

CONOZCA MEJOR EL PLAN IBERCAJA DE PENSIONES **SOSTENIBLE Y SOLIDARIO**

Diciembre 2017

IBERCAJA, ESPECIALISTAS EN PLANES DE PENSIONES

¿Cómo quiero vivir cuando me jubile? ¿Podré mantener mi nivel de vida actual? ¿Qué pensión pública me corresponderá? ¿Cuánto tengo que ahorrar para complementarla? ¿Qué alternativas tengo?

Los profesionales especialistas en ahorro jubilación de Ibercaja, le asesoran sobre estos y otros aspectos que más le importan de su jubilación:

- **Cuantificamos su necesidad de ahorrar para la jubilación**, con el objetivo de que mantenga su nivel de vida y teniendo en cuenta su previsible pensión pública.
- **Diseñamos un Plan de ahorro personalizado** para conseguir ese capital necesario.
- **Y le ayudamos a escoger el producto** que mejor se adapte a sus preferencias y necesidades. Resultado de ese compromiso de Ibercaja de ofrecer alternativas ajustadas a las preferencias de los clientes, lanzó en 2015 el "Plan Ibercaja de Pensiones Sostenible y Solidario".



LA SOSTENIBILIDAD

Ibercaja Banco es una entidad decididamente **comprometida con la inversión sostenible**. Como muestra de este compromiso su gestora de pensiones **Ibercaja Pensión es firmante de los Principios de Inversión Socialmente Responsable de Naciones Unidas** y ha lanzado en 2015 su primer plan de pensiones del sistema individual que sigue marcadamente estrategias de inversión socialmente responsable: el Plan Ibercaja de Pensiones Sostenible y Solidario.

La inversión socialmente responsable implica que para analizar las compañías en las que se invierte, además de emplear el tradicional análisis fundamental se tienen en cuenta el perfil social, medioambiental y la estructura de gobierno corporativo de las empresas.

De acuerdo a estos parámetros y consecuencia especialmente de su peso en renta variable, el nivel de riesgo del Plan es de 4/7.

Plan Ibercaja de Pensiones **Sostenible y Solidario**

Modalidad Renta
Variable Mixta

35%
Renta Fija

65%
Renta Variable

Estos porcentajes
pueden variar en $\pm 15\%$

4/7

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/7 indicativo de menor riesgo y 7/7 de mayor riesgo. A mayor riesgo mayor rendimiento potencial y viceversa.

Indicador de riesgo

Dato calculado en base a datos históricos y/o estimados que, no obstante pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Plan. Además no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Alertas de liquidez

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho del rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de Planes o Fondos de Pensiones.

El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

El Plan es de la modalidad renta variable mixta (65% en renta variable, con un margen de oscilación de $\pm 15\%$) e invierte en:

Renta fija y renta variable de **empresas incluidas en los índices de sostenibilidad más importantes**, lo que nos permite invertir en empresas que además de ser rentables a largo plazo, desatacan respecto a sus competidores en materia de sostenibilidad, es decir, están más comprometidas con la comunidad, controlan mejor su impacto medioambiental y tienen una estructura de gobierno corporativo que les dota de ventajas competitivas y previene la asunción de riesgos.

Bonos verdes y sociales y activos financieros emitidos por empresas con un compromiso decidido con la sostenibilidad: **gestión del agua, energías renovables, etc.**

Deuda soberana de países que la ONU tiene catalogados como **nivel de desarrollo muy alto**.

Y excluye a empresas relacionadas con la fabricación de armas controvertidas o señaladas por causar daños graves al medioambiente o vulnerar los derechos humanos.

LA SOLIDARIDAD

El primer proyecto suscrito tiene por objetivo la Conservación de la Amazonía en Madre de Dios, Perú.

EL PROYECTO DE CONSERVACIÓN DE LA AMAZONÍA



¿Quiere conocer más sobre este Plan y especialmente sobre los Planes de Pensiones en general? Consulte el **Documento de Datos Fundamentales** para el partícipe de este Plan en www.ibercaja.es o en las oficinas de Ibercaja Banco.

EN MADRE DE DIOS, PERÚ

Se participa en un proyecto social y medioambiental, que persigue compensar emisiones de CO₂, que son las principales responsables del calentamiento global, a la vez que se contribuye a la conservación de la biodiversidad y ayuda a sus deprimidas comunidades locales.

La Amazonia Peruana se encuentra en gran riesgo de deforestación, especialmente después de la construcción de la carretera transoceánica que atraviesa la selva. Los recursos actuales no son suficientes para controlar adecuadamente la selva del Amazonas y protegerla de los agricultores y ganaderos que la invaden y de los taladores ilegales atraídos por el gran valor y fácil acceso de sus especies forestales en peligro de extinción.

El Proyecto REDD - Conservación de Madre de Dios en la Amazonia va a reducir drásticamente esta deforestación mediante el incremento de la vigilancia de la selva y a través de beneficios a las comunidades locales. El proyecto REDD - Conservación de Madre de Dios en la Amazonia ha sido doblemente validado por dos de los estándares más prestigiosos del Mercado Voluntario de carbono VCS- Verified Carbon Standard y CCBS- Climate Community and Biodiversity Standard, **VCS ha validado las absorciones de CO₂ que genera el proyecto (créditos de carbono)**, mientras que **CCBS valida la contribución del proyecto a la mejora de los aspectos sociales y ambientales en la zona**. Su contribución al desarrollo sostenible de la zona le ha permitido conseguir la "Calificación Gold" de CCBS. Además para garantizar la transparencia el proyecto **está registrado en Markit Environmental Registry**. El proyecto abarca 100.000 hectáreas de selva. El área se



encuentra localizada a menos de 50 km de la nueva carretera inter-oceánica que unirá Brasil con los puertos peruanos, en la región que pertenece al Corredor Ecológico Vilcabamba-Amboró en la Amazonia Peruana, uno de los puntos clave de biodiversidad del planeta.

La selva donde el proyecto se encuentra localizado es muy importante en términos de conservación de la biodiversidad ya que provee el hábitat a cuatro especies de flora en peligro de extinción y once especies de fauna también en peligro de extinción. Desde el punto de vista social, el proyecto va a contribuir al desarrollo sostenible de productores rurales y comunidades indígenas (tribu Yine, indígenas en aislamiento voluntario de la tribu Mashco Piro y otras tribus aún no identificadas) que viven en las áreas de influencia del proyecto.

Las compañías que tienen la concesión de estas hectáreas llevan a cabo una gestión forestal sostenible del área. De las 100.000 hectáreas, tan solo una pequeña parte es gestionada, de forma que sólo los árboles de determinadas especies y diámetros superiores son extraídos en forma selectiva y sostenible (de acuerdo con la certificación anual FSC). Los árboles extraídos se regeneran naturalmente, redundando en la práctica en mayor salud y vigor para el bosque. Los recursos actualmente disponibles no son suficientes para cubrir el monitoreo de la totalidad del área y por lo tanto no se realiza un adecuado control y vigilancia de la misma. La presencia de la nueva carretera ya ha incrementado indudablemente la corriente migratoria. Si las empresas, en colaboración con ONG, no logran tener mayor vigilancia en las concesiones, éstas áreas serán invadidas por agricultores de subsistencia y taladores ilegales, perdiendo como consecuencia grandes áreas de selva, con la pérdida de masas forestales y biodiversidad que esto supone. La venta de créditos de carbono es una alternativa para obtener los recursos económicos necesarios para financiar las tareas de vigilancia.

Aspectos destacables del proyecto:

- La selva donde se localiza el proyecto es muy importante en términos de conservación de la biodiversidad ya que constituye el hábitat de cuatro especies de árboles en peligro de extinción y once especies de animales.
- Desde el punto de vista social, el proyecto contribuirá al desarrollo sostenible de productores rurales y comunidades indígenas (Tribus Yine y Mashco Piro) que viven en la zona, financiando proyectos de producción ecológica.

DONACIÓN Y COMPENSACIONES DE CO₂ LOGRADAS

Ibercaja Pensión ha realizado ya tres donaciones por cuenta de los partícipes del "Plan Ibercaja de Pensiones Sostenible y Solidario" al proyecto de conservación de la Amazonia en Madre de Dios, Perú. El proyecto además de absorber emisiones de CO₂ contribuye a la conservación de la biodiversidad y al desarrollo sostenible de las comunidades rurales e indígenas donde se desempeña. Las donaciones han sido de un total de 12.287,38 euros y han permitido compensar 1.372,22 toneladas en emisiones de CO₂.



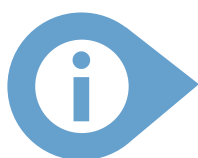
¿Quiere conocer más sobre este proyecto?

Visite la web www.ceroco2.org

¿Qué han conseguido los partícipes del “Plan Ibercaja de Pensiones Sostenible y Solidario” compensado 1.372,22 toneladas de CO₂?

Los **partícipes** del “Plan Ibercaja de Pensiones Sostenible y Solidario” han conseguido, a la vez que ahorran para la jubilación, **una reducción de su propia huella de carbono**, y contribuyen de este modo a hacer el planeta más sostenible.

Cada uno de nuestros 1.873 partícipes ha logrado:



¿Quiere conocer más sobre el cambio climático y de qué modo mitigarlo? Consulte la web del Ministerio de Agricultura, Pesca, Alimentación y Medio ambiente.

www.mapama.gob.es/es/cambio-climatico/temas/

AHORRO PARA LA JUBILACIÓN Y LA SOSTENIBILIDAD

El “Plan Ibercaja de Pensiones Sostenible y Solidario” que invierte siguiendo estrategias de inversión socialmente responsable está dirigido a ese creciente colectivo de clientes que buscan rentabilizar sus ahorros pero invirtiendo en productos con un mayor retorno social y es resultado del **compromiso de Ibercaja como una entidad activa y sensible al interés creciente por una banca y unas finanzas más responsables**.