



Periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Benaming van het product: AXA : Invest4P Top Flexible Balanced
Identificatie juridische entiteit: AXA BELGIUM NV

Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

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, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. Die verordening bevat is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische milieudoelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: _____%

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 heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ____%

Dit product **promootte ecologische en/of sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van 32,49% duurzame beleggingen

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 als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promootte (E/S) kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd



In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

In de loop van het jaar promootte het product voortdurend ecologische en/of sociale kenmerken door te streven naar een ESG-score die hoger was dan de ESG-score van het beleggingsuniversum van de **AMUNDI RATING D INDEX**. Om de ESG-score van het ESG-product en het beleggingsuniversum te bepalen, werden de ESG-prestaties/prestaties voortdurend beoordeeld door de gemiddelde prestaties van een effect te vergelijken met die van de sector van de effectenemittent, met betrekking tot elk van de drie ecologische, sociale en governancekenmerken.

Het beleggingsuniversum is een breed marktuniversum dat geen componenten evalueert of omvat op basis van ecologische en/of sociale kenmerken en daarom niet bedoeld is om consistent te zijn met de kenmerken die door het fonds worden gepromoot. Er zijn geen ESG-benchmarks aangewezen.

• *Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?*

Amundi heeft een eigen ESG-ratingproces ontwikkeld op basis van de "Best-in-class"-benadering. Ratings die zijn aangepast aan elke activiteitensector zijn bedoeld om de dynamiek te beoordelen waarin bedrijven evolueren.

De gebruikte duurzaamheidsindicator is de ESG-score van het product, die wordt gemeten aan de hand van de ESG-score van het ESG-beleggingsuniversum van het product.

Aan het einde van de periode:

- De gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille is 0,280 (D).
- De gewogen gemiddelde ESG-score van het ESG-beleggingsuniversum is 0,000 (D).

De ESG-rating van Amundi die wordt gebruikt om de ESG-score te bepalen, is een kwantitatieve ESG-score die wordt vertaald in zeven scores, variërend van A (het universum van de beste scores) tot G (de slechtste). In de ESG-ratingschaal van Amundi komen de effecten op de uitsluitingslijst overeen met een G. Voor emittenten worden de ESG-prestaties wereldwijd en op het niveau van relevante criteria beoordeeld in relatie tot de gemiddelde prestaties van hun sector, dankzij de combinatie van de drie ESG-dimensies:

- Milieudimensie: het doel is na te gaan in hoeverre uitstoters in staat zijn hun directe en indirecte milieueffecten te beheersen door hun energieverbruik te beperken, hun uitstoot van broeikasgassen te verminderen, uitputting van hulpbronnen tegen te gaan en de biodiversiteit te beschermen.
- Sociale dimensie: het meet de werking van een emittent aan de hand van twee verschillende concepten: de strategie voor de ontwikkeling van haar menselijk kapitaal en de eerbiediging van de mensenrechten in het algemeen;
- Governancedimensie: Dit houdt in dat wordt beoordeeld in hoeverre de emittent in staat is de basis te leggen voor een effectief kader voor corporate governance en waarde op lange termijn te genereren.

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

De methodologie die door Amundi ESG rating wordt toegepast, is gebaseerd op 38 criteria, ofwel algemeen (gemeenschappelijk voor alle bedrijven, ongeacht hun activiteit) of sectorspecifiek, gewogen per sector en beschouwd op basis van hun impact op de reputatie, operationele efficiëntie en regelgeving van een emittent. De ESG-ratings van Amundi kunnen wereldwijd worden uitgedrukt op de drie dimensies E, S en G of afzonderlijk op elke milieu- of sociale factor.

● ***... en in vergelijking met voorgaande perioden?***

Aan het einde van de voorgaande periode bedroeg de gewogen gemiddelde ESG-score van de portefeuille 0,046 (D) en de gewogen gemiddelde ESG-score van het ESG-beleggingsuniversum 0 (D)

● ***Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financieel product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

De doelstellingen van duurzame beleggingen zijn om te beleggen in bedrijven waarin we beleggen en die aan twee criteria willen voldoen:

1. Volg best practices op het gebied van milieu en maatschappij; en
2. Vermijd het vervaardigen van producten of het verlenen van diensten die schadelijk zijn voor het milieu en de samenleving.

Om te worden beschouwd als een bijdrage aan de bovenstaande doelstelling van de onderneming waarin zij belegt, moet zij een van de best presterende ondernemingen in haar sector zijn voor ten minste één van haar materiële ecologische of sociale factoren.

De definitie van "best performer" is gebaseerd op een eigen ESG-methodologie, die tot doel heeft de ESG-prestaties te meten van een bedrijf waarin het belegt. Om als "best performer" te worden beschouwd, moet een bedrijf waarin het belegt de top drie ratings (A, B of C, op een ratingschaal van A tot G) in zijn sector behalen voor ten minste één belangrijke ecologische of sociale factor. Materiële milieu- en sociale factoren worden op sectoraal niveau in kaart gebracht. De identificatie van materiële factoren is gebaseerd op het ESG-analysekader, dat extra-financiële gegevens combineert met kwalitatieve analyse van de bijbehorende sectorale en duurzaamheidsthema's. Factoren die zijn geïdentificeerd als een significant resultaat van een bijdrage van meer dan 10% aan de algemene ESG-score. Voor de energiesector zijn de materiële factoren bijvoorbeeld: emissies en energie, biodiversiteit en vervuiling, gezondheid en veiligheid, lokale gemeenschappen en mensenrechten.

Om bij te dragen aan de bovenstaande doelstellingen, mag het bedrijf waarin het belegt geen significante blootstelling hebben aan activiteiten (bijv. tabak, wapens, gokken, kolen, luchtvaart, vleesproductie, productie van kunstmest en pesticiden, productie van plastic voor eenmalig gebruik) die niet compatibel zijn met deze criteria.

Het duurzame karakter van een belegging wordt beoordeeld op het niveau van het bedrijf waarin wordt belegd.

● ***Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financieel product gedeeltelijk heeft gedaan geen***

ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?

Om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen significante schade aanrichten ("DNSH"), gebruikt worden twee filters gebruikt:

Het eerste beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is gebaseerd op de monitoring van de verplichte indicatoren van de belangrijkste ongunstige effecten die zijn uiteengezet in tabel 1 van bijlage 1 bij de technische reguleringsnormen, waarvoor robuuste gegevens beschikbaar zijn (bv. de broeikasgasemissie-intensiteit van de ondernemingen waarin we beleggen) via een combinatie van indicatoren (bv. koolstofintensiteit) en specifieke drempels of regels (bv. dat de koolstofintensiteit van het bedrijf waarin het belegt niet tot het laatste deciel van de sector behoort).

Er wordt al rekening gehouden met specifieke Main Negative Impacts als onderdeel van haar uitsluitingsbeleid als onderdeel van de Responsible Investment Policy. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn naast de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluitingen op controversiële wapens, schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties, steenkool en tabak.

Naast de specifieke duurzaamheidsfactoren die onder de eerste filter vallen, is een tweede filter gedefinieerd, waarbij geen rekening wordt gehouden met de verplichte indicatoren voor de belangrijkste negatieve impact hierboven, om na te gaan of de onderneming vanuit algemeen ecologisch of sociaal oogpunt niet ongunstig is in vergelijking met andere bedrijven in haar sector die overeenkomt met een ecologische of sociale score groter dan of gelijk aan E op basis van de ESG-rating.

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

Er is rekening gehouden met indicatoren van negatieve effecten, zoals blijkt uit het eerste beginsel "geen ernstige afbreuk doen" hierboven.

Het eerste beginsel "geen ernstige afbreuk doen" bouwt voort op de monitoring van de verplichte indicatoren van de belangrijkste negatieve effecten die zijn vastgesteld in tabel 1 van bijlage 1 bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288, waarbij robuuste gegevens beschikbaar zijn via de combinatie van de volgende indicatoren en specifieke drempels of regels:

- Een CO2-intensiteit hebben die niet tot het laatste deciel behoort in vergelijking met andere bedrijven in zijn sector (geldt alleen voor sectoren met een hoge intensiteit), en
- Een diverse raad van bestuur hebben die niet tot het laagste deciel behoort in vergelijking met andere bedrijven in zijn sector, en
- Wees vrij van elke controversie met betrekking tot arbeidsomstandigheden en mensenrechten.
- Wees vrij van elke controversie met betrekking tot biodiversiteit en vervuiling

Er is al rekening gehouden met specifieke Main Negative Impacts als onderdeel van haar uitsluitingsbeleid als onderdeel van de Responsible Investment Policy. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn naast de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: uitsluitingen op controversiële wapens, schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties, steenkool en tabak.

→ Waren de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale

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

ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?
Details:

Ja, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de Guiding Principles on Business and Human Rights van de Verenigde Naties zijn geïntegreerd in onze ESG-scoremethodologie. Onze eigen ESG-ratingtool evalueert emittenten aan de hand van gegevens die beschikbaar zijn bij onze gegevensaanbieders.

Het model heeft bijvoorbeeld specifieke criteria genaamd "Betrokkenheid van de gemeenschap en mensenrechten" die van toepassing zijn op alle sectoren, naast andere mensenrechtengerelateerde criteria, waaronder maatschappelijk verantwoorde toeleveringsketens, arbeidsomstandigheden en arbeidsverhoudingen. Daarnaast monitoren we controverses ten minste elk kwartaal, waaronder bedrijven die zijn geïdentificeerd voor mensenrechtenschendingen. Wanneer er controverses ontstaan, beoordelen analisten de situatie en passen ze een score toe op de controverses (met behulp van onze eigen scoremethodologie) en bepalen ze de beste manier van handelen. Controversescores worden elk kwartaal bijgewerkt om trends en herstelinspanningen te volgen.

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 Uniecriteria.

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 ecologische 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.



Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren?

Het product houdt rekening met alle verplichte belangrijkste negatieve effecten in overeenstemming met bijlage 1, tabel 1, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1288 die van toepassing is op de productstrategie en wordt ondersteund door een combinatie van uitsluitingsbeleid (normatief en sectoraal), betrokkenheids- en stembenaderingen:

- Uitsluiting: normatieve, sectorale en activiteitspecifieke uitsluitingsregels opgesteld voor enkele van de belangrijkste ongunstige duurzaamheidsindicatoren die in de Disclosure Regulation worden opgesomd.
- ESG-integratie: minimale ESG-integratienormen zijn aangenomen die standaard worden toegepast op zijn actief beheerde open-end fondsen (uitsluiting van emittenten met een G-rating en een hoger gewogen gemiddelde ESG-score boven de toepasselijke benchmark).

De 38 criteria die in de ESG-ratingbenadering worden gebruikt, zijn ook ontworpen om rekening te houden met de belangrijkste effecten op duurzaamheidsfactoren, evenals met de kwaliteit van de mitigerende maatregelen die in dit verband in aanmerking worden genomen.

- **Engagement:** Engagement is een doorlopend en gemotiveerd proces dat gericht is op het beïnvloeden van de activiteiten of het gedrag van de bedrijven waarin we beleggen. Engagementactiviteiten kunnen worden onderverdeeld in twee categorieën: een emittent stimuleren om de manier waarop hij de ecologische en sociale dimensie integreert te verbeteren, en een emittent stimuleren om zijn impact op milieu-, sociale, mensenrechten- of andere duurzaamheidskwesties die belangrijk zijn voor de samenleving en de wereldeconomie te verbeteren.
- **Stemmen:** Het stembeleid is een antwoord op een holistische analyse van alle langetermijnkwesties die waarschijnlijk van invloed zullen zijn op waardecreatie, waaronder belangrijke ESG-kwesties.
- **Monitoring van controverses:** een controversemonitoringsysteem is ontwikkeld dat steunt op drie externe gegevensverstrekkers om controverses en de ernst ervan systematisch te monitoren. Deze kwantitatieve benadering wordt vervolgens verrijkt met een grondige beoordeling van elke ernstige controversie, uitgevoerd door ESG-analisten en de periodieke evaluatie van de evolutie ervan.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

De lijst bevat de beleggingen die **het grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten : 1/01/2023-31/12/2023.

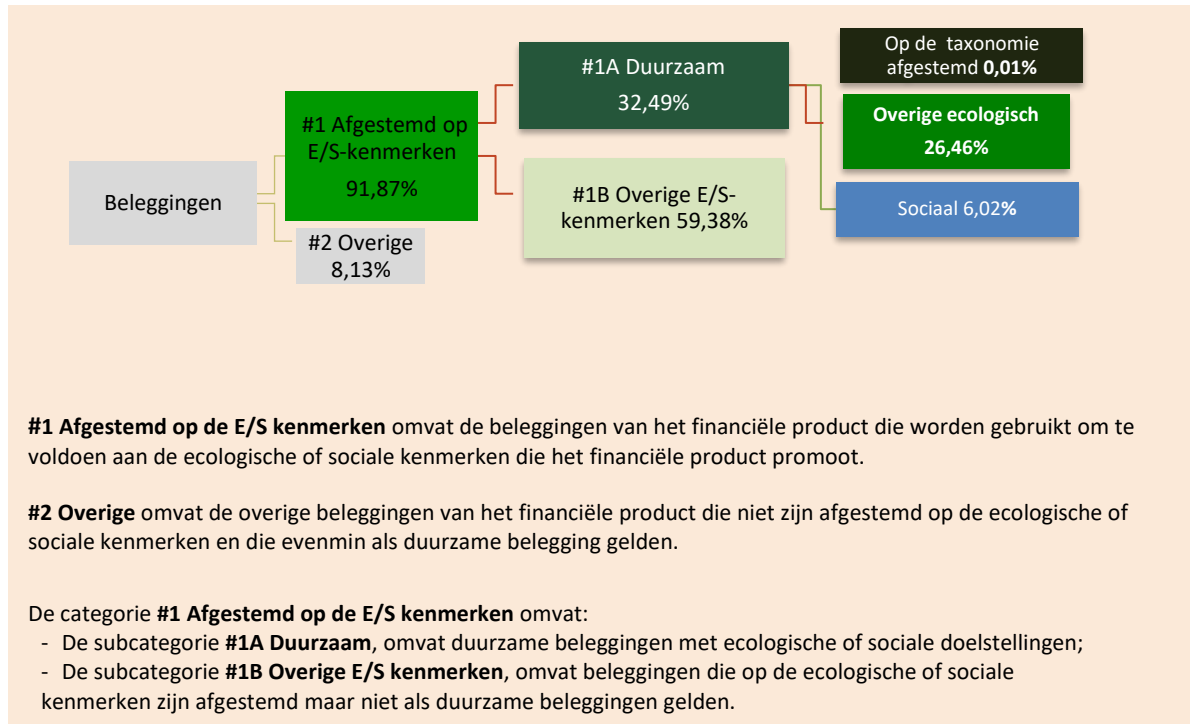
Grootste investeringen	Sector	Subsector	Land	% Actief
SHELL PLC	Energie	Olie, gas en verbruiksgoederen	Verenigd Koninkrijk	3.20%
IBM CORP	Informatietechnologie	Software en diensten	Verenigde Staten	2.78%
ABN AMRO BANK NV-CVA	Financieren	Banken	Nederland	2.51%
KB FINANCIAL GROEP INC	Financieren	Banken	Korea	2.33%
SANOFI	Gezondheidszorg	Farmaceutica, biotechnologie en biowetenschappen	Frankrijk	1.94%
PFIZER INC	Gezondheidszorg	Farmaceutica, biotechnologie en biowetenschappen	Verenigde Staten	1.92%
SAMSUNG ELEKTRONICA	Informatietechnologie	Technologie Hardware & Apparatuur	Korea	1.64%
FN FS6369	Gesecuritiseerd	Agentschap MBS	Verenigde Staten	1.56%
STATE STREET CORP	Financieren	Financiële dienstverlening	Verenigde Staten	1.41%
PERSIMMON PLC	Duurzame consumptiegoederen	Duurzame consumptiegoederen en kleding	Verenigd Koninkrijk	1.20%
EVERSOURCE ENERGY	Utilities	Elektriciteitsvoorzieningen	Verenigde Staten	1.12%
HENSOLDT AG	Industrieel	Kapitaalgoederen	Duitsland	0.94%
UNICREDIT SPA	Financieren	Banken	Italië	0.94%
FN FS5917	Gesecuritiseerd	Agentschap MBS	Verenigde Staten	0.93%
LVLT 10,5% 05/30 144A	Ondernemingen	Communicatie	Verenigde Staten	0.88%



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

- **Hoe zag de activa-allocatie eruit?**



- **In welke economische sectoren werd belegd?**

Sector	Subsector	% Actief
Ander	Ander	22.35%
Gesecuritiseerd	Agentschap MBS	16.18%
Financieren	Financieren	8.54%
Ondernemingen	Bankwezen	6.78%

Financieren	Financiële dienstverlening	5.42%
Energie	Olie, gas en verbruiksgoederen	4.40%
Financieren	Verzekering	4.04%
Gezondheidszorg	Farmaceutica, biotechnologie en biowetenschappen	3.85%
Informatietechnologie	Software en diensten	2.78%
Utilities	Elektriciteitsvoorzieningen	2.06%
Materiaal	Metalen en mijnbouw	1.99%
Informatietechnologie	Technologie Hardware & Apparatuur	1.86%
Schatten	Schatten	1.85%
Industrieel	Kapitaalgoederen	1.50%
Duurzame consumptiegoederen	Duurzame consumptiegoederen en kleding	1.27%
Ondernemingen	Communicatie	1.18%
Ondernemingen	Duurzame consumptiegoederen	1.16%
Gezondheidszorg	Apparatuur en diensten voor de gezondheidszorg	1.07%
Industrieel	Vervoer	0.89%
Duurzame consumptiegoederen	Auto's & Componenten	0.87%

Communicatie Diensten	Telecommunicatie	0.85%
Duurzame consumptiegoederen	Discretionaire distributie en detailhandel	0.83%
Gesecuritiseerd	ABS	0.82%
Materiaal	Chemicaliën	0.79%
Materiaal	Bouwmaterialen	0.75%
Materiaal	Voeding, drank en tabak	0.38%
Ondernemingen	Vervoer	0.36%
Ondernemingen	Technologie	0.30%
Financieren	Beleggingsfondsen	0.29%
Vastgoed	REIT	0.18%
Ondernemingen	Aardgas	0.18%
Ondernemingen	Kapitaalgoederen	0.12%
Ondernemingen	Energie	0.10%
Gesecuritiseerd	NON_AGENCY_CMBS	0.08%
Ondernemingen	Financieringsmaatschappijen	0.08%
Ondernemingen	Kernindustrie	0.07%

Gesecuritiseerd	Woninghypotheken	0.04%
Forex	Forex	-0.18%
Geld	Geld	3.92%



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

Het fonds promoot zowel ecologische als sociale kenmerken. Hoewel het fonds zich er niet toe heeft verbonden beleggingen te doen die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie, heeft het fonds tijdens de verslagperiode 0,01% belegd in duurzame beleggingen die zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Deze investeringen hebben bijgedragen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie om de klimaatverandering tegen te gaan.

De afstemming van de begunstigde ondernemingen op de bovengenoemde doelstellingen van de EU-taxonomie wordt gemeten aan de hand van omzet (of inkomsten) en/of gegevens over het gebruik van de opbrengsten van groene obligaties.

Het percentage van afstemming van de beleggingen van het fonds op de EU-taxonomie is niet gecontroleerd door de auditors van het fonds of door een derde partij.

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

Ja

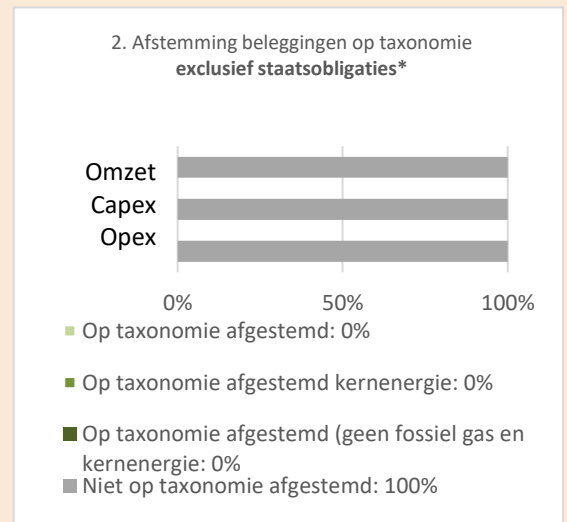
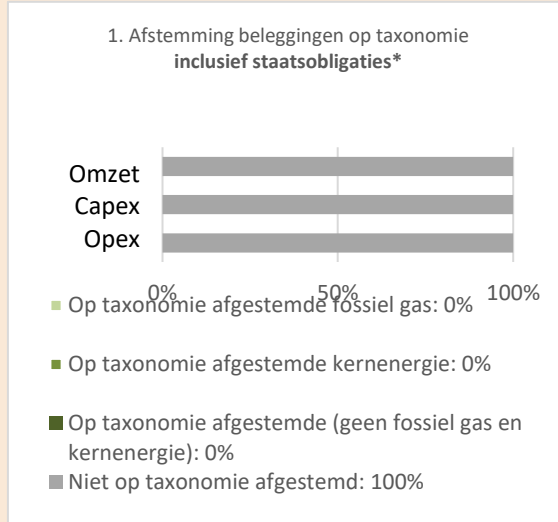
In fossiel gas In kernenergie

Nee

Betrouwbare gegevens over afstemming op de EU-taxonomie, fossiel gas en kernenergie waren in die periode niet beschikbaar.

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 Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie van alle beleggingen van het Financiële Product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het Financiële Product anders dan in overheidsobligaties.



eokf

Dit diagram vertegenwoordigt x% van de totale beleggingen

*In deze diagrammen omvatten « staatsobligaties » alle blootstellingen aan overheden.

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

Per 30/06/2024 bedroeg het aandeel van het fonds in de beleggingen in transitieactiviteiten 0,01% en het aandeel van de beleggingen in faciliterende activiteiten, uitgaande van de gegevens over de omzet en/of het gebruik van de opbrengsten van groene obligaties als indicator. Het percentage van afstemming van de beleggingen van het fonds op de EU-taxonomie is niet gecontroleerd door de auditors van het fonds of door een derde partij.

- **Hoe verhiel het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?**

Aan het einde van de voorgaande periode bedroeg het percentage op de taxonomie afgestemde beleggingen 0,01%.

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.



Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Het aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in lijn is met de taxonomie bedroeg aan het einde van de periode 26,46%. Dit komt omdat sommige uitgevende instellingen in het kader van SFDR als duurzame beleggingen worden beschouwd, maar een deel van hun activiteiten niet is afgestemd op de EU-taxonomienormen of waarvoor nog geen gegevens beschikbaar zijn om een EU-taxonomiebeoordeling uit te voeren.



Zijn

duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.



Wat was het aandeel sociale duurzame beleggingen?

Het aandeel maatschappelijk duurzame beleggingen bedroeg aan het einde van de periode 6,02%.



Welke beleggingen zijn opgenomen in «Overige»? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

"#2 Overige" omvat geldmiddelen en andere instrumenten die worden aangehouden met het oog op het beheer van liquiditeit en portefeuillerisico's. Voor obligaties en aandelen zonder rating zijn minimale ecologische en sociale waarborgen geboden door middel van een screening van controverses aan de hand van de beginselen van het Global Compact van de VN. Het kan ook gaan om effecten zonder ESG-rating waarvoor de gegevens die nodig zijn om de verwezenlijking van ecologische of sociale kenmerken te meten, niet beschikbaar zijn.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

Duurzaamheidsindicatoren zijn te allen tijde beschikbaar in het portefeuillebeheersysteem, zodat portefeuillebeheerders de impact van hun beleggingsbeslissingen kunnen beoordelen.

Deze indicatoren maken deel uit van het controlekader van AMUNDI, waarbij de verantwoordelijkheden zijn verdeeld over het eerste controleniveau dat door de beleggingsteams zelf wordt uitgevoerd en het tweede niveau van controles door de risicotteams, die voortdurend toezicht houden op de naleving van de ecologische of sociale kenmerken die door het fonds worden gepromoot.

μ



Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de

referentiebenchmark?

Dit product heeft geen ESG-referentie.

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***

Dit product heeft geen ESG-referentie.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische of sociale kenmerken?***

Dit product heeft geen ESG-referentie.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?***

Dit product heeft geen ESG-referentie.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

Dit product heeft geen ESG-referentie.

Referentie-benchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat