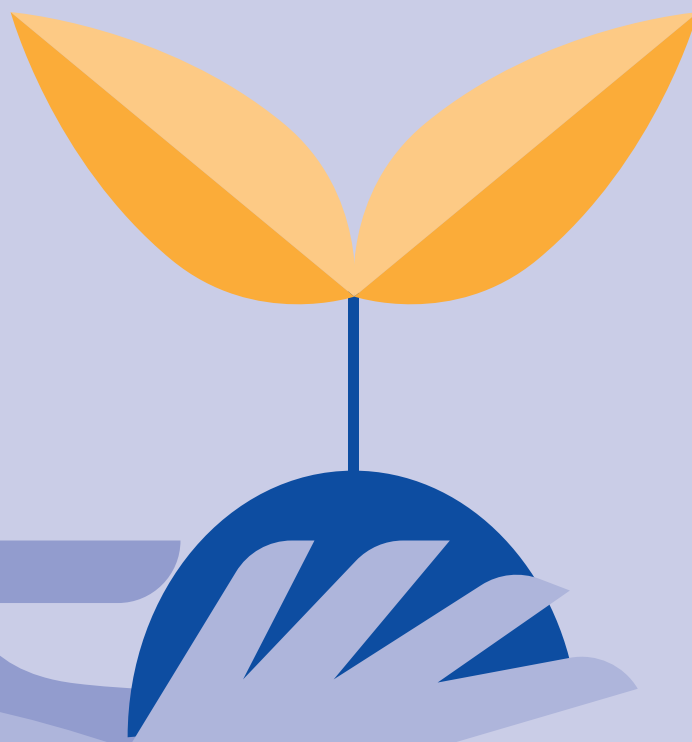


PREFERÈNCIES DE SOSTENIBILITAT

Guia resumida de conceptes



PREFERÈNCIES DE SOSTENIBILITAT

Guia resumida de conceptes

A Caixa Enginyers treballem per adaptar-nos a allò que realment és important. Sabem que les teves decisions són essencials per a la teva salut financera, però també ho són per al planeta.

En aquest sentit, ens agradaria acompanyar-te perquè puguis escollir de manera conscient i informada les teves inversions, reflectint-hi sempre les teves preferències.

Quan contractes el nostre servei de Gestió Discrecional de Carteres o demanes assessorament en matèria d'inversió, et demanem que completis un **test d'idoneïtat** que inclou un bloc relacionat amb les teves preferències de sostenibilitat.

A través d'aquesta publicació, et volem explicar els conceptes més rellevants per assegurar-te que les teves inversions estan alineades amb els teus principis i amb el futur que estem construint plegats.

Volem que sentis que està a les teves mans triar el millor per a tu i per al planeta.

Ens hi acompanyes?



Preferències de sostenibilitat en relació amb un instrument financer

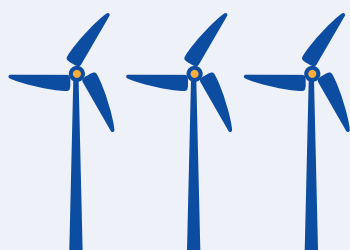
- : Aquestes preferències de sostenibilitat són les que es relacionen específicament amb un instrument financer, com ara un fons d'inversió. Defineixen quins criteris ha d'incorporar aquest instrument per complir els seus objectius, tenint en compte **factors mediambientals, socials i de governança**.
- : Perquè puguis escollir millor, es plantegen tenint en consideració determinats aspectes: que la inversió tingui en compte les **incidències adverses**; que tingui **inversions sostenibles**; o que les tingui **alineades amb la regulació europea**. Tot seguit t'expliquem aquests termes amb més detall.

"Vull que la inversió tingui en compte les incidències adverses"



- : **Pots decidir que les teves inversions considerin les possibles incidències adverses en un o més d'un dels factors de sostenibilitat, i assegurar-te que no afectin negativament el planeta i la societat.**
- : • **Incidències adverses.** Són els impactes negatius més importants que poden generar les decisions d'inversió de l'instrument financer o del seu emissor sobre els factors de sostenibilitat.
- : • **Factors de sostenibilitat.** Inclouen aspectes mediambientals, socials, laborals i relatius al respecte dels drets humans i a la lluita contra la corrupció i el suborn.

"Vull que l'instrument financer tingui un enfocament en inversions sostenibles"



: Quan prefereixes que les teves decisions d'inversió tinguin una
: proporció d'inversions sostenibles, esculls alternatives que no
: només eviten impactar de manera negativa en els factors de
: sostenibilitat, sinó que hi contribueixen positivament.

- **Inversions sostenibles.** D'acord amb el Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles, són aquelles que inverteixen en una o diverses activitats econòmiques que contribueixen positivament a un o diversos objectius mediambientals o socials, sense perjudicar altres objectius d'aquest tipus. A més, les empreses en què s'inverteix han de seguir pràctiques de bon govern.

"Vull que l'instrument financer que tingui inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental estigui alineat amb la regulació europea"



: Si optas por inversiones sostenibles que contribuyan
: positivamente a objetivos medioambientales y que estén
: alineadas con el Reglamento Europeo, también puedes indicarlo
: mediante un porcentaje.

- **Inversions alineades amb la regulació europea.** La taxonomia europea de referència Reglament (UE) 2020/852 estableix un sistema de classificació d'activitats econòmiques mediambientalment sostenibles en què es basa aquesta opció.
- **Altres criteris.** Si les inversions no s'ajusten a aquesta normativa, podrien seguir altres criteris de sostenibilitat. Això és així perquè el Reglament encara no recull una llista exhaustiva d'activitats econòmiques socialment sostenibles.

Preferències de sostenibilitat en relació amb una cartera

- Si ets usuari o usuària del nostre servei de Gestió Discrecional de Carteres o del servei d'assessorament, és possible que s'hi combinin diferents instruments financers. També en aquest cas pots indicar quin percentatge de la cartera vols que compleixi les teves preferències de sostenibilitat, segons els conceptes que t'hem explicat a l'apartat anterior. D'aquesta manera, la proporció de la cartera que ens indiquis serà d'acord amb la teva voluntat en termes de sostenibilitat.

Recorda que estem a la teva disposició per acompanyar-te en les teves inversions sostenibles.

Gràcies per confiar en el nostre equip!

