Informació precontractual dels productes financers a què es refereixen l'article 8, apartats 1, 2 i 2bis del Reglament (UE) 2019/2088 i l'article 6, paràgraf primer del Reglament (UE) 2020/852

Nom del producte: Occident Pensiones Mixto Fijo, FP

Identificador d'entitat jurídica: 9598004MAZAADZDR8N44

Característiques mediambientals o socials

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.

Aquest producte financer té un objectiu d'inversió sostenible?

- [ ] **Sí**
- [X] **No**

- [ ] Farà com a mínim la proporció següent d'**inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental:** _____%
  - [ ] en activitats econòmiques que es poden considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE
  - [ ] en activitats econòmiques que no es poden considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE
- [ ] Farà com a mínim la proporció següent d'**inversions amb un objectiu social: %**
- [X] **Promou característiques mediambientals o socials** i, tot i que no té com a objectiu una inversió sostenible, tindrà com a mínim un 50% d'inversions sostenibles
  - [ ] amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que puguin considerar-se mediambientals d'acord amb la taxonomia de la UE
  - [X] amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que no es puguin considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE
  - [X] 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 promou característiques mediambientals i socials mitjançant l'aplicació de la seva política d'inversió sostenible.

Aquesta política promou característiques mediambientals enfocades a la descarbonització, mitjançant la reducció de les emissions amb efecte d'hivernacle, així com l'eficiència en l'ús de recursos energètics i en l'emissió i gestió de residus. També promou característiques socials, entre les quals destaquen la protecció dels drets humans, la seguretat i la salut a la feina i l'ètica en els negocis.

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

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

La gestora pren en consideració un sistema de qualificació mitjançant *rating* atorgat pel proveïdor de serveis d'anàlisi de riscos ESG Sustainalytics, que mesura la magnitud de riscos ESG no gestionats per una companyia. L'objectiu de la gestora és aplicar una estratègia de «Best in Class» mitjançant l'ús d'aquest indicador i que les carteres estiguin compostes per companyies amb una bona gestió dels seus riscos ESG (puntuacions d'entre 0 i 35 en una escala oberta, en què amb una puntuació superior a 30 es considera que els riscos no gestionats per una companyia són elevats).

Pel que fa a la inversió en actius de deute públic sobirà, la gestora pren en consideració una qualificació de perfil de risc atorgada per Clarity. Amb l'objectiu d'evitar posicions a les carteres dels fons en països amb riscos ESG elevats, s'exclouen els que tenen una puntuació inferior a 50, en una escala d'1 (pitjor) a 100 (millor).

A més, la gestora té en compte els indicadors d'avaluació de controvèrsies en què es veuen envoltades les companyies, elaborats per Sustainalytics, amb l'objectiu d'analitzar i controlar l'exposició de les carteres a controvèrsies greus o molt greus (qualificades de nivells 4 i 5 pel proveïdor de serveis).

Quins són els objectius de les inversions sostenibles que el producte financer pretén en part aconseguir i de quina manera contribueix la inversió sostenible a aquests objectius?

Les inversions sostenibles del fons, d'acord amb la definició que estableix l'article 2.17 del Reglament UE 2019/2088, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR, per les seves sigles en anglès), pretenen la consecució de les característiques mediambientals i socials que aquest promou, enfocades a la descarbonització i l'eficiència de recursos, d'una banda, i a promoure la lluita a favor de la protecció dels drets humans i contra les desigualtats, de l'altra.

Amb l'objectiu de contribuir a la promoció de les característiques mediambientals i socials que assenyala el paràgraf anterior, les inversions sostenibles del fons es materialitzen en actius financers (sempre tenint en compte les característiques de la política d'inversió) que tenen una exposició mitjana, baixa o negligible a riscos de sostenibilitat no gestionats, que no desenvolupen activitats econòmiques perjudicials per al medi ambient (com la producció de carbó tèrmic, l'extracció de petroli i gas a l'Àrtic i la producció d'energia d'esquist) i que no puguin afectar negativament els objectius socials del fons, per la qual cosa se n'exclou també la inversió en activitats econòmiques relacionades amb la producció d'armes controvertides i es limita, també, la inversió en activitats relacionades amb la contractació militar, la producció d'armes lleugeres i l'entreteniment adult. Finalment, les entitats emissores de les inversions sostenibles en què inverteix el fons no es poden veure involucrades en controvèrsies greus o molt greus, ni poden actuar en contra dels seus principis i normes, i aquesta actuació no pot suposar una violació greu, sistèmica i estructural de les normes internacionals dels Principis del Pacte Mundial de l'ONU (10 principis en les àrees de drets humans, drets laborals, medi ambient i ètica empresarial).

La societat gestora, en els seus processos d'anàlisi i de gestió (selecció d'inversions), pren en consideració els indicadors de sostenibilitat que assenyala el paràgraf anterior i verifica periòdicament (cada trimestre) la contribució de les inversions del fons als seus objectius mediambientals i socials.

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

S'analitzarà que totes les posicions considerades «inversions sostenibles» dins d'aquest fons no causin cap dany significatiu a altres objectius ambientals o socials, segons l'anàlisi feta per la gestora mitjançant el monitoratge dels indicadors que indicats el punt anterior.

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

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

La identificació de les principals incidències adverses per a les «inversions sostenibles» d'aquest fons es fa mitjançant el monitoratge d'una sèrie d'indicadors (KPI) mediambientals i socials, llistats a l'annex 1 del Reglament delegat (UE) 2022/1288, que permetran advertir dels efectes negatius que les inversions sostenibles fetes per aquest producte puguin causar cap a l'exterior. Per bé que l'estratègia d'inversió definida pel fons no està enfocada a la gestió dels indicadors de les principals incidències adverses, es podrien arribar a aplicar mesures específiques de mitigació si és necessari. A més, mitjançant aquest exercici, la societat gestora monitora que aquestes inversions sostenibles no causin un dany significatiu sobre cap altre objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social.

Com s'ajusten les inversions sostenibles a les Línies Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i als Principis Rectors de les Nacions Unides sobre les Empreses i els Drets Humans?

Mitjançant l'aplicació de la política d'inversió sostenible i, concretament, mitjançant els elements que es descriuen tot seguit, el fons analitza que les inversions sostenibles s'alineïn amb les Línies Directrius de l'OCDE i els Principis Rectors de les Nacions Unides:

- Qualificacions de risc ESG (ESG Risk Rating): aquesta qualificació analitza la gestió de riscos en matèria d'ESG de les companyies en què inverteix el fons basant-se en tres pilars: el govern corporatiu, qüestions materials en ESG i riscos inesperats en ESG.

- Anàlisi d'Estàndards Globals (Global Standard Screening): eina de Sustainalytics que pretén captar violacions greus, sistèmiques i estructurals de les normes internacionals dels Principis del Pacte Mundial de l'ONU (10 principis en les àrees de drets humans, drets laborals, medi ambient i ètica empresarial). Les avaluacions estan avalades per referències a les Línies Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i als Principis Rectors de les Nacions Unides sobre les Empreses i els Drets Humans. S'avalua la gravetat dels impactes en parts interessades o el medi ambient, la responsabilitat i la gestió de l'entitat. Les entitats emissores de les inversions sostenibles en què inverteix el fons no poden actuar de forma contrària als seus principis i normes. S'hi inclouen les que estan directament vinculades amb problemes que causen impactes greus i

irreversibles que afecten grups d'interès o el medi ambient i interfereixen en el gaudi dels drets o imposen un clar cost a la societat.

- Anàlisi de controvèrsies: la qualificació de controvèrsies avaluades per Sustainalytics reflecteix el grau de participació d'una empresa en incidents amb implicacions ambientals, socials i de govern corporatiu negatives.

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 inclou criteris específics de la UE.

El principi de «no causar un perjudici significatiu» s'aplica únicament a les inversions subjacents al producte financer que compleixen 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.

Té en compte aquest producte financer les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

X	Sí
	No

El Fons tindrà en consideració els principals indicadors d'incidències adverses (SFDR PIAs) recollits a l'Annex I de l'SFDR RTS respecte de les companyies en cartera. Les dades requerides es recolliran amb periodicitat trimestral i la seva anàlisi es durà a terme anualment.

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

Quina estratègia d'inversió segueix aquest producte financer?

La gestora pren en consideració criteris extrafinancers per al control, el mesurament i la gestió dels riscos en les decisions d'inversió de la cartera d'inversions d'aquest fons i aplica criteris d'inversió sostenible, tenint present la seva responsabilitat social com a inversora institucional.

Aquests criteris extrafinancers configuren els elements vinculants de l'estratègia i es desenvolupen àmpliament a la pregunta següent.

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

Per tal d'assolir els objectius establerts, la gestora té contractada una eina facilitada per un proveïdor extern de serveis d'anàlisi ASG amb l'objectiu de dotar-se dels instruments necessaris.

Els criteris següents s'aplicaran sobre el 100% de la cartera d'actius del fons, amb l'objectiu d'un compliment mínim del 50%, amb les consideracions següents:

Pel que fa a la inversió en instruments financers de renda variable i renda fixa privada, es tindran en compte els criteris següents:

a. Screening* negatiu*:

La gestora aplicarà criteris extrafinancers amb l'objectiu d'excloure del seu univers d'inversió les companyies presents en els sectors següents:

1) Entreteniment adult:

a. Producció: se n'exclouran les companyies amb un percentatge de producció **igual o superior al 10%.**
b. Participació significativa en companyies productores de contingut per a adults: se n'exclouran les companyies que posseeixin una **participació d'entre el 10% i el 50%** en altres companyies relacionades amb la producció de contingut per a adults i que posseeixin o operin establiments relacionats amb el contingut per a adults. Es considerarà incompliment si de la participació mantinguda es deriva un incompliment com el que indica el punt a).
c. Distribució: se n'exclouran les companyies amb un percentatge de distribució de productes relacionats amb el contingut per a adults **igual o superior al 10%.**
d. Participació significativa en companyies distribuïdores de contingut per a adults: se n'exclouran les companyies que posseeixin una **participació d'entre el 10% i el 50%** en altres companyies relacionades amb

la distribució de contingut per a adults. Es considerarà incompliment si de la participació mantinguda es deriva un incompliment com el que indica el punt c).

2) Armes controvertides:

a. Tenen aquesta consideració les mines antipersones, armes químiques o biològiques, bombes de dispersió, urani empobrit, armes nuclears i armes de fòsfor blanc.
Exclusió al 100%.

3) Contractació militar:

a. Armament: se n'exclouran les companyies amb **més d'un 10% de la seva xifra de negoci** relacionat amb la fabricació de sistemes d'armament militar o sistemes integrals i components a mida per a la fabricació d'armes.
b. Participació significativa en altres companyies involucrades en la fabricació de sistemes d'armament militar o sistemes integrals i components a mida per a la fabricació d'armes: se n'exclouran les companyies que posseeixin una **participació d'entre el 10% i el 50%** en altres companyies que duguin a terme les activitats esmentades. Es considerarà incompliment si de la participació mantinguda es deriva un incompliment com el que indica el punt a).
c. Companyies que siguin proveïdores de productes a mida o de serveis de suport relacionats amb l'armament militar: se n'exclouran les companyies amb **més d'un 10% de la seva xifra de negoci** relacionat amb aquesta mena de serveis.
d. Participació significativa en altres companyies que siguin proveïdores de productes a mida o de serveis de suport relacionats amb l'armament militar: se n'exclouran les companyies que posseeixin una **participació d'entre el 10% i el 50%** en altres companyies que duguin a terme les activitats esmentades. Es considerarà incompliment si de la participació mantinguda es deriva un incompliment com el que indica el punt c).
e. Companyies que siguin proveïdores de productes a mesura que no siguin armes ni serveis a la indústria militar i de defensa: se n'exclouran les companyies amb **més d'un 25% de la seva xifra de negoci** relacionat amb aquesta mena de serveis i activitats.
f. Participació significativa en altres companyies que siguin proveïdores de productes a mesura que no siguin armes ni serveis a la indústria militar i de defensa: se n'exclouran les companyies que posseeixin una **participació d'entre el 10% i el 50%** en altres companyies que duguin a terme les activitats esmentades. Es considerarà incompliment si de la participació mantinguda es deriva un incompliment com el que indica el punt e).

4) Armes lleugeres:

a. Consumidors civils: se n'exclouran les companyies en què **més d'un 10% de la seva xifra de negoci** provingui de la fabricació i venda de petites armes a civils.
b. Participació significativa en altres companyies que es dediquin a la fabricació i venda de petites armes a civils: se n'exclouran les companyies amb una **participació d'entre el 10% i el 50%** en companyies dedicades a les activitats esmentades. Es considerarà incompliment si de la participació mantinguda es deriva un incompliment com el que indica el punt a).
c. Venda d'armament lleuger a cossos militars o de defensa de la llei: se n'exclouran les companyies en què **més d'un 25% de la seva xifra de negoci** provingui de la venda d'armes lleugeres a cossos militars o de defensa de la llei.
d. Participació significativa en altres companyies que es dediquin a la venda d'armament lleuger a cossos militars o de defensa de la llei: se n'exclouran les companyies amb una **participació d'entre el 10% i el 50%** en companyies dedicades a les activitats esmentades. Es considerarà incompliment si de la participació mantinguda es deriva un incompliment com el que indica el punt c).

5) Carbó tèrmic:

Se n'exclouran les companyies amb **més d'un 10% de la seva xifra de negoci** relacionat amb l'extracció o generació d'energia procedent del carbó.

6) Exploració de petroli i gas a l'Àrtic:

Se n'exclouran les companyies amb més d'un 10% de la seva xifra de negoci relacionat amb l'exploració de petroli o gas a les regions de l'Àrtic en alta mar.

7) Energia d'esquist:

Se n'exclouran les companyies amb més d'un 10% de la seva xifra de negoci relacionat amb l'extracció d'energia d'esquist.

L'aplicació d'aquests criteris es farà prèviament a la incorporació de noves posicions a la cartera, així com en el cas d'esdeveniments sobrevinguts que afectin posicions en cartera.

En cas que es produeixi un incompliment sobrevingut, la gestora haurà de desfer la posició en el valor afectat dins un termini màxim de 6 mesos des del mes d'incompliment. El termini establert té com a objectiu no perjudicar l'evolució del fons i protegir el partícip.

***b. Screening* normatiu: mitjançant l'anàlisi de controvèrsies.**

La gestora aplicarà l'«*screening* normatiu» mitjançant l'anàlisi de controvèrsies, esdeveniments i incidents. Els diferents graus en què el proveïdor de serveis d'anàlisi ESG classifica les controvèrsies són els següents:

1) Lleu
2) Moderada
3) Significativa
4) Alta
5) Greu

La gestora, segons l'anàlisi de controvèrsies del proveïdor de serveis, aplicarà els criteris següents a les seves inversions, tenint sempre en compte el grau de controvèrsies més elevat que presenta una companyia:

Informes de controvèrsies de graus 1 a 3: la gestora monitora les controvèrsies d'aquests graus, per bé que, *a priori*, es considerarà apta la inversió en aquestes companyies, atès que s'estima que no suposa un risc elevat en termes de sostenibilitat.

Informe de controvèrsies de graus 4 i 5: la gestora analitzarà la posició afectada revisant els informes rebuts i no podrà incrementar-la ni adquirir posicions noves en aquesta companyia fins que no finalitzi l'anàlisi i no hagi pres una decisió en aquest sentit.

L'aplicació d'aquests criteris es farà prèviament a la incorporació de noves posicions a la cartera, així com en el cas d'esdeveniments sobrevinguts que afectin posicions en cartera.

En el cas de decidir la venda de la posició, aquesta es podrà fer dins un termini màxim de 6 mesos des del mes d'incompliment. El termini establert té com a objectiu no perjudicar l'evolució del fons i protegir el partícip.

c. Screening* positiu*:

La gestora analitzarà l'*ESG Risk Rating* atorgat pel proveïdor de serveis d'anàlisi de riscos extrafinancers a les companyies.

Aquesta qualificació de risc mesura la magnitud dels riscos ESG no gestionats d'una companyia. En aquest sentit, aquesta qualificació analitza l'exposició total a riscos mediambientals, socials i de governança d'una companyia i les mesures de mitigació implementades per aquesta.

Amb aquesta anàlisi, el fons aplica una metodologia de selecció d'inversions *Best in Class* i pretén, amb això, que la seva cartera estigui composta per valors emesos per companyies amb una bona gestió dels seus riscos ESG.

Els diferents graus en què el proveïdor de serveis classifica l'*ESG Risk Rating* són els següents:

1) *Rating* de 0-10: Negligible
2) *Rating* de 10-20: Baix
3) *Rating* de 20-30: Mitjà
4) *Rating* de 30-40: Alt
5) *Rating* superior a 40: Greu

La gestora analitzarà el *rating* de risc ESG abans de la incorporació de noves posicions en cartera, i periòdicament per a les posicions existents en el fons.

La gestora estableix un límit en aquesta qualificació de 35 perquè una companyia formi part de la cartera del fons, per la qual cosa, en cas que sigui superior a aquest llindar, la gestora haurà d'analitzar la companyia afectada prèviament a la seva incorporació en cartera i prendre una decisió; en cas que es tracti d'una posició existent, la gestora no podrà incrementar aquesta posició ni adquirir posicions noves en aquesta companyia fins que no finalitzi l'anàlisi i hagi pres una decisió.

En cas de decidir la venda de la posició, aquesta es podrà fer dins un termini màxim de 6 mesos des del mes d'incompliment. El termini establert té com a objectiu no perjudicar l'evolució del fons i protegir el partícip.

La inversió en instruments de deute públic sobirà se centra en emissions de països pertanyents a l'OCDE, emesos en euros, i exclou països emergents. En aquest cas, la gestora pren en consideració una qualificació de perfil de risc atorgada pel proveïdor de serveis d'anàlisi de riscos extrafinancers seleccionat. Aquesta inversió compliria les característiques mediambientals o socials que promou el fons si aquest és superior a 50 en una escala d'1 (pitjor) a 100 (millor).

Pel que fa a la inversió en IIC, es tindran en compte les consideracions següents per assolir l'objectiu de compliment mínim del 50% en inversions que promoguin les característiques mediambientals o socials que promou el fons:

- Inversió en IIC que promoguin característiques ESG (IIC considerades art. 8 Reglament (UE) 2019/2088) o que tinguin com a objectiu inversions sostenibles (art. 9 conforme amb el Reglament (UE) 2019/2088).

- En el cas de la inversió en IIC qualificades d'article 6 segons el Reglament (UE) 2019/2088, la gestora analitzarà la cartera subjacent, en els casos en què pugui disposar d'aquesta informació, amb l'objectiu

d'aplicar els criteris descrits anteriorment. En els casos en què no pugui obtenir prou informació, els fons qualificats d'article 6 no es tindran en compte per assolir l'objectiu del compliment mínim del 50%.

El fons no té com a objectiu fer inversions sostenibles alineades amb taxonomia, però podria tenir-ne, per la qual cosa s'estableix un llindar mínim del 0%.

L'entitat gestora, mitjançant l'ús de l'eina contractada, farà trimestralment una anàlisi del compliment dels criteris establerts en matèria ESG.

La informació relacionada amb el compliment i l'aplicació dels criteris ESG s'inclourà en la informació periòdica que dona la gestora.

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

No hi ha un percentatge mínim compromès en aquest sentit.

Les pràctiques de **bona governança** inclouen les estructures de bona gestió, les relacions amb els treballadors, la remuneració del personal i el compliment de les obligacions fiscals.

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

La gestora aplica anàlisis de controvèrsies, esdeveniments i incidents, mesurats per graus de gravetat, per tal d'analitzar i excloure, si escau, companyies involucrades en controvèrsies greus o molt greus de caràcter ambiental, social o de govern.

D'altra banda, la gestora del fons analitza l'*ESG Risk Rating* atorgat pel proveïdor de serveis seleccionat per a l'anàlisi de riscos extrafinancers per tal de mantenir en cartera les entitats amb una bona gestió dels seus riscos ESG. Entén les qualificacions de risc ESG com una magnitud dels riscos no gestionats d'una empresa.

El govern corporatiu és un element fonamental en les qualificacions de risc ESG i, per tant, mantenir en cartera entitats amb una qualificació baixa de risc ESG, així com excloure'n les que es veuen involucrades en controvèrsies greus pel que fa a aspectes de govern corporatiu, permet avaluar les pràctiques de bona governança de les entitats en què inverteix el fons.

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

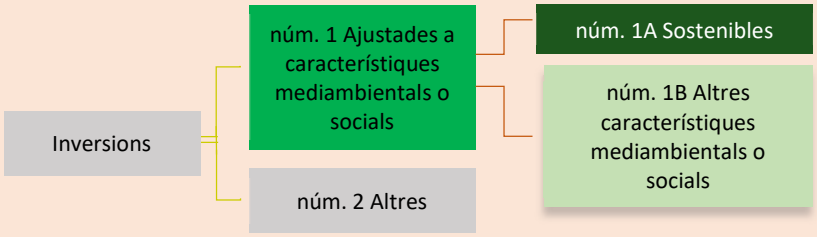
L'**assignació d'actius** descriu el percentatge d'inversions en actius específics.

1. Inversions ajustades a característiques mediambientals o socials: ≥50%
   1.A Inversions sostenibles: ≥50%
   1.B Altres característiques mediambientals o socials: <50%
2. Altres: <50%

Les activitats que s'ajusten a 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**, 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'explotació**, que reflecteixen les activitats operatives ecològiques de les empreses en què s'inverteix.

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

L'operativa amb derivats no contribuirà a la consecució de les característiques mediambientals o socials que promou el fons.

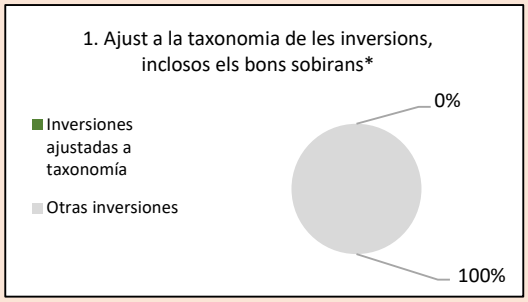


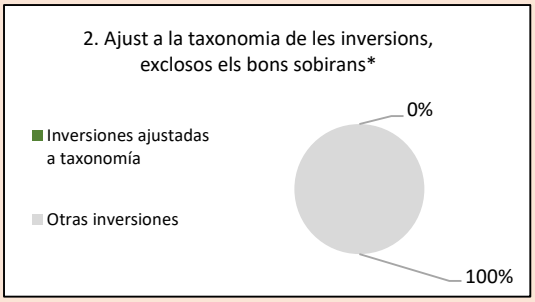
Núm. 1 Ajustades a característiques mediambientals o socials inclou les inversions del producte financer utilitzades per aconseguir les característiques mediambientals o socials que aquest promou.
Núm. 2 Altres inclou la resta d'inversions del producte financer que ni s'ajusten a les característiques mediambientals o socials ni poden considerar-se inversions sostenibles.
La categoria núm. 1 Ajustades a característiques mediambientals o socials comprèn:
- la subcategoria **núm. 1A Sostenibles**, que comprèn les inversions sostenibles amb objectius mediambientals o socials;
- la subcategoria **núm. 1B Altres característiques mediambientals o socials**, que comprèn inversions ajustades a les característiques mediambientals o socials que no poden considerar-se inversions sostenibles.

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

El fons no té com a objectiu fer inversions sostenibles alineades amb taxonomia, però podria tenir-ne, per la qual cosa s'estableix un llindar mínim del 0%.

Els dos gràfics següents mostren en vermell el percentatge mínim d'inversions que s'ajusten a la taxonomia de la UE. Atès que no hi ha una metodologia adequada per determinar l'adaptació a la taxonomia dels bons sobirans*, la primera gràfica mostra l'adaptació a la taxonomia corresponent a totes les inversions del producte financer, inclosos els bons sobirans, mentre que la segona gràfica mostra l'adaptació a la taxonomia només en relació amb les inversions del producte financer diferents dels bons sobirans.





* En aquests gràfics, els «bons sobirans» inclouen totes les exposicions sobiranes.

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

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 graus d'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle que es corresponen amb els millors resultats.

Aquest fons no té una proporció mínima d'inversió en activitats de transició i facilitadores.

Activitats de transició: són aquelles per a les quals no hi ha una alternativa tecnològica o econòmicament viable de baixes emissions de carboni, però que donen suport a la transició cap a una economia climàticament neutra mitjançant l'eliminació progressiva de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle. Per exemple, la manufactura avançada de ciment que emeti per sota d'un llindar concret de CO_2 per tona de ciment (entre altres criteris).

Activitats facilitadores: són les que fan possible que altres activitats puguin fer una contribució substancial a un o diversos dels objectius mediambientals (en aquest cas, l'objectiu de mitigació) i no danyen en si mateixes els objectius mediambientals. Són exemples d'activitat facilitadora la instal·lació de calderes altament eficients, la captura directa de CO_2 a l'aire, ja que permet la reducció de les emissions netes de gasos amb efecte d'hivernacle d'altres activitats econòmiques, o l'acumulació d'electricitat.

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

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

Els criteris ESG s'aplicaran al 100% de la cartera del fons amb l'objectiu d'un compliment mínim del 50% per a la promoció de característiques mediambientals i socials que aquest pretén.

No obstant això, no hi ha establerta cap proporció mínima d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que no s'ajusti a la taxonomia de la UE.

Quina és la proporció mínima d'inversions socialment sostenibles?

No hi ha establerta cap proporció mínima d'inversions sostenibles amb un objectiu social.

Quines inversions s'inclouen en el núm. 2 Altres i quin propòsit tenen? Hi ha garanties mediambientals o socials mínimes?

Els valors inclosos en el núm. 2, tal com s'indica en punts anteriors, corresponen a inversions que ni s'ajusten a les característiques mediambientals o socials ni poden considerar-se inversions sostenibles, i poden incloure liquiditat o instruments financers de renda variable o renda fixa que, o bé no tenen intenció de promoure característiques mediambientals o socials, o bé no estan coberts pels proveïdors de serveis ESG.

El propòsit de la inversió en aquesta mena d'actius correspon a la diversificació correcta dels riscos del fons, la gestió de la liquiditat i l'adaptació de la cartera a les diferents circumstàncies del mercat.

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?

Els **índexs de referència** són índexs que mesuren si el producte financer aconsegueix les característiques mediambientals o socials

No aplicable. El fons ha aplicat índexs, identificats al fullet complet, amb caràcter informatiu o comparatiu, i no s'ha designat cap índex específic com a referència de sostenibilitat.

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

Pot trobar més informació específica sobre el producte a l'apartat corresponent de Occident Pensiones Mixto Fijo, FP, al lloc web:

https://gestoradepensiones.gco.com/planes-fondos-de-pensiones/gco-pensiones-mixto-fijo--fondo-de-pensiones.html

A més, trobarà més informació relativa a la sostenibilitat per part de l'entitat gestora del fons a l'adreça web:

https:// gestoradepensiones.gco.com/divulgacion-sobre-sostenibilidad.html