

Информация, свързана с устойчивостта

Участникът на финансовия пазар MetLife Europe dac („Компанията“) е животозастрахователна компания, учредена и регистрирана в Ирландия. Ирландският му регистрационен номер е 415123.

Въведение

Дружеството се стреми да спазва изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването, свързано с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („SFDR“) и следователно оповестява:

А. информация относно своите политики за интегриране на рисковете за устойчивостта в процесите на вземане на инвестиционни решения (в съответствие с член 3 от SFDR); и

Б. информация за това как политиките за възнаграждения на Компанията са в съответствие с интегрирането на рисковете за устойчивост (в съответствие с член 5 от SFDR).

А. Политиките на компанията относно интегрирането на рисковете за устойчивостта в процесите на вземане на инвестиционни решения

Управлението на риска е вкоренено в културата на MetLife и интегрирано в цялата организация. Когато Компанията оценява Мениджърите на фондове, съображенията за екологични, социални и управленски (ЕСУ) фактори са жизненоважна част от процеса на надлежна проверка. Компанията вярва, че придържането на мениджърите на фондове към стабилни ЕСУ практики позволява на Компанията да минимизира финансовия риск, като противоречия, предизвикани от загуба на клиенти, глоби, наказания и разходи за почистване на околната среда. Съответните ЕСУ рискове и рейтингите на ЕСУ риска, както е приложимо, са включени като част от текущата цялостна оценка на риска на фондовете, управлявани от Управителите на фондове и, следователно, пригодността на Управителите на фондове като инвестиционни партньори за Компанията.

Рискът за устойчивост се дефинира като събитие или състояние, свързано с околната среда, социалната отговорност и управлението (наричани заедно „рискове от ЕСУ“), появата на които може да има реално или потенциално съществено отрицателно въздействие върху стойността на инвестицията.

ЕСУ рисковете, които Дружеството разглежда по отношение на средствата, управлявани от неговите Фонд мениджъри, са:

Екологични - свързани с проблемите на околната среда, се идентифицират, за да се оценят потенциалните въздействия върху околната среда (включително въздух, вода и изменение на климата).

Социални - Компанията оценява въпроси, свързани със здравето и безопасността, спазването на трудовите разпоредби и общите условия на труд. Той също така преглежда рисковете, свързани с безопасността на продукта, за да помогне за осигуряване на устойчиви бизнес операции.

Управленски - Компанията оценява разнообразието от корпоративни управителни съвети на компаниите, в които Фонд мениджърите инвестират, за да гарантира, че са

подготвени да се изправят пред бъдещи рискове и да действат в най-добрия интерес на съответния бизнес, акционери и други ключови заинтересовани страни и последователно да съобщават информация относно ЕСУ фактори, съществени за техния бизнес.

Б. Информация относно политиката за възнаграждения в контекста на интегрирането на рисковете за устойчивостта

(Въпреки че няма промяна в подхода на Компанията към възнагражденията, информацията по-долу е актуализирана, за да отрази, че Бордът на Компанията е одобрил промени в Политиката за възнаграждения на Компанията, които показват как рисковете за устойчивост са интегрирани в подхода на Компанията към възнагражденията)

Философията за компенсация на MetLife се отнася до рамката за управление на риска и процесите на Компанията, включително как програмата за компенсация на MetLife избягва предоставянето на стимули на ръководителите да поемат прекомерни рискове. Рамката на компанията за управление на риска, управлението, човешките ресурси и процесите на доставки включват разглеждане на рисковете за устойчивост. В резултат на това Компанията е удовлетворена, че нейната политика за възнаграждения е в съответствие с интегрирането на рисковете за устойчивостта.

Политиката за възнагражденията на компанията е актуализирана, за да отрази доколко политиката е в съответствие с интегрирането на рисковете за устойчивостта. Тази актуализирана версия на правилата ще влезе в сила от 1 януари 2023 г.

Преглед на промените в оповестяванията, свързани с устойчивостта

Дата на изменение	член 3 от SFDR	член 5 от SFDR
10/2023	Има промени във формулировката, дължащи се на актуализирането на процесите за разглеждане на ЕСУ риска и разделянето на оповестяванията съгласно член 3 от SFDR (интегриране на рисковете за устойчивост в процесите на вземане на инвестиционни решения) и 4 от SFDR (отчитане на основните неблагоприятни въздействия на инвестиционни решения относно факторите за устойчивост). Подробности за политиката на MetLife Investment Management („MIM“) относно интегрирането на рисковете за устойчивост в процеса на вземане на инвестиционни решения бяха изтрети, тъй като MIM е един от	Във връзка с оповестяването относно политиката за възнаграждения на Компанията са направени само частични промени във формулировката, но те не засягат съдържанието на публикуваната информация.

	<p>редица мениджъри на фондове, ангажирани от Компанията. Информацията относно избора на мениджъри на фондове на Компанията и надлежната проверка, която извършва на фондовете, управлявани от мениджърите на фондове, е актуализирана, за да отразява текущите процеси. Освен това текстът е разбит, за да стане ясно коя информация се разкрива съгласно член 3 (интегриране на рисковете за устойчивостта в процесите на вземане на инвестиционни решения) и коя съгласно член 4 от SFDR).</p>	
12/2022	<p>Направени са частични промени в текста без съществени промени. Освен това текстът е разделен на подраздели с цел по-голяма яснота и заглавията на отделните раздели са променени, за да се направи по-лесно разграничаването каква информация се разкрива съгласно член 3 от SFDR (интегриране на рисковете за устойчивостта в процесите на вземане на инвестиционни решения) и какво съгласно член 4 от SFDR (отчитайки основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите за устойчивост).</p>	<p>Беше добавено ново въведение, за да се посочи, че Бордът на директорите на Компанията е одобрил промени в политиката за възнаграждения на Компанията, актуализирана за информацията относно това как нейната политика за възнаграждения е в съответствие с интегрирането на рисковете за устойчивост, в сила от 1 януари 2023 г.</p>
10/2022	<p>Нямаше промяна по отношение на информацията по член 3 от SFDR.</p>	<p>Промени, дължащи се на факта, че политиката за възнаграждения на Компанията беше актуализирана, за да включва информацията относно последователността на нейната политика за възнаграждения с интегрирането на рисковете за устойчивост, в сила от 1 януари 2023 г. В този контекст беше добавено следното:</p> <ul style="list-style-type: none"> - позоваване на философията на компанията за предотвратяване на мотивацията на мениджърите да поемат прекомерни рискове; и - информация, че рамката за управление на риска, корпоративното управление, човешките ресурси и процесите на обществени поръчки

		включват отчитане на рисковете за устойчивостта.
09/2021	Нямаше промяна по отношение на информацията по член 3 от SFDR.	Компанията актуализира своето разкриване, за да добави, че политиката за възнаграждения на Компанията не е актуализирана, за да включва информация за това как политиката е в съответствие с интегрирането на рисковете за устойчивост.
07/2021	Оповестяванията бяха актуализирани, за да предоставят подробности за политиките на Компанията относно интегрирането на рисковете за устойчивостта в нейните процеси на вземане на инвестиционни решения, в (i) оценката на съществените екологични, социални и управленски фактори (ESU) и (ii) избора на нейните мениджъри на фондове. Компанията установи своите политики за включване на рисковете за устойчивостта в своя процес на вземане на инвестиционни решения през юни 2021 г.	Информацията относно това защо политиката за възнаграждения на компанията не включва информация за това как нейната политика за възнаграждения е в съответствие с интегрирането на рисковете за устойчивостта в нейния процес на вземане на инвестиционни решения, беше изтрита.
03/2021	Първоначално публикуване на информация от датата на влизане в сила на SFDR.	Първоначално публикуване на информация от датата на влизане в сила на SFDR.

МетЛайф Юрп д.а.к. е частно акционерно дружество, учредено в Ирландия под номер 415123, с адрес на управление 20 он Хеч, Лоуър Хеч Стрийт, Дъблин 2, Ирландия. В България дружеството извършва дейност чрез клон: МетЛайф Юрп д.а.к. - Клон България, вписано в Търговския регистър с ЕИК 203328716, със седалище и адрес на управление: гр. София 1404, район „Триадица“, бул. „България“ № 51Б.