

# Informació relacionada amb la sostenibilitat

ENGINYERS INVERSIÓ  
SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

## a. Resum

El Pla de Pensions Enginyers Inversió Sostenible pretén a través de les seves inversions contribuir a una sèrie **d'objectius sostenibles, enfocats en l'àmbit mediambiental i social** (conforme a l'Art.9 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). En concret, el Pla persegueix la contribució als Objectius de Desenvolupament Sostenible i les seves metes promogudes per les Nacions Unides en el marc de l'Agenda 2030. A més, i a través de la inversió en els ODS, contribuirà a una sèrie de temàtiques mediambientals i socials relacionats amb el respecte als Drets Humans, els Drets Laborals i la Lluita contra el canvi climàtic i la cura i preservació del medi ambient.

Per aconseguir aquests objectius sostenibles s'invertirà en companyies, emissions o IICs l'activitat o l'objectiu d'inversió de les quals contribueixi positivament als Objectius de Desenvolupament Sostenible.

Les inversions del Pla classificades com a **sostenibles seran com a mínim del 80% del patrimoni** i compliran amb el principi de No Causar Dany Significatiu.

El pla s'enquadra dins de la categoria de Renda Fixa Mixta amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit 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 al pla. També pot invertir en actius d'altres classes com ara inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital de risc i altres.

Per garantir el compliment d'aquests objectius durant tot el període d'inversió, l'equip gestor, al costat del seu assessor, realitza una **avaluació contínua de les característiques dels actius en cartera**, a través d'anàlisis recurrents i comitès d'inversió de caràcter periòdic.

## b. Sense perjudici significatiu per a l'objectiu d'inversió sostenible

Les inversions del Pla contribuiran de manera significativa als objectius descrits en la política del fons, i compliran amb el principi de **No Causar Dany Significatiu (DNSH)** a cap altre objectiu de sostenibilitat. Per a això, s'apliquen les següents estratègies:

- **Política d'exclusions:** s'exclouen de l'univers d'inversió les empreses relacionades amb l'armament, aquells sectors que impactin de manera negativa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible i aquelles companyies la puntuació de les quals ASG, segons la metodologia de l'assessor, es trobi per sota de la mitjana de l'univers de referència.
- **Integració de riscos extra-financers:** cadascuna de les inversions efectuades se sotmetrà a una anàlisi de sostenibilitat, amb l'objectiu d'identificar si existeix exposició a riscos de caràcter mediambiental, social o de governança.

- **Anàlisi de controvèrsies:** de manera recurrent s'analitzaran les controvèrsies dels emissors i companyies en els quals inverteix el Pla amb l'objectiu d'assegurar l'alineació de la cartera amb els objectius sostenibles perseguits pel Pla. Quan s'identifiquin controvèrsies severes, es prendran mesures que redueixin l'impacte d'aquestes sobre la cartera i els objectius sostenibles perseguits.
- **Consideració de les Principals Incidències Adverses:** es realitzarà a través del mesurament i avaluació dels indicadors recollits en el quadre 1 de l'Annex I del Reglament Delegat (UE) 2022/1288, i de qualsevol altre indicador de rellevància dels quadres 2 i 3 d'aquest Annex. El seguiment de les Principals Incidències Adverses es durà a terme de manera periòdica i, en cas d'identificar-se potencials impactes negatius, es tractarà de mitigar-los.

Adicionalment, les inversions hauran d'estar alineades amb **les Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i els Principis Rectors de les Nacions Unides sobre Empreses i Drets Humans**. Per a això, a més de la consideració dels indicadors sostenibles prèviament descrits, es durà a terme una anàlisi continuada de les potencials controvèrsies que puguin suposar un incompliment d'aquestes directrius.

### c. Objectiu d'inversió sostenible

El Pla pretén a través de les seves inversions contribuir a una sèrie d'objectius que es trobin alineats amb els **Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS)** de les Nacions Unides. En concret, el Pla pretén contribuir als següents objectius: **ODS 1 (fi de la pobresa)**, **ODS 3 (salut i benestar)**, **ODS 4 (educació de qualitat)**, **ODS 5 (igualtat de gènere)**, **ODS 6 (aigua neta i sanejament)**, **ODS 7 (energia assequible i no contaminant)** i **ODS 13 (acció pel clima)**.

Al seu torn, el Pla contribuirà de manera positiva a través de les seves inversions a les següents temàtiques sostenibles:

- **Respecte dels Drets Humans:** respecte als estàndards bàsics internacionals de protecció dels drets a la vida, la igualtat, la seguretat i les llibertats de la persona i altres drets econòmics, socials i culturals, així com la lluita contra la corrupció.
- **Drets laborals:** respecte de les llibertats d'associació i negociació, el rebuig de les pràctiques d'explotació laboral i infantil, salut i seguretat en el treball, contractació responsable i diversitat.
- **Lluita contra el canvi climàtic i la cura i preservació del medi ambient:** ús eficient dels recursos naturals, escassetat d'aigua, reducció de les emissions de CO<sub>2</sub>, eficiència energètica, tecnologies netes i energies renovables.

## d. Estratègia d'inversió

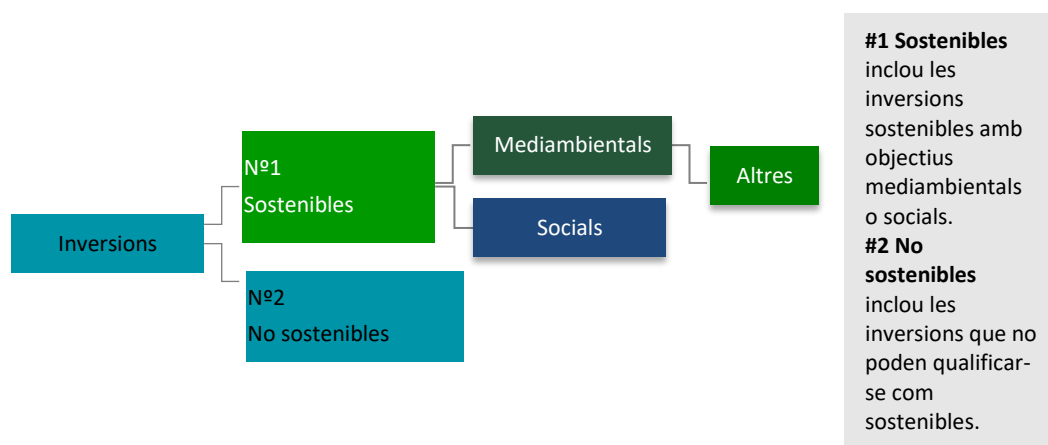
El Pla de Pensions pertany a la categoria de **Renda Fixa Mixta** i invertirà com a **màxim un 30% del patrimoni en actius de renda variable global**. La resta de la cartera romandrà invertida en actius de **renda fixa** de qualsevol divisa, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla. El Pla també podrà invertir en actius alternatius com a immobiliaris, matèries primeres, de gestió alternativa o capital de risc, entre altres.

El Pla persegueix un objectiu d'inversió sostenible conforme a l'**article 9 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 l'objectiu sostenible 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 Pla.

Amb l'objectiu de garantir el compliment d'aquests objectius, es realitza un **seguiment periòdic i recurrent** de les característiques financeres i sostenibles de les companyies i emissors en cartera.

## e. Proporció d'inversions

Les inversions del fons classificades com sostenibles seran com mínim del 80% del patrimoni, i consistiran en inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental i/o social.



## f. Seguiment de l'objectiu d'inversió sostenible

Per a garantir el compliment dels objectius sostenibles perseguits durant tot el període d'inversió, l'equip gestor, al costat del seu assessor, realitza una avaluació contínua de les

característiques financeres i sostenibles a través d'anàlisis diàries, i comitès d'inversió de caràcter recurrent. En concret, se supervisa i actualitza de manera recurrent els indicadors utilitzats en el mesurament de l'objectiu sostenible, per a verificar que aquests es troben per sobre dels llindars definits.

## g. Mètodes

Per a mesurar la consecució dels objectius sostenibles perseguits s'utilitzen els següents indicadors en funció del tipus d'actiu que es tracti:

- **Deute Públic:**

- A nivell emissió: alineació amb els **principis de 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 aquesta mena d'actiu es podran utilitzar indistintament dues metodologies per a mesurar l'assoliment de l'objectiu d'inversió perseguït:

- A nivell emissió: alineació amb els **principis de 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.

- A nivell emissor: puntuació de **contribució als Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides**. A través d'una metodologia elaborada per l'assessor del Pla es mesura l'impacte dels emissors sobre els ODS, amb una puntuació del 0 al 10.

- **Renda variable:**

○ Puntuació de contribució als Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides. A través d'una metodologia elaborada per l'assessor del Pla es mesura l'impacte de les companyies sobre els ODS, amb una puntuació del 0 al 10.

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

○ Inversió en IIC categoritzades com a sostenibles conforme a l'**article 9 del Reglament UE 2019/88** els objectius d'inversió del qual es trobin alineats amb els objectius perseguïts pel Pla.

## h. Fonts i tractament de dades

La Mútua conjuntament amb el seu assessor d'inversions (Portocolom Agència de Valors S.A.) 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 Refinitiv Eikon 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 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 usades ofereixen informació suficient i completa per a prendre les decisions d'inversió en línia amb els objectius d'inversió sostenible perseguits.

En cas 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 els quals garanteixen que la gestió es trobi 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 els quals se 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 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) 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 en 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 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, participants i beneficiaris. No manté relacions comercials significatives amb les societats en les quals inverteix, mitigant 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.

## **I. Assoliment de l'objectiu d'inversió sostenible**

El Pla no utilitza un índex de referència específic per a la consecució dels objectius sostenibles perseguits.



---

Via Laietana, 39, 2n - 08003 Barcelona  
Tel. 932 954 300 / WhatsApp: 602 002 568  
correu@mutua-enginyers.com  
www.mutua-enginyers.com

---

**Demarcació de Girona**

Narcís Blanch, 39, baixos - 17003 Girona  
Tel. 972 228 789  
girona@mutua-enginyers.com

**Demarcació de Lleida**

Ramon y Cajal, 4 - 25003 Lleida  
Tel. 973 283 737  
lleida@mutua-enginyers.com

**Demarcació de Tarragona**

Mare de Déu del Claustre, s/n - 43003 Tarragona  
Tel. 977 245 888  
tarragona@mutua-enginyers.com

**Demarcació de Catalunya Central**

Pompeu Fabra, 13, 2n-4a - 08242 Manresa  
Tel. 933 192 204  
manresa@mutua-enginyers.com

**Delegació de la Comunitat Valenciana**

Av. de França, 55 - 46023 Valencia  
Tel. 963 319 983  
valencia@mutua-ingenieros.com

**Delegació del Vallès**

Indústria, 18 - 08202 Sabadell  
Tel. 935 560 324  
delegaciovalles@mutua-enginyers.com