

Informació relacionada amb la sostenibilitat

Nom del Producte: FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 9, FP

a. Resum

El Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, FP pretén a través de les seves promoure una sèrie de característiques mediambientals o socials (conforme a l'Art.8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació), entre les que es troben l'accés a serveis essencials, energia renovable, prevenció i control de la contaminació, tecnologies intel·ligents d'energia i eficiència energètica o transport net.

Les inversions del fons destinades a promoure les esmentades característiques mediambientals o socials seran com a mínim del 50% del patrimoni. A més a més, el fons es compromet a mantenir un percentatge mínim del 20% del seu patrimoni en inversions sostenibles, que compliran amb el principi de No Causar Dany Significatiu.

El Fons de Pensions pertany a la categoria de Renda Variable, i invertirà entre un 75% i un 100% del patrimoni en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o divisa no euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla. També pot invertir en actius d'altres classes tals com a inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Per a garantir el compliment de les característiques mediambientals o socials perseguits durant tot el període d'inversió, la Mútua, conjuntament amb el gestor del pla, realitza una **avaluació contínua de les característiques financeres i sostenibles dels actius en cartera**, a través de comitès d'inversió de caràcter periòdic.

b. Sense objectiu d'inversió sostenible

Aquest producte financer promou característiques mediambientals o socials, però no té com a objectiu una inversió sostenible. No obstant, es compromet a mantenir un percentatge mínim del 20% del seu patrimoni en inversions sostenibles.

c. Característiques mediambientals o socials del producte financer

El Fons de Pensions promourà característiques mediambientals i socials, destinant almenys un 50% del seu patrimoni a aquestes.

El producte financer segueix els Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides, així com estratègies d'inversió basades en la integració d'informació extra-financera. Entre d'altres,

el producte financer buscarà promoure característiques mediambientals o socials en els camps d'accés a serveis essencials, energia renovable, prevenció i control de la contaminació, tecnologies intel·ligents d'energia i eficiència energètica o transport net.

Addicionalment, en relació amb l'activitat de les empreses en les que inverteix, queden excloses empreses el negoci de les quals estigui vinculat amb la indústria armamentística. Amb l'objectiu de mesurar aquesta vinculació s'estableix com a criteri d'exclusió haver registrat uns ingressos superiors al 15% derivats d'alguna o varies de les activitats següents:

- Fabricació de municions, components, o accessoris armamentístics
- Fabricació d'armes petites
- Desenvolupament i fabricació d'armament vinculat al sector de la defensa
- Fabricació d'avions militars
- Fabricació de vehicles blindats i tancs

Per a la realització d'aquest control existirà un llistat de companyies excloses que s'actualitzarà un cop a l'any.

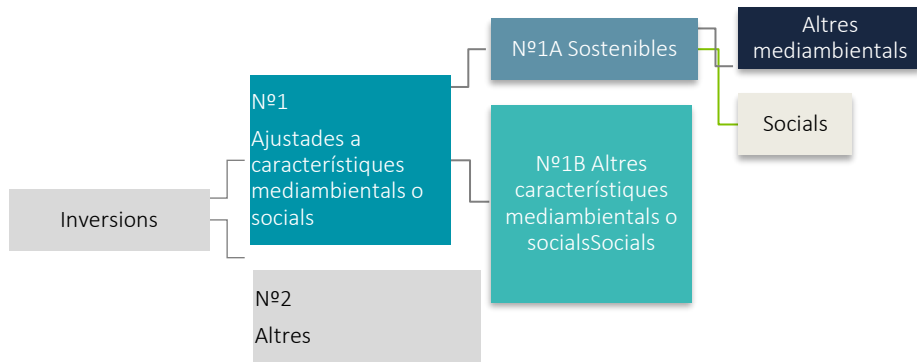
d. Estratègia d'inversió

El Fons de Pensions pertany a la categoria de Renda Variable, i invertirà entre un 75% i un 100% del patrimoni en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o divisa no euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla. També pot invertir en actius d'altres classes tals com a inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

El Fons buscarà promoure característiques mediambientals o socials (conforme a l'Art.8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació. Per tant, la selecció de valors es basa en la combinació dels factors de sostenibilitat i financers perseguits. En primer lloc, s'apliquen els **criteris de sostenibilitat** sobre l'univers d'inversió, amb l'objectiu de determinar aquells valors invertibles d'acord amb les característiques mediambientals o socials del fons. A continuació, es realitza l'**anàlisi financera** de les companyies o emissors, seleccionant per a invertir aquells que compleixin amb els objectius financers del Fons. A més, es realitza un **seguiment periòdic i recurrent** de les característiques financeres i sostenibles de les companyies i emissors en cartera.

e. Proporció d'inversions

Aquest producte financer preveu assignar els seua actius seguint la distribució del següent quadre: s'invertirà almenys un 50% del patrimoni en inversions ajustades a característiques mediambientals o socials i com a mínim un 20% en inversions considerades sostenibles. No existeix un mínim d'inversions ajustades a Taxonomia.



f. Seguiment de les característiques mediambientals o socials

Per a garantir el compliment de les característiques mediambientals o socials perseguides durant tot el període d'inversió, la Mútua, conjuntament amb el seu gestor, realitza una avaluació contínua de les característiques financeres i sostenibles a través comitès d'inversió de caràcter periòdic. En concret, se supervisa i actualitza de manera recurrent els indicadors utilitzats en el mesurament de la promoció de les característiques mediambientals o socials, per a verificar que aquests es troben per sobre dels llindars definits.

g. Mètodes

Per a mesurar la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes pels fons s'utilitzen els següents indicadors en funció del tipus d'actiu que es tracti:

- **Deute Públic:**
 - A nivell emissió: Alineació amb els **principis d'ICMA** per a Bons Verds, Bons Sostenibles i Bons vinculats amb la sostenibilitat. L'indicador recull la verificació per part d'un tercer en relació amb el compliment de l'emissió amb les directrius marcades per ICMA sobre l'ús dels fons, el procés d'avaluació i selecció dels projectes, la gestió dels fons i els informes de seguiment.
- **Renda Fixa Privada:**

Per a aquest tipus d'actiu es podrà utilitzar indistintament dues metodologies per a mesurar l'assoliment de l'objectiu d'inversió perseguït:

 - A nivell emissió: Alineació amb els **principis d'ICMA** per a Bons Verds, Bons Sostenibles i Bons vinculats amb la sostenibilitat. L'indicador recull la verificació per part d'un tercer en relació amb el compliment de l'emissió amb les directrius marcats per ICMA sobre l'ús dels fons, el procés d'avaluació i selecció dels projectes, la gestió dels fons i els informes de seguiment.

- A nivell emissor: Rànkig ESG + Anàlisi Best-in-Class: per les inversions en Renda Fixa Privada que no compleixin amb les característiques anteriors, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés determinat pel rànkig establert per un proveïdor extern (escala 0-100) combinat amb l'anàlisi best-in-class mesurat a través d'un altre proveïdor.
- **Renda Variable:**
 - A nivell emissor: Rànkig ESG + Anàlisi Best-in-Class: per les inversions en Renda Variable, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés determinat pel rànkig establert per un proveïdor extern (escala 0-100) combinat amb l'anàlisi best-in-class mesurat a través d'un altre proveïdor.
- **Institucions d'Inversió Col·lectiva (fons d'inversió i ETF):**
 - Inversió en **IIC classificades com a article 8** del Reglament UE 2019/88 segons el percentatge d'inversions sostenibles definit en la seva documentació precontractual ASG.
 - Inversió en **IIC classificades com a article 9** del Reglament UE 2019/88, que comptaran amb objectius mediambientals o socials específics.

Quant a les exclusions, la gestora ha elaborat un llistat de companyies en les que no es podrà invertir, que s'actualitzarà de manera anual.

h. Fonts i tractament de dades

La Mútua utilitza diferents fonts d'informació de cara a aconseguir els objectius d'inversió sostenible perseguits i els requisits de materialitat, addicionalitat i mesurament, inclosos proveïdors de dades de reconegut prestigi com Bloomberg i fonts de dades públiques com els reports de les companyies, Banc Mundial, IFM, OCDE, informes publicats per associacions sense ànim de lucre, entre altres, tant per a dades financeres com de sostenibilitat, d'igual manera s'utilitzarà tota informació pública disponible sobre les companyies en les que s'inverteix.

La informació recaptada es té en compte al llarg del procés de presa de decisió d'inversió i es va actualitzant durant el període que duri la inversió.

i. Limitació dels mètodes i les dades

L'entitat considera que les diferents fonts de dades utilitzades ofereixen informació suficient i completa per a prendre les decisions d'inversió en línia amb les característiques mediambientals o socials promogudes i amb els objectius d'inversió sostenible perseguits.

En cas de que alguna de les fonts d'informació anteriorment citades no fos suficient, o no estigués disponible, l'equip gestor recorreria a fonts d'informació alternatives per a assegurar que sempre es disposa d'informació suficient.

j. Diligència deguda

L'entitat compta amb procediments interns i externs de diligència deguda que garanteixen que la gestió es trobi alineada amb els criteris financers i sostenibles perseguits pels Fons. Aquests mecanismes de diligència deguda s'apliquen tant amb caràcter previ a la inversió, com durant el temps que aquesta formi part de la cartera.

La gestió del Fons se sotmet a un seguiment por part de l'entitat, tant dels factors de sostenibilitat com dels criteris economicofinancers de les inversions. El control de l'evolució del Fons de Pensions per part de l'entitat té per objecte que l'estratègia d'inversió compleixi amb els objectius d'aquest producte financer.

k. Polítiques d'implicació

La Mútua compta amb una Política d'implicació que s'aplica en tots aquells casos en els quals se sigui accionista d'una societat cotitzada, sempre que se tracti de societats admeses a negociació en un mercat regulat que estigui situat o operi en un Estat Membre de la Unió Europea.

La Mútua desenvolupa la seva política en matèria d'implicació en societats cotitzades sobre la base de 3 eixos principals:

- 1) Com es relaciona amb les empreses en les quals inverteix i com coopera amb accionistes.

La Mútua, com a signatària dels Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides, considera que aquesta xarxa d'inversors propietaris d'actius és una eina per a la implicació col·laborativa. Prèviament a la presa de decisions, s'analitzen una sèrie de criteris, com els riscos ASG o l'estructura de capital, entre altres, tenint en compte tota la informació de l'entitat.

- 2) Como exerceix el dret a vot.

La Mútua exercirà els drets inherents als valors integrats a la seva cartera d'inversions, amb rellevància quantitativa i caràcter estable (almenys, tingui 12 mesos d'antiguitat en la cartera i representi un 5% del capital social de la companyia on s'ha invertit), que La Mutua podrà exercir directament o delegar a entitats assessores o gestores de carteres que l'ajudaran a exercir aquests drets posant a la seva disposició els seus estudis i recomanacions.

- 3) Com gestiona els conflictes d'interès reals i potencials.

La Mútua vetllarà perquè la inversió redundi en el major benefici dels mutualistes, partícips i beneficiaris. No manté relacions comercials significatives amb les societats en les quals inverteix, mitgant els conflictes d'interès. La Mútua disposa d'una política de gestió de conflictes d'interès que és d'obligat compliment per a tots els empleats i directius de l'entitat.

Quan la Mútua inverteixi a través de fons d'inversió, recaptarà de les gestores respectives tant els aspectes generals de les seves polítiques ISR i d'integració de riscos de sostenibilitat com l'exercici que realitza del voto pels patrimonis encomanats en gestió.

1. Índex de referència designat

No s'ha designat un índex específic com a índex de referència per a assolir les característiques mediambientals o socials promogudes pel fons.