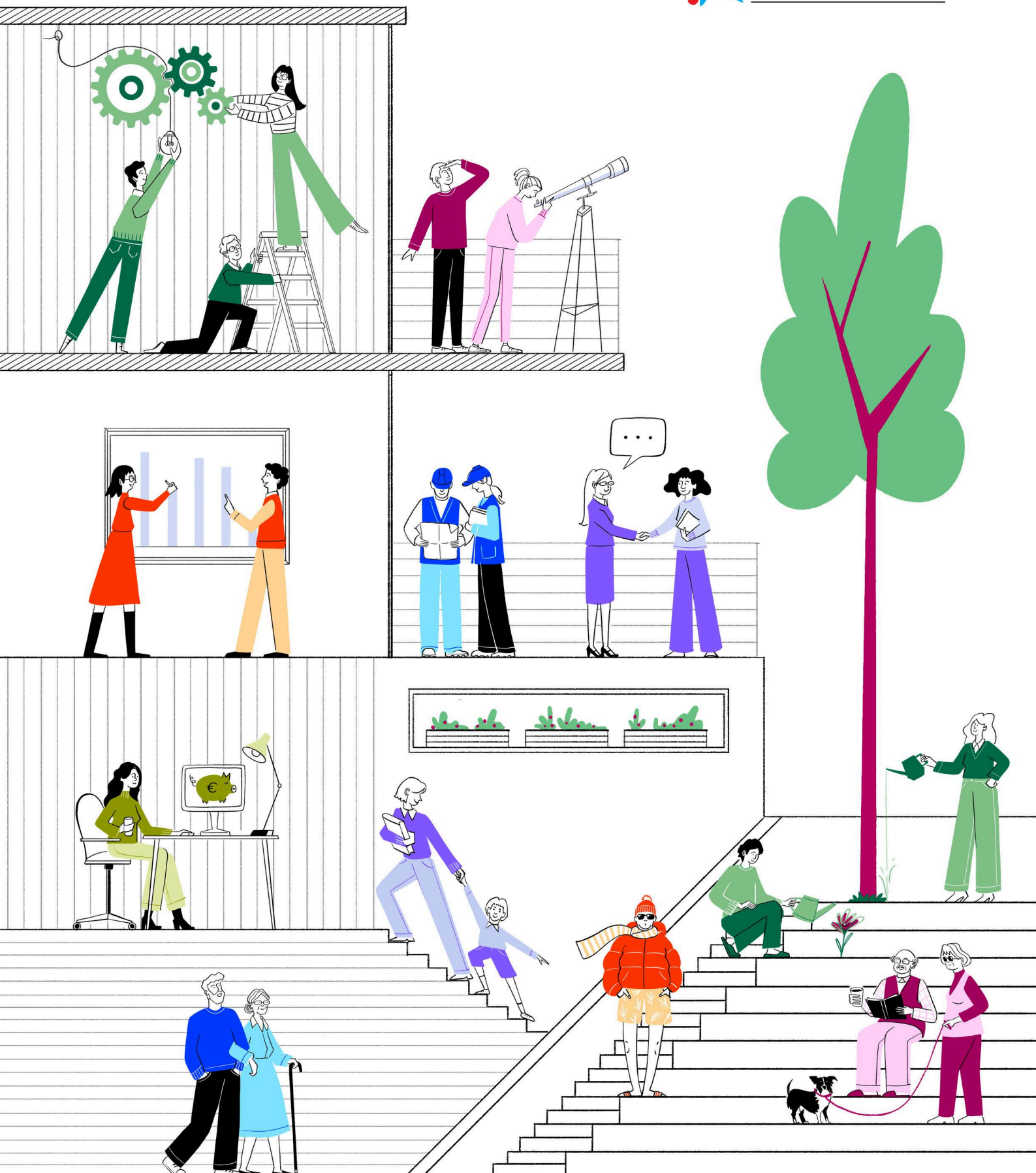


SOSTENIBILITAT



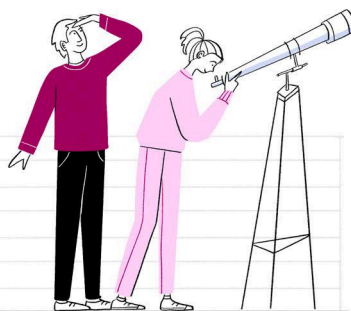
SOSTENIBILITAT



LA NOSTRA
IDENTITAT



CAP ON ANEM?
VISIÓ 2025-2027



LES PERSONES, EL TALENT



IMPULS DEL
SEGON PILAR



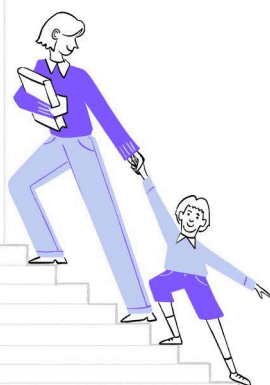
PROPIETAT
ACTIVA



CULTURA I EDUCACIÓ
FINANCERA



DESENVOLUPAMENT
PERSONAL I PROFESSIONAL



INVERSIÓ
RESPONSABLE



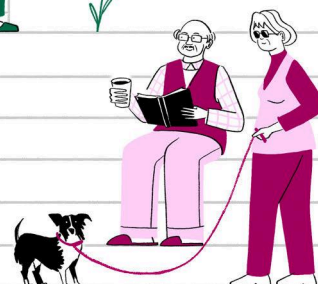
CAMÍ A
LA INCLUSIÓ



ESTRATÈGIA
CLIMÀTICA



UNIVERSALITZACIÓ
DE L'ESTALVI



CARTA

CONSELLER DIRECTOR GENERAL



Benvinguts i benvingudes.

Un any més, és moment de mirar enrere per fer balanç de l'any i veure com hem avançat en els nostres compromisos i objectius, en un any marcat pel bon dinamisme de l'economia espanyola i el bon comportament dels mercats financers.

Sense oblidar la catàstrofe de la DANA a València, que va posar de manifest no solament les possibles conseqüències del canvi climàtic, sinó també la importància del sector assegurador i el seu paper en l'agilitat del pagament de prestacions i en el seu compromís d'estar a prop de les persones.

Acompanyar els nostres clients en totes les seves etapes, i especialment en aquelles circumstàncies en què més ho necessiten, és el motiu pel qual ens esforcem a continuar creixent i innovant. Fruit d'això, ens hem posicionat per novè any consecutiu com la companyia líder en el sector assegurador. Així, hem abonat més de 5.716 milions d'euros en prestacions, que corresponen a prop d'un milió de clients.

El 2024 també ha estat un any clau com a companyia, ja que hem tancat amb èxit el primer Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024 de VidaCaixa. Després de tres anys apostant per cadascun dels tres eixos estratègics que ens vam marcar, podem concloure que hem aconseguit promoure una cultura responsable dins i fora de la companyia, impulsar la transició sostenible a través de la mobilització i liderar l'impacte social positiu de l'activitat asseguradora dissenyant noves solucions.

Totes les fites assolides en el marc d'aquest primer Pla ens han permès establir les bases per poder dissenyar un nou Pla de Sostenibilitat amb horitzó 2025-2027, que continuarà posant les persones al centre, sense oblidar el seu paper clau en la transició cap a una economia més sostenible.

Javier Valle

2024

UN REPÀS

6,89 milions de clients
a Espanya i
Portugal

5.716,1 milions d'euros en
prestacions a prop
d'1 milió de persones

131.433,2 milions d'euros de
recursos de clients
gestionats

36,8% de quota de
mercat en
assegurances
de vida

34,3% de quota en plans
de pensions

1.238,7 milions d'euros en
beneficis

865 persones a
VidaCaixa

53% dones

47% dones en
posicions
directives

9,67 anys antiguitat
mitjana

88,1% taxa de retenció
del talent

+837.000€ invertits en
formació

71,3% de patrimoni classificat en productes que promouen o tenen objectius de sostenibilitat¹

1.718 milions d'euros d'aportacions a productes sostenibles

-66% de reducció de la petjada de carboni en la cartera d'inversió (entre 2022-2024)

7.103 milions d'euros en bons ASG a tota la companyia

Prop
**d'un milió
de persones**
han rebut el 2024 una prestació

80%
de les prestacions han estat rebudes per clients més grans de 65 anys

PREMIS I RECONeixEMENTS

VidaCaixa ha estat reconeguda com a **Millor Gestora de Fons de Pensions** als premis *Expansión-Allfunds*

VidaCaixa ha estat reconeguda com a **Millor Pla de Pensions a Borsa** per *El Economista*, en la X edició dels premis "Inversió a Fons"

Un any més, VidaCaixa obté la màxima qualificació als **Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides** (PRI) en el mòdul de *Policy, Governance & Strategy*

FundsPeople, en els FundsPeople Awards, ha reconegut l'equip d'inversió institucional en alternatius com el **millor de la seva categoria**

¹Productes articles 8 i 9 del Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles (SFDR). Inclou plans de pensions, EPSV i *Unit Linked*.



LA NOSTRA IDENTITAT

A VidaCaixa som líders en el sector assegurador gràcies a la nostra manera de fer les coses. Estar a prop de les persones ens permet generar confiança i desenvolupar solucions que s'adapten a les necessitats dels nostres clients al llarg de la seva vida.

EL NOSTRE PROPÒSIT

“Innovem per protegir
el benestar de les
persones”

ALIANCES, PACTES I ADHESIONS

TRANSVERSALS DE SOSTENIBILITAT:

- Pacte Mundial (Global Compact)
- Principis d'Inversió Responsable (PRI)
- Principis per a la Sostenibilitat en Assegurances (PSI)

MEDI AMBIENT I CLIMA:

- *Net Zero Asset Owner Alliance* (NZAOA)
- *Climate Action 100+*
- *Spring PRI*

SOCIALS:

- *Advance PRI*
- *Empresa Familiarment Responsable*
- *Edad&Vida*
- *GAVI Alliance*

VALORS I CULTURA

Valors

Qualitat

Confiança

Compromís social

Cultura

Les persones, en primer lloc

L'agilitat, la nostra actitud

La col·laboració, la nostra força

PLA DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT 2022-2024

Eixos estratègics

Promovem una
cultura responsable



Impulsem la transició
sostenible



Liderem l'impacte social positiu de
la nostra activitat asseguradora



Per a més informació

VidaCaixa
VidaCaixa - Sostenibilitat
Principis en Matèria de Sostenibilitat
Anàlisi de doble materialitat (Memòria de Sostenibilitat 2023)
Informe de Gestió Consolidat de CaixaBank



LES PERSONES, EL TALENT

Continuar complint el nostre propòsit d'innovar per protegir el benestar de les persones només és possible gràcies al talent, l'experiència i el coneixement de tots aquells que formen part de VidaCaixa. Durant l'any 2024, hem incrementat la plantilla en 50 persones, de manera que ja són 865 els empleats i empleades que marquen el rumb i l'èxit de la companyia.

ATRACCIÓ I FIDELITZACIÓ

Per aconseguir el millor talent i continuar creixent de manera orgànica, a VidaCaixa disposem d'una proposta de valor diferencial que assumeix compromisos en aspectes com la cultura col·laborativa, la diversitat, el model de desenvolupament de les persones o la transformació del talent existent.

Conscients del **talent de les persones joves** i per tal de donar suport a l'inici de les seves carreres professionals, el 2024 vam tancar la segona edició del programa corporatiu "New Graduates", amb la participació de 16 persones, que han pogut compaginar la seva experiència a VidaCaixa amb formació impartida per diverses escoles de negoci i universitats.

En aquest sentit, també hem impulsat el programa "VidaCaixa Actuary intern program", destinat a atreure estudiants de ciències actuàries.

DIVERSITAT, IGUALTAT I INCLUSIÓ

Els reptes que tenim com a sector en els pròxims anys requeriran maneres de pensar diferents. Per això, la nostra aposta per disposar d'un equip format per persones diverses és clara.

Promovem així la diversitat de gènere, generacional, funcional i cultural, i no tolerem cap mena de discriminació.

Tots aquests compromisos estan recollits en diversos documents i polítiques, com ara el Codi Ètic, els Principis de Drets Humans, el Pla d'Igualtat o el Protocol per a la prevenció, el tractament i l'eliminació de l'assetjament. També aquest compromís és present en adhesions com la del Codi de Principis de Diversitat Generacional.

El 2024 hem donat continuïtat per cinquè any consecutiu a les **iniciatives de mentoring**. Per primer cop, aquest programa ha estat dirigit a tota la companyia, fomentant així la col·laboració intergeneracional. Un total de 70 persones han participat en el programa, alineant aquest projecte amb el seu pla de desenvolupament individual.

865

persones a
VidaCaixa

53%

dones

47%

dones en posicions
directives

9,67

anys d'antiguitat
mitjana

88,1%

taxa de retenció del talent

80

noves contractacions

2,7%

bretxa salarial

COMPROMÍS, CULTURA I LIDERATGE

Anualment duem a terme un **estudi d'opinió** per conèixer la satisfacció de les persones que formen part de VidaCaixa, i també per identificar plans d'acció que ens permetin continuar millorant. Aquest any, l'enquesta s'ha centrat en el Compromís, la Cultura i el Lideratge de VidaCaixa.

88%

de participació

80%

d'engagement

79%

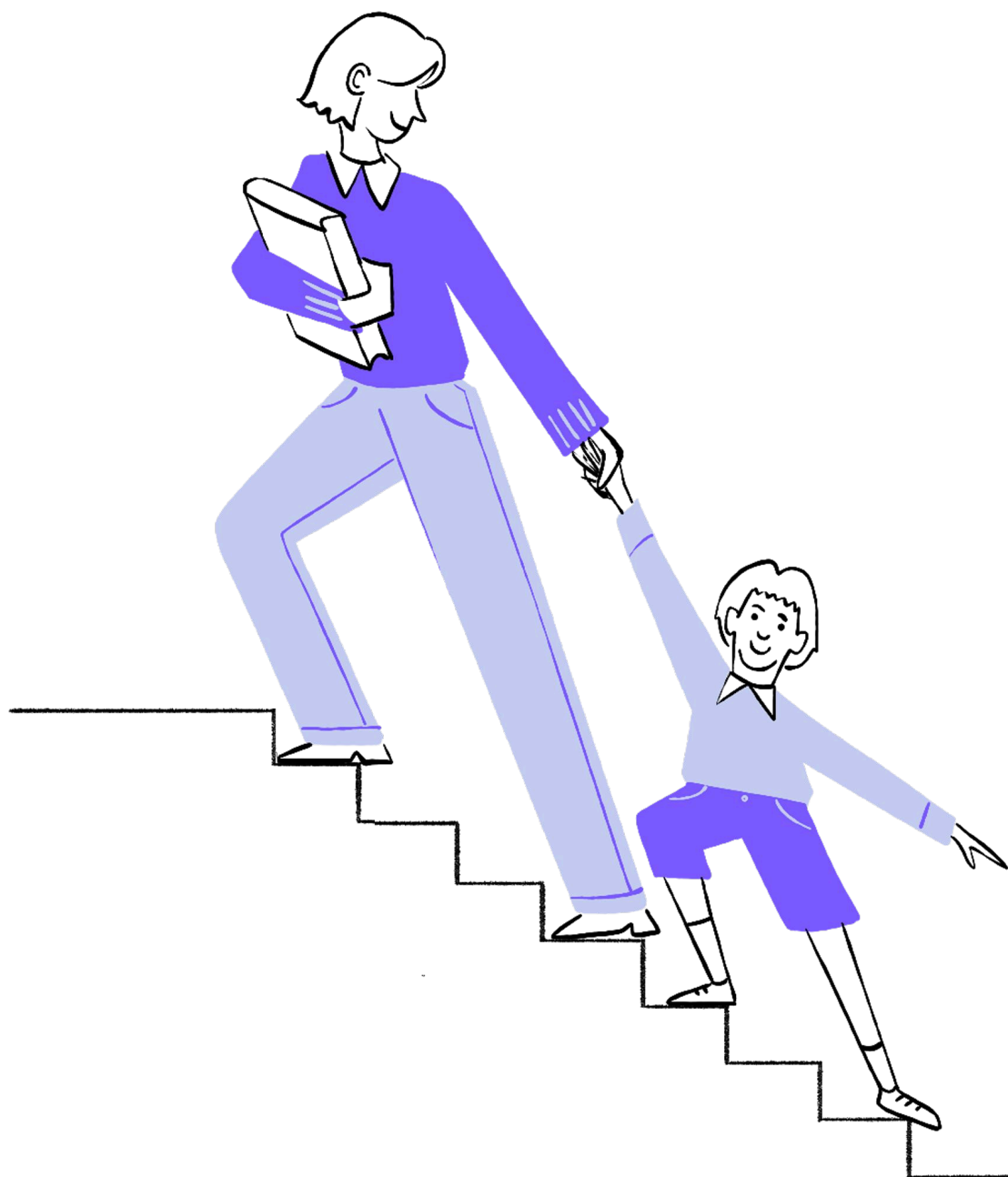
de favorabilitat

42 punts

ENPS (*Employee Net Promoter Score*)

Per a més informació

[Codi Ètic](#)
[Principis de Drets Humans](#)
[Principis de Diversitat Generacional](#)



DESENVOLUPAMENT PERSONAL I PROFESSIONAL

Som conscients de la importància de garantir un correcte balanç entre la vida personal i professional de les persones que formen part de VidaCaixa. Per això, ens ocupa fomentar plans i polítiques que promoguin la salut i la conciliació, alhora que impulsem programes perquè les persones adquireixin les competències necessàries per maximitzar el seu potencial.

CONCILIACIÓ I ENTORN LABORAL SALUDABLE

Disposar des de l'any 2009 de la certificació d'Empresa Familiarment Responsable (EFR) ens motiva a millorar contínuament les iniciatives que impulsem per promoure la flexibilitat laboral i la compatibilitat entre la vida personal i professional. Entre les **més de 35 mesures impulsades** destaquen els plans de suport a persones amb necessitats familiars, el teletreball, la desconexió digital, la jornada laboral flexible, la jornada intensiva els divendres, les vigílies de festius i durant l'estiu, les aportacions al Pla de Pensions d'Ocupació o els Programes de Salut i Benestar.

Amb relació a aquest darrer punt, s'impulsen **programes de benestar integral**, com una assegurança de salut, la fruita a l'oficina, la participació en curses solidàries amb el nostre equip de *runners* o la subscripció a la plataforma d'esport "Wellhub".

Addicionalment, aquest any, per fomentar la longevitat saludable entre els familiars de la companyia, s'ofereixen condicions especials en serveis de tramitació de dependència o en assistència domiciliària gràcies a un acord amb QIDA.

51.042

hores de formació

99%

persones formades en ASG

837.036€

invertits en formació

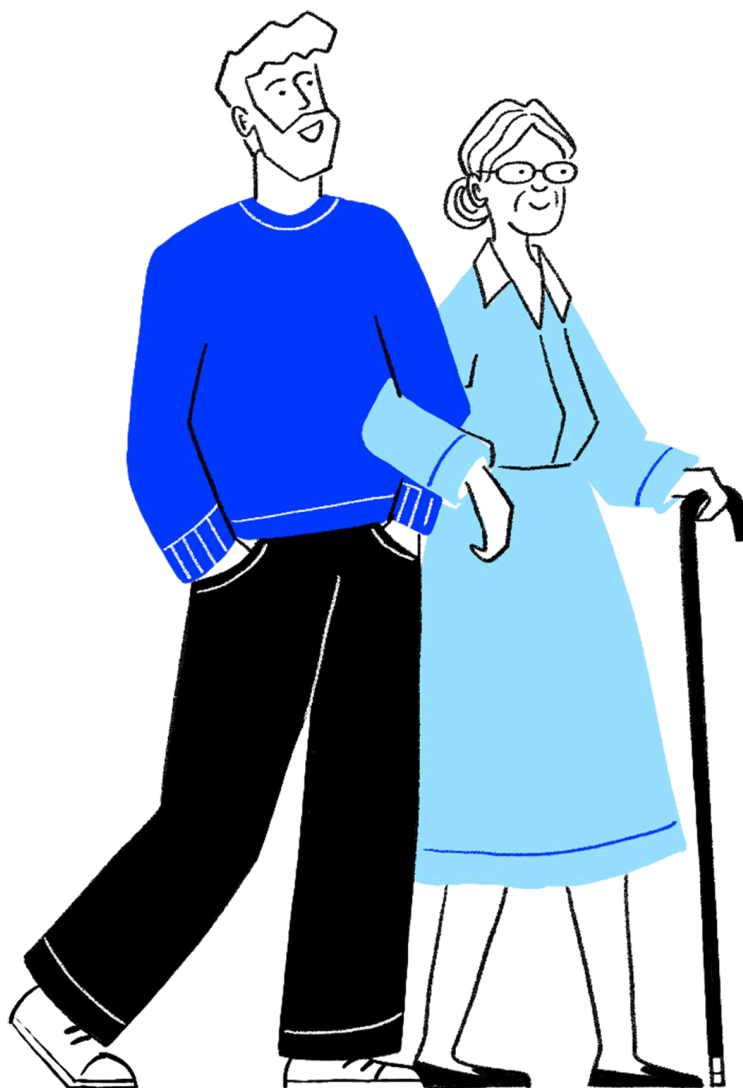
CREIXEMENT DEL TALENT INTERN

El desenvolupament i la formació són un pilar essencial per impulsar el creixement del talent intern i preparar-lo per a les competències requerides en un entorn de canvi constant i amb nous reptes sectorials i de mercat.

El model que tenim dissenyat parteix de **Plans de Desenvolupament Individuals** a través dels quals canalitzem les activitats formatives. Aquests plans disposen d'objectius específics anuals perquè cada persona pugui anar maximitzant el seu potencial i es basen en un model d'aprenentatge 70/20/10: formació, experiències pròpies i experiències compartides.

Per aconseguir que els Plans de Desenvolupament Individuals incloguin els coneixements i les habilitats clau, disposem del programa corporatiu **"Development by Skills"**: un model àgil i personalitzat de desenvolupament que consisteix en una conversa anual entre la persona responsable i la persona de l'equip per identificar les *skills* clau en les quals continuar treballant.

Addicionalment, el nostre projecte integral de desenvolupament inclou formacions obligatòries vinculades a bonus, fomenta l'autoaprenentatge i impulsa la creació d' **"Escoles de Coneixement"** específiques.



CAMÍ A LA INCLUSIÓ

Creiem fermament en el valor social de l'assegurança i en l'impacte positiu que com a sector podem tenir en les persones i en la societat. Aquesta és la raó per la qual durant l'any 2024 hem continuat accelerant en el camí cap a la inclusió i l'hem convertit en una de les nostres prioritats.

Si el 2023 vam ser la primera companyia a ampliar les cobertures a persones amb VIH i a millorar els estàndards sobre l'oblit oncològic establerts en la legislació espanyola i europea, l'any 2024 hem continuat fent passos endavant:

MÉS CONEIXEMENT SOBRE TEMES ONCOLÒGICS

Hem constituït una **Comissió d'Experts Independents en temes oncològics** que ens permeti estar al dia de tots els progressos en l'àmbit mèdic i científic, per seguir avançant en el disseny dels productes de cara a continuar reduint les barreres que aquests pacients troben en el món financer.

Aquesta comissió d'experts, pionera a Espanya, està integrada per representants de tres associacions, que aportaran la visió del pacient, i dos experts mèdics de reconegut prestigi que complementaran el vessant relatiu als avenços científics.

Durant l'any també hem signat l'adhesió a la guia de bones pràctiques d'Unespa sobre el **dret a l'oblit oncològic**.

8 de cada 10

prestacions per malaltia greu s'activen amb la detecció d'un càncer

PROP DEL COL·LECTIU SÈNIOR

L'any 2023 vam dissenyar i llançar MyBox VidaCare, la primera assegurança de vida i de malaltia a Espanya que cobreix la manca d'autonomia que produeixen les malalties neurodegeneratives en el col·lectiu sènior. Aquesta assegurança també ofereix solucions i serveis addicionals d'acompanyament.

Aquest any, per seguir de prop les necessitats d'aquest col·lectiu, millorar la seva qualitat de vida i donar resposta al context d'envelliment poblacional, hem constituït una **Comissió d'Experts Independents sobre les necessitats del col·lectiu sènior**.

El 2024

hem constituït una Comissió d'Experts Independents que assessorarà sobre les necessitats del col·lectiu sènior



UNIVERSALITZACIÓ DE L'ESTALVI

Tenim un ferm compromís amb el desenvolupament de productes a llarg termini que donin resposta al repte social de la longevitat creixent. En aquest sentit, estem convençuts que el desenvolupament i l'enfortiment del model de tres pilars de previsió social és essencial per contribuir al benestar financer del conjunt de la societat.

ELS TRES PILARS DE LA PREVISIÓ SOCIAL

Pilars

I PILAR **Sistema públic de pensions**

II PILAR **Previsió social empresarial**

III PILAR **Previsió privada / individual**

En el pilar de la previsió privada o individual, VidaCaixa comercialitza **plans de pensions individuals** que permeten acumular còmodament l'estalvi per a la jubilació. D'aquesta manera, en el moment que el client vulgui utilitzar o necessiti l'estalvi acumulat, podrà disposar-ne en forma de capital o de renda.

ÀMPLIA GAMMA DE SOLUCIONS ADAPTADES A LES NECESSITATS DELS NOSTRES CLIENTS

MYBOX JUBILACIÓ

Després del seu llançament fa dos anys, aquest innovador servei ha aconseguit la confiança de 250.000 clients, gràcies a la fórmula que permet integrar en una única contractació **tres solucions que impulsen l'estalvi periòdic i protegit**. S'ha posicionat així com un pla d'estalvi òptim per a la jubilació, que supera els 1.660 milions de patrimoni en els productes vinculats al servei.

RENDES VITALÍCIES

Davant l'augment de l'esperança de vida i, en conseqüència, la possibilitat de sobreviure a l'estalvi acumulat un cop finalitzada l'etapa laboral, a VidaCaixa posem a disposició dels nostres clients solucions com les rendes vitalícies, que el 2024 han suposat la comercialització aproximada de 3.900 MM€ en primes. Aquest any ha destacat especialment la **Renda Vitalícia Inversió Flexible Plus**, que permet disposar d'una renda mensual de per vida amb possibilitat d'ajustar-la respecte a la inflació, per mantenir el mateix nivell adquisitiu i, al seu torn, optimitzar la transmissió d'un capital per als beneficiaris.

UNIT LINKED

Davant la necessitat de disposar dels estalvis, hi ha una altra solució com les assegurances d'estalvi *unit linked*. Aquestes assegurances permeten **maximitzar la rendibilitat dels estalvis i planificar la transmissió** del patrimoni cap als beneficiaris. L'any 2024 han arribat als 19.640 MM€ en recursos gestionats i han ofert rendibilitats de fins a un 14,4% en el producte Valor Actiu Unit Linked Inversió.

Dins d'aquesta gamma d'assegurances *unit linked*, disposem del **Generació Futur Unit Linked**, que té un vessant de sostenibilitat centrat a deixar un millor llegat a la societat, impulsant una **acció de filantropia**. VidaCaixa, per cada contractació, ha fet un donatiu a les tres entitats següents: *Save the Children*, *Vall d'Hebron Institute of Oncology* i *GAVI Alliance*.



IMPULS DEL SEGON PILAR

Fa més de trenta-cinc anys que VidaCaixa està vinculada a la Previsió Social Complementària, mostrant el seu compromís amb el foment del segon pilar, especialment en un context de constant evolució.

Si fins fa uns anys els productes de previsió individual com els plans de pensions o les assegurances eren els encarregats de complementar el sistema públic de pensions, el context social i demogràfic actual requereix també una aposta clara pel segon pilar, és a dir, per l'estalvi a llarg termini que poden promoure directament les empreses.

En aquest punt, els plans de pensions d'ocupació o els nous plans simplificats es presenten com una eina d'estalvi que, al seu torn, aconsegueix unes millors condicions de jubilació per als sectors i els treballadors, assolint alhora la sostenibilitat del sistema.

PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ SIMPLIFICAT DE LA CONSTRUCCIÓ

Gràcies a la nostra experiència amb la previsió social complementària, l'any 2023 vam ser escollits com l'entitat encarregada per gestionar el primer **Pla de Pensions d'Ocupació Sectorial**.

Per garantir la flexibilitat i l'autogestió dels plans de pensions d'ocupació i dels productes col·lectius, hem llançat durant l'any 2024 **Aporta+**, la primera aplicació mòbil de VidaCaixa.

A través d'aquesta aplicació, tots els participants dels plans de pensions col·lectius o els beneficiaris d'una assegurança d'estalvi o vida poden consultar tota la informació rellevant, així com dur a terme diverses operatives.

622.000

partícijs

+62.000

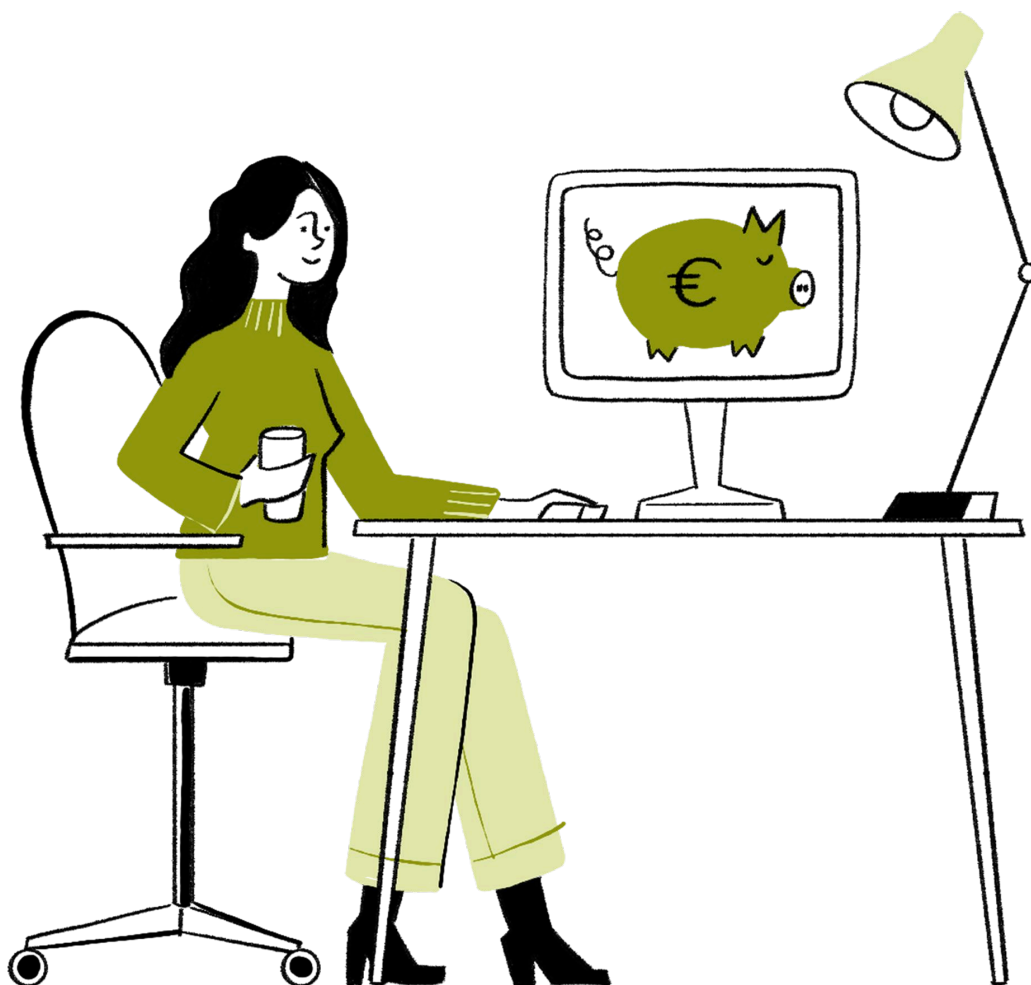
promotors

141,9

milions d'euros de patrimoni sota gestió

Per a més informació

Plans de pensions d'ocupació simplificats
VidaCaixa Aporta+



CULTURA I EDUCACIÓ FINANCERA

Tenim la responsabilitat d'estar a prop de les persones perquè puguin prendre decisions financeres informades al llarg de la seva vida que els permetin assolir una bona salut econòmica. Per això, a través de diferents canals, duem a terme accions de formació i sensibilització amb l'objectiu d'universalitzar la cultura de l'estalvi, fomentar bons hàbits financers i transmetre els conceptes bàsics sobre finances i protecció financera.

Aquestes són algunes de les iniciatives de tasca divulgativa que s'han efectuat durant l'any 2024:

CAIXABANK TALKS

Col·laborar en els CaixaBank Talks ens permet continuar duent a terme una feina de divulgació entre els nostres clients sobre els reptes i projectes als quals s'enfronten al llarg de la seva vida. Durant l'any 2024, els principals arguments en els quals hem incidit a través d'aquestes xerrades han estat:

- **Protegeix el teu present, construeix el teu futur:** dirigida a autònoms i professionals d'entre 35 i 50 anys, es va centrar en com tenir en compte la necessitat de protegir la capacitat de generar ingressos en el present, pensant en la jubilació.
- **Una nova manera de veure la teva jubilació:** enfocada a clients d'entre 35 i 50 anys que tenen l'objectiu de la jubilació i volen començar a estalviar per a aquesta etapa un cop han iniciat la seva carrera professional o trobant-se ja en ple desenvolupament laboral. En aquesta xerrada s'exposa com poden planificar el seu estalvi per aconseguir l'objectiu marcat.
- **Prepara la teva jubilació:** per a clients d'entre 45 i 62 anys que vulguin fer un esprint previ a la seva jubilació i desitgin preparar un pla d'estalvi per viure aquesta nova etapa amb la màxima tranquil·litat i estabilitat econòmica.

269

sessions organitzades en tot el territori nacional

+2.200

assistents

9,4/10

valoració mitjana per part de les persones assistents

També, en el marc del Dia Mundial de l'Alzheimer, es va organitzar la taula rodona "**Junts contra l'Alzheimer: prevenció i acompanyament**". En aquest esdeveniment, neuròlegs, treballadors i investigadors socials i VidaCaixa van dialogar amb l'objectiu de sensibilitzar sobre la prevenció d'aquesta malaltia, l'acompanyament mèdic i social necessari, així com les solucions de protecció que hi ha per estar preparats.

Durant el 2024, en els esdeveniments, s'han volgut posar en valor **criteris de sostenibilitat**, com ara la limitació dels desplaçaments, la col·laboració amb proveïdors locals i la reutilització de materials.

RUTA 67

VidaCaixa té un llarg compromís amb l'educació financera i, per això, ofereix eines als clients i no clients que volen aprofundir en aquest àmbit, com el **blog Ruta67.com o les seves calculadores i simuladors**. Aquest canal s'ha convertit en una guia pràctica per a totes les persones que, independentment de la seva edat o el seu moment vital, volen prendre les millors decisions en matèria d'estalvi, inversió, sostenibilitat i protecció

LES VOLTES QUE DONA LA VIDA

El 2024 hem estrenat la tercera temporada de *Les voltes que dona la vida*, una **minisèrie** de quatre capítols produïda per VidaCaixa que reflexiona juntament amb els seus protagonistes sobre la **importància de la previsió i la protecció** davant els imprevistos de la vida, independentment del moment vital.

Per a més informació

CaixaBank Talks
 CaixaBank Talks | Una nova manera de veure la jubilació
 CaixaBank Talks | Junts contra l'Alzheimer: prevenció i acompanyament
 Blog Ruta67
 Les voltes que dona la vida



ESTRATÈGIA CLIMÀTICA

La mitigació del canvi climàtic i l'adaptació als seus impactes és una prioritat per a VidaCaixa, tal com es desprèn del Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024. Per això, contribuïm a la transició cap a una economia baixa en carboni mitjançant la inversió en solucions climàtiques, la gestió del risc climàtic i la reducció de l'impacte de les nostres operacions.

Aquesta estratègia s'acompanya de compromisos públics recollits a:

- Declaració sobre canvi climàtic.
- Adhesió a la *Net Zero Asset Owner Alliance* (NZAOA), a través de la qual hem definit objectius intermedis de descarbonització de la nostra cartera a 2030.
- Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat, que estableix limitacions i controls reforçats en sectors i activitats amb impactes climàtics materials.

GESTIÓ DEL RISC CLIMÀTIC

Conscients de l'augment de la recurrència i la magnitud dels successos climàtics, i també de la creixent pressió regulatòria al voltant d'aquests, des del 2020 apliquem els principis del *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD).

Seguint les seves recomanacions, disposem d'un **marc de governança** establert al més alt nivell i una **integració transversal** del risc climàtic en la gestió global de riscos de la companyia.

En aquest marc, analitzem anualment la materialitat dels riscos climàtics físics i de transició, tenim definits **objectius de reducció** de les emissions associades a les inversions de la cartera asseguradora i monitoritzem diferents **mètriques climàtiques** en la totalitat de les carteres, tal com informem en l'Informe climàtic que publiquem des de l'any passat.

REDUCCIÓ DE L'IMPACTE OPERATIU

Amb el propòsit de reduir el nostre impacte ambiental, en el marc del **Pla de Gestió Ambiental** del Grup CaixaBank, definim actuacions de millora de l'eficiència energètica, l'impuls de l'economia circular i la promoció de la mobilitat sostenible.

Totes les iniciatives desenvolupades estan alineades amb l'estratègia climàtica i contribueixen a l'**objectiu de neutralitat** definit al Grup¹. Addicionalment, aquelles emissions que no hem estat capaços d'evitar són compensades a través de projectes d'absorció d'emissions GEH, finançats mitjançant l'ús de crèdits de carboni verificats a través d'estàndards de qualitat reconeguts.

100%

emissions compensades¹ en projectes d'eliminació de GEH per reforestació

TRANSICIÓ CLIMÀTICA I INVERSIONS

Els **aspectes climàtics** són un dels criteris que s'integren en la **gestió responsable de les inversions**, tant en la fase prèvia a la inversió com durant la seva gestió.

El càlcul de la **petjada de carboni** finançada és una eina clau per assegurar el compliment dels compromisos climàtics adquirits, en particular en el marc de la *Net Zero Asset Owner Alliance* (NZAOA), atès que ens permet monitoritzar l'evolució de les emissions associades a la nostra cartera i gestionar-les en conseqüència.

PETJADA DE CARBONI OPERATIVA²

32,26

tCO₂eq ABAST 1

0

tCO₂eq ABAST 2³

13.700,32

tCO₂eq ABAST 3

PETJADA DE CARBONI FINANÇADA

45

tCO₂eq / MM€ invertits
abasts 1+2⁴

406

tCO₂eq / MM€ invertits
abasts 1+2+3⁵

¹ Perímetre neutralitat Grup CaixaBank: abasts 1, 2 i categoria 3.6 viatges corporatius.

² Perímetre del grup assegurador (VidaCaixa, SAU i BPI Vida e Pensões).

³ Metodologia de càlcul *market based* (*Location based*: 62,61 tCO₂eq).

⁴ Perímetre NZAOA: actius corporatius de la cartera asseguradora.

⁵ Perímetre Declaració de Diligència Deguda en relació amb les Principals Incidències Adverses (PIA): actius subjectes a SFDR de la cartera gestionada i de la cartera asseguradora.

Per a més informació

[Declaració sobre canvi climàtic](#)
[Informe climàtic](#)



INVERSIÓ RESPONSABLE

Som líders gràcies al nostre model d'Inversió Responsable, basat en les millors pràctiques. La gestió de les inversions sota aquest model ens permet crear valor social i mediambiental, alhora que assegurem la rendibilitat econòmica per als inversors.

El model d'Inversió Responsable es fonamenta en la integració de criteris ASG en la construcció de la cartera d'inversió, l'anàlisi i la monitorització de mètriques associades a aquestes inversions, i en la millora del posicionament en matèria ASG de les companyies que tenim en cartera, a través d'iniciatives d'implicació amb aquestes.

VidaCaixa té la qualificació màxima (5 estrelles) en la categoria de “*Policy, Governance & Strategy*” per part de PRI.

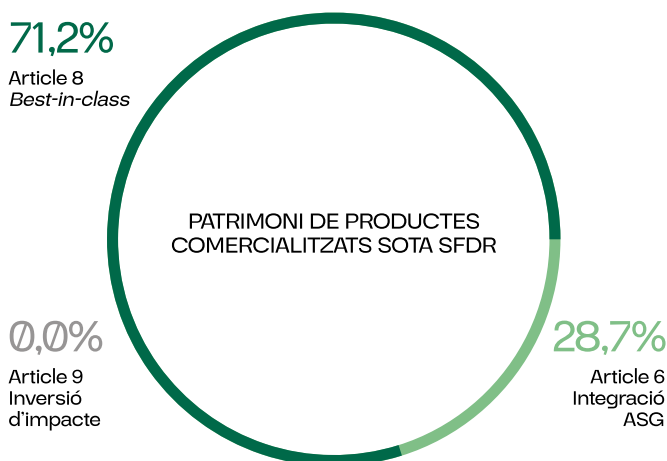
CRITERIS D'INTEGRACIÓ ASG

1. El primer pas per a la inversió és la incorporació de les **exclusions d'acord amb la Política d'Integració de Riscos de Sostenibilitat**.
2. Prèviament a la decisió d'inversió s'analitza, entre d'altres, l'**acompliment en factors ASG** materials per a les companyies o per a VidaCaixa i es valora d'acord amb proveïdors de ràting ASG, els quals, al seu torn, consideren les incidències adverses dels emissors i la seva actuació en aquestes matèries.
3. Processos de **diligència deguda** relatius a informació ASG en els fons d'inversió de gestores externes, tant en mercats cotitzats com en mercats privats, per avaluar la idoneïtat d'aquestes inversions.
4. En la gestió de les carteres d'inversió, es duu a terme un seguiment de **controvèrsies en matèria de sostenibilitat** que es puguin associar amb algun emissor de la cartera.
5. Per ajudar a millorar l'acompliment ASG de les companyies en cartera, s'efectuen **activitats d'implicació** mitjançant el diàleg i el vot en les Juntes Generals d'Accionistes. Més informació detallada al capítol “Propietat activa”.
6. VidaCaixa **divulga l'acompliment ASG** de les carteres a través de documents públics, com la documentació periòdica de sostenibilitat dels productes, la Declaració de Principals Incidències Adverses de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat (PIA) o l'Informe de Diàleg i vot.

PATRIMONI DE PRODUCTES COMERCIALITZATS SOTA SFDR

Aquesta gestió ens permet continuar ampliant l'oferta de productes sostenibles segons el **Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles** (SFDR, per les sigles en anglès).

Durant l'any 2024, la nostra oferta en productes que promouen aspectes ambientals i socials (article 8) i en aquells que tenen objectius de sostenibilitat específics (article 9) es va situar en 48.789 milions d'euros, un 71,3% del total¹.



14.023

MM€ Article 6 Integració ASG

34.759

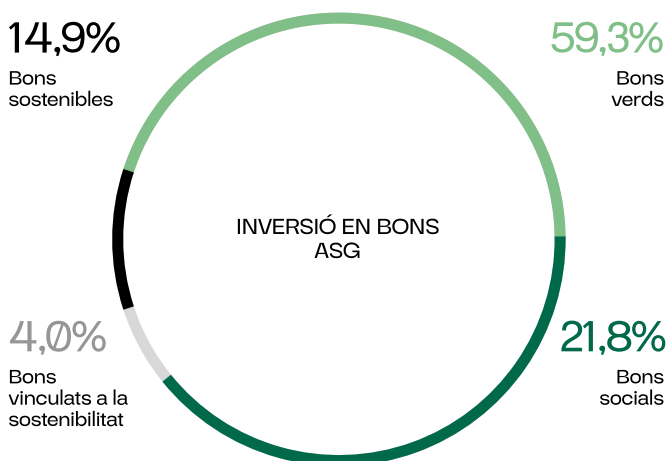
MM€ Article 8
Best-in-class

7

MM€ Article 9 Inversió d'impacte

INVERSIÓ EN BONS ASG

Una altra de les maneres de **contribuir a la inversió responsable** és a través de bons verds, socials, sostenibles, de transició o vinculats a la sostenibilitat. Cada any es fan esforços per incrementar l'exposició a aquests bons ASG. Concretament, el 2024 aquesta exposició s'ha incrementat un 15%, amb un total de 6.668 milions d'euros.



3.955

MM€ Bons verds

994

MM€ Bons sostenibles

1.455

MM€ Bons socials

264

MM€ Bons vinculats a la sostenibilitat

Per a més informació

¹ Percentatge i import calculats sobre plans afectats per l'SFDR, incloent-hi EPSV i unit linked.



PROPIETAT ACTIVA

VidaCaixa considera que la transició cap a una economia més sostenible i la rendibilitat a llarg termini de les inversions es pot aconseguir tant a través de les decisions d'inversió com de la implicació a llarg termini amb les entitats en què inverteix a través d'un diàleg constructiu i el vot actiu.

Disposen d'una **Política d'Implicació** mitjançant la qual s'estableixen els principis i procediments de les accions de diàleg i vot actiu que ens permeten impulsar millores en la gestió i divulgació de la sostenibilitat de les companyies que configuren la nostra cartera d'inversió. Les prioritats i els objectius per al diàleg es fan públics al Pla d'Implicació 2024, amb el clima, la natura i els drets humans entre els àmbits prioritaris.

DIÀLEGS DIRECTES AMB COMPANYIES, ORGANITZACIONS I ENTITATS GESTORES

DIÀLEG DIRECTE AMB EMPRESES O ORGANITZACIONS

Aquestes accions les pot dur a terme el mateix equip de VidaCaixa o un tercer, cas en el qual s'analitzen els processos i objectius definits i s'efectua un seguiment detallat de les accions.

Durant l'any 2024, un dels temes ASG rellevants que s'han tractat ha estat la **descarbonització**.

DIÀLEGS AMB TERCERES GESTORES DE FONS

Apliquem **processos de diligència deguda** a les gestores externes, en relació amb les seves polítiques d'inversió responsable, compromisos i recursos en matèria ASG.

Com a complement i de manera anual, es mantenen **diàlegs amb una selecció de gestores** amb l'objectiu d'entendre millor i fomentar millores en els seus processos d'integració ASG, així com en la seva aproximació en matèria de descarbonització.

DIÀLEGS COL·LABORATIUS

Aquest tipus de diàlegs juntament amb altres inversors s'emmarquen, entre d'altres, en la nostra adhesió a **Climate Action 100+** o en **iniciatives avalades per PRI**, com *Advance* sobre drets humans o *Spring* sobre biodiversitat.

16%

de les companyies en cartera subjectes a processos de diàleg

6

diàlegs col·lectius

10

diàlegs amb gestores externes

56

diàlegs amb companyies sobre temes ASG

PARTICIPACIÓ A TRAVÉS DEL VOT EN LES DECISIONS DE GOVERN CORPORATIU

Una altra eina clau de la Política d'Implicació és l'exercici dels **drets de vot en les Juntes Generals d'Accionistes**. A través del suport a certes resolucions proposades per accionistes que exigeixen una transparència més gran o un millor acompliment ambiental i/o social, promovem millores en matèria ASG entre les empreses en les quals invertim.

El 2024 s'ha **donat suport principalment** a resolucions que exigien més transparència en matèria climàtica, de lobbying i contribucions polítiques, i de drets humans (DH).

536

juntes votades el 2024

18

juntes en les quals s'ha votat en contra de membres del Consell d'Administració per motius de controvèrsies ASG o de risc climàtic

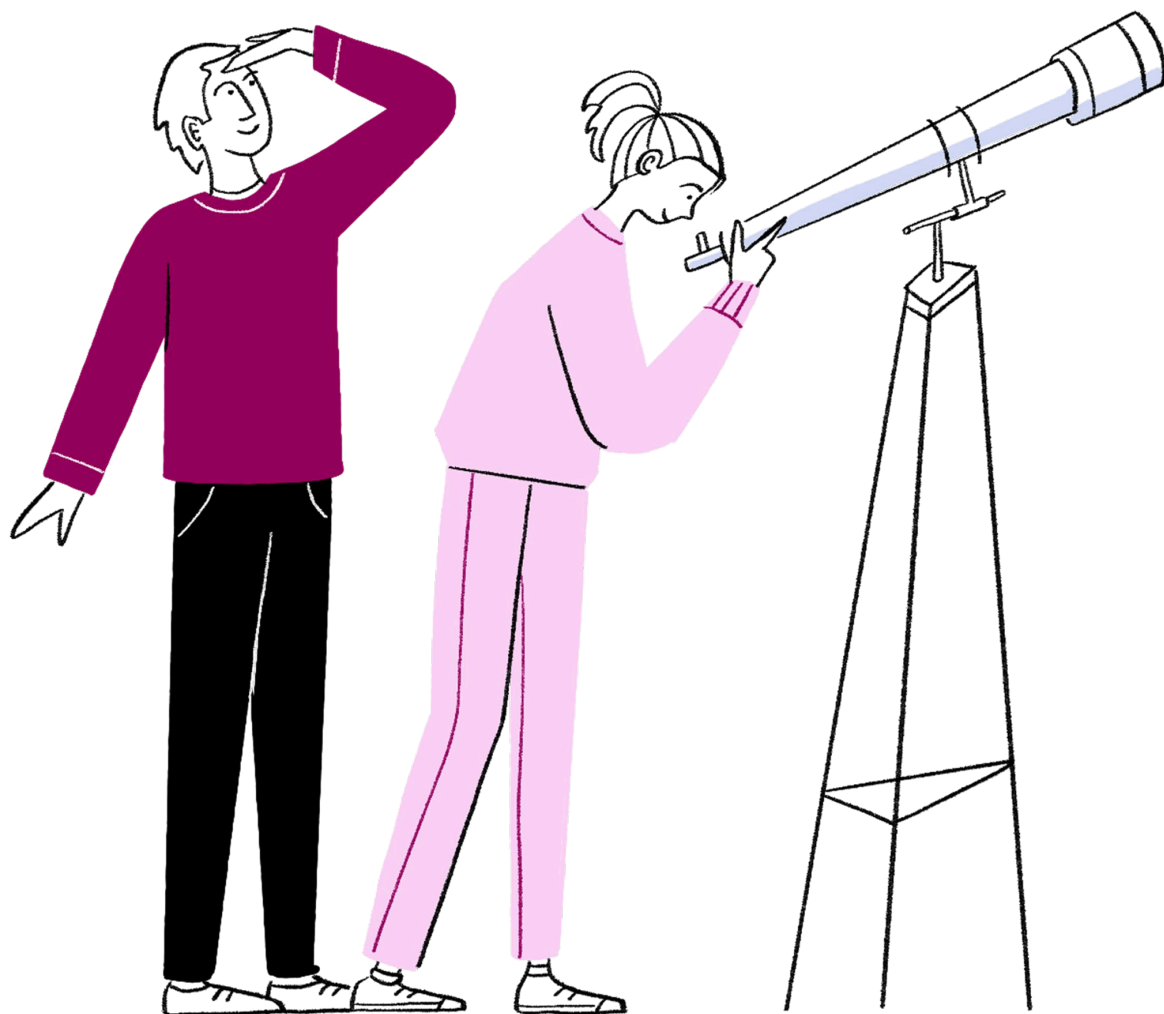
94

juntes en les quals s'ha votat a favor de propostes dels accionistes en matèria ambiental i social

VidaCaixa actua com a colíder en alguns diàlegs de *Climate Action 100+* i ha augmentat el nivell d'implicació en la iniciativa *Spring PRI*, participant com a inversor col·laborador en un diàleg amb una companyia.

Per a més informació

Política d'Implicació
Pla d'Implicació



CAP ON ANEM? VISIÓ 2025-2027

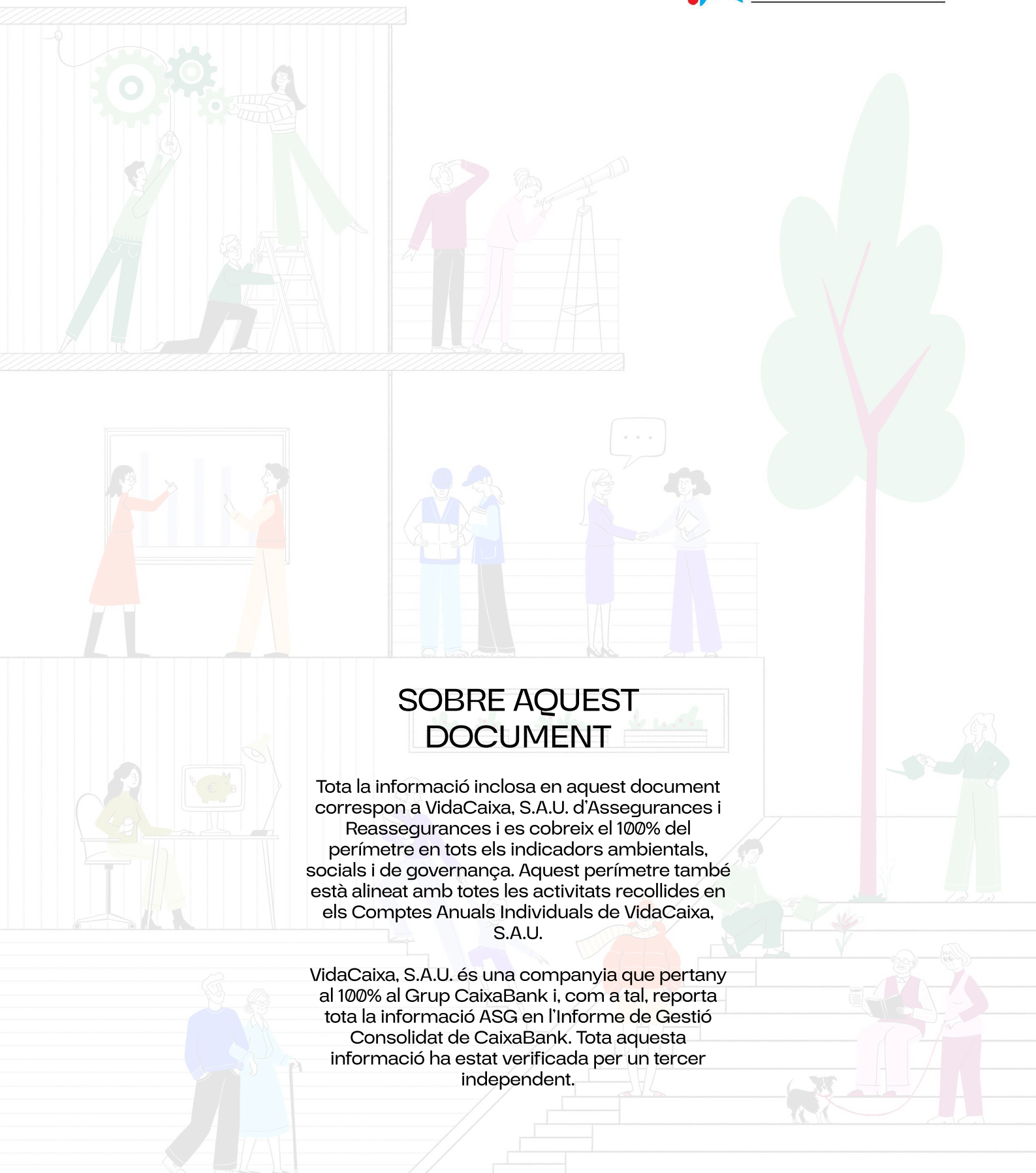
Aquest any es tanca el primer Pla Director de Sostenibilitat de VidaCaixa amb una valoració molt positiva, després d'haver complert amb anticipació tots els objectius definits. El Pla ha servit per posar les bases de la cultura de la sostenibilitat, impulsar la gestió responsable de les inversions i promoure l'impacte social en les àrees de negoci.

Aquest 2025, ens trobem a més en un moment clau de la nostra trajectòria, marcat per l'inici d'un nou pla estratègic que guiarà les nostres accions durant els pròxims tres anys.

Sota el paraigua del nou Pla Estratègic 2025-2027, hem definit un ambició **Pla de Sostenibilitat 2025-2027** que posa el focus a **maximitzar l'impacte social** de la nostra activitat, amb el repte de continuar impulsant la descarbonització de l'economia en un entorn geopolític complex i consolidant la integració de la sostenibilitat de manera transversal en tota la companyia.

Tot això sense perdre de vista els nostres valors fundacionals, ja que creiem que l'èxit només té sentit quan està vinculat al benestar de les comunitats a les quals servim. Continuarem invertint en programes que fomentin la inclusió financera, l'accés a oportunitats i la creació de valor compartit per a tothom.

SOSTENIBILITAT



SOBRE AQUEST DOCUMENT

Tota la informació inclosa en aquest document correspon a VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances i es cobreix el 100% del perímetre en tots els indicadors ambientals, socials i de governança. Aquest perímetre també està alineat amb totes les activitats recollides en els Comptes Anuals Individuals de VidaCaixa, S.A.U.

VidaCaixa, S.A.U. és una companyia que pertany al 100% al Grup CaixaBank i, com a tal, reporta tota la informació ASG en l'Informe de Gestió Consolidat de CaixaBank. Tota aquesta informació ha estat verificada per un tercer independent.