

Δήλωση σχετικά με τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις των Επενδυτικών Αποφάσεων στους Παράγοντες Βιωσιμότητας

Συμμετέχων στις Χρηματοπιστωτικές Αγορές:

Η MetLife Europe d.a.c. (η **Εταιρεία**) είναι ασφαλιστική εταιρεία ζωής, η οποία έχει συσταθεί και είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία. Ο αριθμός εγγραφής της εταιρείας στην Ιρλανδία είναι 415123.

Σύνοψη

Η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις (**PAIs**) των επενδυτικών της αποφάσεων στους παράγοντες βιωσιμότητας. Η παρούσα δήλωση αποτελεί την ενοποιημένη δήλωση της Εταιρείας σχετικά με τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα.

Η παρούσα δήλωση σχετικά με τις PAIs καλύπτει την περίοδο αναφοράς από την 1η Ιανουαρίου 2025 έως την 31η Δεκεμβρίου 2025 και περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη τη βιωσιμότητα κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, καθώς και τις PAIs αυτών των αποφάσεων στους παράγοντες βιωσιμότητας.

Το έτος επίπτωσης 2025 περιλαμβάνει στη δήλωση PAI τις επενδύσεις γενικού λογαριασμού της Εταιρείας, καθώς και τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία των ασφαλιστικών επενδυτικών προϊόντων της Εταιρείας (χωριστός λογαριασμός).

Περιουσιακά στοιχεία εντός πεδίου εφαρμογής

Η Εταιρεία επενδύει χρήματα για λογαριασμό των πελατών μας («επενδύσεις χωριστού λογαριασμού») και για ίδιο λογαριασμό («επενδύσεις γενικού λογαριασμού»).

Η πλειονότητα των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων στον χωριστό λογαριασμό της Εταιρείας τελεί υπό διαχείριση τρίτων διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων (**Διαχειριστές Κεφαλαίων**). Η Επιτροπή Επενδύσεων της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για την επιλογή και παρακολούθηση των Διαχειριστών Κεφαλαίων και των κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης και του εντοπισμού των PAIs στους παράγοντες βιωσιμότητας. Τα υπόλοιπα περιουσιακά στοιχεία είναι ομόλογα και μετοχές που τελούν υπό εσωτερική διαχείριση.

Ο γενικός λογαριασμός της Εταιρείας επενδύει σε περιουσιακά στοιχεία σταθερού εισοδήματος. Η Επιτροπή Επενδύσεων είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των περιουσιακών στοιχείων του γενικού λογαριασμού.

Τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία/πληροφορίες δεν αναφέρονται στην παρούσα δήλωση σχετικά με τις PAIs:

- Παράγωγα.
- Ταμειακά διαθέσιμα.

- Εταιρείες που δεν αναφέρουν δείκτες PAI.
- Κεφάλαια που δεν αναφέρουν δείκτες PAI.

Περιγραφή των PAIs στους Παράγοντες Βιωσιμότητας

Χωριστός Λογαριασμός

Η Εταιρεία είναι δεσμευμένη στη βιωσιμότητα και παρακολουθεί ενεργά τους παράγοντες βιωσιμότητας κατά τη διαχείριση των Διαχειριστών Κεφαλαίων, ώστε να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους και να επιτυγχάνει τους επενδυτικούς στόχους. Η Εταιρεία έχει αναπτύξει λεπτομερή διαδικασία επενδυτικού ελέγχου δέουσας επιμέλειας (**Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας**), η οποία περιλαμβάνει ερωτηματολόγιο Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Διακυβέρνησης παραγόντων (**ESG**) που χρησιμοποιείται κατά την ένταξη νέων Διαχειριστών Κεφαλαίων και για τη συνεχή διαχείρισή τους. Μετά το ερωτηματολόγιο ένταξης, κάθε Διαχειριστής Κεφαλαίων παρακολουθείται σε τριμηνιαία βάση. Η Εταιρεία εφαρμόζει βαθμολογία ESG επιτυχίας/αποτυχίας για κάθε Διαχειριστή Κεφαλαίων, βάσει των δεδομένων της Morningstar (βλ. ενότητα «Μεθοδολογίες και Πηγές Δεδομένων» πιο κάτω). Τυχόν ασαφείς ή μη ικανοποιητικές απαντήσεις παρακολουθούνται περαιτέρω και συζητούνται τακτικά στις συναντήσεις με τους Διαχειριστές Κεφαλαίων. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία συνεργάζεται ενεργά με κάθε Διαχειριστή Κεφαλαίων σχετικά με την πορεία του σε θέματα ESG, την πρόοδο που έχει επιτευχθεί και τις προγραμματισμένες ενέργειες. Κεφάλαιο με βαθμολογία ESG «Αποτυχία» για περίοδο 12 μηνών τίθεται υπό ενισχυμένη παρακολούθηση. Αυτό περιλαμβάνει συναντήσεις με τον σχετικό Διαχειριστή Κεφαλαίων για περαιτέρω συζήτηση των ζητημάτων. Εάν δεν υπάρξουν βελτιώσεις που να ικανοποιούν την Εταιρεία, βάσει των κατευθυντήριων γραμμών ESG της Εταιρείας, το κεφάλαιο με χαμηλή βαθμολογία μπορεί να θεωρηθεί σοβαρός κίνδυνος και να οδηγήσει στην αφαίρεσή του από τα επενδυτικά προϊόντα της Εταιρείας. Η Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας περιλαμβάνει την επισκόπηση από την Εταιρεία των σχετικών παραγόντων ESG για κάθε Διαχειριστή Κεφαλαίων.

Γενικός Λογαριασμός

Τα περιουσιακά στοιχεία του γενικού λογαριασμού της Εταιρείας διαχειρίζονται εσωτερικά. Η προσέγγιση της Εταιρείας στη βιώσιμη επένδυση ξεκινά με την αξιολόγηση των χρηματοοικονομικά ουσιωδών κινδύνων και ευκαιριών, στο πλαίσιο των θεμελιωδών, πειθαρχημένων διαδικασιών δέουσας επιμέλειας και παρακολούθησης. Οι παράγοντες και οι πληροφορίες ESG, μαζί με τις παραδοσιακές αξιολογήσεις επενδυτικού κινδύνου και ευκαιριών, ενσωματώνονται με τρόπο συνεπή με τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων και τις στρατηγικές βιωσιμότητας, όπου κρίνονται σχετικοί και εφαρμόσιμοι. Οι ομάδες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων χρησιμοποιούν τον κλαδικό πίνακα ουσιαστικότητας SASB της IFRS Sustainability Alliance, ώστε να εντοπίζουν πιθανούς χρηματοοικονομικά ουσιώδεις κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με ESG.

Δείκτες που εφαρμόζονται σε επενδύσεις σε εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις

Τα ποσοστά κάλυψης που εμφανίζονται στη στήλη «Επεξήγηση» πιο κάτω αντιπροσωπεύουν το ποσοστό του συνολικού χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων των επενδυτικών προϊόντων της Εταιρείας για το 2025, έναντι του οποίου έχει μετρηθεί ο σχετικός δείκτης. Η Εταιρεία παρακολουθεί τα διαθέσιμα δεδομένα ESG για τα κεφάλαια στα οποία επενδύουν οι Διαχειριστές Κεφαλαίων/η MetLife. Ωστόσο, δεν υποχρεούνται επί του παρόντος όλες οι εταιρείες στις οποίες επενδύουν οι Διαχειριστές Κεφαλαίων/η MetLife να αναφέρουν αυτά τα δεδομένα, είτε λόγω μεγέθους είτε λόγω γεωγραφικής τοποθεσίας, και η Εταιρεία βασίζεται στην ποιότητα των εταιρικών δημοσιοποιήσεων των εταιρειών στις οποίες επενδύουν οι επιλεγμένοι Διαχειριστές Κεφαλαίων/η MetLife, καθώς και στην ποιότητα των δεδομένων που παρέχονται στην Εταιρεία από τη Morningstar ή την Clarity AI (βλ. ενότητα «Μεθοδολογίες και Πηγές Δεδομένων» πιο κάτω).

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

ΔΕΙΚΤΕΣ ΣΧΕΤΙΚΟΙ ΜΕ ΤΟ ΚΛΙΜΑ ΚΑΙ ΤΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα		Δείκτης μέτρησης	Έτος επίπτωσης 2025	Έτος επίπτωσης 2024	Επεξήγηση	Ενέργειες που ελήφθησαν
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (GHG)	1. Εκπομπές GHG 2.	Εκπομπές GHG Πεδίου 1. (tCO ₂ eq)	62,476	85,305	Κάλυψη 51%	Overall GHG emissions have fallen since the previous impact year despite coverage increasing.
		Εκπομπές GHG Πεδίου 2. (tCO ₂ eq)	14,670	19,573	Κάλυψη 50%	
		Εκπομπές GHG Πεδίου 3. (tCO ₂ eq)	736,058	888,303	Κάλυψη 47%	
		Συνολικές εκπομπές GHG. (tCO ₂ eq)	813,204	993,181	Κάλυψη 47%	For the separate account the Company increased

	3. Ανθρακικό αποτύπωμα	Ανθρακικό αποτύπωμα. (tCO ₂ eq/εκατ. EUR)	767	544	Κάλυψη 47%	its holding in Article 8 funds in 2025.
	4. 5. Ένταση GHG των εταιρειών στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις	Ένταση GHG των εταιρειών στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις. (tCO ₂ eq/εκατ. EUR)	1,940	1,013	Κάλυψη 48%	General account GHG emissions are consistent with the previous impact year, but coverage has increased.
	6. 7. Έκθεση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα των ορυκτών καυσίμων. (% συμμετοχής)	14%	9%	Κάλυψη 31%	
	8. 9. Ποσοστό κατανάλωσης και παραγωγής μη ανανεώσιμης ενέργειας	Ποσοστό κατανάλωσης μη ανανεώσιμης ενέργειας και παραγωγής μη ανανεώσιμης ενέργειας των εταιρειών στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις από μη ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, σε σύγκριση	72%	52%	Κάλυψη 42%	Η κάλυψη αυξήθηκε κατά 22% σε σχέση με το προηγούμενο έτος επίπτωσης, γεγονός που αντανακλά βελτίωση στα αναφερόμενα δεδομένα.

		με ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, εκφρασμένο ως ποσοστό. (% χαρτοφυλακίου)				
11. Ένταση κατανάλωσης ενέργειας ανά κλάδο υψηλού κλιματικού αντικτύπου	12.	Κατανάλωση ενέργειας σε GWh ανά εκατ. EUR εσόδων των εταιρειών στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις, ανά κλάδο υψηλού κλιματικού αντικτύπου. (GWh/εκατ. EUR)	A – Agriculture, Forestry and Fishing: 0.17 B – Mining and quarrying: 1.88 C – Manufacturing: 0.60 D – Electric, Gas, Steam, Electricity and Air Conditioning Supply: 4.07 E – Water supply, Sewerage, Waste Management and Remediation Activities: 0.73	A – Agriculture, Forestry and Fishing: 0.23 B – Mining and quarrying: 1.10 C – Manufacturing: 0.36 D – Electric, Gas, Steam, Electricity and Air Conditioning Supply: 2.13 E – Water supply, Sewerage, Waste Management and Remediation Activities: 0.54	Κάλυψη < 10%	Λόγω έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων, η Εταιρεία δεν είναι επί του παρόντος σε θέση να παρακολουθεί αξιόπιστα την ένταση κατανάλωσης ενέργειας ανά κλάδο υψηλού κλιματικού αντικτύπου.

			F – Construction: 0.64 G – Wholesale and retail Trade, repair of motor vehicles and motorcycles: 0.07 H – Transportation and storage: 0.61 L – Real estate activities: 0.52	F – Construction: 0.13 G – Wholesale and retail Trade, repair of motor vehicles and motorcycles: 0.05 H – Transportation and storage: 0.66 L – Real estate activities: 0.28		
Βιοποικιλότητα	13. Δραστηριότητες που επηρεάζουν αρνητικά περιοχές ευαίσθητες ως προς τη βιοποικιλότητα 14.	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις και οι οποίες διαθέτουν εγκαταστάσεις/δραστηριότητες που βρίσκονται εντός ή κοντά σε περιοχές ευαίσθητες ως προς τη βιοποικιλότητα, όπου οι δραστηριότητες των εν λόγω εταιρειών επηρεάζουν αρνητικά τις	2%	30%	Κάλυψη 29%	Λόγω έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων, η Εταιρεία δεν είναι επί του παρόντος σε θέση να παρακολουθεί αξιόπιστα αυτόν τον δείκτη για τον γενικό λογαριασμό.

		περιοχές αυτές. (% συμμετοχής)				
Υδατα	15. Εκπομπές σε ύδατα 16.	Τόνοι εκπομπών σε ύδατα που παράγονται από τις εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις ανά εκατ. EUR επένδυσης, εκφρασμένοι ως σταθμισμένος μέσος όρος. (t/εκατ. EUR)	<1	<1	Κάλυψη <10%	Λόγω έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων, η Εταιρεία δεν είναι επί του παρόντος σε θέση να παρακολουθεί αξιόπιστα τις εκπομπές σε ύδατα.
Απόβλητα	17. Αναλογία επικίνδυνων αποβλήτων 18.	Τόνοι επικίνδυνων αποβλήτων που παράγονται από τις εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις ανά εκατ. EUR επένδυσης, εκφρασμένοι ως σταθμισμένος μέσος όρος. (t/εκατ. EUR)	6	5	Κάλυψη 48%	Τα περιουσιακά στοιχεία του γενικού λογαριασμού που αναφέρονται έχουν αμελητέα έκθεση σε επικίνδυνα απόβλητα. Ο χωριστός λογαριασμός παραμένει συνεπής με το προηγούμενο έτος επίπτωσης.

ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ, ΣΕΒΑΣΜΟΣ ΤΩΝ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ, ΘΕΜΑΤΑ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

Δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα		Δείκτης μέτρησης	Έτος επίπτωσης 2025	Έτος επίπτωσης 2024	Επεξήγηση	Ενέργειες που ελήφθησαν
Κοινωνικά και εργασιακά θέματα	19. Παραβιάσεις των αρχών του Οικουμενικού Συμφώνου του ΟΗΕ και των Κατευθυντήριων Γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις και οι οποίες έχουν εμπλακεί σε παραβιάσεις των αρχών του UNGC ή των Κατευθυντήριων Γραμμών του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις. (% εμπλεκόμενων)	1%	6%	Κάλυψη 29%	
	20.					

	<p>21. Έλλειψη διαδικασιών και μηχανισμών συμμόρφωσης για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του ΟΗΕ και τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις</p>	<p>Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις και οι οποίες δεν διαθέτουν πολιτικές για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις αρχές του UNGC ή τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις ή μηχανισμούς χειρισμού παραπόνων/καταγγελιών για την αντιμετώπιση παραβιάσεων των αρχών του UNGC ή των Κατευθυντήριων Γραμμών του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις. (% εμπλεκόμενων)</p>	14%	70%	Κάλυψη 51%	
	<p>22.</p> <p>23. Μη προσαρμοσμέ</p>	<p>Μέσο μη προσαρμοσμένο μισθολογικό χάσμα</p>	22%	16%	Κάλυψη 20%	

	νο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων	μεταξύ των φύλων των εταιρειών στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις. (% του χαρτοφυλακίου)				
24.	Ποικιλομορφία φύλου στο διοικητικό συμβούλιο	Μέση αναλογία γυναικών προς άνδρες μέλη διοικητικού συμβουλίου στις εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις. (% γυναίκες)	47%	19%	Κάλυψη 50%	
25.						
26.	Έκθεση σε αμφιλεγόμενα όπλα (νάρκες κατά προσωπικού, πυρομαχικά διασποράς, χημικά όπλα και βιολογικά όπλα)	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις και οι οποίες συμμετέχουν στην κατασκευή ή πώληση αμφιλεγόμενων όπλων. (% εμπλεκόμενων)	2%	<1%	Κάλυψη 28%	
27.						

Δείκτες που εφαρμόζονται σε επενδύσεις σε κρατικούς και υπερεθνικούς οργανισμούς

Δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα		Δείκτης μέτρησης	Έτος επίπτωσης 2025	Έτος επίπτωσης 2024	Επεξήγηση	Ενέργειες που ελήφθησαν
Περιβαλλοντικά	28. Ένταση GHG 29.	Ένταση GHG των χωρών στις οποίες πραγματοποιούνται αι επενδύσεις. (KtonCO2eq/εκατ . EUR)	703	339	Κάλυψη 35%	Η έκθεση σε κρατικά ομόλογα αυξήθηκε σε σχέση με το προηγούμενο έτος αναφοράς.
Κοινωνικά	30. Χώρες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις και υπόκεινται σε κοινωνικές παραβιάσεις 31.	Αριθμός χωρών στις οποίες πραγματοποιούνται αι επενδύσεις και οι οποίες υπόκεινται σε κοινωνικές παραβιάσεις (απόλυτος αριθμός και σχετικός αριθμός διαιρούμενος με όλες τις χώρες στις οποίες πραγματοποιούνται αι επενδύσεις), όπως αναφέρεται σε διεθνείς συνθήκες και	<1%	<1%	Κάλυψη 8%	

		συμβάσεις, στις αρχές των Ηνωμένων Εθνών και, όπου εφαρμόζεται, στην εθνική νομοθεσία. (Αρ. χωρών).				
--	--	---	--	--	--	--

Δείκτες που εφαρμόζονται σε επενδύσεις σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία

Ορυκτά καύσιμα	32. Έκθεση σε ορυκτά καύσιμα μέσω ακίνητων περιουσιακών στοιχείων 33.	Ποσοστό επενδύσεων σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που εμπλέκονται στην εξόρυξη, αποθήκευση, μεταφορά ή παραγωγή ορυκτών καυσίμων. (% χαρτοφυλακίου)	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται
Ενεργειακή απόδοση	34. Έκθεση σε ενεργειακά μη αποδοτικά ακίνητα	Ποσοστό επενδύσεων σε ενεργειακά μη αποδοτικά ακίνητα περιουσιακά	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται

	περιουσιακά στοιχεία 35.	στοιχεία. (% χαρτοφυλακίου)				
--	--------------------------------	--------------------------------	--	--	--	--

Λοιποί δείκτες κύριων δυσμενών επιπτώσεων

Δείκτες σχετικοί με το κλίμα και άλλοι περιβαλλοντικοί δείκτες

Δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα		Δείκτης μέτρησης	Έτος επίπτωσης 2025	Έτος επίπτωσης 2024	Επεξήγηση	Ενέργειες που ελήφθησαν
Εκπομπές	36. Επενδύσεις σε εταιρείες χωρίς πρωτοβουλίες μείωσης εκπομπών άνθρακα 37.	Ποσοστό επενδύσεων σε εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις και οι οποίες δεν διαθέτουν πρωτοβουλίες μείωσης εκπομπών άνθρακα με στόχο την ευθυγράμμιση με τη Συμφωνία των Παρισίων. (% χαρτοφυλακίου)	51%	31%	Κάλυψη 39%	
Κοινωνικά και εργασιακά θέματα, σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, θέματα καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας						
Κοινωνικά και εργασιακά θέματα	38.	Ανεπαρκής προστασία	Ποσοστό επενδύσεων σε οντότητες που δεν διαθέτουν πολιτικές για την	2%	57%	Κάλυψη 51%

	πληροφ οριοδοτ ών δημοσίο υ συμφέρ οντος	προστασία πληροφοριοδοτώ ν δημοσίου συμφέροντος. (% χαρτοφυλακίου)				
	39.					

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

Όπως περιγράφεται πιο πάνω, η Εταιρεία χρησιμοποιεί τη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας σε σχέση με τους Διαχειριστές Κεφαλαίων, προκειμένου να εντοπίζει και να ιεραρχεί τις PAIs στους παράγοντες βιωσιμότητας. Στόχος της Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας είναι η Εταιρεία να αξιολογεί και να παρακολουθεί τόσο τους Διαχειριστές Κεφαλαίων με τους οποίους επιλέγει να συνεργάζεται όσο και τις εταιρείες στις οποίες επενδύουν οι εν λόγω διαχειριστές.

Η Επιτροπή Επενδύσεων της Εταιρείας είναι υπεύθυνη για την επιλογή και παρακολούθηση των Διαχειριστών Κεφαλαίων και των κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης και του εντοπισμού των PAIs στους παράγοντες βιωσιμότητας. Οι αρμοδιότητες περιλαμβάνουν την ενεργή συνεργασία με τους διαχειριστές επενδύσεων, ώστε να κατανοούνται οι στόχοι ESG και η σχετική αναφορά τους, καθώς και η συζήτηση της προόδου που έχει επιτευχθεί και των ενεργειών που έχουν προγραμματιστεί. 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 κεφαλαίων, με χρήση τρεχόντων και ιστορικών ποσοτικών δεδομένων, καθώς και ποιοτικών παραγόντων για την αξιολόγηση των δυνατοτήτων ESG ενός κεφαλαίου.

Μεθοδολογίες και Πηγές Δεδομένων

Η Εταιρεία χρησιμοποιεί τη βάση δεδομένων της Morningstar ως πηγή συλλογής πληροφοριών PAI. Η Morningstar είναι ένας από τους μεγαλύτερους παρόχους ανεξάρτητης επενδυτικής έρευνας για αμοιβαία κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για παράγοντες ESG, μέσω της εταιρείας της Sustainalytics, η οποία αποτελεί παγκοσμίως αναγνωρισμένο 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. Βλ. πιο κάτω 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:** Η μεθοδολογία αυτής της αξιολόγησης μετρά τους κινδύνους ESG σε ένα χαρτοφυλάκιο σε σχέση με την ομάδα ομοειδών χαρτοφυλακίων, χρησιμοποιώντας ιστορικούς υπολογισμούς βάσει συμμετοχών.
- **Carbon Risk Classification Score:** Ο κίνδυνος μετάβασης, ο οποίος αναφέρεται και ως κίνδυνος άνθρακα, εξετάζει πόσο ευάλωτη είναι μια επένδυση στη μετάβαση από μια οικονομία που βασίζεται στα ορυκτά καύσιμα σε μια οικονομία χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα και αξιολογεί τον κίνδυνο άνθρακα που ενσωματώνεται σε ένα χαρτοφυλάκιο και

- **12 Months Average Carbon Risk Percent Rank in Category:** Η ποσοστιαία κατάταξη ενός κεφαλαίου εντός της κατηγορίας της ομάδας ομοειδών του, βάσει του μέσου κινδύνου άνθρακα των τελευταίων 12 μηνών.

Κατά τη διενέργεια της επισκόπησης ESG για την επιλογή κεφαλαίων, η Εταιρεία λαμβάνει επίσης υπόψη ένα σύνολο ποιοτικών παραγόντων που θεωρούνται σημαντικά κριτήρια για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών ESG ενός κεφαλαίου, μέσω εσωτερικού εγγράφου πρόσκλησης υποβολής πρότασης, το οποίο αποτελεί λεπτομερές ερωτηματολόγιο που αποστέλλεται στους Διαχειριστές Κεφαλαίων. Οι απαντήσεις των Διαχειριστών Κεφαλαίων λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της συνολικής διαδικασίας λήψης αποφάσεων.

Για την παρακολούθηση των υφιστάμενων κεφαλαίων, η Εταιρεία έχει εφαρμόσει σύστημα βαθμολόγησης επιτυχίας/αποτυχίας. Οι βαθμολογίες επανεξετάζονται τριμηνιαία και αναφέρονται στην Επιτροπή Επενδύσεων της Εταιρείας.

Η Εταιρεία συζητά ενεργά την πρόοδο σε σχέση με τους στόχους ESG και τα πρότυπα αναφοράς ESG με κάθε Διαχειριστή Κεφαλαίων.

Η Εταιρεία βασίζεται στην ποιότητα των εταιρικών δημοσιοποιήσεων 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 αναφέρουν στοιχεία για παράγοντες ESG, αυτό δεν ισχύει για όλες τις εταιρείες, ιδίως για μικρότερες εταιρείες, οι οποίες μπορούν να προσφέρουν αξία στη διαφοροποίηση ενός χαρτοφυλακίου. Ως εκ τούτου, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη ότι οι Διαχειριστές Κεφαλαίων δεν είναι σε θέση να συλλέγουν πληροφορίες για παράγοντες PAI από ορισμένες από τις εταιρείες στις οποίες επενδύουν. Για παράδειγμα, η αναφορά PAI μπορεί να παρουσιάζει 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 διαθέτουν περιορισμένες δυνατότητες αναφοράς. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η Εταιρεία εφαρμόζει τη Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας καταβάλλοντας κάθε δυνατή προσπάθεια, ενώ ενθαρρύνει τους Διαχειριστές Κεφαλαίων να αντιμετωπίζουν τα κενά στα διαθέσιμα δεδομένα στο μέτρο του δυνατού. Πρόσθετες PAIs μπορούν ορισμένες φορές να εντοπιστούν μέσω ποιοτικής ανάλυσης και συνεργασίας με τους Διαχειριστές Κεφαλαίων και τους παρόχους δεδομένων, ώστε να περιορίζεται το περιθώριο σφάλματος.

Η Εταιρεία διατηρεί επίσης μικρό χαρτοφυλάκιο ομολόγων και μετοχών που διαχειρίζεται εσωτερικά. Οι πληροφορίες PAI για το χαρτοφυλάκιο αυτό λαμβάνονται από την Clarity AI.

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

Όλες οι επενδύσεις του γενικού λογαριασμού πραγματοποιούνται σύμφωνα με την Πολιτική Βιώσιμων Επενδύσεων της Εταιρείας, η οποία δημοσιεύεται στον ιστότοπο της Εταιρείας.

Πολιτικές ενεργού συμμετοχής

Η Εταιρεία θεωρεί ότι η ενεργή συνεργασία με τους Διαχειριστές Κεφαλαίων/τις εταιρείες είναι βασική για τη διαχείριση του επενδυτικού κινδύνου. Η Εταιρεία αλληλεπιδρά συχνά και συμμετέχει σε συζητήσεις με τους Διαχειριστές Κεφαλαίων/τις εταιρείες καθ' όλη τη διάρκεια της Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας και στο πλαίσιο της συνεχούς διαδικασίας παρακολούθησης του χαρτοφυλακίου, αξιολογώντας τα χαρακτηριστικά ESG και αναλύοντας τις PAIs στους παράγοντες βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των εκπομπών GHG, του ανθρακικού αποτυπώματος, της έντασης κατανάλωσης ενέργειας ή παραβιάσεων των Αρχών του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών. Ο συνεχής διάλογος αυξάνει την ευαισθητοποίηση σχετικά με τις βιώσιμες επιχειρηματικές πρακτικές και βοηθά στη διατήρηση της εστίασης στη σημασία των ESG. Ανάλογα με τις περιστάσεις, κεφάλαια που αποτυγχάνουν συστηματικά να αντιμετωπίσουν ή να μειώσουν τις εντοπισμένες PAIs μπορεί να θεωρηθούν σοβαρός κίνδυνος, γεγονός που θα μπορούσε να οδηγήσει στην αφαίρεση του εν λόγω κεφαλαίου.

Αναφορές σε διεθνή πρότυπα

Ο όμιλος MetLife είναι δεσμευμένος στη βιωσιμότητα. Η MetLife, Inc. (MetLife) είναι η τελική μητρική εταιρεία της Εταιρείας. Η MetLife είναι μέλος του Οικουμενικού Συμφώνου του ΟΗΕ και υποβάλλει στοιχεία στον Δείκτη Βιωσιμότητας Dow Jones, μια ετήσια αξιολόγηση εταιρικής βιωσιμότητας, καθώς και στο Carbon Disclosure Project. Η MetLife κοινοποιεί την πρόδοό της στη βιωσιμότητα στην ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας της MetLife. Η έκθεση ευθυγραμμίζεται με πλαίσια βιωσιμότητας τρίτων, συμπεριλαμβανομένων του Sustainability Accounting Standards Board (SASB), του Global Reporting Initiative (GRI) και της Taskforce for Climate-Related Financial Disclosures (TCFD).

Ευθυγράμμιση με τη Συμφωνία των Παρισίων

Η MetLife υποστηρίζει τον σκοπό της Συμφωνίας των Παρισίων για τη διαχείριση και μείωση των εκπομπών GHG, τη συνεργασία για δράση για το κλίμα και τη στήριξη κοινοτήτων που αντιμετωπίζουν τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, καθώς και τις δεσμεύσεις που αναλήφθηκαν στη Διάσκεψη των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Αλλαγή του 2021 (COP26) στη Γλασκώβη για τη μείωση των εκπομπών GHG. 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 GHG για τις παγκόσμιες δραστηριότητές της και το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων γενικού λογαριασμού έως το 2050 ή νωρίτερα. Αυτό περιλαμβάνει την αξιοποίηση των υφιστάμενων κλιματικών στόχων για το 2030 και την ουσιαστική μείωση των εκπομπών σε ευθυγράμμιση με τους στόχους της Συμφωνίας των Παρισίων. Η δέσμευση για μηδενικές καθαρές εκπομπές εφαρμόζεται στις εκπομπές GHG από τα ιδιόκτητα και μισθωμένα γραφεία και τους στόλους οχημάτων της MetLife παγκοσμίως, τα επαγγελματικά ταξίδια των εργαζομένων, την αλυσίδα εφοδιασμού και τα περιουσιακά στοιχεία στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων Γενικού Λογαριασμού της MetLife, το οποίο περιλαμβάνει τους γενικούς λογαριασμούς των πλήρως ελεγχόμενων ασφαλιστικών θυγατρικών της MetLife, όπου υπάρχουν διαθέσιμα αξιόπιστα δεδομένα και μεθοδολογίες. Παρότι δεν υπάρχουν επί του παρόντος διαθέσιμες αξιόπιστες μεθοδολογίες και σύνολα δεδομένων για ορισμένες εκπομπές GHG, η MetLife δεσμεύεται να εντοπίζει και να μετρά τα σχετικά κλιματικά δεδομένα καθώς εξελίσσονται οι μεθοδολογίες και τα πρότυπα. Οι εκπομπές παρακολουθούνται σύμφωνα με το GHG Protocol, εκτός εάν οι ρυθμιστικές αρχές ορίζουν διαφορετικά.

Μέσω της Διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας, η Εταιρεία αξιολογεί και παρακολουθεί τους κινδύνους βιωσιμότητας και τις PAIs για τα κεφάλαια/τις εταιρείες στις οποίες επενδύει, συμπεριλαμβανομένων βασικών δεικτών για την αξιολόγηση ουσιαστικών πληροφοριών που απαιτούνται για τη μέτρηση της ευθυγράμμισης με τους στόχους της Συμφωνίας των Παρισίων, όπως οι εκπομπές GHG, το ανθρακικό αποτύπωμα και η έκθεση σε ορυκτά καύσιμα. Σε σχέση με αυτούς τους παράγοντες PAI, τα δεδομένα που συλλέγει επί του παρόντος η Εταιρεία καλύπτουν περίπου το 50% του συνολικού χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων υπό διαχείριση της Εταιρείας.

Μελλοντικά Κλιματικά Σενάρια

<p>Επί του παρόντος, η Εταιρεία δεν χρησιμοποιεί μελλοντικό κλιματικό σενάριο. Αυτό οφείλεται στο ότι οι αξιολογήσεις βασίζονται σε ιστορικά και στα πιο πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα, ενώ οι προβλέψεις των παραγόντων ΡΑΙ των Διαχειριστών Κεφαλαίων/εταιρειών πραγματοποιούνται μέσω της συνεχούς επισκόπησης των επενδύσεων. Όταν εντοπίζονται κενά, η Εταιρεία συνεργάζεται ενεργά με τους Διαχειριστές Κεφαλαίων/τις εταιρείες για την αξιολόγηση των προγραμματισμένων ενεργειών και της προόδου σε σχέση με τους στόχους.</p>
--

MetLife Europe d.a.c. is a limited liability company incorporated in the Republic of Ireland. Registration Number 415123
Registered Office: 20 on Hatch, Lower Hatch Street, Dublin 2, Ireland. MetLife Europe d.a.c. is registered in the Republic of Cyprus as an overseas company: Registration Number AE2955.
Registered Address: 38 Kennedy Avenue, 1087 Nicosia, Cyprus.
E-mail: contact@metlife.com Website: www.metlife.com.cy

In accordance with the European Union (Insurance and Reinsurance) Regulations of Ireland of 2015, MetLife Europe d.a.c. (Cyprus) is authorized to provide life insurance activities in the following categories: I, III, IV, VI and non-life insurance activities in the following categories: 1, 2.