

INVERSIÓ RESPONSABLE

Com a entitat asseguradora som conscients del paper rellevant que juguem en la societat com a impulsors de canvis. És per això que des de VidaCaixa tenim un compromís explícit amb la Inversió Responsable, acompanyant empreses i particulars cap a una transició sostenible.

CLASSIFICACIÓ DE PRODUCTES DE CLIENTS

Aquest compromís, fonamentat en els Principis Responsables de Nacions Unides (UN PRI), ens ha portat que en la presa de decisions d'inversió del 100% dels actius que formen part de la nostra cartera d'inversions es considerin criteris ASG. D'altra banda, els nostres productes integren criteris de sostenibilitat, seguint el Reglament sobre la Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR¹, per les seves sigles en anglès) per a Plans de Pensions, EPSV i Productes d'Inversió Basats en Assegurances (IBIPs).

Durant l'any 2023, hem incrementat fins a un 71,5% la nostra oferta en Plans de Pensions EPSV i Unit Linked que promouen aspectes ambientals i socials (article 8) i en aquells que tenen objectius de sostenibilitat específics (article 9).

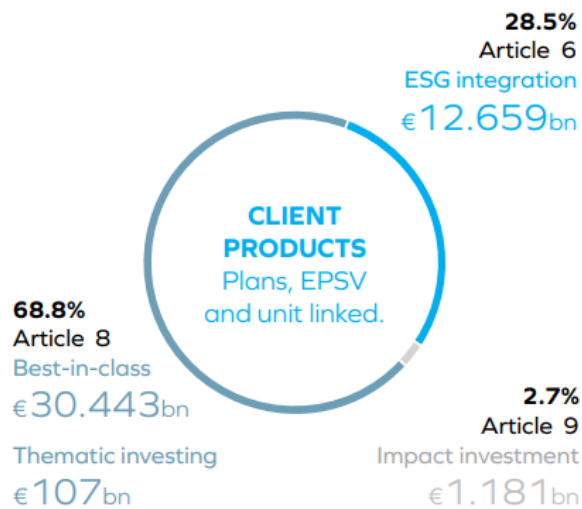
Definicions que cal tenir en compte:

- **Article 6 / Integració ASG:** productes que tenen en compte els riscos ASG en la presa de decisions d'inversió sense arribar a fixar indicadors de promoció o objectius mínims com sí que fan els articles 8 o 9 respectivament.
- **Article 8/ *best-in-class*:** productes que promouen característiques ASG i/o una combinació d'aquestes. Els seus actius són seleccionats a partir d'una avaluació positiva pel seu compliment ASG en relació amb altres empreses del sector, o que estan relacionats amb certs resultats ambientals o socials.
- **Article 8 Futur Sostenible / *Thematic*:** productes que inverteixen en actius pertanyents a determinades temàtiques i amb resultats mediambientals o socials positius, com l'energia neta, l'eficiència energètica o l'agricultura sostenible, entre d'altres.
- **Article 9 / Inversió d'impacte:** productes que tenen com a objectiu la inversió sostenible i generar un impacte social i ambiental positiu mesurable, juntament amb un retorn financer.

¹ SFDR: Sigles en anglès Sustainable Finance Disclosure Regulation. Reglament de Divulgació en matèria de finances sostenibles de la Unió Europea.

PRODUCTES DE CLIENTS

1.- Plans, EPSV i unit linked



Amb aquest avanç, el 90% de la nostra oferta de plans de pensions individuals queda inscrita en les categories més exigents.

2.- Total productes comercialitzats.

	MM EUR
ESG Integration	67,731.0
Best in Class	46,391.4
Thematic	107.3
Impact investing	1,181.3
Other	
Total (AUM)	115,411.0
Total sustainable (AUM)	115,411.0

SOSTENIBILITAT DE PRODUCTES COMERCIALIZATS

A VidaCaixa estem en el camí de la sostenibilitat i agafem impulsos conscients del nostre lideratge en el sector, per això tenim un compromís d'anar cap a la transició sostenible. Cadascun dels nostres passos en totes les nostres àrees de gestió i de treball compleixen amb aquest compromís i tots els nostres productes comercialitzats es regeixen per principis de sostenibilitat.

CABK SI IMPACTE 30/60 RV

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 els quals actualment inverteix amb un objectiu d'inversions sostenibles en virtut de l' [article 9 del Reglament \(UE\) 2019/2088](#) o impactant sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers.

A més, VidaCaixa supervisa que les empreses o companyies en les quals inverteix observen bones pràctiques de governança.

Durant el període de referència, VidaCaixa ha pres decisions d'inversió per a la gestió d'aquest producte destinades a perseguir un objectiu d'inversió sostenible en virtut de l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088, integrant els riscos de sostenibilitat en el procés d'inversió a més d'invertir seguint criteris d'impacte. Aquestes inversions estan relacionades amb els 17 Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides, coneguts com a "ODS".

En concret, el producte ha invertit en inversions sostenibles, tant de renda variable com de renda fixa, per tal d' assolir els objectius següents:

- **Impacte en persones.** Inversió en empreses dedicades a la construcció d' habitatge assequible, a l' educació i desenvolupament d' habilitats de la població, empreses que fomentin la inclusió financera i digital, empreses amb vocació de proporcionar millora en salut pública, empreses que proporcionin seguretat i protecció.
- **Impacte en planeta.** Inversió en empreses amb la vocació de millora en eficiència energètica, electrificació i digitalització, producció energia verda, remediació i prevenció de la contaminació, empreses productores d' aliments, aigua i gestió de residus de forma sostenible.
- **Finançament total o parcial de projectes amb objectius mediambientals i/o socials.** Inversió en bons verds, socials, sostenibles i vinculats a la sostenibilitat d'acord amb els estàndards d'ICMA i/o estàndards desenvolupats per la UE.

Per a més informació:

- [Informació precontractual sobre sostenibilitat associada a aquest producte \(RTS\)](#)
- [Informació relacionada amb la sostenibilitat](#)
- [Informació periòdica sobre l' acompliment en sostenibilitat](#)
- [Informe anual gamma SI Impacte](#)
- [Resum executiu de l' Informe Anual Gamma SI Impacte](#)

CABK SELECCIÓ FUTUR SOSTENIBLE

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 o thematic](#), 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 i social, 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 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, premiant les companyies amb millors mètriques ASG i/o menors nivells d'emissions de CO2.

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

A més, aquest producte realitza de manera parcial inversions considerades sostenibles sota SFDR, destinades a aconseguir objectius mediambientals, socials i/o de governança. En concret, les inversions sostenibles pretenen assolir objectius de caràcter ambiental i social.

Per a més informació:

- [Informació precontractual sobre sostenibilitat associada a aquest producte \(RTS\)](#)
- [Informació relacionada amb la sostenibilitat](#)
- [Informació periòdica sobre l'acompliment en sostenibilitat](#)

Descobreix tota la informació sostenible en productes comercialitzats com plans de pensions, plans de previsió social i assegurances a la nostra [pàgina web](#).

INVERSIÓ RESPONSABLE

Com a entitat financera som conscients del paper rellevant que juguem en la societat com a impulsors de canvis. Així que tenim un compromís explícit amb la Inversió Responsable, acompanyant empreses i particulars cap a una transició sostenible.

CLASSIFICACIÓ DE PRODUCTES DE CLIENTS

Aquest model ens ha portat que més del **97%** dels actius que formen part de la nostra cartera d'inversions ho facin a partir de criteris ASG. D'altra banda, els nostres productes integren criteris de sostenibilitat, seguint el Reglament sobre la Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR², per les seves sigles en anglès).

A tancament de l'any 2023, hem assolit un 31,72% del patrimoni en productes que promouen aspectes ambientals i socials (article 8) i en aquells que tenen objectius de sostenibilitat específics (article 9).

- **Article 6:** Productes que tenen en consideració els riscos ASG en la presa de decisions d' inversió que no es consideren sota els articles 8 o 9 i també aquells que no integren riscos de sostenibilitat.
- **Article 8 / Integració ASG:** Productes financers que promouen característiques mediambientals o socials i/o una combinació d'aquestes característiques, incloent-hi sistemàticament factors ASG en l'anàlisi i les decisions d'inversió per crear un producte etiquetat com ASG o sostenible.
- **Article 8 Futur sostenible / Thematic investing:** La identificació i assignació de capital a temes o actius relacionats amb determinats resultats mediambientals o socials, com l'energia neta, l'eficiència energètica o l'agricultura sostenible. (PRI)
- **Article 8 MicroBank Fons Ètic i CaixaBank Borsa Índex Euro / Best in Class:** Productes financers que seleccionen les inversions en funció del seu acompliment positiu en els criteris ASG en comparació amb el seu parells de la indústria.
- **Article 9 / Inversió d'impacte:** productes que tenen com a objectiu la inversió sostenible i generar un impacte social i ambiental positiu mesurable, juntament amb un retorn financer.

² SFDR: Sigles en anglès Sustainable Finance Disclosure Regulation. Reglament de Divulgació en matèria de finances sostenibles de la UE

PRODUCTES DE CLIENTS

	FONS	EUR
ESG Integration	ART 8 (excepte FUTUR SOSTENIBLE & ETICO & BORSA INDICE EURO)	€23.503.409.915
Best in Class	CAIXABANK BORSA INDICE EURO, FI MICROBANK FONS ETICO, FI	€ 588.078.771
Thematic	CAIXABANK SELECCION FUTUR SOSTENIBLE, FI	€ 332.120.290
Impact investing	MICROBANK SI IMPACTE RENDA VARIABLE, FI CAIXABANK SI IMPACTE 0/30 RV, FI CAIXABANK SI IMPACTE 0/60 RV, FI CAIXABANK SI IMPACTE 50/100 RV, FI CAIXABANK SI IMPACTE RENDA FIXA, FI	€1.632.644.696
Other	ART 6 que Integren aspectes ASG	€53.746.232.217
Total (AUM)		€82.151.438.122
Total sustainable (AUM)		€ 79.802.485.890

SOSTENIBILITAT DE PRODUCTES COMERCIALIZATS

A CaixaBank Asset Management estem en el camí de la sostenibilitat i agafem impulsos conscients del nostre lideratge en el sector, per això tenim un compromís d'anar cap a la transició sostenible. Cadascun dels nostres passos en totes les nostres àrees de gestió i de treball compleixen amb aquest compromís i tots els nostres productes comercialitzats es regeixen per principis de sostenibilitat.

CABK SI IMPACTE 0/60 RV

Aquest fons d'inversió (en endavant, el "Fons"), gestionat per CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU (en endavant, "CaixaBank AM" o la "Societat Gestora"), té com a objectiu invertir en inversions sostenibles, segons es defineixen en l'article 2.17 del Reglament (UE) 2019/2088. Aquestes inversions estan relacionades amb els 17 Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides, coneguts com a "ODS".

Durant el període de referència, la Societat Gestora ha pres decisions d'inversió per a la gestió d'aquest Fons destinades a perseguir un objectiu d'inversió sostenible en virtut de l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088, integrant els riscos de sostenibilitat en el procés d'inversió a més d'invertir seguint criteris d'impacte. Aquestes inversions estan relacionades amb els 17 Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides, coneguts com a "ODS". En concret, el Fons ha invertit en inversions sostenibles, tant de renda variable com de renda fixa, amb l'objectiu d'assolir els següents objectius:

- **Impacte en persones.** Inversió en empreses dedicades a la construcció d' habitatge assequible, a l' educació i desenvolupament d' habilitats de la població, empreses que fomentin la inclusió financera i digital, empreses amb vocació de proporcionar millora en salut pública, empreses que proporcionin seguretat i protecció
- **Impacte en planeta.** Inversió en empreses amb la vocació de millora en eficiència energètica, electrificació i digitalització, producció energia verda, remediació i prevenció de la contaminació, empreses productores d' aliments, aigua i gestió de residus de forma sostenible.
- **Finançament total o parcial de projectes amb objectius mediambientals i/o socials.** Inversió en bons verds, socials, sostenibles i vinculats a la sostenibilitat d'acord amb els estàndards d'ICMA i/o estàndards desenvolupats per la UE.

Per a més informació:

- [Informació precontractual sobre sostenibilitat associada a aquest producte \(RTS\)](#)
- [Informació relacionada amb la sostenibilitat](#)
- [Informació periòdica sobre l' acompliment en sostenibilitat](#)
- [Informe anual gamma SI Impacte](#)

CABK SELECCIÓ FUTUR SOSTENIBLE

Aquest fons d'inversió (en endavant, el "Fons"), gestionat per CaixaBank Asset Management SGIIC, SAU (en endavant, "CaixaBank AM" o la "Societat Gestora"), ha promogut característiques mediambientals i socials ([art. 8 Reglament \(UE\) 2019/2088 o thematic](#)) a través d'una estratègia d'inversió que integra els riscos de sostenibilitat en el procés d'inversió, a més de monitoritzar un conjunt d'indicadors mediambientals, socials i de governança (en endavant, "ASG") rellevants per a la majoria dels actius en què inverteix el Fons.

Per mesurar la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes pel Fons, s'empra el següent indicador de promoció:

- El Fons invertirà un mínim del 75% en institucions d'inversió col·lectiva (en endavant, "IIC") registrades com a article 8 (que són les que promouen característiques mediambientals o socials) i article 9 (que són les que tenen com a objectiu inversions sostenibles) del Reglament (UE) 2019/2088 (SFDR), per la qual cosa la majoria de la seva cartera compleix amb criteris sostenibles.

El seguiment de les característiques mediambientals o socials que promou el Fons es realitza mitjançant una anàlisi i seguiment específic de l'avanç en el temps de l'indicador o mètrica de les característiques mediambientals o socials.

El Fons té com a objectiu invertir com a mínim un 50% en "inversions sostenibles", segons es defineixen en l'article 2.17 del Reglament (UE) 2019/2088 (SFDR), que es realitzaran en IIC que tinguin un objectiu d'inversió sostenible segons normativa del Reglament (UE) 2019/2088 (SFDR).

Atès que les "inversions sostenibles" es materialitzaran a través d'inversions en IIC que realitzin al seu torn inversions sostenibles segons el Reglament (UE) 2019/2088 (SFDR), la societat gestora del vehicle objecte d'inversió sostenible s'assegurarà del compliment del principi de no causar un perjudici significatiu i de monitoritzar els indicadors d'incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat.

Aquest producte té en compte les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat. En concret, la identificació de les principals incidències adverses per a aquest fons es realitza mitjançant el monitoratge d'una sèrie d'indicadors (KPIs) mediambientals i socials. Es tracta, per exemple, d'indicadors com l'exposició a armes controvertides o la vulneració dels principis del Pacte Mundial de Nacions 2 Unides, els quals permetran advertir dels efectes negatius que les inversions realitzades per aquest producte poguessin causar cap a l'exterior.

Per a més informació:

- [Informació precontractual sobre sostenibilitat associada a aquest producte \(RTS\)](#)
- [Informació relacionada amb la sostenibilitat](#)
- [Informació periòdica sobre l'acompliment en sostenibilitat](#)

Descobreix tota la informació sostenible en productes comercialitzats a la nostra [pàgina web](#).