

El model d'inversió del Grup Caixa d'Enginyers

FILOSOFIA I CLAUS DE L'ÈXIT

El model d'inversió del Grup Caixa d'Enginyers Filosofia i claus de l'èxit

ADN del grup: el model cooperatiu

Caixa d'Enginyers és un grup **cooperatiu** de crèdit connectat amb les persones i amb la societat, proper als seus socis i a les comunitats professionals afins, que desenvolupa un **model propi i diferencial**. Com a Entitat **sostenible, coherent, compromesa, independent, propera i personal**, genera valor compartit més enllà del component purament financer i **aporta valor** als socis per cobrir les necessitats financeres i asseguradores.

L'**ADN** de Caixa d'Enginyers és **visible en tots els àmbits d'actuació del Grup**. Així, aquest model cooperatiu es materialitza també en les línies de negoci de Caixa Enginyers Gestió i Caixa d'Enginyers Vida i Pensions, a través dels quals el Grup ofereix eines i serveis **d'alt valor afegit** que marquen la diferència, contribuint alhora a un **desenvolupament social sostenible**.

El Grup Caixa d'Enginyers ofereix un model de servei basat en el **coneixement del soci**, la relació personal, la confiança, la gestió dels seus riscos i l'assessorament personalitzat especialitzat. L'assessorament que el Grup ofereix sempre considera **el soci en el centre** i s'adapta a les seves necessitats específiques.

Filosofia d'inversió i metodologia: un model de gestió propi

El Grup Caixa d'Enginyers té el propòsit de promoure, a través de la inversió en companyies seleccionades, la **lluita contra el canvi climàtic**. És per això que l'estratègia d'inversió del Grup es basa en 3 pilars fonamentals: **la Inversió Socialment Responsable (ISR)**, a partir de la selecció i exclusió en base a criteris d'integració ASG, **el creixement sostenible**, i **la qualitat dels actius** en què inverteix així com de la gamma de **productes** que ofereix.

El Grup Caixa d'Enginyers ha anat configurant un **model de gestió propi** que segueix la línia del **compromís de servei** que l'Entitat adquireix amb tots els seus socis, que permet una proposta totalment **personalitzada**, tant en l'àmbit personal, patrimonial i d'empreses, i de la **responsabilitat** que adquireix amb la societat.

Equip humà i expertise: professionalitat i rigor

El Grup financer i assegurador disposa d'una **estructura especialitzada**, basada en el coneixement, la capacitat de gestió, la qualificació professional de l'equip humà, i la solvència.

L'**equip humà** del Grup Caixa d'Enginyers, **compromès i altament qualificat**, amb un alt percentatge acreditat per l'European Financial Planning Association (EFPA) o el CFA (Chartered Financial Analyst), o el Màster el Ciències Actuarials, entre d'altres, treballa amb **rigor i amb la màxima eficiència i professionalitat** per ajudar els seus socis a adaptar correctament les seves inversions financeres i els seus plans d'estalvi, segons les seves necessitats concretes i d'acord al seu perfil de risc, tenint en compte l'horitzó temporal seleccionat i la situació dels mercats.

El compromís ISR

En línia amb la missió del model cooperatiu del Grup, Caixa d'Enginyers **promou la inversió socialment responsable (ISR)**, una filosofia d'inversió que gestiona les inversions tenint en compte **criteris extrafinancers** que poden englobar-se en criteris ambientals, socials i de bon govern corporatiu (ASG), per posar per davant les persones i el mediambient.

El Grup Caixa d'Enginyers aporta solucions davant els reptes que planteja el canvi climàtic i l'escalfament global. És per això que aposta per la **gestió ISR avançada** i va més enllà de la mera adopció de criteris d'exclusió d'activitats o que estan basades en normes, per a poder triar empreses de qualitat, compromeses amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i l'impacte positiu de les quals sigui intencionat i medible, tenint en compte els possibles efectes a llarg termini de les decisions d'inversió sobre factors ambientals, socials i de bon govern.

- Els vehicles d'inversió del Grup no inverteixen en fabricants d'armes, explosius o vehicles militars; en fabricants de components específics per a la indústria militar; en fabricants de tabac i altres companyies amb ingressos superiors al 30 % en aquest sector; ni en països classificats amb un Índex de Drets Humans mitjà o baix segons l'ONU.
- A més d'aplicar criteris d'exclusió, se segueixen **criteris d'integració** com són l'elaboració d'un *scoring* de companyies que valora els seus criteris ASG per obtenir les empreses que tenen un millor comportament tant financer com extrafinancer. També es tenen en compte les controvèrsies que a nivell de reputació i de govern corporatiu es facin públiques realitzant un seguiment de la seva evolució i graduant el seu impacte amb efectes en la presa de decisions d'inversió.

El Grup Caixa d'Enginyers **avança amb pas ferm** en la seva estratègia de consolidació de **model de gestió sostenible** amb una **visió de creixement a llarg termini**.

- El Grup Caixa d'Enginyers està adherit als **principis d'inversió responsable**, coneguts com a principis PRI des 2014, una organització d'àmbit internacional que té com a iniciativa promoure l'aplicació de criteris extrafinanciers en la presa de decisions d'inversió, que té com a promotors principals la UNEP Finance Initiative i la United Nations Global Compact, ambdues organitzacions vinculades amb les Nacions Unides.
- Des de novembre de 2018 Caixa d'Enginyers ja és signant del **Pacte Mundial de les Nacions Unides**. Es tracta d'una iniciativa internacional que promou implementar els 10 principis del Pacte Mundial per a la responsabilitat social empresarial articulats en drets humans, normes laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció. A més, les entitats signants es comprometen a canalitzar accions en suport dels Objectius de Desenvolupament sostenible (ODS).
- Caixa d'Enginyers és **membre d'Spainsif** des de 2006, una associació sense ànim de lucre que integra diferents entitats interessades en promoure la inversió socialment responsable a Espanya.

Oferta de productes i reconeixements

El Grup Caixa d'Enginyers té una **oferta pionera i innovadora de productes i serveis socialment responsables**. Tots els fons d'inversió, plans i fons de pensions de l'Entitat contemplan factors ASG (ambientals, socials i de bon govern) i, addicionalment, un terç dels plans de pensions compten amb l'etiqueta ISR (Inversió Socialment Responsable) o gestió ISR avançada.

Els alts nivells de qualificació obtinguts darrerament en la majoria de vehicles d'inversió del Grup, per part d'organismes independents, com és el cas del proveïdor d'anàlisi i avaluacions de productes financers com el *rating* Moringstar, són un **indicador de l'èxit, la solidesa i la resiliència del model cooperatiu del Grup**, de la convicció per les **inversions socialment responsables**, de la professionalitat dels equips de gestió i del **servei de qualitat i de reconegut prestigi** en el sector.