

Declaració relativa a les Principals Incidències Adverses de l'assessorament en matèria d'inversió i d'assegurances sobre els factors de sostenibilitat

7CUNS533WID6K7DGF187

El Reglament (UE) 2019/2088¹ (d'ara endavant, "SFDR", per les seves sigles en anglès) estableix l'obligació per a CaixaBank S.A. (d'ara endavant, "CaixaBank" o "l'Entitat"), en qualitat d'assessor financer, de publicar informació sobre si té en compte les Principals Incidències Adverses (d'ara endavant, "PIA") sobre els factors de sostenibilitat a l'hora de proporcionar assessorament en matèria d'inversions o d'assegurances (en la seva condició d'entitat de crèdit que presta assessorament en matèria d'inversió i d'intermediari d'assegurances – operador de bancassegurances exclusiu – que ofereix assessorament sobre productes d'assegurança amb un component d'inversió).

CaixaBank està compromesa amb el desenvolupament sostenible i és conscient del paper fonamental que tenen les entitats financeres a l'hora de dirigir recursos financers cap a activitats beneficioses per al conjunt de la societat, i manté el seu compromís amb l'evolució cap a una economia sostenible.

Pel que fa als productes financers dins l'abast de l'SFDR (art. 2, que comprenen fons d'inversió i de pensions, fons alternatius i productes d'assegurances PIBS), CaixaBank analitza l'existència de possibles impactes negatius mitjançant el seguiment de l'evolució dels indicadors PIA, de conformitat amb les polítiques i procediments vigents d'aplicació a l'Entitat. CaixaBank té en compte les PIA dels productes sobre els quals assessora mitjançant l'aplicació de les polítiques d'exclusió del Grup CaixaBank. En concret, hi ha polítiques que exclouen, entre

altres, les inversions en empreses en què s'hagin detectat violacions dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides (després d'un procés d'anàlisi dels casos i avaluació de les mesures correctores), així com en empreses que no compleixin les directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals, o que tinguin exposició a armes controvertides.

Amb la introducció, el febrer del 2024, del test de preferències de sostenibilitat, CaixaBank pot conèixer l'aproximació a PIA dels seus clients assessorats i adequar l'assessorament a aquestes preferències. En aquest sentit, s'han agrupat les PIA del Reglament Delegat (UE) 2022/1288 de la Comissió² (els



¹ Es pot consultar el Reglament a l'enllaç següent: [EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#)

estàndards tècnics regulatoris, d'ara endavant, "RTS") en tres grans blocs: Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH), altres PIA ambientals i PIA socials, incloent en el seu conjunt tots els indicadors obligatoris de l'Annex I de l'RTS. Amb la informació facilitada pels participants del mercat amb productes que CaixaBank considera en el seu univers d'inversió d'assessorament, es determina l'agrupació de PIA que compleix cada producte, cosa que permet determinar els que estan alineats amb les preferències de sostenibilitat del client.

Finalment, cal indicar que, atès que la informació relativa a la disponibilitat i la qualitat de les dades de les PIA evoluciona constantment, CaixaBank es compromet a treballar en la millora i l'actualització dels seus procediments per adaptar-los als requisits normatius i les evolucions en el mercat.

1. Ús d'informació publicada per participants en mercats financers

CaixaBank utilitza la informació publicada pels participants en els mercats financers, tant directament com a través de l'ús de proveïdors de dades externs, a l'hora de prestar el servei d'assessorament en matèria d'inversió o d'assegurances.

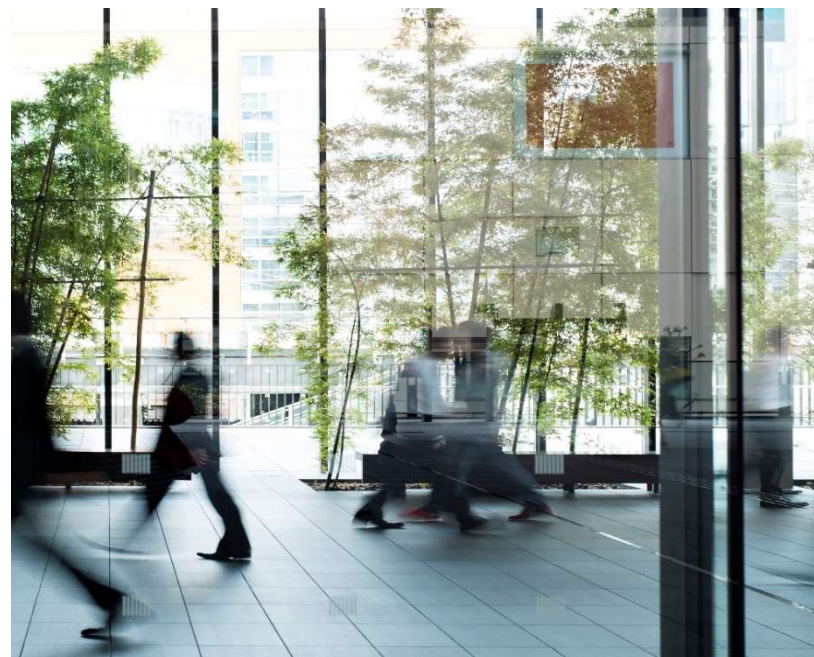
Tenint en compte aquesta informació, CaixaBank identifica, per a cada producte financer dins l'abast de l'SFDR sobre el qual es presta el servei d'assessorament, els indicadors de PIA obligatoris de l'RTS.

2. Criteris seguits per a la classificació i selecció dels productes financers i utilitzats per a l'assessorament

CaixaBank ha desenvolupat un [marc corporatiu d'actuació per a la inversió sostenible](#), que és d'aplicació en la prestació dels serveis d'assessorament en matèria d'inversió i de venda assessorada de productes d'assegurances,

basat en la integració de factors ASG, a més dels criteris financers tradicionals.

En aquest sentit, CaixaBank, tal com ja s'ha esmentat, classifica i selecciona els productes financers sobre els quals presta assessorament dins l'abast de l'SFDR tenint en compte les PIA vinculades a (i) les violacions dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides i les directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals i (ii) l'exposició a armes controvertides; contingudes, entre altres, en les polítiques d'exclusió del Grup CaixaBank.



² Aquest Reglament complet SFDR respecte a l'especificació dels detalls en matèria de contingut i presentació que ha de complir la informació relativa al principi de «no causar un perjudici significatiu» i especifica el contingut, els mètodes i la presentació per a la informació relativa als indicadors de sostenibilitat i les PIA, i també el contingut i la presentació d'informació relativa a la promoció de característiques mediambientals o socials i d'objectius d'inversió sostenible en els documents precontractuals, als llocs web i en els informes periòdics. Es pot consultar a l'enllaç següent: [EUR-Lex - 32022R1288 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](#).