



**Precontractuele informatieverstopping 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 Pro Global Mixed Balanced

**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 20% 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 belegt ten minste 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen die bijdragen aan ecologische en sociale doelstellingen. BlackRock definieert duurzame beleggingen als beleggingen in emittenten of effecten die bijdragen aan een ecologische of sociale doelstelling, die geen van deze doelstellingen wezenlijk in het gedrang brengen en waarvan de ontvangende ondernemingen goede governancepraktijken toepassen. BlackRock gebruikt relevante duurzaamheidskaders om te beoordelen of investeringen in overeenstemming zijn met ecologische of sociale doelstellingen.

Duurzame beleggingen moeten ook voldoen aan de vereisten van het "do no significant harm" (DNSH) principe, zoals gedefinieerd door de toepasselijke wet- en regelgeving. BlackRock heeft een reeks criteria ontwikkeld om te beoordelen of een emittent of belegging materiële schade veroorzaakt.

Het Fonds tracht inzicht te krijgen in de belangrijkste milieu- en sociale kwesties die relevant worden geacht voor de activiteiten van emittenten door ESG-scores te gebruiken als middel om de blootstelling van emittenten aan en het beheer van deze risico's en kansen te beoordelen. ESG-scores houden rekening met het feit dat bepaalde milieu- en sociale kwesties belangrijker zijn afhankelijk van de activiteit van de emittent en wegen deze anders mee bij het bepalen van een rating.

In de milieucomponent van de ESG-score komen de volgende milieuthema's aan bod: klimaatverandering, natuurlijk kapitaal, vervuiling en afval, en milieukansen. In de sociale component van de ESG-score komen de volgende maatschappelijke thema's aan bod: menselijk kapitaal, productverantwoordelijkheid, tegenstand van stakeholders en maatschappelijke kansen. Particuliere emittenten die hogere ESG-scores behalen, worden geacht duurzamere bedrijfspraktijken te hebben.

De uitstoot van broeikasgassen wordt ingedeeld in drie groepen, of 'scopes', door het Greenhouse Gas (GHG) Protocol, het meest gebruikte internationale berekeningsinstrument. Scope 1 omvat directe emissies van eigen of gecontroleerde bronnen. Scope 2 omvat indirecte emissies die verband houden met het verbruik van elektriciteit en warmte (stoom, verwarming) en het gebruik van koelsystemen door de betreffende emittent. Scope 3 omvat alle andere indirecte emissies die zich voordoen in de waardeketen van een emittent. Het Fonds streeft naar een broeikasgasemissie-intensiteit, d.w.z. een schatting van de uitstoot van broeikasgassen (scope 1 en 2) per miljoen dollar omzet voor al zijn posities, die lager is dan die van de Index. Voor alle duidelijkheid: bij deze berekening wordt momenteel geen rekening gehouden met scope 3-emissies.

Dit Fonds past de EMEA Baseline Screens (EMEA) referentiescreens van BlackRock toe. Deze set filters vermijdt blootstelling die negatieve gevolgen heeft voor het milieu door directe investeringen uit te sluiten in uitstoters die sterk betrokken zijn bij de winning van thermische kolen en teerzanden, evenals bij thermische kolengestookte elektriciteitsopwekking. Negatieve sociale effecten worden ook vermeden door directe beleggingen uit te sluiten in emittenten die betrokken zijn bij controversiële wapens en kernwapens, evenals beleggingen die nauw verband houden met de productie en marketing van civiele vuurwapens en tabak.

Het Fonds sluit ook emittenten uit die geacht worden de tien beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties te hebben geschonden, die betrekking hebben op mensenrechten, arbeidsnormen, het milieu en de strijd tegen corruptie.

Dit Fonds past een reeks uitsluitingsfilters toe.

De Fondsbeheerder is ook van plan om directe beleggingen te beperken in de effecten van emittenten die betrokken zijn bij de productie, distributie of licentieverlening van alcoholproducten, in de eigendom of exploitatie van gokgerelateerde activiteiten of faciliteiten, evenals in nucleair-gerelateerde productie, levering en mijnbouw, en de productie van entertainmentinhoud voor volwassenen. De beoordeling van de mate van betrokkenheid bij elke activiteit kan worden gebaseerd op een percentage van de inkomsten, een gedefinieerde omzetrempel of een soort verband met een beperkte activiteit, ongeacht het bedrag van de ontvangen inkomsten.

**Duurzaamheids-indicatoren**

meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het Financiële Product promoot worden verwezenlijkt.

De Fondsbeheerder sluit emittenten met een ESG-rating uit van MSCI lager dan BBB. De Fondsbeheerder is ook van plan om beleggingen in bedrijven in de sectoren "Olie- en gasexploratie en -productie" en "Geïntegreerde olie en gas" te beperken tot minder dan 5% van de activa zoals gedefinieerd in de taxonomie van de Global Industry Classification Standard (GICS).

Hoewel het Fonds geen benchmark gebruikt om de ESG-kenmerken te behalen die het promoot, vergelijkt het zichzelf toch met een index die bestaat uit 50% van de MSCI World en 50% van de Bloomberg Global Aggregate Bond (afgedekt naar EUR) (de "Index") met betrekking tot bepaalde ESG-kenmerken die het benadrukt.

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

De duurzaamheidsindicatoren die worden gebruikt om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken te meten die door dit fonds worden gepromoot, zijn onder meer:

1. De posities van het Fonds in Duurzame Beleggen, zoals hierboven beschreven.

2. De ESG-score van het Fonds, het gewogen gemiddelde van de ESG-scores van de posities in het Fonds, zoals hierboven beschreven.
  3. De koolstofintensiteit van het Fonds, zoals hierboven beschreven.
  4. De afweging door het Fonds van de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren, zoals hieronder beschreven.
  5. Uitsluiting door het Fonds van beleggingen in emittenten die zijn geïdentificeerd in het licht van de uitsluitingscriteria die zijn uiteengezet in de EMEA-benchmarkschermen en de uitsluitingsschermen van BlackRock, zoals hierboven beschreven.
- ***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?***

Om zijn beleggingsdoelstelling na te streven, belegt het Fonds ten minste 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen. De Fondsbeheerder zal beoordelen of alle Duurzame Beleggingen voldoen aan het hierboven beschreven DNSH-beginsel van BlackRock.

BlackRock richt zich op duurzame beleggingen die bijdragen aan een reeks ecologische en/of sociale doelstellingen, waaronder, maar niet beperkt tot, alternatieve en hernieuwbare energie, energie-efficiëntie, preventie of beperking van vervuiling, hergebruik en recycling, gezondheid, voeding, sanitaire voorzieningen en onderwijs, en de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties ('Milieu- en sociale doelstellingen').

Een belegging wordt geacht bij te dragen aan een ecologische en/of sociale doelstelling indien:

- a) een minimumpercentage van de activiteiten van de uitgevende instelling bijdraagt aan een ecologische en/of sociale doelstelling; of
- b) De bedrijfspraktijken van de uitgevende instelling dragen bij aan een ecologische en/of sociale doelstelling; of
- c) Het product wordt geacht bij te dragen aan een ecologische en/of sociale doelstelling, zoals het geval is bij groene obligaties, sociale obligaties en duurzaamheidsobligaties; of
- d) Vastrentende effecten zijn afgestemd op een ecologische en/of sociale doelstelling.

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

Duurzame beleggingen voldoen aan de eisen van het DNSH-beginsel, zoals gedefinieerd door de toepasselijke wet- en regelgeving. BlackRock heeft een reeks criteria ontwikkeld die van toepassing zijn op alle Duurzame Beleggingen om te beoordelen of een emittent of belegging materiële

schade veroorzaakt. Beleggingen die geacht worden aanzienlijke schade te veroorzaken, worden niet als duurzaam beschouwd.

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?*

Indicatoren van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren voor elk type belegging worden beoordeeld aan de hand van BlackRock's eigen Sustainable Investing-methodologie. BlackRock maakt gebruik van gegevens van derden en/of fundamentele analyses om beleggingen te identificeren die een negatieve invloed hebben op duurzaamheidsfactoren en materiële schade veroorzaken.

→ *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:*

Duurzame beleggingen worden beoordeeld op mogelijke negatieve effecten en hun overeenstemming met de internationale normen van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten, met inbegrip van de beginselen en rechten die zijn vastgelegd in de acht kernverdragen die worden aangehaald in de Verklaring inzake duurzame investeringen van de Internationale Arbeidsorganisatie met betrekking tot de fundamentele beginselen en rechten op het werk en het Internationaal Statuut van de Rechten van de Mens. Effecten van emittenten waarvan is vastgesteld dat ze deze conventies overtreden, worden niet als duurzame beleggingen 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 heeft inzicht in de belangrijkste ongunstige effecten (Principal Adverse Impacts of hierna "PAI") door de toepassing van de EMEA-basiscreens van BlackRock en de CO2-reductiedoelstelling.

Het Fonds houdt rekening met de volgende belangrijke ongunstige effecten:

- Uitstoot van broeikasgassen ;
- Broeikasgasintensiteit van de bedrijven waarin het belegt;
- Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen;
- Schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en
- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunities, chemische wapens en biologische wapens).

Houd er verder rekening mee dat dit fonds PAI's beoordeelt in overeenstemming met het DNSH-beginsel voor duurzame beleggingen van BlackRock. Het Fonds zal in zijn jaarverslag informatie verstrekken over PAI's.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het Fonds belegt wereldwijd in het volledige scala van toegestane beleggingen, waaronder aandelen, vastrentende effecten (inclusief hoogrentende effecten), beleggingsfondsen, contanten, deposito's en geldmarktinstrumenten. Het Fonds streeft naar een assetallocatie die gericht is op het optimaliseren van het totale rendement in overeenstemming met de ESG-beleggingsprincipes. De Fondsmanager streeft naar Duurzame Beleggen.

De Fondsmanager past uitsluitingsschermen toe op de portefeuille. Het gaat onder meer om de EMEA-benchmarkscreens van BlackRock en beperkingen op directe beleggingen in de effecten van emittenten die betrokken zijn bij de productie, distributie of vergunningverlening van alcoholproducten, bij de eigendom of exploitatie van gokgerelateerde activiteiten of faciliteiten, alsook bij nucleair-gerelateerde productie-, leverings- en mijnbouwactiviteiten; en de productie van entertainment voor volwassenen.

De Fondsbeheerder is ook van plan om beleggingen in bedrijven in de sectoren "Olie- en gasexploratie en -productie" en "Geïntegreerde olie en gas" te beperken tot minder dan 5% van de activa zoals gedefinieerd in de taxonomie van de Global Industry Classification Standard (GICS).

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

Meer dan 90% van de emittenten van effecten waarin het Fonds belegt, heeft een ESG-rating of is beoordeeld met een ESG-rating.

De gewogen gemiddelde ESG-score van het Fonds zal hoger zijn dan de ESG-score van de Risico-index, nadat ten minste 20% van de laagste scores in de Index is geëlimineerd.

De Fondsbeheerder zal er ook voor zorgen dat de koolstofintensiteit van het Fonds onder die van de Index wordt gehouden.

- ***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 zijn de volgende:

1. Zorg ervoor dat het Fonds ten minste 20% Duurzame Beleggingen aanhoudt. Van deze Duurzame Beleggingen zal ten minste 1% van de activa van het Fonds worden gewijd aan Duurzame Beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie, en ten minste 1% zal gericht zijn op Duurzame Beleggingen met een sociale doelstelling.
2. Pas EMEA-referentiefilters en BlackRock-uitsluitingsfilters toe.
3. Zorg ervoor dat de gewogen gemiddelde ESG-score van het Fonds hoger is dan de ESG-score van de Index, nadat ten minste 20% van de laagste scores in de Index is geëlimineerd.
4. Ervoor zorgen dat de koolstofintensiteit van het Fonds lager is dan die van de Index.
5. Ervoor zorgen dat meer dan 90% van de emittenten van effecten waarin het Fonds belegt (met uitzondering van geldmarktfondsen) een ESG-rating hebben of zijn beoordeeld op een ESG-rating.
6. Beperk beleggingen in bedrijven die behoren tot de sector "Geïntegreerde olie en gas", zoals gedefinieerd in de taxonomie van de Global Industry Classification Standard (GICS), tot minder dan 5% van de activa.

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

Als het Fonds uitsluitingsfilters toepast om te voorkomen dat het in de hierboven genoemde activiteiten belegt, is het niet verplicht om de reikwijdte van de beleggingen met een minimumtarief te beperken.

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

BlackRock beoordeelt de praktijken van goed bestuur van de bedrijven waarin het belegt door bedrijfseigen informatie en de betrokkenheid van de aandeelhouder van de Fondsbeheerder te combineren met gegevens van externe aanbieders van ESG-onderzoek. BlackRock gebruikt gegevens van externe aanbieders van ESG-onderzoek om in eerste instantie emittenten te identificeren die mogelijk tekortkomingen vertonen op het gebied van belangrijke prestatie-indicatoren (KPI's) voor het beoordelen van de managementstructuur, werknemersrelaties, beloning van werknemers en belastingnaleving.

Emittenten van wie is vastgesteld dat zij waarschijnlijk tekortkomingen in het bestuur vertonen, worden getoetst om ervoor te zorgen dat de Fondsbeheerder, voor zover hij dit standpunt deelt, erop kan vertrouwen dat hij corrigerende maatregelen heeft genomen of zal nemen binnen een redelijke termijn, zoals blijkt uit een directe dialoog tussen de Fondsbeheerder en de emittent. De Fondsbeheerder kan ook besluiten de blootstelling aan dergelijke emittenten te verminderen.

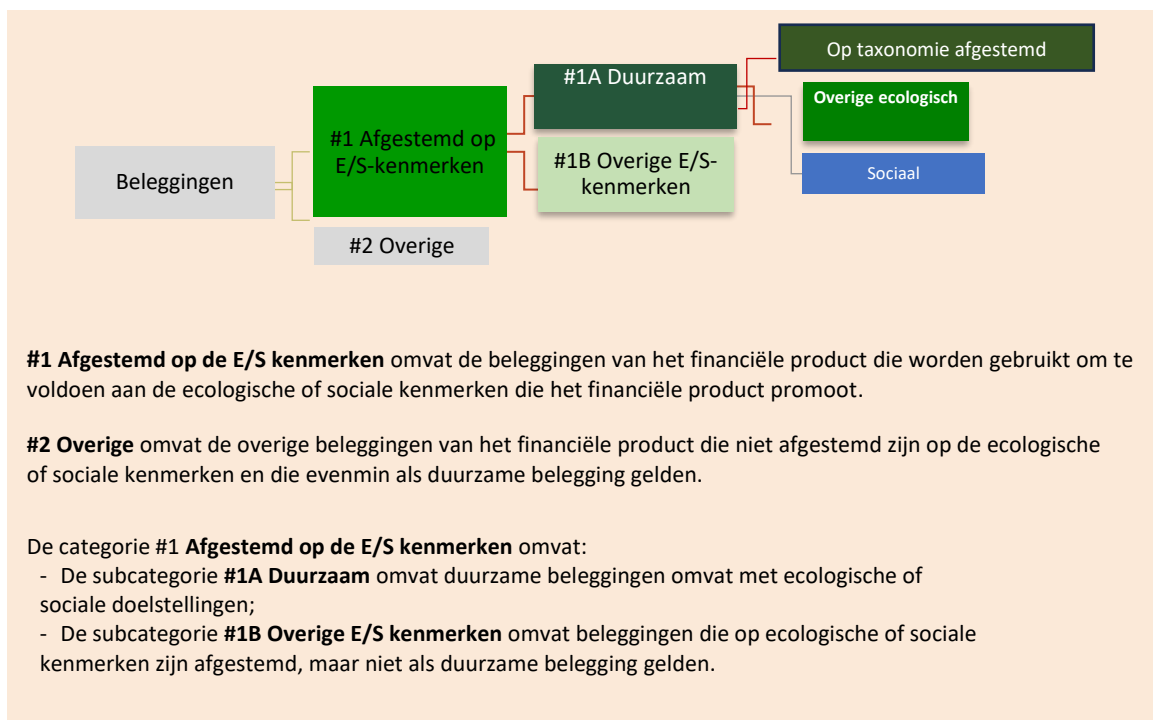


### **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

Minimaal 70% van de activa van het Fonds zal worden besteed aan beleggingen die zijn afgestemd op de hierboven beschreven ecologische en/of sociale kenmerken (#1 Afgestemd op E/S-kenmerken). Van deze beleggingen zal minimaal 20% van de activa van het Fonds worden besteed aan duurzame beleggingen (Duurzame #1A) en de rest zal worden gericht op beleggingen die zijn afgestemd op andere ecologische en/of sociale kenmerken die hierboven zijn beschreven (#1B Overige E/S-kenmerken).

Van de Duurzame Beleggingen (#1A Duurzame Beleggen) zal ten minste 1% van de activa van het Fonds worden gewijd aan Duurzame Beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie, en ten minste 1% zal gericht zijn op Duurzame Beleggingen met een sociale doelstelling. De rest van de Duurzame Beleggingen van het Fonds kan variëren tussen deze twee soorten Duurzame Beleggen.

Het Fonds kan tot 30% van zijn vermogen besteden aan andere beleggingen (#2 Overige beleggingen).



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

Het Fonds kan derivaten gebruiken voor beleggingsdoeleinden en voor effectief vermogensbeheer. Met betrekking tot derivaten zijn alle ESG-ratings of -analyses waarnaar hierboven wordt verwezen, alleen van toepassing op de onderliggende belegging.



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

Hoewel het Fonds er momenteel niet naar streeft om meer dan 0% van zijn vermogen te besteden aan duurzame beleggingen waarvan de milieudoelstelling is afgestemd op de EU-taxonomie, zijn ze toch terug te vinden in de portefeuille.

- **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

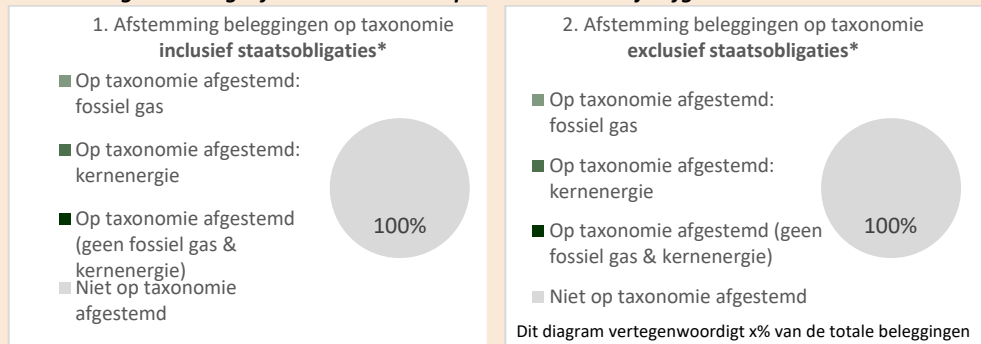
Nee

Hoewel het Fonds momenteel niet belegt in activiteiten op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie, zijn ze nog steeds te vinden in de portefeuille.

**Faciliterende activiteiten** maken het lichtstreeks mogelijk dat andere activiteiten en substantiële bijdrage leveren aan en ecologische doelstelling.

**Transitieactiviteiten** in activiteiten waarvoor nog geen poolstofarme 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 omvat 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan overheden.

- **Wat is het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Hoewel het Fonds niet bedoeld is om te beleggen in overgangs- en faciliterende activiteiten, is het toch in zijn portefeuille te vinden.

<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.



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 minimaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die op de EU-taxonomie niet zijn afgestemd?**

Ten minste 1% van de activa van het Fonds zal worden gewijd aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie.

Het Fonds houdt Duurzame Beleggingen aan die om de volgende redenen niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie: (i) het maakt deel uit van de beleggingsstrategie van het Fonds; ii) er zijn geen gegevens beschikbaar om de afstemming op de EU-taxonomie te bepalen; en/of (iii) de onderliggende economische activiteiten komen niet in aanmerking volgens de beschikbare technische screeningcriteria van de EU-taxonomie of voldoen niet aan alle vereisten van die technische selectiecriteria.



### **Wat is het minimaandeel sociaal duurzame beleggingen?**

Ten minste 1% van het vermogen van het Fonds zal worden besteed aan duurzame beleggingen met een maatschappelijke doelstelling.



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

Andere posities zullen niet meer dan 30% van de portefeuille bedragen en kunnen derivaten, geldmiddelen en kasequivalenten, aandelen of rechten van deelneming in beleggingsfondsen en vastrentende effecten (ook wel schuldbewijzen genoemd) omvatten die zijn uitgegeven door overheden en instanties over de hele wereld.

Deze instrumenten kunnen worden gebruikt voor beleggingsdoeleinden om de (niet-op ESG-niveau afgestemde) beleggingsdoelstelling van het Fonds te bereiken, alsook voor liquiditeitsbeheer en/of afdekkingsdoeleinden.

Er wordt geen ander standpunt overwogen met betrekking tot minimale milieu- of sociale overwegingen.



### **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?**

Nee.

Houd er rekening mee dat een index die bestaat uit 50% van de MSCI World en 50% van de Bloomberg Global Aggregate Bond (afgedekt naar EUR) wordt gebruikt om bepaalde ESG-kenmerken te vergelijken die het Fonds benadrukt.

- **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) .