre actius cotitzats que integren les seves carteres de valors, per tal de preservar l'interès dels clients i partícips, amb total independència i objectivitat. Aquesta política s'aplica als drets polítics sobre accions tant pròpies com en representació dels clients.

Així mateix, VidaCaixa concedeix una gran importància a la informació que facilita als seus grups d'interès respecte a la gestió ASG de les seves inversions. En aquest sentit, la Companyia disposa dels informes següents:

- Memòria de sostenibilitat i inversió socialment responsable 2019.
- Informe per a clients de plans de pensions d'empresa en el qual es presenta el model ASG d'inversió.
- Informe del pla de pensions per als empleats de CaixaBank en el qual mensualment es monitora i es comenta l'evolució de les posicions amb el client.
- Informes específics per als comitès de VidaCaixa i de CaixaBank.

- Informació divulgativa sobre la ISR a través del web i el blog corporatiu de VidaCaixa.
- Informe de Gestió Consolidat i Informe d'Impacte Socioeconòmic de CaixaBank. En tots dos informes, s'hi inclou l'acompliment de VidaCaixa.



380 JUNTES GENERALS
d'accionistes votades durant
l'exercici 2020.
325 en el 2019

52 JUNTES
en què s'ha votat a favor de
propostes d'accionistes en
matèria ASG.
67 el 2019

12 JUNTES
en què s'ha votat en contra
de membres del Consell per
motius ASG

**Enllaç a Informe d'Impacte
Socioeconòmic de CaixaBank**

COM S'ORGANITZA I ES GESTIONA LA ISR

VidaCaixa és l'asseguradora líder al país i una de les pioneres a Espanya en la integració dels criteris ASG en l'estratègia de les seves inversions.



La ISR s'inclou en el procés d'inversió de VidaCaixa.

2001

VidaCaixa es converteix en la primera asseguradora espanyola que s'adhereix a PRI.



La ISR s'aplica al 100% d'actius sota gestió.

2009

2011

Un equip específic es crea dins del departament d'inversions per gestionar la ISR. La ISR s'integra en la majoria dels plans de pensions d'empresa.

2015

VidaCaixa disposa d'un proveïdor especialitzat en temes ASG per millorar els processos de decisió.

2016

VidaCaixa s'involucra activament en iniciatives promogudes per Nacions Unides, com l'Acord de París sobre el Clima (COP 21).



2017

Focus en l'estratègia de propietat activa. VidaCaixa disposa d'un assessor especialista per exercir el vot amb sentit ASG en les Juntes Generals d'Accionistes.

2018

VidaCaixa crea un departament específic sobre ISR per coordinar transversalment aquest tema dins de la Companyia. Es potencien els mecanismes de vot i els processos de diàleg i compromís.

2019

Participació de VidaCaixa en el Climate Summit.

2020

Adhesió als *Principles for Sustainable Insurance* (PSI).

Participació en la iniciativa del grup de treball sobre taxonomia ambiental i adaptació a l'SFDR.

GESTIÓ DELS RISCOS DERIVATS DEL CANVI CLIMÀTIC

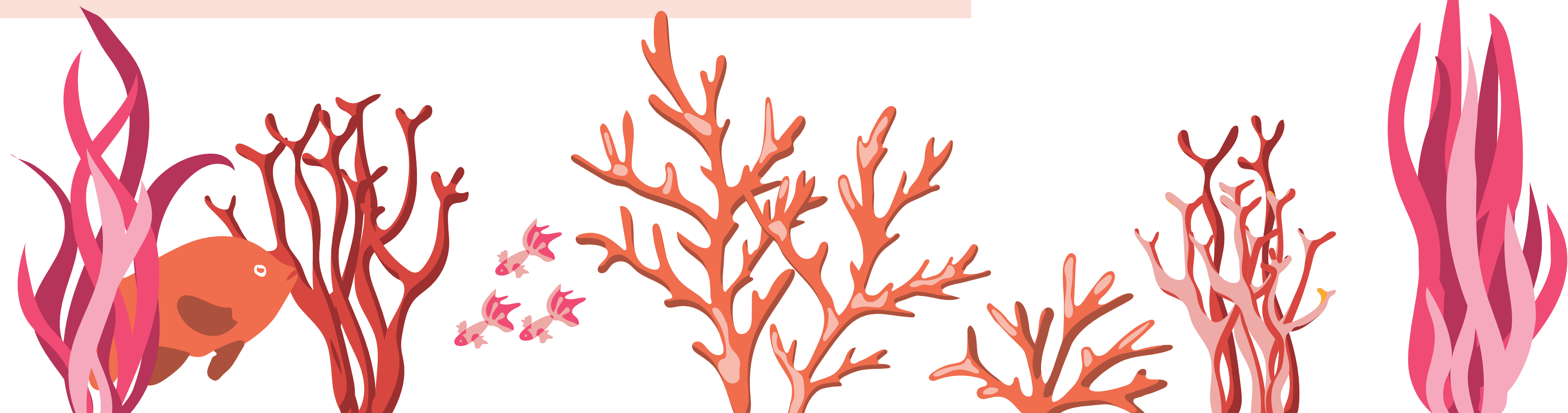
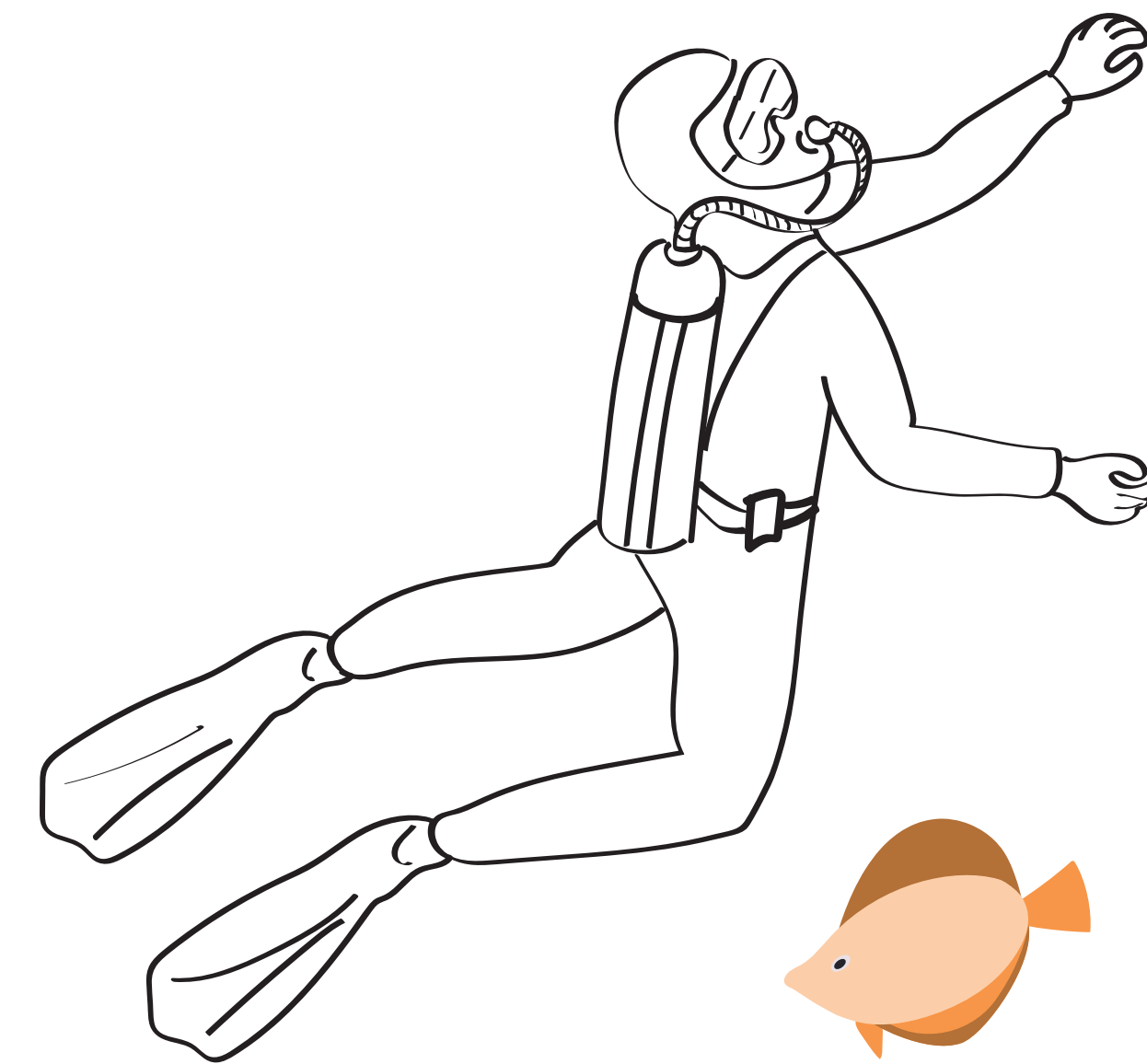
VidaCaixa estableix en la seva Declaració de Canvi Climàtic la importància d'accelerar la transició cap a una economia baixa en emissions de gasos d'efecte hivernacle (entre els quals el CO₂), que promogui el desenvolupament sostenible.

Davant d'aquest repte, les companyies del sector financer tenen un paper clau en la implantació d'objectius de sostenibilitat tant de manera directa, a través de les seves pròpies operacions i principalment mitjançant les seves inversions, com de manera indirecta, a través de les relacions amb clients, companyies participades, proveïdors i societat en general.

VidaCaixa està compromesa amb el medi ambient i treballa amb l'objectiu d'accelerar la reducció dels gasos d'efecte hivernacle a l'atmosfera, mitjançant el finançament i inversió en projectes sostenibles. Per fer-ho, treballa de manera sistemàtica en les següents línies d'actuació.

LÍNIES D'ACTUACIÓ DE VIDACAIXA PER A LA LLUITA CONTRA EL CANVI CLIMÀTIC

1. **IMPULSAR LA ISR** com a via per invertir en projectes viables i compatibles amb una economia baixa en emissions de carboni.
2. **IDENTIFICAR I MITIGAR ELS RISCOS FÍSICS I DE TRANSICIÓ RELACIONATS AMB LES SEVES INVERSIONS**, aplicant les recomanacions del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).
3. **PARTICIPAR ACTIVAMENT EN LES DECISIONS AL MÀXIM NIVELL** i donar suport al treball d'institucions i grups d'inversors com: Climate Action 100+, Pacte Mundial de les Nacions Unides, PRI, PSI.
4. **INFORMAR DELS NOSTRES PROGRESSOS** de manera transparent tant a nivell individual com de Grup.
5. Més enllà de l'impacte de les inversions, VidaCaixa també intenta **MINIMITZAR L'IMPACTE CLIMÀTIC** degut a les seves operacions.



ADAPTACIÓ AL CANVI CLIMÀTIC

VIDACAIXA DONA SUPORT A LES RECOMANACIONS DEL TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES (TCFD)

VidaCaixa, referent de la ISR a Espanya, participa activament en diverses iniciatives a nivell internacional que promouen la sostenibilitat. Entre aquestes, cal destacar el seu suport a les recomanacions formulades pel TCFD, grup de treball creat el 2015 pel Financial Stability Board (FSB).

Més enllà d'altres estàndards de report d'informació com el Global Reporting Initiative (GRI) o l'International Integrated Reporting Council (IIRC), el TCFD posa en relleu la necessitat d'aprofundir en el report i divulgació sobre riscos climàtics. La Unió Europea va integrar exigències de divulgació i *reporting* sobre temes ASG en aquest mateix sentit.

ÀMBITS DE REPORTING DEL TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

GOVERNANÇA: Divulgar la governança de l'organització sobre els riscos i les oportunitats relacionades amb el clima.

ESTRATÈGIA: Divulgar l'impacte actual i potencial dels riscos i les oportunitats relacionats amb el clima sobre els negocis, l'estratègia i la planificació financera de l'organització en els casos en què aquesta informació sigui substancial.

GESTIÓ DE RISC: Divulgar com l'organització identifica, avalua i gestiona els riscos relacionats amb el clima.

MÈTRIQUES I OBJECTIUS: Divulgar les mètriques i els objectius utilitzats per avaluar i gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima rellevants en els casos en què aquesta informació sigui substancial.



LA CONTRIBUCIÓ DE VIDACAIXA ALS ODS

VidaCaixa estén el seu compromís amb els ODS a través de la seva activitat d'inversió i, com a part del Grup CaixaBank, mitjançant la realització de projectes alineats al compliment d'aquestes fites globals i, també, a través de la participació en iniciatives i aliances a nivell mundial que busquen un impacte positiu per a les persones i el medi ambient. Durant el 2020, l'any marcat per la pandèmia, les activitats de VidaCaixa, en línia amb CaixaBank i la seva iniciativa #AmbTuMésQueMai, es van centrar a protegir els seus empleats i clients, així com a donar suport a totes aquelles iniciatives solidàries que es van enfocar en els qui es trobaven a primera línia i en els qui van patir l'impacte de la crisi. Considerada com a activitat essencial, les operacions de l'entitat es van mantenir durant tot el confinament i es van ampliar les operatives digitals disponibles, amb l'objectiu de reduir al mínim els desplaçaments dels clients a les oficines.

OBJECTIUS DE DESENVOLUPAMENT SOSTENIBLE



FONS SECTORIAL SOLIDARI PER PROTEGIR ELS SANITARIS DE LA COVID-19

Com a entitat líder del sector assegurador, VidaCaixa va aportar un total de 8,5 milions d'euros a la creació d'un fons solidari històric, amb el qual es va dotar d'una assegurança de vida tot el personal sanitari de primera línia en lluita contra el coronavirus. La iniciativa, promoguda per la patronal, va aconseguir recaptar un total de 37 milions d'euros¹.

¹ VidaCaixa + SegurCaixa Adeslas.

LA CONTRIBUCIÓ DE VIDACAIXA ALS ODS

1 FI DE LA POBRESA



- Col·laboració amb l'**OBRA SOCIAL "LA CAIXA"**: "L'Arbre dels Somnis", "Empleats Voluntaris".
- Suport extraordinari al **BANC D'ALIMENTS** (Madrid i Barcelona) amb motiu de la pandèmia.

3 SALUT I BENESTAR



- Participació amb 8,5 milions d'euros en el **FONS SOLIDARI SECTORIAL** per protegir els sanitaris en lluita contra la COVID-19.
- Compromís amb els nostres empleats: **Masterclass online** per mantenir el **BENESTAR EN PANDÈMIA**.
- Compromís amb la nostra gent gran: **CARTES CONTRA LA SOLITUD I ROSES DE SANT JORDI** a les residències de familiars d'empleats.
- Col·laboració amb **GAVI ALLIANCE** per promoure l'accés a la vacunació a tot el món.
- Empresa Familiarment Responsable (**CERTIFICAT EFR**).
- **EDIFICI** de Serveis Centrals **CARDIOPROTEGIT**.
- **EMPRESA SALUDABLE**.
- **FORMACIÓ SALUT I BENESTAR** Virtaula.

4 EDUCACIÓ DE QUALITAT

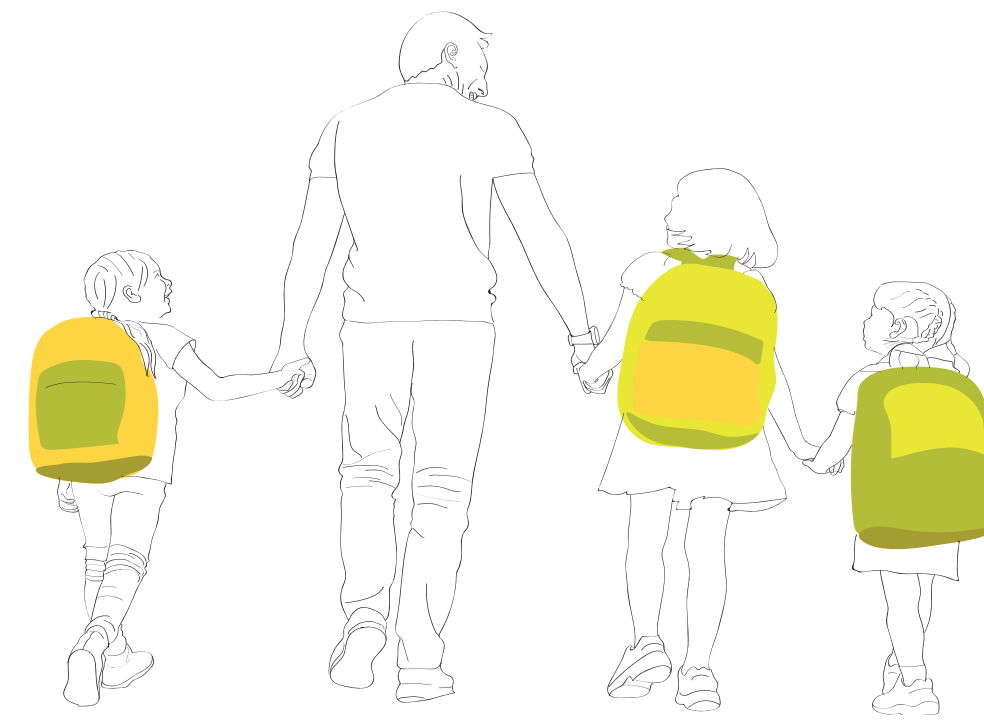


- **ELTEUPROJECTEDEVIDA.ES**: promoció de la cultura de l'estalvi, l'assegurament i la previsió social.
- **TROBADES CAIXABANK TALKS** sobre la jubilació, protecció per a autònoms, protecció i estalvi per a empresaris i herències: 32 conferències, 5.077 assistents.
- **Podcast VIATJANT AL FUTUR**: reflexions d'experts sobre la societat dels propers 100 anys i els reptes que s'acosten.
- 87.041 hores de **FORMACIÓ** interna i més de mig milió d'euros invertits en formació.

5 IGUALTAT DE GÈNERE



- **53% DE DONES EN PLANTILLA** d'un total de 675 empleats¹.
- **43,5% DE DONES EN POSICIONS DIRECTIVES**.
- **BRETXA SALARIAL²: 2,23%**
- Programa intern de **MENTORING FEMENÍ**.
- **PLA D'IGUALTAT**.
- **COMITÈ DE TALENT**.
- Participació en la **XARXA EWI** – Empower Women in Insurance.
- Els Consells d'Administració de les companyies de la cartera d'inversions de VidaCaixa tenen, de mitjana, un **32% DE DONES³** entre els seus membres.



¹ Inclou VidaCaixa i BPI VeP.

² Per calcular aquest coeficient s'ha tingut en compte l'edat, antiguitat, funció i nivell de les persones amb l'objectiu de dur a terme comparacions homogènies i establir un índex rigorós i alineat amb els estàndards més utilitzats.

³ Per a carteres de VidaCaixa Asseguradora (no inclou els fons de pensions ni entitats de previsió social voluntària).

LA CONTRIBUCIÓ DE VIDACAIXA ALS ODS

7 SALUT I BENESTAR



- El 19,8% de l'electricitat generada (kWh) per les companyies de la cartera d'inversions de VidaCaixa que tenen activitat de generació elèctrica, prové anualment de **FONTS RENOVABLES**¹.

8 TREBALL DIGNE I CREIXEMENT ECONÒMIC



- Protecció específica per als qui creen ocupació: **COMPANIES I PROFESSIONALS AUTÒNOMS**.
- Promoció del **DESENVOLUPAMENT PROFESSIONAL** i del talent intern.
- **APORTACIÓ DIRECTA I INDIRECTA AL PIB: 0,19% – 2.178 milions €.**
- Llocs de treball generats a través de l'**EFFECTE MULTIPLICADOR DE COMPRES A PROVEÏDORS**.

12 CONSUM I PRODUCCIÓ RESPONSABLES



13 ACCIÓ CLIMÀTICA



- Integració **ASPECTES ASG** en la gestió d'actius.
- Adhesió a **CLIMATE ACTION 100+**.
- Suport a les recomanacions del **TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES**.
- Programes per a la **REDUCCIÓ DE RESIDUS** i foment del reciclatge a oficines.
- 852 milions d'euros en **BONS VERDS**.
- 154 milions d'euros en **BONS SOCIALS**.
- 298 milions d'euros en **BONS SOSTENIBLES**.

17 ALIANÇA PELS OBJECTIUS



- **PACTE MUNDIAL DE LES NACIONS UNIDES**.
- Suport i compromís amb els **OBJECTIUS DE DESENVOLUPAMENT SOSTENIBLE**.
- **PRINCIPLES FOR SUSTAINABLE INSURANCE (PSI)** d'UNEP FI.
- **PRINCIPIS D'INVERSIÓ RESPONSABLE (PRI)**.
- Aliança per a la Vacunació Infantil — **GAVI ALLIANCE**.
- **BANC D'ALIMENTS**.
- **OBRA SOCIAL "LA CAIXA"**.
- **ASSOCIACIÓ DE VOLUNTARIS "LA CAIXA"**.

¹ Per a carteres de VidaCaixa Asseguradora (no inclou els fons de pensions ni entitats de previsió social voluntària).



Si voleu fer-nos arribar algun comentari o dur a terme qualsevol consulta sobre aquest informe: comunicacion@vidacaixa.es

Nota referent als indicadors ESG Rating i ESG Quality Score ©2021 MSCI ESG Research LLC, apareguts a la pàgina 15 d'aquesta memòria.

Tot i que els proveïdors d'informació de VidaCaixa —incloent-hi, sense limitació, MSCI ESG Research LLC i els seus afiliats (les «Parts d'ESG»)— obtenen la informació (la «Informació») de fonts que consideren fiables, cap de les Parts d'ESG garanteix l'originalitat, l'exactitud o la integritat de les dades que s'inclouen aquí i renuncien expressament a totes les garanties expresses o implícites, incloent-hi les de comerciabilitat i idoneïtat per a un propòsit particular. La informació només es pot fer servir per a ús intern, no es pot reproduir ni redifondre de cap manera ni es pot utilitzar com a base o component de cap instrument o producte financer o índex. A més, cap de les informacions es pot fer servir en si mateixa per determinar quins valors comprar o vendre o quan comprar-los o vendre'ls. Cap de les Parts d'ESG tindrà cap responsabilitat pels errors o omissions amb relació a les dades que figuren en aquest document, ni pels danys directes, indirectes, especials, punitius, consegüents o de qualsevol altre tipus (incloent-hi el lucre cessant), encara que es notifiqui la possibilitat d'aquests danys.

