



**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**

**Productnaam:** Pension Plan Europe Equity

**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 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?

| <input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Ja</b>  | <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nee</b>   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> doen: ____%<br><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden<br><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden | <input checked="" type="checkbox"/> Dit product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10% duurzame beleggingen hebben<br><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-Taxonomie als ecologisch duurzaam gelden<br><input checked="" type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-Taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden<br><input checked="" type="checkbox"/> met een sociale doelstelling |
| <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> doen: ____ %   | <input type="checkbox"/> Dit product promoot E/S kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .  |



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

Het Fonds promoot ecologische of sociale kenmerken door zich te richten op bedrijven met een algemene positieve ESG-kwaliteit, d.w.z. bedrijven die:

1. een ESG-rating hebben in de bovenste schijf van 80% van de ratings die worden toegekend aan bedrijven die door de Financiële Beheerder zijn geanalyseerd met behulp van zijn exclusieve ESG-ratingtool; en
2. geen activiteiten ontplooiën die naar het oordeel van de Financiële Beheerder belangrijke ongunstige effecten hebben voor het milieu, de personen of de samenleving.

De Financiële Beheerder past uitsluitingslijsten toe op het Fonds op doorlopende basis en vóór de belegging om de bovenstaande kenmerken te bereiken.

Hoewel het Fonds duurzaam beleggen niet tot doel heeft, streeft het ernaar om een minimaal aandeel van 10% van zijn activa te hebben in beleggingen die, naar de mening van de Financiële Beheerder, als duurzaam worden beschouwd en bijdragen aan ecologische en/of sociale doelstellingen.

Er is geen benchmark aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken gepromoot door het Fonds te bereiken.

### ***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.

Het Fonds gebruikt de volgende duurzaamheidsindicatoren om de realisatie van ecologische en sociale kenmerken te meten:

- ten minste 90% van de bedrijven in de portefeuille heeft een ESG-rating in de bovenste schijf van 80% van de ratings die zijn toegekend aan de bedrijven die door de Financiële Beheerder zijn geanalyseerd;
- geen van de bedrijven in de portefeuille is betrokken bij uitgesloten activiteiten;
- en ten minste 10% van het vermogen wordt naar het oordeel van de Financiële Beheerder beschouwd als duurzame beleggingen.

### ***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?***

Hoewel het Fonds geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, kan het 10% van zijn activa beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan ecologische en/of sociale doelstellingen. Om als een duurzame belegging te worden beschouwd, moet een bedrijf gehouden in de

portefeuille bijdragen aan een of meer van de volgende ecologische en/of sociale doelstellingen, mag het geen aanzienlijke afbreuk doen aan deze doelstellingen en moet het praktijken van goed bestuur toepassen:

Milieudoelstellingen omvatten (i) de mitigatie van klimaatverandering, (ii) de aanpassing aan klimaatverandering, (iii) het duurzaam gebruik en de bescherming van aquatische en mariene hulpbronnen, (iv) de transitie naar een circulaire economie, (v) de preventie en bestrijding van verontreiniging, (vi) de bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen.

Sociale doelstellingen zijn onder meer (i) het aanbieden van fatsoenlijke arbeidsomstandigheden (ook voor werknemers in verschillende stadia van de waardeketen), (ii) het bevorderen van een adequate levensstandaard en het welzijn van eindgebruikers; en (iii) een inclusieve en duurzame gemeenschap.

De Financiële Beheerder zal gebruik maken van eigen analyses en vertrouwen op interne en externe bronnen om bedrijven te identificeren die bijdragen aan een of meer van deze ecologische en/of sociale doelstellingen.

**Voor sociale doeleinden:**

- **ten minste 25%** van de omzet van de onderneming wordt gegenereerd door commerciële activiteiten die bijdragen aan een of meer van de Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties (SDG's 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 11, 12 en 16)

**Voor sociale doeleinden:**

- **ten minste 25%** van de omzet van de onderneming wordt gegenereerd door economische activiteiten die in aanmerking komen voor de taxonomie; of
- **Ten minste 5%** van de omzet van de onderneming wordt gegenereerd door economische activiteiten die mogelijk in overeenstemming zijn met de taxonomie

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

Er wordt een beoordeling uitgevoerd om ervoor te zorgen dat beleggingen waarvan is vastgesteld dat ze bijdragen tot een of meer van de bovengenoemde ecologische en/of sociale doelstellingen, geen ernstige afbreuk doen aan een van die doelstellingen. Daartoe zal zij de 14 verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten en de relevante optionele indicatoren als bedoeld in bijlage 1 bij de gedelegeerde verordening SFDR (EU 2022/1288) beoordelen en opvolgen en ernaar streven dat deze beleggingen in overeenstemming zijn met de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen.

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggings-beslissingen 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?*

De 14 verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten en relevante optionele indicatoren worden door de Financiële Beheerder beoordeeld als onderdeel van zijn ESG-beoordeling voor duurzame beleggingen.

De Financiële Beheerder maakt in voorkomend geval gebruik van externe gegevens en kan zich ook baseren op een kwalitatieve beoordeling op basis van informatie die rechtstreeks van de onderneming afkomstig is of uit zijn eigen onderzoek en kennis over mogelijk aanzienlijke effecten van de betrokken industrie of sector. De Financiële Beheerder werkt de informatie over de indicatoren regelmatig bij om eventuele wijzigingen in zijn eerste beoordeling op te volgen.

Wanneer een onderneming in portefeuille wordt beoordeeld als een onderneming met een belangrijk ongunstig effect, zal deze niet als een duurzame belegging worden beschouwd.

→ *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 Financiële Beheerder beoordeelt de naleving van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten (de "Beginselen") door middel van regelmatige opvolging om gemelde schendingen van de Beginselen op te sporen en om te bepalen of de bedrijven gehouden in de portefeuille over processen en mechanismen van conformiteit beschikken om te helpen de Beginselen te eerbiedigen. De controverses en schendingen van internationale normen worden ook beoordeeld en opgevolgd voordat een bedrijf gehouden in de portefeuille wordt geclassificeerd als een duurzame belegging.

Wanneer de beoordeling van de Financiële Beheerder concludeert dat een onderneming in portefeuille niet voldoet aan deze beginselen, wordt deze niet beschouwd als een duurzame belegging.

*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*

Het Fonds houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Om dit te doen, beoordelen we de 14 verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten als bedoeld in bijlage 1 bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 en verzekeren we de opvolging ervan.

De Financiële Beheerder maakt waar beschikbaar gebruik van externe gegevens en kan zich baseren op informatie die rechtstreeks van de onderneming afkomstig is of op basis van zijn eigen onderzoek en kennis van de betrokken bedrijfstak of sector om de 14 verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten te beoordelen.

De Financiële Beheerder werkt de informatie over de indicatoren regelmatig bij om toezicht te

houden op eventuele wijzigingen in zijn eerste beoordeling.

Geïdentificeerde milieu-, sociale en schade op vlak van goed bestuur kan worden beperkt door middel van uitsluitingsbeleid, van een betrokkenheid bij bedrijven gehouden in de portefeuille, van stemmen en van belangenbehartiging. Nadere informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zal beschikbaar zijn in de jaarrekening.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

De financiële Beheerder integreert ESG-overwegingen in de selectie van beleggingen door uitsluitingslijsten toe te passen op doorlopende basis en voorafgaandelijk aan de belegging.

Het Fonds hanteert een uitsluitingsbeleid om beleggingen in bedrijven met negatieve sociale en ecologische kenmerken uit te sluiten en belegt in bedrijven met een ESG-rating hoogste schijf van 80% van de ratings die worden toegekend aan bedrijven die door Financiële Beheerder zijn geanalyseerd met behulp van zijn exclusieve ESG-ratingtool.

De ecologische of sociale kenmerken en duurzaamheidsindicatoren worden regelmatig opgevolgd als onderdeel van het beleggingsproces.

Na de initiële belegging blijft er toezicht gehouden te worden op de ecologische of sociale kenmerken door de Financiële Beheerder om de initiële ESG-beoordeling bij te werken, risico's en controverses te identificeren en met het bedrijf in gesprek te gaan over domeinen die zijn geïdentificeerd als zijnde voor verbetering vatbaar op vlak van ESG.

***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?***

Om bedrijven met positieve ESG-kenmerken te helpen selecteren, voert de Financiële Beheerder een ESG-marktanalyse uit om bedrijven met de slechtste ESG-kenmerken te identificeren en uit te sluiten van het beleggingsuniversum van het Fonds. De ESG-analyse zal van toepassing zijn op ten minste 90% van de bedrijven gehouden in de portefeuille.

Voor doeleinden van ESG-analyse wordt de markt gedefinieerd als de bestanddelen van de Vergelijker van de prestatie van het Fonds, met toevoeging van bedrijven die niet in de relevante index zijn opgenomen en die volgens de Financieel Beheerder mogelijk in aanmerking komen voor belegging door het Fonds.

De Financiële Beheerder beoordeelt bedrijven met behulp van een exclusieve tool met behulp van externe ESG-ratings die worden aangepast voor sector en subsector en worden samengevoegd om een interne ESG-score te berekenen voor bedrijven in het beleggingsuniversum. Als er geen externe rating beschikbaar is, wordt de onderneming intern beoordeeld, of, als er geen interne beoordeling beschikbaar is, wordt ze niet opgenomen in de analyse of bijgevolg niet in het beleggingsuniversum. Bedrijven in de onderste schijf van 20% worden dan uitgesloten van elke belegging door het Fonds.

Daarnaast past het Fonds een uitsluitingsbeleid toe om beleggingen uit te sluiten in: (i) bedrijven met negatieve sociale kenmerken, waaronder bedrijven die (a) antipersoonsmijnen, clusterbommen, biologische/chemische wapens, verarmd uranium, kernwapens, witte fosfor, niet-detecteerbare fragmenten en verblindende lasers vervaardigen (> 0% van de omzet), (b) conventionele wapens vervaardigen en/of distribueren (>10% van de omzet), (c) betrokken zijn bij de directe productie en/of distributie van tabak (> 5% van de omzet) en (d) ernstige schendingen van het Global Compact van de VN plegen en geen uitzicht op verbetering vertonen; en ii) ondernemingen met negatieve milieukenmerken, met inbegrip van exploitanten van thermische kolenmijnen (>0 % van de omzet) en elektriciteitsproducenten waarvan de energiemix op basis van steenkool bepaalde relatieve of absolute drempels overschrijdt (en waarvan de productie of omzet op basis van steenkool gelijk is aan of groter is dan 20 %, of elektriciteitsproducenten waarvan de bestaande kolencapaciteit gelijk is aan of meer dan 5 GW), zonder strategie voor het verlaten van steenkool.

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

Het toepassen van de ESG-analyse van de Financiële Beheerder resulteert in een vermindering van 20% in het beleggingsuniversum.

**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.

Om te bepalen of de bedrijven gehouden in de portefeuille goede bestuurspraktijken onderzoekvolgen, t de Financiële Beheerder verschillende indicatoren van goed bestuur maar niet(waaronder, beperkt tot, het eigendomsprofiel, de structuur van de raad van onafhankbestuur, de lijkheid van de raad van bestuur, de beloning van bestuurders, van bestudiversiteit van de raad ur, controverses in verband met ESG-kwesties, onder arbeidsremeer met betrekking tot ht, mensenrechten, beloning van het personeel, de naleving relaties met het personeel, de n de fiscale verplichtingen), rekening houdend met va die zijnde 4 principes van goed bestuur eengezet in het beleid voor verantwoord beleggen uit omvat van de Financiële Beheerder. Dit evens en beoordelingen uit externe bronnen, geg evenals intern onderzoek naar de aktijken die door bedrijven worden toegepast bestuurspmet betrekking tot lokale normen.



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

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

Er wordt verwacht dat 66% of meer van de activa van het Fonds zal worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die worden gepromoot. Dit omvat minimaal 10% duurzame beleggingen. Tot 33% van de activa voldoet mogelijk niet aan ecologische of sociale kenmerken.

Het Fonds belegt voornamelijk in directe deelnemingen in beursgenoteerde aandelen. Ten minste 90% van de beleggingen in beursgenoteerde aandelen zijn in overeenstemming met ecologische en/of sociale kenmerken.



Belegginge

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

Het Fonds maakt geen gebruik van derivaten om ecologische of sociale kenmerken te bereiken.



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

De Financiële Beheerder verbindt zich er momenteel niet toe om een minimaal aandeel te beleggen in op de taxonomie afgestemde beleggingen in het Fonds. Als gevolg hiervan is het percentage van de beleggingen van het Fonds dat in overeenstemming is met de EU- taxonomie 0% van de netto activa van het Fonds.

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

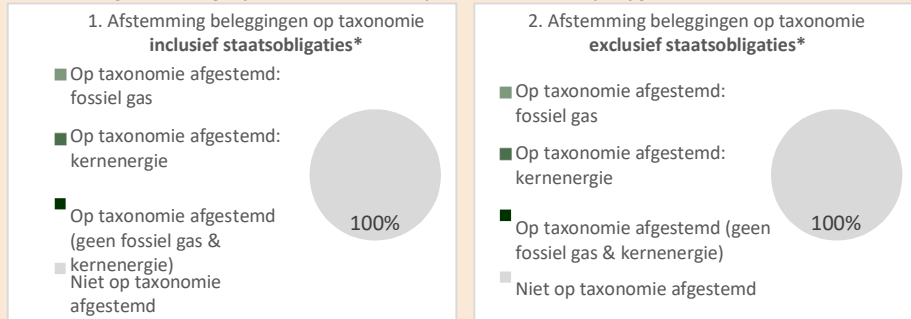
Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

*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.

<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



#### 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.

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

De Financiële Beheerder verbindt zich er momenteel niet toe om een minimumaandeel van de beleggingen te beleggen in transitie- en faciliterende activiteiten.



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

0%. Het Fonds verbindt zich niet tot een minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie. Zij verbindt zich ertoe slechts een algemeen minimumaandeel duurzame beleggingen te houden die sociaal of ecologisch duurzame beleggingen kunnen zijn.



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 sociaal duurzame beleggingen?**

0%. Het Fonds verbindt zich niet tot een minimumaandeel sociale duurzame beleggingen en verbindt zich alleen tot een algemeen minimumaandeel duurzame beleggingen die sociaal of ecologisch duurzame beleggingen kunnen zijn.



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

Het Fonds kan liquiditeiten en quasi-liquiditeiten of geldmarktinstrumenten aanhouden om kasverplichtingen op korte termijn te eerbiedigen. Het Fonds kan ook beleggen in bedrijven of andere fondsen, onder meer voor diversificatiedoelinden, waarbij de Financiële Beheerder de belegging niet heeft geclassificeerd als een belegging die E/S-kenmerken promoot. De financiële Beheerder zorgt er echter voor dat alle bedrijven waarin hij belegt (met inbegrip van bedrijven waarvan niet wordt aangenomen dat ze E/S-kenmerken promoten) niet worden blootgesteld aan ernstige schendingen van het Global Compact van de VN zonder uitzicht op verbetering.



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?

Niet van toepassing.

- *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) .