

Informació relacionada amb la sostenibilitat

Nom del producte: FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 8, FP

a. Resum

El Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 8, FP pretén a través de les seves inversions promoure una sèrie de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació) té una política d'inversions conservadora, i una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, amb la principal premissa. El Fons pertany a la categoria Renda Variable, on la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% i el 100%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats a mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment a països de la zona Euro. També podreu invertir en altres àrees geogràfiques. També podeu invertir en actius d'altres classes com ara fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Les inversions del fons destinades a promoure les esmentades característiques mediambientals o socials seran com a mínim del 50% del patrimoni. No hi ha un mínim compromís d'inversió sostenible.

Per garantir el compliment de les característiques mediambientals o socials perseguides durant tot el període d'inversió, la Mútua, juntament amb el gestor, realitza una avaluació contínua de les característiques financeres i sostenibles 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.

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 per a lluitar contra el canvi climàtic, reduir el nivell d'emissions de CO2 a l'atmosfera, entre altres.

d. Estratègia d'inversió

El Fons pertany a la categoria Renda Variable, on la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% i el 100%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats a mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment a països de la zona Euro. També

podreu invertir en altres àrees geogràfiques. També podeu invertir en actius d'altres classes com ara fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

El Fons cercarà promoure característiques mediambientals o socials d'acord amb l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació. Per tant, la selecció de valors es basa en la combinació de factors de sostenibilitat i financers perseguits. La cartera està formada per una selecció de fons d'inversió i ETF.

e. Proporció d'inversions

Aquest producte financer preveu assignar els seus actius seguint la següent distribució: s'invertirà almenys un 50% del patrimoni en inversions ajustades a característiques mediambientals o socials. No existeix un compromís mínim en inversions considerades sostenibles.

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:

Institucions d'Inversió Col·lectiva (fons d'inversió i ETF)

- Les inversions en IIC classificades com a article 8 segons el Reglament (UE) 2019/2088.
- Les inversions en IIC classificades com a article 9 segons el Reglament (UE) 2019/2088, que comptaran amb objectius mediambientals o socials específics.

h. Fonts i tractament de dades

La Mutua conjuntament amb el seu gestor d'inversions (Ginvest AM) utilitzen 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. Limitacions 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 per 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 vot 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.