

JULHO 2023

PRINCÍPIOS DE ATUAÇÃO EM MATÉRIA DE SUSTENTABILIDADE

BPI VIDA E PENSÕES – COMPANHIA DE SEGUROS S.A.



ÍNDICE

- 1. Introdução 3
- 2. Finalidade, âmbito e aplicação..... 3
- 3. Prioridades estratégicas e princípios gerais de atuação 4
 - 3.1. Ambições estratégicas em matéria de sustentabilidade..... 4
 - 3.2. Princípios gerais de atuação em matéria de sustentabilidade..... 5
- 4. Compromissos gerais para com os principais grupos de interesse 8
- 5. Estrutura de governo..... 12

1. Introdução

Através da definição dos Princípios de atuação em matéria de sustentabilidade, o Conselho de Administração da BPI Vida e Pensões ("Companhia"), pretende demonstrar o seu compromisso, de maneira alinhada com o compromisso do Grupo CaixaBank, como um modelo de ação eficiente, sustentável, responsável e caracterizado por uma forte vocação social.

A BPI Vida e Pensões, a VidaCaixa e o Grupo CaixaBank baseiam a sua gestão numa ação responsável e de eficiência económica, com uma orientação para o desenvolvimento socioeconómico sustentável das pessoas e do território.

Esta orientação sustentável, presente desde a criação do Grupo CaixaBank, está alinhada com a sua missão e valores:

- A missão do Grupo CaixaBank, que inclui a BPI Vida e Pensões, é "contribuir para o bem-estar financeiro dos seus clientes e para o progresso de toda a sociedade";
- A BPI Vida e Pensões e o Grupo CaixaBank desenvolvem a sua atividade e prestam os seus serviços com base nos seus valores de qualidade, confiança e compromisso social.

O compromisso com uma atuação sustentável, destinada a proporcionar valor acrescentado às partes interessadas, abrange toda a cadeia de valor da organização, desde a origem dos fundos e recursos, até à sua aplicação e investimento.

2. Finalidade, âmbito e aplicação

Os Princípios de Atuação em Matéria de Sustentabilidade ("Princípios") definem e estabelecem os princípios gerais de atuação e os principais compromissos para com as diversas partes interessadas que o Grupo CaixaBank e, no seu âmbito, a BPI Vida e Pensões, devem seguir em termos de sustentabilidade, de acordo com as disposições dos regulamentos em vigor.

Os Princípios estão enquadrados no âmbito da missão corporativa e de valores da BPI Vida e Pensões e do Grupo CaixaBank. Através dos Princípios, a Companhia assume como orientações para a gestão e desenvolvimento da sua atividade:

- A atuação integral, responsável e sustentável;
- A mais elevada qualidade de serviço;
- A eficiência económica;
- A adoção de uma perspetiva a longo prazo na tomada de decisões;
- A inovação permanente, que contribui tanto quanto possível para o desenvolvimento sustentável das comunidades.

Estes Princípios são complementados por outros princípios, políticas específicas, normas e compromissos relacionados com a sustentabilidade, como Código de Ética e Conduta e o Plano Diretor de Sustentabilidade da Companhia, bem como com a adesão a iniciativas internacionais na área da sustentabilidade, que são detalhadas na secção de Sustentabilidade do site corporativo da BPI Vida e Pensões. Estas incluem o Pacto Global das Nações Unidas e os Princípios das Nações Unidas para o Investimento Responsável (UNPRI). Os princípios devem contribuir para:

- Promover a concretização dos objetivos estratégicos da BPI Vida e Pensões e do Grupo CaixaBank através de práticas responsáveis e sustentáveis;
- Maximizar a criação de valor partilhado para as diferentes partes interessadas e criar relações de longo prazo baseadas na confiança e na transparência;
- Contribuir para a transição para uma economia mais sustentável e inclusiva;

- Prevenir, minimizar e mitigar os possíveis impactos negativos derivados da sua atividade e aumentar os impactos positivos;
- Cumprir os compromissos públicos assumidos pela BPI Vida e Pensões em termos de sustentabilidade;
- Contribuir para a melhoria da reputação da BPI Vida e Pensões e do Grupo CaixaBank;
- Alargar princípios e práticas responsáveis na sociedade, para avançar conjuntamente no sentido do progresso nas questões sociais e ambientais.

Estes Princípios, alinhados com os Princípios de Atuação em Matéria de Sustentabilidade do CaixaBank, devem reger a atividade da BPI Vida e Pensões e de todos os colaboradores, administradores e membros dos órgãos de governo.

O Conselho de Administração da BPI Vida e Pensões deve adotar as medidas adequadas à integração destes princípios, de acordo com o estabelecido no presente documento.

3. Prioridades estratégicas e princípios gerais de atuação

3.1. Ambições estratégicas em matéria de sustentabilidade

A BPI Vida e Pensões dispõe de um Plano Diretor de Sustentabilidade que estabelece os focos prioritários de ação, com uma visão holística e que procura tornar a Companhia mais sustentável.

Nesse Plano Diretor de Sustentabilidade são definidos os objetivos corporativos em termos de sustentabilidade, sem prejuízo de outras ações em curso ou que possam vir a ser desenvolvidas no futuro, nomeadamente:

- Integrar processos de Sustentabilidade na Estrutura de Governo: envolvendo cada vez direções com a temática da sustentabilidade e criando fóruns de debate quanto ao tema da sustentabilidade;
- Desenvolver iniciativas de Sustentabilidade: aumentando a especialização dos diversos departamentos em sustentabilidade e procurando mais iniciativas para as quais a BPI Vida e Pensões possa contribuir e alinhar-se de modo a atingir os principais objetivos de sustentabilidade;
- Tornar os investimentos mais sustentáveis: aumentando a oferta de produtos que sejam mais sustentáveis;
- Melhorar o processo de comunicação: procurando aumentar a transparência a nível de sustentabilidade, tanto das práticas da Companhia como da informação dos respetivos produtos.

A BPI Vida e Pensões, como subsidiária da VidaCaixa, mantém um alinhamento com os objetivos corporativos, nomeadamente com os objetivos definidos pela VidaCaixa em termos de sustentabilidade no seu Plano Diretor de Sustentabilidade.

3.2. Princípios gerais de atuação em matéria de sustentabilidade

O Grupo CaixaBank está empenhado no desenvolvimento de um modelo bancário sustentável e responsável que tenha como objetivo a contribuição para o bem-estar financeiro dos clientes, para o progresso da sociedade no seu conjunto e para prosseguir na integração de aspetos ambientais (A), sociais (S) e de boa governação (G) na sua estratégia, modelo de gestão e práticas.

Deste modo, a BPI Vida e Pensões compromete-se a exercer a sua atividade no estrito cumprimento da legislação que lhe é aplicável e de acordo com os mais elevados padrões éticos e de conduta profissional.

Neste sentido, os princípios de atuação da BPI Vida e Pensões, agregados e desenvolvidos no Código de Ética e Conduta e nestes Princípios de Atuação em Matéria de Sustentabilidade, estão em conformidade com as leis e regulamentos em vigor, o respeito, a integridade, a transparência, a excelência, o profissionalismo, a confidencialidade e a responsabilidade social.

Estes Princípios de Atuação em Matéria de Sustentabilidade são consistentes e respeitam aqueles princípios gerais, bem como os restantes princípios, políticas e padrões desenvolvidos pela BPI Vida e Pensões.

Em matéria de sustentabilidade, a BPI Vida e Pensões dispõe de regulamentos internos que regulam a ação responsável, os princípios de atuação e os compromissos com as diferentes partes interessadas.

Governo (G)

Um dos objetivos prioritários da BPI Vida e Pensões é garantir a transparência, a diversidade, a independência, o bom governo e a integração de fatores Ambientais, Sociais e de bom Governo no modelo de governo na Companhia, de forma a salvaguardar os interesses de todos os intervenientes e manter a sua confiança.

Neste contexto, a BPI Vida e Pensões como parte integrante do Grupo CaixaBank, baseia a sua estratégia e atuação, entre outras, nas seguintes orientações de conduta:

- Cumprir sempre a legislação em vigor e promover práticas de mercado livre, bem como rever e melhorar regularmente as práticas de governo.
- Respeitar os Direitos Humanos, de acordo com os seus princípios em matéria de Direitos Humanos e sob a orientação da Declaração Universal dos Direitos do Homem, dos Princípios Orientadores da ONU sobre Empresas e Direitos Humanos, das Orientações da OCDE para as Empresas Multinacionais e de outros códigos reconhecidos internacionalmente.

Em particular, a BPI Vida e Pensões proíbe qualquer discriminação, assédio, abuso ou tratamento inadequado com base no género, etnia, cor, nacionalidade, credo, religião, opinião política, filiação, idade, orientação sexual, estatuto, deficiência e outras situações protegidas por lei, tanto no que diz respeito a trabalhadores e trabalhadoras, diretores e diretoras ou membros de órgãos de governo, bem como aos acionistas, clientes, potenciais clientes e fornecedores ou qualquer pessoa que interaja com a Companhia.

- Estabelecer as medidas necessárias para prevenir e evitar, tanto quanto possível, que os produtos e serviços da BPI Vida e Pensões possam ser utilizados para a prática de conduta ilícita (como financiamento do terrorismo, branqueamento de capitais ou crimes financeiros) e revê-los periodicamente, colaborar ativamente com reguladores e forças de segurança e reportar todas as atividades suspeitas detetadas. Para o efeito, promove-se a conduta responsável entre as pessoas da BPI Vida e Pensões, que devem respeitar e aplicar a Política Anticorrupção, o Normativo de Prevenção de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo e Gestão de Sanções e Contramedidas Financeiras Internacionais; a Política de Conflitos de Interesses da BPI Vida e Pensões e restantes códigos de conduta e padrões da BPI Vida e Pensões;
- Gerir de forma prudente e global todos os riscos (financeiros e não financeiros), com base nos princípios gerais de gestão de riscos do Grupo e no Quadro de Apetite de Risco e, nos temas de sustentabilidade, a Política de Integração de Riscos de Sustentabilidade, que regula a gestão destes

riscos na relação da Companhia com os seus clientes. Do mesmo modo, dispor de mecanismos adequados para supervisionar os riscos (financeiros e não financeiros) incluídos no Catálogo de Riscos;

- Manter à disposição dos colaboradores e fornecedores o Canal de Investigação e Reclamações Corporativas confidencial;
- Integrar fatores Ambientais, Sociais e de bom Governo (ASG) no modelo de gestão, controlo e supervisão da Companhia;
- Continuar a incorporar progressivamente critérios ligados à sustentabilidade na Política de Remuneração da Companhia;
- Promover a transparência na prestação de contas e a divulgação da informação às partes interessadas da BPI Vida e Pensões, estabelecendo canais de comunicação e divulgando a informação de forma verdadeira, clara e concisa;
- Adotar sempre práticas de comunicação responsáveis, que evitem a manipulação da informação e protejam a integridade e a honra.

Ambiente (A)

A BPI Vida e Pensões procura colaborar na transição para uma economia mais sustentável e neutra em carbono; integrar aspetos ambientais, climáticos e de eficiência energética na atividade seguradora da Companhia e melhorar continuamente o seu sistema de gestão para melhorar o seu desempenho ambiental, utilizando técnicas viáveis e mais adequadas.

Para além deste compromisso, incluído na Declaração sobre Alterações Climáticas da BPI Vida e Pensões, a Companhia está empenhada em:

- Criar e oferecer produtos e serviços alinhados com um modelo de desenvolvimento inclusivo e sustentável e contribuir para a transição sustentável dos clientes e da economia;
- Incentivar o investimento em atividades e projetos que contribuam para melhorar a eficiência energética e alcançar uma maior sustentabilidade ambiental a longo prazo;
- Promover o desenvolvimento e divulgação de tecnologias amigas do ambiente;
- Integrar riscos ASG, incluindo os decorrentes das alterações climáticas, na gestão de ativos e trabalhar para integrar esses riscos na admissão de clientes;
- Trabalhar no sentido da descarbonização das carteiras e dos investimentos para cumprir o objetivo da neutralidade carbónica em 2050;
- Esforçar-se por cumprir os mais elevados padrões ambientais;
- Participar em iniciativas nacionais e internacionais relacionadas com o ambiente e o clima, como a Iniciativa Climate Action 100+;
- Obter a máxima eficiência na utilização dos recursos naturais de que necessita;
- Assegurar o cumprimento da legislação e regulamentação ambiental e energética aplicáveis às suas atividades, bem como de outros compromissos voluntários assinados;
- Trabalhar para melhorar os processos e operações internas para gerir eficientemente os recursos e minimizar o impacto ambiental, incluindo a medição e monitorização de indicadores ambientais;
- Aplicar princípios ambientais e de boas práticas em todas as suas ações e apoiar as iniciativas destinadas à prevenção, mitigação, adaptação ou resposta às alterações climáticas;
- Prevenir ações poluentes e ações que possam causar elevados impactos energéticos nas atividades operacionais levadas a cabo pela BPI Vida e Pensões através da implementação progressiva de medidas para melhorar e proteger o ambiente;
- Promover a compra de produtos e serviços energeticamente eficientes e um design que melhore o desempenho energético;
- Contribuir para a consciencialização ambiental dos seus *stakeholders*, de forma a promover a proteção e o cuidado do meio ambiente e a mitigação das alterações climáticas em toda a sua cadeia de valor. Especialmente, promover a formação e a sensibilização do pessoal para que integrem estes princípios de ação na sua atividade de trabalho diário;
- Estabelecer e publicar objetivos, pelo menos anualmente, que meçam o progresso e a melhoria na gestão ambiental e outras áreas materiais ligadas ao ambiente e ao clima.

Social (S)

A BPI Vida e Pensões promove um modelo de empresa seguradora responsável, que privilegia a inclusão e a cultura financeira, que apoia projetos que gerem um impacto social positivo e contribuem para responder aos principais desafios sociais:

- A promoção de produtos e serviços que gerem um impacto social favorável;
- O contributo para a melhoria da saúde financeira dos seus clientes e da cultura financeira dos clientes e da sociedade, com ações de formação e conteúdos adaptados aos diferentes canais e públicos;
- A promoção de iniciativas e programas, sozinhos e através de alianças, para responder a desafios sociais urgentes e oferecer oportunidades às pessoas e grupos em situações vulneráveis;
- Promover a ação coletiva em conjunto com as partes interessadas para impulsionar a mudança sistémica para a sustentabilidade.

4. Compromissos gerais para com os principais grupos de interesse

Clientes

A BPI Vida e Pensões coloca o cliente no centro da sua atividade e, conseqüentemente, trabalha para criar valor a longo prazo para o cliente e para o meio em que se insere.

Em todas as relações com os clientes, a BPI Vida e Pensões atua com honestidade e responsabilidade profissional, trabalhando sempre com orientação para o cliente, uma visão de longo prazo e o desejo de manter a sua confiança em todos os momentos.

Com este objetivo, a BPI Vida e Pensões no seu âmbito, compromete-se a:

- Oferecer produtos adaptados às necessidades dos clientes com base numa política de venda responsável, que cumpre as normas legais, como o Regime Jurídico da Distribuição de Seguros e Resseguros ou o regulamento da IORP II. Neste sentido, a BPI Vida e Pensões, reúne o Comité de Coordenação de Negócio, no qual participam as principais áreas relacionadas com o desenvolvimento e marketing do produto. Este órgão assessora o Comité de Direção, que é quem decide sobre todos os aspetos relacionados com transparência na criação e comercialização de produtos de seguros e planos de pensões, bem como aprova qualquer novo produto que a BPI Vida e Pensões desenha e/ou comercializa, após análise das características, riscos associados e adequação às normas de transparência e proteção do cliente;
- Promover a excelência na qualidade do serviço e a melhor experiência para o cliente;
- Proteger a confidencialidade e privacidade dos dados dos clientes e utilizá-los de forma responsável, justa e transparente, de acordo com a Política de Privacidade da BPI Vida e Pensões;
- Fornecer toda a informação aos clientes, respeitando os regulamentos em vigor a todo o momento para que esta seja considerada imparcial, clara e verdadeira;
- Manter os mais elevados padrões de segurança e, para o efeito, promover práticas que maximizem a segurança dos seus produtos e serviços, zelando pela proteção da informação;
- Promover a máxima acessibilidade aos produtos da BPI Vida e Pensões para o maior número possível de pessoas e promover a inclusão financeira;
- Promover um diálogo ativo com os clientes e proporcionar-lhes os canais necessários para que possam enviar as suas dúvidas e reclamações, oferecendo-lhes uma resposta ágil, personalizada e de qualidade.



Colaboradores

Os profissionais da BPI Vida e Pensões são o seu principal ativo e os responsáveis pelo sucesso da sustentabilidade e da eficácia social e económica da organização. Como parte integrante do Grupo CaixaBank, a BPI Vida e Pensões privilegia o desenvolvimento do potencial e talento, empoderamento e diversidade.

Sob esta premissa, a BPI Vida e Pensões compromete-se a:

- Respeitar os direitos dos trabalhadores reconhecidos na legislação nacional e internacional (Direitos Fundamentais da Organização Internacional do Trabalho);
- Estabelecer a política de gestão de recursos humanos com base no respeito à diversidade, na igualdade de oportunidades e na não discriminação por motivos de género, etnia, idade, diversidade funcional ou qualquer outra circunstância;
- Integrar a perspetiva da igualdade de tratamento e de oportunidades para as pessoas;
- Promover a estabilidade laboral, a conciliação da vida profissional e o bem-estar dos colaboradores no ambiente de trabalho;
- Atrair e gerir o talento da organização para promover o desenvolvimento dos profissionais:
 - Com modelos de meritocracia em processos de seleção internos;
 - Favorecendo a atração e retenção de talentos;
 - Através de um Plano de Formação que vá ao encontro das necessidades da companhia em matéria de sustentabilidade;
- Promover uma cultura de compromisso com a segurança, saúde e bem-estar dos colaboradores inseridos numa organização saudável e sustentável;
- Incentivar o diálogo e comunicação interna e, medir o grau de satisfação dos colaboradores através de inquéritos de satisfação periódicos;
- Promover uma cultura centrada nas pessoas e que estimule o desenvolvimento do tema da sustentabilidade, implementando ações de consciencialização das equipas.

 **Sociedade**

O Grupo CaixaBank, e no seu âmbito, a BPI Vida e Pensões, possui um modelo de gestão coerente com o compromisso de desenvolvimento socioeconómico.

Com base neste compromisso a BPI Vida e Pensões trabalha para:

- Promover a inclusão financeira, facilitar o acesso ao mercado financeiro a todas as pessoas e, em especial, aos mais vulneráveis e a outros grupos como as microempresas e as empresas da economia social que pelas suas características possam ter maiores dificuldades de acesso;
- Promover a literacia financeira;
- Desenvolver, promover e divulgar os conhecimentos em matéria de sustentabilidade, individualmente e através de parcerias e acordos com instituições académicas e através de colaboração público-privada;
- Apoiar e promover projetos que contribuam para tornar o tecido empresarial do país mais diversificado e inclusivo e que promovam a igualdade e a diversidade nas suas diversas áreas na sociedade como um todo, com especial enfoque no empreendedorismo, inovação, educação e desporto;
- Fomentar a solidariedade e promover o voluntariado empresarial;
- Colaborar e incentivar a participação dos colaboradores nos programas e iniciativas promovidas pela Fundação Bancária “la Caixa”, com o objetivo de aumentar o seu impacto e divulgação;
- Estabelecer e participar ativamente de alianças com outras associações e fundações para avançarmos juntos em matéria de sustentabilidade;
- Participar em iniciativas e colaborar com reguladores, organizações e entidades dedicadas à divulgação e promoção de práticas responsáveis junto dos clientes.

 **Fornecedores**

A BPI Vida e Pensões procura gerir a sua cadeia de abastecimento de forma responsável, conforme expresso na Política de Subcontratação.

Para o efeito, o Grupo CaixaBank e a BPI Vida e Pensões assumem os seguintes compromissos:

- Garantir a máxima transparência nas contratações que se realizem através de consultas ou concursos abertos ao mercado;
- Respeitar os direitos humanos, de acordo com os princípios da Declaração Universal dos Direitos Humanos, os Princípios das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos, as Diretrizes da OCDE para as Empresas Multinacionais e outros códigos internacionalmente reconhecidos;
- Promover a Integração de aspetos sociais, ambientais e de bom governo no processo de contratação de fornecedores, produtos e serviços;
- Promover práticas responsáveis entre os fornecedores e as suas cadeias, através de cláusulas contratuais e de divulgação de iniciativas sustentáveis.

Canais de comunicação, participação e diálogo com as partes interessadas

A BPI Vida e Pensões manterá à disposição das partes interessadas canais de comunicação, participação e diálogo, comprometendo-se a dar-lhes a maior divulgação possível. Da mesma forma, promoverá o envolvimento com seus *stakeholders* em matéria de sustentabilidade, para evoluir em conjunto nesta matéria.

A BPI Vida e Pensões participa ativamente em fóruns de diálogo, grupos de trabalho e associações e em assuntos de sustentabilidade para compartilhar boas práticas e avançar de forma conjunta nessa matéria.

O objetivo é que a troca de informações por meio do diálogo permita antecipar e cobrir, tanto quanto possível, as expectativas dos grupos de interesse e aprimorar seu conhecimento sobre a BPI Vida e Pensões para fortalecer relações de confiança mútua.

5. Estrutura de governo

O Conselho de Administração da BPI Vida e Pensões é responsável pela adesão a estes Princípios e aos compromissos com as partes interessadas incluídos neste documento. Adicionalmente, é responsável por aprovar, supervisionar e avaliar periodicamente a definição, desenvolvimento e implementação da estratégia de sustentabilidade assim como a supervisão e avaliação do processo de preparação e apresentação de informação não financeira, incluindo os Sociais e de Meio Ambiente, e da eficácia dos sistemas de controlo interno.

O Comité de Direção é responsável por desenvolver o Plano Estratégico da Entidade aprovado pelo Conselho de Administração e, com esse objetivo, adota acordos, diretamente ou por meio de seus comités delegados, sobre sustentabilidade.

Da mesma forma, o Comité de Investimento e Sustentabilidade tem como função implementar as ações da BPI Vida e Pensões em relação às questões de sustentabilidade, incluindo a revisão e proposta de aprovação das políticas ao Conselho de Administração, declarações e normas da BPI Vida e Pensões que desenvolvem a estratégia de sustentabilidade.

Finalmente, as diferentes áreas e departamentos afetados pelos Princípios serão responsáveis pela aplicação, integração e execução das disposições nas atividades diárias e nos respetivos regulamentos internos, conforme considerarem, bem como pelo estabelecimento e implementação de controles de monitorização de resultados. Da mesma forma, a Direção de Investimentos poderá, quando julgar necessário e conveniente, assessorar as diversas áreas sobre sustentabilidade e sobre a implementação destes Princípios.



VIDA E PENSÕES

Grupo  CaixaBank