

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

SANTA LUCÍA SA, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS LEI: 95980020140005220232

Resumen

SANTA LUCÍA SA, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS LEI: 95980020140005220232 considera las principales incidencias adversas de sus decisiones de inversión sobre los factores de sostenibilidad.

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 Santa Lucía 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	21.916 Toneladas CO ₂ e	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • FCC SERVICIOS MEDIO AMBIENTE HOLDING S.A. • REPSOL INTL FINANCE • ELECTRICITE DE FRANCE SA • EDP - ENERGIAS DE PORTUGAL SA • VIDRALA SA 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
		Emisiones de GEI del ámbito 2	5.392 Toneladas CO ₂ e	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • AIR LIQUIDE SA • FCC SERVICIOS MEDIO AMBIENTE HOLDING S.A. • INTERCONTINENTAL HOTELS GROUP • VERALLIA PACKAGING SASU • VISCOFAN SA 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
		Emisiones de GEI del ámbito 3	262.893 ** Toneladas CO ₂ e	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • SIGNIFY NV 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores

				<ul style="list-style-type: none"> • ALANTRA PARTNERS SA • AIRBUS SE • VOLVO TREASURY AB • SHELL PLC 	a este parámetro
	Emissiones totales de GEI	277.637 Toneladas CO ₂ e	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • SIGNIFY NV • AIRBUS SE • REPSOL INTL FINANCE • VOLVO TREASURY AB • SHELL PLC 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
2. Huella de carbono	Huella de carbono	571 Toneladas CO ₂ e / Millón € invertido	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • SIGNIFY NV • AIRBUS SE • REPSOL INTL FINANCE • VOLVO TREASURY AB • SHELL PLC 	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	1.133 Toneladas CO ₂ e / Millón € ingresos	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • EDP - ENERGIAS DE PORTUGAL SA • SIGNIFY NV • AIRBUS SE • VOLVO TREASURY AB • SHELL PLC 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
4. Exposición frente a empresas activas en el sector de los combustibles fósiles	Proporción de inversiones en empresas activas en el sector de los combustibles fósiles	7,31%	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • ELECTRICITE DE FRANCE SA • GALP ENERGIA SGPS SA • SHELL PLC • APPLUS SERVICES SA • IBERDROLA SA 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
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: 55,17% Proporción de producción: 49,98%	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • ELECTRICITE DE FRANCE SA • IBERDROLA SA • IBERDROLA INTL BV 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
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	Total: 6,11 GWh / Millón € ingresos Sector A: 0,19 GWh / Millón € ingresos Sector B: 0,33 GWh / Millón € ingresos Sector C: 0,21 GWh / Millón € ingresos	N/A	Los principales contribuidores al total son: <ul style="list-style-type: none"> • AIR LIQUIDE SA • IBERDROLA SA • BEFESA S.A. • ELECTRICITE DE FRANCE SA • TUBACEX SA 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro

			<p>Sector D: 1,52 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector E: 0,29 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector F: 0,03 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector G: 0,09 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector H: 0,46 GWh / Millón € ingresos</p> <p>Sector L: 0,14 GWh / Millón € ingresos</p>			
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	1,48%	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> ELECTRICITE DE FRANCE SA 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
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).	0,002836 Toneladas / Millón € invertido	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> SHELL PLC BAYER AG REPSOL INTL FINANCE 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 millón EUR invertido (media ponderada)	7,06 Toneladas / Millón € invertido	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> BEFESA S.A. FCC SERVICIOS MEDIO AMBIENTE HOLDING S.A. TUBACEX SA SHELL PLC VISCOFAN SA 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
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	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	0,09%	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN SWEDBANK AB GOLDMAN SACHS GROUP INC ELECTRICITE DE FRANCE SA AIRBUS SE 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro

	Empresas Multinacionales					
	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	0,52%	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • SL RV INTERNACIONAL, FI • FI BLACKROCK GLOBAL FUNDS - WORLD TECHNOLOGY FUNDDCELL BANK INTERNATIONAL • SL RETORNO ABSOLUTO FISOCIETY • DPAM INVEST B - EQUITIES NEWGE 	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	14,15%	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • GOLDMAN SACHS GROUP INC • NATIONWIDE BLDG SOCIETY • BANCO DE SABADELL SA • SWEDBANK AB • ALD SA 	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 mujeres) de la junta directiva de las empresas en las que se invierte	35,04% % mujeres / total	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • MONTANA AEROSPACE AG • ATENTO SA • GRUPO CATALANA OCCIDENTE SA • VOLKSWAGEN FIN SERV AG • LANDESBANK SCHLESWIG-HOLSTEIN GIROZENTRALE 	Análisis y seguimiento de los principales contribuidores a este parámetro
	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%	N/A		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	199,76 Toneladas CO ₂ e / Millón € PIB	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • DEUDA ESTADO ESPAÑA • DEUDA PUBLICA ITALIANA • AUTONOMOUS COMMUNITY OF MADRID • DEUDA PUBLICA SUECIA • COMUNIDAD FORAL DE NAVARRA 	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: 5 Nº Relativo: 4,67%	N/A	Los países receptores de la inversión sujetos a infracciones sociales a los cuales se ve expuesto el fondo, se deben a la inversión de fondos de terceros.	Análisis y seguimiento de estos fondos.

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	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	N/A

Indicadores adicionales relacionados con el cambio climático y otros indicadores relacionados con el medio ambiente

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	72,27% **	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • SL RENTA FIJA FI • SL SELECCION MODERADO, FI • SL RV INTERNACIONAL, FI • SL ESPABOLSA FI • SL EUROBOLSA FI 	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

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	0,84% **	N/A	Los principales contribuidores son: <ul style="list-style-type: none"> • SL RV INTERNACIONAL, FI • BLACKSTONE PP EUR HOLD • SL RF CORTO PLAZO EURO FI • GOLDEN BAR (SECURITISATION) S.R.L. • FI MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS - ASIA OPPORTUNITY FUND 	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.

Descripción de las políticas para determinar y priorizar las principales incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad

Santalucía 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 santalucía, dando cumplimiento a las exigencias establecidas por la legislación vigente.

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

Santalucía ha decidido incorporar a su proceso de integración de riesgos ASG un análisis de las principales incidencias adversas 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 ellos Santalucía ha seleccionado el proveedor de datos externo Clarity AI, uno de los referentes de mercado en el ámbito de sostenibilidad.

Clarity AI ha desarrollado una solución que permite a sus clientes informar y analizar los PIAs de sus inversiones, abordando todas las principales 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.

