



**Precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten beoogd in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste lid van Verordening (EU) 2020/852**

**Productnaam:** Pension Plan Europe 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 % 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 Financiële Product promoot ecologische en/of sociale kenmerken door te beleggen in onderliggende financiële producten die een duurzame doelstelling nastreven of die ecologische en/of sociale kenmerken promoten.

Het Financiële Product promoot ook andere ecologische en sociale kenmerken, waaronder:

- Klimaatbescherming door middel van een uitsluitingsbeleid voor steenkool en fossiele brandstoffen.
- Bescherming van ecosystemen en het voorkomen van ontbossing.
- Gezondheid door het beleid ter uitsluiting van tabak.
- Mensenrechten, arbeidsrechten, samenleving, bedrijfsethiek, de bestrijding van corruptie door de uitsluiting van bedrijven die op significante wijze schendingen van internationale normen en standaarden veroorzaken, eraan bijdragen of daarmee in verband worden gebracht, met bijzondere aandacht voor de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties; Verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie ("IAO"), OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen.

Geen enkele specifieke index is door het Financiële Product aangewezen als ESG-benchmark om de ecologische en/of sociale kenmerken te bereiken die het promoot.

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

De promotie van de ecologische en sociale kenmerken van het Financiële Product zoals hierboven beschreven, wordt gemeten aan de hand van de volgende duurzaamheidsindicator:

- Het aandeel van de nettoactiva dat is belegd in onderliggende financiële producten die in het kader van de SFDR-verordening zijn geclassificeerd als artikel 8 of artikel 9.

Het Financiële Product belegt ten minste 80% van zijn nettovermogen in onderliggende financiële producten die zijn geclassificeerd in de categorie artikel 8 of artikel 9 in de zin van de SFDR-verordening.

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

**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?**

Het Financiële Product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

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

Het Financiële Product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

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

Het Financiële Product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

→ *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:*

Het Financiële Product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

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

*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

Negatieve effecten worden aangepakt door de toepassing van i) kwalitatieve en ii) kwantitatieve benaderingen:

- (i). De kwalitatieve benadering van het aanpakken van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren is gebaseerd op uitsluitings- en, in voorkomend geval, engagementbeleid. De uitsluitingsprincipes die in het ESG-beleid van AXA IM zijn uiteengezet, hebben betrekking op risico's die verband houden met de belangrijkste duurzaamheidsfactoren en worden strikt en voortdurend toegepast. Waar nodig voorziet het engagementbeleid in een verdere beperking van risico's die gepaard gaan met een ongunstige impact op duurzaamheidsfactoren door middel van een directe dialoog met bedrijven over duurzaamheids- en governancekwesties. Door middel van zijn engagementactiviteiten zal het Financiële Product zijn invloed als belegger aanwenden om bedrijven aan te moedigen de milieu- en sociale risico's die relevant zijn voor hun sector te beperken. Stemmen op algemene vergaderingen is een belangrijk onderdeel van de dialoog met portefeuillebedrijven om de langetermijnwaarde van deze bedrijven duurzaam te bevorderen en de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren te verzachten. Dankzij dit uitsluitings- en engagementbeleid houdt dit Financiële Product rekening met de mogelijke negatieve impact op deze specifieke -indicatoren:

	Verwante AXA IM-beleidsregels	PAI-indicator
<b>Klimaat en andere milieukwesties</b>	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 1: Uitstoot van broeikasgassen (Scope 1, 2 en 3 vanaf januari 2023)
	Beleid voor de bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 2: Ecologische voetafdruk
	Beleid voor de bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 3: Broeikasgasintensiteit van de bedrijven die profiteren van de investeringen
	Beleid voor de bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 4: Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen
	Beleid inzake klimaatrisico's (alleen verbintenis)	PAI 5: Aandeel van het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie

	Beleid voor de bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	PAI 7: Activiteiten die een negatieve invloed hebben op gebieden die gevoelig zijn voor biodiversiteit
<b>Samenleving en respect voor mensenrechten, arbeidsrechten, anticorruptie</b>	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
	Stem- en engagementbeleid met een systematische toepassing van stemcriteria met betrekking tot genderdiversiteit in raden van bestuur	PAI 13: Genderdiversiteit in bestuursorganen
	Controversieel wapenbeleid	PAI 14: Blootstelling aan controversiële wapens

- (ii). De belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren worden ook kwantitatief in aanmerking genomen bij de meting van de PAI-indicatoren en worden jaarlijks gerapporteerd in de bijlage bij het SFDR-periodiek verslag. Het doel is om beleggers transparantie te bieden over materiële ongunstige effecten op andere duurzaamheidsfactoren. AXA IM meet alle verplichte PAI's, evenals een extra optionele milieu-indicator en een extra optionele sociale indicator.



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het Financiële Product promoot milieukenmerken.

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

- **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 Financiële Product past te allen tijde de hieronder beschreven elementen toe:

- Het Financiële Product belegt ten minste 80% van zijn vermogen in onderliggende fondsen die zijn geclassificeerd in de categorie artikel 8 of artikel 9 in de zin van de SFDR-verordening.
- **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Er wordt geen verbintenis aangegaan om het beleggingsuniversum te verkleinen.

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

Het Financiële Product belegt niet in bedrijven die op een wezenlijke manier schendingen van internationale normen en standaarden veroorzaken, eraan bijdragen of er verband mee houden. Deze normen omvatten mensenrechten, samenleving, arbeid en milieu. AXA IM

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

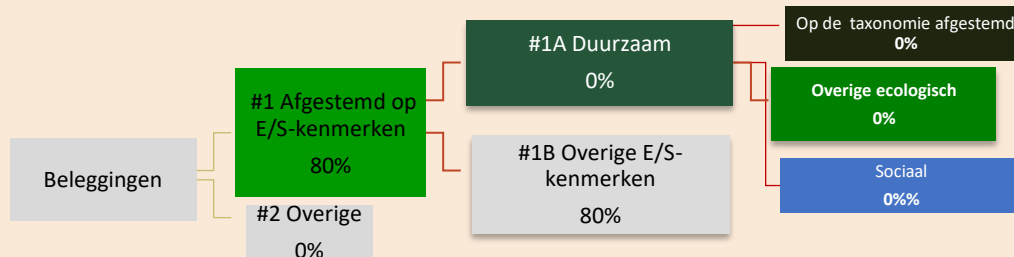
vertrouwt op het screeningsysteem van een externe aanbieder en sluit alle bedrijven uit die als "niet-conform" worden beschouwd met de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties, de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie ("IAO"), de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de Guiding Principles on Business and Human Rights ("UNGP's") van de Verenigde Naties.

Bovendien is het waarborgen van goede governancepraktijken ingebouwd in het engagementbeleid. AXA IM heeft een uitgebreide strategie voor actieve aandeelhoudersbetrokkenheid geïmplementeerd – engagement en stemmen – waarbij AXA IM optreedt als beheerder van beleggingen namens klanten. AXA IM beschouwt engagement als een manier voor beleggers om het beleid en de praktijken van portfolio-bedrijven te beïnvloeden, vorm te geven en te veranderen om risico's te beperken en de duurzame waarde van bedrijven te waarborgen. Corporate governance-praktijken worden op het eerste niveau toegepast door toegewijde portefeuillebeheerders en ESG-analisten wanneer ze het managementteam van deze bedrijven ontmoeten. Het is dankzij haar status van langetermijninvesteerder en haar grondige kennis van de beleggingsdoelstellingen dat AXA IM zich gerechtvaardigd voelt om een constructieve maar veeleisende dialoog met deze bedrijven aan te gaan.



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

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



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

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

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

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

De assetallocatie binnen het Financiële Product wordt verwacht zoals weergegeven in de bovenstaande grafiek. De assetallocatie zou tijdelijk kunnen afwijken van de geplande allocatie.

Het minimaal verwachte aandeel van de beleggingen dat wordt gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het Financiële Product worden gepromoot, is 80%

van de intrinsieke waarde van het Financiële Product.

Het minimaal aandeel duurzame beleggingen is 0% van de intrinsieke waarde van het Financiële product.

Andere beleggingen vertegenwoordigen maximaal 20% van de intrinsieke waarde van het Financiële Product.

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

Derivaten worden niet gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door dit Financiële Product worden gepromoot.



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

Het Financiële Product houdt geen rekening met de criteria voor milieudoelstellingen van de taxonomie van de Europese Unie. Het Financiële Product houdt geen rekening met de criteria met betrekking tot het beginsel "geen ernstige afbreuk doen aan duurzaamheidsfactoren" van de Taxonomie van de Europese Unie.

● ***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

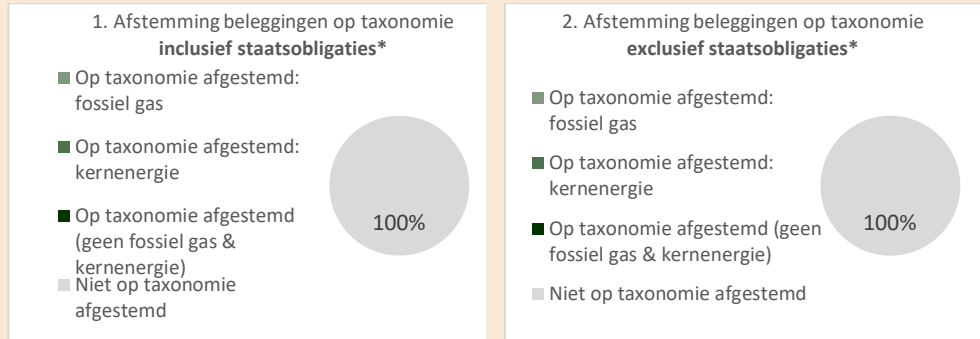
---

<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.

**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?**

Het minimumaandeel van investeringen in overgangs- en faciliterende activiteiten is 0% van de intrinsieke waarde van het Financiële Product.



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

Het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet in overeenstemming is met de taxonomie van de Europese Unie is 0% van de intrinsieke waarde van het Financiële Product.



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

Het minimumaandeel van maatschappelijk duurzame beleggingen is 0% van de intrinsieke waarde van het Financiële Product.



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

"Andere" activa kunnen bestaan uit:

- beleggingen in contanten, namelijk bankdeposito's, in aanmerking komende geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen die worden gebruikt om de liquiditeit van het Financiële Product te beheren; en
- Andere instrumenten die in aanmerking komen voor het Financiële Product en die niet voldoen aan de in deze bijlage beschreven milieu- en/of sociale criteria. Het kan gaan om eigenvermogens- of schuldinstrumenten, beleggingen in derivaten en instellingen voor collectieve belegging die geen ecologische of sociale kenmerken promoten en die

worden gebruikt om de financiële doelstelling van het Financiële Product te verwezenlijken en/of voor diversificatie- en/of afdekkingsdoeleinden.

Ecologische of sociale waarborgen worden toegepast en beoordeeld op alle "andere" activa, behalve:

(i) andere derivaten dan die welke betrekking hebben op één enkele emittent, (ii) icbe's en/of ICB's die door andere beheermaatschappijen worden beheerd en (iii) geldmiddelen en kasequivalenten 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?**

De referentie-index, bestaande uit 40% van de FTSE Emea Euro Broad Investment Grade Bond Index + 10% van de Barclays Capital Global Aggregate OECD Currency Hedged Index in Euro + 34% van de MSCI EMU Index + 10% van de MSCI Europe Small Caps Index + 6% van de MSCI World ex EMU TR Net Index, is een brede marktindex die niet is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die door het Financiële Product 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 specifieke informatie over dit product vindt u op deze website: [www.axa.be/duurzaamheid](http://www.axa.be/duurzaamheid).

**Referentiebenchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.