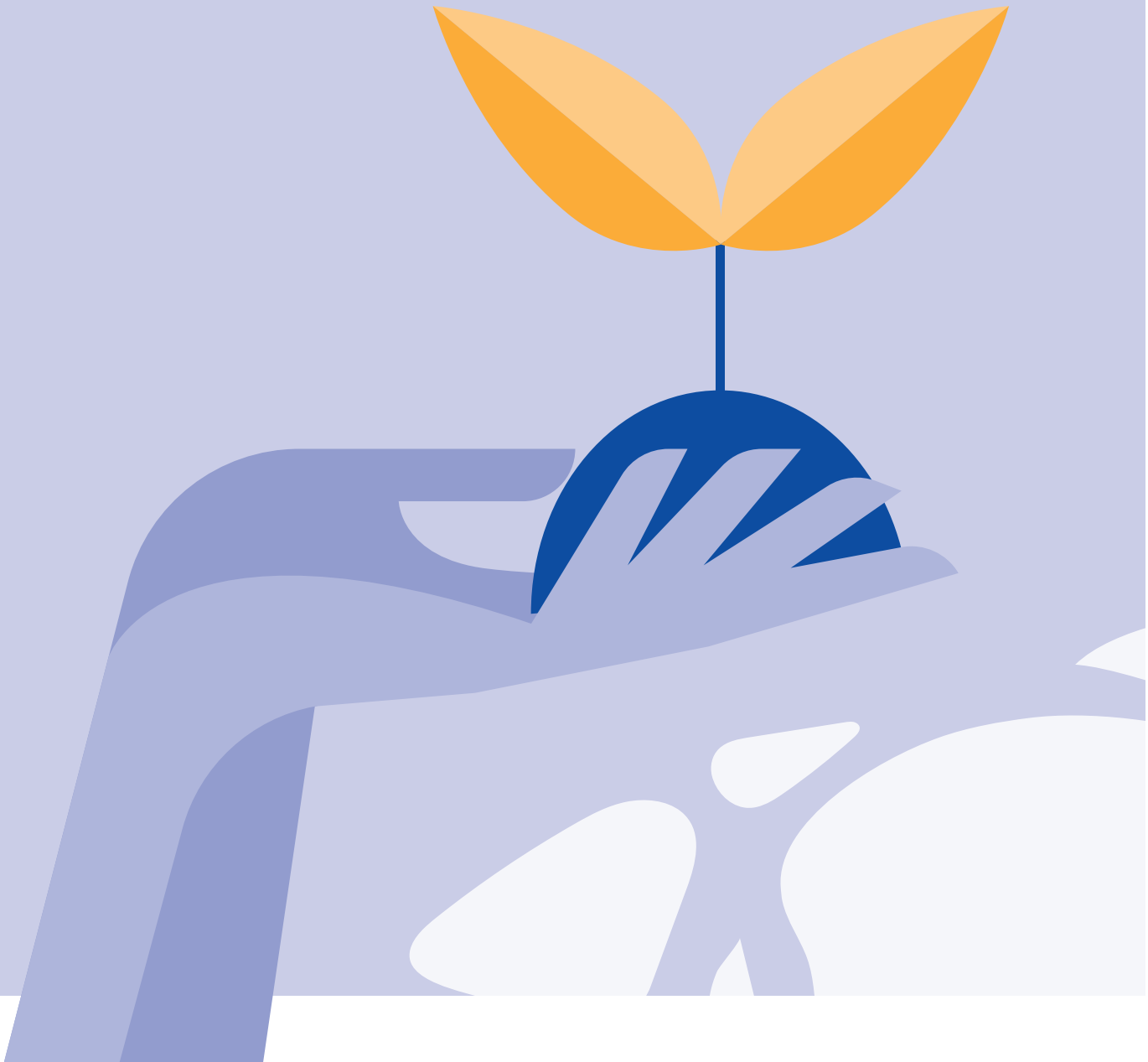
Información MiFID

CajaIngenieros
BANCA COOPERATIVA
Humanizamos tus finanzas

PREFERENCIAS DE SOSTENIBILIDAD

Guía resumida de conceptos



CajaIngenieros
BANCA COOPERATIVA
Humanizamos tus finanzas

PREFERENCIAS DE SOSTENIBILIDAD

Guía resumida de conceptos

En Caja Ingenieros trabajamos para adaptarnos a lo que realmente importa. Sabemos que tus decisiones son esenciales para tu salud financiera, pero también lo son para el planeta.

En este sentido, nos gustaría acompañarte para que puedas elegir de manera consciente e informada tus inversiones, reflejando siempre tus preferencias.

Cuando contratas nuestro servicio de Gestión Discrecional de Carteras o solicitas asesoramiento en materia de inversión, te pedimos que completes un **test de idoneidad** que incluye un bloque relacionado con tus preferencias de sostenibilidad.

A través de esta publicación, queremos explicarte los conceptos más relevantes para asegurarte de que tus inversiones están alineadas con tus principios y con el futuro que juntos estamos construyendo.

Queremos que sientas que está en tus manos elegir lo mejor para ti y para el planeta.

¿Nos acompañas?

CajaIngenieros
BANCA COOPERATIVA
Humanizamos tus finanzas

Preferencias de sostenibilidad en relación con un instrumento financiero

Estas preferencias de sostenibilidad son las que se relacionan específicamente con un instrumento financiero, como, por ejemplo, un fondo de inversión. Definen qué criterios debe incorporar este instrumento para cumplir con sus objetivos, teniendo en cuenta **factores medioambientales, sociales y de gobernanza.**

Para que puedas elegir mejor, se plantean teniendo en consideración determinados aspectos: que la inversión tenga en cuenta las **incidencias adversas**; que tenga **inversiones sostenibles**; o que las tenga **alineadas con la regulación europea**. A continuación, te explicamos estos términos con más detalle.

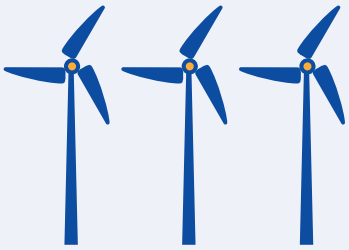
"Quiero que la inversión tenga en cuenta las incidencias adversas"

Puedes decidir que tus inversiones consideren las posibles incidencias adversas en uno o varios de los factores de sostenibilidad, y asegurarte de que no afecten negativamente al planeta y a la sociedad.

- **Incidencias adversas.** Son los impactos negativos más importantes que pueden generar las decisiones de inversión del instrumento financiero o de su emisor sobre los factores de sostenibilidad.
- **Factores de sostenibilidad.** Incluyen aspectos medioambientales, sociales, laborales y relativos al respeto de los derechos humanos y a la lucha contra la corrupción y el soborno.

CajaIngenieros
BANCA COOPERATIVA
Humanizamos tus finanzas

"Quiero que el instrumento financiero tenga un enfoque en inversiones sostenibles"



Cuando prefieres que tus decisiones de inversión tengan una proporción de inversiones sostenibles, eliges alternativas que no solo evitan impactar de forma negativa en los factores de sostenibilidad, sino que contribuyen positivamente sobre los mismos.

- **Inversiones sostenibles.** De acuerdo con el Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles, son aquellas que invierten en una o varias actividades económicas que contribuyen positivamente a uno o varios objetivos medioambientales o sociales, sin perjudicar otros objetivos de este tipo. Además, las empresas en las que se invierte deben seguir prácticas de buen gobierno.

"Quiero que el instrumento financiero que tenga inversiones sostenibles con un objetivo medioambiental esté alineado con la regulación 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.

- **Inversiones alineadas con la regulación europea.** La taxonomía europea de referencia Reglamento (UE) 2020/852 establece un sistema de clasificación de actividades económicas medioambientalmente sostenibles en el que se basa esta opción.
- **Otros criterios.** Si las inversiones no se ajustan a esta normativa, podrían seguir otros criterios de sostenibilidad. Esto se debe a que el Reglamento aún no contempla una lista exhaustiva de actividades económicas socialmente sostenibles.

CajaIngenieros
BANCA COOPERATIVA
Humanizamos tus finanzas

Preferencias de sostenibilidad en relación con una cartera

Si eres usuario o usuaria de nuestro servicio de Gestión Discrecional de Carteras o del servicio de asesoramiento, es posible que se combinen diferentes instrumentos financieros. También en este caso puedes indicar qué porcentaje de la cartera quieres que cumpla con tus preferencias de sostenibilidad, según los conceptos que te hemos explicado en el apartado anterior. De este modo, la proporción de la cartera que nos indiques será acorde a tu voluntad en términos de sostenibilidad.

Recuerda que estamos a tu disposición para acompañarte en tus inversiones sostenibles.

¡Gracias por confiar en nuestro equipo!