

INVERSIÓ RESPONSABLE

Com a entitat financera som conscients del paper rellevant que juguem en la societat com a impulsors de canvis. Així que tenim un compromís explícit amb la Inversió Responsable, acompanyant empreses i particulars cap a una transició sostenible.

CLASSIFICACIÓ DE PRODUCTES DE CLIENTS

Aquest model ens ha portat que el 98.94% dels actius que formen part de la nostra cartera d'inversions ho facin a partir de criteris ASG. D'altra banda, els nostres productes integren criteris de sostenibilitat, seguint el Reglament sobre la Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SFDR¹, per les seves sigles en anglès).

La nostra política d'assessorament i gestió discrecional de carteres té el seu origen en la selecció d'un univers de fons invertibles que busquen, allà on sigui possible, tenir característiques de sostenibilitat. La política interna de l'entitat entén que un producte té caràcter sostenible quan declara que segueix alguna de les tres aproximacions que MIFID 2 contempla en el test de preferències de sostenibilitat manifestades pels clients, és a dir, o bé el producte declara tenir un percentatge d' inversió sostenible, o un percentatge d' alineament amb la taxonomia europea o bé té identificades determinades Incidències Adverses com a elements condicionants rellevants en la gestió de aquest producte.

A efectes de la classificació dels productes mostrats a la taula, utilitzem una definició una mica més àmplia de la merament legal de sostenibilitat tenint en compte l' aproximació de PRI a la sostenibilitat. En aquest sentit afegim com a productes sostenibles aquells que pertanyen a gestores signants d'UNPRI que no corresponen a productes indexats i que declaren integrar els riscos ASG en la gestió dels seus productes.

- **Article 6 / Integració ASG:** Productes de les gestores signants d'UNPRI que integren una anàlisi sistemàtica dels riscos ASG en l'anàlisi i gestió de les inversions. Són aquells productes que, no tenint la característica de sostenibilitat d' acord amb l' aproximació de MIFID, corresponen a gestores que integren els riscos ASG en el seu procés de presa de decisions.
- **Article 8 / Best in Class:** Considerem dins d'aquesta categoria els productes que dins del seu procés d'inversió descriuen la utilització de filtres d'indicadors d'algun objectiu de sostenibilitat que els permeten descartar les empreses dels pitjors decils d'aquest indicador, concentrant la major part de les seves inversions en la meitat superior del rànding per tal d'aconseguir un bon rànding en aquest objectiu que se sol traduir en millor nota que la del mandat de referència, i sempre que no caiguin en la categoria d' inversió temàtica.

¹ SFDR: Sigles en anglès Sustainable Finance Disclosure Regulation. Reglament de Divulgació en matèria de finances sostenibles de la UE

- **Fons temàtics / Thematic investing:** Entren en aquest grup aquells productes sostenibles la inversió dels quals està relacionada amb les activitats ambientals o socials descrites en el fullet del fons, com poden ser els fons d'aigua o d'inversió en companyies d'energies renovables.
- **Article 9 Fons d' Impacte/ Inversió d' impacte:** En aquesta categoria incloem els Fons de caràcter líquid que busquen tenir un impacte positiu en un objectiu sostenible sense renunciar a rendibilitat, que siguin capaços de demostrar addicionalitat, així com mesurar-la sigui per la seva contribució a les ODS o pel seu resultat auditat d' un objectiu definit en l' àmbit social.

PRODUCTES DE CLIENTS

	FONS	EUR
ESG Integration	Art.6 SFDR excloent fons temàtics: ISHARES DEV WL ID D EUR MLIIF GLB ALLO AM IND MSCI EUROPA RE EUR	2.395.260.114,08
Best in Class	Art.8 SFDR excloent fons temàtics: MUTUAFONDO L EUR AC DWS FLOAT RNT TFC EUR ACC DEU CONCEPT KALDEMO SC EU	10.794.983.466,67
Thematic	Fons temàtics: FIDELITY GLB TECHNOLOGY NORD 1 GL CLENV BC EU ACC PICTET PREM BRANDS I ACC	764.466.042,38
Impact investing	Art.9 SFDR fons d' impacte: AMU IMP GREEN BD R EUR AC AMUN RB INV IMP GRE B P C FRAN CARB IMP 26 I EUR AC	22.002.656,63
Other	Art.9 SFDR excloent fons temàtics i d' impacte	320.478.109,55
Total (AUM)		14.995.244.071,22
Total sustainable (AUM)		14.837.190.389,31

Descobreix tota la informació sostenible en productes comercialitzats com a la nostra [pàgina web](#).