

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 2023 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.

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 2023	Incidencia año 2022	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	127 Toneladas CO ₂ e	152 Toneladas CO ₂ e	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
		Emisiones de GEI del ámbito 2	37 Toneladas CO ₂ e	44 Toneladas CO ₂ e	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
		Emisiones de GEI del ámbito 3	1.806 ** Toneladas CO ₂ e	2.162 ** Toneladas CO ₂ e	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
		Emisiones totales de GEI	1.981 toneladas CO ₂ e	2.304 toneladas CO ₂ e	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
	2. Huella de carbono	Huella de carbono	359,13 Toneladas CO ₂ e / Millón € invertido	368,82 Toneladas CO ₂ e / Millón € invertido	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.

	3. Intensidad de GEI de las empresas en las que se invierte	Intensidad de GEI de las empresas en las que se invierte	694,33 Toneladas CO ₂ e / Millón € ingresos	786,51 Toneladas CO ₂ e / Millón € ingresos	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
	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	5,38%	3,81%	Incremento debido a un mayor impacto y exposición en fondos de inversión.	Reducir la incidencia a través de, entre otros, el análisis y el seguimiento de los principales contribuidores.
	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: 52,84% Proporción de producción: 65,93%	Proporción de consumo: 52,19% Proporción de producción: 40,79%	Incremento debido a un mayor impacto y exposición en fondos de inversión.	Reducir la incidencia a través de, entre otros, el análisis y el seguimiento de los principales contribuidores.
	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	0,42 GWh / Millón € ingresos	4,74 GWh / Millón € ingresos	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
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	0,44%	0,48%	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
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).	10,72 Toneladas / Millón € invertido x 10 ⁻³	1,29 Toneladas / Millón € invertido x 10 ⁻³	Incremento debido a un mayor impacto y exposición en fondos de inversión.	Reducir la incidencia a través de, entre otros, el análisis y el seguimiento de los principales contribuidores.
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)	6,49 Toneladas / Millón € invertido	5,23 Toneladas / Millón € invertido	Incremento debido a un mayor impacto y exposición en fondos de inversión.	Reducir la incidencia a través de, entre otros, el análisis y el seguimiento de los principales contribuidores.

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	6,60%	9,36%	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
	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	0,07%	0,10%	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
	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	16,18%	16,27%	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.
	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	36,10% % mujeres/ total	34,56% % mujeres/ total	Incremento debido a un mayor impacto y exposición en fondos de inversión.	Reducir la incidencia a través de, entre otros, el análisis y el seguimiento de los principales contribuidores.
	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	0,16% % x 10 ⁻³	0,00% % x 10 ⁻³	Incremento debido a un mayor impacto y exposición en fondos de inversión.	Reducir la incidencia a través de, entre otros, el análisis y el seguimiento de los principales contribuidores.

INDICADORES APLICABLES A LAS INVERSIONES EN ENTIDADES SOBERANAS Y SUPRANACIONALES

Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas		Parámetro	Incidencia año 2023	Incidencia año 2022	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	203,46 Toneladas CO ₂ e / Millón € PIB	196,62 Toneladas CO ₂ e / Millón € PIB	Incremento debido, principalmente, a un mayor impacto y exposición en: - DEUDA ESTADO ESPAÑA	Reducir la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento del principal contribuidor.
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	N.º Absoluto: 3 N.º Relativo: 6,28%	N.º Absoluto: 1 N.º Relativo: 1,32%	Incremento en número absoluto y relativo de países debido a un mayor impacto en fondos de inversión.	Reducir la incidencia a través de, entre otros, el análisis y el seguimiento de los principales contribuidores.

INDICADORES APLICABLES A LAS INVERSIONES EN ACTIVOS INMOBILIARIOS

Indicador de sostenibilidad en relación con incidencias adversas		Parámetro	Incidencia año 2023	Incidencia año 2022	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 2023	Incidencia año 2022	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	84,71%	91,10% **	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.

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 2023	Incidencia año 2022	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	3,52%	4,08% **	Con respecto a 2022 el parámetro del indicador ha mejorado	Continuar reduciendo la incidencia a través, en otros, del análisis y seguimiento de los principales contribuidores.

* 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

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 más 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 con 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:

- El derecho de asistencia y voto y otros derechos asociados a las acciones se ejerzan en interés de los clientes.
- Realizar un seguimiento y supervisión de las sociedades cotizadas en las que se invierte.
- Fomentar el diálogo activo con las sociedades cotizadas en las que se invierte, en las que éste pueda afectar realmente a la gestión de estas.
- Garantizar la gestión de los potenciales conflictos de interés que puedan surgir al realizar las anteriores actividades de implicación.

Durante ejercicio 2023, Pelayo Vida no ha mantenido ninguna inversión directa en acciones de compañías.

Referencias a normas internacionales

Durante 2023 se han llevado a cabo o continuado con 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.

3) Adhesión a PSI: Los Principios para la Sostenibilidad en Seguros son un plan de acción global que busca impulsar el desarrollo de soluciones innovadoras de seguros y gestión de riesgos mediante el compromiso de adopción de cuatro grandes principios rectores:

· Integrar en el proceso de toma de decisiones las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza (cuestiones ASG) pertinentes a nuestra actividad de seguros.

· Colaborar con los clientes y socios comerciales para concienciar sobre las cuestiones ambientales, sociales y de gobernanza, gestionar el riesgo y desarrollar soluciones.

- Colaborar con los gobiernos, los reguladores y otros grupos de interés fundamentales, con el fin de promover una acción amplia en toda la sociedad sobre los temas ambientales, sociales y de gobernanza.
- Rendir cuentas y mostrar transparencia, divulgando de manera pública y periódica nuestros avances en la aplicación de los Principios.

Comparación histórica

En general, la mayoría de los indicadores han experimentado una mejora en comparación al dato de 2022 gracias al seguimiento y monitorización durante el año de estos. Los casos en los que no ha sido así se encuentran detallados en el cuadro “Descripción de las principales incidencias adversas sobre los actores de sostenibilidad” de este informe, así como la voluntad de Pelayo Vida de continuar trabajando para minimizar la incidencia de todos los indicadores.

CO₂e: Equivalente de dióxido de carbono

GWh: Gigavatios hora