



Precontractuele informatieverstopping voor de financiële producten beoogd in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste lid van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: Pension Plan Pro Global Mixed Flexible

Identificatiecode juridische entiteit (LEI): AXA BELGIUM NV

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. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: _____%



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden



Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: _____%



Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 5% duurzame beleggingen hebben



met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-Taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-Taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden



met een sociale doelstelling



Dit product promoot E/S kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**.



Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het Fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score die hoger is dan die van het beleggingsuniversum. Om de ESG-score en het beleggingsuniversum van het Fonds te bepalen, worden de ESG-prestaties beoordeeld door de gemiddelde prestaties van een effect te vergelijken met de sector van de emittent van het effect, voor elk van de drie ESG-kenmerken (ecologisch, sociaal and governance of "ESG"). Er is geen ESG-benchmark aangewezen.

- ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

Duurzaamheids-indicatoren

meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het Financiële Product promoot worden verwezenlijkt.

De gebruikte duurzaamheidsindicator is de ESG-score van het Fonds, die wordt afgezet tegen de ESG-score van het Beleggingsuniversum.

Amundi heeft een eigen intern ESG-ratingproces ontwikkeld op basis van de "Best-in-Class"-benadering. De aan elke activiteitensector aangepaste ratings zijn bedoeld om de dynamiek waarin bedrijven actief zijn te beoordelen.

De ESG-score van Amundi die wordt gebruikt om de ESG-score te bepalen, is een kwantitatieve ESG-score op basis van zeven scores, variërend van A (beste) tot G (slechtste). In de ESG-ratingschaal van Amundi komen de effecten op de uitsluitingslijst overeen met een G. De ESG-prestaties van emittenten worden wereldwijd en op het niveau van de relevante criteria beoordeeld in relatie tot de gemiddelde prestaties van hun sector, waarbij de drie ESG-dimensies worden gecombineerd:

- Ecologische dimensie: het onderzoekt het vermogen van uitstoters om hun directe en indirecte ecologische impact te beheersen, door hun energieverbruik te beperken, hun uitstoot van broeikasgassen te verminderen, uitputting van hulpbronnen tegen te gaan en de biodiversiteit te beschermen.
- Sociale dimensie: het meet de werking van een emittent aan de hand van twee verschillende concepten: de strategie van de emittent om zijn menselijk kapitaal te ontwikkelen en het respect voor de mensenrechten in het algemeen.
- Governancedimensie: het beoordeelt het vermogen van de emittent om de basis te leggen voor een effectief kader voor corporate governance en om waarde op lange termijn te genereren.

De methodologie die wordt toegepast op de ESG-rating van Amundi maakt gebruik van 38 criteria, die generiek kunnen zijn (gemeenschappelijk voor alle bedrijven, ongeacht hun activiteit) of sectorspecifiek. De criteria worden gewogen per sector en er wordt rekening gehouden met hun impact op de reputatie van de emittent, de operationele efficiëntie en de naleving van de regelgeving. De ESG-ratings van Amundi kunnen wereldwijd worden uitgedrukt op de drie dimensies E, S en G of afzonderlijk op elke ecologische of sociale factor.

Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te realiseren en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

De doelstellingen van duurzame beleggingen zijn om te beleggen in bedrijven waarin wordt belegd en die aan twee criteria willen voldoen:

- 1) Goede ecologische en sociale praktijken volgen; en
- 2) Vermijden om producten te vervaardigen of diensten te verlenen die schadelijk zijn voor het milieu en de samenleving.

Om te worden geacht bij te dragen aan de bovenstaande doelstelling, moet de onderneming de "beste" in haar sector zijn voor ten minste één van haar materiële ecologische of sociale factoren.

De definitie van "beste" is gebaseerd op Amundi's eigen ESG-methodologie, die tot doel heeft de ESG-prestaties te meten van een bedrijf dat een belegging ontvangt. Om als de "beste" te worden beschouwd, moet een investerende onderneming de hoogste score behalen van de drie hoogste (A, B of C, op een beoordelingsschaal van A tot G) binnen haar sector, voor ten minste één belangrijke ecologische of sociale factor. De belangrijkste ecologische en sociale factoren worden op sectoraal niveau in kaart gebracht. De identificatie van de belangrijkste factoren is gebaseerd op het ESG-analysekader van Amundi, dat extrafinanciële gegevens combineert met een kwalitatieve analyse van de bijbehorende sectorale en duurzaamheidsthema's. Factoren die als belangrijk zijn geïdentificeerd, zijn goed voor meer dan 10% van de totale ESG-score. Voor de energiesector zijn de belangrijkste factoren bijvoorbeeld: emissies en energie, biodiversiteit en vervuiling, gezondheid en veiligheid, lokale gemeenschappen en mensenrechten.

Om bij te dragen aan de bovenstaande doelstellingen mag de onderneming waarin wordt belegd geen significante blootstelling hebben aan activiteiten (bv. tabak, wapens, gokken, steenkool, luchtvaart, vleesproductie, productie van meststoffen en pesticiden, productie van kunststoffen voor eenmalig gebruik) die onverenigbaar zijn met deze criteria.

De duurzaamheid van een investering wordt beoordeeld op het niveau van de onderneming waarin wordt belegd.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te realiseren geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

Om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen significante schade veroorzaken ("DNSH"), gebruikt Amundi twee filters:

- De eerste filter voor het terugvallen op geen ernstige afbreuk doen is gebaseerd op de controle van de verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten (Principal Adverse Impacts, hierna "PAI") in bijlage 1, tabel 1, van de RTS wanneer er betrouwbare gegevens beschikbaar zijn (bv. broeikasgasintensiteit van de ondernemingen waarin wordt belegd) via een combinatie van indicatoren (bv. koolstofintensiteit) en specifieke drempels of regels (bv. dat de koolstofintensiteit van de onderneming in eigendom niet in het laatste deciel van de sector ligt).

In haar uitsluitingsbeleid dat voortvloeit uit haar beleid inzake verantwoord beleggen, houdt Amundi al rekening met specifieke belangrijkste ongunstige effecten. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn naast de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluitingen op controversiële wapens, schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties, steenkool en tabak.

- Naast de specifieke indicatoren voor de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren die onder de eerste filter vallen, heeft Amundi een tweede filter gedefinieerd, waarbij geen rekening wordt gehouden met de verplichte indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten hierboven, om na te gaan of de onderneming over het algemeen geen slechte ecologische of sociale prestaties levert in vergelijking met andere bedrijven in haar sector, die overeenkomt met een ecologische of sociale score groter dan of gelijk aan E volgens de ESG-rating van Amundi.

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

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

Er is rekening gehouden met indicatoren voor ongunstige effecten, zoals beschreven in het eerste beginsel "geen ernstige afbreuk doen" hierboven:

Het eerste beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is gebaseerd op de controle van de verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten in bijlage 1, tabel 1, van de technische reguleringsnormen wanneer er sprake is van nauwkeurige gegevens via de combinatie van de volgende indicatoren en specifieke drempels of regels:

- een CO2-intensiteit die niet tot het laatste deciel behoort in vergelijking met andere bedrijven in de sector (geldt alleen voor sectoren met een hoge intensiteit) en
- een Raad van Bestuur waarvan het diversiteitsniveau niet tot het laagste deciel behoort in vergelijking met andere bedrijven in de sector en
- niet het onderwerp zijn van controverse met betrekking tot arbeidsomstandigheden en mensenrechten en
- niet het onderwerp zijn van controverse met betrekking tot biodiversiteit en vervuiling.

In haar uitsluitingsbeleid dat voortvloeit uit haar beleid inzake verantwoord beleggen, houdt Amundi al rekening met specifieke belangrijkste ongunstige effecten. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn naast de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluitingen op controversiële wapens, schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties, steenkool en tabak.

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

De OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de Guiding Principles on Business and Human Rights van de Verenigde Naties zijn geïntegreerd in onze ESG-ratingmethodologie.

Onze eigen ESG-scoretool evalueert emittenten aan de hand van gegevens die beschikbaar zijn bij onze gegevensproviders. Het model heeft bijvoorbeeld een specifiek criterium genaamd "Betrokkenheid van de gemeenschap en mensenrechten" dat van toepassing is op alle sectoren, naast andere mensenrechtengerelateerde criteria, waaronder maatschappelijk verantwoorde toeleveringsketens, arbeidsomstandigheden en arbeidsverhoudingen.

Daarnaast monitoren we controverses ten minste elk kwartaal, waaronder bedrijven die zijn geïdentificeerd voor mensenrechtenschendingen.

In het geval van een controverse zullen analisten de situatie beoordelen, deze een score geven (met behulp van onze eigen beoordelingsmethodologie) en de beste aanpak bepalen. Controversescores worden elk kwartaal bijgewerkt om gelijke tred te houden met ontwikkelingen en correctie-inspanningen.

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 EU-criteria.

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 ecologisch 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.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

- ☒ Ja,
☐ Neen

Het Fonds houdt rekening met alle verplichte belangrijkste ongunstige effecten, in overeenstemming met Bijlage 1, Tabel 1 van de RTS, die van toepassing zijn op de strategie van het Fonds en vertrouwt op een combinatie van uitsluitingsbeleid (normatief en sectorspecifiek), integratie van ESG-rating in het beleggingsproces, engagement- en stembenaderingen:

- Uitsluiting: Amundi heeft prescriptieve, activiteits- en sectorale uitsluitingsregels opgesteld die betrekking hebben op enkele van de belangrijkste ongunstige duurzaamheidsindicatoren die in de Informatieverschaffingsverordening worden vermeld.
- ESG-integratie: Amundi heeft minimale ESG-integratienormen aangenomen die standaard worden toegepast op haar actief beheerde open-end fondsen (uitsluiting van emittenten met een G-rating en de best gewogen gemiddelde ESG-rating boven de toepasselijke benchmark). De 38 criteria die in de ESG-ratingbenadering van Amundi worden gebruikt, zijn ook ontworpen om rekening te houden met de belangrijkste effecten op duurzaamheidsfactoren, evenals met de kwaliteit van de mitigerende maatregelen die in dit verband zijn genomen.
- Engagement: Engagement is een doorlopend en gericht proces dat tot doel heeft de activiteiten of het gedrag van bedrijven die profiteren van investeringen te beïnvloeden. De doelstelling van engagementactiviteiten kan worden onderverdeeld in twee categorieën: een uitgevende instelling betrekken bij het verbeteren van de manier waarop zij de ecologische en sociale dimensie integreert, een uitgevende instelling betrekken bij het

verbeteren van haar impact op milieu-, sociale en mensenrechtenkwesties of andere duurzaamheidskwesties die belangrijk zijn voor de samenleving in het algemeen en de wereldeconomie.

- **Stemmen:** Het stembeleid van Amundi is een antwoord op een uitgebreide analyse van alle langetermijnkwesties die van invloed kunnen zijn op waardecreatie, inclusief materiële ESG-kwesties. Raadpleeg voor meer informatie het stembeleid van Amundi.
- **Monitoring van controverses:** Amundi heeft een controversemonitoringsysteem ontwikkeld dat steunt op drie externe gegevensverstrekkers om de evolutie van controverses en de ernst ervan systematisch te volgen. Deze kwantitatieve benadering wordt vervolgens verrijkt met een grondige beoordeling van elke ernstige controverse, uitgevoerd door ESG-analisten, en vervolgens een periodieke evaluatie van de evolutie ervan. Deze aanpak geldt voor alle Amundi-fondsen.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

Doelstelling: Dit Financiële Product levert inkomsten op en, als secundaire doelstelling, het bereiken van vermogensgroei over de aanbevolen houdperiode.

Beleggingen: Het Fonds heeft de flexibiliteit om te beleggen in een breed scala aan inkomstengenererende effecten van over de hele wereld, waaronder effecten uit opkomende markten. Dit kunnen aandelen, staats- en bedrijfsobligaties zijn, maar ook geldmarkteffecten. De beleggingen van het Fonds in obligaties kunnen van elke kwaliteit zijn (investment grade of lager) en omvatten maximaal 20% door activa gedekte en aan hypotheek gekoppelde effecten, evenals maximaal 20% converteerbare effecten. Het Fonds kan tot 10% van zijn vermogen beleggen in voorwaardelijk converteerbare obligaties en kan ook blootstelling aan onroerend goed nastreven.

Het Fonds kan onbeperkt beleggen in obligaties en aandelen van niet-Amerikaanse emittenten, waaronder maximaal 30% van zijn totale activa in obligaties en aandelen van emittenten uit opkomende markten.

Het Fonds maakt gebruik van derivaten om verschillende risico's te beperken en een effectief portefeuillebeheer te garanderen. Het is ook een manier om blootstelling (long of short) te krijgen aan verschillende activa, markten of andere investeringsmogelijkheden (inclusief kredietgerichte derivaten, aandelen, rentetarieven en valutawissel).

Benchmark : Het Fonds wordt actief beheerd en gebruikt de ICE BofA US 3-maands Treasury Bill Index a posteriori als indicator voor de relevante

aandelenklassen om de prestaties van het Fonds te beoordelen en, voor de prestatievergoeding, als benchmark voor de berekening van prestatievergoedingen. Er zijn geen beperkingen voor een benchmark die de samenstelling van de portefeuille beperken.

Beheerproces: Het Fonds neemt Duurzaamheidsfactoren op in zijn beleggingsproces. De vermogensbeheerder volgt een flexibele allocatiestrategie die gericht is op het identificeren van aantrekkelijke kansen voor inkomens- en vermogensgroei. Naast het opbouwen van een effectenportefeuille op basis van deze strategie, gebruikt de vermogensbeheerder tactische assetallocatie- en hedgingstrategieën om onverwachte risico's te elimineren en de volatiliteit te verminderen.

- ***Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Alle effecten in het Fonds zijn onderworpen aan ESG-criteria. Om dit te doen, gebruiken we Amundi's eigen methodologie en/of ESG-informatie van derden.

Het Fonds past eerst het uitsluitingsbeleid van Amundi toe, waaronder de volgende regels:

- wettelijke uitsluitingen van controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clusterbommen, chemische wapens, biologische wapens en wapens met verarmd uranium, enz.);
- bedrijven die een of meer van de tien beginselen van het Global Compact ernstig en herhaaldelijk schenden, zonder geloofwaardige corrigerende maatregelen te hebben genomen en
- de sectorale uitsluitingen van de Amundi Group voor steenkool en tabak.

Het Fonds moet streven naar een ESG-score die hoger is dan die van het Beleggingsuniversum.

De ESG-criteria van het Fonds zijn ten minste van toepassing op:

- 90% van de aandelen uitgegeven door large-cap bedrijven in ontwikkelde landen; schuldbewijzen, monetaire instrumenten met een kredietwaardigheid van beleggingskwaliteit; en staatsschuld uitgegeven door ontwikkelde landen;
- 75% van de aandelen uitgegeven door large-cap bedrijven in opkomende landen; aandelen uitgegeven door kleine en middelgrote bedrijven in elk land; schuldbewijzen en monetaire instrumenten met een speculatieve kredietrating; en staatsschuld uitgegeven door opkomende landen.

Beleggers moeten er echter rekening mee houden dat het praktisch niet

haalbaar is om ESG-analyses uit te voeren op contanten, kasequivalenten, bepaalde derivaten en collectieve beleggingsinstellingen, volgens dezelfde normen als voor andere beleggingen. De ESG-berekeningsmethode zal geen effecten zonder ESG-rating omvatten, noch geldmiddelen, kasequivalenten en bepaalde derivaten en instellingen voor collectieve belegging.

Daarnaast, en gezien zijn engagement om ten minste 5% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling te hebben, belegt het Fonds in emittenten die als "toppresteerders" worden beschouwd wanneer ze een van de top drie ratings (A, B of C, op een ratingschaal van A tot G) in hun sector behalen op ten minste één belangrijke ecologische of sociale factor.

- ***Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van de beleggingsstrategie?***

Er is geen minimumpercentage voor de vastleggingen voor het Fonds.

- ***Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor ondernemingen waarin is belegd?***

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

We vertrouwen op de ESG-ratingmethodologie van Amundi. De ESG-rating van Amundi is gebaseerd op een eigen ESG-analysekader, dat rekening houdt met 38 algemene en sectorale criteria, waaronder governancecriteria. In de dimensie Governance beoordelen we het vermogen van een emittent om te zorgen voor een effectief corporate governance-kader dat ervoor zorgt dat hij zijn langetermijndoelstellingen zal bereiken (bv. dat de langetermijnwaarde van de emittent garandeert). De overwogen subcriteria voor governance zijn: bestuursstructuur, audit en controles, beloning, rechten van aandeelhouders, ethiek, belastingpraktijken en ESG-strategie. De ESG-ratingschaal van Amundi bevat zeven ratings, variërend van A tot G, waarbij A de beste rating is en G de slechtste. Bedrijven met een G-rating zijn uitgesloten van ons beleggingsuniversum.

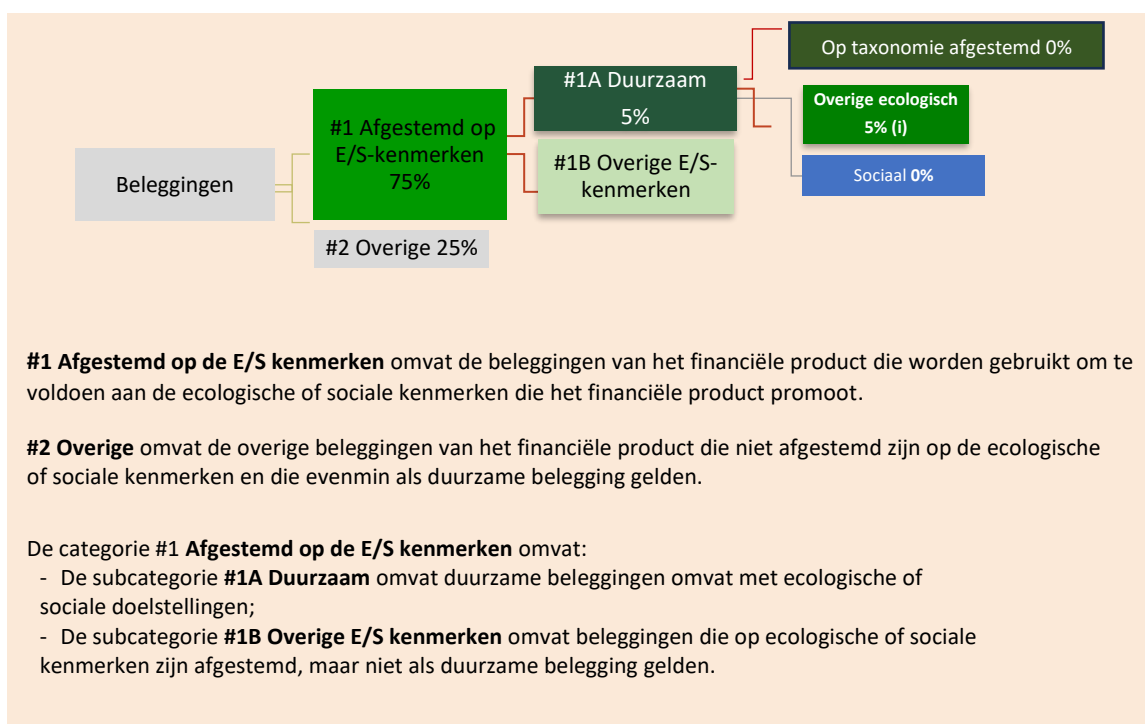


Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

Ten minste 75% van de beleggingen van het fonds zal worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die door het fonds worden gepromoot in overeenstemming met de bindende elementen van de beleggingsstrategie van het fonds. Daarnaast verbindt het fonds zich ertoe om minimaal 5% duurzaam te beleggen volgens de onderstaande tabel. Beleggingen die zijn afgestemd op andere E/S-kenmerken (#1B) vertegenwoordigen het verschil tussen het werkelijke aandeel beleggingen dat is afgestemd op ecologische of sociale kenmerken en het werkelijke aandeel duurzame

beleggingen (#1A). Het geplande aandeel van andere milieu-investeringen is minimaal 5% (i) en kan veranderen naarmate het werkelijke aandeel van taxonomie-conforme investeringen en/of sociale investeringen toeneemt.



● **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Er worden geen afgeleide instrumenten gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het fonds worden gepromoot.



In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-Taxonomie afgestemd?

Het fonds verbindt zich momenteel niet tot een minimum aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie. Zoals hieronder geïllustreerd, verbindt het fonds zich er niet toe om taxonomieconforme beleggingen in fossiel gas en/of kernenergie te doen. Toch kan hij, als onderdeel van de beleggingsstrategie, beleggen in bedrijven die ook in deze sectoren actief zijn. Deze beleggingen kunnen al dan niet in lijn zijn met de taxonomie.

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

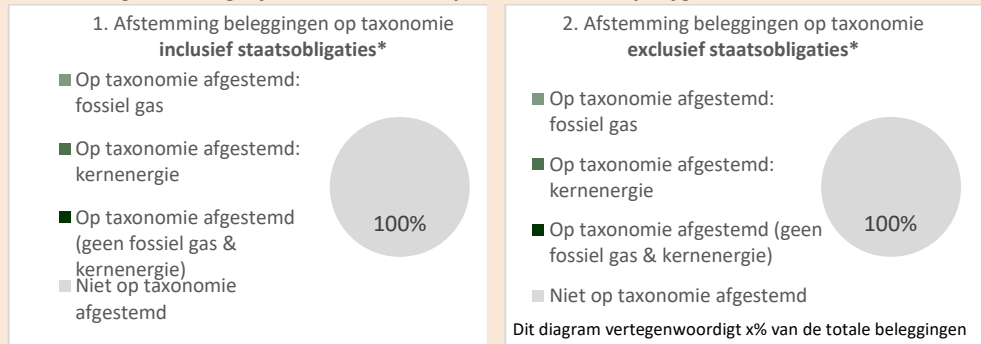
☐ Ja

☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methodologie om te bepalen in hoeverre staatsobligaties op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.*



* In deze diagrammen omvat 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan overheden.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Het Fonds heeft geen minimumaandeel van investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten vastgesteld.

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.

zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die op de EU-taxonomie niet zijn afgestemd?

Het Fonds zal zich ertoe verbinden om ten minste 5% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling te hebben, zonder de naleving van de EU-taxonomie te waarborgen.

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 de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het Fonds heeft geen minimumaandeel vastgesteld.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

"#2 Overige" bevat geldmiddelen en instrumenten die worden gebruikt voor liquiditeits- en portefeuillerisicobeheerdoeleinden. De categorie kan ook effecten zonder ESG-rating omvatten waarvoor de gegevens die nodig zijn om het bereiken van ecologische of sociale kenmerken te meten, niet beschikbaar zijn.



Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product afgestemd is op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

Het Fonds heeft geen specifieke index aangewezen als benchmark om te bepalen of dit Financiële Product is afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die het promoot.

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing.

- ***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing.

- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?***

Niet van toepassing.



Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze website:

www.axa.be/duurzaamheid .