



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 Funds Selection
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 of sociale kenmerken die het Fonds heeft willen promoten, is voldaan door te streven naar ten minste 80% van zijn intrinsieke waarde in in aanmerking komende beleggingsfondsen die zijn geclassificeerd in artikel 8 (fondsen die I/O-kenmerken promoten) of artikel 9 (fondsen met een duurzame beleggingsdoelstelling) in overeenstemming met SFDR. Er is geen index voor het Fonds aangewezen als benchmark voor SFDR-doeleinden.

Het Fonds wordt actief beheerd en is niet onderworpen aan enige beperking van het deel van zijn activa dat door een belegging in aanmerking komende ICB's kan worden blootgesteld aan een I/O-kenmerk of aan een duurzame beleggingsdoelstelling.

In het kader van de monitoring van de beperkingen van het fonds stelt de risicofunctie een lijst van beperkingen op die zijn ingesteld in de tool voor positiebeheer (PMS – Bloomberg AIM) en houdt deze bij.

Van deze beperkingen moeten ten minste 80 miljoen onderliggende fondsen uit artikel 8 of artikel 9-fondsen bestaan: deze controle is een blokkeringsbeperking die zowel pre-trade als post-trade op wekelijkse basis wordt gevolgd.

- **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De duurzaamheidsindicatoren die zijn gebruikt om de niet-financiële prestaties van het fonds te beoordelen, zijn de volgende:

1. Het percentage van de beleggingen in onderliggende fondsen die zijn geclassificeerd onder artikel 8 (die ecologische of sociale kenmerken promoten) en artikel 9 (die een duurzaam doel hebben) in overeenstemming met de SFDR-verordening.

Deze drempel van ten minste 80% van de beleggingen in producten die zijn geclassificeerd als artikel 8 of artikel 0 werd bereikt tijdens de referentieperiode (01.10.2022 tot 29.09.2023).

Om na te gaan of aan deze beperking werd voldaan, berekenden we aan het einde van elk kwartaal een jaargemiddelde per beleggingsfonds in de onderliggende fondsen dat overeenstemt met artikel 8 of 9. Het resultaat van deze berekening laat een drempel van 99% zien.

2. De Beleggingsbeheerder voerde een onafhankelijk ESG-due diligence-proces uit, dat een scorebeoordeling is, voor elk in aanmerking komend beleggingsfonds (dat eigenaar is van

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

de Beleggingsbeheerder) en dat betrekking had op:

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

In het verslagjaar hebben alle in aanmerking komende ICB's de door de beleggingsbeheerder vastgestelde minimale ESG-scoredrempel gehaald of overschreden, wat een vereiste is om voor belegging in aanmerking te komen.

● **... 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

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

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

→ **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 informatieverschaffing.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

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

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.

Belangrijkste investeringen	Sector	% van de beroepsbevolking	Land
DNCA INVESTEREN – EUROSE-I	Gemengde activa	18.4	Europa
GROTE GROTE SEXTANT	Gemengde activa	18.29	Wereldwijd
R-CO VALOR-C EUR	Gemengde activa	18.19	Wereldwijd
AXA W-ACT MULTI AST OPTIMA-I	Gemengde activa	13.66	Wereldwijd
AXA IM US EIX E-IEUR	Aandelen	8.38	Verenigde Staten van Amerika
AXA WRLD FD-SUST EQ QI-ICEUR	Aandelen	8.37	Wereldwijd
AB SICAV I-EM MK MA-S1 USD	Gemengde activa	6.36	Wereldwijde opkomende markten
Robeco Boston Partners wereldwijd premium aandelenfonds	Aandelen	6.09	Wereldwijd
Lyxor Nasdaq 100 ETF Acc	Aandelen	1.2	Verenigde Staten van Amerika
AXA IM EURO LIQUIDITEIT SRI-C	Monetaire markt	1	Wereldwijd

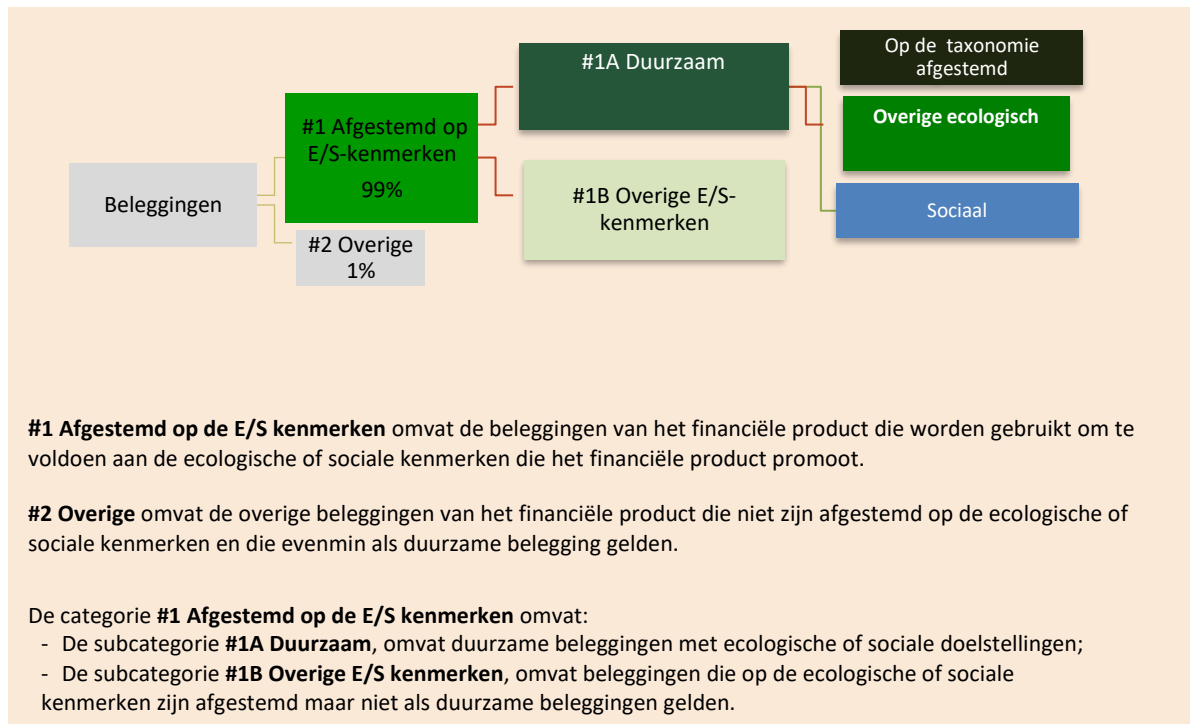


Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

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

0%.

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



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

Aangezien het Fonds wordt beheerd op basis van multimanagement (fund-of-funds-structuur), wordt er voornamelijk belegd in onderliggende fondsen. Gezien deze structuur zijn we niet in staat om relevante antwoorden te geven.



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?**

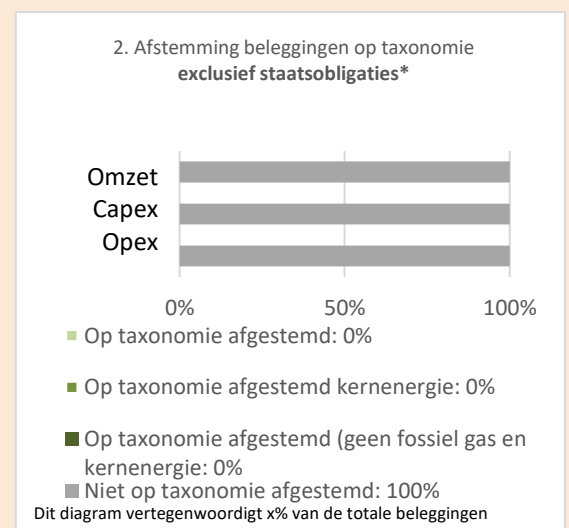
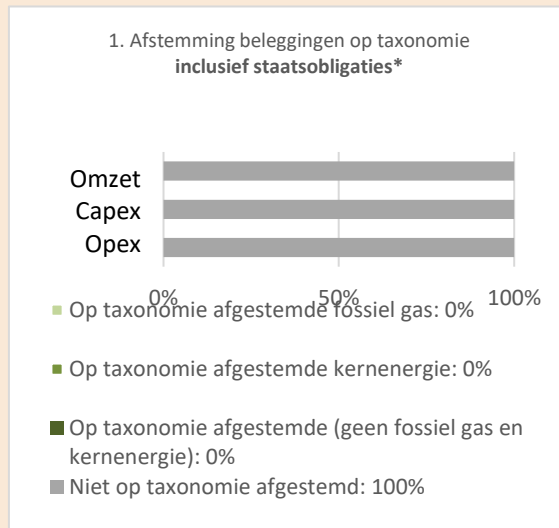
Ja

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.



*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.

- **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.



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?

Over de periode (01.10.2022 tot 29.09.2023) vertegenwoordigden de "overige" activa maximaal 1% van het nettovermogen. Dit waren voornamelijk contanten en fondsen in de zin van artikel 6 van de SFDR. Beleggingen die zijn geclassificeerd als 'Overig' zijn niet onderworpen aan aanvullende minimale ESG-waarborgen.



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

Aangezien Architas Multi-Manager Europe Limited een beheerder met een open architectuur is, wordt er voornamelijk belegd via fondsen die in dakfondsen worden beheerd, terwijl beleggingen in directe effecten marginaal blijven. Aan de ecologische of sociale kenmerken die het Fonds heeft willen promoten, is voldaan door te streven naar ten minste 80% van zijn intrinsieke waarde in in aanmerking komende beleggingsfondsen die zijn geclassificeerd in artikel 8 (fondsen die I/O-kenmerken promoten) of artikel 9 (fondsen met een duurzame beleggingsdoelstelling) in overeenstemming met SFDR.

Bij het selecteren van fondsen om in te beleggen, is het onze prioriteit met betrekking tot de integratie van deze risico's ervoor te zorgen dat de fondsbeheerder over de juiste middelen en ervaring beschikt om materiële duurzaamheidsrisico's financieel te identificeren. In de verslagperiode zijn duurzaamheidsrisico's geïntegreerd in beleggingsbeslissingen door middel van de ESG-due diligence van de fondsbeheerder en het fonds.

Het doel was om de ESG-kwaliteitscriteria van de fondsen te beoordelen door een speciale vragenlijst toe te voegen aan het RFI-Request For Information-proces, gevolgd door een gesprek met de beheerder over onder meer: ESG-beleid en -governance, ESG-integratie in beleggingsbeslissingen, engagement en stewardship, risico en rapportage. Dankzij de verzamelde gegevens konden experts uit de sector meer inzicht krijgen in de betrouwbaarheid van het ESG-proces (inclusief het vergelijken met dat van hun collega's). Onderliggende fondsen die niet voldeden aan de ESG-scoredrempel werden niet opgenomen in het 'belegbare' universum van het compartiment.



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

- ***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

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