



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 Growth

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.

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**.

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.



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 positieve ESG-kwaliteit, d.w.z. bedrijven die:

1. een ESG-rating hebben die hoger is dan 80% van de ratings die zijn toegekend aan bedrijven die door de Fondsbeheerder zijn geanalyseerd met behulp van zijn eigen ESG-ratingtool; en
2. zich niet bezighouden met activiteiten die naar het oordeel van de Fondsbeheerder belangrijke ongunstige effecten hebben op het milieu, personen of de samenleving.

De Fondsbeheerder past uitsluitingslijsten toe op het Fonds op een doorlopende, pre-beleggingsbasis om de bovenstaande kenmerken te bereiken.

Hoewel het Fonds niet als doelstelling heeft om duurzaam te beleggen, streeft het ernaar om minimaal 10% van zijn vermogen te beleggen in beleggingen die naar het oordeel van de Fondsbeheerder als duurzaam worden beschouwd en bijdragen aan ecologische en/of sociale doelstellingen.

Er is geen benchmark aangewezen met het oog op het behalen van de ecologische of sociale kenmerken die door het Fonds worden gepromoot.

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

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

- Ten minste 90% van de bedrijven in de portefeuille heeft een ESG-rating in de bovenste 80% van de ratings die zijn toegekend aan de bedrijven die door de Fondsbeheerder zijn geanalyseerd;
- Geen van de ondernemingen in portefeuille is betrokken bij uitgesloten activiteiten; en
- Ten minste 10% van het vermogen wordt naar het oordeel van de Fondsbeheerder 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 niet als doelstelling heeft om duurzaam te beleggen, kan het 10% van zijn vermogen beleggen in duurzame beleggingen die bijdragen aan ecologische en/of sociale doelstellingen.

Om als een duurzame belegging te worden beschouwd, moet een portefeuillebedrijf bijdragen aan een of meer van de volgende ecologische en/of sociale doelstellingen, mag het geen

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

aanzienlijke schade toebrengen aan deze doelstellingen en moet het goede governancepraktijken toepassen:

Milieudoelstellingen zijn onder meer i) mitigatie van de klimaatverandering, (ii) aanpassing aan klimaatverandering, (iii) duurzaam gebruik en bescherming van aquatische en mariene hulpbronnen, (iv) overgang naar een circulaire economie, (v) preventie en bestrijding van vervuiling, (vi) bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen.

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

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

Voor sociale doelstellingen :

- **Minstens 25%** van de omzet van de onderneming wordt gegenereerd door bedrijfsactiviteiten 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 milieudoelstellingen:

- **Minstens 25%** van de omzet van de onderneming wordt gegenereerd door economische activiteiten die in aanmerking komen voor de taxonomie; of
- **Minstens 5%** van de omzet van de onderneming wordt gegenereerd door economische activiteiten die mogelijk in lijn 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 investeringen waarvan is vastgesteld dat zij 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 vrijwillige indicatoren als bedoeld in bijlage 1 bij de gedelegeerde SFDR-verordening (EU 2022/1288) beoordelen en monitoren en ervoor zorgen dat deze investeringen in overeenstemming zijn met de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen.

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

De 14 verplichte kernindicatoren voor negatieve impact en relevante optionele

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

indicatoren worden door de Fondsbeheerder beoordeeld als onderdeel van zijn ESG-beoordeling voor duurzame beleggingen. De Fondsbeheerder maakt waar nodig gebruik van externe gegevens en kan zich ook baseren op een kwalitatieve beoordeling waarbij gebruik wordt gemaakt van informatie die rechtstreeks afkomstig is van de onderneming of van zijn eigen onderzoek en kennis van mogelijk materiële effecten van de betreffende sector of sector. De Beheerder werkt de informatie over de indicatoren regelmatig bij om eventuele wijzigingen in zijn initiële beoordeling te volgen.

Wanneer wordt beoordeeld dat een portefeuillebedrijf een belangrijk ongunstig effect heeft, wordt het niet als een duurzame belegging 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 Fondsbeheerder beoordeelt de naleving door bedrijven van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de Guiding Principles on Business and Human Rights van de Verenigde Naties (de "Principes") door middel van regelmatige monitoring om gemelde schendingen van de Principes op te sporen en om te bepalen of de holdings beschikken over nalevingsprocessen en -mechanismen om te helpen voldoen aan de Beginselen. Controverses en schendingen van internationale normen worden ook beoordeeld en gemonitord voordat een bedrijf in de portefeuille wordt geclassificeerd als een duurzame belegging.

Wanneer uit de beoordeling van de Fondsbeheerder blijkt dat een portefeuillebedrijf niet in overeenstemming is met deze Beginselen, zal het niet als een duurzame belegging worden beschouwd.

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 de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Daartoe beoordelen en monitoren we de 14 verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten als bedoeld in bijlage 1 bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288.

De Fondsbeheerder maakt gebruik van externe gegevens, indien beschikbaar, en kan zich baseren op informatie die rechtstreeks afkomstig is van de onderneming of van zijn eigen onderzoek en kennis van de relevante sector of sector om de 14 verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten te beoordelen. De Beheerder werkt de informatie over de indicatoren regelmatig bij om eventuele wijzigingen in zijn initiële beoordeling te volgen. Geïdentificeerde milieu-, sociale en governance-schade kan worden beperkt door middel van uitsluitingsbeleid, betrokkenheid bij portefeuillebedrijven, stemmen en 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 Fondsbeheerder neemt ESG-overwegingen mee in de selectie van beleggingen door uitsluitingslijsten toe te passen op doorlopende basis en voorafgaandelijk aan de basis.

Het Fonds hanteert een uitsluitingsbeleid om beleggingen uit te sluiten in bedrijven met negatieve sociale en ecologische kenmerken en belegt in bedrijven met een ESG-rating die hoger ligt dan 80% van de ratings die zijn toegekend aan bedrijven die door de Fondsbeheerder zijn geanalyseerd met behulp van zijn eigen ESG-ratingtool.

Ecologische of sociale kenmerken en duurzaamheidsindicatoren worden regelmatig gemonitord als onderdeel van het beleggingsproces.

Na de initiële belegging worden de ecologische of sociale kenmerken nog steeds gemonitord door de Fondsbeheerder om de initiële ESG-beoordeling bij te werken, risico's en controverses te identificeren en met het bedrijf in gesprek te gaan over gebieden die zijn geïdentificeerd als gebieden voor ESG-verbetering.

- ***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 Fondsbeheerder een ESG-marktanalyse uit om bedrijven met de slechtste ESG-kenmerken te identificeren en uit te sluiten van het belegbare universum van het Fonds. ESG-analyse zal van toepassing zijn op ten minste 90% van de bedrijven in de portefeuille.

Ten behoeve van de ESG-analyse wordt de markt gedefinieerd als de bestanddelen van de Rendementsvergelijker van het Fonds, met toevoeging van bedrijven die niet zijn opgenomen in de relevante index en waarvan de Fondsbeheerder heeft vastgesteld dat ze mogelijk in aanmerking komen voor belegging door het Fonds.

De Fondsbeheerder beoordeelt bedrijven met behulp van een eigen tool met behulp van externe E-, S- en G-ratings die zijn aangepast voor sector en subsector en worden samengevoegd om een interne ESG-rating te berekenen voor bedrijven in het belegbare universum. Als er geen externe rating beschikbaar is, wordt de onderneming intern beoordeeld of, als er geen interne beoordeling beschikbaar is, wordt de onderneming niet opgenomen in de analyse of dus niet in het belegbare universum. Bedrijven in de onderste 20% worden dan uitgesloten van elke belegging door het Fonds.

Daarnaast hanteert het Fonds een uitsluitingsbeleid 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 begaan van het Global Compact van de VN en geen uitzicht op verbetering vertonen; en (ii) bedrijven met negatieve milieukenmerken, waaronder exploitanten van thermische kolenmijnen (>0 % van de omzet) en elektriciteitsopwekkers met een energiemix op basis van kolen boven bepaalde relatieve of absolute drempels (en met een opwekking of omzet op basis van kolen van 20 % of meer, of elektriciteitsopwekkers met een bestaande capaciteit op basis van steenkool van 5 GW of meer), zonder een strategie voor het verlaten van kolen.

- ***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 Fondsbeheerder resulteert in een vermindering van 0% in het belegbare universum.

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

Om te bepalen of de portefeuillebedrijven praktijken van goed bestuur ('governance') volgen, onderzoekt de Fondsbeheerder verschillende governance-indicatoren (waaronder, maar niet

beperkt tot, eigendomsprofiel, bestuursstructuur, onafhankelijkheid van de raad van bestuur, beloning van bestuurders, diversiteit in de raad van bestuur, controverses met betrekking tot ESG-kwesties, waaronder arbeidsrecht, mensenrechten, beloning van het personeel, werknemersrelaties, naleving van de belastingwetgeving), rekening houdend met de 4 governanceprincipes die zijn uiteengezet in het Beleid Verantwoord Beleggen van de Fondsbeheerder. Dit omvat gegevens en beoordelingen uit externe bronnen, evenals intern onderzoek naar de governancepraktijken die door bedrijven worden toegepast in relatie tot lokale normen.

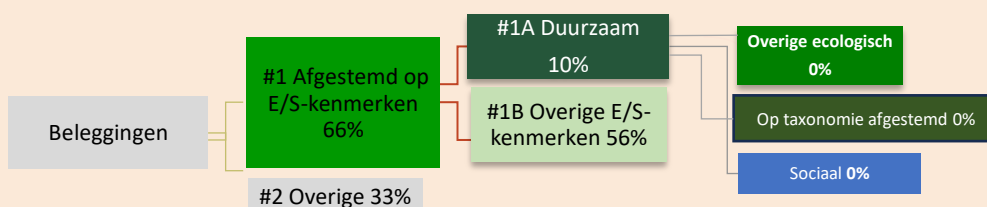


Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

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

Verwacht wordt dat 66% of meer van de activa van het Financiële Product zal worden gebruikt om te voldoen aan de gepromote ecologische en sociale kenmerken. 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 participaties in beursgenoteerde aandelen. Minstens 90% van de beleggingen in beursgenoteerde aandelen zijn in overeenstemming met ecologische en/of sociale kenmerken.



#1 Afgestemd op de E/S kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet afgestemd zijn op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

De categorie **#1 Afgestemd op de E/S kenmerken** omvat:

- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen omvat met ecologische of sociale doelstellingen;
- De subcategorie **#1B Overige E/S kenmerken** omvat beleggingen die op ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

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



verkrijgen.

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

De Fondsbeheerder verbindt zich er momenteel niet toe om een minimumaandeel van op de taxonomie afgestemde beleggingen in het Fonds te beleggen. Als gevolg hiervan is het percentage van de beleggingen van het Fonds dat is afgestemd op de EU-taxonomie 0% van de nettoactiva van het Fonds.

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

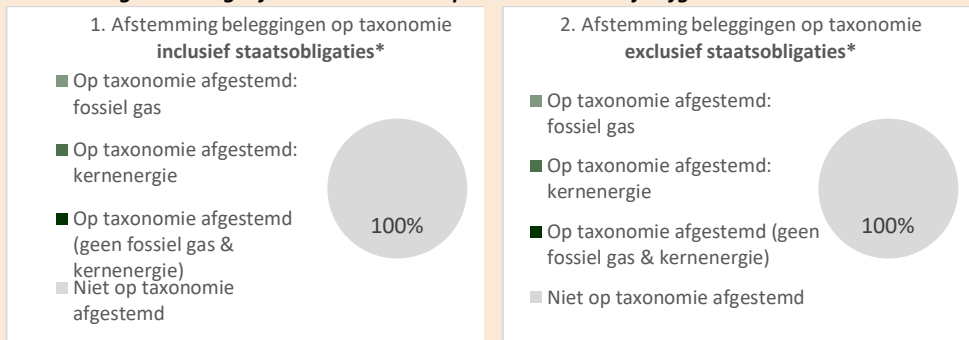
Ja

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?**

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

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.

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.



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?

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



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

0%. Het Fonds verbindt zich niet tot een minimumaandeel maatschappelijk 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 geldmiddelen en kasequivalenten of geldmarktinstrumenten aanhouden om aan kortlopende kasverplichtingen te voldoen. Het Fonds kan ook beleggen in bedrijven of andere fondsen, onder meer voor diversificatiedoelinden, waarbij de Fondsbeheerder de belegging niet heeft geclassificeerd als belegend voor E/-kenmerken. De Fondsbeheerder moet er echter voor zorgen dat alle bedrijven waarin hij belegt (met inbegrip van bedrijven die niet worden geacht E/S-kenmerken te 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 .