

01/07/2020

BBVA lança um fundo de pensões gerido com critérios de investimento socialmente responsável

Fundo de pensões sustentável BBVA

A BBVA Fundos – SGFP S.A. alterou a política de investimento de um dos seus fundos de pensões abertos, tornando-o na sua **primeira solução com critérios de investimento socialmente responsável (ISR)**.

Trata-se de um fundo de pensões aberto pioneiro no mercado português, ao incorporar filtros muito rigorosos de investimento em todas as classes de ativos, para selecionar apenas ativos de maior qualidade e menor probabilidade de eventos negativos no curto e no longo prazo.

O BBVA Sustentável Moderado ISR é uma alternativa para direcionar a poupança para a reforma, a qual está intrinsecamente associada ao longo prazo, um horizonte onde os **benefícios do investimento sustentável são maximizados**.

O investimento socialmente responsável completa os critérios financeiros tradicionais através de critérios ambientais, sociais e de governação, com a finalidade de oferecer um melhor binómio de rentabilidade-risco a médio e longo prazo, ao mesmo tempo que contribui para o desenvolvimento sustentável das gerações futuras. Os critérios ISR ajudam a mitigar os riscos e a aproveitar oportunidades de investimento, aumentando a probabilidade de se obter um bom comportamento a longo prazo. As empresas que adotam práticas sustentáveis hoje têm maior probabilidade de serem as vencedoras do futuro.

O BBVA Sustentável Moderado ISR é adequado para aforradores com um horizonte temporal de médio/longo prazo ou com um perfil moderado, procurando uma abordagem de crescimento moderada e a sustentabilidade dos seus investimentos. O fundo tem um perfil de risco moderado com um intervalo de investimento no mercado acionista entre 30% e 50%.

A carteira beneficia do robusto processo de alocação de ativos da BBVA Asset Management, com diversificação, foco no controlo do risco e preservação de capital.

Ao selecionar os ativos em carteira, a equipa de gestão utilizará critérios de investimento socialmente responsável em todas as tipologias de ativos, apostando em companhias com boas perspetivas ISR e em governos com qualidade creditícia e consciencializados com práticas sustentáveis. A medição destes critérios é objetiva, através do MSCI ESG Research, entidade que assigna uma qualificação às empresas do universo de investimento do índice MSCI World.

O investimento sustentável tem sido muito importante nos últimos cinco anos e será ainda mais nos próximos anos, pela procura futura e pelo crescimento da aceitação pela comunidade de investimento, pela regulamentação e pelas necessidades dos clientes, os quais cada vez mais estão focados na sustentabilidade. O investimento sustentável não é uma moda, mas uma forma sensata e racional de investir, na medida em que é rentável e gera benefícios a longo prazo com um nível de risco mais controlado.

No Grupo BBVA, a gestão de ativos é organizada de uma forma transversal, através da BBVA Asset Management, unidade de negócio que engloba as gestoras de fundos de investimento e de pensões a nível global.

A equipa responsável pela gestão deste fundo de pensões aberto gere soluções ISR há mais de 10 anos, com resultados consistentes ao longo do tempo.

Os pilares do investimento socialmente responsável

O BBVA Sustentável Moderado ISR é um fundo pioneiro em Portugal, com uma abordagem completa em todos os pilares do investimento socialmente responsável:

1. Integração de critérios ISR em todas as classes de ativos com investimento nas melhores companhias e governos em termos de critérios ambientais, sociais e de governação.
2. Menor pegada de carbono do que o índice de referência
3. Investimento de impacto baseado nos objetivos de desenvolvimento sustentável das Nações Unidas (ODS)
4. Exclusão de companhias que não cumpram com o Pacto Mundial das Nações Unidas, sectores controversos e piores companhias e governos que não cumpram com os nossos critérios de mínimos exigíveis em governação, ambiente e social.

Ao incorporarmos critérios ISR, tomamos melhores decisões de investimento uma vez que estas se tornam mais completas. Por exemplo, no mercado acionista em 1970, 17% do valor de uma empresa era representado por valores intangíveis sendo agora essa percentagem de 87%. Os critérios ISR ajudam a desvendar grande parte desse valor.

A BBVA Asset Management foi pioneira na adoção e está comprometida com a aplicação de critérios ESG nos investimentos na península ibérica e tem 20 anos de experiência neste campo.

O Compromisso BBVA 2025

01/07/2020

Em linha com o Plano de Ação da Comissão Europeia sobre finanças sustentáveis, o BBVA assumiu o “Compromisso 2025”, a estratégia de alteração climática e desenvolvimento sustentável do banco para avançar na consecução dos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) das Nações Unidas e do Acordo de Paris sobre Alterações Climáticas.

Trata-se de um compromisso a oito anos (2018-2025) baseado em três pilares; financiar, gerir e incluir. O BBVA comprometeu-se a mobilizar 100.000 milhões de euros em financiamento verde e social, infraestruturas sustentáveis e “agribusiness”, empreendimentos sociais e inclusão financeira.

No seu compromisso com a gestão dos recursos ambientais e sociais e com a minimização dos potenciais impactos negativos diretos ou indiretos, o BBVA fixou o objetivo de usar em 2025, 70% de energias renováveis e reduzir em 68% as suas emissões diretas de CO₂, em relação a 2015.

O BBVA comprometeu-se ainda a levar todos os seus grupos de interesse a estimular a contribuição do setor financeiro no desenvolvimento sustentável.