



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: AXA Invest4P AXA IM Global High Yield Bonds

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?

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 0% 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**.



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

De ecologische en sociale kenmerken die door het onderliggende fonds, AXA WF Global High Yield Bonds A Cap EUR (H), worden gepromoot, bestaan uit het beleggen in bedrijven waarbij rekening wordt gehouden met de hieronder beschreven ESG-score.

Het onderliggende fonds promoot ook andere ecologische en sociale kenmerken, voornamelijk:

- Klimaatbescherming door uitsluitingsbeleid voor activiteiten op het gebied van steenkool en teerzand;
- Bescherming van het ecosysteem en preventie van ontbossing;
- Verbetering van de gezondheid door uitsluiting van tabak;
- Werknemersrechten, mensen- en sociale rechten, werkethiek, anti-corruptie door de uitsluiting van bedrijven die niet voldoen aan internationale normen en standaarden zoals de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (ILO) of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

Er is geen benchmark aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door dit onderliggende fonds worden gepromoot.

- ***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.

De naleving van de ecologische en sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot en hierboven zijn beschreven, wordt gemeten aan de hand van de volgende duurzaamheidsindicator:

De gewogen gemiddelde ESG-score van het Financial Product en de ICE BofA Developed Markets High Yield Constrained Benchmark Index (de "Benchmark").

De ESG-score is gebaseerd op de ESG-beoordeling van een externe gegevensprovider, die datapunten evalueert op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG). Analisten van AXA IM kunnen dit aanvullen met een fundamentele en gedocumenteerde ESG-analyse als er onvoldoende dekking is of in geval van onenigheid over de ESG-rating, onder voorbehoud van de goedkeuring van het specifieke interne bestuursorgaan van AXA IM.

- **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?**

Niet van toepassing omdat het Financieel Product geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

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

Niet van toepassing omdat het onderliggende fonds geen duurzame beleggingsdoelstelling heeft.

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?

X Ja

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

De belangrijkste ongunstige effecten (PAI) worden in aanmerking genomen aan de hand van (i) een kwalitatieve benadering en (ii) een kwantitatieve benadering:

i) De kwalitatieve benadering om rekening te houden met de belangrijkste ongunstige effecten is gebaseerd op uitsluitingsbeleid en, in voorkomend geval, beleid inzake actief aandeelhouderschap. Het uitsluitingsbeleid waarin de ESG-normen van AXA IM voorzien, dekt de risico's die verband houden met de belangrijkste duurzaamheidsfactoren en wordt op bindende en continue basis toegepast. In voorkomend geval biedt het beleid inzake actief aandeelhouderschap een aanvullend middel om de risico's in verband met de belangrijkste ongunstige effecten te beperken, door middel van een rechtstreekse dialoog met ondernemingen over duurzaamheids- en governancekwesties. Via zijn betrokkenheidsactiviteiten zal het Financieel Product zijn invloed als belegger aanwenden om bedrijven aan te moedigen de milieu- en sociale risico's die inherent zijn aan hun sector te beperken. Stemmen op algemene vergaderingen is een belangrijk onderdeel van de dialoog met de bedrijven in de portefeuille, om de lange termijnwaarde van de bedrijven

waarin het Financiële Product belegt duurzaam te bevorderen en de negatieve effecten te beperken.

Door middel van dit uitsluitingsbeleid en actief aandeelhoudersbeleid houdt het financiële product rekening met de mogelijke negatieve impact op deze specifieke PAI-indicatoren:

	Betrokken AXA IM-beleid	PAI-indicator
Klimaat- en andere milieu-indicatoren	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 1: Uitstoot van broeikasgassen (BKG) (scope 1, 2 en 3 vanaf januari 2023)
	Beleid inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 2: Ecologische voetafdruk
	Beleid inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 3: Broeikasgasemissie-intensiteit van de bedrijven waarin wordt geïnvesteerd
	Beleid inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 4: Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen
	Klimaatrisicobeleid (alleen betrokkenheid)	PAI 5: Aandeel van niet-hernieuwbare energieconsumptie en -productie
Beleid inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	PAI 7: Activiteiten die een negatieve invloed hebben op kwetsbare gebieden voor biodiversiteit	
Sociale en personele kwesties, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en corruptie	ESG-beleid/schending van internationale normen en standaarden	PAI 10: Schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen

(ii) De belangrijkste ongunstige effecten worden ook op kwantitatieve basis in aanmerking genomen door de meting van de PAI-indicatoren en worden jaarlijks gerapporteerd in de SFDR-bijlage bij de periodieke rapportage van het Fonds. Het doel is om beleggers transparantie te bieden over materiële negatieve effecten op andere duurzaamheidsfactoren. AXA IM meet alle verplichte PAI-indicatoren en aanvullende optionele milieu- en sociale indicatoren.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De beleggingsstrategie

stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

De Financieel beheerder selecteert beleggingen aan de hand van extra financiële benadering die gebruikmaakt van uitsluitingsfilters, zoals beschreven in het beleid inzake sectorale uitsluiting en het ESG-normenbeleid van AXA IM. Deze sectorale uitsluitingen hebben betrekking op gebieden als controversiële wapens, klimaatrisico's, de bescherming van landbouwgrondstoffen en ecosystemen, alsook ontbossing. ESG-normen voorzien in sectorspecifieke uitsluitingen zoals tabaks- en witte fosforwapens, en sluiten beleggingen uit in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die internationale normen en standaarden schenden, zoals de beginselen van het Global Compact van de VN of de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen; evenals beleggingen in bedrijven die betrokken zijn bij ernstige ESG-incidenten en in emittenten met een lage ESG-prestatie (d.w.z. minder dan 1,43 (op een schaal van 0 tot 10) op de datum van dit Prospectus - deze cijfers worden regelmatig herzien en aangepast). Uitgesloten zijn ook instrumenten die zijn uitgegeven door landen waar specifieke ernstige categorieën van mensenrechtenschendingen worden waargenomen. Meer informatie over dit beleid is beschikbaar op de website: <https://private-investors.axa-im.be/nl/verantwoord-beleggen/beleid-en-rapporten>.

ESG-criteria dragen bij aan de besluitvorming van de financieel beheerder, maar zijn geen bepalende factor.

Bovendien presteert het onderliggende fonds consequent beter dan de ESG-score van het beleggingsuniversum zoals gedefinieerd door de benchmark, zoals hierboven beschreven, waarbij de ESG-score van het onderliggende fonds en de ESG-benchmark worden berekend op basis van een gewogen gemiddelde. De ESG-score is gebaseerd op de ESG-score van een externe gegevensprovider, die datapunten beoordeelt op ecologisch, sociaal en governance (ESG), waaronder de milieu- en sociale kenmerken die hierboven zijn beschreven en door het onderliggende fonds worden gepromoot.

- ***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?***

Het Financieel Product past de hieronder beschreven elementen bindend en doorlopend toe.

1. De Financieel beheerder past op bindende en voortdurende basis een eerste uitsluitingsfilter toe, die betrekking heeft op gebieden zoals controversiële wapens, klimaatrisico's, landbouwgrondstoffen, de bescherming van ecosystemen en ontbossing. Het onderliggende fonds past ook het beleid inzake ecologisch, sociaal en governance (ESG) toe, dat voorziet in de integratie van ESG-normen in het beleggingsproces door sectorspecifieke uitsluitingen toe te passen, zoals wapens voor tabak en witte fosfor, en door beleggingen in effecten die zijn uitgegeven door bedrijven die internationale normen en standaarden schenden, zoals de beginselen van het Global Compact van de VN, uit te sluiten of de OESO-richtsnoeren voor multinationale

ondernemingen; evenals beleggingen in bedrijven die betrokken zijn bij ernstige ESG-incidenten en in emittenten met een lage ESG-prestatie (d.w.z. op de datum van dit Prospectus minder dan 1,43 (op een schaal van 0 tot 10) - deze cijfers worden regelmatig herzien en aangepast). Uitgesloten zijn ook instrumenten die zijn uitgegeven door landen waar specifieke ernstige schendingen van mensenrechten worden waargenomen. Meer informatie over dit beleid is te vinden op de website: <https://private-investors.axa-im.be/nl/verantwoord-beleggen/beleid-en-rapporten>.

2. Bovendien presteert het onderliggende fonds consequent beter dan de ESG-score van het beleggingsuniversum zoals gedefinieerd door de benchmark, zoals hierboven beschreven, waarbij de ESG-score van het onderliggende fonds en de ESG-benchmark worden berekend op basis van een gewogen gemiddelde. De ESG-score is gebaseerd op de ESG-score van een externe gegevensprovider, die datapunten beoordeelt op ecologisch, sociaal en governance (ESG) gebied, waaronder de milieu- en sociale kenmerken die hierboven zijn beschreven en door het onderliggende fonds worden gepromoot. De ESG-analisten van AXA IM kunnen dit aanvullen met een fundamentele en gedocumenteerde ESG-analyse als er onvoldoende dekking is of in geval van onenigheid over de ESG-score, onder voorbehoud van de goedkeuring van het specifieke interne bestuursorgaan van AXA IM.

AXA IM heeft beoordelingsmethodologieën geïmplementeerd om emittenten (bedrijfsobligaties, staatsobligaties, groene, sociale en duurzame obligaties) te beoordelen op basis van ESG-criteria. Deze methodologieën worden gebruikt om emittenten van bedrijfsobligaties en staatsobligaties te beoordelen en zijn gebaseerd op kwantitatieve gegevens van verschillende aanbieders en kwalitatieve analyse van intern en extern onderzoek. De gegevens die in deze methodologieën worden gebruikt, omvatten koolstofemissies, waterstress, gezondheid en veiligheid op het werk, arbeidsnormen in de toeleveringsketen, bedrijfsethiek, corruptie en instabiliteit.

De beoordelingsmethodologieën voor bedrijfsobligaties en staatsobligaties zijn gebaseerd op drie pijlers en verschillende subfactoren die de belangrijkste risicofactoren dekken waarmee emittenten worden geconfronteerd op ecologisch (E), sociaal (S) en governance (G) gebied. Het referentiekader is gebaseerd op fundamentele beginselen, zoals het Global Compact van de VN, de OESO-richtlijnen, de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie en andere internationale verdragen en beginselen die richting geven aan de activiteiten van bedrijven en overheden op het gebied van duurzame ontwikkeling en sociale verantwoordelijkheid. De analyse is gebaseerd op de belangrijkste ESG-risico's en -kansen die eerder voor elke sector en elk bedrijf zijn geïdentificeerd, rekening houdend met 10 factoren: klimaatverandering, natuurlijk kapitaal, vervuiling en afval, milieukansen, menselijk kapitaal, productaansprakelijkheid, oppositie van belanghebbenden, sociale kansen, corporate governance en bedrijfsgedrag. De uiteindelijke ESG-score omvat ook het begrip sector gerelateerde factoren en maakt bewust een onderscheid tussen sectoren, om de belangrijkste factoren in elke sector te overwogen. Materialiteit is niet beperkt tot de effecten die verband houden met de activiteiten van een bedrijf, maar omvat ook de gevolgen voor externe belanghebbenden en het onderliggende reputatierisico als gevolg van

wanbeheer van belangrijke ESG-kwesties. In de methodologie die voor bedrijven wordt toegepast, wordt de ernst van de controverses beoordeeld en continu gemonitord om ervoor te zorgen dat de belangrijkste risico's worden weerspiegeld in de uiteindelijke ESG-score. Controverses van hoge ernst zullen leiden tot aanzienlijke dalingen van subfactor-scores en, uiteindelijk, ESG-scores.

Deze ESG-scores bieden een gestandaardiseerd en holistisch beeld van de prestaties van emittenten op ESG-factoren en helpen de ecologische en/of sociale kenmerken van het onderliggende fonds te promoten.

3. De dekkingsratio van de ESG-portefeuilleanalyse bedraagt ten minste 75% van de netto-activa van het onderliggende fonds, met uitzondering van obligaties en andere schuldbewijzen van openbare emittenten, contanten die op aanvullende basis worden aangehouden en hoofdelijke activa.

De ESG-gegevens (waaronder de ESG-score of de SDG-score, naargelang het geval) die in het beleggingsproces worden gebruikt, zijn gebaseerd op ESG-methoden die deels zijn gebaseerd op gegevens van derden en die in sommige gevallen in eigen beheer zijn ontwikkeld. Ze zijn subjectief en kunnen in de loop van de tijd veranderen. Ondanks verschillende initiatieven kan het gebrek aan harmonisatie van definities ESG-criteria heterogeen maken. Als gevolg hiervan zijn de verschillende beleggingsstrategieën die gebruik maken van ESG-criteria en ESG-rapportage moeilijk met elkaar te vergelijken. Strategieën die ESG integreren en strategieën die duurzaamheidscriteria bevatten, kunnen ESG-gegevens gebruiken die vergelijkbaar lijken, maar moeten worden onderscheiden omdat hun berekeningsmethode waarschijnlijk anders is. De verschillende AXA IM ESG-methodologieën die in dit document worden beschreven, zullen in de toekomst waarschijnlijk evolueren om rekening te houden met verbeteringen in de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van gegevens, of wijzigingen in regelgeving of andere externe kaders of initiatieven, onder andere.

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

Er is geen minimaal reductiepercentage voor het betreffende beleggingsuniversum waartoe het financiële product zich heeft verbonden.

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

Het onderliggende fonds belegt niet in bedrijven die op wezenlijke wijze schendingen van internationale normen en standaarden veroorzaken, bijdragen aan of in verband worden gebracht met. Deze normen hebben betrekking op de mensenrechten, de samenleving, arbeid en het milieu en bieden als zodanig een methodologie voor de beoordeling van de praktijken van een emittent op het gebied van goed bestuur, met name met betrekking tot solide managementstructuren, werknemersrelaties, verloning van het personeel en belastingnaleving. AXA IM maakt gebruik van een extern selectiekader en sluit bedrijven uit

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.

die "niet-conform" zijn bevonden aan de principes van het VN Global Compact, de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie (OIT), de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de beginselen van de VN inzake bedrijven en mensenrechten (UNGP).

Daarnaast bevordert het betrokkenheidsbeleid ook goede bestuurspraktijken. AXA IM heeft een uitgebreide strategie voor actief aandeelhouderschap geïmplementeerd – betrokkenheid en stemmen – waarbij AXA IM optreedt als beheerder van beleggingen die namens klanten worden gedaan. AXA IM ziet betrokkenheid als een manier voor beleggers om het beleid van de ondernemingen waarin wordt belegd te beïnvloeden, vorm te geven en te veranderen om risico's te beperken en op lange termijn waarde te waarborgen. Governancepraktijken worden rechtstreeks besproken door portefeuillebeheerders en gespecialiseerde ESG-analisten tijdens vergaderingen met het managementteam van de ondernemingen waarin wordt belegd. De status van AXA IM als investeerder op lange termijn en haar grondige kennis van de beleggingsdoelstellingen rechtvaardigen het aangaan van een constructieve maar veeleisende dialoog met deze bedrijven.

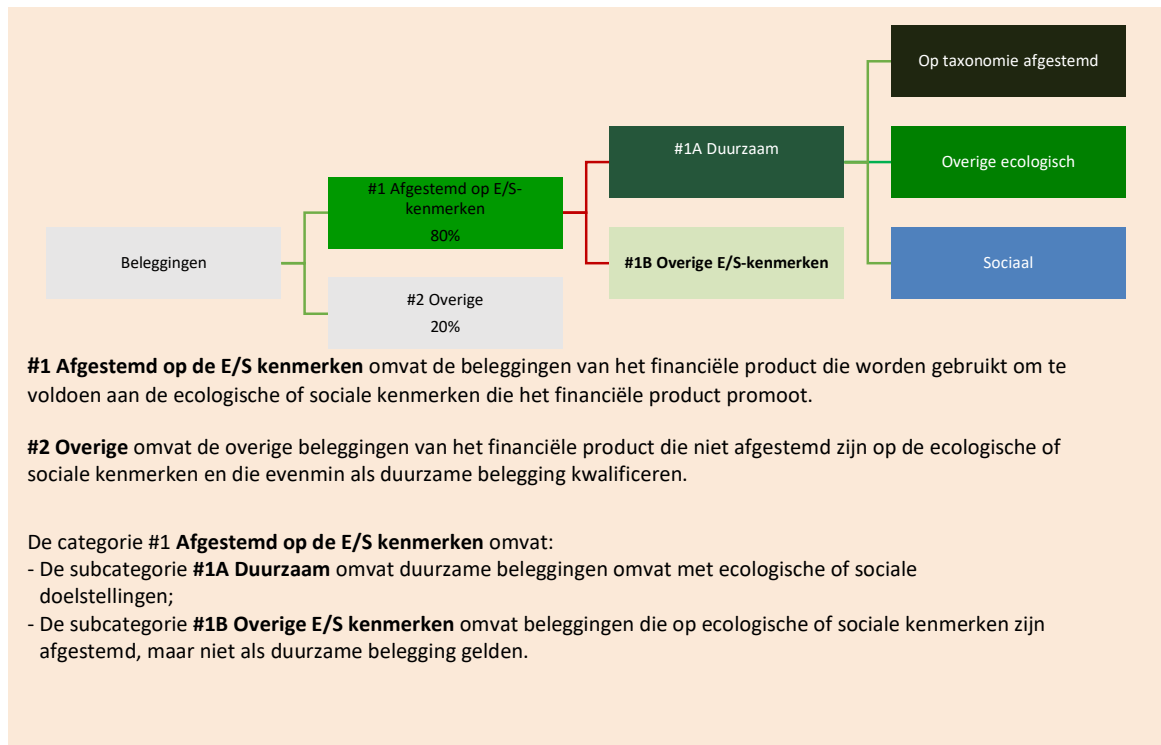


Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Het onderliggende fonds streeft ernaar zijn activa-allocatie te plannen zoals weergegeven in de onderstaande grafiek.

De activa-allocatie kan tijdelijk afwijken van dit plan.

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



Het minimale verwachte aandeel van de beleggingen van het onderliggende fonds dat wordt gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het onderliggende fonds worden gepromoot, is 80,0% van de netto-activa van het financieel product.

De rest van de "Overige" beleggingen zal maximaal 20% van de netto-activa van het onderliggende fonds vertegenwoordigen. De rest van de "Overige" beleggingen wordt gebruikt voor hedging-, liquiditeits- en vermogensbeheerdoeleinden van het onderliggende fonds. Minimale milieu- of sociale waarborgen op basis van het uitsluitingsbeleid van AXA IM worden beoordeeld en toegepast op alle "Overige" activa, met uitzondering van (i) derivaten die niet één emittent zijn, (ii) ICBE's en/of ICB's beheerd door een andere beheermaatschappij en (iii) contante en quasi-contante beleggingen zoals hierboven beschreven.

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

Derivaten die door één emittent zijn uitgegeven die voor beleggingsdoeleinden worden gebruikt, passen een uitsluitingsbeleid toe en dragen zo bij tot het bereiken van de ecologische of sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden gepromoot.



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

Het onderliggende fonds houdt geen rekening met het criteria milieudoelstellingen van de EU-taxonomie. Het financiële product houdt geen rekening met het criteria "geen ernstige afbreuk doen" van de EU-taxonomie.

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.

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

Ja

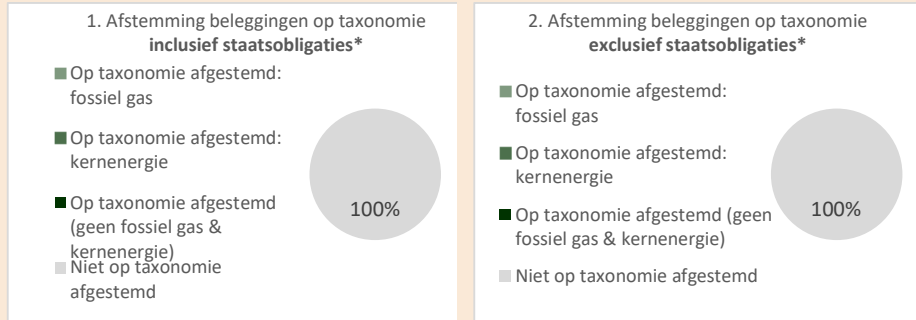
In fossiel gas

In kernenergie


Nee

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.

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.

 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 beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Niet van toepassing



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

Niet van toepassing



- **Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?**

Niet van toepassing



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

De rest van de "Overige" beleggingen zal maximaal 20% van de netto-activa van het onderliggende fonds vertegenwoordigen. "Overige" activa kunnen zijn:

- beleggingen in contanten en quasi-contanten, zoals bankdeposito's, geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen, die worden gebruikt voor het beheer van de liquiditeit van het onderliggende fonds, en
- andere instrumenten die in aanmerking komen voor het onderliggende fonds en die niet voldoen aan de in deze bijlage beschreven milieu- en/of sociale criteria. Deze activa kunnen verhandelbare schuldbewijzen, derivatenbeleggingen en instellingen voor collectieve belegging zijn die geen ecologische of sociale kenmerken

benadrukken en die worden gebruikt om de financiële doelstelling van het onderliggende fonds te bereiken en/of voor diversificatie- en/of dekking.

Milieu- of sociale garanties worden toegepast en gewaardeerd op alle "Overige" activa, met uitzondering van (i) andere derivaten dan derivaten van één emittent, (ii) ICBE's en/of ICB's beheerd door een andere beheermaatschappij en (iii) contante en quasi-contante beleggingen zoals hierboven beschreven.



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, aangezien de aangewezen benchmark een brede marktindex is die niet is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die door het onderliggende fonds worden gepromoot.

- ***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 informatie over het product is te vinden op de website:

www.axa.be/durabilite.