



Periodieke informatievoerschaafing voor de financieële producten als bedoeld in artikel 8, leden 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 European Equity
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. Die verordening bevat is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische milieudoelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

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 volgens de EU-Taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



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



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



Dit product **promootte ecologische en/of sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van % duurzame beleggingen



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 als ecologisch duurzaam gelden



met een sociale doelstelling



Dit product promootte (E/S) kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd



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

Tijdens de verslagperiode (01/10/22 – 29/09/23) heeft het Fonds een beleggingsstrategie gevolgd die rekening houdt met bepaalde ecologische en sociale kenmerken op de manier zoals beoogd in artikel 8 van de SFDR, maar die niet streeft naar duurzame beleggingen in de zin van de SFDR. Er is geen index voor het Fonds aangewezen als benchmark voor de toepassing van de SFDR.

Aan de ecologische en sociale kenmerken die het Fonds wil promoten, wordt voldaan door de bindende implementatie van het hoofdstuk Uitsluitingen van het Verantwoord Beleggingsbeleid van de AXA Groep en door de implementatie van de eigen methodologie van elk van de Beleggingsbeheerders. Meer informatie over dit laatste vindt je hieronder.

Milieukenmerken kunnen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, mitigatie van en aanpassing aan klimaatverandering.

Sociale kenmerken kunnen omvatten, maar zijn niet beperkt tot, het welzijn van werknemers en investeringen die helpen ongelijkheid aan te pakken.

• *Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?*

De BAB heeft jaarlijks een beoordeling uitgevoerd van de gronden voor de classificatie van de Fondsbeheerder 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 eigen methodologie van de genomineerde Fondsbeheerder voor de allocatie van het Fonds. De beoordeling omvat het invullen van de eigen ESG-vragenlijst van de beheerder tijdens het eerste selectieproces door de genomineerde beleggingsbeheerders, die betrekking heeft op:

- ESG-beleid en -governance;
- ESG-integratie in beleggingen;
- Betrokkenheid en rentmeesterschap; en
- ESG-risico en rapportage.

In het verslagjaar bleef de ESG-score boven de minimale ESG-score drempel liggen die door de fondsbeheerder was vastgesteld, wat een vereiste is om belegbaar te zijn.

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

● ... en in vergelijking met voorafgaande perioden?

N.V.T

● ***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?***

N.V.T

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

N.V.T

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?***

N.V.T

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

N.V.T

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?

N.V.T. Dit Fonds doet geen duurzame beleggingen, in overeenstemming met de precontractuele informatieverstarring.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Belangrijkste investeringen	Sector	% van de beroepsbevolking	Land
ASML HOLDING NV	<i>Informatietechnologie</i>	4.88	<i>Nederland</i>
ISHARES EDGE MSCI ERP-WAARDE	<i>Acties</i>	3.42	<i>Europa</i>
NOVO NORDISK A/S-B	<i>Gezondheidszorg</i>	2.21	<i>Denemarken</i>
SHELL PLC	<i>Energie</i>	2.05	<i>Verenigd Koninkrijk</i>
EDENRED	<i>Informatietechnologie</i>	1.89	<i>Frankrijk</i>
NOVARTIS AG-REG	<i>Gezondheidszorg</i>	1.84	<i>Zwitserland</i>
CAPGEMINI SE	<i>Informatietechnologie</i>	1.77	<i>Frankrijk</i>
ROCHE HOLDING ALS GESLACHT	<i>Gezondheidszorg</i>	1.62	<i>Zwitserland</i>
Contant geld bij de bank		1.59	
NESTLÉ SA-REG	<i>Consumptiegoederen</i>	1.52	<i>Zwitserland</i>
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	<i>Duurzame consumptiegoederen</i>	1.51	<i>Frankrijk</i>
BP PLC-SPONS ADR	<i>Energie</i>	1.41	<i>Verenigd Koninkrijk</i>
ICON PLC	<i>Gezondheidszorg</i>	1.36	<i>Ierland</i>
ASTRAZENECA PLC-SPONS ADR	<i>Gezondheidszorg</i>	1.3	<i>Verenigd Koninkrijk</i>
ADYEN NV	<i>Informatietechnologie</i>	1.29	<i>Nederland</i>

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.

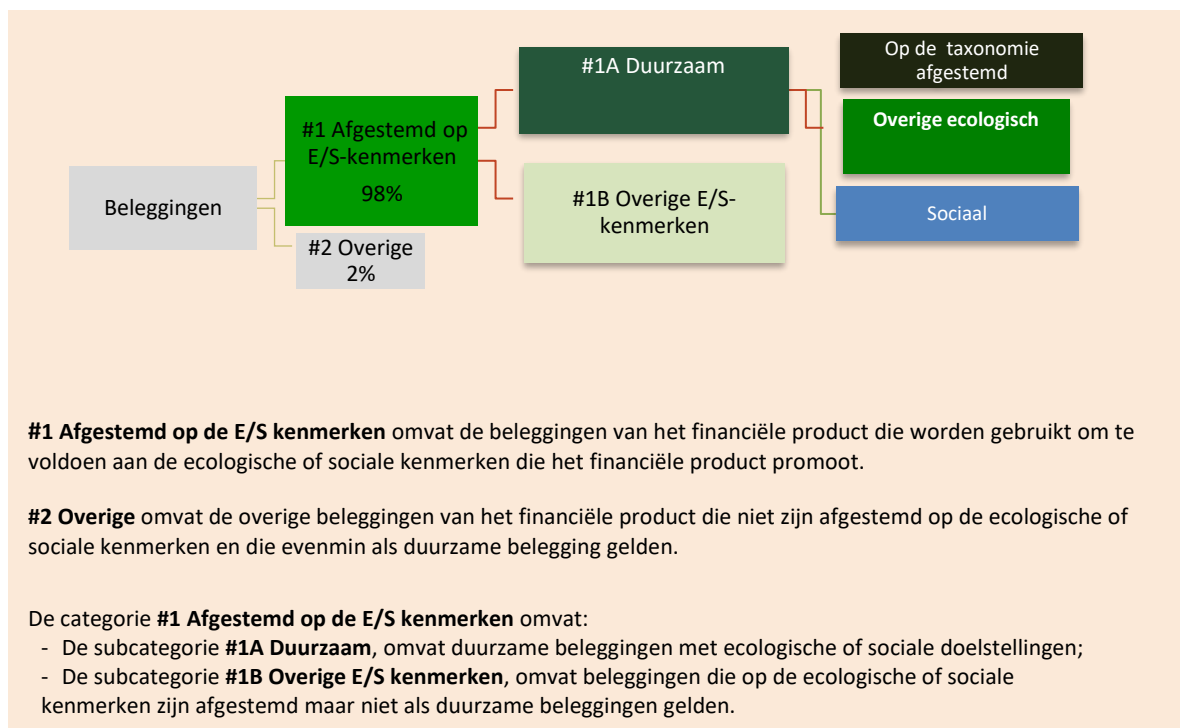


Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

0%.

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

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



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

Investerings	%
Gezondheidszorg	18.74
Informatietechnologie	16.15
Industrieel	16.01
Financieel	12.44
Duurzame consumptiegoederen	10.86
Consumptiegoederen	8.75
Materiaal	4.67
Energie	4.36
Utilitaire	2.66
Communicatie Dienst	2.26
Vastgoed	0.03



In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling 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

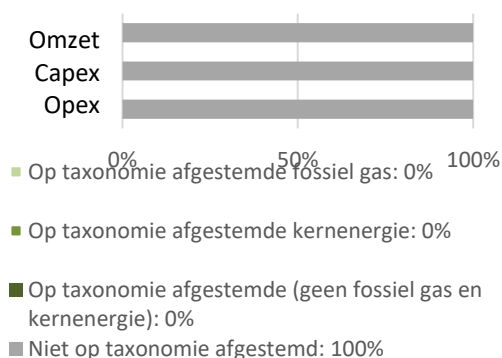
☐ In fossiel gas

☐ In kernenergie

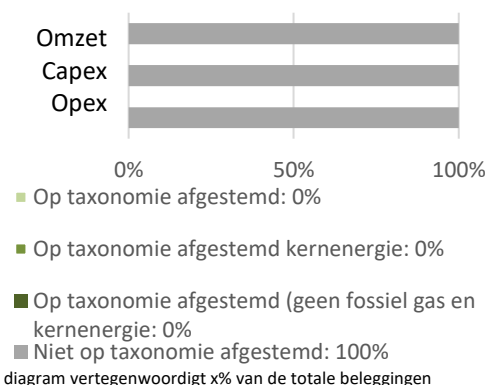
☒ Nee

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.

1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*



2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties*



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

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 broeikasgasemissieniveaus 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.



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 beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

0%.

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

N.V.T.



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?

Eind september 2023 omvatten de beleggingen onder "#2 Overige" geldmiddelen, kasequivalenten en contante valutatransacties voor liquiditeitsdoeleinden. Deze beleggingen zijn gebruikt om de beleggingsdoelstelling van het Fonds te bereiken, promoten de ecologische of sociale kenmerken van de Portefeuille niet en worden niet als duurzame beleggingen beschouwd. Voor deze financiële instrumenten golden geen minimale milieu- of sociale waarborgen.



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

Tijdens de verslagperiode (01/10/22 – 29/09/23) werden verschillende acties uitgevoerd om ecologische en/of sociale kenmerken aan te pakken. Naast de toepassing van de hierboven vermelde uitsluitingen heeft elk van de twee Beleggingsbeheerders de volgende acties

ondernomen:

COMGEST Mandaat:

Engagement activiteiten:

Het onderhouden van een actieve relatie met de bedrijven waarin we beleggen, is een belangrijk onderdeel van het proces van de fondsbeheerder.

Gedurende de periode van één jaar eindigend op 29 september 2023 werden 13 engagementactiviteiten uitgevoerd met 11 Fondsbedrijven om best practices op het gebied van ESG-onderwerpen aan te moedigen of om de uitwisseling van ESG-informatie voort te zetten.

23,08% van de engagementactiviteiten had betrekking op milieuthema's, 7,69% op sociale onderwerpen, 7,69% op governance-onderwerpen en 61,54% op ESG-thema's samen.

Stemmen activiteiten:

Comgest oefent haar stemrechten uit op algemene vergaderingen in overeenstemming met de corporate governance-waarden en stemprincipes die door Comgest zijn vastgesteld met verwijzing naar regelgeving, industriestandaarden en best practices. Het doel van Comgest is om systematisch te stemmen op alle algemene vergaderingen wanneer dit technisch mogelijk is.

Voor de periode van één jaar eindigend op 29 september 2023 oefende Comgest haar stemrechten uit op 95,35% van de algemene vergadering van de bedrijven die door het Fonds worden gehouden.

GOLDMAN SACHS AM Mandaat:

GSAM heeft eigen systemen van bedrijven en derden gebruikt om toezicht te houden op de naleving van de bindende ecologische of sociale kenmerken van de portefeuille die zijn opgenomen in de Beleggingsrichtlijnen, in overeenstemming met het Beleid inzake Beleggingsrichtlijnen van GSAM.



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

N.V.T

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***

N.V.T

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

- ***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?***

N.V.T

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

N.V.T

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

N.V.T