



MetLife Europe d.a.c.

Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 sull'informativa relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (il "Regolamento sull'informativa della finanza sostenibile")

Dichiarazione sui principali effetti avversi sulla sostenibilità

Il gruppo MetLife è impegnato nella sostenibilità. MetLife Inc., la società capogruppo di MetLife Europe d.a.c., è stata la prima compagnia assicurativa con sede negli Stati Uniti a diventare firmataria del Global Compact delle Nazioni Unite. MetLife Inc. riporta al Dow Jones Sustainability Index (DJSI) una valutazione annuale della sostenibilità aziendale, il Carbon Disclosure Project (CDP). MetLife ha allineato il suo reporting annuale sulla sostenibilità tramite il Global Sustainability Report annuale di MetLife alla Global Reporting Initiative, the Sustainability Accounting Standards Board, e la Task Force on Climate-related Financial Disclosures.

MetLife Investment Management (MIM), la piattaforma di gestione istituzionale del gruppo MetLife, è responsabile della gestione delle attività di conto generale del gruppo MetLife, comprese quelle di MetLife Europe d.a.c. (essendo il portafoglio di attività di investimento che detiene per far fronte alle sue passività assicurative), nonché alcuni degli asset dei prodotti di investimento assicurativi. MIM è firmatario dei Principles for Responsible Investment (PRI) ed è membro del Global Impact Investing Network (GIIN).

Informazioni sulle politiche per l'integrazione del rischio di sostenibilità nel processo decisionale di investimento e sulle politiche di due diligence rispetto ai principali impatti negativi dei fattori di sostenibilità su di essa

MetLife Europe d.a.c. ritiene che le informazioni sui principali impatti negativi dei fattori di sostenibilità influenzino la performance degli investimenti e siano considerazioni importanti per gestire efficacemente il rischio e raggiungere gli obiettivi di investimento. Il processo di due diligence sugli investimenti che MIM svolge per conto di MetLife Europe d.a.c. prevede la revisione di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG), tra cui:

Ambientale

Le questioni relative all'impatto ambientale sono identificate e discusse per determinare l'effetto delle emissioni sull'ambiente (includendo aria, acqua, suolo, clima e risorse) e il rischio che tali questioni comportano al profilo di credito o alle operazioni aziendali. MIM valuta inoltre, per conto di MetLife Europe d.a.c., le potenziali passività di un emittente derivanti dai suoi impatti ambientali, inclusi i pagamenti relativi a sanzioni, imposte da agenzie governative, contenziosi o future richieste di risarcimento.

Sociale

Si valutano le questioni relative ai disordini sindacali, alla salute e alla sicurezza, al rispetto delle normative sul lavoro e alle relazioni e condizioni generali di lavoro. Si esaminano inoltre i rischi associati alla sicurezza e all'idoneità dei prodotti per garantire che le aziende abbiano operazioni commerciali sostenibili. Il modo in cui un'azienda gestisce le relazioni con i propri dipendenti, fornitori, clienti e le comunità in cui opera è fondamentale per l'analisi degli investimenti.

Governance



Si valutano attentamente la diversity, l'indipendenza e le qualifiche dei consigli di amministrazione e dei team di gestione per garantire che le aziende siano preparate ad affrontare i rischi futuri e agiscano nel migliore interesse dell'azienda, degli azionisti e di altri stakeholder chiave, concentrandosi sull'identificazione dei team di gestione che comunichino in modo chiaro e coerente le informazioni per quanto riguarda i fattori ESG rilevanti per le rispettive attività.

La gestione del rischio è radicata nella cultura di MIM e integrata in tutta l'organizzazione.

Quando MIM valuta le opportunità di investimento per conto di MetLife Europe d.a.c., le considerazioni di ESG sono una parte vitale del processo di due diligence e si ritiene che l'adesione a solide pratiche ESG possa ridurre al minimo il rischio finanziario, come controversie innescate da perdita di clienti, multe, sanzioni e costi di bonifica ambientale.

I rischi ESG rilevanti e i rating di rischio ESG, a seconda dei casi, sono inclusi come parte della valutazione complessiva del rischio.

Ai sensi dell'articolo 4 della SFDR, MetLife Europe d.a.c. non conserva attualmente dati completi relativi ai principali impatti negativi. Tuttavia, sta attualmente lavorando all'identificazione e implementazione di metodologie di raccolta e comunicazione dei dati più dettagliate entro gennaio 2022.

Schermate di coinvolgimento attivo ed esclusione

MetLife Europe d.a.c. e il MIM ritengono che l'impegno attivo con la leadership aziendale sia la chiave per la gestione del rischio di investimento.

Gli analisti finanziari spesso interagiscono e si impegnano in discussioni con il senior management di un'azienda durante il processo iniziale di due diligence e come parte del processo di monitoraggio del portafoglio.

Il dialogo continuo aiuta ad aumentare la consapevolezza delle pratiche commerciali sostenibili.

Inoltre, MIM ha implementato diversi filtri per le attività di investimento di MetLife Europe d.a.c. .

Questi filtri si applicano alle armi d'assalto, alle armi cosiddette controverse, al tabacco e ad alcuni investimenti legati al carbone termico.

La decisione di implementare questi filtri è l'ultimo capitolo della più ampia storia di sostenibilità dell'azienda.

Sebbene MetLife Europe d.a.c. abbia sempre investito in modo responsabile, questi filtri sono coerenti con la crescente attenzione di MetLife alla sostenibilità a tutti i livelli dell'organizzazione.

Ulteriori dettagli a supporto dei filtri agli investimenti di MetLife Europe d.a.c. sono disponibili sul nostro sito Web all'indirizzo:

<https://www.metlife.com/sustainability/data/policies-codes>

Ulteriori informazioni sugli investimenti responsabili di MIM sono disponibili nel Global Sustainability Report annuale del gruppo MetLife a cui è possibile accedere tramite il nostro sito Web all'indirizzo: <https://sustainabilityreport.metlife.com/report/>

La politica di coinvolgimento degli azionisti di MetLife Europe d.a.c., nella nostra strategia di investimento, è accessibile anche tramite il nostro sito Web all'indirizzo:

<https://www.metlife.eu/shareholder-rights-directive-ii/>

Informazioni sulle politiche per l'integrazione del rischio di sostenibilità nel processo decisionale di investimento e sulle politiche di due diligence rispetto ai principali impatti negativi dei fattori di sostenibilità nella scelta dei manager



Molte delle attività sottostanti nei prodotti di investimento assicurativi di MetLife Europe d.a.c. sono gestite esternamente da gestori patrimoniali di terze parti.

I team EMEA Fund Management e Investment Manager Oversight del gruppo MetLife sono responsabili della selezione e del monitoraggio di consulenti finanziari e fondi di terze parti. La selezione e il monitoraggio in genere includono la valutazione della performance (sia su base assoluta che relativa rispetto a benchmark e gruppi di pari) insieme a fattori qualitativi (come la qualità del processo di investimento, la forza complessiva del team e il mandato del gestore). I team hanno recentemente aggiornato il processo di selezione e monitoraggio dei fondi per includere la valutazione dei fattori di sostenibilità.

Il processo aggiornato utilizza i dati ESG attuali e storici usando le informazioni delle terze parti. Gli analisti valutano i dati ESG di ciascuna strategia o fondo, sia su base assoluta che relativa (rispetto a gruppi di pari) e, quando necessario (ad esempio, per i fondi con i punteggi di impatto più negativi nel periodo o quelli che mostrano tendenze ESG negative), si impegneranno con gli asset manager per aiutarli a comprendere i loro processi ESG e migliorare i punteggi successivi. Inoltre, nelle richieste di informazioni da parte di MetLife sono state aggiunte diverse domande ESG, che vengono inviate ai consulenti finanziari e le relative risposte sono considerate parte del processo decisionale olistico.

Il processo non esclude i fondi basati su punteggi ESG e riconosce le complessità affrontate dai consulenti finanziari più piccoli e con meno risorse, con fattori ESG limitati o assenti. Tuttavia, MetLife Europe d.a.c. incoraggia i consulenti finanziari con cui ha rapporti a fare progressi nel tempo sulla rendicontazione ESG.

Informazioni sulle politiche di remunerazione

MetLife ha una politica di remunerazione conforme ai requisiti dell'Articolo 275 del Regolamento 2015/35/UE (il **Regolamento Delegato Solvency II**).