

Informació relacionada amb la sostenibilitat (aplicable a partir del 01/10/2026)

Nom del producte: ENGINYERS PRUDENT, PP

## a. Resum

L'Enginyers Prudent, PP pretén a través de les seves inversions promoure una sèrie de característiques mediambientals o socials (d'acord amb l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació), entre les quals es troben lluitar contra el canvi climàtic o reduir el nivell d'emissions de CO2 a l'atmosfera.

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

El Fons de Pensions pertany a la categoria de Renda Fixa Mixta, i invertirà com a màxim un 30% del patrimoni en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o en divisa no euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat el pla. També pot invertir en actius d'altres classes com ara inversió immobiliària, matèries primes, gestió alternativa, capital risc i altres.

Per garantir el compliment de les característiques mediambientals o socials perseguides durant tot el període d'inversió, la Mútua, juntament amb el seu assessor, 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 ha de promoure **característiques mediambientals i socials** i ha de destinar almenys un **50% del seu patrimoni** a aquestes característiques.

El producte financer segueix els Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides, així com les estratègies d'inversió basades en la integració d'informació extra financera. Entre d'altres, el producte financer cercarà promoure característiques mediambientals o socials en la lluita contra el canvi climàtic o la reducció del nivell d'emissions de CO2 a l'atmosfera.

Adicionalment, en relació amb l'activitat de les empreses en què s'inverteix, queden **exclòses** empreses el negoci de les quals estigui vinculat amb la indústria armamentística. Per tal de mesurar aquesta vinculació s'estableix com a criteri d'exclusió haver registrat uns ingressos superiors al 15% derivats d'alguna o diverses 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 fer aquest control hi haurà un llistat de companyies excloses que serà actualitzat una vegada a l'any.

## d. Estratègia d'inversió

El Fons de Pensions pertany a la categoria de Renda Fixa Mixta, i invertirà com a màxim un 30% del patrimoni en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o en divisa no euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat el pla. També pot invertir en actius d'altres classes com ara inversió immobiliària, matèries primes, 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 de financers perseguits. En primer lloc, s'apliquen els **criteris de sostenibilitat** sobre l'univers d'inversió per tal de determinar els 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 invertir aquells que compleixin els objectius financers del Fons. A més, es fa 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 seus actius seguint la distribució del quadre següent: S'invertirà almenys un 50% del patrimoni en inversions ajustades a característiques mediambientals o socials. No hi ha un mínim en inversions considerades sostenibles.

## f. Seguiment de les característiques mediambientals o socials

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

## g. Mètodes

Per mesurar la consecució les característiques mediambientals o socials promogudes pel fons es tenen en compte els indicadors següents depenent del tipus d'actiu:

### Deute Públic

- **A nivell emissió** – Alineació amb els principis d'ICMA per a Bons Verds, Bons Sostenibles, Bons Socials i Bons vinculats amb la sostenibilitat (SLB per les sigles en anglès): aquest indicador serveix com a referència per conèixer l'alineació dels bons classificats com a verds, sostenibles, socials o vinculats amb la sostenibilitat amb els principis d' ICMA (International Capital Market Association). L'indicador recull la verificació per part d'un

tercer (Second Party- Opinion , SPO) en relació amb el compliment de l'emissió amb les directrius marcades per ICMA sobre l'ús dels fons, el procés d'avaluació i la selecció dels projectes, la gestió dels fons i els informes de seguiment.

**A nivell emissor – Rànquing ESG:** per a les inversions en Deute Públic que no compleixin les característiques anteriors, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés intern de valoració dels diferents països.

### Renda Fixa Privada

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

- **A nivell emissió – Alineació amb els principis d'ICMA per a Bons Verds, Bons Sostenibles, Bons Socials i Bons vinculats amb la sostenibilitat (SLB per les sigles en anglès):** aquest indicador serveix com a referència per conèixer l'alineació dels bons classificats com a verds, sostenibles, socials o vinculats amb la sostenibilitat amb els principis d'ICMA (International Capital Market Association) . L'indicador recull la verificació per part d'un tercer (Second Party- Opinion, SPO) en relació amb el compliment de l'emissió amb les directrius marcades per ICMA sobre l'ús dels fons, el procés d'avaluació i la selecció dels projectes, la gestió dels fons i els informes de seguiment.
- **A nivell emissor – Rànquing ESG + Anàlisi Best-in-Class:** per a les inversions en Renda Fixa Privada que no compleixin les característiques anteriors, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés determinat pel rànquing establert per un proveïdor extern combinat amb l'anàlisi best in class mesurat a través d'un altre proveïdor.

### Renda Variable

- **A nivell emissor – Rànquing ESG + Anàlisi Best-in-Class:** per a les inversions en renda variable, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés determinat pel rànquing establert per un proveïdor extern combinat amb l'anàlisi best in class mesurada a través d'un altre proveïdor.

### 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, segons el percentatge d'inversions sostenibles definit a la documentació precontractual ESG.
- Les inversions en IIC classificades com a article 9 segons el Reglament (UE) 2019/2088, que comptaran amb objectius mediambientals o socials específics.

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

## h. Fonts i tractament de dades

La Mútua conjuntament amb el seu assessor d'inversions (Lift Asset Management) utilitzen diferents fonts d'informació de cara a assolir 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 quals s'inverteix.

La informació recollida 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 prendre decisions d'inversió en línia amb les característiques mediambientals o socials promogudes i amb els objectius d'inversió sostenible perseguits.

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

## j. Diligència deguda

L'entitat compta amb procediments interns i externs de diligència deguda, els quals garanteixen que la gestió estigui alineada amb els criteris financers i sostenibles perseguits pel 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 què sigui accionista d'una societat cotitzada, sempre que es 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 què 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 ara els riscos ASG o l'estructura de capital, entre d'altres, tenint en compte tota la informació de l'entitat.

2) Com 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 a la cartera i representi un 5% del capital social de la companyia on s'ha invertit), que La Mútua podrà exercir directament o delegar a les 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 benefici més gran dels mutualistes, partícips i beneficiaris. No manté relacions comercials significatives amb les societats en què inverteix, mitigant els conflictes d'interès. La

Mútua disposa d'una política de gestió de conflictes d'interès que és de compliment obligat 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 polítiques ISR i d'integració de riscos de sostenibilitat com l'exercici que fa 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 assolir les característiques mediambientals o socials promogudes pel Fons.