

## **Información relacionada con la sostenibilidad CaixaBank Selección Futuro Sostenible, FI**

### **Transparencia de la promoción de las características medioambientales o sociales y de las inversiones sostenibles**

#### **Características medioambientales o sociales del producto financiero**

*Este Fondo promueve características medioambientales o sociales (art. 8 Reglamento (UE) 2019/2088) a través de una estrategia de inversión que integra los riesgos de sostenibilidad en el proceso de inversión además de monitorizar un conjunto de indicadores ASG relevantes para la mayoría de los activos en que invierte el Fondo.*

#### **Estrategia de inversión.**

*El fondo invertirá en IIC que sigue criterios de inversión sostenible gestionadas por sociedades de reconocido prestigio internacional en el ámbito de la inversión con criterios ASG: ambientales, sociales y de gobierno corporativo. Las IIC seleccionadas serán activo apto, armonizadas o no, pudiendo incluir las del grupo CaixaBank. No existe predeterminación en cuanto a porcentajes de exposición entre renta variable y renta fija. No hay límites a exposición a riesgo divisa, podrá invertir en todos los mercados mundiales y la exposición a países emergentes será como máximo del 40%.*

*La Sociedad Gestora entiende por inversión sostenible a aquella que, además de atender a criterios financieros, tiene en cuenta factores no financieros en el ámbito de lo social, medioambiental y de buen gobierno corporativo.*

*La Sociedad Gestora seleccionará las IIC con la periodicidad que estime oportuna (mínimo una vez al trimestre), atendiendo a las perspectivas de mercado y manteniendo el foco en el ámbito de la inversión sostenible. Se centrará en el análisis en aquellas IIC que tengan una inversión destacada en ámbitos relacionados con la sostenibilidad. El criterio de selección de IIC se realizará siguiendo el proceso de selección de fondos definido por la Sociedad Gestora, que se apoya en el análisis cuantitativo, cualitativo y el análisis específico de sostenibilidad.*

*Las inversiones estarán en función del criterio de la Sociedad Gestora sobre qué activos o mercados pueden revalorizarse de cara al futuro, dentro del ámbito de inversión sostenible. Se concentrará el análisis en aquellas IIC que tengan una inversión destacada en ámbitos relacionados con la sostenibilidad, presentando una de las siguientes características o una combinación de ellas, sin que la inversión esté alineada con el Reglamento de Taxonomía:*

- *Inversiones en una actividad económica que contribuya a un objetivo ambiental, incluida una inversión sostenible desde el punto de vista ambiental, es decir, cuando la actividad económica contribuya sustancialmente a uno o varios de los objetivos ambientales siguientes:*
  - *Mitigación del cambio climático;*
  - *Adaptación al cambio climático;*
  - *Uso sostenible y protección de los recursos hídricos y marinos;*
  - *Transición a una economía circular, prevención y reciclaje de residuos;*
  - *Prevención y control de la contaminación;*
  - *Protección de los ecosistemas sanos.*

- *Inversiones en una actividad económica que contribuya a un objetivo social y, en particular, toda inversión que contribuya a luchar contra la desigualdad, toda inversión que refuerce la cohesión social, la integración social y las relaciones laborales, o toda inversión en capital humano o en comunidades económica o socialmente desfavorecidas.*
- *Inversiones en empresas que sigan prácticas de buena gobernanza y, en particular, empresas en las que las estructuras de gestión, las relaciones con los asalariados y la remuneración del personal sean sanas y que cumplan las obligaciones tributarias.*

*En el análisis específico de sostenibilidad, se buscarán IIC gestionadas por sociedades cuya cultura empresarial esté alineada con los valores de la inversión sostenible y que cuenten con los recursos adecuados para realizar este tipo de gestión. En el análisis de los procesos de inversión, se valorará positivamente la incorporación de múltiples enfoques de gestión sostenible ("best in class", integración en análisis financiero, inversión temática) además de una política de exclusión de valores controvertidos apropiada. Por último, se exigirá que las sociedades gestoras tengan un compromiso activo para ejercer su influencia sobre las compañías en las que invierten, a través del voto en las Juntas Generales y el activismo.*

*Adicionalmente, se aplica una estrategia de integración ASG en el proceso de inversión basado en los siguientes criterios de sostenibilidad:*

- *Criterios de exclusión: con carácter general la sociedad gestora restringe la inversión en compañías que no cumplan los principales tratados internacionales como el Pacto Mundial de Naciones Unidas o en sectores o compañías cuya actividad está involucrada directa o indirectamente en las siguientes actividades: producción de armas controvertidas, producción y exploración de arenas bituminosas (compañías con una facturación superior al 10%), compañías con una facturación superior al 40% en actividades de extracción y/o generación de carbón térmico; o con una facturación que proceda en más del 35% de contratos militares.*
- *En el caso de inversión en IICs se aplica un procedimiento de debida diligencia a las gestoras externas, en relación a sus políticas sostenibles, recursos y compromisos ASG, valorándose, entre otros aspectos la integración de los factores ASG, políticas de voto y políticas de dialogo con emisores, realizándose un seguimiento sistemático de la exposición de las IICs de gestoras externas a los criterios de exclusión de CaixaBank AM.*
- *Se restringirá la inversión en aquellas IICs cuya exposición a las exclusiones señaladas sea superior a los umbrales identificados y aprobados por el Comité ISR para determinadas actividades controvertidas. Para su identificación se consideran diferentes aspectos como las peculiaridades del sector, materialidad de la inversión, geografía, activos o vehículo. Se iniciarán acciones de mitigación con las gestoras cuando se identifique que la tercera gestora invierte en compañías excluidas por CaixaBank AM.*
- *Análisis de controversias: la Sociedad Gestora restringe la inversión en compañías involucradas en controversias que afectan al ámbito de la sostenibilidad calificadas como muy severas. Las controversias son eventos extraordinarios que pueden afectar a compañías. Para la identificación de las controversias se utilizan proveedores externos especializados. En caso de restricción, de forma excepcional, el Comité de ISR podría autorizar la inversión, si la propuesta del gestor está suficientemente motivada y justificada, así como acompañada de un plan de seguimiento.*

### **Seguimiento del objetivo de inversión sostenible y metodología**

Se realiza un seguimiento de las características medioambientales y sociales con carácter mensual. El seguimiento se realiza elaborando cálculos propios a partir de los indicadores obtenidos de proveedores externos. Aunque este producto no tiene un objetivo de inversión sostenible, CaixaBank AM supervisa la consecución de las características medioambientales o sociales promovidas a través de la estrategia de integración definida para el producto.

Los indicadores que se utilizan para mostrar la promoción de los aspectos medioambientales y/o sociales del Fondo son:

- El Fondo invertirá un mínimo del 75% en IIC registradas como artículo 8 y artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088.
- Una calificación ASG media acorde a los múltiples enfoques de gestión sostenible de la cartera del fondo ("best in class", integración en análisis financiero, inversión temática). Dicha calificación tiene en cuenta un análisis en función de su actividad, sector o área geográfica, de los tres pilares y sus principales características:
  - medioambiente (cambio climático, recursos naturales, polución y gestión de residuos),
  - social (capital humano, gestión de impacto de sus productos, evaluación de las implicaciones para los individuos u organizaciones de las actividades de la empresa y de las oportunidades de mejora para la sociedad)
  - gobierno corporativo (gobierno y comportamiento corporativo).

Para la construcción de la cartera, la Sociedad Gestora considera como aspecto clave en el proceso de selección la clasificación de la IIC como artículo 8 o artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088, determina el peso definitivo de cada IIC en la cartera conjugando la calificación ASG obtenida con el análisis interno de criterios económico-financieros de cada IIC.

### **Fuentes de datos**

Para realizar el análisis y evaluación ASG y medir el cumplimiento de las características medioambientales o sociales que se promueven mediante este fondo, CaixaBank AM utiliza indicadores de sostenibilidad que obtiene de distintos proveedores externos y bases de datos financieros y ASG. Dicha información externa se basa en la información publicada por las empresas (informes generales, informes de sostenibilidad, memorias anuales), el acceso a bases de datos especializadas (gobiernos, ONG, modelos especializados) y medios de comunicación (tanto globales como locales).

### **Diligencia Debida.**

Existe un comité en la Sociedad Gestora que evalúa periódicamente los hechos ocurridos en el periodo, el seguimiento de los mismos que realiza el equipo de inversiones y las acciones que propone. Con todo ello, se toman las decisiones ASG más relevantes que afectan a la composición final de la cartera y que el equipo de inversión correspondiente se encarga de implementar.

El procedimiento de diligencia debida implementado es proporcional al riesgo y naturaleza de los productos que gestiona, y se aplica de forma continua, iterativa y no necesariamente secuencial, tal y como se desarrolla en la Declaración de Políticas de diligencia debida en relación con las incidencias adversas publicada en su página web.

### **Política de implicación.**

*Esta política recoge los mecanismos de diálogo con emisores y de ejercicio de voto con respecto a las compañías en las que se invierte*

#### *Mecanismos de diálogo.*

*CaixaBank AM tiene, con carácter general, una vocación de inversión a largo plazo, motivo por el cual fomentará el diálogo con las compañías o emisores de productos financieros, públicos o privados, como principal mecanismo para mejorar la sostenibilidad de las entidades e instituciones donde invierte.*

*La Sociedad Gestora establece mecanismos para iniciar acciones de diálogo con el propósito de modificar posibles conductas identificadas, bien directamente con los proveedores de los productos de inversión y las compañías, de manera colaborativa con otros inversores, o a través de un tercero en representación.*

*Estos mecanismos de diálogo aplicables a compañías o emisores de productos financieros, así como para el caso de productos de terceros (como son los fondos de inversión), son desarrollados en la Política de Implicación de CaixaBank AM, publicada en su página web.*

#### *Mecanismos de voto.*

*CaixaBank AM tiene implementada una Política de Implicación alineada con su visión de inversión socialmente responsable que será aplicable en el caso de inversión directa en compañías o emisores, con el objetivo de influir en las políticas corporativas para la mejora de las deficiencias detectada en materia ASG.*

*La Sociedad Gestora ejercerá el derecho de voto basándose en la evaluación del rendimiento a medio y largo plazo de las compañías en las que invierte, teniendo en cuenta cuestiones medioambientales, sociales y de gobernanza, de acuerdo con los principios y mecanismos recogidos en su Política de Implicación, publicada en su página web.*

### **Índices de referencia designados.**

*La gestión del Fondo es activa y no sigue un índice de referencia, de tal manera que la Sociedad Gestora puede tomar las decisiones de inversión en función de sus análisis y de sus expectativas sin que la gestión tenga que estar condicionada por la evolución de un índice de referencia concreto.*

*En el Folleto completo del fondo podrá obtener información específica sobre la política de inversión del fondo.*

*En la página web de la Sociedad Gestora se pueden consultar la política de integración de riesgos de sostenibilidad en la que se recoge el modelo de integración de CaixaBank AM, así como las políticas de referencia en materia de sostenibilidad.*

### ***Disclaimer***

Este documento tiene carácter meramente informativo y no constituye ninguna oferta, solicitud o recomendación de inversión del/los producto/s financiero/s del/los cual/es se informa. La información contenida en el presente documento ha sido elaborada por CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U. Las decisiones de inversión o desinversión en el fondo deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los documentos legales en vigor en cada momento. Las inversiones de los fondos están sujetas a las fluctuaciones de mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición del Fondo y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente.

CaixaBank Asset Management, SGIIC, S.A.U., es la entidad gestora de los fondos de inversión referidos en el presente documento. CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U., es una sociedad gestora de instituciones de inversión colectiva española regulada por la Comisión Nacional del Mercado de Valores e inscrita en el Registro de Sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva de la CNMV con el nº15. CaixaBank Asset Management SGIIC, S.A.U., está domiciliada en Paseo de la Castellana 51, Madrid con NIF A-08818965. CECABANK, S.A es la entidad depositaria de los fondos y figura inscrita en el registro correspondiente de CNMV con el número 236. La entidad comercializadora de los fondos es CaixaBank, S.A. con domicilio social en calle Pintor Sorolla, 2-4 46002 Valencia, con NIF A08663619, inscrita en el Registro Mercantil de Valencia, Tomo 10370, Folio 1, Hoja V-178351, e inscrita en el Registro Administrativo Especial del Banco de España con el número 2100.