

Declaració relativa a les Principals Incidències Adverses de l'assessorament en matèria d'inversió i d'assegurances sobre els factors de sostenibilitat

7CUNS533WID6K7DGF187

El Reglament (UE) 2019/2088¹ (d'ara endavant, SFDR, per les seves sigles en anglès) estableix l'obligació per a CaixaBank S.A. (d'ara endavant, CaixaBank o l'Entitat), en qualitat d'assessor financer, de publicar informació sobre si té en compte les Principals Incidències Adverses sobre els factors de sostenibilitat (d'ara endavant, "PIAs") a l'hora de proporcionar assessorament en matèria d'inversions o d'assegurances (en la seva condició d'entitat de crèdit que presta assessorament en matèria d'inversió i d'intermediari d'assegurances – operador de bancassegurances exclusiu – que ofereix assessorament sobre productes d'assegurança amb un component d'inversió).

CaixaBank està compromesa amb el desenvolupament sostenible i és conscient del paper fonamental que tenen les entitats financeres a l'hora de dirigir recursos financers cap a activitats beneficioses per al conjunt de la societat, i manté el seu compromís amb l'evolució cap a una economia sostenible.

Pel que fa als productes financers dins l'abast de l'SFDR (art. 2 de l'SFDR, que comprenen fons d'inversió, fons de pensions, fons alternatius i productes d'assegurances PIBS), CaixaBank analitza l'existència de possibles impactes negatius mitjançant el seguiment de l'evolució dels indicadors de PIAs, de conformitat amb les seves polítiques i els seus procediments. CaixaBank té en compte les PIAs dels productes sobre els quals assessora mitjançant l'aplicació de les polítiques d'exclusió del Grup CaixaBank. En concret, hi ha polítiques que exclouen, entre altres, les inversions en empreses on s'hagin detectat violacions

dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides (després d'un procés d'anàlisi dels casos i avaluació de les mesures correctores), així com en empreses que no compleixin les directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals, o que tinguin exposició a armes controvertides.

Finalment, cal indicar que, atès que la informació relativa a la disponibilitat i la qualitat de les dades de les PIAs evoluciona constantment, CaixaBank es compromet a treballar en la millora i l'actualització dels seus procediments per adaptar-los als requisits normatius i les evolucions del mercat quan aquests es produeixin.



¹ Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers.

1. Ús d'informació publicada per participants en mercats financers

CaixaBank utilitza la informació publicada pels participants en els mercats financers, tant directament com a través de l'ús de proveïdors de dades externs, a l'hora de prestar el servei d'assessorament en matèria d'inversió o d'assegurances.

Tenint en compte aquesta informació, CaixaBank identifica, per a cada producte financer dins l'abast de l'SFDR sobre el qual es presta el servei d'assessorament, els indicadors de PIAs més rellevants dels que apareixen llistats a l'Annex I del Reglament delegat (UE) 2022/1288 de la Comissió².

2. Criteris seguits per a la classificació i selecció dels productes financers i utilitzats per a l'assessorament

CaixaBank ha desenvolupat un marc corporatiu d'actuació per a la inversió sostenible, que és d'aplicació en la prestació dels serveis d'assessorament en matèria d'inversió i de venda assessorada de productes d'assegurances, basat en la integració de factors Ambientals, Socials i de Govern (d'ara endavant, ASG), a més dels criteris financers tradicionals.

En aquest sentit, CaixaBank, tal com ja s'ha esmentat, classifica i selecciona els productes financers sobre els quals presta assessorament dins l'abast de l'SFDR tenint en compte les PIAs vinculades a (i) les violacions dels principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides i les directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals i (ii) l'exposició a armes controvertides; contingudes, entre altres, en les polítiques d'exclusió del Grup CaixaBank.



² Reglament delegat (UE) 2022/1288 de la Comissió, de 6 d'abril de 2022, pel qual es completa el Reglament (UE) 2019/2088 respecte a les normes tècniques de regulació que especifiquen els detalls en matèria de contingut i presentació que ha de complir la informació relativa al principi de «no causar un perjudici significatiu», i especifiquen el contingut, els mètodes i la presentació per a la informació relativa als indicadors de sostenibilitat i les incidències adverses en matèria de sostenibilitat, així com el contingut i la presentació d'informació relativa a la promoció de característiques mediambientals o socials i d'objectius d'inversió sostenible en els documents precontractuals, en els llocs web i en els informes periòdics.