

Декларация за основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост

Участник на финансовите пазари						
МетЛайф Юрп д.а.к. (Компанията) е животозастраховател, учреден и регистриран в Ирландия. Регистрационният номер на ирландската компания е 415123.						
Обобщение						
Компанията отчита основните неблагоприятни въздействия на своите инвестиционни решения върху факторите за устойчивост. Настоящата декларация е консолидирана декларация за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост на Компанията.						
Тази декларация за основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост обхваща референтния период от 1 януари 2023г. до 31 декември 2023г.						
Основните (95%) активи в базираните на застраховане инвестиционни продукти на Компанията се управляват от мениджъри на активи трети страни (Фондови Мениджъри). ПОД-комитетът за продуктите свързани с инвестиционни фондове на компанията, отговаря за подбора и мониторинга на фондовите мениджъри и фондовете, включително оценката и идентифицирането на основните неблагоприятни въздействия по отношение на факторите за устойчивост. Останалите активи са вътрешно управлявани облигации и акции.						
Описание на основните неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост						
<u>Процес на надлежна проверка по отношение на Фондови Мениджъри</u>						
Процес на надлежна проверка по отношение на мениджърите на фондове						
Компанията е ангажирана с устойчивостта и активно наблюдава факторите за устойчивост в управлението на Фондовите Мениджъри, за да управлява ефективно риска и да постига инвестиционните цели. Компанията е разработила подробен процес за надлежна проверка на инвестициите (Процес на надлежна проверка), който включва екологични, социални и управленски (ЕСУ) въпросници, който използва, когато назначава нови Фондови Мениджъри и за да управлява своите Фондови Мениджъри на регулярна база. След въвеждането на въпросника, всеки Фондов Мениджър се наблюдава на тримесечна база. Компанията прилага резултат за преминаване/неуспех на ЕСУ оценка към всеки Фондов Мениджър въз основа на данните на Morningstar (вижте раздела по-долу относно Методологии и източници на данни). Всички неясни или незадоволителни отговори се проследяват и наблюдават с Фондов Мениджър като редовна тема за обсъждане на срещи с Фонд мениджърите. Като такава, Компанията е активно ангажирана с всеки Фондов Мениджър по пътя му към ЕСУ, какъв напредък е постигнал и какви действия е планирал. Всеки фонд ще бъде поставен под засилено наблюдение след един неуспешен ЕСУ резултат за период от 12 месеца. Това включва среща на Компанията със съответния Фондов Мениджър за обсъждане на проблемите по-подробно. Ако някои фондове е под засилено наблюдение за повече от четири последователни тримесечия, Компанията ще се срещне със съответния фонд мениджър, за да обсъди по-подробно. Ако подобренията са задоволителни за Компанията (въз основа на насоките на Компанията за ЕСУ), не следват, фондът с лош резултат може да се счита за сериозен риск и може да предизвика премахването на фонда от инвестиционните продукти на Компанията. Процесът на надлежна проверка включва преглед от страна на Компанията на ЕСУ фактори по отношение на всеки фонд, управляван от Фондов Мениджър						
Индикатори, приложими за инвестиции в компании, в които е инвестирано Процентите на покритие, показани в колоната „Обяснение“ по-долу, представляват процента от общото портфолио от активи за 2023 г. на инвестиционните продукти на Компанията, спрямо които е измерен приложимият показател. Компанията проследява и наблюдава наличните ЕСУ данни за фондовете, в които инвестират нейните Фондови Мениджъри. Въпреки това, не всички компании, в които Фондовите Мениджъри инвестират, понастоящем са длъжни да отчетат тези данни (независимо дали поради техния размер или географско местоположение) и Компанията разчита на качеството на корпоративните оповестявания, направени от компаниите, в които избраните от нея Фонд мениджъри инвестират и качеството на данните, предоставени на Компанията от Morningstar (вижте раздела по-долу за Методологии и източници на данни).						
Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри за техните ЕСУ резултати и, ако резултатите не са съобразени с целите за устойчивост, фондът се счита за премахване.						
Показател за неблагоприятни въздействия	Показател	Въздействие 2023 г.	Въздействие 2022 г.	Обяснение	Предприети действия, планирани действия и поставени цели за следващия референтен период	
КЛИМАТИЧНИ И ДРУГИ ПОКАЗАТЕЛИ, СВЪРЗАНИ С ОКОЛНАТА СРЕДА						
Емисии на парникови газове	1.Емисии на ПГ	Емисии на ПГ от „област 1“	74,118	94,880	Покритие 43%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
		Емисии на ПГ от „област 2“	229,377	219,364	Покритие 43%	
		Емисии на ПГ от „област 3“	772,930	n/a	Покритие 42%	
		Общо емисии на ПГ	1,076,425	314,244	Покритие 42%	
	2.Въглероден отпечатък	Въглероден отпечатък	218	165	Покритие 39%	
3.Интензитет на емисиите на ПГ на дружествата, в които се инвестира	Интензитет на емисиите на ПГ на дружествата, в които се инвестира	524	96	Покритие 56%		
4.Експозиция към дружества, осъществяващи дейност в сектора на изкопаемите горива	Дял на инвестициите в дружества, осъществяващи дейност в сектора на изкопаемите горива	4%	4%	Покритие 61%		

	5. Дял на потреблението и производството на невъзобновяема енергия	Дял на потреблението и производството на невъзобновяема енергия на дружествата, в които се инвестира, от невъзобновяеми енергийни източници в сравнение с възобновяемите енергийни източници, изразен като процент от общите енергийни източници	48%	44%	Покритие 40%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
	6. Интензитет на потреблението на енергия на сектор с голямо въздействие върху изменението на климата	Потребление на енергия в GWh на милион евро приходи на дружествата, в които се инвестира, на сектор с голямо въздействие върху изменението на климата	А – Селско, горско и рибно стопанство: 0,67 Б – Добивна промишленост: 0,29 В – Производство: 1.58 Г – Доставка на електричество, газ, пара, електричество и климатизация: 0,88 Д – Водоснабдяване, канализация, управление на отпадъците и възстановяване: 0.15 Е – Строителство: 0.02 Ж – Търговия на едро и дребно, ремонт на автомобили и мотоциклети: 0.09 З – Транспортиране и съхранение: 0,51 И – Операции с недвижими имоти: 0.16	А – Селско, горско и рибно стопанство: 1,23 Б – Добивна промишленост: 0,41 В – Производство: 2.26 Г – Доставка на електричество, газ, пара, електричество и климатизация: 0,87 Д – Водоснабдяване, канализация, управление на отпадъците и възстановяване: 0.15 Е – Строителство: 3.47 Ж – Търговия на едро и дребно, ремонт на автомобили и мотоциклети: 0.11 З – Транспортиране и съхранение: 0,38 И – Операции с недвижими имоти: 0.92	Покритие < 10%	Поради липсата на налични данни, компанията в момента не е в състояние надеждно да наблюдава интензивността на потреблението на енергия за сектор със силно въздействие върху климата.
Биологично разнообразие	7. Дейности, влияещи отрицателно върху зони, уязвими по отношение на биологичното разнообразие	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, с площадки/дейности, установени в зони, уязвими по отношение на биологичното разнообразие, или в близост до тях, когато дейностите на тези дружества влияят отрицателно върху зоните	5%	4%	Покритие 61%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
Води	8. Емисии във водите	Тонове емисии във водите, генерирани от дружества, в които се инвестира, на инвестирани милион евро, изразени като среднопретеглена стойност	<1	<1	Покритие 4%	Поради липсата на налични данни, компанията в момента не е в състояние надеждно да наблюдава емисиите във водите.
Отпадъци	9. Съотношение на опасни и радиоактивни отпадъци	Тонове опасни и радиоактивни отпадъци, генерирани от дружества, в които се инвестира, на инвестирани милион евро, изразени като среднопретеглена стойност	34	9	Покритие 37%	Поради липсата на налични данни, Компанията в момента не е в състояние надеждно да следи коефициентите на опасни отпадъци.
ПОКАЗАТЕЛИ ЗА СОЦИАЛНИ ВЪПРОСИ И ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ СЪС СЛУЖИТЕЛИТЕ, ЗАЧИТАНЕТО НА ПРАВТА НА ЧОВЕКА И БОРБАТА С КОРУПЦИЯТА И С ПОДУКПИТЕ						

Социални въпроси и въпроси, свързани със служителите	10.Нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН и на Насоките на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) за многонационалните предприятия	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, участвали в нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН или на Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия	<1%	<1%	Покритие 61%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
	11.Липса на процедури и механизми за съответствие с цел да се наблюдава съответствието с принципите на Глобалния договор на ООН или с Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, без политики за наблюдение на съответствието с принципите на Глобалния договор на ООН или с Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия или без механизми за разглеждане на оплаквания/жалби за отстраняване на нарушения на принципите на Глобалния договор на ООН или на Насоките на ОИСР за многонационалните предприятия	21%	14%	Покритие 61%	Поради липсата на налични данни, Компанията в момента не е в състояние надеждно да наблюдава липсата на процеси и механизми за съответствие за наблюдение на спазването на принципите на Глобалния договор на ООН или с Насоките на ОИСР за многонационални предприятия.
	12.Некоригирана разлика в заплащането на жените и мъжете	Средна некоригирана разлика в заплащането на жените и мъжете в дружествата, в които се инвестира	15%	13%	Покритие < 10%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
	13.Представеност на половете в съвета	Средно съотношение на жените към мъжете — членове на съвета на дружествата, в които се инвестира, изразено като процент от всички членове на съвета	28%	24%	Покритие 53%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
	14.Експозиция към противоречиви оръжия (противопехотни мини, касетъчни боеприпаси, химически и биологични оръжия)	Дял на инвестициите в дружества, в които се инвестира, участващи в производството или продажбата на противоречиви оръжия	<1%	<1%	Покритие 61%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.

Показатели, приложими за инвестиции в държавни и наднационални субекти

Показател за неблагоприятни въздействия	Показател	Въздействие 2023 г.	Въздействие 2022 г.	Обяснение	Предприети действия, планирани действия и поставени цели за следващия референтен период	
Екологични	15.Интензитет на емисиите на ПГ	Интензитет на емисиите на ПГ на държавите, в които се инвестира	8	368	Покритие 69%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
Социални	16.Държави, в които се инвестира, обект на социални нарушения	Брой на държавите, в които се инвестира, обект на социални нарушения (абсолютен и относителен брой, разделен на всички държави, в които се инвестира), както е посочено	<1%	<1%	Покритие 67%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които

		в международните договори и конвенции, в принципите на ООН и, когато е приложимо, в националното законодателство				не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
Показатели, приложими за инвестиции в активи в недвижими имоти						
Показател за неблагоприятни въздействия		Показател	Въздействие 2023 г.	Въздействие 2022 г.	Обяснение	Предприети действия, планирани действия и поставени цели за следващия референтен период
Изкопаеми горива	17. Експозиция към ископаеми горива чрез активи в недвижими имоти	Дял на инвестициите в активи в недвижими имоти, участващи в добива, съхранението, транспорта или производството на ископаеми горива	n/a	n/a	n/a	n/a
Енергийна ефективност	18. Експозиция към енергийно неефективни активи в недвижими имоти	Дял на инвестициите в енергийно неефективни активи в недвижими имоти	n/a	n/a	n/a	n/a
Други показатели за основни неблагоприятни въздействия върху факторите за устойчивост						
Климатични и други показатели, свързани с околната среда						
Емисии	19. Инвестиции в компании без инициативи за намаляване на въглеродните емисии	Дял на инвестициите в компании, без инициативи за намаляване на въглеродните емисии, насочени към привеждане в съответствие с Парижкото споразумение	12%	12%	Покритие 61%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
Социални въпроси и въпроси, свързани със служителите, зачитане на правата на човека, борба с корупцията и подкупване						
Социални въпроси и въпроси, свързани със служителите	20. Недостатъчна защита на подателите на сигнали	Дял на инвестициите в предприятия без политики за защита на лицата, подаващи сигнали	2%	2%	Покритие 62%	Компанията се ангажира с Фондовите Мениджъри по факторите за ЕСУ. Фондове с екологични, социални и управленски резултати, които не са в съответствие с целите за устойчивост, се разглеждат за премахване.
Описание на политиките за установяване и поддръждане по приоритет на основните неблагоприятни въздействия върху факторите на устойчивост						
<p>Както е описано по-горе, Компанията използва своя процес на надлежна проверка по отношение на Фондовите Мениджъри, за да идентифицира и приоритизира основните неблагоприятни въздействия по отношение на факторите за устойчивост. Процесът на надлежна проверка на Компанията беше одобрен на 8 септември 2021 г. с дата на влизане в сила на 30 юни 2021 г. Целта на процеса на надлежна проверка е Компанията да оцени и наблюдава както Фондовите Мениджъри, с които избира да работи, така и компаниите, в които те инвестират.</p> <p>Комитетът за продуктите свързани с инвестиционни фондове на компанията, отговаря за подбора и мониторинга на Фондовите Мениджъри и фондовете, включително оценката и идентифицирането на основните неблагоприятни въздействия по отношение на факторите за устойчивост. Отговорностите включват активно ангажиране с инвестиционните мениджъри за разбиране на техните ЕСУ цели и докладване, както и обсъждане на постигнатия напредък и планираните действия. Компанията оценява ЕСУ характеристиките и факторите за основните неблагоприятни въздействия на Фондовите мениджъри, когато оценява нови инвестиционни възможности.</p> <p>Процесът на надлежна проверка включва оценка на нови и съществуващи фондове, като се използват текущи и исторически количествени данни, както и качествени фактори за оценка на възможностите на фонда за ЕСУ.</p> <p><u>Методологии и източници на данни</u></p> <p>Компанията използва данни на Morningstar като източник за събиране на информация за основните неблагоприятни въздействия. Morningstar е един от най-големите доставчици на независими инвестиционни изследвания за взаимни фондове, включително информация за ЕСУ фактори, чрез своята компания Sustainalytics, световно признат лидер в ЕСУ рейтинги и изследвания. Morningstar в момента събира данни за основните неблагоприятни въздействия за около 70% от общия брой фондове, в които Компанията инвестира. Вижте по-долу за обяснение по отношение на данните за основните неблагоприятни въздействия, които в момента не са налични.</p> <p>Компанията използва три ключови източника на данни на Morningstar, когато оценява нови фондове:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Globe Rating: Тази рейтингова методология е мярка за ЕСУ рисковете в портфейл спрямо портфейла на сравнителна група, използвайки исторически изчисления, базирани на активи; - Carbon Risk Classification Score: Рискът от прехода, наричан още въглероден риск, разглежда колко уязвима е една инвестиция към прехода от икономика, базирана на ископаеми горива, към икономика с по-ниски въглеродни емисии и оценява въглеродния риск, заложен в портфолиото; и - 12 Months Average Carbon Risk Percent Rank in Category: Процентният ранг на даден фонд в рамките на неговата сравнителна група въз основа на неговия среден въглероден риск за 12 месеца. 						

При извършване на преглед на ЕСУ при избора на фондове, Компанията също така взема предвид набор от качествени фактори, считани за важни критерии при оценката на ЕСУ характеристиките на даден фонд, чрез вътрешен документ за заявка за предложение, който представлява подробен въпросник, изпратен до Фондовите Мениджъри. Отговорите на Фондовите Мениджъри се считат за част от холистичния процес на вземане на решения.

За наблюдение на съществуващите фондове Компанията е внедрила система за оценяване на преминал/неуспешен резултат. Резултатите се преразглеждат на всяко тримесечие и се докладват на подкомитетът за продуктите свързани с инвестиционни фондове на компанията.

Компанията активно обсъжда напредъка по целите на ЕСУ и стандартите за отчитане на ЕСУ с всеки Фондов Мениджър.

Компанията разчита на качеството на корпоративните оповестявания, направени от компаниите, в които инвестират нейните избрани Фондови Мениджъри. Докато по-големите компании в Европа и някои други части на света са законово задължени да докладват за ЕСУ фактори, това не е така за всички компании, особено за по-малките компании, които могат да предложат стойност за разнообразието на портфолиото. Компанията има предвид, че Фондовите Мениджъри не могат да събират информация за фактори за основните неблагоприятни въздействия от някои от компаниите, в които инвестират. Например, отчитането на основните неблагоприятни въздействия може да създаде трудности за определени класове активи, като някои държавни облигации, алтернативни активи или по-малки управители на активи, които не подлежат на задължително отчитане и с ограничени възможности за отчитане. В тези случаи Компанията прилага процеса на надлежна проверка на базата на максимални усилия, като същевременно насърчава Фондовите Мениджъри да се справят с пропуските в наличните данни, доколкото могат. Допълнителни основните неблагоприятни въздействия понякога могат да бъдат идентифицирани чрез качествен анализ и ангажиране на Фондовите Мениджъри и доставчиците на данни за ограничаване на допустимата грешка.

Компанията също така притежава малък портфейл от вътрешно управлявани облигации и акции. Информацията за основните неблагоприятни въздействия за това портфолио е получена от Clarity AI.

Политики за ангажираност

Компанията вярва, че активното взаимодействие с Фондовите Мениджъри е ключ към управлението на инвестиционния риск. Компанията често взаимодейства и участва в дискусии с мениджърите на фондове по време на процеса на надлежна проверка и като част от текущия процес на мониторинг на портфейла, оценявайки ЕСУ характеристиките и анализирайки основните неблагоприятни въздействия относно факторите за устойчивост, включително емисии на парникови газове, въглероден отпечатък, интензивност на потребление на енергия или нарушения на Глобални принципи на Договора на ООН. Продължаващият диалог повишава осведомеността за устойчивите бизнес практики и помага да се запази фокусът върху важноста на ЕСУ. В зависимост от обстоятелствата фондовете, които постоянно не успяват да се справят или намалят идентифицираните основните неблагоприятни въздействия, могат да се считат за сериозен риск и това може да предизвика премахването на тези фондове.

Препратки към международни стандарти

Групата MetLife се ангажира с устойчивостта. MetLife, Inc. (MetLife), е крайната компания майка на Компанията. MetLife е член на Глобалния договор на ООН и се отчита пред индекса за устойчивост Dow Jones, годишна оценка на корпоративната устойчивост и проекта за разкриване на въглеродни емисии. MetLife споделя напредъка по отношение на устойчивостта в годишния доклад за устойчивост на MetLife, достъпен на [metlife.com/sustainability](https://www.metlife.com/sustainability). Докладът е в съответствие с рамки за устойчивост на трети страни, включително Съвета за счетоводни стандарти за устойчивост (SASB), Глобалната инициатива за отчитане (GRI) и Работната група за финансови разкрития, свързани с климата (TCFD).

Привеждане в съответствие с Парижкото споразумение

MetLife подкрепя намерението на Парижкото споразумение за управление и намаляване на емисиите на парникови газове, сътрудничи за действия в областта на климата и подкрепя на общности, изправени пред последиците от изменението на климата, както и неотдавнашните ангажименти, поети през 2021 г. на Конференцията на ООН за изменението на климата (COP26) в Глазгоу за намаляване на емисиите на парникови газове. MetLife е приложила разнообразна гама от стратегии за намаляване на емисиите, генерирани от отпечатъка върху околната среда. През 2022 г. MetLife пое ангажимента да постигне нулеви нетни емисии на парникови газове за своите глобални операции и инвестиционен портфейл до 2050 г. или по-рано. Това включва надграждане върху съществуващите климатични цели за 2030 г. и значително намаляване на емисиите в съответствие с целите на Парижкото споразумение. Нетният нулев ангажимент се отнася за емисиите на парникови газове от глобалните притежавани и наети офиси и автомобилни паркове на MetLife, бизнес пътувания на служители, верига за доставки и активи в инвестиционния портфейл General Account на MetLife, който включва общите сметки на изцяло притежаваните от MetLife дъщерни дружества на застрахователни компании, където надеждни данни и методологиите са налични. Въпреки че понастоящем не са налични надеждни методологии и набори от данни, отнасящи се до определени емисии на парникови газове, MetLife се ангажира да идентифицира и измерва съответните данни за климата, докато методологиите и стандартите се развиват. Емисиите се проследяват в съответствие с Протокола за парникови газове, освен ако не е указано друго от регулаторите.

Чрез своя процес на надлежна проверка Компанията оценява и наблюдава рисковете за устойчивост и основните неблагоприятни въздействия за фондовете, в които инвестира, включително ключови индикатори за оценка на съществена информация за измерване на съответствието с целите на Парижкото споразумение, като емисии на парникови газове, въглероден отпечатък и експозиция към изкопаемите горива. По отношение на тези фактори за основните неблагоприятни въздействия, данните, събрани от Компанията, в момента обхващат около 50% от общия портфейл от активи на управляваните инвестиционни продукти на Компанията.

Прогнозни климатични сценарии

В момента Компанията не използва прогнозен климатичен сценарий. Това е така, защото оценките се основават на исторически и най-новите налични данни, прогнозата за факторите за основните неблагоприятни въздействия на Фондовите Мениджъри се извършва чрез текущ преглед на инвестициите. Когато се установят пропуски, Компанията се ангажира активно с Фондовите Мениджъри, за да оцени планираните действия и напредъка спрямо целите.

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.