

Fenntarthatósággal kapcsolatos információk

A pénzügyi piaci szereplőként tevékenykedő MetLife Europe d.a.c. („Társaság”) Írországban hivatalosan bejegyzett életbiztosító társaság. Írországi nyilvántartási száma 415123.

Bevezetés

A Társaság célja, hogy megfeleljen az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 számú (2019. november 27.), a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről („Fenntartható finanszírozás közzétételi rendelet” vagy „SFDR”) szóló rendeletének, ezért közzé teszi az alábbiakat:

A. a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatokba való integrálásáról szóló szabályzatokra vonatkozó információkat (az SFDR 3. cikkével összhangban); és

B. arra vonatkozó információkat, hogy a Társaság javadalmazási politikája hogyan áll összhangban a fenntarthatósági kockázatok integrálásával (az SFDR 5. cikkével összhangban).

A. A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatokba való integrálásáról szóló társasági szabályzatok

A kockázatkezelés az egész szervezetbe integrálódott folyamat, mely a MetLife kultúrájának szerves része. Amikor a Társaság értékeli az Alapkezelőket, az ESG szempontok az átvilágítási folyamat fontos részét képezik. A Társaság hisz abban, hogy a megfelelő ESG módszerek Alapkezelők általi betartása minimalizálhatja a pénzügyi kockázatokat – például az ügyfelek elvesztéséből, bírságokból, büntetésekből és környezetvédelmi költségekből eredő problémákat. A vonatkozó ESG kockázatok és ESG kockázati besorolások a kezelt befektetési alapok, valamint az Alapkezelők általános kockázattertelésének részét képezik, és így az Alapkezelők mint a Társaság befektetési partnereinek alkalmassági minősítését is befolyásolják.

Fenntarthatósági kockázatnak nevezünk minden olyan környezeti, társadalmi-felelősségvállalási és irányítási eseményt vagy állapotot (együttesen „ESG kockázatok”), amelynek bekövetkezése ténylegesen vagy potenciálisan jelentős negatív hatással lehet az adott befektetés értékére.

A Társaság az Alapkezelői által kezelt befektetési alapok tekintetében a következő ESG kockázatokat veszi figyelembe:

Környezetvédelem – A környezetre gyakorolt lehetséges hatások (például légszennyezés, természetes vizek, éghajlatváltozás) felmérése érdekében a környezeti kérdések felmérése.

Társadalmi tényezők – A Társaság figyelmet fordít a munkahelyi egészségre és biztonságra, a munkaügyi szabályok betartására, valamint az általános munkaügyi feltételekre. A Társaság emellett áttekinti a termékbiztonsággal kapcsolatos kockázatokat is, biztosítva a fenntartható üzleti tevékenységet.

Irányítás – A Társaság értékeli azon vállalatok igazgatótanácsainak sokszínűségét, amelyekbe az Alapkezelők befektetnek, annak biztosítása érdekében, hogy azok felkészültek legyenek a jövőbeli kockázatokkal való szembenézésre, az adott vállalkozás, a részvényesek és más kulcsfontosságú érdekelt felek érdekében cselekedjenek, és következetesen kommunikálják az üzleti tevékenységük szempontjából lényeges ESG tényezőkkel kapcsolatos információkat.



B. A Társaság javadalmazási politikája a fenntarthatósági kockázatok integrálásával összefüggésben

(Annak ellenére, hogy a Társaság javadalmazási megközelítése nem változott, az alábbi információkat frissítettük annak érdekében, hogy megmutassuk, a Társaság igazgatótanácsa jóváhagyta a Társaság javadalmazási politikájának azon módosításait, amelyek bemutatják, hogy a fenntarthatósági kockázatok hogyan épülnek be a Társaság javadalmazási megközelítésébe.)

A MetLife javadalmazási filozófiája a Társaság kockázatkezelési keretrendszerére és eljárásaira utal, többek közt arra, hogy a MetLife javadalmazási programja hogyan kerül el, hogy a vezetőket túlzott kockázatvállalásra ösztönözze. A Társaság kockázatkezelési keretrendszere, irányítási, HR- és beszerzési folyamatai mind figyelembe veszik a fenntarthatósági kockázatokat. Ennek fényében a Társaság meg van győződve arról, hogy javadalmazási politikája összhangban van a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.

A Társaság javadalmazási politikája aktualizálásra került, hogy tükrözze, összhangban van a fenntarthatósági kockázatok integrálásával. A szabályzat frissített változata 2023. január 1-jétől hatályos.



A fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételek változásainak áttekintése

A módosítás dátuma	A módosítások magyarázata	
	SFDR 3. cikk	SFDR 5. cikk
2023/10	<p>Változott a szabályzat szövegezése az ESG kockázatok mérlegelési folyamatának frissítése, valamint a közzétételek SFDR 3. cikke (a fenntarthatósági kockázatok integrálása a befektetési döntéshozatali folyamatokba) és 4. cikke (a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt fő káros hatásainak figyelembevételére) szerinti szétválasztása miatt. A MetLife Investment Management („MIM”) fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba való integrálásáról szóló szabályzatának egyes részleteit törölték, mivel a MIM egyike a Társaság által megbízott alapkezelőknek. A Társaság alapkezelőinek kiválasztására és az alapkezelők által kezelt alapok átvilágítására vonatkozó információk az aktuális folyamatoknak megfelelően frissültek. A szöveg a jobb érthetőség érdekében tagolásra került, hogy egyértelmű legyen, mely információkat kell az SFDR 3. cikke (a fenntarthatósági kockázatok integrálása a befektetési döntéshozatali folyamatokba), és melyeket az SFDR 4. cikke alapján közzétenni.</p>	<p>A Társaság javadalmazási politikájával kapcsolatos közzétételt illetően a szövegezés csak részlegesen módosult, de ez nem befolyásolja a közzétett információk tartalmát.</p>
2022/12	<p>A szövegezésben volt némi változtatás, de érdemi módosítások nélkül. A szöveg a jobb érthetőség érdekében tagolásra került, és az egyes szakaszok címei megváltoztak, hogy könnyebb legyen megkülönböztetni, hogy mely információkat kell közzétenni a 3. cikk (a fenntarthatósági kockázatok integrálása a befektetési döntéshozatali folyamatokba) és a 4. cikk (a beruházási döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt fő káros hatásainak figyelembevételére) alapján.</p>	<p>Új bevezetés került hozzáadásra, mutatva, hogy a Társaság igazgatótanácsa jóváhagyta a Társaság javadalmazási politikájának módosításait, a 2023. január 1-jétől hatályos, a javadalmazási politika és a fenntarthatósági kockázatok integrációjának összhangjára vonatkozó előírások jegyében.</p>



2022/10	Az SFDR 3. cikke szerinti információkkal kapcsolatban nem történt változás.	Módosítások voltak szükségesek, mivel a Társaság javadalmazási politikáját aktualizálták, hogy 2023. január 1-jei hatállyal információkat tartalmazzon a javadalmazási politika és a fenntarthatósági kockázatok integrációjának összhangjáról. Ezzel összefüggésben a szöveg a következőkkel egészült ki: - utalás a Társaság filozófiájára, miszerint a menedzsereket nem szabad túlzott kockázatvállalásra ösztönözni; és - információ arról, hogy a kockázatkezelési keretrendszer, a vállalatirányítás, az emberi erőforrások és a beszerzési folyamatok mind figyelembe veszik a fenntarthatósági kockázatokat
2021/09	Az SFDR 3. cikke szerinti információkkal kapcsolatban nem történt változás.	A Társaság aktualizálta a közzétett információit, miszerint a Társaság javadalmazási politikája nem került frissítésre, és még nem tér ki arra, hogy a politika hogyan áll összhangban a fenntarthatósági kockázatok integrálásával.
2021/07	A Társaság aktualizálta a közzétett információit, hogy részletesen ismertessék a Társaság politikáját a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatokba való integrálására vonatkozóan, (i) a lényeges környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) tényezők értékelése és (ii) az alapkezelők kiválasztása során. A Társaság 2021. júniusban szabályzatot vezetett be a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatba történő beépítésére vonatkozóan.	Törlésre került az a tájékoztatás, hogy a Társaság javadalmazási politikája miért nem tartalmazott információt a javadalmazási politika és a fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatokba történő integrálásának összhangjáról.
2021/03	Az SFDR hatálybalépésének időpontjára vonatkozó információk első közzététele.	Az SFDR hatálybalépésének időpontjára vonatkozó információk első közzététele.

