



Periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, lid 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Benaming van het product: OxyLife AB Dynamic Diversified

Identificatie juridische entiteit: AXA BELGIUM NV

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ ☒ Nee

☐ Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: _____%

☐ in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-Taxonomie

☐ in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ Er zijn duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: _____%

☐ Het product promootte ecologische en/of sociale (E/S) kenmerken en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling had, had het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 30%

☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-Taxonomie

☐ met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

☐ met een sociale doelstelling

☒ Het product promootte (E/S) kenmerken, maar deed geen duurzame beleggingen



In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Tijdens de verslagperiode (01/10/23 - 30/09/24) heeft het Fonds een beleggingsstrategie gevolgd die rekening houdt met bepaalde ecologische en sociale kenmerken op de manier zoals voorzien in artikel 8 van de SFDR, maar die niet gericht is op duurzame beleggingen in de zin van de SFDR. Er is geen index voor het Fonds aangewezen als benchmark voor de toepassing van de SFDR.

De toepassing van de eigen methodologie stelt het Fonds in staat om mitigatie van en aanpassing aan klimaatverandering te bevorderen als milieukenmerken, evenals het welzijn en de gezondheid en veiligheid van werknemers als sociale kenmerken.

De ecologische en/of sociale kenmerken ("I/O-kenmerken") die door het Fonds werden gepromoot, waren onder meer:

- ESG-integratie: Vermogensbeheerder Alliance Bernstein (AB) gebruikte fundamenteel onderzoek, waaronder het in aanmerking nemen van ESG-factoren, om doelemittenten te evalueren.
- Engagement: AB heeft bedrijven aangemoedigd om stappen te ondernemen die betere resultaten kunnen opleveren voor milieu- en sociale doelstellingen, evenals voordelen voor de bedrijfsresultaten van de emittent en/of het bedrijf.
- ESG-score: AB heeft verschillende eigen ratingmethodologieën gebruikt om emittenten te scoren op basis van ESG-factoren.

• *Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?*

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe wordt voldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

De Beheerder heeft een jaarlijkse beoordeling uitgevoerd van de gronden voor de classificatie van de Beleggingsbeheerder op grond van artikel 8 in overeenstemming met de SFDR. De onderbouwing werd ter validatie voorgelegd aan het Forum Verantwoord Beleggen van de Manager, dat openstaat voor alle leden van het beleggingsteam en het operationele due diligence-team. De redenering werd geldig bevonden.

De Beheerder voert een ESG-due diligence-beoordeling uit van de methodologie die de Beleggingsbeheerder heeft aangewezen voor de allocatie van het Fonds. De beoordeling omvat het invullen van de ESG-vragenlijst van de Beleggingsbeheerder, die betrekking heeft op:

- ESG-beleid en -Governance
- De integratie van ESG-factoren in beleggingen
- Toewijding en rentmeesterschap en
- ESG-risico en reporting.

In het verslagjaar bleef de ESG-score boven de minimale ESG-score drempel liggen die door de vermogensbeheerder was vastgesteld, wat een voorwaarde is om in aanmerking te komen voor belegging.

● **... en in vergelijking tot voorafgaande perioden?**

De Beheerder heeft het doel van het mandaat tijdens de huidige en vorige periode geëvalueerd en de ESG-due diligence die bij de Beleggingsbeheerder is uitgevoerd, heeft gedurende de hele periode de ESG-scoredrempel bereikt.

September 2024:

- 87% van de portefeuille had een ESG-score op basis van de methodologie van AB
- Op basis van dit ESG-onderzoek en deze ESG-rating bleek 52% van de portefeuille I/O-kenmerken te promoten, evenals engagement op het gebied van milieu- en sociale kwesties.

September 2023:

- 89% van de portefeuille had een ESG-score op basis van de AB-methodologie
- Op basis van dit ESG-onderzoek en deze ESG-rating werd 66% van de portefeuille geacht I/O-kenmerken te promoten, evenals engagement op het gebied van milieu- en sociale kwesties.

Het percentage van de Portefeuille dat I/O-kenmerken promoot, zal naar verwachting fluctueren op basis van een aantal factoren, waaronder wijzigingen in de allocatie van de Portefeuille, wijzigingen in ESG-scores, evenals de dekking van ESG-ratings en de timing van de verplichtingen en het onderzoek van AB.

Het percentage van de Portfolio dat I/O-functies promoot, wordt gecontroleerd om ervoor te zorgen dat het het minimumpercentage dat voor de Portfolio is vastgesteld, blijft overschrijden.

● ***Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financieel product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Deze vraag is niet van toepassing op het Fonds dat zich niet verbindt tot duurzame beleggingen, in overeenstemming met de precontractuele informatie.

● ***Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financieel product gedeeltelijk heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Niet van toepassing.

→ ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Niet van toepassing.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping

→ **Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?**
Details:

Niet van toepassing.

In de EU-taxonomie is het beginsel « geen ernstige afbreuk doen » vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.

Het beginsel « geen ernstige afbreuk doen » is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologische duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren?

Deze vraag is niet van toepassing op het Fonds dat geen rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, in overeenstemming met de precontractuele informatie.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

De lijst bevat de beleggingen die **het grootste aandeel** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten : 1/01/2023-31/12/2023.

BELANGRIJKSTE INVESTERING	SECTOR	% ACTIVA	LAND
US TREASURY N/B 4.625% 23-30/09/2028	-	6.52%	Verenigde Staten
GERMANY	-	6.24%	Duitsland
AB SICAV I EQ LOW VOLATILITY	-	4.43%	Duitsland
FRANCE	-	2.60%	Frankrijk
JAPON	-	1.70%	Japon
MICROSOFT CORPORATION	Informatietechnologie	1.51%	Verenigde Staten
JAPON	-	1.32%	
FRENCH DISCOUNT T BILL - 0.01 % 23 OCT2024	-	0.88%	Frankrijk
NVIDIA CORPORATION	Informatietechnologie	0.83%	Verenigde Staten
RÉPUBLIQUE D'AUTRICHE - 1,65 % 21 OCT. 2024	-	0.83%	Oostenrijk
ALPHABET INC.	Communicatiediensten	0.71%	Verenigde Staten
GILT DU ROYAUME-UNI - 0,875 % 31 JANV. 2046	-	0.65%	Verenigd Koninkrijk
GNMA II POOL MA8946 - 4,5 % 20 JUIN 2053	-	0.63%	
APPLE INC.	Informatietechnologie	0.63%	Verenigde Staten
THE GOLDMAN SACHS GROUP, INC.	Financie	0.62%	Verenigde Staten

Houd er rekening mee dat de topposities worden berekend op basis van een gemiddelde van de posities aan het einde van het kwartaal en daarom niet exact overeenkomen met de waarden van de posities in het overzicht van beleggingen.



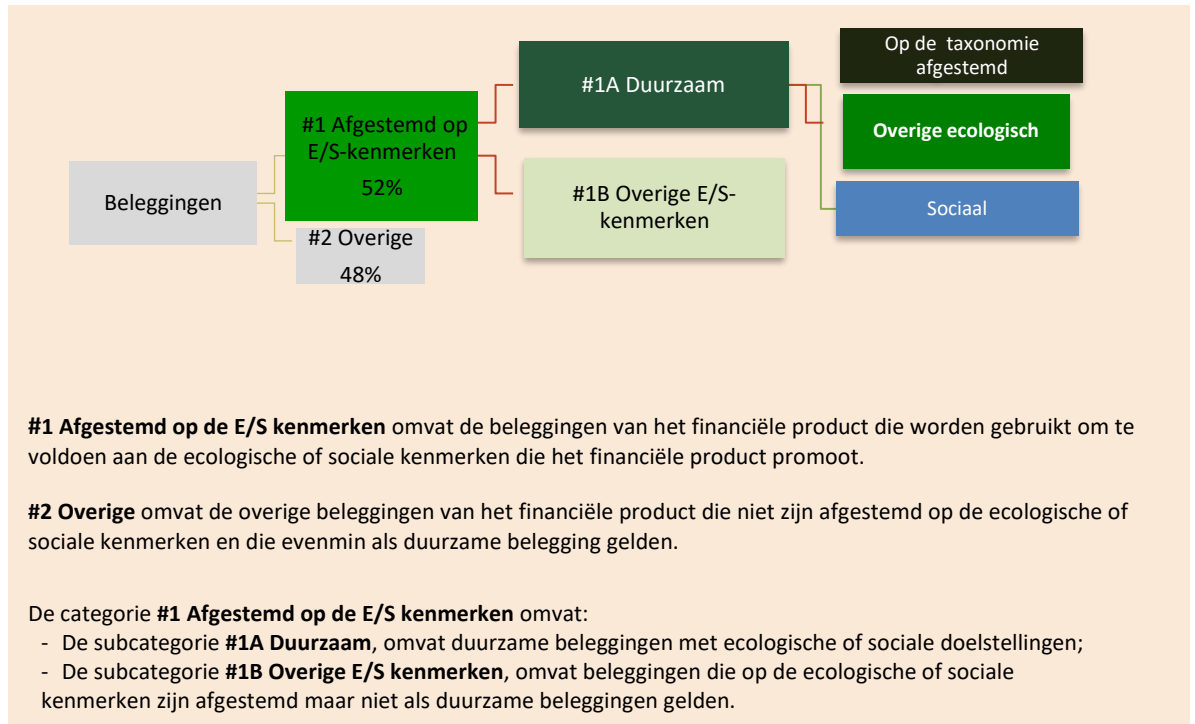
Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

0%.

De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

- **Hoe zag de activa-allocatie eruit?**

Gedurende de verslagperiode is het Fonds belegd in een wereldwijd gediversifieerde portefeuille van effecten en andere financiële instrumenten, waaronder afgeleide financiële instrumenten, die beleggingsblootstelling bieden aan verschillende activaklassen. Het Fonds was van plan om minimaal 51% toe te wijzen aan beleggingen die zijn afgestemd op I/O-kenmerken.



- **In welke economische sectoren werd belegd?**

Sector	%
Financie	6.76
Informatietechnologie	5.52
Duurzame consumptiegoederen	3.12
Gezondheidszorg	2.97
Industrieel	2.26

Communicatie Diensten	1.94
Consumptiegoederen	1.37
Energie	0.81
Vastgoed	0.68
Materiaal	0.60
Utilities	0.27



In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-Taxonomie?

0%.

- **Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

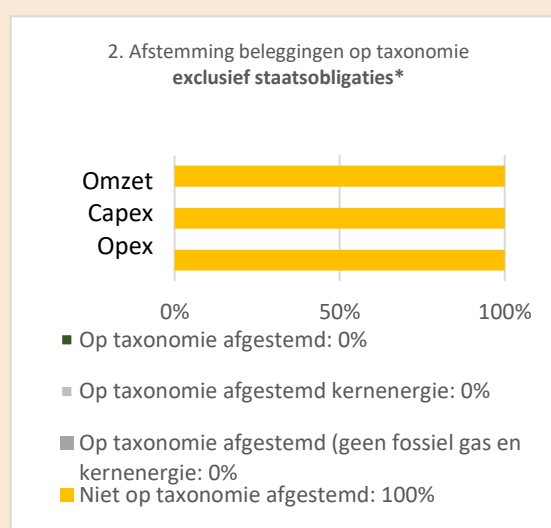
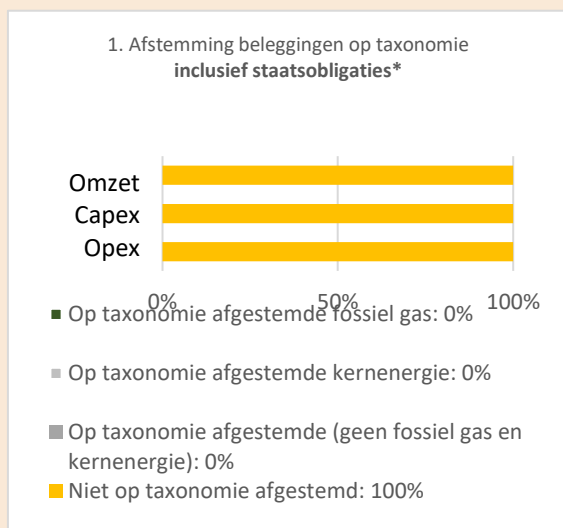
☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie van alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.



*In deze diagrammen omvatten « staatsobligaties » alle blootstellingen aan overheden.

- **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

0%.

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

- **Hoe verhiel het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?**

0%.



Zijn

duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.



Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

0%.



Wat was het aandeel sociale duurzame beleggingen?

0%.



Welke beleggingen zijn opgenomen in «Overige»? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Deze omvatten:

- Effecten waarvan AB denkt dat ze door de portefeuille kunnen worden aangehouden om haar beleggingsdoelstelling te bereiken, maar die niet worden geacht de I/O-kenmerken te promoten, zoals hierboven uiteengezet, op voorwaarde dat ze voldoen aan het beleid van goed bestuur van AB.
- Derivaten die worden gebruikt voor de doeleinden beschreven in het Prospectus.

Voor deze activa zijn er geen minimale ecologische of sociale garanties.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

In de loop van het jaar kon het Fonds de toewijzingen herzien op basis van zijn duurzame proces en de gepromote ecologische en sociale kenmerken. De portefeuille promootte de I/O-kenmerken door effecten aan te houden die volgens AB de I/O-kenmerken promootten.

Een effect wordt geacht een of meer I/O-kenmerken te bevorderen als aan de volgende bindende elementen is voldaan:

- De gedocumenteerde ESG-integratie is voor de emittent bevestigd door een minimale ESG-score en/of ESG-toezeggingen. Op 30 september 2024 had 87% van de portefeuille een ESG-score.
- Tijdens de verslagperiode, indien van toepassing, heeft de emittent van het effect voldaan aan het beleid van AB inzake goed bestuur.
- Het effect was in lijn met de beleggingsuitsluitingen van de Portefeuille.



Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

Niet van toepassing.

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***
Niet van toepassing.
- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische of sociale kenmerken?***
Niet van toepassing.
- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?***
Niet van toepassing.
- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***
Niet van toepassing.

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.