



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

Benaming van het product: Pension Plan Index Europe Equity

Identificatie juridische entiteit: 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 35% 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 promoot ecologische en/of sociale kenmerken door onder andere een Index te repliceren die voldoet aan de minimumnormen van de regelgeving voor referentie-indexen "Akkoord van Parijs (EU PAB), krachtens Verordening (EU) 2019/2089 tot wijziging van Verordening (EU) 2016/1011.

De definities van de minimumnormen voor de methodologie van referentie-indexen "Akkoord van Parijs" die in overeenstemming zijn met de doelstellingen van het Akkoord van Parijs, worden bepaald door de wetgeving. De methodologie van de Index stemt af op bepaalde criteria, zoals:

- Een minimale vermindering van 50% van de uitstootintensiteit van broeikasgassen (GHG) ten opzichte van de referentie-index.
- Een minimumpercentage van zelfdecarbonisatie van de uitstootintensiteit van de broeikasgassen volgens het traject dat is voorzien in het meest ambitieuze scenario van 1,5°C van het Intergouvernementeel Panel inzake Klimaatverandering (IPCC), wat overeenkomt met een gemiddelde vermindering van de uitstootintensiteit van broeikasgassen van minstens 7% per jaar.

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 gewogen gemiddelde koolstofintensiteit (WACI) wordt gebruikt om het bereiken van elk van de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot, te meten.

De WACI is de gewogen gemiddelde broeikasgasemissies (CES) van de indexcomponenten (uitgedrukt in tCO₂) gedeeld door de ondernemingswaarde, inclusief liquide middelen.

De uitstoot van broeikasgassen is onderverdeeld in drie scopes:

- Scope 1: omvat de emissies afkomstig van bronnen die eigendom zijn van of gecontroleerd worden door het bedrijf.
- Scope 2: omvat de emissies veroorzaakt door de productie van elektriciteit aangekocht door het bedrijf.
- Scope 3: omvat alle andere indirecte emissies die ontstaan in de waardeketen van een bedrijf.

Meer specifiek wordt de MSCI Europe Climate Paris Aligned Filtered Index samengesteld met behulp van een optimalisatieproces dat gericht is op het bereiken van reproduceerbaarheid en de investeerbaarheid.

Ten eerste bevat de Index uitsluitingen voor bedrijven in de Kaderindex die betrokken zijn bij activiteiten die verband houden met omstrede wapens, ESG-controverses, tabak, milieuschade, nucleaire wapens, thermische steenkool, thermische steenkoolwinning, olie en

gas, niet-conventionele olie en gas, en Arctische olie en gas, elektriciteitsproductie, wapengerelateerde activiteiten, op basis van de methodologieën van MSCI.

Een optimalisatieproces wordt gebruikt om de componenten van de Index te bepalen, evenals hun respectieve weging in de Index. Dit proces is bedoeld om de trackingkloof met de Kaderindex te minimaliseren en tegelijkertijd doelen te bereiken door middel van optimalisatiebeperkingen, waaronder:

1. Doelstellingen op het gebied van transitie en fysieke risico's:
 - a. minimale vermindering van de broeikasgasintensiteit (Scope 1+2+3) met 50% ten opzichte van de Kaderindex;
 - b. minimale gemiddelde vermindering (per jaar) van de broeikasgasintensiteit van 10% ten opzichte van de broeikasgasintensiteit op de basisdatum;
 - c. actieve weging in de sector met een hoge klimaatimpact, minstens gelijk aan die van de Kaderindex;
 - d. verhoging van het totale weging van bedrijven die doelstellingen stellen ten opzichte van het totale weging van deze bedrijven in de Kaderindex;
 - e. vermindering van de gewogen gemiddelde intensiteit van potentiële emissies ten opzichte van de Kaderindex;
 - f. verhoging van de totale klimaatrisicowaarde in een scenario van 1,5 graad en ten opzichte van de Kaderindex; MSCI's Climate Value at Risk-maatstaf helpt beleggers om toekomstige kosten in verband met klimaatverandering te beoordelen en te begrijpen wat die toekomstige kosten kunnen betekenen voor de huidige waardering van effecten;
 - g. vermindering van de gewogen gemiddelde risicowaarde van extreme weersomstandigheden (agressief scenario) ten opzichte van de Kaderindex.
2. Doelstellingen voor transitiemogelijkheden:
 - a. verhoging van de gewogen gemiddelde score van de overgang naar een koolstofarme economie (LCT) ten opzichte van de Kaderindex;
 - b. verbetering van de verhouding tussen het gewogen gemiddelde groene inkomen en het gewogen gemiddelde inkomen op basis van fossiele brandstoffen in vergelijking met de Kaderindex;
 - c. stijging van het gewogen gemiddelde groene inkomen ten opzichte van de Kaderindex.
3. Daarnaast worden de volgende beperkingen opgelegd om de diversificatiedoelstellingen te bereiken: weging van actieve componenten, minimale weging van componenten, weging van een effect als veelvoud van zijn weging in de Kaderindex, wegingen van actieve sectoren en wegingen van actieve landen.

Raadpleeg voor meer informatie de Indexmethodologie die beschikbaar is op [msci.com](https://www.msci.com).

- ***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?***

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

- 1) het volgen van de beste op milieu- en sociaal praktijken;
- 2) het vermijden van het vervaardigen van producten of het verlenen van diensten die schadelijk zijn voor het milieu en de samenleving.

Om bij te dragen aan de bovenstaande doelstelling moet het begunstigde bedrijf van de beleggingen, "beste prestaties" vertonen binnen haar bedrijfstak op minstens één van haar belangrijke milieu- of sociale factoren.

De definitie van "beste prestaties" is gebaseerd op Amundi's eigen ESG-methodologie, die tot doel heeft de ESG-prestaties te meten van een bedrijf dat beleggingen ontvangt. Om als de "best presterende" te worden beschouwd, moet een onderneming waarin wordt belegd, de drie hoogste ratings (A, B of C, op een ratingschaal van A tot G) binnen haar sector behalen op ten minste één belangrijke milieu- of sociale factor.

Op sectoraal niveau worden belangrijke milieu- en sociale factoren in kaart gebracht. De identificatie van belangrijke factoren is gebaseerd op Amundi's ESG-analysekader, dat niet-financiële gegevens combineert met kwalitatieve analyse van de bijbehorende sectorale en duurzaamheidsthema's. Factoren die als belangrijk zijn geïdentificeerd, dragen voor meer dan 10% bij aan de algemene ESG-score.

Voor de energiesector, bijvoorbeeld, zijn de belangrijke factoren: emissies en energie, biodiversiteit en vervuiling, gezondheid en veiligheid, lokale bevolking en mensenrechten.

Voor een vollediger presentatie van sectoren en factoren, zie het ESG reglement van Amundi, beschikbaar op www.amundi.lu.

Om bij te dragen aan de bovengenoemde doelstellingen, mag het bedrijf waarin wordt belegd niet significant worden blootgesteld aan bepaalde activiteiten (bv. tabak, wapens, kansspelen, steenkool, luchtvaart, vleesproductie, productie van meststoffen en pesticiden, productie van plastic voor eenmalig gebruik) die niet verenigbaar zijn met deze criteria.

Het duurzame karakter van een belegging wordt beoordeeld op het niveau van het ontvangende bedrijf van de beleggingen.

Door het toepassen van Amundi's definitie van duurzaam beleggen, zoals hierboven beschreven, op de Indexbestanddelen van dit passief beheerde ETF-product, heeft Amundi vastgesteld dat dit product het minimumaandeel duurzame beleggingen heeft dat hierboven op pagina 1 is uiteengezet.

Houd er echter rekening mee dat Amundi's definitie van duurzaam beleggen niet is geïntegreerd in de methodologie van de Index.

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

- 1) het volgen van de beste milieu- en sociale praktijken; en
- 2) het vermijden van het vervaardigen van producten of het verlenen van diensten die schadelijk zijn voor het milieu en de samenleving.

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

Om ervoor te zorgen dat duurzame beleggingen geen ernstige afbreuk doen ("DNSH"), hanteert Amundi twee filters:

De eerste DNSH-testfilter is gebaseerd op het monitoren van verplichte indicatoren met betrekking tot de belangrijkste ongunstige effecten gevolgen, zoals vermeld in bijlage 1, tabel 1, van de RTS, wanneer betrouwbare gegevens beschikbaar zijn (bijvoorbeeld de broeikasgasintensiteit van bedrijven waarin wordt belegd) door middel van een combinatie van indicatoren (bv. koolstofintensiteit) en specifieke drempels of regels (bijvoorbeeld de koolstofintensiteit van het uitstotende bedrijf behoort niet tot het onderste deciel van de sector).

Amundi houdt al rekening met de belangrijkste ongunstige effecten binnen haar uitsluitingsbeleid, als integraal onderdeel van haar beleid voor verantwoord beleggen. Deze uitsluitingen, die van toepassing zijn in aanvulling op de hierboven beschreven tests, hebben betrekking op controversiële wapens, schendingen van de beginselen van het Global Compact van de VN, houtskool en tabak.

Naast de specifieke duurzaamheidsfactoren die in het eerste filter aan bod komen, heeft Amundi een tweede filter gedefinieerd, die geen rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten hierboven, om na te gaan of het bedrijf niet slecht presteert vanuit een algemeen milieu- of sociaal oogpunt in vergelijking met andere bedrijven in zijn sector, wat overeenkomt met een milieu- of sociale score groter dan of gelijk aan E op basis van de ESG-rating van Amundi.

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

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

Indicatoren van ongunstige effecten werden in aanmerking genomen zoals aangegeven in het eerste DNSH-filter (do not significant harm, geen aanzienlijke schade veroorzaken) hierboven:

Het eerste filter DNSH is gebaseerd op de monitoring van de verplichte indicatoren met betrekking tot de belangrijkste ongunstige effecten, die zijn opgenomen in Bijlage 1, Tabel 1, bij de RTS, waarbij betrouwbare 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 diversiteit in de Raad van Bestuur tonen die niet tot het laatste deciel behoort in vergelijking met andere bedrijven in zijn sector, en zijn niet betrokken bij controverses met betrekking tot arbeidsomstandigheden en mensenrechten.

Zij zijn niet betrokken bij controverses met betrekking tot de biodiversiteit en vervuiling. Amundi houdt al rekening met de belangrijkste ongunstige effecten

binnen haar uitsluitingsbeleid, als integraal onderdeel van haar beleid voor verantwoord beleggen.

Deze uitsluitingen, die naast de hierboven beschreven gedetailleerde tests gelden, hebben betrekking op de volgende onderwerpen: controversiële wapens, schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties, steenkool en tabak.

→ *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:*

De OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de Verenigde Naties inzake bedrijfsleven en mensenrechten zijn geïntegreerd in onze ESG-ratingsmethodologie.

Ons exclusieve ESG-beoordelingsinstrument evalueert emittenten aan de hand van informatie die wordt verstrekt door onze gegevensverstrekkers.

Bijvoorbeeld, het model heeft een speciaal criterium genaamd "Betrokkenheid bij de gemeenschap en mensenrechten" dat van toepassing is op alle sectoren, naast andere criteria met betrekking tot mensenrechten, waaronder sociaal verantwoorde toeleveringsketens, arbeidsomstandigheden en arbeidsverhoudingen.

Daarnaast voeren we, minstens elk kwartaal, een opvolging uit van controverses over bedrijven waarvan is vastgesteld dat ze de mensenrechtenkwestie schenden. In het geval van controverses zullen analisten de situatie beoordelen, een score toepassen op de controverses (met behulp van onze exclusieve beoordelingsmethodologie) en de beste manier van handelen bepalen. Controversescores worden elk kwartaal bijgewerkt om de trend- en correctie-inspanningen 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 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 gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja

Het Fonds houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten die in de Bijlage 1, Tabel 1 van de RTS, past de strategie van het Fonds toe en baseert zich op een combinatie van uitsluitingsbeleid (normatief en sectoraal), betrokkenheids- en stembenaderingen:

- Uitsluiting: Amundi heeft normatieve uitsluitingsregels gedefinieerd, gebaseerd op de activiteit en de sector die bepaalde belangrijke ongunstige duurzaamheidsindicatoren omvatten die zijn vermeld in de "Disclosure" verordening;
- Betrokkenheid: Betrokkenheid is een continu proces met als doel om invloed uit te oefenen op de activiteiten of het gedrag van de bedrijven waarin wordt belegd. Het doel van betrokkenheidsactiviteiten kan worden onderverdeeld in twee categorieën: tussenkomen bij een uitgevende instelling om de integratie van milieu- en sociale dimensie te verbeteren, en tussenkomen bij een uitgevende instelling om de impact op milieu-, sociale, mensenrechten- of andere duurzaamheidskwesties die belangrijk zijn voor de samenleving en de wereldeconomie te verbeteren.
- Stemmen: Het stembeleid van Amundi beantwoordt aan een uitgebreide analyse van alle langetermijnkwesties die de waardecreatie kunnen beïnvloeden, inclusief belangrijke ESG-kwesties. Voor meer informatie, kunt u het stembeleid van Amundi raadplegen.
- Opvolging van controverses: Amundi heeft een systeem voor de opvolging van controverses ontwikkeld dat steunt op drie externe gegevensverstrekkers om systematisch controverses en hun ernst te monitoren. Deze kwantitatieve benadering wordt vervolgens verrijkt met een grondige beoordeling van elke ernstige controverses, uitgevoerd door ESG-analisten, en door de periodieke evaluatie van de ontwikkelingen. Deze benadering geldt voor alle fondsen van Amundi.

Voor meer informatie over het gebruik van belangrijke ongunstige gevolgen, raadpleeg de verklaring over de ESG-regelgeving van Amundi, beschikbaar op www.amundi.lu.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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

Het Fonds volgt de prestaties van de MSCI Europe Climate Paris Aligned Filtered Index (de "Index") en minimaliseert de kloof tussen de nettovermogenswaarde van het Fonds en de prestatie van de Index.

De MSCI EUROPE Climate Paris Aligned Filtered Index is een aandelenindex gebaseerd op

de MSCI Europe Index, die representatief is voor effecten met middelgrote tot grote kapitalisatie van ontwikkelende landen van de Economische en Monetaire Unie van de Europese Unie (de "Kaderindex").

De Index is ontworpen om beleggers te helpen die hun blootstelling aan transitie- en fysieke risico's in verband met klimaatverandering willen verminderen en die kansen willen benutten die voortvloeien uit de overgang naar een koolstofarme economie, terwijl ze voldoen aan de vereisten van het Akkoord van Parijs. De Index integreert de aanbevelingen van de Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) en is ontworpen om te voldoen aan de minimumvereisten van de regelgeving van de Europese Unie met betrekking tot het "Akkoord van Parijs".

- ***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?***

Dit is een passief beheerde ETF. De beleggingsstrategie is gericht op het repliceren van de Index en tegelijkertijd het minimaliseren van de bijhorende opvolgingskloof.

De MSCI EUROPE Climate Paris Aligned Filtered Index is samengesteld aan de hand van een optimalisatieproces die tot doel heeft repliceerbaarheid en geschiktheid voor beleggingen te bereiken.

Ten eerste omvat de Index uitsluitingen voor bedrijven in de Kaderindex, die betrokken zijn bij activiteiten die verband houden met controversiële wapens, ESG-controverses, tabak, milieuschade, nucleaire wapens, thermische steenkool, thermische steenkoolwinning, olie en gas, onconventionele olie en gas, en Arctische olie en gas, electriciteitsproductie, wapengerelateerde activiteiten, op basis van de methodologieën van MSCI. Een optimalisatieproces wordt gebruikt om de componenten van de Index te bepalen, evenals hun respectieve weging in de Index. Dit proces is bedoeld om de opvolgingskloof met de Kaderindex te minimaliseren en tegelijkertijd doelstellingen te bereiken door middel van optimalisatiebeperkingen, waaronder:

1. Doelstellingen op het gebied van transitie en fysieke risico's:
 - a. minimale vermindering van de broeikasgasintensiteit (Scope 1+2+3) met 50% ten opzichte van de Kaderindex;
 - b. minimale gemiddelde vermindering (per jaar) van de broeikasgasintensiteit van 10% ten opzichte van de broeikasgasintensiteit op de basisdatum;
 - c. actieve weging in de sector met een hoge klimaatimpact, minstens gelijk aan die van de Kaderindex;
 - d. verhoging van de totale weging van bedrijven die doelstellingen stellen ten opzichte van de totale weging van deze bedrijven in de Kaderindex;
 - e. vermindering van de gewogen gemiddelde intensiteit van potentiële emissies ten opzichte van de Kaderindex;
 - f. verhoging van de totale klimaatrisicowaarde in een scenario van 1,5 graad en ten opzichte van de Kaderindex; MSCI's Climate Value at Risk-maatstaf helpt beleggers om toekomstige kosten in verband met klimaatverandering te beoordelen en te

- begrijpen wat die toekomstige kosten kunnen betekenen voor de huidige waardering van effecten;
- g. vermindering van de gewogen gemiddelde risicowaarde van extreme weersomstandigheden (agressief scenario) ten opzichte van de Kaderindex;

2. Doelstellingen voor transitiemogelijkheden:
- verhoging van de gewogen gemiddelde score van de overgang naar een koolstofarme economie (LCT) ten opzichte van de Kaderindex;
 - verbetering van de verhouding tussen het gewogen gemiddelde groene inkomen en het gewogen gemiddelde inkomen op basis van fossiele brandstoffen in vergelijking met de Kaderindex;
 - stijging van het gewogen gemiddelde groene inkomen ten opzichte van de Kaderindex.
3. Daarnaast worden de volgende beperkingen opgelegd om de diversificatiedoelstellingen te bereiken: weging van actieve componenten, minimale weging van componenten, weging van een effect als veelvoud van zijn weging in de Kaderindex, wegingen van actieve sectoren en wegingen van actieve landen.

Voor meer informatie, raadpleeg de Indexmethodologie die beschikbaar is op [msci.com](https://www.msci.com).

De productstrategie is ook gebaseerd op een systematisch uitsluitingsbeleid (normatief en sectoraal) zoals meer in detail beschreven in het Beleid voor verantwoord Beleggen van Amundi.

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

Er is geen minimum toezeggingspercentage om de omvang van de beoogde beleggingen te verminderen vóór de toepassing van deze beleggingsstrategie.

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

We vertrouwen op de ESG-beoordelingsmethodologie van Amundi. De ESG-beoordeling van Amundi is gebaseerd op een exclusief ESG-analysekader dat rekening houdt met 38 algemene en sectorale criteria, inclusief governance criteria.

Wat de governance dimensie betreft, beoordelen we het vermogen van een emittent om te zorgen voor een doeltreffend kader voor corporate governance dat ervoor zorgt dat zij haar langetermijndoelstellingen zal bereiken (bijvoorbeeld, het waarborgen van de waarde van de emittent op lange termijn).

De governance subcriteria die in aanmerking worden genomen, zijn: de samenstelling van de Raad van Bestuur, audit en controle, beloning, aandeelhoudersrechten, ethiek, belastingpraktijken en ESG-strategie.

De ESG-beoordelingschaal van Amundi bestaat uit zeven categorieën, variërend van A tot G, waarbij A de beste score is en G de slechtste. Bedrijven met een G-score zijn uitgesloten van ons beleggingsuniversum. We vertrouwen op de ESG-beoordelingsmethodologie van Amundi.

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

De ESG-beoordeling van Amundi is gebaseerd op een exclusief ESG-analysekader dat rekening houdt met 38 algemene en sectorale criteria, inclusief governance criteria.



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

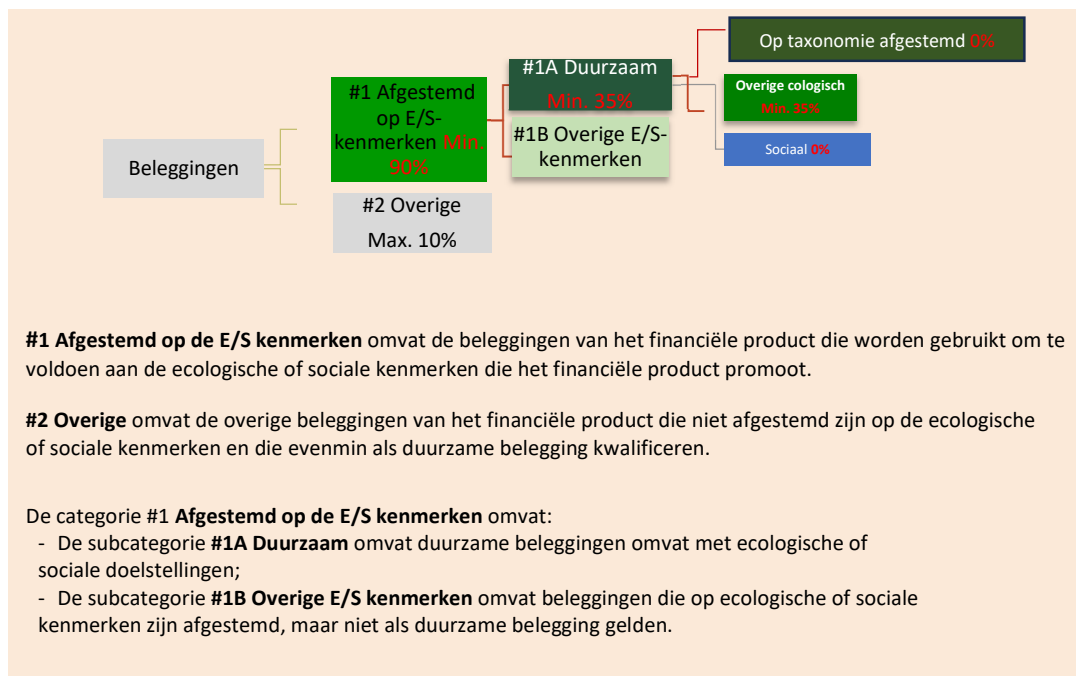
Minstens 90% van de effecten en instrumenten van het Fonds voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die worden gepromoot volgens de bindende elementen van de Indexmethodologie.

Daarnaast verbindt het Fonds zich ertoe om minimaal 35% duurzame beleggingen te hebben, in overeenstemming met onderstaande tabel.

Beleggingen die zijn afgestemd op andere E/S-kenmerken (#1B) vertegenwoordigen het verschil tussen het werkelijke aandeel beleggingen dat is afgestemd op ecologische of sociale kenmerken en het werkelijke aandeel duurzame beleggingen (#1A).

Het verwachte aandeel van andere milieu gerelateerde beleggingen vertegenwoordigt ten minste 35 % (i) en kan veranderen naarmate het werkelijke aandeel van op de taxonomie afgestemde en/of sociale beleggingen toeneemt.

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



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 het Fonds worden gepromoot.



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

Het Fonds verbindt zich er momenteel niet toe om minimaal te beleggen in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die is afgestemd op de EU-taxonomie.

Het Fonds verbindt zich er niet toe om taxonomieconforme beleggingen te doen op het gebied van fossiel gas en/of kernenergie, zoals hieronder wordt geïllustreerd.

Als onderdeel van de beleggingsstrategie kan zij echter beleggen in bedrijven die ook in deze sectoren actief zijn. Deze beleggingen kunnen al dan niet in lijn zijn met de taxonomie.

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

Ja

In fossiel gas

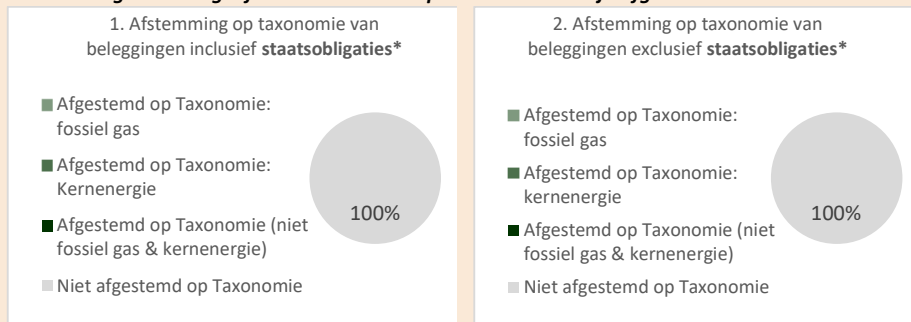
In kernenergie

Nee

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 worden met 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan overheden bedoeld.

Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

De fondsen hebben geen minimum verhouding van de beleggingen in transitie- of faciliterende activiteiten.

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in de Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.



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 Fonds verbindt zich ertoe om minimaal 35% te beleggen in duurzame beleggingen met een milieudoelstelling zoals uiteengezet in dit document, zonder zich te verplichten zich aan te passen aan de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het Fonds heeft geen minimumaandeel in sociaal duurzame beleggingen.



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

De sectie “#2 Overige” omvat contanten en instrumenten voor liquiditeits- en portefeuillerisicobeheerdoeleinden. Het kan ook effecten met een niet-ESG-beoordeling omvatten waarvoor de gegevens die nodig zijn om het bereiken van ecologische of sociale kenmerken te meten, niet beschikbaar zijn.



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?

Ja, de Index is aangewezen als referentie index om te bepalen of het Fonds in lijn is met de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot.

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

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische Of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

In overeenstemming met de regelgeving die van toepassing is op indexsponsors (met inbegrip van BMR), moeten indexsponsors passende controles/verificaties definiëren bij het definiëren en/of uitvoeren van de indexmethodologieën van gereguleerde indexen.

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

De beleggingsdoelstelling van het Fonds is om zowel de opwaartse als de neerwaartse trend van het Fonds weer te geven, terwijl het verschil tussen het rendement van het Fonds en dat van de Index tot een minimum wordt beperkt.

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

De MSCI EUROPE Climate Paris Aligned Filtered Index is een aandelenindex op basis van de MSCI Europe Aligned Filtered Equity Index, die representatief is voor effecten van middelgrote tot grote kapitalisatie van de 15 ontwikkelde Europese landen.

Het instrument is bedoeld om beleggers te helpen die hun blootstelling aan transitierisico's en fysieke risico's in verband met klimaatverandering willen verminderen en die kansen willen grijpen die voortvloeien uit de overgang naar een koolstofarme economie, in overeenstemming met de vereisten van het Akkoord van Parijs.

De Index bevat de aanbevelingen van de Werkgroep on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) en is ontworpen om de minimumvereisten van de regelgeving van het "Akkoord van Parijs" van de Europese Unie te overtreffen.

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

Meer informatie over de Index is beschikbaar op: <https://www.msci.com/index-methodology>.



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.