

Declarație privind principalele efecte negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate

Participant pe piața financiară:

MetLife Europe d.a.c. (Societatea) este companie de asigurări de viață constituită și înregistrată în Irlanda. Numărul său de înregistrare ca societate irlandeză este 415123.

Rezumat

Societatea ia în considerare principalele efecte negative (PEN) ale deciziilor sale de investiții asupra factorilor de sustenabilitate. Prezenta declarație reprezintă declarația consolidată a Societății privind impactul principalelor efecte negative asupra factorilor de durabilitate.

Această declarație privind PEN acoperă perioada de referință cuprinsă între 1 ianuarie 2023 și 31 decembrie 2023 și abordează modul în care Societatea ia în considerare sustenabilitatea în procesul de luare a deciziilor sale de investiții și PEN-urile acestor decizii asupra factorilor de durabilitate.

Majoritatea (95%) activelor care stau la baza produselor de asigurări cu componentă investițională ale Societății sunt gestionate de societăți de administrare a investițiilor (administratori de fonduri). Sub-comitetul produselor de asigurări cu componentă investițională al Societății este responsabil de selecția și monitorizarea Administratorilor de Fonduri și a fondurilor de investiții, inclusiv de evaluarea și identificarea PEN-urilor privind factorii de durabilitate. Celelalte active sunt obligațiuni și acțiuni administrate intern.

Descrierea PEN privind factorii de durabilitate

Procesul de evaluare a parteneriatelor cu administratorii de fonduri

Societatea ia în considerare și monitorizează în mod activ factorii de durabilitate în relația sa cu managerii de fonduri de investiții pentru a gestiona eficient riscurile și a atinge obiectivele de investiții. Societatea a elaborat un proces detaliat de evaluare a oportunităților de investiții, care include un chestionar privind aspectele de mediu, aspectele sociale și cele de guvernare (ESG - environment, social, governance) pe care îl utilizează în procesul de integrare și monitorizare continuă a noilor administratori de fonduri de investiții. În urma chestionarului de integrare, fiecare administrator de fond de investiții este monitorizat trimestrial. Societatea aplică un punctaj ESG de tip "acceptat/respins" fiecărui administrator de fond de investiții pe baza datelor Morningstar (a se vedea secțiunea de mai jos privind metodologiile și sursele de date). Orice răspuns neclar sau nesatisfăcător este analizat și monitorizat împreună cu managerul de fonduri de investiții ca subiect de discuție în cadrul întâlnirilor periodice cu managerii de fonduri de investiții. Ca atare, Societatea menține în mod activ legătura cu fiecare Manager de Fonduri de Investiții în ceea ce privește procesul său de integrare a principiilor ESG, ce progrese a făcut și ce acțiuni are planificate. Un fond care înregistrează un scor ESG negativ va fi inclus pe lista de monitorizare pentru o perioadă de 12 luni. Astfel, Societatea se va întâlni cu administratorul de fonduri de investiții în cauză pentru a discuta riscurile mai în detaliu. În cazul în care nu vor urma îmbunătățiri pe care Societatea le poate considera satisfăcătoare (pe baza liniilor directoare ESG ale Societății), fondul cu punctaj ESG slab poate fi considerat un risc semnificativ și s-ar putea declanșa eliminarea fondului de investiții din produsele de asigurare cu componentă de investiții ale Societății. Procesul de evaluare presupune ca Societatea să analizeze următorii factori ESG relevanți pentru fiecare manager de fond de investiții:

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairí O'Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

Indicatori aplicabili investițiilor în societățile în care se investește

Procentele de acoperire indicate în coloana "Explicație" de mai jos reprezintă procentul din portofoliul total de active al produselor de investiții ale Societății în 2023 în raport cu care a fost măsurat indicatorul aplicabil. Societatea urmărește și monitorizează datele ESG disponibile cu privire la fondurile în care investesc administratorii săi de fonduri. Cu toate acestea, nu toate societățile în care investesc Administratorii de Fonduri de Investiții sunt obligate în prezent să raporteze aceste date (fie din cauza mărimii lor, fie din cauza locației geografice), iar Societatea se bazează pe calitatea informațiilor din rapoartele furnizate de societățile în care investesc Administratorii de Fonduri de Investiții selectați de aceasta și pe calitatea datelor furnizate Societății de către Morningstar (a se vedea secțiunea de mai jos privind Metodologiile și sursele de date).

Societatea colaborează împreună cu Administratorii de Fonduri de Investiții în ceea ce privește scorurile ESG ale acestora și, în cazul în care scorurile nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate, se ia în considerare eliminarea fondului.

INDICATORI LEGAȚI DE CLIMĂ ȘI DE MEDIU

Indicatori de durabilitate nefavorabili		Metrici	Impact - 2023	Impact - 2022	Explicație	Ațiuni întreprinse
Emisiile de gaze cu efect de seră (GES)	1. Emisiile GES	Emisiile de GES Scop 1	74,118	94,880	Acoperire 43%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.
		Emisiile de GES Scop 2	229,377	219,364	Acoperire 43%	
		Emisiile de GES Scop 3	772,930	Raportarea nu este necesară pentru 2022.	Acoperire 42%	
		Emisiile totale de GES	1,076,425	314,244	Acoperire 42%	
	2. Amprenta de carbon	Amprenta de carbon	218	165	Acoperire 39%	
	3. Intensitatea emisiilor de GES a societăților în care s-a investit	Intensitatea GES a societăților în care s-a investit	524	96	Acoperire 56%	
	4. Expunerea la companii active în sectorul combustibililor fosili	Ponderea investițiilor în companii active în sectorul combustibililor fosili	4%	4%	Acoperire 61%	

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairi O'Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

	5. Ponderea consumului și a producției de energie din surse neregenerabile	Ponderea consumului de energie neregenerabilă și a producției de energie neregenerabilă a societăților în care s-a investit din surse de energie neregenerabilă în comparație cu sursele de energie regenerabilă, exprimată în procente	48%	44%	Acoperire 40%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.
	6. Intensitatea consumului de energie pe sectoare cu impact climatic ridicat	Consumul de energie în GWh per milion EUR de venituri ale societăților în care s-au investit, pe sectoare cu impact climatic ridicat	A – Agricultură, silvicultură și pescuit: 0.67 B – Industria extractivă: 0.29 C – Industria prelucrătoare: 1.58 D – Alimentare electrică, gaz, abur, electricitate și aer condiționat: 0.88 E – Alimentare cu apă, canalizare, gestionarea deșeurilor și activități de decontaminare: 0.15 F – Construcție: 0.02 G – Comerț cu ridicata și cu amănuntul, repararea autovehiculelor și motocicletelor: 0.09 H – Transport și depozitare: 0.51 L – Tranzacții imobiliare: 0.16	A – Agricultură, silvicultură și pescuit: 1,23 B – Industria extractivă: 0,41 C – Industria prelucrătoare: 2.26 D – Alimentare electrică, gaz, abur, electricitate și aer condiționat: 0.87 E – Alimentare cu apă, canalizare, gestionarea deșeurilor și activități de decontaminare: 0,15 F – Construcție: 3.47 G – Comerț cu ridicata și cu amănuntul, repararea autovehiculelor și motocicletelor: 0.11 H – Transport și depozitare: 0,38 L – Tranzacții imobiliare: 0,92	Acoperire < 10%	Din cauza lipsei de date disponibile, compania nu este în prezent în măsură să monitorizeze în mod fiabil intensitatea consumului de energie pentru fiecare sector cu impact climatic ridicat.
Biodiversitate	7. Activități care afectează în mod negativ zonele sensibile din punct de vedere al biodiversității	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit cu amplasamente/operațiuni situate în zone sensibile din punct de vedere al biodiversității sau în apropierea acestora, în cazul în care activitățile acestor societăți în care s-a investit afectează în mod negativ aceste zone	5%	4%	Acoperire 61%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri de investiții în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairi O’Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

Apă	8. Emisii în apă	Tone de emisii în apă generate de societățile în care s-a investit la fiecare milion de euro investit, exprimate ca medie ponderată	<1	<1	Acoperire 4%	Din cauza lipsei de date disponibile, compania nu este în prezent în măsură să monitorizeze în mod fiabil emisiile în apă.
Deșeuri	9. Rata deșeurilor periculoase	Tone de deșeuri periculoase generate de societățile în care s-a investit per milion de euro investit, exprimate ca medie ponderată	34	9	Acoperire 37%	Din cauza lipsei de date disponibile, societatea nu este în prezent în măsură să monitorizeze în mod fiabil ratele de deșeuri periculoase.

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairi O’Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

ASPECTE SOCIALE ȘI PRIVIND ANGAJAȚII, RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI, COMBATAREA CORUPȚIEI ȘI A MITEI						
Indicatori de durabilitate nefavorabili	Metrici	Impact - 2023	Impact - 2022	Explicație	Acțiuni întreprinse	
Probleme sociale și ale angajaților	10. Încălcări ale principiilor Pactului Global al ONU și ale Ghidului Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) pentru întreprinderile multinaționale	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit și care au fost implicate în încălcări ale principiilor Pactului Global al Națiunilor Unite sau ale Ghidului OCDE pentru întreprinderi multinaționale	<1%	<1%	Acoperire 61%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri de investiții în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.
	11. Lipsa unor procese și a unor mecanisme de monitorizare a respectării principiilor Pactului Global al ONU și a Ghidului OCDE pentru întreprinderile multinaționale	Ponderea investițiilor în societăți în care s-a investit fără politici de monitorizare a respectării principiilor UNGC sau a Ghidului OCDE pentru întreprinderile multinaționale sau a mecanismelor de tratare a plângerilor/ reclamațiilor pentru a aborda încălcarea principiilor UNGC sau a Ghidului OCDE pentru întreprinderile multinaționale.	21%	14%	Acoperire 61%	
	12. Diferența de remunerare neajustată între femei și bărbați	Diferența medie neajustată de salarizare între femei și bărbați în întreprinderile în care s-a investit	15%	13%	Acoperire <10%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri de investiții în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.
	13. Diversitatea de gen în consiliul de administrație	Raportul mediu dintre numărul femeilor și cel al bărbaților din consiliile de administrație ale societăților în care s-a investit	28%	24%	Acoperire 53%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairi O’Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

	14. Expunerea la arme controversate (mine antipersonal, muniții cu dispersie, arme chimice și arme biologice)	Ponderea investițiilor în societățile în care s-a investit implicate în fabricarea sau vânzarea de arme controversate	<1%	<1%	Acoperire 61%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.
--	---	---	-----	-----	---------------	---

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairi O’Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

Indicatori aplicabili investițiilor în instrumente financiare emise de state suverane și emise de instituții supranaționale						
Indicatori de durabilitate nefavorabili		Metrici	Impact - 2023	Impact - 2022	Explicație	Acțiuni întreprinse
De mediu	15. Intensitatea emisiilor de GES	Intensitatea GES a țărilor în care se investește	8	7	Acoperire 69%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.
Sociali	16. Țări în care s-a investit și care fac obiectul unor încălcări sociale	Numărul de țări în care se fac investiții care fac obiectul unor încălcări sociale (număr absolut și număr relativ împărțit la toate țările în care se fac investiții), astfel cum se menționează în tratatele și convențiile internaționale, în principiile Organizației Națiunilor Unite și, dacă este cazul, în legislația națională	<1%	<1	Acoperire 67%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare.

Indicatori aplicabili investițiilor în active cu expunere imobiliară						
Combustibili fosili	17. Expunerea la combustibili fosili prin intermediul activelor cu expunere imobiliară	Ponderea investițiilor în active cu expunere imobiliară implicate în extracția, depozitarea, transportul sau fabricarea de combustibili fosili	Nu se aplica	Nu se aplica	Nu se aplica	Nu se aplica
Eficiența energetică	18. Expunerea la active cu expunere imobiliară ineficiente din punct de vedere energetic	Ponderea investițiilor în active cu expunere imobiliară ineficiente din punct de vedere energetic	Nu se aplica	Nu se aplica	Nu se aplica	Nu se aplica

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairi O’Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

Alți indicatori pentru factori negativi de durabilitate

Indicatori climatici și alți indicatori legați de mediu

Indicatori de durabilitate nefavorabili		Metrici	Impact - 2023	Impact - 2022	Explicație	Ațiuni întreprinse
Emisii	19. Investiții în companii fără inițiative de reducere a emisiilor de carbon	Ponderea investițiilor în societăți investite care nu au inițiative de reducere a emisiilor de carbon menite să se alinieze la Acordul de la Paris	12%	12%	Coverage 61%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare
Aspecte sociale și privind angajații, respectarea drepturilor omului, combaterea corupției și a mitei						
Probleme sociale și ale angajaților	20. Protecție insuficientă a avertizorilor de integritate	Ponderea investițiilor în entități fără politici de protecție a avertizorilor de integritate	2%	2%	Coverage 62%	Societatea colaborează cu administratorii de fonduri în ceea ce privește factorii ESG. Fondurile cu scoruri ESG care nu sunt aliniate la obiectivele de sustenabilitate sunt luate în considerare pentru eliminare..

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairi O’Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

Descrierea politicilor de identificare și prioritizare a principalilor factori negativi de durabilitate

După cum s-a descris mai sus, Societatea utilizează procesul de evaluare prealabilă în ceea ce privește administratorii de fonduri de investiții pentru a identifica și a prioritiza PEN privind factorii de durabilitate. Procesul de evaluare prealabilă al Societății a fost aprobat la 8 septembrie 2021, cu o dată de intrare în vigoare la 30 iunie 2021. Obiectivul procesului de evaluare prealabilă este ca Societatea să evalueze și să monitorizeze atât Managerii de Fonduri de investiții cu care alege să lucreze, cât și companiile în care investesc acești manageri.

Comitetul Produselor de asigurări cu componentă investițională al Societății este responsabil pentru selectarea și monitorizarea Managerilor de Fonduri de investiții și a fondurilor de investiții, inclusiv evaluarea și identificarea PEN privind factorii de durabilitate. Responsabilitățile includ colaborarea cu managerii de investiții pentru a înțelege obiectivele SEG și modul de raportare al acestora, precum și pentru a discuta progresele înregistrate și acțiunile planificate. Societatea evaluează caracteristicile ESG și factorii PEN ai administratorilor de fonduri de investiții atunci când evaluează noi oportunități de investiții.

Procesul de evaluare prealabilă include evaluarea fondurilor noi și existente, utilizând date cantitative curente și istorice, precum și factori calitativi pentru evaluarea capacităților ESG ale unui fond.

Metodologii și surse de date

Societatea utilizează o bază de date Morningstar ca sursă de colectare a informațiilor PAI. Morningstar este unul dintre cei mai mari furnizori independenți de analize de investiții pentru fondurile mutuale, inclusiv informații privind factorii ESG, prin intermediul companiei sale Sustainalytics, un lider recunoscut la nivel mondial în domeniul ratingurilor și analizelor ESG. În prezent, Morningstar colectează date PEN pentru aproximativ 70% din numărul total al fondurilor de investiții în care investește societatea. A se vedea mai jos pentru o explicație cu privire la datele PEN care nu sunt disponibile în prezent.

Societatea utilizează trei surse cheie de date Morningstar atunci când evaluează noi fonduri:

- **Rating Global:** Această metodologie de rating este o măsură a riscurilor ESG dintr-un portofoliu în raport cu un al portofoliu format din companii similare, folosind calcule bazate pe dețineri istorice;
- **Scorul de clasificare a riscului de carbon:** Riscul de tranziție, denumit și riscul de carbon, se referă la cât de vulnerabilă este o investiție la tranziția de la o economie bazată pe combustibili fosili la o economie cu emisii reduse de carbon și evaluează riscul de carbon încorporat într-un portofoliu; și
- **Media pe 12 luni a clasamentului procentual al riscului de carbon în categorii:** Clasamentul procentual al unui fond în categoria grupului său similar, pe baza riscului mediu de carbon pe 12 luni.

La efectuarea analizei ESG la selectarea fondurilor, societatea ia în considerare, de asemenea, un set de factori calitativi considerați drept criterii importante în evaluarea caracteristicilor ESG ale unui fond prin intermediul unui document intern de solicitare a propunerilor, care este un chestionar detaliat trimis managerilor de fonduri. Răspunsurile managerilor de fonduri sunt luate în considerare ca parte a procesului decizional holistic.

Pentru monitorizarea fondurilor existente, Societatea a implementat un sistem de notare de tip "acceptat/respins". Punctajele sunt revizuite trimestrial și raportate către Subcomitetul produselor de asigurare cu componentă investițională al Societății.

Societatea discută în mod activ cu fiecare administrator de fond despre progresele înregistrate în ceea ce privește obiectivele ESG și standardele de raportare ESG.

Societatea se bazează pe calitatea informațiilor din raportările furnizate de societățile în care investesc administratorii de fonduri selectați de ea. În timp ce companiile mai mari din Europa și din alte părți ale lumii sunt obligate prin lege să raporteze cu privire la factorii ESG, acest lucru nu este valabil pentru toate companiile, în special pentru companiile mai mici, care pot aduce valoare prin diversificarea unui portofoliu. Ca atare, Societatea este conștientă de faptul că Administratorii de Fonduri nu pot colecta informații despre factorii PEN de la unele dintre societățile în care investesc. De exemplu, raportarea PEN poate ridica dificultăți pentru anumite clase de active, cum ar fi unele obligațiuni guvernamentale, activele alternative sau administratorii de active mai mici, care nu fac obiectul raportării obligatorii și care au capacități de raportare limitate. În aceste cazuri, Societatea pune în aplicare procesul de evaluare prealabilă, depunând toate diligențele necesare, încurajând în același timp administratorii de fonduri să remedieze lacunele din datele disponibile, în măsura în care pot. Uneori, pot fi identificate și alte PEN-uri prin intermediul analizei calitative și prin implicarea administratorilor de fonduri și a furnizorilor de date pentru a limita marja de eroare.

Societatea deține, de asemenea, un mic portofoliu de obligațiuni și acțiuni gestionate intern. Informațiile privind PEN pentru acest portofoliu sunt obținute de la Clarity AI.

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairí O'Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursală din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

Politici de implicare

Societatea consideră că implicarea activă a administratorilor de fonduri este esențială pentru gestionarea riscului de investiții. Societatea interacționează frecvent și se angajează în discuții cu Administratorii de Fonduri pe parcursul procesului de evaluare prealabilă și ca parte a procesului de monitorizare continuă a portofoliului, evaluând caracteristicile ESG și analizând PEN privind factorii de durabilitate, inclusiv emisiile de GES, amprenta de carbon, intensitatea consumului de energie sau încălcări ale Principiilor Globale ale Pactului Națiunilor Unite. Dialogul permanent sporește gradul de conștientizare a practicilor de afaceri durabile și ajută la menținerea accentului asupra importanței ESG. În funcție de circumstanțe, fondurile care, în mod persistent, nu reușesc să abordeze sau să reducă PEN identificate pot fi considerate un risc semnificativ, ceea ce ar putea declanșa eliminarea fondului respectiv.

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairí O'Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464

Referințe la standardele internaționale

Grupul MetLife se angajează în favoarea sustenabilității. MetLife, Inc. (MetLife), este compania mamă a Societății. MetLife este membră a Pactului Global al ONU și raportează la Dow Jones Sustainability Index, o evaluare anuală a sustenabilității corporative și la Carbon Disclosure Project. MetLife publică progresele în materie de sustenabilitate în Raportul anual de sustenabilitate al MetLife, disponibil la [metlife.com/sustainability](https://www.metlife.com/sustainability). Raportul se aliniază la cadrele de sustenabilitate ale unor terțe părți, inclusiv Consiliul pentru standarde de contabilitate pentru sustenabilitate (SASB), Inițiativa de raportare globală (GRI) și Grupul de lucru pentru informații financiare legate de climă (TCFD).

Alinierea la Acordul de la Paris

MetLife susține intenția Acordului de la Paris de a gestiona și reduce emisiile de GES, de a colabora în ceea ce privește acțiunile în domeniul climei și de a sprijini comunitățile care se confruntă cu efectele schimbărilor climatice, precum și angajamentele recente luate în cadrul Conferinței Națiunilor Unite privind schimbările climatice din 2021 (COP26) de la Glasgow pentru reducerea emisiilor de GES. MetLife a aplicat o gamă variată de strategii pentru a reduce emisiile generate de amprenta sa asupra mediului. În 2022, MetLife și-a asumat angajamentul de a obține emisii nete de GES zero pentru operațiunile sale globale și pentru portofoliul de investiții tradițional până în 2050, sau mai devreme. Acest lucru implică valorificarea obiectivelor climatice existente pentru 2030 și reducerea substanțială a emisiilor aliniate la obiectivele Acordului de la Paris. Angajamentul net zero se aplică emisiilor de GES provenite din birourile și flotele de vehicule deținute și închiriate de MetLife la nivel global, din călătoriile de afaceri ale angajaților, din lanțul de aprovizionare și din activele din portofoliul de investiții tradiționale al MetLife, care include portofoliile tradiționale ale filialelor companiilor de asigurări deținute integral de MetLife, acolo unde sunt disponibile date și metodologii fiabile. În timp ce metodologii și seturi de date fiabile referitoare la anumite emisii de GES nu sunt disponibile în acest moment, MetLife se angajează să identifice și să măsoare datele climatice relevante pe măsură ce metodologiile și standardele evoluează. Emisiile sunt urmărite în conformitate cu Protocolul GES, cu excepția cazului în care autoritățile de reglementare dispun altfel.

Prin intermediul procesului său de evaluare prealabilă, compania evaluează și monitorizează riscurile de durabilitate și PEN pentru fondurile în care investește, inclusiv indicatorii cheie pentru evaluarea informațiilor esențiale pentru a măsura alinierea la obiectivele Acordului de la Paris, cum ar fi emisiile de GES, amprenta de carbon și expunerea la combustibili fosili. În ceea ce privește acești factori PEN, datele colectate de Societate acoperă în prezent aproximativ 50% din portofoliul total de active al produselor de investiții gestionate de Societate.

Scenarii climatice prospective

În prezent, compania nu folosește un scenariu de estimare viitoare a riscului climatic. Acest lucru se datorează faptului că evaluările se bazează pe date istorice și pe cele mai recente date disponibile, iar prognoza factorilor PEN ai administratorilor de fonduri se realizează prin revizuirea continuă a investițiilor. Atunci când se identifică lacune, Societatea se implică activ cu administratorii de fonduri pentru a evalua acțiunile planificate și progresele înregistrate în raport cu obiectivele.

MetLife Europe Designated Activity Company este o societate irlandeză constituită sub formă de „private company limited by shares”, cu sediul social pe Str. Lower Hatch, nr. 20, Hatch, Dublin 2, Irlanda, înregistrată la Oficiul Registrului Societăților din Dublin cu numărul 415123 și autorizată de Banca Centrală a Irlandei cu nr. C42062. Directori și cetățenie: Lyndon Oliver (Americană), Conall Murphy (Irlandeză), Brenda Dunne (Irlandeză), Nick Hayter (Britanică), Éilish Finan (Irlandeză), Nuria Garcia (Spaniolă), Ruairí O'Flynn (Irlandeză), și Maureen Mc Queen (Americană).

Sucursala din București este înregistrată la Registrul Comerțului din România cu numărul J40/135/07.01.2016 și CUI 35383464