



**Precontractuele informatieverschaffing 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**

**Benaming van het product:** AXA Invest4P JP Morgan Global Equity Dividend

**Identificatie 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 vastgesteld. 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 10% 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 een breed scala aan ecologische en/of sociale kenmerken door middel van zijn criteria voor de opname van beleggingen die dergelijke kenmerken benadrukken. Hij is verplicht om ten minste 51% van zijn vermogen in deze effecten te beleggen. Ook promoot het bepaalde normen en waarden door bepaalde bedrijven uit te sluiten van de portefeuille.

Door middel van zijn opnamecriteria bevordert het fonds milieukenmerken zoals een effectief beheer van giftige emissies en afval of een goede staat van dienst op milieugebied. Het bevordert ook sociale kenmerken, waaronder effectieve communicatie over duurzaamheid, positieve beoordelingen in arbeidsrelaties en het beheer van veiligheidskwesties.

Door middel van zijn uitsluitingscriteria bevordert het Fonds bepaalde normen en waarden, zoals steun voor de bescherming van universeel erkende mensenrechten en de vermindering van giftige emissies, door bedrijven die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten, zoals de vervaardiging van controversiële wapens, volledig uit te sluiten en door een aanvraag in te dienen bij andere, zoals bedrijven die zich bezighouden met thermische kolen en tabakgerelateerde activiteiten, maximumdrempels als percentage van de omzet, productie of distributie. Raadpleeg het uitsluitingsbeleid van het Fonds op de [www.ipmorganassetmanagement.lu](http://www.ipmorganassetmanagement.lu) website voor meer informatie; u kunt zoeken naar uw fonds en toegang krijgen tot de sectie ESG-informatie.

Er is geen benchmark aangewezen om ecologische of sociale kenmerken te bereiken.

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

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

De financieel beheerder vertrouwt op zowel zijn eigen ESG-ratingmethodologie als gegevens van derden om indicatoren te verstrekken om het bereiken van de ecologische en/of sociale kenmerken die het Fonds promoot, te meten.

De methodologie beoordeelt het beheer van een bedrijf van relevante milieu- of sociale kwesties, zoals de uitstoot van giftige stoffen, afvalbeheer, arbeidsverhoudingen en veiligheidskwesties. Om te worden opgenomen in de 51% van activa die ecologische en/of sociale kenmerken promoten, moet een bedrijf tot de top 80% van zijn collega's behoren met betrekking tot zijn ecologische, sociale en praktijken van goed bestuur score toepassen.

Om bepaalde normen en waarden uit te dragen, gebruikt de Financieel Manager gegevens om de betrokkenheid van een bedrijf bij activiteiten te meten die mogelijk in strijd zijn met het uitsluitingsbeleid van het Fonds, zoals bedrijven die controversiële wapens produceren. De gegevens kunnen worden verkregen van de ondernemingen waarin wordt belegd zelf en/of worden verstrekt door externe dienstverleners (met inbegrip van proxygegevens).

Gegevens die door de bedrijven zelf of door externe leveranciers worden verstrekt, kunnen gebaseerd zijn op datasets en aannames die waarschijnlijk ontoereikend of van slechte kwaliteit zijn of bevooroordeelde informatie bevatten. Hoewel externe gegevensverstrekkers onderworpen zijn aan strenge selectiecriteria voor leveranciers, waaronder een analyse van gegevensbronnen, dekking, tijdigheid, betrouwbaarheid en algehele kwaliteit van de informatie, kan de financieel manager de juistheid of volledigheid van dergelijke gegevens niet garanderen.

De filtering die op deze gegevens wordt uitgevoerd, leidt tot de volledige uitsluiting van bepaalde potentiële investeringen en de gedeeltelijke uitsluiting van andere, volgens maximumdrempels als percentage van de omzet, productie of distributie. Een subset van "negatieve duurzaamheidsindicatoren", zoals gedefinieerd in de technische normen van de EU SFDR-verordening, wordt ook geïntegreerd in het screeningproces. Relevante indicatoren worden gebruikt om emittenten die niet aan deze normen en waarden voldoen, te identificeren en uit te sluiten.

- ***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 de Duurzame Beleggingen die het Fonds gedeeltelijk wil bereiken, kunnen een of meer van de volgende doelstellingen omvatten: Milieudoelstellingen (i) beperking van klimaatrisico's, (ii) overgang naar een circulaire economie; Sociale doelstellingen (i) inclusieve en duurzame gemeenschappen - een grotere vertegenwoordiging van vrouwen in leiderschapsteams, (ii) inclusieve en duurzame gemeenschappen - een grotere vertegenwoordiging van vrouwen in raden van bestuur en (iii) het creëren van een fatsoenlijke werkomgeving en -cultuur.

De bijdrage aan deze doelstellingen wordt bepaald door (i) indicatoren van de duurzaamheid van de producten en diensten, zoals het percentage van de omzet uit de levering van producten en/of diensten die bijdragen aan de relevante duurzaamheidsdoelstelling, zoals de productie van zonnepanelen door de onderneming of schone energietechnologieën die voldoen aan de specifieke drempels die door de financieel manager zijn vastgesteld in termen van bijdrage aan risicobeperking klimaat.

Het huidige percentage van de inkomsten is vastgesteld op minimaal 20% en het volledige belang in de emittent wordt beschouwd als een duurzame belegging; of (ii) de operationele leider zijn van een groep collega's die bijdragen aan de doelstelling in kwestie. De leider van een peergroup is degene die een score heeft behaald die hem in het hoogste kwintiel plaatst in vergelijking met zijn collega's met betrekking tot bepaalde indicatoren van operationele duurzaamheid. Zo draagt het behalen van een score in het hoogste kwintiel ten opzichte van collega's op het criterium van de totale afvalimpact bij aan een transitie naar een circulaire economie.

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

De Duurzame Beleggingen die het Fonds gedeeltelijk wil doen, zijn onderworpen aan een

screeningproces dat erop gericht is bedrijven te identificeren en uit te sluiten van het beleggingsuniversum waarvan de activiteiten in de ogen van de Financieel Beheerder het schadelijkst zijn in termen van bepaalde milieuoverwegingen, op basis van een door de Financieel Beheerder bepaalde drempel. Deze overwegingen omvatten klimaatverandering, de bescherming van aquatische en mariene hulpbronnen, de overgang naar een circulaire economie, vervuiling en de bescherming van biodiversiteit en ecosystemen. De financiële Beheerder past ook screening toe om ondernemingen te identificeren en uit te sluiten die naar haar mening in strijd zijn met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten, op basis van gegevens die door externe dienstverleners zijn verstrekt.

**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

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

Er is rekening gehouden met de indicatoren inzake ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in tabel 1 van bijlage 1 en bepaalde indicatoren, zoals bepaald door de financieel manager, in de tabellen 2 en 3 van bijlage 1 bij de technische reguleringsnormen van de SFDR van de EU, zoals hieronder beschreven. De financiële Beheerder maakt gebruik van de indicatoren die zijn opgenomen in de technische reguleringsnormen van de SFDR van de EU of, indien dit niet mogelijk is vanwege gegevensbeperkingen of andere technische problemen, een representatieve proxy-indicator. De financieel manager combineert verschillende indicatoren in één enkele "hoofdindicator", zoals hieronder in meer detail wordt beschreven, en kan een bredere reeks indicatoren gebruiken dan de hieronder genoemde.

De relevante indicatoren die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage 1 bij de technische reguleringsnormen van de SFDR van de EU omvatten 9 milieu-indicatoren en 5 indicatoren met betrekking tot sociale en personele kwesties. De milieu-indicatoren zijn genummerd van 1 tot en met 9 en hebben betrekking op de uitstoot van broeikasgassen (1 tot 3), de blootstelling aan fossiele brandstoffen, het aandeel van het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie, de intensiteit van het energieverbruik, activiteiten die een negatieve invloed hebben op gebieden die gevoelig zijn voor de biodiversiteit, lozingen in water en gevaarlijke afvalstoffen (respectievelijk 4 tot 9).

De indicatoren 10 tot en met 14 hebben betrekking op de sociale en personele kwesties van een onderneming en hebben betrekking op schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen, het ontbreken van processen en nalevingsmechanismen om de naleving van de beginselen van het Global Compact van de VN te monitoren; de niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen, genderdiversiteit in bestuursorganen en blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clusterprojectielen, chemische wapens of biologische wapens).

De aanpak van de financieel manager omvat zowel kwantitatieve als kwalitatieve aspecten bij het in aanmerking nemen van indicatoren. Het is gebaseerd op specifieke indicatoren voor screening om bedrijven uit te sluiten die waarschijnlijk aanzienlijke schade zullen berokkenen. Het gebruikt een subset voor engagementdoeleinden om beste praktijken te beïnvloeden en gebruikt sommige daarvan als indicatoren voor positieve duurzaamheidsprestaties, waarbij een minimumdrempel wordt toegepast op de indicator om als duurzame belegging te worden beschouwd.

De gegevens die nodig zijn om rekening te houden met de indicatoren kunnen, in voorkomend geval, worden verkregen van de ondernemingen waarin is belegd zelf en/of worden verstrekt door externe dienstverleners (met inbegrip van proxygegevens). Gegevens die door de

bedrijven zelf of door externe leveranciers worden verstrekt, kunnen gebaseerd zijn op datasets en aannames die waarschijnlijk ontoereikend of van slechte kwaliteit zijn of bevooroordeelde informatie bevatten. De Financieel Manager kan niet instaan voor de juistheid of volledigheid van deze gegevens.

#### Filtering

Sommige indicatoren worden vastgelegd door middel van op waarden of standaarden gebaseerde filtering om uitsluitingen toe te passen. Bij deze uitsluitingen is rekening gehouden met de indicatoren 10 en 14 met betrekking tot de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en controversiële wapens.

De Financieel Manager past ook een filter toe die speciaal voor dit doel is ontworpen. Op grond van bepaalde technische overwegingen, zoals de dekking van de gegevens voor bepaalde indicatoren, past de financieel beheerder ofwel de specifieke indicator in tabel 1 toe, ofwel een representatieve proxy-indicator, zoals bepaald door de financieel manager, om de ondernemingen waarin wordt belegd te screenen op basis van relevante milieu-, sociale en personeelskwesties. De uitstoot van broeikasgassen wordt bijvoorbeeld in verband gebracht met verschillende indicatoren en overeenkomstige maatregelen in tabel 1, zoals de uitstoot van broeikasgassen, de koolstofvoetafdruk en de broeikasgasintensiteit (indicatoren 1 tot en met 3). De financieel manager maakt momenteel gebruik van gegevens over de broeikasgasintensiteit (indicator 3), gegevens over het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie (indicator 5) en gegevens over de intensiteit van het energieverbruik (indicator 6) om te screenen op de uitstoot van broeikasgassen.

Voor het filteren dat specifiek is ontworpen voor activiteiten die een negatieve invloed hebben op kwetsbare gebieden in termen van biodiversiteit en lozingen in water (indicatoren 7 en 8), gebruikt de financieel manager, gezien de beperkingen van de gegevens, een proxy-indicator die representatief is voor een derde in plaats van de specifieke indicatoren in tabel 1. De financieel manager houdt ook rekening met indicator 9 voor gevaarlijk afval als onderdeel van het specifiek ontworpen filter.

#### Engagement

Naast de uitsluiting van bepaalde bedrijven zoals hierboven beschreven, gaat de Financieel Manager doorlopend in gesprek met bepaalde bedrijven die profiteren van de investeringen. Onder voorbehoud van bepaalde technische overwegingen, zoals de dekking van de gegevens, zal een subset van indicatoren worden gebruikt als basis voor de betrokkenheid bij geselecteerde ondernemingen waarin wordt belegd, in overeenstemming met de benadering van de financieel beheerder op het gebied van beheer en betrokkenheid. De indicatoren die momenteel in deze verbintenis worden gebruikt, zijn de indicatoren 3, 5 en 13 inzake de broeikasgasintensiteit, het aandeel niet-hernieuwbare energie en genderdiversiteit in bestuursorganen die in tabel 1 zijn weergegeven. Indicatoren 2 van de tabellen 2 en 3 van tabel 3 met betrekking tot de uitstoot van luchtverontreinigende stoffen en het aantal dagen dat verloren is gegaan als gevolg van letsel, ongevallen, overlijden of ziekte worden ook gebruikt.

#### Indicatoren voor duurzaamheid

De financieel beheerder gebruikt indicatoren 3 en 13 met betrekking tot de broeikasgasintensiteit en genderdiversiteit binnen bestuursorganen als duurzaamheidsindicatoren om een belegging als een duurzame belegging te kwalificeren. Een methode is dat een bedrijf moet worden beschouwd als een operationeel leider van een

peergroep om te kwalificeren als een duurzame belegging. Om dit te doen, moet voor de indicator een score in het hoogste kwintiel ten opzichte van peers worden behaald.

→ *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 normatieve uitsluitingen van de portefeuille zoals hierboven beschreven onder de vraag "Welke ecologische en/of sociale kenmerken worden door dit financiële product gepromoot?" zijn bedoeld om in overeenstemming te zijn met deze richtlijnen en principes. Gegevens van derden worden gebruikt om overtreders te identificeren en investeringen in deze bedrijven te verbieden.

*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 gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

**X** Ja

Het Fonds houdt rekening met enkele van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren door waarde- en standaardscreening toe te passen om deze uitsluitingen in de praktijk te brengen. Voor deze screening wordt gebruik gemaakt van de indicatoren 10 en 14 van de technische reguleringsnormen van de SFDR van de EU inzake schendingen van het Global Compact van de VN en controversiële wapens.

Het Fonds maakt ook gebruik van bepaalde indicatoren als onderdeel van de screening op basis van de toepassing van het beginsel van geen ernstige schade veroorzaken, dat in detail is beschreven in het antwoord op de vorige vraag, om aan te tonen dat een belegging als een Duurzame Belegging kan worden beschouwd.

Verdere informatie zal worden opgenomen in de komende jaarverslagen van het Fonds

en in de sectie "MiFID Approach to Sustainability Preferences" op [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu).



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

De strategie van het Fonds vanuit het perspectief van zijn algemene beleggingsbenadering en ESG-benadering kan als volgt worden samengevat:

### Beleggingsaanpak

- Past een fundamenteel bottom-up aandelenselectieproces toe.
- Beleggingsproces op basis van de analyse van aandelen door een internationaal onderzoeksteam.
- Streeft ernaar bedrijven te identificeren met duurzaam hoge dividenden en/of een duurzaam dividendgroei-potentieel.

### ESG-benadering: ESG-kenmerken bevorderen

- Sluit bepaalde industrieën, bedrijven of praktijken uit op basis van criteria op basis van specifieke waarden of normen.
- Ten minste 51% van het vermogen moet worden belegd in bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken.
- Ten minste 10% van het vermogen moet worden belegd in duurzame beleggingen.
- Alle bedrijven passen goede bestuurspraktijken toe.

- ***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?***

De bindende elementen van de beleggingsstrategie die wordt gebruikt om beleggingen te selecteren die gericht zijn op het bereiken van elk van de ecologische of sociale kenmerken zijn de volgende:

- De verplichting om ten minste 51% van het vermogen te beleggen in bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken.
- De uitvoering van een op waarde en normen gebaseerde screening om emittenten die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten, zoals de vervaardiging van controversiële wapens, volledig uit te sluiten, door maximumdrempels toe te passen als percentage van de omzet, productie of distributie aan anderen, zoals degenen die zich bezighouden met thermische kolen en tabak-gerelateerde activiteiten. Raadpleeg het uitsluitingsbeleid van het Fonds op [www.jpmorganassetmanagement.lu](http://www.jpmorganassetmanagement.lu) voor meer informatie; u kunt naar uw Fonds zoeken en toegang krijgen tot de sectie ESG-informatie.

- Alle emittenten in de portefeuille moeten goede governance praktijken toepassen.

Het Fonds verbindt zich er ook toe om ten minste 10% van zijn vermogen te beleggen in duurzame beleggingen.

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

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

Het Fonds past dit minimale toezeggingspercentage niet toe.

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

Alle beleggingen (met uitzondering van contanten en derivaten) worden gescreend om beleggingen uit te sluiten die in significante strijd zijn met goede bestuurspraktijken. Daarnaast spelen andere overwegingen een rol bij beleggingen die zijn opgenomen in de 51% van het vermogen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten of kwalificeren als duurzame beleggingen. Voor deze beleggingen vergelijkt het Fonds met vergelijkbare groepen en elimineert het bedrijven die niet tot de top 80% van zijn vergelijkbare groepen behoren op het gebied van indicatoren voor goed bestuur.



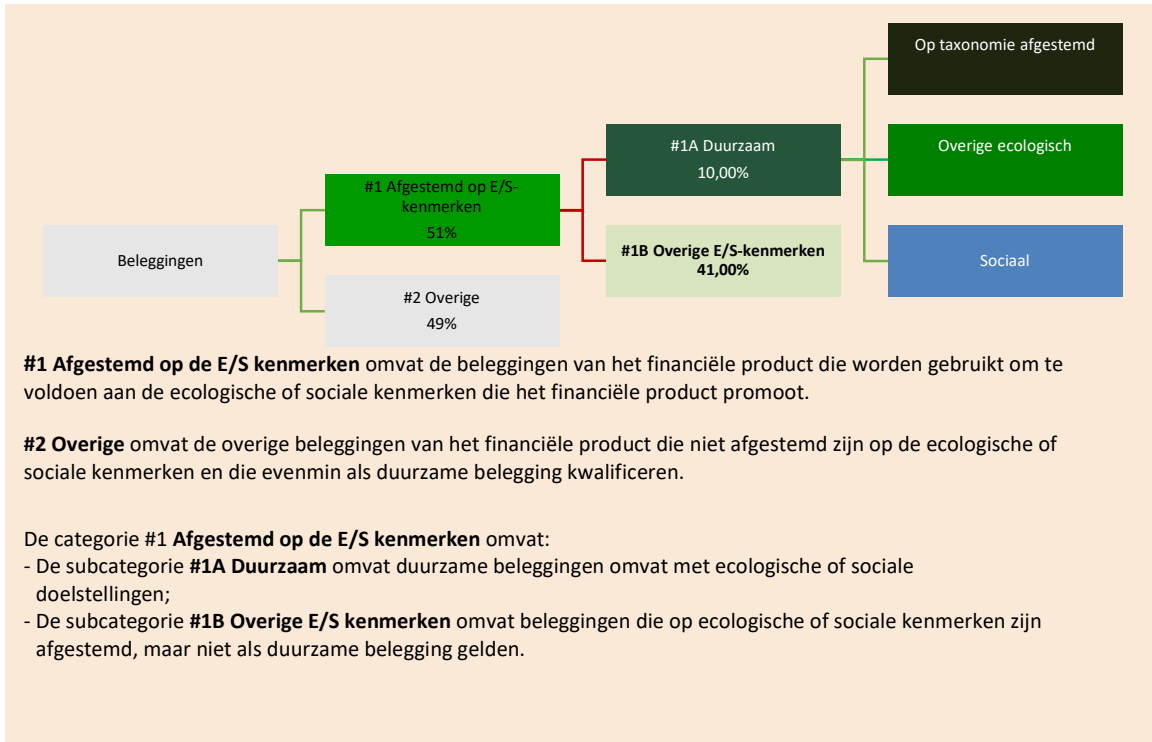
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het Fonds is van plan om ten minste 51% van zijn vermogen toe te wijzen aan bedrijven met positieve ecologische en/of sociale kenmerken en ten minste 10% aan duurzame beleggingen. Het Fonds verbindt zich er niet toe om een deel van zijn vermogen specifiek te beleggen in bedrijven met positieve milieukenmerken of positieve sociale kenmerken, of beide, of om een of meer specifieke ecologische of sociale doelstellingen met betrekking tot Duurzame Beleggingen te bereiken. Er zijn dus geen specifieke minimumtoewijzingen voor milieu- of sociale doelstellingen, zoals weergegeven in het onderstaande diagram.

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

Aanvullende geldmiddelen, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten/geldmarktfondsen (voor het beheer van inschrijvingen en aflossingen in contanten, evenals voor lopende en eenmalige betalingen) en derivaten die voor GEP-doeleinden worden aangehouden, zijn niet opgenomen in het percentage van de activa dat in de onderstaande tabel wordt weergegeven. Deze posities fluctueren afhankelijk van de beleggingsstromen en spelen een ondersteunende rol in het beleggingsbeleid, waarbij ze weinig of geen impact hebben op de beleggingsactiviteiten.





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

Derivaten worden niet gebruikt om de ecologische of 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 belegt ten minste 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, maar 0% van het vermogen wordt toegewezen aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

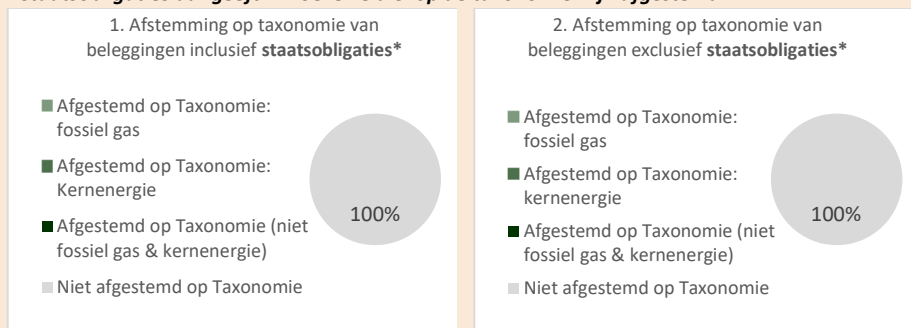
**Faciliterende**

**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.

*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 worden met 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan overheden bedoeld.

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

Het Fonds belegt ten minste 10,0% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, maar 0% van het vermogen wordt toegewezen aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die in lijn is met de EU-taxonomie. Als gevolg hiervan wordt 0% van de activa toegewezen aan transitie- en faciliterende activiteiten.



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 belegt ten minste 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, over het algemeen met zowel ecologische als sociale doelstellingen. Het verbindt zich niet tot het bereiken van een specifieke doelstelling voor duurzaam beleggen of een combinatie van doelstellingen en daarom is er geen minimumpercentage van toezegging.

<sup>1</sup> 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 belegt ten minste 10% van zijn vermogen in duurzame beleggingen, over het algemeen met zowel ecologische als sociale doelstellingen. Het verbindt zich niet tot het bereiken van een specifieke doelstelling voor duurzaam beleggen of een combinatie van doelstellingen en daarom is er geen minimumpercentage van toezegging.



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

"Andere" beleggingen bestaan uit ondernemingen die niet voldoen aan de criteria die zijn beschreven in het antwoord op de bovenstaande vraag "Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot?" te meten om te worden beschouwd als ondernemingen met positieve ecologische en/of sociale kenmerken. Deze beleggingen worden gedaan voor diversificatiedoeleinden.

Aanvullende geldmiddelen, deposito's bij kredietinstellingen, geldmarktinstrumenten/geldmarktfondsen (voor het beheer van inschrijvingen en aflossingen in contanten, alsook voor lopende en uitzonderlijke betalingen) en derivaten die voor GEP-doeleinden worden aangehouden, zijn niet opgenomen in het percentage van de activa dat is opgenomen in het bovenstaande activa allocatiediagram; ook onder "Overige". Deze posities fluctueren afhankelijk van de beleggingsstromen en spelen een ondersteunende rol in het beleggingsbeleid, waarbij ze weinig of geen impact hebben op de beleggingsactiviteiten.

Alle beleggingen, met inbegrip van "overige" beleggingen, moeten de volgende minimale waarborgen/ESG-principes toepassen:

- De minimumwaarborgen die zijn vastgelegd in artikel 18 van de EU-taxonomieverordening (met inbegrip van afstemming op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten).
- De toepassing van goede governance praktijken (met inbegrip van solide managementstructuren, werknemersrelaties, beloning van het personeel en naleving van de belastingwetgeving).
- Naleving van het beginsel "geen ernstige afbreuk doen", zoals uiteengezet in de definitie van duurzame beleggingen in de SFDR van de EU.



### **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?**

- ***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](http://www.axa.be/duurzaamheid) .