

Informació precontractual dels productes financers a què fan referència l'article 8, apartats 1, 2 i 2 bis, del Reglament (UE) 2019/2088 i l'article 6, paràgraf primer del Reglament (UE) 2020/852

Nom del producte: CAIXA D'ENGINYERS, FONS DE PENSIONS

Identificador d'entitat jurídica: 959800KFXSMZ1JB7EL68

Característiques mediambientals o socials

Inversió sostenible significa una inversió en una activitat econòmica que contribueix a un objectiu mediambiental o social, sempre que la inversió no causi un perjudici significatiu a cap objectiu mediambiental o social i que les empreses en què s'inverteix segueixin pràctiques de bona governança.

La Taxonomia de la UE és un sistema de classificació previst al Reglament (UE) 2020/852 pel qual s'estableix una llista d'activitats econòmiques mediambientalment sostenibles. Aquest Reglament no preveu una llista d'activitats econòmiques socialment sostenibles. Les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental es poden ajustar, o no, a la taxonomia.

¿Aquest producte financer té un objectiu d'inversió sostenible?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Sí	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> No
<input type="checkbox"/> Realitzarà com a mínim la proporció següent d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental: ___% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> en activitats econòmiques que poden considerar-se mediambientalment sostenibles conformement a la Taxonomia de la UE. <input type="checkbox"/> en activitats econòmiques que no poden considerar-se mediambientalment sostenibles conformement a la Taxonomia de la UE. 	<input checked="" type="checkbox"/> Promou característiques mediambientals o socials i, encara que no tenen com a objectiu una inversió sostenible, tindrà com a mínim un 20% d'inversions sostenibles. <ul style="list-style-type: none"> <input checked="" type="checkbox"/> amb un objectiu mediambiental en activitats econòmiques que puguin considerar-se mediambientalment sostenibles conformement a la Taxonomia de la UE. <input checked="" type="checkbox"/> amb un objectiu mediambiental en activitats econòmiques que no puguin considerar-se mediambientalment sostenibles conformement a la Taxonomia de la UE. <input checked="" type="checkbox"/> amb un objectiu social.
<input type="checkbox"/> Realitzarà com a mínim la proporció següent d'inversions sostenibles amb un objectiu social: ___%	<input type="checkbox"/> Promou característiques mediambientals o socials, però no realitzarà inversions sostenibles.



Quines característiques mediambientals o socials promou aquest producte financer?

El Fons en la seva gestió incorpora l'anàlisi i la implementació de criteris per a la identificació i la delimitació dels riscos extrafinancers, com a objectiu últim d'alinear els interessos individuals de l'inversor amb els generals de la societat. Per això s'utilitzen elements d'anàlisi financera, ambiental, social i de bon govern.

Es consideraran principis, directrius o normes que tenen un gran consens en l'àmbit internacional.

El Fons exclourà de les seves inversions aquelles empreses que exerceixin part o tota la seva activitat als sectors armamentístics, tabaquers i determinades pràctiques extractives d'energia.

En cas d'inversions en emissions de deute públic i assimilats, s'exclouran tots aquells països que no estiguin dins del primer o segon quartil de l'Índex de Desenvolupament Humà (IDH) publicat per l'ONU anualment.

Els indicadors de sostenibilitat mesuren com s'assoleixen les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer.

- ***Quins indicadors de sostenibilitat es fan servir per mesurar la consecució de cadascuna de les característiques mediambientals o socials promogudes per aquest producte financer?***

Les inversions que promouen aspectes mediambientals o socials es mesuren segons la qualificació d'acompliment en matèria ASG, atorgada per proveïdors de dades externes de prestigi reconegut.

Les inversions definides com a sostenibles es mesuren tenint en compte el percentatge del negoci que està envoltat de solucions d'impacte social o mediambiental que contribueixen a objectius sostenibles. A més, es verifica a través del seguiment de controvèrsies que aquestes companyies no perjudiquen altres objectius sostenibles mitjançant la seva activitat. Per a la inversió indirecta a través d'altres IIC, es prendrà la xifra d'inversions sostenibles indicada per la gestora.

Les exclusions descrites a l'apartat anterior es mesuren per indicadors d'activitat que assenyalen la involucració de les companyies de l'univers del Fons en activitats considerades excloses.

Els indicadors per mesurar les activitats d'implicació es basen en els vots executats en contra, les iniciatives establertes per millorar pràctiques de les companyies, així com les respostes d'aquestes a les iniciatives de comunicació realitzades d'acord amb la política d'implicació establerta.

- ***Quins són els objectius de les inversions sostenibles que el producte financer pretén en part assolir i de quina manera contribueix la inversió sostenible a aquests objectius?***

Les inversions sostenibles que el Fons pretén fer intenten assolir l'objectiu de contribuir als Objectius de Desenvolupament Sostenible, establerts per les Nacions Unides. Periòdicament, es quantifica l'impacte mediambiental i social de la cartera del Fons amb les dades publicades per proveïdors externs.

Les incidències adverses principals són les incidències negatives més importants de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat relatius a assumptes mediambientals, socials i laborals, al respecte dels drets humans i la lluita contra la corrupció i el suborn.

- ***De quina manera les inversions sostenibles que el producte financer pretén fer en part no causen un perjudici significatiu a cap objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social?***

L'Entitat Gestora considera indicadors de Principals Incidències Adverses recollits a l'annex I del Reglament Delegat (UE) 2022/1288 que desenvolupen el Reglament (UE) 2019/2088 sobre divulgació (SFDR) ('RTS' per les sigles en anglès). Aquesta informació està publicada a la pàgina web de l'Entitat Gestora: <https://www.caixaenginyers.com/es/>

Com s'han tingut en compte els indicadors d'incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

L'avaluació de les inversions tindrà en compte les exclusions anteriorment indicades en aquells negocis o sectors que, pel seu impacte negatiu, tenint en compte el principi de no causar perjudici significatiu (DNSH) d'acord amb una sèrie de llindars de rellevància definits sobre la base de criteris tècnics quantitatius i qualitius, han estat exclosos de l'univers d'inversió.

Com s'ajusten les inversions sostenibles a les línies directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals i els principis rector de les Nacions Unides sobre les empreses i els drets humans? Detalls:

Es consideraran principis, directrius o normes que posseeixen un gran consens en l'àmbit internacional com, per exemple, els Principis de la Inversió Responsable de les Nacions Unides (PRI), la Iniciativa Pacte Mundial de Nacions Unides, les Línies Directrius per a les Empreses Multinacionals de l'OCDE, els Principis de l'OCDE sobre el Bon Govern, la Declaració Tripartita de Principis sobre les Empreses Multinacionals i la Política Social de l'OIT i els Principis Rector de les Nacions Unides sobre Empreses i Drets Humans.

El Fons també monitoritza periòdicament si les inversions incompleixen alguna d'aquestes directrius internacionals i, si es dona algun tipus d'incompliment, s'avalua i es gestiona d'acord amb la seva rellevància, podent derivar, per exemple, entre d'altres, en accions d'engament.

La Taxonomia de la UE estableix el principi de <no causar un perjudici significatiu> segons el qual les inversions que s'ajustin a la taxonomia no han de perjudicar significativament els objectius de la taxonomia de la UE i inclou criteris específics de la UE.

El principi de <no causar un perjudici significatiu> s'aplica només a les inversions subjacents al producte financer que tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles. Les inversions subjacents a la resta del producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientals sostenibles.

Qualsevol altra inversió sostenible tampoc no ha de perjudicar significativament cap objectiu mediambiental o social.



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

X Sí, el Fons té en compte les incidències adverses principals sobre els factors de sostenibilitat a l'hora d'adoptar decisions d'inversió. Per fer-ho, fa el seguiment d'indicadors (KPIs) mediambientals i socials.

Es realitza una anàlisi periòdica tant de la cobertura com de la qualitat de la dada en referència a les dades publicades per proveïdors externs, per resoldre les limitacions que puguin aparèixer al respecte als indicadors.

No.



Quina estratègia d'inversió segueix aquest producte financer?

Per aconseguir promoure les característiques mediambientals i socials la cartera aplica:

- Criteris d'inversió socialment responsable.
- Vot per delegació.

Criteris d'inversió socialment responsable

El Fons, a més dels criteris financers, integrarà factors ASG (Ambientals, Socials i Govern Corporatiu) compatibles amb els criteris de composició de les inversions, tant a l'anàlisi d'inversió com als processos de presa de decisions.

La cartera d'inversions estarà subjecta a l'anàlisi extrafinancera tenint en consideració factors ASG per poder formar-ne part, excloent-ne els actius que, per la naturalesa del seu subjacent, no sigui aplicable aquesta anàlisi. Quan la inversió en alguna classe d'actiu es realitzi a través de Fons d'Inversió o ETFs, es prendrà informació de diferents fonts, amb l'objectiu d'identificar aquelles entitats amb un reconeixement públic pel que fa als bons processos i les metodologies de gestió en matèria socialment responsable. Així mateix, es localitzaran aquelles IICs o ETFs que es gestionin sota criteris socialment responsables o ASG, o que no utilitzant-los tinguin per subjacents empreses o estats que per a la Gestora tinguin bones qualificacions ASG segons el mandat del Fons.

L'anàlisi i la implementació dels criteris per a la identificació i la delimitació dels riscos extrafinancers tindran com a objectiu últim alinear els interessos individuals de l'inversor amb els generals de la societat. Per això, es consideraran principis, directrius o normes que posseeixen un gran consens a nivell internacional.

El Fons exclourà de les seves inversions aquelles empreses que exerceixen part o tota la seva activitat en els sectors armamentístics i tabaquers. Així, no es permetrà la inversió en:

- fabricants d'armes, explosius o vehicles militars;
- empreses que més del 10% dels seus ingressos provinguin de la fabricació de components específics
- de la indústria militar;
- empreses fabricants de tabac;

L'estratègia d'inversió orienta les decisions d'inversió sobre la base de factors com els objectius d'inversió i la tolerància al risc.

- empreses el percentatge d'ingressos provinents del sector tabac de les quals superi el 30%.

També quedaran excloses de la inversió:

- companyies de generació d'energia la font de les quals provingui en més d'un 30% del mineral de carbó;
- companyies dedicades principalment a l'exploració i l'extracció de petroli;
- companyies que participin de l'exploració de recursos energètics a l'àrtic;
- companyies que realitzin pràctiques d'extracció agressiva (per exemple, les anomenades "sorres bituminoses").

En cas d'inversions en emissions de deute públic i assimilats, s'exclouran tots aquells països que no estiguin dins del primer o segon quartil de l'Índex de Desenvolupament Humà (IDH) publicat per l'ONU anualment.

Vot per delegació

L'exercici dels drets de vot a les juntes és un aspecte rellevant de la implicació dels accionistes, especialment si la participació accionarial és significativa en proporció al capital social en circulació de l'empresa participada i la posició a la cartera d'inversions del Fons.

Sota aquest precepte, i tenint en compte el grau de compromís en l'avenç en la implementació de qüestions ASG al Fons per part de la seva comissió de control, s'estableix l'exercici dels drets de participació i vot a les juntes generals d'accionistes de tots els valors en cartera del Fons a través de Caixa Enginyers Gestió, entitat en què es delega la gestió de les inversions.

Les pautes de votació establertes fomenten la transparència, la rendició de comptes i els alts estàndards de govern corporatiu.

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

A l'univers inicial s'inclouran les companyies que formin part d'un índex de referència que incorpori criteris extrafinancers a la seva composició. La selecció i la revisió d'aquests índexs l'ha de fer l'entitat gestora, i donarà lloc a un univers global de companyies. Després de definir l'univers global d'inversió, les companyies candidates a formar part de la cartera d'inversió del Fons se sotmeten a una anàlisi de sostenibilitat, contemplant criteris mediambientals, socials i de bon govern. El model de selecció analitza, d'una banda, la transparència d'una companyia sobre la base del nombre d'indicadors ambientals, socials i de govern corporatiu (ASG) que faciliten els diferents proveïdors de dades i, d'altra banda, un rating ASG. En el primer dels casos, es valoraran positivament aquelles companyies amb més índex de transparència o difusió de dades en matèria ASG. En el cas del rating ASG, s'analitzaran diverses ràtios per obtenir una qualificació final per a cadascuna de les companyies.

En cas d'inversions en emissions de deute públic i assimilats, s'exigeix IDH alt o molt alt.

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

Es considera invertible el 50% de les companyies de l'univers d'inversió amb millor qualificació, sempre que també compleixin les exigències generals d'exclusió establertes per als vehicles classificats com a Article 8 pel que fa al seu negoci i les controvèrsies detectades. Això ve determinat pel Comitè ISR de l'entitat on s'externalitza la selecció d'inversions, i entre les funcions del qual hi ha la de supervisar les decisions de gestió en matèria ASG.

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

Les pràctiques de bona governança inclouen les estructures de bona gestió, les relacions amb els treballadors, la remuneració del personal i el compliment de les obligacions fiscals.

Per a la implementació de la política ASG, es faran servir mètriques, rànquings o informes elaborats per proveïdors especialitzats en ASG. Així, l'univers de companyies elegibles se sotmet a una anàlisi de sostenibilitat, contemplant criteris mediambientals, socials i de bon govern. Alhora, això permet fer un seguiment de les companyies en cartera en termes de riscos extrafinancers.

Les companyies de la cartera estan sotmeses a diferents tipus de controvèrsies que poden afectar negativament la seva evolució. Aquestes controvèrsies s'analitzen periòdicament mitjançant les signatures d'anàlisis especialitzades en matèria ASG, que assignen qualificacions a les controvèrsies en una escala de diferents graus en funció de la gravetat.

També es realitzaran tots els esforços raonables dirigits a fer un seguiment anual de les Juntes d'Accionistes dels emissors que formin part del Fons, en què participarà sobre la base dels principis i normes de bon govern corporatiu.

L'assignació d'actius descriu el percentatge d'inversions en actius específics.

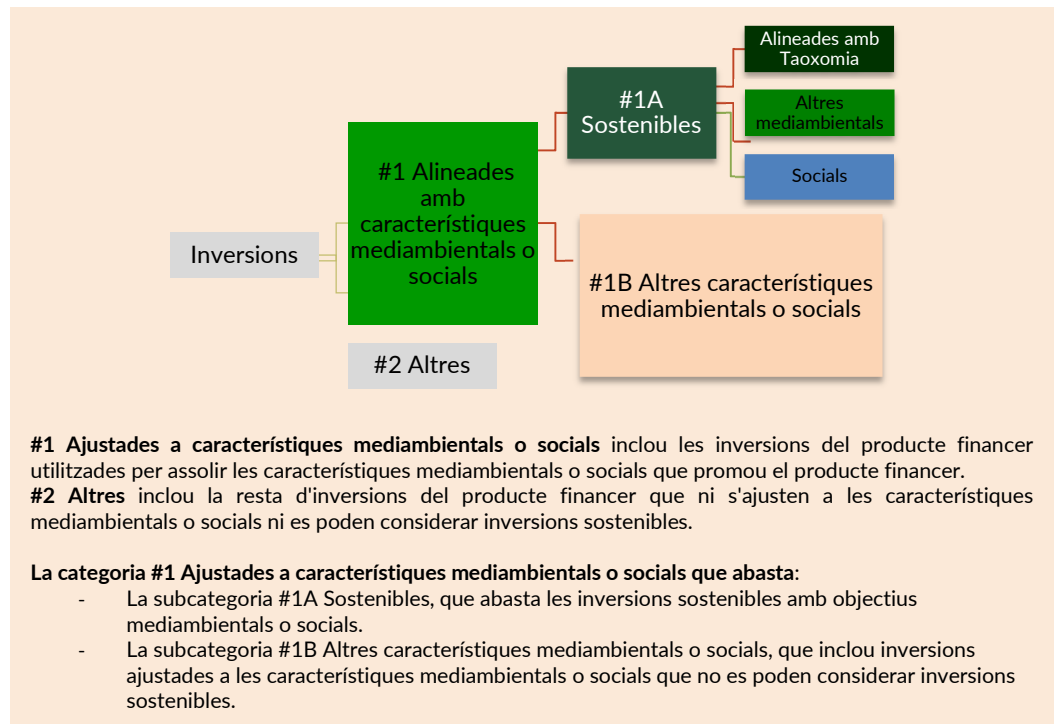


Les activitats que s'ajusten a la taxonomia s'expressen com a percentatge de:

- El volum de negocis reflecteix la proporció d'ingressos procedents d'activitats ecològiques de les empreses en què s'inverteix.
- La inversió en actiu fix, que mostra les inversions ecològiques realitzades per les empreses on s'inverteix, per exemple, per a la transició a una economia verda.
- Les despeses d'explotació que reflecteixen les activitats operatives ecològiques de les empreses en què s'inverteix.

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

El 80% de les inversions del Fons, com a mínim, s'ajusten a les característiques mediambientals o socials. D'aquestes, com a mínim el 20% corresponen a inversions catalogades com a sostenibles; mentre que la resta tindran altres característiques mediambientals o socials. Dins les inversions sostenibles, una part sense percentatge predeterminat correspon a aquelles ajustades a la taxonomia de la UE i la resta són relatives a altres característiques mediambientals o socials.



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

A les inversions en derivats no els és aplicable els procediments descrits anteriorment per a la promoció de les característiques ASG.



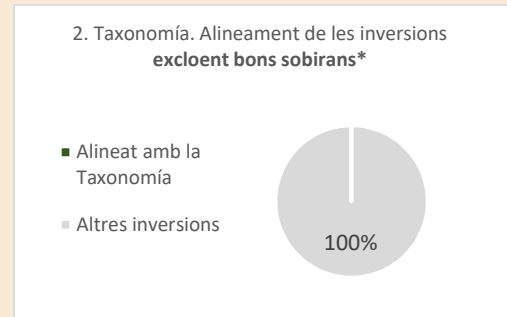
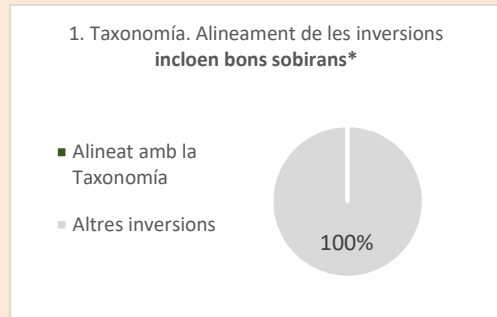
En quina mesura, com a mínim, s'ajusten les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental a la Taxonomia de la UE?

Les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental a la Taxonomia de la UE s'engloben al vehicle dins de les inversions sostenibles, però no s'estableix un percentatge mínim.

Les activitats facilitadores permeten de manera directa que altres activitats contribueixin significativament a un objectiu mediambiental.

Les activitats de transició són activitats per a les quals encara no es disposa d'alternativa amb baixes emissions de carboni i que, entre altres coses, tenen nivells de gasos amb efecte d'hivernacle que es corresponen amb els millors resultats.

Els dos gràfics mostren de verd el percentatge mínim d'inversions que estan alineades amb la Taxonomia de la UE. Com que no existeix una metodologia adequada per determinar l'alineació de la Taxonomia dels bons sobirans, el primer gràfic mostra l'alineació de la Taxonomia en relació amb totes les inversions del producte financer, inclosos els bons sobirans, mentre que el segon gràfic mostra l'alineació de la Taxonomia només en relació amb les inversions del producte financer diferents dels bons sobirans.*



**El propòsit d'aquests gràfics, els "bons sobirans" estan constituïts per totes les exposicions sobiranes.*

- **Quina és la proporció mínima d'inversió en activitats de transició i facilitadores?**

No s'estableix un percentatge mínim.



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

No s'estableix un percentatge mínim.



Quina és la proporció mínima d'inversions socialment sostenibles?

No s'estableix un percentatge mínim.



Quines inversions s'inclouen al "#2 Altres" i quin és el seu propòsit? Hi ha garanties mediambientals o socials mínimes?

Les inversions que s'inclouen a la categoria "#2 Altres" no alteren la consecució de les característiques ambientals o socials promogudes pel Fons, on únicament es pot invertir en els actius següents:

- Actius per gestionar la liquiditat a curt termini
- Deute Públic

Les tipologies d'inversió esmentades se sotmeten a la política de controvèrsies i d'exclusions esmentada en aquest document, per la qual cosa es donen garanties mediambientals i/o socials per mitigar possibles impactes negatius.



Són inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que no tenen en compte els criteris per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles d'acord amb la Taxonomia de la UE.



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

No, la política d'inversió no està limitada per un índex de referència en quant a característiques mediambientals o socials.

Els índexs de referència són índexs que mesuren si el producte financer aconsegueix les característiques mediambientals o socials que promou.

- ***Com s'ajusta contínuament l'índex de referència a cadascuna de les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer?***
No s'aplica.
- ***Com es garanteix l'ajust de l'estratègia d'inversió amb la metodologia de l'índex de manera contínua?***
No s'aplica.
- ***Com difereix l'índex designat d'un índex general de mercat pertinent?***
No s'aplica.
- ***On es pot trobar la metodologia utilitzada per al càlcul de l'índex designat?***
No s'aplica.



On puc trobar més informació específica sobre el producte en línia?

Es pot trobar informació addicional sobre el producte a:

<https://www.caixaenginyers.com/es/>