



**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 BlackRock Flexible 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.

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 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**.



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

Het Fonds richt zich op duurzame beleggingen. BlackRock definieert duurzame beleggingen als beleggingen in emittenten of effecten die bijdragen aan een ecologische of sociale doelstelling, die geen van deze doelstellingen wezenlijk schaden en waarvan de ontvangende ondernemingen goede governancepraktijken toepassen. BlackRock gebruikt relevante duurzaamheidskaders om te beoordelen of beleggingen in overeenstemming zijn met milieu- of sociale doelstellingen.

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

Het Fonds streeft ernaar 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 de emittenten aan zijn risico's en opportuniteiten te evalueren en de wijze hoe ze dit beheren.

ESG-scores houden rekening met het feit dat bepaalde milieu- en sociale kwesties belangrijker zijn, afhankelijk van de activiteit van de emittent, en deze wegen verschillend bij het bepalen van een score. In de milieucapitaal van de ESG-score komen de volgende milieuthema's aan bod: klimaatverandering, natuurlijk kapitaal, vervuiling en afval en milieu-opportunities. In de sociale component van de ESG-score komen de volgende sociale thema's aan bod: menselijk kapitaal, productverantwoordelijkheid, tegenstand van stakeholders en sociale kansen. Private emittenten die hogere ESG-scores behalen, worden gezien als duurzamere bedrijfspraktijken.

De uitstoot van broeikasgassen wordt door het Greenhouse Gas Protocol (GHG), internationaal het meest gebruikte berekeningsinstrument, ingedeeld in drie groepen, of "scopes".

Scope 1 omvat directe emissies van eigen of gecontroleerde bronnen. Scope 2 heeft betrekking op indirecte emissies die verband houden met het verbruik van elektriciteit en warmte (stoom, verwarming) en het gebruik van koelsystemen door de betrokken emittent. Scope 3 omvat alle andere indirecte emissies die plaatsvinden in de waardeketen van een emittent. Het Fonds streeft naar een broeikasgasemissie-intensiteit, d.w.z. een schatting van de broeikasgasemissies (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 maakt gebruik van BlackRock's EMEA Baseline Screens (EMEA) referentiefilters. Deze set filters vermijdt blootstellingen die negatieve gevolgen hebben voor het milieu door directe investeringen uit te sluiten in uitstoters die sterk betrokken zijn bij de winning van thermische kolen en oliezand, evenals bij thermische kolengestookte elektriciteitsopwekking. Negatieve sociale gevolgen worden ook vermeden door directe investeringen uit te sluiten in uitstoters die betrokken zijn bij controversiële wapens en kernwapens, evenals investeringen die nauw verband houden met de productie en het in de handel brengen 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. U kunt meer informatie vinden over de criteria die ten grondslag liggen aan de EMEA-referentiefilters van BlackRock door de volgende link te kopiëren en in uw webbrowser te plakken:

<https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-baseline-screens-in-europe-middleeast-and-africa.pdf>

Dit fonds past een reeks uitsluitingsfilters toe.

De financieel beheerder 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 eigendom of exploitatie van gokgerelateerde activiteiten of faciliteiten, evenals in nucleair-gerelateerde productie-, leverings- en mijnbouwactiviteiten, 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 bepaalde drempel van de inkomsten of een soort verband met een beperkte activiteit, ongeacht het bedrag van de ontvangen inkomsten. De financieel beheerder sluit elke emittent met een ESG-score uit van de MSCI lager dan BBB. De financieel beheerder is ook van plan om investeringen in bedrijven die behoren tot de sectoren "Olie- en gasexploratie en -productie" en "Geïntegreerde olie en gas" te beperken tot minder dan 5% van zijn activa zoals gedefinieerd in de Global Industry Classification Standard (GICS) taxonomie.

Als het Fonds geen referentie index gebruikt om de ESG-kenmerken te bereiken die het promoot, vergelijkt het zichzelf toch met een samengestelde index die bestaat uit 50% van de MSCI World en 50% van de Bloomberg Global Aggregate Bond (gedekt in EUR) (de "Index") met betrekking tot bepaalde ESG-kenmerken die het benadrukt.

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

• ***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 die door dit fonds worden gepromoot, te meten, omvatten:

1. de participaties van het Fonds in duurzame beleggingen, zoals hierboven beschreven;
2. de ESG-score van het Fonds, die overeenkomt met het gewogen gemiddelde van de ESG-scores van de participaties van het Fonds, zoals hierboven beschreven;
3. de koolstofemissie-intensiteit van het Fonds, zoals hierboven beschreven;
4. de door het Fonds in aanmerking genomen belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren, zoals hierboven beschreven;
5. de uitsluiting door het Fonds van beleggingen in emittenten die zijn vastgesteld aan de hand van de uitsluitingscriteria gedefinieerd in de EMEA-referentiefilters en de uitsluitingsfilters 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?***

Met het oog op zijn beleggingsdoelstelling belegt dit Fonds ten minste 20% van zijn vermogen in duurzame beleggingen. De financieel beheerder beoordeelt of alle duurzame beleggingen voldoen aan het hierboven beschreven DNSH-principe van BlackRock.

BlackRock streeft naar duurzame beleggingen die bijdragen aan een reeks milieu- en/of sociale doelstellingen, met inbegrip van, 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 investering wordt geacht bij te dragen aan een milieu- en/of sociale doelstelling indien:

- a) een minimumpercentage van de activiteit van de uitgevende instelling bijdraagt aan een milieu- en/of sociale doelstelling; of
- b) de bedrijfspraktijken van de uitgevende instelling bijdragen tot een milieu- en/of sociale doelstelling; of
- c) het product van de uitgever 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 gericht 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-principe, zoals gedefinieerd in de geldende 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 waarvan wordt aangenomen dat ze aanzienlijke schade veroorzaken, worden niet als duurzaam beschouwd. U kunt meer informatie over het bovenstaande vinden door de volgende link in uw webbrowser te kopiëren:

<https://www.blackrock.com/corporate/literature/publication/blackrock-sfdr-sustainable-investments-methodology.pdf>

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?*

Indicatoren van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren voor elk type belegging worden beoordeeld met behulp van BlackRock's eigen methodologie voor duurzaam beleggen. 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?*

Duurzame beleggingen worden beoordeeld op mogelijke negatieve impact, ongeacht de aard ervan, en op hun naleving van de internationale normen van de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de richtlijnen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten, inclusief de principes en rechten die zijn vastgelegd in de acht kernverdragen die worden genoemd in de Verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over duurzaam beleggen. Fundamentele beginselen en rechten op het werk en het Internationaal Verdrag van de Rechten van de Mens. Effecten van emittenten die deze verdragen schenden, worden niet beschouwd als duurzame beleggingen.

*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 beoordeelt de duurzaamheids-PAI's door de toepassing van de EMEA-Baseline filters van BlackRock en zijn koolstofreductiedoelstelling.

Het Fonds houdt rekening met de volgende belangrijke ongunstige impact:

- Uitstoot van broeikasgassen
- Broeikasgasintensiteit van de bedrijven waarin het investeert
- Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen
- Niet-naleving van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties en de richtlijnen voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO).
- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)

Gelieve er ook rekening mee te houden dit fonds PAI's beoordeelt in overeenstemming met DNSH-principe voor duurzame beleggingen van BlackRock. Het fonds zal in zijn jaarverslag informatie verstrekken over de PAI's.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het Fonds investeert wereldwijd in de volledige reeks aan toegestane beleggingen, waaronder aandelen, vastrentende effecten (inclusief hoogrentende effecten), deelbewijzen van collectieve beleggingsfondsen, liquide middelen, deposito's en geldmarktinstrumenten. Het Fonds streeft naar een asset allocatie die gericht is op het optimaliseren van het totale rendement in overeenstemming met ESG-beleggingsprincipes. De Financieel Beheerder richt zich op duurzame Investerings.

De Financieel Beheerder past uitsluitingsfilters toe op de portefeuille. Het gaat onder meer om de EMEA-referentiefilters van BlackRock en beperkingen op directe beleggingen in effecten van emittenten die betrokken zijn bij de productie, distributie of licentieverlening van alcoholische producten, in eigendom of exploitatie van gokgerelateerde activiteiten of faciliteiten, evenals nucleair-gerelateerde productie-, leverings- en mijnbouwactiviteiten, en de productie van entertainmentinhoud voor volwassenen.

De financieel beheerder is ook van plan om investeringen in bedrijven die behoren tot de sectoren "Exploratie en productie van olie- en gas" en "Geïntegreerde olie en gasmaatschappijen" te beperken tot minder dan 5% van zijn activa zoals gedefinieerd in de Global Industry Classification Standard (GICS) taxonomie.

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

De gewogen gemiddelde ESG-score van het Fonds zal hoger zijn dan de ESG-score van de Risico Index na eliminatie van ten minste 20% van de laagste scores in de Index. De financieel beheerder zal er ook voor zorgen dat de koolstofintensiteit van het fonds lager is dan die van de index.

- ***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 als volgt:

1. ervoor zorgen dat het Fonds ten minste 20% duurzame beleggingen aanhoudt;
2. toepassen van de EMEA-referentiefilters en uitsluitingsfilters van BlackRock.
3. ervoor zorgen dat de gewogen gemiddelde ESG-score van het Fonds hoger is dan de ESG-score van de Index na eliminatie van minstens 20% van de effecten met de laagste scores binnen de Index;
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 investeert (met uitzondering van geldmarktfondsen) een ESG-score heeft of op ESG-gebied is beoordeeld;
6. Beperken van beleggingen in bedrijven die behoren tot de sector "Geïntegreerde olie- en gasmaatschappijen", zoals gedefinieerd in de taxonomie van de Global Industry Classification Standard (GICS), tot minder dan 5% van hun 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 beleggingen met een minimumpercentage te beperken.

- **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.

BlackRock beoordeelt de goede bestuurspraktijken van de bedrijven waarin het belegt door bedrijfseigen informatie en de betrokkenheid van de aandeelhouders van de financieel beheerder 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 in de governance hebben op het gebied van key performance indicators (KPI's) voor het beoordelen van de managementstructuur, de relaties met werknemers, personeelsverloningen en belastingnaleving.

Emittenten van wie is vastgesteld dat ze waarschijnlijk tekortkomingen in de governance vertonen, worden beoordeeld om ervoor te zorgen dat de financieel beheerder, voor zover hij deze mening deelt, erop vertrouwt dat hij corrigerende maatregelen heeft genomen of binnen een redelijke termijn zal nemen, zoals voorgesteld door een directe dialoog tussen de financieel beheerder en de uitgevende instelling. De financieel beheerder kan ook besluiten de blootstelling aan deze emittenten te verminderen.



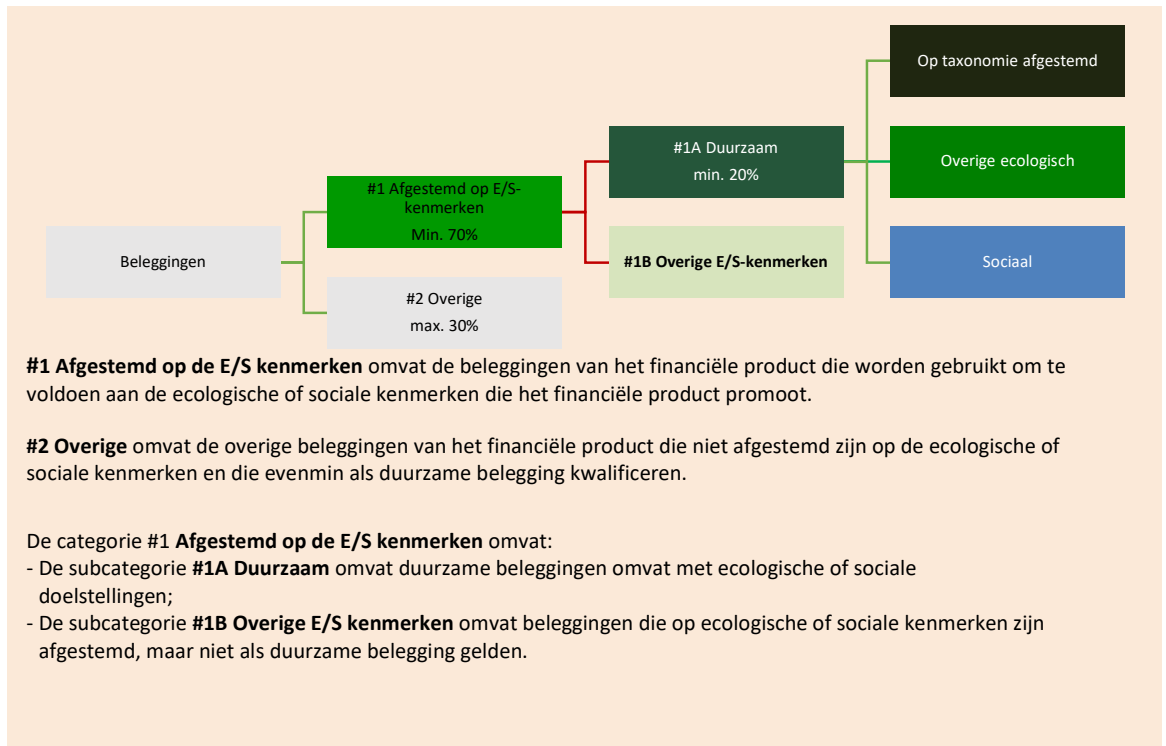
### **Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

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

Minimaal 70% van de activa van het Fonds zal worden besteed aan beleggingen die in lijn zijn met de hierboven beschreven ecologische en/of sociale kenmerken (#1 In lijn met de 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 besteed aan beleggingen die zijn afgestemd op andere ecologische en/of sociale kenmerken die hierboven zijn beschreven (#1B Andere E/S-kenmerken).

Het fonds mag 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 eventuele ESG-scores 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 momenteel niet streeft om meer dan 0% van zijn activa te besteden aan duurzame beleggingen waarvan de milieudoelstelling in lijn is met de EU-taxonomie, kunnen deze toch in zijn portefeuille worden aangetroffen.

● **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

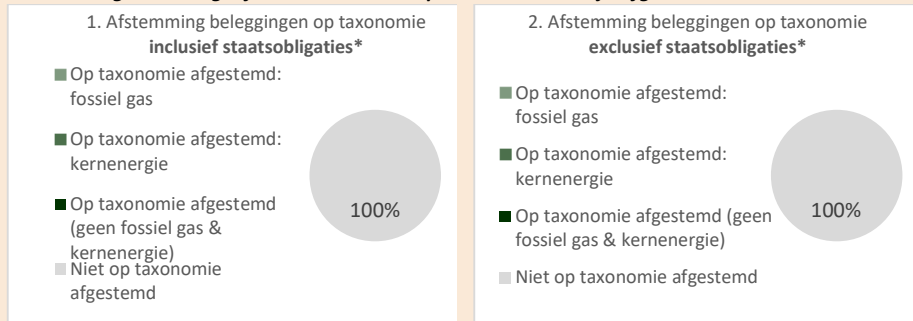
**Faciliterende**

**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.

*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?**

Hoewel het niet de bedoeling is dat het Fonds belegt in transitie- en faciliterende activiteiten, kunnen deze toch in zijn portefeuille worden aangetroffen.



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?**

Ten minste 20% van de activa van het Fonds zal worden besteed aan duurzame beleggingen. Zoals hierboven vermeld, zullen deze duurzame Beleggingen een mix zijn van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling dat niet in lijn is met de EU-taxonomie of een sociale doelstelling of een combinatie van beide, en hun exacte samenstelling kan variëren.

<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.

Het Fonds houdt Duurzame Beleggingen aan die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie om de volgende redenen: (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 selectiecriteria van de EU-taxonomie of voldoen niet aan alle vereisten die in die technische selectiecriteria zijn vastgelegd.



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

Ten minste 20% van de activa van het Fonds zal worden besteed aan duurzame beleggingen. Zoals hierboven vermeld, zullen deze Duurzame Beleggingen een mix zijn van duurzame beleggingen met een milieudoelstelling dat niet in lijn is met de EU-taxonomie of een sociale doelstelling of een combinatie van beide, en hun exacte samenstelling kan variëren.

Het Fonds houdt Duurzame Beleggingen aan die niet in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie om de volgende redenen: (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 die in die technische selectiecriteria zijn vastgelegd.



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

De 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 bekend als schuldinstrumenten) omvatten, die zijn uitgegeven door overheden en instanties over de hele wereld.

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

Er wordt geen andere positie 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?**

Niet toepasselijk.

Houd er rekening mee dat een index die bestaat uit 50% MSCI World en 50% 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 toepasselijk.

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet toepasselijk.

- ***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet toepasselijk.

- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?***

Niet toepasselijk.



**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).**