



Informació precontractual dels productes financers als quals fan referència l'article 8, apartats 1, 2 i 2 bis, del Reglament (UE) 2019/2088 i l'article 6, paràgraf primer, del Reglament (UE) 2020/852

Una **inversió sostenible** és una inversió en una activitat econòmica que contribueix a un objectiu mediambiental o social, sempre que la inversió no causi un perjudici significatiu a cap objectiu mediambiental o social i que les empreses en què s'inverteix segueixin pràctiques de bona governança.

La **taxonomia de la UE** és un sistema de classificació que preveu el Reglament (UE) 2020/852, pel qual s'estableix una llista d'**activitats econòmiques mediambientalment sostenibles**. Aquest reglament no preveu una llista d'activitats econòmiques socialment sostenibles. Les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental es poden ajustar, o no, a la taxonomia.

Nom del producte: **CE PREMIER, FI**

Identificador d'entitat jurídica: **95980020140005003534**

Característiques mediambientals o socials

Aquest producte financer té un objectiu d'inversió sostenible?

Sí

No

Farà un mínim d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental: ___%

en activitats econòmiques que es poden considerar mediambientalment sostenibles segons la taxonomia de la UE

en activitats econòmiques que no es poden considerar mediambientalment sostenibles segons la taxonomia de la UE

Farà un mínim d'inversions sostenibles amb un objectiu social: ___%

Promou característiques mediambientals o socials i, si bé no té com a objectiu una inversió sostenible, tindrà com a mínim un 10 % d'inversions sostenibles

amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que es puguin considerar mediambientalment sostenibles segons la taxonomia de la UE

amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que no es puguin considerar mediambientalment sostenibles segons la taxonomia de la UE

amb un objectiu social

Promou característiques mediambientals o socials, però no farà cap inversió sostenible



Quines característiques mediambientals o socials promou aquest producte financer?

El fons integrarà factors ASG (ambiental, social i govern corporatiu) en la seva gestió, amb l'objectiu de prioritzar la inversió en companyies o en emissions públiques que realitzen una gestió sostenible dels riscos extrafinancers. És a dir, que mesuren i controlen el seu impacte ambiental o social minimitzant en tant que sigui possible els efectes negatius de la seva activitat.

El fons realitzarà una inversió mínima del 10 % en inversions que tinguin la qualificació de sostenibles.

A través de mètriques de seguiment es valoraran positivament inversions amb les característiques següents:

- Compromeses amb la conservació dels recursos naturals, amb la reducció d'emissions contaminants i amb l'energia neta.
- Conscients de la importància del desenvolupament de les relacions amb els seus empleats, que fomentin la igualtat de gènere, la salut i la seguretat en el treball i la contínua formació dels empleats.
- Que generin impacte positiu en els Objectius de Desenvolupament Sostenible, donant prioritat als que augmenten el benestar de les persones (ODS1 "Fi de la pobresa", ODS3 "Salut i Benestar", ODS6 "Aigua Neta i Sanejament") i milloren la sostenibilitat de la nostra societat (ODS11 "Ciutats i Comunitats Sostenibles, ODS12 "Producció i Consum Responsable").
- Que compleixin els estàndards internacionals de Govern Corporatiu, com són la independència dels consellers, la paritat en el consell o la separació entre CEO i President.
- Addicionalment a l'anterior, per al deute públic, que siguin inversions que serveixin per a finançar projectes amb beneficis socials o ambientals (bons verds o socials).

● **Quins indicadors de sostenibilitat es fan servir per mesurar la consecució de cadascuna de les característiques mediambientals o socials promogudes per aquest producte financer?**

Les inversions corporatives que promouen aspectes mediambientals o socials es mesuren segons el seu ràting d'acompliment en matèria ASG, atorgat pel proveïdor extern MSCI ESG Manager. Com a mínim perquè una inversió es consideri que promou aspectes ambientals i socials haurà de tindre una qualificació BBB o superior.

Aquesta metodologia qualifica les companyies entre AAA (millor gestió ASG) i CCC (pitjor gestió ASG), incloent en l'anàlisi la resposta de la companyia a qüestions clau del seu sector d'activitat i la seva capacitat per gestionar l'exposició a riscos extrafinancers i oportunitats clau.

Els indicadors de sostenibilitat de més rellevància utilitzats en l'estimació del ràting són els que es mostren en les dues taules següents, segons si el seu origen és ambiental o social:

Els **indicadors de sostenibilitat** mesuren com s'assoleixen les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer.

Mediambiental		
Principal incidència adversa	Descripció	Mesures implantades a Caixa Enginyers Gestió
Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (emissions GEH)	Emissions d'abast 1 i 2 generades per les inversions fetes en cada fons d'inversió.	Mesurament de la intensitat de carboni. Compliment d'objectius de descarbonització.
Petjada de carboni	Emissions GEH dividides entre el valor per a totes les inversions.	Reducció de l'univers d'inversió.
Intensitat GEH d'empreses en què invertim	Emissions GEH de les empreses dividides entre els seus ingressos.	
Exposició a empreses actives en el sector de combustibles fòssils	Proporció d'inversions en empreses actives en el sector dels combustibles fòssils, segons obtinguin els seus ingressos de l'exploració, mineria, extracció, distribució o refinament de diversos tipus de combustibles fòssils.	Restriccions per a totes les estratègies (per exemple, relatives a mineria extractiva de carbó tèrmic) i restriccions addicionals per a estratègies sostenibles i d'impacte.
Activitats perjudicials per a àrees sensibles a la biodiversitat	Percentatge d'inversions en empreses amb operacions ubicades en àrees sensibles a la biodiversitat i on les seves activitats afectin negativament.	Control i limitació de controvèrsies vinculades amb la biodiversitat.
Ús d'aigua	Mitjana d'aigua consumida i reciclada per les empreses en cartera (en metres cúbics) per milió d'euros d'ingressos de les empreses participades.	Càlcul i seguiment de la petjada hídrica.
Social		
Principal incidència adversa	Descripció	Mesures implantades a Caixa Enginyers Gestió
Vulneració de principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides i de l'OCDE	Percentatge d'inversions en empreses en cartera que no compleixen els principis.	Seguiment i limitació d'incompliments.
Controvèrsies greus per incompliment dels drets humans	Nombre de controvèrsies greus per incompliments de Drets Humans i incidents relacionats amb companyies en què s'inverteix.	Exclusió de l'univers invertible en totes les estratègies.
Diversitat de gènere en òrgans directius	Mitjana de dones que exerceixen càrrecs en òrgans directius de les companyies en cartera.	Establiment d'un mínim del 40 % a través de polítiques d'implicació.
Exposició a armes controvertides (mines antipersona, bombes de dispersió, armes químiques i biològiques)	Percentatge d'inversions en companyies que participen de la fabricació o venda d'armes controvertides.	Exclusió de la companyia de l'univers d'inversió.
Excés en la remuneració al CEO	Dins les companyies en què s'inverteix, relació entre la persona millor retribuïda sobre la mitjana de la retribució total anual de tots els empleats (exclosa la persona millor retribuïda).	Seguiment i penalització en la valoració de les pràctiques de governança.

Per a les inversions fetes en emissors públics s'exigirà que el país o la regió tinguin un IDH alt o molt alt segons l'ONU. Així mateix, dins d'aquells que compleixin aquests criteris es valorarà la seva qualificació en matèria de llibertat d'expressió, la desigualtat d'ingressos de la població, la qualificació en matèria de corrupció i el seu nivell d'estabilitat política. La inversió en deute públic donarà prioritat a bons verds, socials o sostenibles.

Les inversions fetes en IIC seran mínimes i es tindrà en compte que les inversions subjacents estiguin alineades amb els criteris exigits per a la inversió corporativa i pública.

● ***Quins són els objectius de les inversions sostenibles que el producte financer vol assolir en part, i de quina manera contribueix la inversió sostenible a aquests objectius?***

El fons té com a objectiu invertir com a mínim un 10 % en “inversions sostenibles”, segons es defineixen en l'article 2.17 del Reglament (UE) 2019/2088 (SFDR), que es faran en emissors l'activitat dels quals contribueixi a assolir les característiques i objectius mediambientals i socials promoguts pel fons i esmentats anteriorment. Les inversions sostenibles que el fons vol fer intenten assolir l'objectiu de contribuir als Objectius de Desenvolupament Sostenible establerts per les Nacions Unides, donant prioritat als objectius senyalats en la pàgina 2. Per això, la Gestora del fons revisa de manera periòdica la contribució de les inversions a aquests objectius, mesurant en quin percentatge el negoci de cada companyia contribueix als següents objectius:

Socials: Millorar el benestar de les persones a nivell individual i la qualitat de vida de les persones.

Sostenibilitat: Incrementar l'eficiència energètica i el respecte al medi ambient de la nostra societat.

● ***De quina manera les inversions sostenibles que el producte financer vol fer en part no causen un perjudici significatiu a cap objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social?***

Mitjançant el seguiment de les principals incidències adverses i les mesures implantades per seguir i mitigar-ne l'impacte. Addicionalment, es supervisen les controvèrsies generades. Addicionalment se supervisen les controvèrsies generades i el compliment dels drets humans, monitorant si existeix un perjudici significatiu per a la inversió sostenible.

Com s'han tingut en compte els indicadors d'incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

S'analitza que les inversions sostenibles no causin un perjudici significatiu a cap objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social mitjançant l'anàlisi de les PIAs (principals incidències adverses) les dades disponibles de les quals siguin realment robustes i vàlides, en termes de difusió, fiabilitat i comparabilitat. Per fer-ho, realitza el seguiment d'indicadors (KPI) mediambientals i socials, incloent-hi els indicadors de la taula 1 i indicadors opcionals de les taules 2 i 3, amb dades empresarials suficients publicades perquè siguin robustes, de l'annex I de les RTS, que, a través de la informació publicada dels emissors en què inverteix, permet fer una valoració dels efectes negatius que les inversions fetes per aquest fons poden causar cap a l'exterior.

Com s'ajusten les inversions sostenibles a les línies directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals i als principis rectoris de les Nacions Unides sobre les empreses i els drets humans?

Les incidències adverses principals són les incidències negatives més importants de les decisions d'inversió sobre els factors de sostenibilitat relatius a assumptes mediambientals, socials i laborals, respecte als drets humans i a la lluita contra la corrupció i el suborn.

A més a més, l'anàlisi del Comitè ISR pot donar lloc a exclusions addicionals basades en incompliments d'estàndards internacionals, dels principis d'UN Global Compact o dels drets humans. Per exemple, determinades empreses o països que contribueixen significativament al canvi climàtic, danyen la biodiversitat, contaminen l'aigua, violen els drets humans, incompleixen drets laborals bàsics o estan involucrades en casos greus de corrupció poden estar excloses de la inversió.

La taxonomia de la UE estableix el principi de "no causar un perjudici significatiu" segons el qual les inversions que s'ajustin a la taxonomia no han de perjudicar significativament els objectius de la taxonomia de la UE, i hi inclou criteris específics de la UE.

El principi de "no causar un perjudici significatiu" només s'aplica a les inversions subjacents al producte financer que tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles. Les inversions subjacents a la resta del producte financer no tenen en compte els criteris de la UE per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles.

Qualsevol altra inversió sostenible tampoc no ha de perjudicar significativament cap objectiu mediambiental o social.



Aquest producte financer té en compte les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?



Sí, la societat Gestora té en compte les Principals Incidències Adverses segons es descriuen en l'annex I del Reglament UE 2022/1288. Revisa si les decisions d'inversió tindran, o és probable que tinguin, un impacte material advers en aquests factors, i implementarà procediments per mitigar els impactes, per a això s'exigeix una qualificació mínima en aspectes ASG i aplica uns criteris d'exclusió. A l'enllaç següent hi ha informació més detallada de la política sobre incidències adverses de la Societat Gestora:

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/662209809/Incidència_s+adverses+en+materia+de+sostenibilitat_CAT.pdf



No



Quina estratègia d'inversió té aquest producte financer?

L'estratègia del fons comporta que un mínim del 50 % de les inversions seran per complir les característiques mediambientals i socials que promou el fons, amb un compromís mínim del 10 % en inversions sostenibles. Per assolir l'objectiu d'integració ASG s'utilitzaran elements d'anàlisi financeres, ambientals, socials i de govern corporatiu per tal d'obtenir una visió més completa i global dels actius en què invertir en relació amb la sostenibilitat financera, social i ambiental. El Comitè ISR, integrat per membres de la gestora, serà qui identifiqui i marqui els criteris d'elegibilitat dels actius, emparant-se en mètriques, rànquings o informes elaborats

L'estratègia d'inversió orienta les decisions d'inversió sobre la base de factors com els objectius d'inversió i la tolerància al risc.

per entitats de reconegut prestigi, i amb el suport del proveïdor extern especialitzat, MSCI ESG Manager .

- ***Quins són els elements vinculants de l'estratègia d'inversió utilitzats per seleccionar les inversions dirigides a assolir cadascuna de les característiques mediambientals o socials que promou aquest producte financer?***

El Comitè ISR és el responsable del fet que els actius (incloses les IIC) en què inverteix el fons segueixin el mandat ASG del fons i en les seves reunions realitzarà el seguiment de les qualificacions atorgades pel proveïdor extern ASG (MSCI ESG Manager), de manera que els membres del Comitè puguin avaluar els riscos mediambientals, socials i corporatius. La informació proporcionada pels proveïdors permetrà mesurar la capacitat i habilitat de les companyies per gestionar aquests riscos i anticipar-s'hi, aprofitant les oportunitats que aquests brinden per generar benefici addicional.

S'han aplicat exclusions en sectors o activitats controvertits com ara armament, tabac o combustibles fòssils, entre d'altres, que es poden consultar amb més detall en el document sobre la integració de riscos ASG de Caixa Enginyers Gestió quan parla de la política d'exclusió.

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/662211944/Documento_informativo_SFDR_CA.pdf

Es pot trobar més informació sobre això a l'Informe Anual de Sostenibilitat, disponible a l'enllaç següent:

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/663289825/Informe_de_Sostenibilidad_CA.pdf.

Així mateix, el fons busca influir en l'impacte de les empreses en què s'inverteix mitjançant accions d'implicació o participant en diferents iniciatives que permetin influir en les decisions de les companyies. Es pot trobar més informació sobre això a l'Informe Anual d'Implicació, disponible a l'enllaç següent:

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/662221011/CIG_Informe_de_Implicacion_CA.pdf.

- ***Quin és el percentatge mínim compromès per reduir la magnitud de les inversions considerades abans de l'aplicació d'aquesta estratègia d'inversió?***

No escau.

- ***Quina és la política per avaluar les pràctiques de bona governança de les empreses en què s'inverteix?***

La Societat Gestora realitza un seguiment anual de les Juntes d'Accionistes de les companyies que gestiona en altres fons, per la qual cosa si existeixen emissions d'aquestes companyies en la cartera d'aquest fons, es podrà avaluar les seves pràctiques de bona governança amb el suport de Glass Lewis com a proveïdor exclusivament per a les funcions de *Proxy Voting i Engagement*. Al seu torn, la qualificació ASG del proveïdor extern MSCI ESG Manager inclou mètriques relatives a la governança, tal com són el % de consellers independents, % de dones dins del Consell o el ràtio de remuneració del CEO respecte a la resta de la companyia, entre altres.



Quina és l'assignació d'actius prevista per a aquest producte financer?

L'assignació d'actius descriu el percentatge d'inversions en actius específics.

Les activitats que s'ajusten a la taxonomia s'expressen com un percentatge de:

- El **volum de negoci**, que reflecteix la proporció d'ingressos procedents d'activitats ecològiques de les empreses en què s'inverteix.

- La **inversió en actiu fix** (CapEx), que mostra les inversions ecològiques fetes per les empreses en què s'inverteix, per exemple per a la transició cap a una economia verda.

- Les **despeses d'exploració** (OpEx), que reflecteixen les activitats operatives ecològiques de les empreses en què s'inverteix.

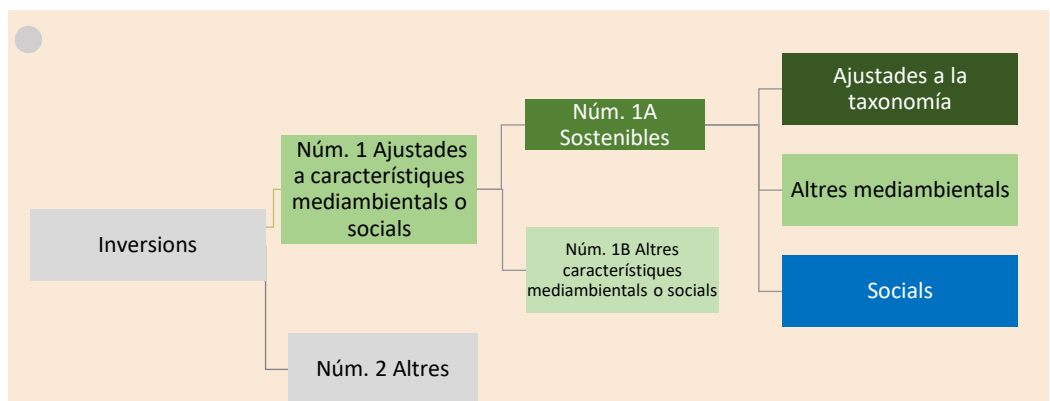
El 50% de les inversions del fons, com a mínim, s'ajusten a les característiques mediambientals o socials descrites i s'utilitzen per a aconseguir els objectius mediambientals i socials promoguts pel fons. Així mateix, un mínim del 10% del total de les inversions seran considerades "Sostenibles" d'acord amb la categoria núm. 1A, sense que existeixi un compromís mínim inicial que aquestes inversions sostenibles es realitzin en activitats econòmiques que contribueixen a un objectiu mediambiental (ajustat o no a la taxonomia de la UE) o social.

● Com aconseguix l'ús de derivats les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer?

Aquest producte financer no fa inversions en derivats per aconseguir la promoció de característiques mediambientals o socials.

En quina mesura, com a mínim, s'ajusten les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental a la taxonomia de la UE?

No està previst realitzar inversions que s'ajustin a la taxonomia de la UE, no obstant això, algunes de les inversions qualificades com a sostenibles podrien complir amb els criteris de taxonomia de la UE.



La categoria núm. 1 Ajustades a característiques mediambientals o socials inclou les inversions del producte financer utilitzades per assolir les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer.

La categoria núm. 2 Altres inclou la resta d'inversions del producte financer que ni s'ajusten a les característiques mediambientals o socials ni es poden considerar inversions sostenibles.

La categoria núm. 1 Ajustades a característiques mediambientals o socials comprèn:

- La subcategoria núm. 1A Sostenibles, que inclou les inversions sostenibles amb objectius mediambientals o socials.

- La subcategoria núm. 1B Altres característiques mediambientals o socials, que inclou inversions ajustades a les característiques mediambientals o socials que no es poden considerar inversions sostenibles.

El producte financer inverteix en activitats relacionades amb el gas fòssil o l'energia nuclear que compleixen la taxonomia de la UE¹?

¹ Les activitats relacionades amb el gas fòssil o l'energia nuclear només compliran la taxonomia de la UE quan contribueixin a limitar el canvi climàtic (mitigació del canvi climàtic) i no perjudiquin significativament cap objectiu de la taxonomia de la UE (vegeu la nota explicativa del marge esquerre). Els criteris complets aplicables a les activitats econòmiques relacionades amb el gas fòssil i l'energia nuclear que compleixen la taxonomia de la UE s'estableixen en el Reglament Delegat (UE) 2022/1214 de la Comissió.

Les activitats facilitadores permeten de manera directa que altres activitats contribueixin significativament a un objectiu mediambiental.

Les activitats de transició són activitats per a les quals encara no es disposa d'alternatives amb baixes emissions de carboni i que, entre altres coses, tenen nivells d'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle que es corresponen amb els millors resultats.

Són inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que **no tenen en compte els criteris** per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles segons la taxonomia de la UE.

- Sí
- En gas fòssil En l'energia nuclear
- No

● **Quina és la proporció mínima d'inversió en activitats de transició i facilitadores?**

No escau.



Quina és la proporció mínima d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que no s'ajusten a la taxonomia de la UE?

Encara que el fons tindrà un mínim del 10% en inversions sostenibles, no s'estableix una proporció mínima amb objectiu mediambiental.



Quina és la proporció mínima d'inversions socialment sostenibles?

Encara que el fons tindrà un mínim del 10% en inversions sostenibles, no s'estableix una proporció mínima amb objectiu social.



Quines inversions s'inclouen en el "Núm. 2 Altres"? Quin és el seu propòsit? Hi ha garanties mediambientals o socials mínimes?

Són inversions que no s'ajusten a les característiques mediambientals o socials descrites, de manera que no s'utilitzen per assolir els objectius mediambientals i socials promoguts pel fons. Poden ser les següents:

- Actius per gestionar la liquiditat a curt termini, compte corrent o repo.
- Derivats.
- Inversions directes o indirectes que no arriben a la qualificació ASG mínima exigida.

Les tipologies d'inversió esmentades se sotmeten a la política de controvèrsies i d'exclusions esmentada en aquest document, per la qual cosa es donen garanties mediambientals o socials per mitigar possibles impactes negatius.



S'ha designat un índex específic com a índex de referència per determinar si aquest producte està en consonància amb les característiques mediambientals o socials que promou?

L'índex de referència seleccionat, la rendibilitat mitjana de la Renda Fixa internacional d'Inverco, s'utilitza a efectes merament informatius o comparatius com un indicador per

avaluar la rendibilitat del fons i no s'utilitza per determinar si el fons està en consonància amb les característiques mediambientals o socials que promou.

- **Com s'ajusta de manera contínua l'índex de referència a cadascuna de les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer?**

No escau.

- **Com es garanteix l'ajust de l'estratègia d'inversió amb la metodologia de l'índex de manera contínua?**

No escau.

- **Com difereix l'índex designat d'un índex general de mercat pertinent?**

No escau.

- **On es pot trobar la metodologia utilitzada per al càlcul de l'índex designat?**

No escau.



On puc trobar més informació en línia específica sobre el producte?

Pot trobar més informació específica sobre el producte a la pàgina web següent:

<https://www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion/premier>.

Per a més informació sobre el compromís ASG de la societat gestora, visiti l'enllaç següent:

<https://www.caixaenginyers.com/web/fondosinversion/nuestro-compromiso-isr>.

Informe Anual de Sostenibilitat:

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/663289825/Informe_de_Sostenibilidad_CA.pdf.

Informe Anual d'Implicació:

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/662221011/CIG_Informe_de_Implicacion_CA.pdf.

Document sobre incidències adverses en matèria de sostenibilitat:

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/662209809/Incidències+adverses+en+materia+de+sostenibilitat_CAT.pdf.

Document sobre la integració de riscos ASG de Caixa Enginyers Gestió:

https://www.caixaenginyers.com/documents/692998/662211944/Documento_informativo_SFDR_CA.pdf.