

Nyilatkozat a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokról

Pénzügyi piaci szereplő:

A MetLife Europe d.a.c. (a **Társaság**) Írországban alapított és bejegyzett életbiztosító. Ír cégjegyzékszama 415123.

Összefoglaló

A Társaság figyelembe veszi a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait (**PAI**). A jelen nyilatkozat a Társaság összevont nyilatkozata a fenntarthatóságra gyakorolt főbb káros hatásokról.

Ez a PAI-król szóló nyilatkozat a 2022. január 1. és 2022. december 31. közötti referencia-időszakra vonatkozik, és azt tárgyalja, hogy a Társaság hogyan veszi figyelembe a fenntarthatóságot a befektetési döntéseinek meghozatala során, valamint e döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt PAI-jait részletezi.

A Társaság biztosítási alapú befektetési termékeinek mögöttes eszközeit harmadik félnek számító vagyongazdálkodók (**Alapkezelők**) kezelik. A Társaság Unit Linked Bizottsága felel az Alapkezelők és alapok kiválasztásáért és nyomon követéséért, feladatai közé tartozik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt PAI-k értékelése és azonosítása is.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások ismertetése

Átvilágítási eljárás az Alapkezelők tekintetében

A Társaság elkötelezett a fenntarthatóság mellett, és az Alapkezelőkkel kapcsolatos tevékenységei során aktívan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági tényezőket a kockázatok hatékony kezelése és a befektetési célok elérése érdekében. A Társaság részletes befektetési átvilágítási folyamatot dolgozott ki (**Átvilágítási folyamat**), melynek része egy környezetvédelmi, szociális és irányítási (**ESG**) kérdőív, amelyet az új Alapkezelők beléptetésekor és az Alapkezelők folyamatos kezelése során alkalmaz. A beléptetési kérdőív kitöltését követően minden Alapkezelőt negyedévente ellenőriznek. A Társaság a Morningstar adatai alapján minden egyes Alapkezelőre "megfelelt/nem felelt meg" ESG-pontszámot alkalmaz (lásd a Módszerek és adatforrások című részt). A nem egyértelmű vagy nem kielégítő válaszokat az Alapkezelőkkel folytatott megbeszélések során külön, rendszeres téma keretében áttekintik és nyomon követik. Így a Társaság aktívan részt vesz az egyes Alapkezelőkkel az ESG-útjukról, az elért eredményekről és a tervezett intézkedésekről. Sikertelen ESG-pontszám után az érintett alapot fokozott ellenőrzés alá vonják. Ha valamelyik alap négy egymást követő negyedévnél hosszabb ideig áll fokozott megfigyelés alatt, a Társaság találkozik az érintett alapkezelővel, hogy részletesebben megvitassák a helyzetet. Ha nem következik be a Társaság számára kielégítő javulás (a Társaság ESG-irányelvei alapján), a rosszul teljesítő alap komoly kockázatnak minősülhet, és eltávolításra kerülhet a Társaság befektetési termékeiből. Az átvilágítási folyamat során a Társaság az egyes alapkezelők tekintetében a következő releváns ESG-tényezőket vizsgálja felül:

Környezetvédelem

A környezettel kapcsolatos kérdéseket a környezetre (így a levegőre, a vízre és az éghajlatváltozásra) gyakorolt lehetséges hatások felmérése érdekében azonosítják.

Szociális tényezők

A Társaság értékeli a munkavédelemmel, a munkaügyi szabályoknak való megfeleléssel és az általános munkafeltételekkel kapcsolatos kérdéseket. A Társaság a termékbiztonsággal kapcsolatos kockázatokat is felülvizsgálja, hogy segítsen biztosítani az Alapkezelők fenntartható üzleti tevékenységét.

Irányítás

A Társaság kiértékeli azon vállalatok igazgatóságainak sokszínűségét, amelyekbe az Alapkezelők befektetnek, annak érdekében, hogy azok felkészültek legyenek a jövőbeli kockázatokkal való szembenézésre, és az adott vállalat, a részvényesek és más kulcsfontosságú érdekelt felek érdekében cselekedjenek, valamint következetesen tájékoztatást adjanak az üzleti tevékenységük szempontjából lényeges ESG-tényezőkkel kapcsolatos információkról.

A kockázatkezelés beépült a MetLife kultúrájába, és integrálódott a teljes szervezetbe. Az Alapkezelők értékelése során az ESG megfontolások az átvilágítási folyamat alapvető részét képezik. A Társaság meggyőződése, hogy ha az Alapkezelők betartják a megfelelő ESG-gyakorlatokat, az lehetővé teszi a Társaság számára, hogy minimalizálja a pénzügyi kockázatokat, így például az ügyfélvesztés, a bírságok, büntetések és a környezeti kármentesítési költségek által kiváltott vitákat. A releváns ESG kockázatok (és adott esetben az ESG kockázati besorolások) az

Alapkezelők folyamatos általános kockázatértékelésének részét képezik, továbbá szerepet kapnak annak vizsgálatában, hogy az Alapkezelők alkalmasak-e arra, hogy a Társaság befektetési partnerei legyenek.

A befektetést befogadó vállalatokba történő befektetésekre vonatkozó mutatók

Az alábbi "Magyarázat" oszlopban feltüntetett százalékos értékek azt jelzik, hogy a Társaság befektetési termékeinek teljes eszközportfólióján belül hány százalékra vonatkozik az adott mutató. A Társaság nyomon követi és figyelemmel kíséri az elérhető ESG-adatokat azokra az alapokra vonatkozóan, amelyekbe az Alapkezelői befektetnek. Jelenleg azonban az Alapkezelők által befektetésre kiválasztott vállalatok közül nem mindegyik köteles jelentést tenni ezekről az adatokról (akár méretük, akár földrajzi elhelyezkedésük miatt), és a Társaság a kiválasztott Alapkezelők által befektetésre kiválasztott vállalatok által közzétett vállalati adatok minőségére, valamint a Morningstar által a Társaság rendelkezésére bocsátott adatok minőségére támaszkodik (lásd a Módszerek és adatforrások című alábbi szakaszt).

A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-pontszámaik tekintetében, és ha a pontszámok nem felelnek meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.

Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató	Mérvszám	Hatás 2022	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenciaidőszakra kitűzött célok
---	----------	------------	------------	--

ÉGHAJLAT-POLITIKAI ÉS EGYÉB KÖRNYEZETI MUTATÓK

Üvegházhatásúgáz-kibocsátás	1. ÜHG-kibocsátás	1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	94,880	39%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
		2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	219,364	39%	
		2023. január 1-jétől, 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátások	n/a	n/a	
		ÜHG-összkibocsátás	314,244	39%	
		2. Karbonlábnyom	Karbonlábnyom	60,441	
	3. A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	A befektetést befogadó vállalkozások ÜHG-intenzitása	1,774	49%	
	4. A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásoknak való kitettség	A fosszilis tüzelőanyagok ágazatában működő vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	4%	53%	
	5. A nem megújuló energiafogyasztás és -termelés aránya	A befektetést befogadó vállalkozások nem megújuló energiaforrásokból származó nem megújuló energiafogyasztásának és nem	44%	32%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-

		megújuló energiatermelésének aránya a megújuló energiaforrásokhoz képest, az összes energiaforrás százalékában kifejezve			tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
	6. Energiafogyasztási intenzitás nagy éghajlati hatású ágazatonként	A befektetést befogadó vállalkozások energiafogyasztása GWh/millió EUR bevételben, nagy éghajlati hatású ágazatonként	28	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt az energiafogyasztás intenzitására vonatkozó mérőszám korlátozott lefedettséget ad. Az adatok minősége várhatóan idővel javulni fog. A jelenlegi portfóliólefedettség a Társaság befektetési termékeit képező teljes eszközportfólió 9%-át teszi ki.	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt a Társaság jelenleg nem tudja megbízhatóan nyomon követni az energiafogyasztás nagy hatású éghajlati ágazatonkénti intenzitását.
Biológiai sokféleség	7. A biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeket hátrányosan érintő tevékenységek	Olyan, a biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében található telephellyel/műveletekkel rendelkező befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya, ahol a befektetést befogadó vállalkozások tevékenysége negatív hatást gyakorol ezekre a területekre	4%	53%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
Víz	8. Vízbe történő kibocsátások	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett vízbe történő kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	5	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt vízbe történő kibocsátásokra vonatkozó mérőszám korlátozott lefedettséget ad. Az adatok minősége várhatóan idővel javulni fog. A jelenlegi portfóliólefedettség a Társaság	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt a Társaság jelenleg nem tudja megbízhatóan nyomon követni a vízbe történő kibocsátást.

				befektetési termékeit képező teljes eszközportfólió 5%-át teszi ki.	
Hulladékok	9. A veszélyes hulladék és a radioaktív hulladék aránya	A befektetést befogadó vállalkozás által előidézett veszélyeshulladék- és radioaktív hulladék-kibocsátások tonna/millió EUR befektetésben, súlyozott átlagként kifejezve	1,806	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt a veszélyes hulladékok arányára vonatkozó mérőszám korlátozott lefedettséget ad. Az adatok minősége várhatóan idővel javulni fog. A jelenlegi portfóliólefedettség a Társaság befektetési termékeit képező teljes eszközportfólió 19%-át teszi ki.	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt a Társaság jelenleg nem tudja megbízhatóan nyomon követni a veszélyes hulladékok arányát.
A TÁRSADALMI ÉS MUNKAVÁLLALÓI KÉRDÉSEKRE, AZ EMBERI JOGOK TISZTELETBEN TARTÁSÁRA, A KORRUPCIÓ ELLENI KÜZDELEMRE ÉS A VESZTEGETÉS ELLENI KÜZDELEMRE VONATKOZÓ MUTATÓK					
Társadalmi és munkavállalói kérdések	10. Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek és a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet (OECD) multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése	Az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek megsértése kapcsán érintett befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	<1%	54%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatóság i céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
	11. Az ENSZ Globális Megállapodása elvei és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irány- elvei betartásának nyomon követésére szolgáló eljárások és meg- felelési mechanizmusok hiánya	Befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt azon befektetések aránya, amelyeknél nem biztosított az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelés nyomon követése vagy nem alkalmaznak az ENSZ Globális Megállapodása elvei vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvi megsértésével összefüggő panaszok kezelésére szolgáló mechanizmusokat	14%	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt az ENSZ Globális Megállapodása elveinek vagy az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek való megfelelést nem teljesítő befektetést befogadó vállalkozások arányára vonatkozó	A rendelkezésre álló adatok hiánya miatt a Társaság jelenleg nem tudja megbízhatóan nyomon követni, hogy hiányoznak-e az UNGC alapelveinek és az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó iránymutatásainak való

				<p>mérőszám korlátozott lefedettséget ad. Az adatok minősége várhatóan idővel javulni fog. A jelenlegi portfóliólefedettség a Társaság befektetési termékeit képező teljes eszközportfólió 30%-át teszi ki.</p>	<p>megfelelés ellenőrzésére szolgáló folyamatok és megfelelési mechanizmusok .</p>
	12. A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség	A nemek közötti kiigazítatlan, átlagos bérkülönbség a befektetést befogadó vállalkozásoknál	13%	55 %	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatóság i céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
	13. Az igazgatóságok összetételének nemek szerinti megoszlása	A befektetést befogadó vállalkozásoknál a női és férfi igazgatótanácsi tagok átlagos aránya, az összes igazgatótanácsi tag százalékában kifejezve	24%	48%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatóság i céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
	14. Vitatott fegyvereknek (gyalogsági aknáknak, kazettás lőszereknek, vegyi fegyvereknek és biológiai fegyvereknek) való kitettség	A vitatott fegyverek gyártásában vagy értékesítésében részt vevő, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	<1%	53%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatóság i céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.

SZUVERÉNEKBE ÉS SZUPRANACIONÁLIS SZERVEZETEKBE ESZKÖZÖLT BEFETETÉSEKRE ALKALMAZANDÓ MUTATÓK					
Káros fenntarthatósági hatásokra vonatkozó mutató		Mérőszám	Hatás [n. év]	Magyarázat	Megtett intézkedések, tervezett intézkedések és a következő referenci-időszakra kitűzött célok
Környezeti	15. ÜHG-intenzitás	A befektetést befogadó országok ÜHG intenzitása	368	58%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
Társadalmi	16. A társadalmi jogsértés által érintett befektetést befogadó országok	A nemzetközi szerződésekből és egyezményekben, ENSZ-alapelvekben és adott esetben nemzeti jogszabályban említett szociális jogok megsértése által érintett befektetést befogadó országok száma (abszolút szám és a befektetést befogadó országok összességéhez viszonyított arány)	<1%	56%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
Ingatlanbeszerezésbe eszközölt befektetésekre alkalmazandó mutatók					
Fosszilis tüzelőanyagok	17. Fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség ingatlaneszközökön keresztül	A fosszilis tüzelőanyagok kitermelésével, tárolásával, szállításával vagy előállításával foglalkozó ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	n.é.	n.é.	n.é.
Energiahatékonyság	18. Nem energiahatékony ingatlaneszközöknek való kitettség	A nem energiahatékony ingatlaneszközökbe eszközölt befektetések aránya	n.é.	n.é.	n.é.
A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó egyéb mutatók					
Éghajlat-politikai és egyéb környezeti mutatók					
Kibocsátások	19. A karbonkibocsátás csökkentésére irányuló kezdeményezésekkel nem rendelkező	A Párizsi Megállapodáshoz való igazodást célzó karbonkibocsátáscsökkentési kezdeményezéssel nem rendelkező, befektetést befogadó vállalkozásokba eszközölt befektetések aránya	12%	53%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében.

	vállalkozásokba eszközölt befektetések				Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
A társadalmi és munkavállalói kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a vesztegetés elleni küzdelemre vonatkozó további mutatók					
Társadalmi és munkavállalói kérdések	20. A visszaélést bejelentő személyek nem megfelelő védelme	A visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó politikát nem alkalmazó szervezetekbe eszközölt befektetések aránya	2%	55%	A Társaság egyeztet az Alapkezelőkkel az ESG-tényezők tekintetében. Amennyiben egy alap ESG pontszáma nem felel meg a fenntarthatósági céloknak, fontolóra veszik az adott alap eltávolítását.
A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások azonosítására és rangsorolására irányuló politikák ismertetése					
<p>A fentiekben leírtak szerint a Társaság az Alapkezelőkkel kapcsolatos átvilágítási folyamatát alkalmazza a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt PAI-k azonosítására és rangsorolására. A Társaság átvilágítási folyamatát 2021. szeptember 8-án hagyták jóvá, 2021. június 30-i hatályba lépéssel. Az átvilágítási folyamat célja, hogy a Társaság értékelje és ellenőrizze mind az Alapkezelőket, akikkel együtt kíván működni, mind pedig azokat a vállalatokat, amelyekbe ezek az alapkezelők befektetnek.</p> <p>A Társaság Unit Linked Bizottsága felelős az Alapkezelők és alapok kiválasztásáért és nyomon követéséért, beleértve a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt PAI-k értékelését és azonosítását. A feladatok közé tartozik a befektetési menedzserekkel való aktív kapcsolattartás, melynek célja az ESG célok megismerése, valamint az elért eredmények és a tervezett intézkedések megvitatása. A Társaság az új befektetési lehetőségek értékelésekor értékeli az alapkezelők ESG-jellemzőit és PAI-tényezőit.</p> <p>Az átvilágítási folyamat magában foglalja az új és a meglévő alapok értékelését, felhasználva a jelenlegi és a múltbeli mennyiségi adatokat, valamint az alap ESG-képességeinek értékelésére szolgáló minőségi tényezőket.</p> <p><u>Módszerek és adatforrások</u></p> <p>A Társaság a Morningstar adatbázisát használja a PAI-információk gyűjtésének forrásaként. A Morningstar a befektetési alapok független befektetési kutatásának egyik legnagyobb adatszolgáltatója, az ESG-tényezőkre vonatkozó információkat is ideértve. E tevékenységet a Sustainabilitycs nevű vállalatán keresztül végzi, amely világszerte elismert vezető szerepet tölt be az ESG minősítések és kutatások terén. A Morningstar jelenleg a PAI-adatokat a Társaság által befektetett alapok mintegy 70%-ára vonatkozóan gyűjti. A jelenleg nem elérhető PAI-adatokkal kapcsolatos magyarázatot lásd alább.</p> <p>A Társaság három kulcsfontosságú Morningstar adatforrást használ az új alapok értékelésekor:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Globe minősítés: Ez a minősítési módszertan a portfólió ESG-kockázatainak mérésére szolgál a portfólió összehasonlító csoportjához viszonyítva, historikus, holding alapú számítások alapján; - Szén-dioxid-kockázati besorolási pontszám: Az átállási kockázat, más néven karbonkockázat, azt vizsgálja, hogy egy befektetés mennyire érzékeny a fosszilis tüzelőanyag-alapú gazdaságról az alacsonyabb szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállásra, és értékeli a portfólióba beágyazott karbonkockázatot; továbbá: - 12 hónapos átlagos karbonkockázati százalékos rangsor a kategóriában: Az alap százalékos helyezése az összehasonlítható kategórián belül, a 12 havi átlagos karbonkockázat alapján. <p>Az alapok kiválasztásakor az ESG-felülvizsgálat elvégzése során a Társaság egy belső ajánlattételi kérdőíven keresztül (amely az Alapkezelőknek kiküldött részletes kérdőív) egy sor olyan minőségi tényezőt is figyelembe vesz, amelyeket fontos kritériumnak tartanak az alap ESG-jellemzőinek értékelésében. Az Alapkezelők válaszait figyelembe veszik az átfogó döntéshozatali folyamat részeként.</p>					

A meglévő alapok ellenőrzésére a Társaság egy megfelelt/nem felelt meg pontozási rendszert vezetett be. A pontszámokat negyedévente felülvizsgálják és jelentik a Társaság Unit Link albizottságának.

A Társaság minden egyes alapkezelővel aktívan megvitatja az ESG-célok és az ESG-jelentési szabványok terén elért eredményeket.

A Társaság a kijelölt alapkezelők által befektetésre kiválasztott vállalatok által közzétett vállalati információk minőségére támaszkodik. Míg Európában és a világ egyes más részein a nagyobb vállalatoknak törvényileg kötelező az ESG-tényezőkről beszámolniuk, ez nem minden vállalat esetében van így, különösen nem a kisebb vállalatok esetében, amelyek ugyanakkor értéket képviselhetnek a portfólió sokszínűsége szempontjából. Ezért a Társaság tudatában van annak, hogy az Alapkezelők nem a PAI-tényezőkkel kapcsolatos információkat szerezni egyes, általuk befektetésre kiválasztott vállalatok tekintetében. Például a PAI-tényezőkről való jelentéstétel nehézségeket okozhat bizonyos eszközosztályok, például egyes államkötvények, alternatív eszközök vagy a kötelező jelentéstételre nem kötelezett és korlátozott jelentéstételi képességekkel rendelkező kisebb vagyonkezelők esetében. Ezekben az esetekben a Társaság az átvilágítási folyamatot a legjobb erőfeszítések alapján hajtja végre, miközben arra ösztönzi az alapkezelőket, hogy a rendelkezésre álló adatok hiányosságait lehetőségükhez mérten pótolják. A hibahatár csökkentése érdekében további PAI adatok megállapítása egyes esetekben minőségi elemzéssel, valamint az alapkezelők és az adatszolgáltatók bevonásával lehetséges.

A Társaságnak van egy kisebb, saját kezelésű kötvény- és részvényportfóliója is. Az e portfólióra vonatkozó PAI-információkat a Társaság a Clarity AI-tól kapja.

Együttműködési politika

A Társaság úgy véli, hogy az alapkezelőkkel való aktív együttműködés a befektetési kockázatok kezelésének kulcsa. A Társaság az átvilágítási folyamat során és a folyamatos portfóliófigyelési folyamat részeként gyakran lép kapcsolatba és folytat megbeszéléseket az Alapkezelőkkel, értékeli az ESG jellemzőket és elemzi a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt PAI-kat, ideértve az üvegházhatású gázok kibocsátását, a karbonlábnyomot, az energiafogyasztás intenzitását vagy az ENSZ globális alapelveinek megsértését. A folyamatos párbeszéd fokozza a fenntartható üzleti gyakorlatok tudatosságát, és segít rajta tartani a figyelmet az ESG fontosságán. A körülményektől függően azok az Alapok, amelyek tartósan nem kezelik vagy csökkentik az azonosított PAI-kat, komoly kockázatnak tekinthetők, és ez az adott alap eltávolítását vonhatja maga után.

Hivatkozások nemzetközi szabványokra

A MetLife csoport elkötelezett a fenntarthatóság mellett. A MetLife, Inc. (MetLife) a Társaság legfőbb anyavállalata. A MetLife tagja az ENSZ Globális Megállapodásának, és jelentést tesz a Dow Jones Fenntarthatósági Index felé, éves vállalati fenntarthatósági értékelést ad ki, továbbá jelentést tesz a Carbon Disclosure Project felé. A MetLife a fenntarthatóság terén elért eredményeket a MetLife éves fenntarthatósági jelentésében osztja meg, amely elérhető a metlife.com/sustainability oldalon. Ez a jelentés összhangban van több külső fél, így a fenntarthatósági számviteli standard testület (SASB), a globális jelentéstételi kezdeményezés (GRI) és az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport (TCFD) által előírányzott fenntarthatósági keretrendszerekkel.

A Párizsi Megállapodáshoz való igazodás

A MetLife támogatja a Párizsi Megállapodásban foglalt, az üvegházhatású gázok kibocsátásának kezelésére és csökkentésére, az éghajlatvédelmi intézkedésekben való együttműködésre és az éghajlatváltozás hatásaival szembesülő közösségek támogatására irányuló szándékot, valamint az ENSZ 2021-es glasgow-i éghajlat-változási konferenciáján (COP26) az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentésére tett közelmúltbeli kötelezettségvállalásokat. A MetLife számos különféle stratégiát alkalmaz a környezeti lábnyomából eredő kibocsátások csökkentése érdekében. A MetLife 2022-ben kötelezettséget vállalt arra, hogy globális működése és általános számlabefektetési portfóliója tekintetében 2050-re vagy hamarabb elérje a nettó nulla üvegházhatásúgáz-kibocsátást. Ez magában foglalja a meglévő, 2030-ra vonatkozó éghajlati célokra való építkezést és a Párizsi Megállapodás céljaival összhangban álló kibocsátás jelentős csökkentését. A nettó zero kötelezettségvállalás a MetLife globális tulajdonában lévő és lízingelt irodáinak és járműparkjának, az alkalmazottak üzleti utazásainak, az ellátási láncnak és a MetLife általános számlabefektetési portfóliójában lévő eszközöknek - amely magában foglalja a MetLife százszázalékos tulajdonú biztosítótársasági leányvállalatainak általános számláit - az ÜHG-kibocsátására vonatkozik, amelyekre vonatkozóan megbízható adatok és módszertanok állnak rendelkezésre. Bár jelenleg nem állnak rendelkezésre megbízható módszertanok és adatkészletek bizonyos üvegházhatású gázok kibocsátására vonatkozóan, a MetLife a módszertanok és szabványok fejlődésével párhuzamosan elkötelezett a releváns éghajlati adatok azonosítása és mérése mellett. A kibocsátások nyomon követése az üvegházhatású gázok kibocsátásáról szóló protokoll szerint történik, kivéve, ha a szabályozó hatóságok másképp nem rendelkeznek.

Az átvilágítási folyamat révén a Társaság értékeli és nyomon követi a fenntarthatósági kockázatokat és a PAI-kat azon alapok esetében, amelyekbe befektet. Ide tartozik a Párizsi Megállapodás célkitűzéseivel való összhang méréséhez szükséges alapvető információk - például az üvegházhatású gázok kibocsátása, a karbonlábnyom és a fosszilis tüzelőanyagoknak való kitettség - értékeléséhez szükséges kulcsmutatók értékelése és nyomon követése. E PAI-tényezők tekintetében a Társaság által gyűjtött adatok jelenleg a Társaság által kezelt befektetési termékek teljes eszköportfóliójának mintegy 50%-át fedik le.

Előrettekintő éghajlati forgatókönyvek

Jelenleg a Társaság nem használ előrettekintő éghajlati forgatókönyvet. Ennek oka, hogy az értékelések a múltbeli és a legfrissebb rendelkezésre álló adatokon alapulnak, az Alapkezelők PAI-tényezőinek előrejelzése a befektetések folyamatos felülvizsgálata révén történik. Ha hiányosságok merülnek fel, a Társaság aktívan együttműködik az alapkezelőkkel a tervezett intézkedések és a célokkal szembeni előrehaladás értékelése érdekében.