



**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:** Producten Main Fund Tak 21

**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 8,5% 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 financiële product promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken, zoals met name bepaald in het Beleid voor Duurzame Beleggingen van AXA<sup>1</sup>.

- Ecologische kenmerken:
  - Klimaatverandering
  - Natuurlijke bronnen en ecosystemen
  
- Sociale en deugdelijk bestuur kenmerken:
  - Menselijk kapitaal
  - Sociale verslagen
  - Beroepsethiek
  - Deugdelijk bedrijfsbestuur

Er is geen enkele referentie-index aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken te behalen die door het financiële product 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 realisatie van de ecologische en sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot en hieronder worden beschreven, wordt gemeten aan de hand van de volgende duurzaamheidsindicatoren:

- de **gemiddelde gewogen ESG-score<sup>2</sup>** van het financiële product;
- het **volume aan Groene Beleggingen** (zoals hieronder beschreven) inbegrepen in het financiële product, uitgedrukt in miljoen euro;
- de gemiddelde gewogen **koolstofintensiteit** van het financiële product, berekend volgens de koolstofvoetafdruk van iedere entiteit waarin het financiële product wordt belegd, gemeten en opgevolgd aan de hand van de uitstoot van broeikasgassen per ton die in de atmosfeer wordt uitgestoten (dat wil zeggen het equivalent in koolstofdioxide (CO<sub>2</sub>)) per miljoen euro dat wordt belegd. De koolstofvoetafdruk van iedere entiteit wordt bepaald overeenkomstig het protocol voor het vastleggen van de doelstellingen 2025 bepaald door de Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA), waarvan AXA sinds 2019 lid is;

<sup>1</sup> Het Beleid voor Duurzame Beleggingen van AXA kan worden geraadpleegd op de website van AXA ([Investments | AXA](#))

<sup>2</sup> De ESG-score van een onderneming is gebaseerd op haar ESG-rating afkomstig van externe gegevensverstrekkers als primaire toegangspunten die de punten van de gegevens beoordelen aan de hand van de ecologische, sociale en governance (deugdelijk bestuur) dimensies (ESG). In geval van onvoldoende dekking of onenigheid over de ESG-score kunnen de analisten van AXA IM deze gegevens aanvullen met een gedocumenteerde EGS-analyse, op voorwaarde dat ze wordt goedgekeurd overeenkomstig een gedocumenteerd intern proces. De ESG-gegevens die voor hogergenoemde doeleinden worden gebruikt, zijn gebaseerd op ESG-methodologieën die voor een deel berusten op gegevens van derden en die, in bepaalde gevallen, intern worden ontwikkeld. Ondanks verschillende initiatieven kan het zijn dat er een verschil zit in de ESG-gegevens door een gebrek aan geharmoniseerde definities. De verschillende ESG-methodologieën van AXA die in dit document worden beschreven, kunnen met de tijd evolueren om rekening te houden met, onder andere, iedere verbetering van de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de gegevens of iedere evolutie van de regelgeving of andere externe kaders of initiatieven.

- **het aandeel duurzame beleggingen dat in het financiële product** is inbegrepen, uitgedrukt in een percentage van activa die door AXA Belgium worden beheerd in de Algemene Rekening.

Voor de toepassing van bovenstaande, worden met “**Groene Beleggingen**” bedoeld (i) groene obligaties, (ii) beleggingen in aandelen en infrastructuurschulden, (iii) beleggingen in impactfondsen van AXA IM (zoals hieronder bepaald), (iv) onroerende activa en (v) commerciële onroerende leningen die voldoen aan bepaalde labels, certificeringen en externe normen (zoals bepaald in het interne kader van de AXA Groep), zoals:

- o voor groene obligaties moet de betrokken obligatie door Bloomberg als 'groene obligatie' zijn geclassificeerd;
  - o voor beleggingen in aandelen en infrastructuurschulden moet het project in bepaalde voordelige sectoren zijn geklasseerd die zijn bepaald door het Climate Bonds Initiative (CBI) en die, op vandaag, onder meer de volgende sectoren omvatten: zone-energie, windenergie, bio-energie, hydro-elektriciteit, geothermie, energiedistributie, energie-opslag;
  - o voor beleggingen in impactfondsen van AXA IM moeten de betrokken fondsen worden beheerd door AXA IM (of een van zijn dochterondernemingen) en moet er gebruik worden gemaakt van een beleggingsstrategie die een specifieke klimaatimpact beoogt door gebruik te maken van Key Performance Indicatoren (KPI) of, in het specifieke geval van beleggingen in bossen, moet het betrokken bosbeheer FSC- of PEFC-gecertificeerd zijn;
  - o voor onroerende activa moet het betrokken actief een hoogstaande milieucertificering hebben gekregen (minstens BREEAM 'Excellent' of LEED 'Goud' of gelijkwaardig) en een energieprestatiediagnose (EPD) met een minimumscore 'B' (of gelijkwaardig);
  - o voor commerciële onroerende leningen moet de betrokken lening een onderliggend actief hebben dat hogergenoemde milieucertificering voor onroerende activa heeft gekregen
- ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te realiseren en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?***

Om te bepalen of een belegging in een economische activiteit, voor de toepassing van de definitie van duurzame beleggingen, bijdraagt aan een ecologische of sociale doelstelling hanteert AXA Belgium de volgende aanpak.

1. **Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN (SDG's van de VN<sup>3</sup>):** ondernemingen die positief bijdragen aan minstens één SDG van de VN overeenkomstig het referentiekader van de SDG's van de VN, hetzij door de producten en diensten die zij aanbieden, hetzij door de manier waarop ze hun activiteiten beheren. De kwantitatieve resultaten van de SDG's van de VN zijn afkomstig van externe gegevensverstrekkers<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> Beschikbaar op de website van de Verenigde Naties ([sdgs.un.org/goals](https://sdgs.un.org/goals)).

<sup>4</sup> In geval van onvoldoende dekking of onenigheid over het resultaat van de SDG's van de VN kunnen de analisten van AXA IM deze gegevens aanvullen met een gedocumenteerde EGS-analyse, op voorwaarde dat ze wordt goedgekeurd overeenkomstig een gedocumenteerd intern proces.

**2. Zich inzetten voor een solide transitie die gebaseerd is op het kader van het Science Based Targets-initiatief (SBTI)<sup>5</sup>:** de entiteiten die deze aanpak volgen, hebben hun wetenschappelijke doelstellingen voorgelegd aan het SBTI, die ze onderzocht en goedgekeurd heeft volgens de wetenschappelijke criteria van het SBTI.

**3. Beleggingen in groene, sociale of duurzame obligaties of in duurzaamheidsgerelateerde obligaties:** de financiële instrumenten die als duurzame belegging worden beschouwd, omvatten de obligaties die worden uitgegeven door ondernemingen en soevereine staten die in de database van Bloomberg als groene, sociale of duurzame obligaties of als duurzaamheidsgerelateerde obligaties zijn opgenomen.

- **Groene, sociale en duurzame obligaties** die zijn uitgegeven overeenkomstig de principes van groene obligaties, de principes van sociale obligaties en/of de richtlijnen voor duurzame obligaties van de International Capital Market Association (ICMA) zijn die obligatie-instrumenten waarvan de opbrengst (of een gelijkwaardig bedrag) uitsluitend wordt gebruikt voor in aanmerking komende ecologische en sociale projecten (of een combinatie van beide) zoals bepaald door de emittent. Deze groene, sociale en duurzame obligaties kunnen vervolgens worden onderzocht en beoordeeld ten opzichte van de SDG's van de VN om te bepalen tot welke SDG's van de VN hun onderliggende projecten bijdragen (of zouden moeten bijdragen)<sup>6</sup>. Om te bepalen of een obligatie als groene, sociale of duurzame obligatie kan worden geclassificeerd, maken wij gebruik van de classificatie van Bloomberg. Bloomberg baseert zich doorgaans echter op het label dat de emittent aan zichzelf toekent op het ogenblik dat zijn uitgifte en/of zijn openbare informatie wordt gepubliceerd voor zijn eigen classificatie; daarom is er geen enkele garantie dat de classificatie van een bepaalde obligatie in de toekomst niet opnieuw ter discussie komt te staan of wordt gewijzigd.
- **Duurzaamheidsgerelateerde obligaties** worden als duurzame beleggingen beschouwd wanneer men ervan kan uitgaan dat ze gebaseerd zijn op de principes van duurzaamheidsgerelateerde obligaties van de ICMA, overeenkomstig de exclusieve aanpak van AXA IM, die gebaseerd is op een beoordeling van de volgende elementen: (i) de duurzaamheidsstrategie van de emittent en de relevantie en echtheid van de daaraan verbonden key performance indicatoren; (ii) de ambitie van de prestatiedoelstelling in termen van duurzaamheid; (iii) de specifieke kenmerken van de obligatie; en (iv) de opvolging en rapportering van de prestatiedoelstelling in termen van duurzaamheid.

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

In het kader van de SFDR en krachtens artikel 2(17) van de SFDR kan een financieel product niet als duurzame belegging worden beschouwd indien het

---

<sup>5</sup> Meer informatie vindt u op de website van SBTI ([www.sciencebasedtargets.org](http://www.sciencebasedtargets.org)).

<sup>6</sup> Meer informatie vindt u terug in de cartografische methode die door de ICMA op haar website wordt voorgesteld ([www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/mapping-to-the-sustainable-development-goals/](http://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/mapping-to-the-sustainable-development-goals/)).

"ernstige afbreuk doet" aan ecologische of sociale doelstellingen, met inbegrip van de doelstelling(en) waaraan het financiële product bijdraagt (het 'DNSH-principe'). AXA Belgium is van oordeel dat een belegging 'ernstige afbreuk doet' aan de relevante ecologische of sociale doelstellingen wanneer de betrokken entiteit:

- onder het **Uitsluitingsbeleid** van de AXA Groep valt (zoals hieronder bepaald), of
- een **ESG-score** 'CCC' volgens de ESG-ratingmethode van AXA<sup>7</sup>, of
- afbreuk doet aan één van de **SDG's van de VN** op een basis van een score bepaald door een externe verstrekker.

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?*

De indicatoren betreffende de ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren die zijn opgenomen in tabel 1 van bijlage 1 worden in aanmerking genomen voor de beoordeling van het DNSH-principe en wel op volgende wijze:

- het Uitsluitingsbeleid** (zoals hieronder bepaald) dat van toepassing is bij een normaal verloop van de beleggingen die door AXA Belgium worden gedaan;
- de ESG-ratingmethode van AXA**, waarmee AXA Belgium een potentiële belegging die 'ernstige afbreuk zou doen' aan de ecologische of sociale doelstellingen kan uitsluiten indien de entiteit waarin deze belegging wordt beoogd een ESG-score 'CCC' heeft volgens de ratingmethode die door AXA is vastgesteld;
- de rating ten opzichte van de SDG's van de VN**: zoals hierboven aangegeven, is het zo dat voor het deel van de beheerde activa van het financiële product dat wordt belegd in financiële producten die als duurzame belegging zijn geclassificeerd, een externe verstrekker een score bepaalt voor elke entiteit waarin een belegging wordt beoogd, door zich te baseren op het feit of deze entiteit al dan niet afbreuk doet aan een van de SDG's van de VN; op basis van deze rating kan AXA Belgium de betrokken entiteit uitsluiten indien de rating die ze

---

<sup>7</sup> Overeenkomstig deze methodologie is de ESG-score van een onderneming gebaseerd op haar ESG-rating afkomstig van externe gegevensverstrekkers als primaire toegangspunten die de punten van de gegevens beoordelen aan de hand van de ecologische, sociale en governance dimensies (ESG). In geval van onvoldoende dekking of onenigheid over de ESG-score kunnen de analisten van AXA IM deze gegevens aanvullen met een gedocumenteerde EGS-analyse, op voorwaarde dat ze wordt goedgekeurd overeenkomstig een gedocumenteerd intern proces. De ESG-gegevens die voor hogergenoemde doeleinden worden gebruikt, zijn gebaseerd op ESG-methodologieën die voor een deel berusten op gegevens van derden en die, in bepaalde gevallen, intern worden ontwikkeld. Ondanks verschillende initiatieven kan het zijn dat er een verschil zit in de ESG-gegevens door een gebrek aan geharmoniseerde definities. De verschillende ESG-methodologieën van AXA die in dit document worden beschreven, kunnen in de toekomst evolueren om rekening te houden met, onder andere, iedere verbetering van de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de gegevens, of iedere evolutie van de regelgeving of andere externe kaders of initiatieven.

betreffende een SDG van de VN heeft gekregen, niet als bevredigend wordt beschouwd<sup>8</sup>.

### Uitsluitingsbeleid<sup>9</sup>

- **Milieu:**

Relevante beleidslijnen van AXA	PAI-indicatoren
Energiebeleid van de AXA Groep / Beleid van de AXA Groep inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	Indicator 1: uitstoot van broeikasgassen (GES)(scope 1, 2 & 3, vanaf 01/2023)
	Indicator 2: koolstofvoetafdruk
	Indicator 3: broeikasgasintensiteit van ondernemingen
Energiebeleid van de AXA Groep	Indicator 4: blootstelling aan ondernemingen die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen
Energiebeleid van de AXA Groep (beperkt tot de verbintenis)	Indicator 5: aandeel van niet-hernieuwbaar energieverbruik en niet-hernieuwbare energieproductie
Beleid van de AXA Groep inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	Indicator 7: activiteiten die een negatieve impact hebben op biodiversiteitgevoelige gebieden

- **Sociaal en governance:**

Relevante beleidslijnen van AXA	PAI-indicatoren
Beleid inzake mensenrechten	Indicator 10: schendingen van de Global Compact Principles van de VN en de richtlijnen van de OESO voor multinationale ondernemingen
Beleid inzake controversiële wapens	Indicator 14: Blootstelling aan controversiële wapens

→ *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:*

AXA Belgium/AXA IM baseert zich op het kader dat door een externe versterker is uitgewerkt teneinde uit zijn duurzame beleggingen alle entiteiten uit te sluiten die in dit kader worden aangewezen als 'niet in overeenstemming' met de Global Compact Principles van de VN, de overeenkomsten van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), de richtlijnen van de OESO voor multinationale ondernemingen en de richtlijnen van de VN betreffende het bedrijfsleven en de mensenrechten (UNGP).

<sup>8</sup> De filters zijn van toepassing op de volgende SDG's van de VN: (1) Geen armoede, (2) Geen honger, (3) Goede gezondheid en welzijn, (4) Kwaliteitsonderwijs, (5) Gendergelijkheid, (6) Schoon water en sanitair, (7) Betaalbare en duurzame energie, (8) Waardig werk en economische groei, (9) Industrie, innovatie en infrastructuur, (10) Ongelijkheid verminderen, (11) Duurzame steden en gemeenschappen, (12) Verantwoorde consumptie en productie, (13) Klimaatactie, (14) Leven in het water, (15) Leven op het land, (16) Vrede, veiligheid en sterke publieke diensten.

<sup>9</sup> Hogergenoemd Uitsluitingsbeleid kan worden geraadpleegd op de website van AXA ([Investments | AXA](#))

*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,

Wat het financiële product betreft, houdt AXA Belgium rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI) van de beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. De verklaring van AXA Belgium aangaande het zorgvuldigheidsbeleid (due diligence) met betrekking tot deze effecten is beschikbaar op de website van AXA Belgium - [Duurzame financiering \(axa.be\)](https://www.axa.be/duurzame-financiering)

Het financiële product houdt op de volgende manier rekening met de PAI:

- (i) **het Uitsluitingsbeleid** dat van toepassing is bij een normaal verloop van de beleggingen die door AXA Belgium worden gedaan;
- (ii) **de ESG-ratingmethode van AXA**, waarmee AXA Belgium een potentiële belegging die 'ernstige afbreuk zou doen' aan de ecologische of sociale doelstellingen kan uitsluiten;
- (iii) **de rating ten opzichte van de SDG's van de VN**: zoals hierboven aangegeven, is het zo dat voor het deel van de beheerde activa van het financiële product dat wordt belegd in financiële producten die als duurzame belegging zijn geclassificeerd, een externe verstreker een score bepaalt voor elke entiteit waarin een belegging worden beoogd, door zich te baseren op het feit of deze entiteit al dan niet afbreuk doet aan een van de SDG's van de VN; op basis van deze rating kan AXA Belgium de

betrokken entiteit uitsluiten indien de rating die ze betreffende een SDG van de VN heeft gekregen, niet als bevredigend wordt beschouwd<sup>10</sup>.

### Uitsluitingsbeleid<sup>11</sup>

- **Milieu:**

Relevante beleidslijnen van AXA	PAI-indicatoren
Energiebeleid van de AXA Groep / Beleid van de AXA Groep inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	Indicator 1: uitstoot van broeikasgassen
	Indicator 2: koolstofvoetafdruk
	Indicator 3: broeikasgasintensiteit van ondernemingen
Energiebeleid van de AXA Groep	Indicator 4: blootstelling aan ondernemingen die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen
Energiebeleid van de AXA Groep (beperkt tot de verbintenis)	Indicator 5: aandeel van niet-hernieuwbaar energieverbruik en niet-hernieuwbare energieproductie
Beleid van de AXA Groep inzake bescherming van ecosystemen en ontbossing	Indicator 7: activiteiten die een negatieve impact hebben op biodiversiteitgevoelige gebieden

- **Sociaal en governance:**

Relevante beleidslijnen van AXA	PAI-indicatoren
Beleid inzake mensenrechten	Indicator 10: schendingen van de Global Compact Principes van de VN en de richtlijnen van de OESO voor multinationale ondernemingen.
Beleid inzake controversiële wapens	Indicator 14: blootstelling aan controversiële wapens

In voorkomend geval kan de toepassing van **beheersbeleidslijnen** ertoe bijdragen bepaalde PAI te temperen door met de ondernemingen een rechtstreekse dialoog aan te gaan over duurzaamheid- en bestuursproblemen.

Overeenkomstig artikel 11(2) van de SFDR zal de informatie over de belangrijkste ongunstige effecten op de duurzaamheidsfactoren beschikbaar zijn in de jaarlijkse informatie onder de rubriek "Informatie in het kader van duurzame financiering".



### Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

De beleggingsstrategie van AXA Belgium betreffende het financiële product die, onder andere, het promoten van ecologische en/of sociale kenmerken omvat, berust op drie pijlers:

- het promoten van Groene Beleggingen (zoals hierboven gedefinieerd);

<sup>10</sup> De filters zijn van toepassing op de volgende SDG's van de VN: (1) Geen armoede, (2) Geen honger, (3) Goede gezondheid en welzijn, (4) Kwaliteitsonderwijs, (5) Gendergelijkheid, (6) Schoon water en sanitair, (7) Betaalbare en duurzame energie, (8) Waardig werk en economische groei, (9) Industrie, innovatie en infrastructuur, (10) Ongelijkheid verminderen, (11) Duurzame steden en gemeenschappen, (12) Verantwoorde consumptie en productie, (13) Klimaatactie, (14) Leven in het water, (15) Leven op het land, (16) Vrede, veiligheid en sterke publieke diensten.

<sup>11</sup> Hogergenoemd Uitsluitingsbeleid kan worden geraadpleegd op de website van AXA ([Investments | AXA](#))



- de toepassing van het Uitsluitingsbeleid;
- het beleggen van minstens 8,5% van de beheerde activa van het financiële product in financiële producten die als duurzame belegging zijn geclassificeerd.

Hogergenoemde beleggingsstrategie wordt geïmplementeerd in overeenstemming met de strategie voor duurzaam beleggen van AXA<sup>12</sup>.

- **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 van AXA Belgium betreffende het financiële product zijn:

- de toepassing van het Uitsluitingsbeleid;
- het beleggen van minstens 8,5% van de beheerde activa van het financiële product in financiële producten die als duurzame belegging zijn geclassificeerd.

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

Wat het financiële product betreft, is er geen verbintenis om het toepassingsgebied van de beoogde beleggingen tot een minimumpercentage te beperken voor de tenuitvoerlegging van deze beleggingsstrategie.

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

AXA IM beoordeelt de praktijken van goed bestuur van de ondernemingen waarin het belegt aan de hand van zijn 'Beleid betreffende het deugdelijk bedrijfsbestuur en het stembeleid'<sup>13</sup>, in het kader van zijn verantwoordelijkheden omtrent stemmen bij volmacht.

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



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

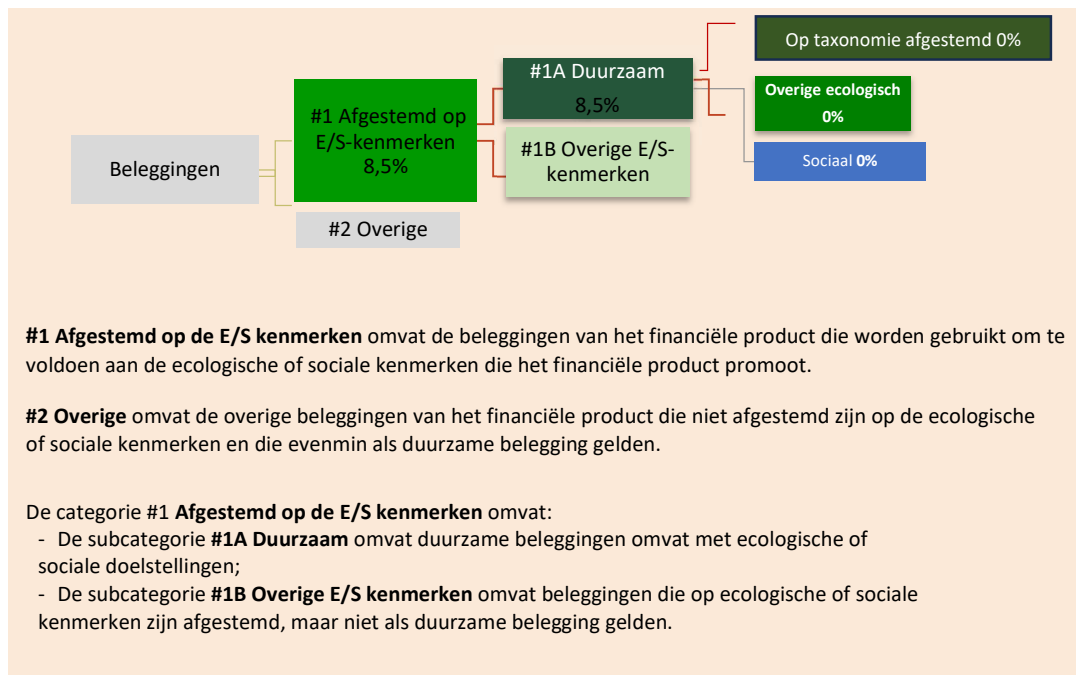
AXA Belgium belegt het financiële product zoals voorgesteld in onderstaande grafiek. Het minimale voorziene aandeel van beleggingen inbegrepen in het financiële product die worden gebruikt om in te spelen op de **ecologische of sociale kenmerken** die door het financiële product worden gepromoot, bedraagt 8,5% van de activa die door de Algemene Rekening van AXA Belgium worden beheerd.

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

<sup>12</sup> Het beleid rond duurzaam beleggen van de AXA Groep kan worden geraadpleegd op de website van AXA ([Investments | AXA](#))

<sup>13</sup> Het beleid betreffende het deugdelijk bedrijfsbestuur en het stembeleid van AXA-IM kunnen worden geraadpleegd op de website van AXA-IM ([www.axa-im.com/our-policies-and-reports#engagement](http://www.axa-im.com/our-policies-and-reports#engagement)).

Het minimale voorziene aandeel van beleggingen inbegrepen in het financiële product die als **duurzame beleggingen** zijn geclassificeerd, bedraagt 8,5% van de activa die beheerd worden door de Algemene Rekening van AXA Belgium.



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

Er worden geen derivaten gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door het financiële product van AXA Belgium worden gepromoot.



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

Onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de criteria van de EU voor duurzame economische activiteiten op ecologisch vlak, zoals bepaald in de EU-Taxonomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>14</sup>?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

<sup>14</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.

Zoals hierboven vermeld, hebben wij met betrekking tot de onderliggende beleggingen van dit financieel product geen rekening gehouden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten zoals gedefinieerd in de EU-Taxonomie; bijgevolg hebben wij geen rekening gehouden met de mate waarin het financieel product belegt (of niet belegt) in aan fossiel gas en/of kernenergie gerelateerde activiteiten die voldoen aan de EU-Taxonomie.

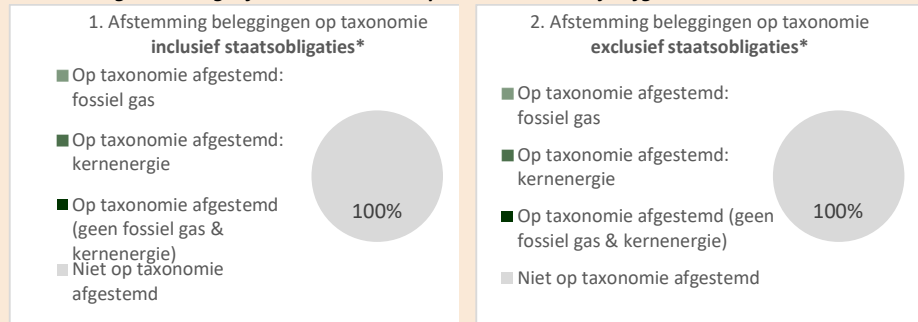
#### Faciliterende activiteiten

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.

*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?**

Zoals hierboven vermeld, hebben wij met betrekking tot de onderliggende beleggingen van dit financieel product geen rekening gehouden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten zoals gedefinieerd in de EU-Taxonomie; bijgevolg is het minimumaandeel in transitie- en faciliterende activiteiten 0%.



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?**

Het minimumaandeel aan duurzame beleggingen (waarvan de ecologische doelstelling niet is afgestemd op de Europese Taxonomie of met een sociale doelstelling) van AXA Belgium bedraagt 8,5% van de activa die door de Algemene Rekening van AXA Belgium worden beheerd. Binnen het deel duurzame beleggingen, is het zo dat het minimale aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling dat niet is afgestemd op de Europese Taxonomie verandert van tijd tot tijd. Bijvoorbeeld: als dit minimale aandeel 0% bedraagt, dan bedraagt het minimale aandeel van duurzame beleggingen met een sociale doelstelling 8,5%.



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

Het minimumaandeel aan duurzame beleggingen (waarvan de ecologische doelstelling niet is

afgestemd op de Europese Taxonomie of met een sociale doelstellingen) van AXA Belgium bedraagt 8,5% van de activa die door de algemene rekening van AXA Belgium worden beheerd. Binnen het deel duurzame beleggingen, is het zo dat het minimale aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling verandert van tijd tot tijd. Bijvoorbeeld: als dit minimale aandeel 0% bedraagt, dan bedraagt het minimale aandeel van duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet is afgestemd op de Europese Taxonomie 8,5%.



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

“Overige” activa kunnen betrekking hebben op :

- staatsobligaties (die geen groene, sociale of duurzame obligaties zijn, noch duurzaamheidsgerelateerde obligaties);
- niet-liquide alternatieve activaklassen, andere dan die welke hierboven als Groene Beleggingen zijn vermeld;
- contanten en cash equivalenten, zoals bankdeposito's, in aanmerking komende geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen die worden gebruikt voor het beheer van de liquiditeit van het financiële product; en
- andere instrumenten waarin het financiële product kan worden belegd, maar die niet worden gebruikt om de ecologische en sociale kenmerken te bereiken die door het Financiële Product worden gepromoot.

Het Uitsluitingsbeleid en de ESG-rating worden toegepast op alle activa van '2 Overige', met uitzondering van (i) derivaten die niet op één naam staan, (ii) beleggingen in instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) en/of instellingen voor collectieve belegging (icb's), en (iii) liquide middelen en equivalenten van liquide middelen.



### **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?**

Er is geen enkele referentie-index aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken te behalen 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 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).