

DECLARACIÓN ACERCA DE LAS PRINCIPALES INCIDENCIAS ADVERSAS DE LAS DECISIONES DE INVERSIÓN SOBRE LOS FACTORES DE SOSTENIBILIDAD.

PELAYO VIDA SEGUROS Y REASEGUROS S.A. LEI: 2138006YV1FYOR55ZW08

Resumen

Pelayo Vida Seguros y Reaseguros S.A. LEI: 2138006YV1FYOR55ZW08 (Pelayo Vida) considera las principales incidencias adversas de sus decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad y realiza esta declaración de forma voluntaria por su compromiso con la sostenibilidad y en aras de una mayor transparencia con sus clientes, el mercado y la sociedad en general, ya que no se encuentra obligada a realizarla, según se establecido en el Reglamento (UE) 2019/2088.

La presente declaración es la declaración consolidada sobre las principales incidencias adversas en los factores de sostenibilidad, se realiza a fecha 31 de diciembre de 2022 por Pelayo Vida como participante en los mercados financieros en su condición de empresa de seguros que ofrece productos de inversión basados en seguros y como creador de productos de pensiones.

No se incluyen datos del año 2021 debido a que la primera obligación legal sobre la publicación de la información se refiere al año 2022.

DESCRIPCIÓN DE LAS PRINCIPALES INCIDENCIAS ADVERSAS SOBRE LOS ACTORES DE SOSTENIBILIDAD

INDICADORES APLICABLES A LAS EMPRESAS EN LAS QUE SE INVIERTE

Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas	Parámetro	Incidencia año 2022	Incidencia año 2021	Explicación	Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia
--	-----------	---------------------	---------------------	-------------	---

INDICADORES RELACIONADOS CON EL CAMBIO CLIMÁTICO Y OTROS INDICADORES RELACIONADOS CON EL MEDIO AMBIENTE

Emisiones de gases de invernadero (GEI)	1. Emisiones de GEI	Emisiones de GEI del ámbito 1	152 Toneladas CO ₂ e	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> • MERCEDES BENZ GROUP AG • PERSHING SQUARE HOLDINGS • MORGAN STANLEY • BANK OF AMERICA CORP • NATIONWIDE BLDG SOCIETY 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
		Emisiones de GEI del ámbito 2	44 Toneladas CO ₂ e	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> • MERCEDES BENZ GROUP AG • PERSHING SQUARE HOLDINGS • MORGAN STANLEY • NATIONWIDE BLDG SOCIETY 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro

				<ul style="list-style-type: none"> • AUST & NZ BANKING GROUP 	
	Emisiones de GEI del ámbito 3	2.162 ** Toneladas CO ₂ e	N/A	<p>La cobertura sobre la cartera es del 84,50%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MERCEDES BENZ GROUP AG • PERSHING SQUARE HOLDINGS • BANK OF AMERICA CORP • MORGAN STANLEY • NATIONWIDE BLDG SOCIETY 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
	Emisiones totales de GEI	2.304 Toneladas CO ₂ e	N/A	<p>La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MERCEDES BENZ GROUP AG • PERSHING SQUARE HOLDINGS • MORGAN STANLEY • BANK OF AMERICA CORP • NATIONWIDE BLDG SOCIETY 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
2. Huella de carbono	Huella de carbono	368,82 Toneladas CO ₂ e / Millón € invertido	N/A	<p>La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MERCEDES BENZ GROUP AG • PERSHING SQUARE HOLDINGS • MORGAN STANLEY • BANK OF AMERICA CORP • NATIONWIDE BLDG SOCIETY 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
3. Intensidad de GEI de las empresas en las que se invierte	Intensidad de GEI de las empresas en las que se invierte	786,51 Toneladas CO ₂ e / Millón € ingresos	N/A	<p>La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MERCEDES BENZ GROUP AG • PERSHING SQUARE HOLDINGS • NATIONWIDE BLDG SOCIETY • MORGAN STANLEY • BANK OF AMERICA CORP 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
4. Exposición frente a empresas activas en el sector de	Proporción de inversiones en empresas activas en el sector de los combustibles fósiles	3,81%	N/A	<p>La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. La proporción de inversiones en empresas activas en el sector de</p>	Análisis y seguimiento de estos fondos de inversión.

	los combustibles fósiles				los combustibles fósiles a las cuales se ve expuesta la cartera, se debe a la inversión de fondos de terceros.	
	5. Proporción de producción de energía no renovable	Proporción de consumo de energía no renovable y de producción de energía no renovable de las empresas en las que se invierte procedente de fuentes de energía no renovable en comparación con fuentes de energía renovable (proporción respecto de la totalidad de las fuentes de energía)	Proporción de consumo: 52,19% Proporción de producción: 40,79%	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 77,80% en Proporción consumo y del 95,78% en Proporción producción. La proporción de consumo de energía no renovable y de producción de energía no renovable de las empresas en las que se invierte procedente de fuentes de energía no renovable en comparación con fuentes de energía renovable a las cuales se ve expuesta la cartera, se debe a la inversión de fondos de terceros.	Análisis y seguimiento de estos fondos de inversión.
	6. Intensidad de consumo de energía por sector de alto impacto climático	Consumo de energía en GWh por millones EUR de ingresos de las empresas en las que se invierte, por sector de alto impacto climático	4,74 GWh / Millón € ingresos	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 95,78%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> • PERSHING SQUARE HOLDINGS • MERCEDES BENZ GROUP AG 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
Biodiversidad	7. Actividades que afectan negativamente a zonas sensibles en cuanto a la biodiversidad	Proporción de inversiones en empresas con sedes u operaciones ubicadas en zonas sensibles en cuanto a la biodiversidad o cerca de ellas cuando las actividades de dichas empresas afectan negativamente a esas zonas	0,48%	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 83,31%. La proporción de inversiones en empresas con sedes u operaciones ubicadas en zonas sensibles en cuanto a la biodiversidad o cerca de ellas cuando las actividades de dichas empresas afectan negativamente a esas zonas a las cuales se ve expuesta la cartera, se debe a la inversión se debe a la inversión de fondos de terceros.	Análisis y seguimiento de estos fondos de inversión.
Agua	8. Emisiones al agua	Toneladas de emisiones al agua generadas por las empresas en las que se invierte por millón EUR invertido (media ponderada).	1,29 Toneladas / Millón € invertido x 10 ⁻³	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> • MERCEDES BENZ GROUP AG 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
Residuos	9. Ratio de residuos peligrosos y residuos radioactivos	Toneladas de residuos peligrosos y residuos radioactivos generadas por las empresas en las que se invierte por	5,23 Toneladas / Millón € invertido	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 72,23%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido:	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro

		millón EUR invertido (media ponderada)			<ul style="list-style-type: none"> MERCEDES BENZ GROUP AG PERSHING SQUARE HOLDINGS BANK OF AMERICA CORP 	
INDICADORES SOBRE ASUNTOS SOCIALES Y LABORALES, EL RESPETO DE LOS DERECHOS HUMANOS Y LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y EL SOBORNO						
Asuntos sociales y laborales	10. Infracciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y de las Líneas Directrices de la Organización de Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) para Empresas Multinacionales	Proporción de inversiones en empresas que han estado relacionadas con infracciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales	9,36%	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 83,31%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> MERCEDES BENZ GROUP AG 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
	11. Ausencia de procesos y mecanismos de cumplimiento para realizar un seguimiento del cumplimiento de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas y de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales	Proporción de inversiones en empresas sin políticas para realizar un seguimiento del cumplimiento de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas o de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales o sin mecanismos de gestión de reclamaciones o quejas para abordar las infracciones de los principios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas o de las Líneas Directrices de la OCDE para Empresas Multinacionales	0,10%	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 82,18%. Se deben a la inversión de fondos de terceros.	Análisis y seguimiento de estos fondos
	12. Brecha salarial entre hombres y mujeres, sin ajustar	Brecha salarial promedio entre hombres y mujeres, sin ajustar, de las empresas en las que se invierte	16,27%	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 76,13%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> NATIONWIDE BLDG SOCIETY BANK OF AMERICA CORP AUST & NZ BANKING GROUP PERSHING SQUARE HOLDINGS TIKEHAU CAPITAL SCA 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
	13. Diversidad de género de la junta directiva	Proporción entre el número de mujeres en la junta directiva y el número total de miembros (hombres y	34,56% % mujeres / total	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 87,34%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido:	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro

		mujeres) de la junta directiva de las empresas en las que se invierte			<ul style="list-style-type: none"> • MORGAN STANLEY • BANQUE FED CRED MUTUEL • BANK OF AMERICA CORP • NATIONWIDE BLDG SOCIETY • MERCEDES BENZ GROUP AG 	
	14. Exposición a armas controvertidas (minas antipersonas, municiones en racimo, armas químicas y armas biológicas)	Proporción de inversiones en empresas relacionadas con la fabricación o la venta de armas controvertidas	0,00% % x 10 ⁻³	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 83,31%.	Sin exposición

INDICADORES APLICABLES A LAS INVERSIONES EN ENTIDADES SOBERANAS Y SUPRANACIONALES

Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas		Parámetro	Incidencia año 2022	Incidencia año 2021	Explicación	Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia
Medioambientales	15. Intensidad de GEI	Intensidad de GEI de los países receptores de la inversión	196,62 Toneladas CO ₂ e / Millón € PIB	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 94,12%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> • DEUDA ESTADO ESPAÑA • COMUNIDAD AUTÓNOMA DE MADRID 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro:
Sociales	16. Países receptores de la inversión sujetos a infracciones sociales	Número de países receptores de la inversión sujetos a infracciones sociales (número absoluto y número relativo, dividido entre todos los países receptores de la inversión) contempladas en los tratados y convenios internacionales, los principios de las Naciones Unidas y, cuando proceda, las leyes nacionales	Nº Absoluto: 1 Nº Relativo: 1,32%	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 94,37%. Los países receptores de la inversión sujetos a infracciones sociales a los cuales se ve expuesta la cartera, se debe a la inversión de fondos de terceros.	Análisis y seguimiento de estos fondos de inversión.

INDICADORES APLICABLES A LAS INVERSIONES EN ACTIVOS INMOBILIARIOS

Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas		Parámetro	Incidencia año 2022	Incidencia año 2021	Explicación	Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia
Combustibles fósiles	17. Exposición a combustibles fósiles a través de activos inmobiliarios	Proporción de inversiones en activos inmobiliarios relacionados con la extracción, el almacenamiento, el transporte o la fabricación de combustibles fósiles	N/A*	N/A		N/A
Eficiencia energética	18. Exposición a activos inmobiliarios energéticamente ineficientes	Porcentaje de inversiones en activos inmobiliarios energéticamente ineficientes	N/A*	N/A		N/A

INDICADORES ADICIONALES RELACIONADOS CON EL CAMBIO CLIMÁTICO Y OTROS INDICADORES RELACIONADOS CON EL MEDIO AMBIENTE

Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas Parámetro		Parámetro	Incidencia año 2022	Incidencia año 2021	Explicación	Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia
Emisiones	19. Inversiones en empresas sin iniciativas de reducción de las emisiones de carbono	Porcentaje de inversiones en empresas sin iniciativas de reducción de las emisiones de carbono dirigidas a ajustarse al Acuerdo de París	91,10% **	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 96,98%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> • BANQUE FED CRED MUTUEL • MORGAN STANLEY • NATIONWIDE BLDG SOCIETY 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro.

INDICADORES ADICIONALES SOBRE ASUNTOS SOCIALES Y LABORALES, EL RESPETO DE LOS DERECHOS HUMANOS, Y LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN Y EL SOBORNO

Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas Parámetro		Parámetro	Incidencia año 2022	Incidencia año 2021	Explicación	Medidas adoptadas, medidas previstas y objetivos establecidos para el próximo período de referencia
Lucha contra la corrupción y el soborno	20. Ausencia de políticas de lucha contra la corrupción y el soborno	Proporción de inversiones en entidades sin políticas de lucha contra la corrupción y el soborno coherentes con la Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción	4,08% **	N/A	La cobertura sobre la cartera es del 90,72%. Los principales contribuidores a este parámetro han sido: <ul style="list-style-type: none"> • BLACKSTONE PP EUR HOLD 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro

* Información no disponible, si bien este tipo de inversiones es inmaterial en el balance

** Datos a febrero de 2023, por ser el primer momento en que se ha dispuesto de los mismos.

Pelayo Vida cuenta con una Política de Incidencias Adversas, la cual tiene como objetivo identificar y priorizar las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad que conllevan las inversiones en determinados sectores, compañías o activos sobre el medioambiente y la sociedad. Así mismo sirve para determinar las diferentes actuaciones que se van a llevar a cabo para evitarlas o minimizarlas por parte de Pelayo Vida, dando cumplimiento a las exigencias establecidas por la legislación vigente.

La Política fue aprobada por primera vez por el Consejo de Administración en el año 2021 y será revisada, al menos, anualmente.

Pelayo Vida ha decidido incorporar a su proceso de integración de riesgos Ambientales, Sociales y de Gobierno (ASG) un análisis de las principales incidencias adversas (PIAs) sobre los factores de sostenibilidad, siendo consciente de los efectos negativos que la inversión en determinados sectores, compañías o activos puede causar sobre el medioambiente y la sociedad.

En consecuencia, la integración de riesgos de sostenibilidad o ASG en los procesos de toma de decisiones de inversión es el proceso por el cual se analiza información sobre los factores ASG que afectan a las inversiones, se identifican y valoran posibles riesgos materiales y, por último, se toma una decisión respecto a si se invierte en un determinado activo. Se trata por tanto de un proceso que permite obtener mayor información sobre las inversiones y, de esta forma, una mejor gestión de los riesgos asociados.

Para ello, Pelayo Vida ha seleccionado al proveedor de datos externo Clarity AI, uno de los referentes de mercado en el ámbito de la información sobre sostenibilidad.

Clarity AI ha desarrollado una solución que permite a sus clientes informar y analizar las PIAs de sus inversiones, abordando todas las principales incidencias adversas obligatorias y opcionales, aplicables a empresas y soberanos. Emplea una metodología personalizada para cada uno de los indicadores de PIAs, de acuerdo con las definiciones exactas del regulador.

Políticas de implicación

La Política de Implicación a Largo Plazo de Pelayo Vida tiene como objetivo establecer la estrategia adecuada y efectiva en relación a cómo integra su implicación como accionista en las inversiones que realiza en las compañías en las que invierte.

La finalidad última es fomentar la implicación a largo plazo en las compañías en las que se invierte y, de este modo, mejorar el rendimiento financiero y no financiero de esas compañías, también en lo que se refiere a factores medioambientales, sociales y de gestión.

En particular, la presente Política persigue:

- Que el derecho de asistencia y voto inherente a los valores que integren las carteras de las instituciones gestionadas se ejerzan en interés de la institución gestionada y de los clientes, partícipes y/o accionistas.
- Que se ejerza el derecho de asistencia y voto en las juntas generales, de los valores integrados en las carteras gestionadas en interés de los clientes, salvo que, en los contratos de gestión, los delegantes se reserven el derecho de voto.
- Que se realice un seguimiento de las compañías en las que se invierte;
- Que se fomente el diálogo activo con las compañías en las que se invierte, en las que Pelayo Vida pueda afectar realmente a la gestión de las mismas.

Referencias a normas internacionales

Durante 2022 se han llevado a cabo diversas iniciativas en materia de sostenibilidad:

1) El Grupo Santalucía, Grupo al que pertenece Pelayo Vida, está adherido a la Agenda 2030, Pacto Mundial de Naciones Unidas, con un compromiso con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de esta Agenda. De los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible definidos por la ONU, se han identificado aquellos ODS en los que el Grupo tiene un impacto directo por su actividad para enfocar el esfuerzo en ellos como parte fundamental de la hoja de ruta del Grupo hacia la sostenibilidad.

2) Plan Corporativo de Sostenibilidad: El Plan Corporativo de Sostenibilidad del Grupo Santalucía 2021-2024 define los objetivos y compromisos del Grupo con la gestión responsable del negocio y la creación de valor para las personas y el planeta. En concreto, persigue impactar en 10 indicadores clave asociados a los ejes ASG y se basa en tres pilares estratégicos fundamentales (Materialidad, Gobierno y Normativa y Transparencia) para impulsar el desarrollo sostenible de nuestro negocio, responder a las expectativas de los grupos de interés y mejorar nuestro impacto en el medio que nos rodea.

Comparación histórica

Esta es la primera declaración sobre las principales incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad realizada, por lo que no existe la posibilidad de comparación histórica

CO₂e: Equivalente de dióxido de carbono

GWh: Gigavatios hora

Cobertura sobre la cartera: Porcentaje de la cartera sobre el que existe medición de la incidencia adversa.