

INFORMACIÓN SIALP LINK IBERCAJA VIDA CONSOLIDADA SOSTENIBLE

IBERCAJA VIDA, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.U.

Junio de 2022

El objetivo de inversión de este seguro SIALP LINK es proporcionar a los asegurados un crecimiento del capital a largo plazo a través de la inversión en cestas de activos que promuevan características ambientales, sociales y de gobernanza (ASG).

En concreto, este producto invierte en una única cesta denominada CONSOLIDA SOSTENIBLE que está invertida inicialmente en el fondo de inversión de gestión pasiva IBERCAJA VIDA CONSOLIDA SOSTENIBLE, que promueve características ASG. La Entidad Matriz de la Entidad Gestora del Fondo de inversión de gestión pasiva IBERCAJA VIDA CONSOLIDA SOSTENIBLE ha suscrito los PRI (Principles for Responsible Investment) y toma exposición a los siguientes activos que a su vez promueven características ASG:

a. MSCI World ESG Leaders Select 5% Issuer Capped Index, hedged in EUR.

Este índice de renta variable tiene como objetivo inicial evitar la concentración al limitar el peso máximo de cada componente al 5%, siendo por tanto elegible bajo directiva UCITS de la UE.

Partiendo del universo de valores elegibles incluidos en el índice MSCI World, los integrantes se seleccionan aplicando una combinación de exclusiones y una selección de los *best-in-class* del citado índice global. Las empresas que tienen participación en carbón térmico, tabaco, alcohol, juegos de azar, energía nuclear, armas de fuego civiles, extracción de combustibles fósiles, energía y armas de carbón térmico, armas convencionales, armas controvertidas y armas de fuego civiles están excluidas de este índice ASG.

Las empresas se incluyen y mantienen en este índice en función de su capacidad para gestionar los riesgos ASG y sus oportunidades de rendimiento. MSCI, patrocinador del índice, les otorga una calificación que determina su elegibilidad. Las empresas deben tener una calificación MSCI ASG de "BB" o superior y una calificación de controversias ESG "Score de 1" o superior para ser elegibles para su inclusión en el índice.

MSCI utiliza las calificaciones de la empresa y la investigación proporcionada por MSCI ASG Research para calcular las calificaciones y las puntuaciones descritas anteriormente. MSCI ESG Ratings proporciona investigación, análisis y calificaciones de la gestión de riesgos ASG de las empresas, otorgando:

- Calificación ASG global (una escala de siete puntos de 'AAA' a 'CCC')
- Puntuaciones y percentiles que indican cómo gestiona cada tema clave la empresa en relación con sus competidores. Compañeros.
- Además, MSCI ASG Controversias proporciona evaluaciones de controversias relacionadas con el impacto negativo de la gobernanza ASG de las operaciones, productos y servicios de la empresa.

El índice se reequilibra trimestralmente y es publicado por MSCI. El valor del Índice también está disponible en Bloomberg, y su código es NU735254 Index.

b. ETF UCITS Xtrackers II Global Aggregate Bond Swap.

El seguimiento del rendimiento de este ETF (exchange-traded fund) de renta fija se hará a través de la réplica de otros 4 ETF UCITS de crédito ASG y 4 índices de deuda pública elegibles bajo UCITS.

Los 4 ETF sostenibles, que son definidos a continuación de la tabla y son clasificados bajo artículo 8 del reglamento UE SFDR 2088/2019, son los siguientes:

Clasificación SFDR 2088/2019 (EU)	Currency	Asset	Código Bloomberg
Artículo 8	USD	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	DHYA LN Equity
Artículo 8	USD	UBS (Lux) Fund Solutions - Bloomberg Barclays MSCI US Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF	CBSUS SW Equity
Artículo 8	EUR	iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	EHYA NA Equity
Artículo 8	EUR	iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF	SUOE LN Equity

- **iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF:** El fondo tiene como objetivo replicar el índice Bloomberg MSCI USD Corporate High Yield Sustainable BB + SRI bond.
- **UBS (Lux) Fund Solutions - Bloomberg Barclays MSCI US Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF:** El objetivo de este fondo cotizado es replicar el comportamiento del índice Bloomberg MSCI US Liquid Corporates Sustainable
- **iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF:** El fondo tiene como objetivo realizar un seguimiento del índice Bloomberg MSCI Euro Corporate High Yield Sustainable BB + SRI bond.
- **iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF:** Su objetivo es replicar el desempeño del índice Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainable SRI.

Si en el futuro la cesta invirtiera en otros activos adicionales al fondo de inversión indicado, estos activos adicionales también habrán de promover características ASG.

Todo lo mencionado en relación con la política de inversiones del fondo Ibercaja Vida Consolida Sostenible, está recogido en su folleto que ha sido aprobado por el Banco de Irlanda, y recibido su pasaporte por la CNMV para su comercialización en España. Para más información puede acudir a www.ibercaja.es/particulares/ahorro-inversion/seguros-ahorro

Desde Ibercaja Vida se monitoriza que los índices y activos incluidos en el fondo en que invierte la cesta Consolida Sostenible mantengan sus características de sostenibilidad, que a su vez permiten al SIALP LINK ser clasificado bajo Artículo 8 del Reglamento de Divulgación en materia de finanzas sostenibles (SFDR UE 2019/2088).

INFORMACIÓN TAXONOMÍA.

Este producto no tiene un objetivo mínimo de inversión en actividades alineadas con el Reglamento 2020/852 de Taxonomía de la UE, por lo que no se aplica una metodología específica para el cálculo del alineamiento con la Taxonomía de la UE.

El principio de “no causar un perjuicio significativo” se aplica únicamente a las inversiones subyacentes al producto financiero que cumplen los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientalmente sostenibles. Las inversiones subyacentes al resto del producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades medioambientalmente sostenibles.