

Δήλωση σχετικά με τις κυριότερες δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας

Συμμετέχων στις χρηματοπιστωτικές αγορές:

Η MetLife Europe d.a.c. (η **Εταιρεία**) είναι ασφαλιστική ζώης που έχει συσταθεί και εγγραφεί στην Ιρλανδία. Ο ιρλανδικός αριθμός μητρώου της εταιρείας είναι 415123.

Περίληψη

Η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις (**PAIs**) των επενδυτικών της αποφάσεων σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας. Η παρούσα δήλωση αποτελεί την ενοποιημένη κύρια δήλωση δυσμενών επιπτώσεων της Εταιρείας στην αειφορία.

Η παρούσα δήλωση σχετικά με τις PAI καλύπτει την περίοδο αναφοράς από την 1η Ιανουαρίου 2024 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024 και εξετάζει τον τρόπο με τον οποίο η Εταιρεία θεωρεί τη βιωσιμότητα κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων και τις PAI αυτών των αποφάσεων σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας.

Το έτος αντίκτυπου 2024 περιλαμβάνει τις επενδύσεις γενικού λογαριασμού της Εταιρείας στην κατάσταση PAI, καθώς και τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία στα επενδυτικά προϊόντα της Εταιρείας που βασίζονται σε ασφάλιση (ξεχωριστός λογαριασμός).

Περιουσιακά στοιχεία εντός πεδίου εφαρμογής

Η MetLife Europe επενδύει χρήματα για λογαριασμό των πελατών μας (επενδύσεις σε χωριστούς λογαριασμούς) και για δικό μας λογαριασμό (επενδύσεις «γενικού λογαριασμού»).

Η πλειοψηφία (86%) των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων στον ξεχωριστό λογαριασμό της Εταιρείας διαχειρίζεται τρίτοι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων (**Fund Managers**). Η Υποεπιτροπή Unit Linked της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για την επιλογή και παρακολούθηση των Διαχειριστών Κεφαλαίων και των αμοιβαίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης και του προσδιορισμού των PAIs σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας. Τα υπόλοιπα περιουσιακά στοιχεία είναι εσωτερικά διαχειριζόμενα ομόλογα και μετοχές.

Ο γενικός λογαριασμός της MetLife Europe επενδύει σε περιουσιακά στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Η Επενδυτική Επιτροπή της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση του ενεργητικού του γενικού λογαριασμού.

Τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία/πληροφορίες δεν αναφέρονται στην παρούσα δήλωση σχετικά με τα PAI:

- Παράγωγα.
- Μετρητά.
- Εταιρείες που δεν αναφέρουν μετρήσεις PAI.
- Κεφάλαια που δεν αναφέρουν μετρήσεις PAI.

Περιγραφή των PAIs για τους παράγοντες βιωσιμότητας

Ξεχωριστός λογαριασμός

Η Εταιρεία δεσμεύεται για τη βιωσιμότητα και παρακολουθεί ενεργά τους παράγοντες βιωσιμότητας στη διαχείριση των Διαχειριστών Κεφαλαίων για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου και την επίτευξη των επενδυτικών στόχων. Η Εταιρεία έχει αναπτύξει μια λεπτομερή διαδικασία δέουσας επιμέλειας επενδύσεων (**Due Diligence Process**) η οποία περιλαμβάνει ένα ερωτηματολόγιο για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (**ESG**) που χρησιμοποιεί κατά την ένταξη νέων Διαχειριστών Κεφαλαίων και για τη διαχείριση των Διαχειριστών Κεφαλαίων της σε συνεχή βάση. Μετά το ερωτηματολόγιο ένταξης, κάθε Διαχειριστής Αμοιβαίων Κεφαλαίων παρακολουθείται σε τριμηνιαία βάση. Η Εταιρεία εφαρμόζει βαθμολογία επιτυχίας/αποτυχίας ESG σε κάθε Διαχειριστή Αμοιβαίων Κεφαλαίων με βάση τα δεδομένα της Morningstar (βλ. ενότητα παρακάτω σχετικά με τις Μεθοδολογίες και τις Πηγές Δεδομένων). Τυχόν ασαφείς ή μη ικανοποιητικές απαντήσεις παρακολουθούνται και παρακολουθούνται με τον Διαχειριστή του Ταμείου ως τακτικό θέμα συζήτησης σε συναντήσεις με τους Διαχειριστές Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία συνεργάζεται ενεργά με κάθε Fund Manager στο ESG ταξίδι του, την πρόοδο που έχει σημειώσει και τις δράσεις που έχει προγραμματίσει. Ένα αμοιβαίο κεφάλαιο θα τεθεί υπό αυξημένη παρακολούθηση με βαθμολογία ESG "Fail" για περίοδο 12 μηνών. Αυτό περιλαμβάνει τη συνάντηση της Εταιρείας με τον αρμόδιο Διαχειριστή Ταμείου για να συζητηθούν τα θέματα με περισσότερες λεπτομέρειες. Εάν δεν ακολουθήσουν βελτιώσεις ικανοποιητικές για την Εταιρεία (με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές ESG της Εταιρείας), το αμοιβαίο κεφάλαιο χαμηλής βαθμολογίας μπορεί να θεωρηθεί σοβαρός κίνδυνος και θα μπορούσε να προκαλέσει την αφαίρεση των κεφαλαίων από τα επενδυτικά προϊόντα της Εταιρείας. Η διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας περιλαμβάνει την εξέταση από την Εταιρεία των ακόλουθων σχετικών παραγόντων ESG σε σχέση με κάθε Διαχειριστή Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

Γενικός λογαριασμός

Η διαχείριση των γενικών λογαριασμών της MetLife Europe γίνεται εσωτερικά από τη MetLife. Η προσέγγιση της MetLife στις βιώσιμες επενδύσεις ξεκινά με την αξιολόγηση των οικονομικά σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών ως μέρος των Θεμελιωδών, πειθαρχημένων διαδικασιών δέουσας επιμέλειας και

παρακολούθησης. Οι παράγοντες και οι πληροφορίες ESG, μαζί με τις παραδοσιακές αξιολογήσεις επενδυτικού κινδύνου και ευκαιριών, ενσωματώνονται κατά τρόπο συνεπή με τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και τις στρατηγικές βιωσιμότητας, όπως κρίνονται σχετικές και εφαρμόσιμες. Οι ομάδες περιουσιακών στοιχείων της MetLife χρησιμοποιούν τον ειδικό ανά τομέα πίνακα σημαντικότητας SASB της IFRS Sustainability Alliance για να βοηθήσουν στον εντοπισμό δυνητικά οικονομικά σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το ESG.

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις

Τα ποσοστά κάλυψης που εμφανίζονται στη στήλη «Επεξήγηση» παρακάτω αντιπροσωπεύουν το ποσοστό του συνολικού χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων του 2024 των επενδυτικών προϊόντων της Εταιρείας έναντι του οποίου έχει μετρηθεί η ισχύουσα μέτρηση. Η Εταιρεία παρακολουθεί και παρακολουθεί τα διαθέσιμα δεδομένα ESG σχετικά με τα αμοιβαία κεφάλαια στα οποία επενδύουν οι Fund Managers/MetLife. Ωστόσο, δεν υποχρεούνται επί του παρόντος όλες οι εταιρείες στις οποίες επενδύουν οι Διαχειριστές Αμοιβαίων Κεφαλαίων/MetLife να αναφέρουν αυτά τα δεδομένα (είτε λόγω μεγέθους είτε λόγω γεωγραφικής τους θέσης) και η Εταιρεία εξαρτάται από την ποιότητα των εταιρικών γνωστοποιήσεων που πραγματοποιούνται από τις εταιρείες στις οποίες επενδύουν οι επιλεγμένοι Διαχειριστές Αμοιβαίων Κεφαλαίων/MetLife και την ποιότητα των δεδομένων που παρέχονται στην Εταιρεία από τη Morningstar ή τη Clarity AI (βλ. ενότητα παρακάτω σχετικά με τις Μεθοδολογίες και τις Πηγές Δεδομένων).

Η Εταιρεία συνεργάζεται με Διαχειριστές Κεφαλαίων και εταιρείες σχετικά με τις βαθμολογίες ESG και, εάν οι βαθμολογίες δεν ευθυγραμμίζονται με τους στόχους βιωσιμότητας, το αμοιβαίο κεφάλαιο/περιουσιακό στοιχείο εξετάζεται για αφαίρεση.

ΚΛΙΜΑΤΟΛΟΓΙΚΟ ΚΑΙ ΑΛΛΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ – ΣΧΕΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

Δυσμενείς δείκτες βιωσιμότητας		Μετρικός	Έτος αντίκτυπου 2024	Έτος αντίκτυπου 2023	Εξήγηση	Ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν
Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου (GHG)	1. Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου 1. (tCO2eq)	85,305	74,118	Κάλυψη 41%	Η μεταβολή των αριθμητικών στοιχείων για τις κατηγορίες «αποτύπωμα άνθρακα» και «ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις» οφείλεται στη συμπερίληψη του χαρτοφυλακίου γενικών λογαριασμών.
		Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου 2. (tCO2eq)	19,573	229,377	Κάλυψη 40%	
		Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου 3. (tCO2eq)	888,303	772,930	Κάλυψη 39%	
		Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου. (tCO2eq)	993,181	1,076,425	Κάλυψη 39%	
	2. Αποτύπωμα άνθρακα	Αποτύπωμα άνθρακα. (tCO2eq/EURm)	544	218	Κάλυψη 39%	Τα αριθμητικά στοιχεία για τις κατηγορίες «αποτύπωμα άνθρακα» και «ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις» όσον αφορά τον χωριστό λογαριασμό συνάδουν με το προηγούμενο έτος επιπτώσεων
	3. Ένταση των αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις	Ένταση αερίων του θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. (tCO2eq/EURm)	1,013	524	Κάλυψη 45%	
	4. Έκθεση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων	Μερίδιο επενδύσεων σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων. (% συμμετοχής)	9%	4%	Κάλυψη 45%	
	5. Μερίδιο κατανάλωσης και παραγωγής μη ανανεώσιμης ενέργειας	Μερίδιο της κατανάλωσης μη ανανεώσιμης ενέργειας και της παραγωγής μη ανανεώσιμης ενέργειας των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις από μη ανανεώσιμες πηγές ενέργειας σε σύγκριση με τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας,	52%	48%	Κάλυψη 19%	

		εκφρασμένο ως ποσοστό. (% του χαρτοφυλακίου)				
6.	Ένταση κατανάλωσης ενέργειας ανά κλιματικό τομέα υψηλού αντίκτυπου	Κατανάλωση ενέργειας σε GWh ανά εκατομμύριο ευρώ εσόδων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις, ανά κλιματικούς τομείς υψηλού αντίκτυπου. (GWh/EURm)	A – Γεωργία, δασοκομία και αλιεία: 0,23 B – Ορυχεία και λατομεία: 1,10 Γ – Μεταποίηση: 0,36 Δ – Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού, ηλεκτρικού ρεύματος και κλιματισμού: 2.13 E – Δραστηριότητες ύδρευσης, αποχέτευσης, διαχείρισης αποβλήτων και αποκατάστασης: 0,54 F – Κατασκευή: 0.13 Z – Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών: 0,05 H – Μεταφορά και αποθήκευση: 0,66 L – Κτηματομεσιτικές δραστηριότητες: 0,28	A – Γεωργία, δασοκομία και αλιεία: 0,67 B – Ορυχεία και λατομεία: 0,29 Γ – Μεταποίηση: 1,58 D – Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού, ηλεκτρικού ρεύματος και κλιματισμού: 0,88 E – Δραστηριότητες ύδρευσης, αποχέτευσης, διαχείρισης αποβλήτων και αποκατάστασης: 0,15 F – Κατασκευή: 0.02 Z – Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών: 0,09 H – Μεταφορά και αποθήκευση: 0,51 L – Κτηματομεσιτικές δραστηριότητες: 0,16	Κάλυψη < 10%	Λόγω έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων, η Εταιρεία δεν είναι επί του παρόντος σε θέση να παρακολουθεί αξιόπιστα την ένταση κατανάλωσης ενέργειας ανά κλιματικό τομέα υψηλών επιπτώσεων.

Βιοποικιλότητ α	7. Δραστηριότητες που επηρεάζουν αρνητικά τις ευαίσθητες στη βιοποικιλότητα περιοχές	Μερίδιο επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις με τόπους/δραστηριότητες που βρίσκονται σε ή κοντά σε ευαίσθητες στη βιοποικιλότητα περιοχές, όπου οι δραστηριότητες των εν λόγω εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις επηρεάζουν αρνητικά τις εν λόγω περιοχές. (% συμμετοχής)	30%	5%	Κάλυψη 43%	Η μεταβολή των αριθμητικών στοιχείων σε σχέση με το προηγούμενο έτος επιπτώσεων οφείλεται στη συμπερίληψη του χαρτοφυλακίου γενικών λογαριασμών.
Νερό	8. Εκπομπές στα ύδατα	Τόνοι εκπομπών στα ύδατα που παράγονται από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ανά εκατομμύριο ευρώ που επενδύονται, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος. (t/EURm)	<1	<1	Κάλυψη 10%	Λόγω της έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων, η Εταιρεία δεν είναι επί του παρόντος σε θέση να παρακολουθεί αξιόπιστα τις εκπομπές στα ύδατα.
Απόβλητα	9. Αναλογία επικίνδυνων αποβλήτων	Τόνοι επικίνδυνων αποβλήτων που παράγονται από εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις ανά εκατομμύριο ευρώ που επενδύονται, εκφραζόμενοι ως σταθμισμένος μέσος όρος. (t/EURm)	5	34	Κάλυψη 40%	Τα περιουσιακά στοιχεία αναφοράς γενικού λογαριασμού έχουν αμελητέα έκθεση σε επικίνδυνα απόβλητα.

ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΕΜΑΤΑ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ, ΣΕΒΑΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ, ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

Δυσμενείς δείκτες βιωσιμότητας		Μετρικός	Έτος αντίκτυπου 2024	Έτος αντίκτυπου 2023	Εξήγηση	Ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν
Κοινωνικά και εργασιακά θέματα	10. Παραβιάσεις των αρχών του Οικουμενικού Συμφώνου του ΟΗΕ και των κατευθυντήριων γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις	Μερίδιο επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και έχουν εμπλακεί σε παραβιάσεις των αρχών του UNGC ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις. (% συμμετοχής)	6%	<1%	Κάλυψη 43%	
	11. Έλλειψη διαδικασιών και μηχανισμών συμμόρφωσης για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις αρχές του UNGC ή τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις ή μηχανισμούς χειρισμού καταγγελιών/καταγγελιών για την αντιμετώπιση παραβιάσεων των αρχών του UNGC ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις. (% συμμετοχής)	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πολιτικές για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις αρχές του UNGC ή τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις ή μηχανισμούς χειρισμού καταγγελιών/καταγγελιών για την αντιμετώπιση παραβιάσεων των αρχών του UNGC ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις. (% συμμετοχής)	70%	21%	Κάλυψη 49%	Η μεταβολή των αριθμητικών στοιχείων σε σχέση με το προηγούμενο έτος επιπτώσεων οφείλεται στη συμπερίληψη των στοιχείων ενεργητικού του γενικού λογαριασμού.
	12. Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων	Μέσο μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. (% του χαρτοφυλακίου)	16%	15%	Κάλυψη 18%	
	13. Ποικιλομορφία των φύλων στο διοικητικό συμβούλιο	Μέση αναλογία γυναικών προς άνδρες μέλη διοικητικών συμβουλίων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις. (% γυναικών)	19%	28%	Κάλυψη 47%	Η μεταβολή των αριθμητικών στοιχείων σε σχέση με το προηγούμενο έτος επιπτώσεων οφείλεται στη συμπερίληψη των στοιχείων ενεργητικού του γενικού λογαριασμού.

	14. Έκθεση σε αμφιλεγόμενα όπλα (νάρκες κατά προσωπικού, πυρομαχικά διασποράς, χημικά όπλα και βιολογικά όπλα)	Μερίδιο επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και εμπλέκονται στην κατασκευή ή πώληση αμφιλεγόμενων όπλων. (% συμμετοχής)	<1%	<1%	Κάλυψη 47%	
--	--	--	-----	-----	------------	--

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε κράτη και υπερεθνικές χώρες						
Δυσμενείς δείκτες βιωσιμότητας		Μετρικός	Έτος αντίκτυπου 2024	Έτος αντίκτυπου 2023	Εξήγηση	Ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν
Περιβαλλοντικός	15. Ένταση αερίων του θερμοκηπίου	Ένταση των αερίων του θερμοκηπίου των χωρών στις οποίες γίνονται επενδύσεις. (KtonCO2eq/ EURm)	339	8	Κάλυψη 45%	Η μεταβολή των αριθμητικών στοιχείων σε σχέση με το προηγούμενο έτος επιπτώσεων οφείλεται στη συμπερίληψη των στοιχείων ενεργητικού του γενικού λογαριασμού. Ο γενικός λογαριασμός έχει μεγάλη έκθεση σε κρατικά ομόλογα.
Κοινωνικός	16. Χώρες στις οποίες γίνονται επενδύσεις και υπόκεινται σε κοινωνικές παραβιάσεις	Αριθμός των χωρών στις οποίες γίνονται επενδύσεις και υπόκεινται σε κοινωνικές παραβιάσεις (απόλυτος αριθμός και σχετικός αριθμός διαφιρούμενος διά όλων των χωρών στις οποίες γίνονται επενδύσεις), όπως αναφέρεται στις διεθνείς συνθήκες και συμβάσεις, στις αρχές των Ηνωμένων Εθνών και, κατά περίπτωση, στο εθνικό δίκαιο. (Αριθμός χωρών).	<1%	<1%	Κάλυψη 20%	

Δείκτες που εφαρμόζονται στις επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία						
Ορυκτά καύσιμα	17. Έκθεση σε ορυκτά καύσιμα μέσω ακινήτων	Μερίδιο επενδύσεων σε ακίνητα που εμπλέκονται στην εξόρυξη, αποθήκευση, μεταφορά ή κατασκευή ορυκτών καυσίμων. (% του χαρτοφυλακίου)	Άνευ αντικειμένου	Άνευ αντικειμένου	Άνευ αντικειμένου	Άνευ αντικειμένου
Ενεργειακή απόδοση	18. Έκθεση σε ενεργειακά μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία	Μερίδιο επενδύσεων σε ενεργειακά μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά στοιχεία. (% του χαρτοφυλακίου)	Άνευ αντικειμένου	Άνευ αντικειμένου	Άνευ αντικειμένου	Άνευ αντικειμένου

Άλλοι δείκτες για τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις						
Κλιματικοί και άλλοι περιβαλλοντικοί δείκτες						
Δυσμενείς δείκτες βιωσιμότητας		Μετρικός	Έτος αντίκτυπου 2024	Έτος αντίκτυπου 2023	Εξήγηση	Ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν
Εκπομπές	19. Επενδύσεις σε εταιρείες χωρίς πρωτοβουλίες μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα	Μερίδιο επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις χωρίς πρωτοβουλίες μείωσης των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα που αποσκοπούν στην ευθυγράμμιση με τη συμφωνία του Παρισιού. (% του χαρτοφυλακίου)	31%	12%	Κάλυψη 29%	Η μεταβολή των αριθμητικών στοιχείων σε σχέση με το προηγούμενο έτος επιπτώσεων οφείλεται στη συμπερίληψη των στοιχείων ενεργητικού του γενικού λογαριασμού.
Κοινωνικά θέματα και θέματα εργαζομένων, σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, καταπολέμησης της διαφθοράς και καταπολέμησης της δωροδοκίας						
Κοινωνικά και εργασιακά θέματα	20. Ανεπαρκής προστασία των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος	Μερίδιο επενδύσεων σε οντότητες χωρίς πολιτικές για την προστασία των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος. (% του χαρτοφυλακίου)	57%	2%	Κάλυψη 29%	Η μεταβολή των αριθμητικών στοιχείων σε σχέση με το προηγούμενο έτος επιπτώσεων οφείλεται στη συμπερίληψη των στοιχείων ενεργητικού του γενικού λογαριασμού. Η έκθεση του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι αμελητέα.

Περιγραφή των πολιτικών για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των κύριων δυσμενών παραγόντων βιωσιμότητας.

Όπως περιγράφεται παραπάνω, η Εταιρεία χρησιμοποιεί τη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας όσον αφορά τους Διαχειριστές Κεφαλαίων για τον εντοπισμό και την ιεράρχηση των PAIs σε παράγοντες βιωσιμότητας. Η Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας της Εταιρείας εγκρίθηκε στις 8 Σεπτεμβρίου 2021 με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 30ή Ιουνίου 2021. Στόχος της Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας είναι η Εταιρεία να αξιολογεί και να παρακολουθεί τόσο τους Διαχειριστές Αμοιβαίων Κεφαλαίων με τους οποίους επιλέγει να συνεργαστεί όσο και τις εταιρείες στις οποίες επενδύουν αυτοί οι διαχειριστές.

Η Υποεπιτροπή Unit Linked της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για την επιλογή και παρακολούθηση των Διαχειριστών Κεφαλαίων και των αμοιβαίων κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης και του προσδιορισμού των PAIs σχετικά με τους παράγοντες βιωσιμότητας. Οι αρμοδιότητες περιλαμβάνουν την ενεργό συνεργασία με τους διαχειριστές επενδύσεων για την κατανόηση των στόχων ESG και των αναφορών τους, καθώς και τη συζήτηση της προόδου που έχει σημειωθεί και των προγραμματισμένων ενεργειών. Η Εταιρεία αξιολογεί τα χαρακτηριστικά ESG και τους παράγοντες PAI των Διαχειριστών Κεφαλαίων κατά την αξιολόγηση νέων επενδυτικών ευκαιριών.

Η Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας περιλαμβάνει την αξιολόγηση νέων και υφιστάμενων αμοιβαίων κεφαλαίων, αξιοποιώντας τρέχοντα και ιστορικά ποσοτικά δεδομένα, καθώς και ποιοτικούς παράγοντες για την αξιολόγηση των δυνατοτήτων ESG ενός ταμείου.

Μεθοδολογίες και πηγές δεδομένων

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί μια βάση δεδομένων Morningstar ως πηγή συλλογής πληροφοριών PAI. Η Morningstar είναι ένας από τους μεγαλύτερους παρόχους ανεξάρτητης επενδυτικής έρευνας για αμοιβαία κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με παράγοντες ESG, μέσω της εταιρείας της Sustainalytics, ενός παγκοσμίως αναγνωρισμένου ηγέτη στις αξιολογήσεις και την έρευνα ESG. Η Morningstar συλλέγει επί του παρόντος δεδομένα PAI για περίπου το 70% του συνολικού ποσού των κεφαλαίων στα οποία επενδύει η Εταιρεία. Βλέπε παρακάτω επεξήγηση σχετικά με τα δεδομένα PAI που δεν είναι επί του παρόντος διαθέσιμα.

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί τρεις βασικές πηγές δεδομένων της Morningstar κατά την αξιολόγηση νέων κεφαλαίων:

- **Globe Rating:** Αυτή η μεθοδολογία αξιολόγησης είναι ένα μέτρο των κινδύνων ESG σε ένα χαρτοφυλάκιο σε σχέση με την ομάδα ομοτίμων ενός χαρτοφυλακίου χρησιμοποιώντας ιστορικούς υπολογισμούς βάσει συμμετοχών.
- **Βαθμολογία ταξινόμησης κινδύνου άνθρακα:** Ο κίνδυνος μετάβασης, που αναφέρεται επίσης ως κίνδυνος άνθρακα, εξετάζει πόσο ευάλωτη είναι μια επένδυση στη μετάβαση από μια οικονομία βασισμένη στα ορυκτά καύσιμα σε μια οικονομία χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα και αξιολογεί τον κίνδυνο άνθρακα που είναι ενσωματωμένος σε ένα χαρτοφυλάκιο· και
- **Ποσοστιαία κατάταξη μέσου κινδύνου άνθρακα 12 μηνών στην κατηγορία:** Η ποσοστιαία κατάταξη ενός αμοιβαίου κεφαλαίου στην κατηγορία ομοτίμων ομάδων του, με βάση τον μέσο κίνδυνο άνθρακα 12 μηνών.

Κατά τη διεξαγωγή της ανασκόπησης ESG κατά την επιλογή κεφαλαίων, η Εταιρεία λαμβάνει επίσης υπόψη ένα σύνολο ποιοτικών παραγόντων που θεωρούνται σημαντικά κριτήρια για την αξιολόγηση των ESG χαρακτηριστικών ενός αμοιβαίου κεφαλαίου μέσω εσωτερικού εγγράφου πρόσκλησης υποβολής πρότασης, το οποίο είναι ένα λεπτομερές ερωτηματολόγιο που αποστέλλεται στους διαχειριστές κεφαλαίων. Οι απαντήσεις των διαχειριστών κεφαλαίων θεωρούνται μέρος της ολιστικής διαδικασίας λήψης αποφάσεων.

Για την παρακολούθηση των υφιστάμενων κεφαλαίων, η Εταιρεία έχει εφαρμόσει σύστημα βαθμολόγησης επιτυχίας/αποτυχίας. Οι βαθμολογίες εξετάζονται ανά τρίμηνο και αναφέρονται στην Υποεπιτροπή Σύνδεσης Μονάδων της Εταιρείας.

Η Εταιρεία συζητά ενεργά την πρόοδο στους στόχους ESG και τα πρότυπα αναφοράς ESG με κάθε Διαχειριστή Ταμείου.

Η Εταιρεία βασίζεται στην ποιότητα των εταιρικών γνωστοποιήσεων που πραγματοποιούνται από τις εταιρείες στις οποίες επενδύουν οι επιλεγμένοι Διαχειριστές Κεφαλαίων της. Ενώ οι μεγαλύτερες εταιρείες στην Ευρώπη και σε ορισμένα άλλα μέρη του κόσμου υποχρεούνται εκ του νόμου να υποβάλλουν εκθέσεις σχετικά με τους παράγοντες ESG, αυτό δεν ισχύει για όλες τις εταιρείες, ιδίως τις μικρότερες εταιρείες, οι οποίες μπορούν να προσφέρουν αξία στην ποικιλομορφία ενός χαρτοφυλακίου. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία έχει επίγνωση ότι οι διαχειριστές κεφαλαίων δεν είναι σε θέση να συλλέξουν πληροφορίες σχετικά με τους παράγοντες PAI από ορισμένες από τις εταιρείες στις οποίες επενδύουν. Για παράδειγμα, η υποβολή εκθέσεων PAI μπορεί να δημιουργήσει δυσκολίες για ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, όπως ορισμένα κρατικά ομόλογα, εναλλακτικά περιουσιακά στοιχεία ή μικρότερους διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων που δεν υπόκεινται σε υποχρεωτική αναφορά και με περιορισμένες δυνατότητες αναφοράς. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η Εταιρεία εφαρμόζει τη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας με βάση τη μέγιστη δυνατή προσπάθεια, ενθαρρύνοντας παράλληλα τους Διαχειριστές Αμοιβαίων Κεφαλαίων να αντιμετωπίσουν τα κενά στα διαθέσιμα δεδομένα στο μέτρο του δυνατού. Πρόσθετοι PAI μπορούν μερικές φορές να προσδιοριστούν μέσω ποιοτικής ανάλυσης και δέσμευσης των διαχειριστών κεφαλαίων και των πωλητών δεδομένων για τον περιορισμό του περιθωρίου σφάλματος.

Η Εταιρεία διαθέτει επίσης ένα μικρό χαρτοφυλάκιο εσωτερικά διαχειριζόμενων ομολόγων και μετοχών. Οι πληροφορίες PAI για αυτό το χαρτοφυλάκιο λαμβάνονται από τη Clarity AI.

Ομοίως, οι πληροφορίες PAI για τον γενικό λογαριασμό της Εταιρείας προέρχονται από το Clarity AI.

Όλες οι επενδύσεις γενικού λογαριασμού επενδύονται σύμφωνα με την Πολιτική Βιώσιμων Επενδύσεων της Εταιρείας που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας.

Πολιτικές δέσμευσης

Η Εταιρεία πιστεύει ότι η ενεργός συνεργασία με τους Διαχειριστές/Εταιρείες Κεφαλαίων είναι το κλειδί για τη διαχείριση του επενδυτικού κινδύνου. Η Εταιρεία αλληλεπιδρά συχνά και συμμετέχει σε συζητήσεις με Διαχειριστές/εταιρείες Κεφαλαίων καθ' όλη τη διάρκεια της Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας και ως μέρος της συνεχιζόμενης διαδικασίας παρακολούθησης χαρτοφυλακίου, αξιολογώντας τα χαρακτηριστικά ESG και αναλύοντας PAIs σχετικά με παράγοντες βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, του αποτυπώματος άνθρακα, της έντασης κατανάλωσης ενέργειας ή των παραβιάσεων των Παγκόσμιων Αρχών του Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών. Ο συνεχής διάλογος αυξάνει την ευαισθητοποίηση σχετικά με τις βιώσιμες επιχειρηματικές πρακτικές και συμβάλλει στη διατήρηση της εστίασης στη σημασία του ESG. Ανάλογα με τις περιστάσεις, τα ταμεία που συστηματικά αποτυγχάνουν να αντιμετωπίσουν ή να μειώσουν τους προσδιορισμένους PAI μπορούν να θεωρηθούν σοβαρός κίνδυνος, γεγονός που θα μπορούσε να προκαλέσει την κατάργησή του εν λόγω ταμείου.

Παραπομπές σε διεθνή πρότυπα

Ο όμιλος MetLife δεσμεύεται για τη βιωσιμότητα. Η MetLife, Inc. (MetLife), είναι η τελική μητρική εταιρεία της Εταιρείας. Η MetLife είναι μέλος του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών και αναφέρεται στον Δείκτη Βιωσιμότητας Dow Jones, μια ετήσια αξιολόγηση εταιρικής βιωσιμότητας και στο Carbon Disclosure Project. Η MetLife μοιράζεται την πρόοδο σχετικά με τη βιωσιμότητα στην ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας της MetLife, η οποία είναι διαθέσιμη στη διεύθυνση [metlife.com/sustainability](https://www.metlife.com/sustainability). Η έκθεση ευθυγραμμίζεται με τα πλαίσια βιωσιμότητας τρίτων, συμπεριλαμβανομένου του Συμβουλίου Λογιστικών Προτύπων Βιωσιμότητας (SASB), του Global Reporting Initiative (GRI) και της Task Force for Climate-Related Financial Disclosures (TCFD).

Ευθυγράμμιση με τη συμφωνία του Παρισιού

Η MetLife υποστηρίζει την πρόθεση της Συμφωνίας του Παρισιού για τη διαχείριση και μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, τη συνεργασία για την κλιματική δράση και την υποστήριξη των κοινοτήτων που αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, καθώς και τις πρόσφατες δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν στη Διάσκεψη των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Αλλαγή (COP26) το 2021 στη Γλασκώβη για τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου. Η MetLife έχει εφαρμόσει ένα ευρύ φάσμα στρατηγικών για τη μείωση των εκπομπών που παράγονται από το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα. Το 2022, η MetLife δεσμεύτηκε να επιτύχει μηδενικές καθαρές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου για τις παγκόσμιες δραστηριότητές της και το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο γενικών λογαριασμών έως το 2050 ή νωρίτερα. Αυτό συνεπάγεται την αξιοποίηση των υφιστάμενων κλιματικών στόχων για το 2030 και την ουσιαστική μείωση των εκπομπών που ευθυγραμμίζονται με τους στόχους της συμφωνίας του Παρισιού. Η δέσμευση μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από τους στόλους γραφείων και οχημάτων παγκόσμιας ιδιοκτησίας και μίσθωσης της MetLife, τα επαγγελματικά ταξίδια των εργαζομένων, την εφοδιαστική αλυσίδα και τα περιουσιακά στοιχεία του επενδυτικού χαρτοφυλακίου Γενικού Λογαριασμού της MetLife, το οποίο περιλαμβάνει τους γενικούς λογαριασμούς των θυγατρικών ασφαλιστικών εταιρειών πλήρους ιδιοκτησίας της MetLife, όπου υπάρχουν αξιόπιστα δεδομένα και μεθοδολογίες. Ενώ αξιόπιστες μεθοδολογίες και σύνολα δεδομένων που σχετίζονται με ορισμένες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου δεν είναι διαθέσιμα επί του παρόντος, η MetLife δεσμεύεται να εντοπίζει και να μετρά σχετικά κλιματικά δεδομένα καθώς εξελίσσονται οι μεθοδολογίες και τα πρότυπα. Οι εκπομπές παρακολουθούνται σύμφωνα με το πρωτόκολλο για τα αέρια του θερμοκηπίου, εκτός εάν δοθεί διαφορετική εντολή από τις ρυθμιστικές αρχές.

Μέσω της Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας, η Εταιρεία αξιολογεί και παρακολουθεί τους κινδύνους βιωσιμότητας και τα PAIs για τα κεφάλαια/εταιρείες στα οποία επενδύει, συμπεριλαμβανομένων βασικών δεικτών για την αξιολόγηση βασικών πληροφοριών για τη μέτρηση της ευθυγράμμισης με τους στόχους της Συμφωνίας του Παρισιού, όπως οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, το αποτύπωμα άνθρακα και η έκθεση σε ορυκτά καύσιμα. Όσον αφορά αυτούς τους παράγοντες PAI, τα στοιχεία που συλλέγονται από την Εταιρεία καλύπτουν σήμερα περίπου το 50% του συνολικού χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας.

Μελλοντικά πιθανά σενάρια για το κλίμα

Επί του παρόντος, η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί ένα μελλοντικό σενάριο για το κλίμα. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι οι αξιολογήσεις βασίζονται σε ιστορικά και πιο πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα και οι προβλέψεις των παραγόντων PAI των διαχειριστών κεφαλαίων / εταιρειών διεξάγονται μέσω της συνεχιζόμενης ανασκόπησης των επενδύσεων. Όταν εντοπίζονται κενά, η Εταιρεία συνεργάζεται ενεργά με τους Διαχειριστές / εταιρείες του Ταμείου για την αξιολόγηση των προγραμματισμένων ενεργειών και της προόδου σε σχέση με τους στόχους.