

Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb“)

1. Ako spoločnosť MetLife začleňuje riziká týkajúce sa udržateľnosti do svojich investičných rozhodnutí?

Podkladové aktíva tohto poisťného produktu s investičnou zložkou (investičného životného poistenia) spravujú externé správčovské spoločnosti.

Tímy EMEA pre správu fondov a dohľad nad investičnými manažérmi skupiny MetLife sú zodpovedné za výber a monitorovanie externých správčovských spoločností. Výber a monitorovanie zvyčajne zahŕňa hodnotenie výkonnosti (absolútny aj relatívny základ oproti referenčným hodnotám a skupinám podobných subjektov) spolu s kvalitatívnymi faktormi (ako je kvalita investičného procesu, celkové silné stránky tímu a funkčné obdobie manažérov). Tieto tímy nedávno aktualizovali proces výberu a monitorovania fondov tak, aby obsahoval aj hodnotenie faktorov udržateľnosti.

Aktualizovaný proces využíva súčasné a historické údaje týkajúce sa environmentálnych, sociálnych faktorov a faktorov týkajúcich sa oblasti správy a riadenia (environmental, social and governance („ESG“)) pomocou informácií o externých dodávateľoch. Analytici hodnotia údaje o ESG každej stratégie alebo fondu na absolútnom aj relatívnom základe (oproti skupinám podobných subjektov) a v prípade potreby (napríklad pre tie fondy, ktoré majú v danom období najnepriaznivejšie hodnotenie vplyvu alebo vykazujú negatívne trendy ESG), sa spoja so správčovskými spoločnosťami, aby im pomohli porozumieť ich procesom ESG a zlepšili následné hodnotenie.

Okrem toho bolo do žiadosti o informácie spoločnosti MetLife doplnených niekoľko otázok týkajúcich sa ESG, ktoré sa zasielajú správčovským spoločnostiam a následné odpovede sa považujú za súčasť celého rozhodovacieho procesu.

Tento proces nevyučuje fondy na základe hodnotení ESG a zohľadňuje výzvy, ktorým čelia menšie správčovské spoločnosti a správčovské spoločnosti, ktoré nemajú dostatočné finančné zdroje, s obmedzenými alebo žiadnymi hlásenými faktormi ESG. Spoločnosť však podporuje správčovské spoločnosti, s ktorými spolupracuje, aby s vynaložením maximálneho úsilia časom dosiahli pokrok pri vykazovaní ESG.

2. Aký je pravdepodobný vplyv rizík ohrozujúcich udržateľnosť na výnosy tohto finančného produktu?

Riziká ohrozujúce udržateľnosť sú neočakávané udalosti v oblasti ESG, ako napríklad ekologická katastrofa, nedostatočná správa vecí verejných alebo významné sociálne problémy, ktoré môžu mať negatívny vplyv na výnosy tohto finančného produktu tým, že ovplyvňujú hodnotu jeho podkladových investícií. Spoločnosť MetLife je presvedčená, že riziká týkajúce sa udržateľnosti možno čiastočne zmierniť prostredníctvom procesu ESG, ktorý v mene spoločnosti MetLife vykonáva tím EMEA pre správu fondov. Riziko, že dôjde k udalosti v oblasti ESG, však zostáva vysoké, pretože tento produkt nepodporuje vlastnosti ESG a ani jeho cieľom nie je udržateľná investícia. Ak by takáto udalosť ESG

mala nastať a ovplyvnila by hodnotu podkladových investícií tohto produktu, malo by to negatívny vplyv na výnosy tohto finančného produktu. Nie je možné s istotou povedať, aký môže byť rozsah tohto negatívneho vplyvu.

3. Ako tento finančný produkt zohľadňuje hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti?

Spoločnosť MetLife zohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v súvislosti s týmto finančným produktom a má za to, že informácie o hlavných nepriaznivých vplyvoch (principal adverse impacts („PAI“) na faktory udržateľnosti ovplyvňujú výkonnosť investícií a sú dôležité pre efektívne riadenie rizika a plnenie investičných cieľov. Hlavné nepriaznivé vplyvy (PAI) na faktory udržateľnosti sú integrované v procese investičného rozhodovania spoločnosti MetLife ako je popísané vyššie.

Ďalšie informácie o tom, ako spoločnosť MetLife posudzuje PAI na faktory udržateľnosti, nájdete na <https://www.metlife.eu/sustainable-finance/>.

Pri podkladových investíciách tohto finančného produktu sa nezohľadňujú kritériá EÚ pre environmentálne udržateľné hospodárske činnosti.