



**Política  
de  
Investimento Socialmente  
Responsável**

**BPI Vida e Pensões – Companhia de Seguros, S.A.**

20 de outubro 2020

A inclusão dos critérios ASG (Ambientais, Sociais e de Governo) e a sua integração na gestão de investimentos podem ter um efeito favorável nos resultados financeiros de longo prazo das empresas e contribuir para um maior progresso económico e social.

Por esse motivo, e de acordo com a missão e os valores do Grupo CaixaBank, a BPI Vida e Pensões leva em consideração os critérios de investimento socialmente responsável na gestão dos seus investimentos, com base nos princípios de investimento sustentável e transparência na gestão.

Integramos os fatores ASG seguindo como referência principal os Princípios de Investimento Responsável (*Principles for Responsible Investment*, doravante também designados por “PRI”,) promovidos pelas Nações Unidas, aos quais aderimos em 2020.

Da mesma forma, a nossa gestão de investimentos leva em consideração a Política de Direitos Humanos da BPI Vida e Pensões, que estabelece o nosso compromisso de respeitar as seguintes declarações internacionais:

- A Carta Internacional dos Direitos Humanos das Nações Unidas, que inclui a Declaração Universal dos Direitos Humanos;
- A Declaração da Organização Internacional do Trabalho sobre princípios e direitos fundamentais no trabalho;
- Os princípios orientadores das Nações Unidas sobre empresas e direitos humanos;
- As diretrizes da OCDE para as empresas multinacionais;
- O Pacto Global das Nações Unidas.

A integração dos critérios ASG na gestão de investimentos como princípio de ação é compatível com o estabelecimento, se considerado adequado, de critérios de exclusão na carteira de investimentos para determinados ativos. Em geral, a BPI Vida e Pensões manifesta a sua oposição ao investimento em empresas ou Estados que incorrem em práticas repreensíveis que violam tratados internacionais, como o Pacto Global das Nações Unidas, do qual somos signatários. Da mesma forma, a BPI Vida e Pensões não fará investimentos no setor de armas, conforme estabelecido na sua Política de Relação com o Setor da Defesa.

A análise ASG destina-se a ser aplicada a todos os ativos do portfólio. Para isso, contamos com o apoio de parceiros para estabelecer a definição dos critérios, a melhor metodologia e os procedimentos necessários para a sua execução. Também participamos em fóruns e grupos de trabalho ASG, estamos em coordenação com as restantes empresas do Grupo e, ao nível do Grupo CaixaBank e das associações nacionais de representação do sector, colaboramos nos desenvolvimentos regulatórios que estão a ser considerados a nível internacional, como o Plano de Ação de Finanças Sustentáveis da Comissão Europeia.

Queremos ser um proprietário ativo dos nossos investimentos e exercer os direitos deles decorrentes, especialmente nas áreas marcadas pelo PRI:

- Participar, direta ou indiretamente, em fóruns e grupos de trabalho que procurem promover o diálogo com as gestoras de ativos e empresas em que investimos, sendo possível alienar as posições em caso de incompatibilidade com os aspetos anteriormente mencionados ou com as nossas políticas.

- Exercer os direitos decorrentes das nossas posições patrimoniais, ou daquelas que gerimos em nome dos nossos clientes, e participar nas assembleias gerais de acionistas votando com um sentido de voto PRI.

