

Precontractuele informatie voor financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzaam beleggen betekent een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieudoelstelling of sociale doelstelling, voor zover deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan een van deze doelstellingen en de ondernemingen waarin het financieel product belegt praktijken van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat werd ingevoerd door Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. Deze verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling zijn niet noodzakelijk in overeenstemming met de taxonomie.

Productnaam: AXA B Equity Belgium Fund (het 'Financieel product') Document d.d. 13 september 2024

Identificatiecode voor juridische entiteit: 213800H84VDIPX7UPU16

Ecologische en/of sociale kenmerken

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



JA



NEE

☐ Het product zal een minimum aan duurzame beleggingen doen met een milieudoelstelling: ____ %

☐ Het product **promoot ecologische en sociale kenmerken (E/S)** en hoewel het geen duurzaam beleggen als doel heeft, zal het een minimumverhouding van ____% omvatten.

☐ in economische activiteiten die in het kader van de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd

☐ met een milieudoelstelling en in economische activiteiten die in het kader van de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam worden beschouwd

☐ in economische activiteiten die in het kader van de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd

☐ met een milieudoelstelling en in economische activiteiten die in het kader van de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam worden beschouwd

☐ met een sociale doelstelling

☐ Het product zal een minimum aan duurzame beleggingen doen met een sociale doelstelling: ____%

☒ Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen



Welke ecologische en/of sociale kenmerken worden door dit financiële product gepromoot?

Het Financiële Product promoot ecologische en sociale kenmerken, met name:

- Klimaatbehoud via het uitsluitingsbeleid rond steenkool en fossiele brandstoffen
- Bescherming van ecosystemen en voorkoming van ontbossing
- Gezondheid via het uitsluitingsbeleid rond tabak
- mensenrechten, arbeidsrechten, maatschappij, bedrijfsethiek, corruptiebestrijding door uitsluiting van ondernemingen die in belangrijke mate internationale normen en standaarden schenden, bijdragen aan of verband houden met schendingen van internationale normen en standaarden, met bijzondere aandacht voor de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties ('UNGC'), de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie ('IAO') en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

- Het financiële product bevordert de bescherming van de mensenrechten door te voorkomen dat wordt belegd in schuldinstrumenten die zijn uitgegeven door landen waar de ergste vormen van schending van de mensenrechten worden waargenomen.

Er werd geen enkele referentie-index aangewezen om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door dit Financiële Product worden gepromoot. Een brede marktindex, 60% BEL Mid Cap Total Return Net + 40% BEL 20 Total Return Net (de 'Referentie-index'), werd aangeduid door het Financiële Product.

De duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om na te gaan of het financiële product in overeenstemming is met de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot.

● **Welke duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van elk van de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product te meten?**

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

Het gewogen gemiddelde van de koolstofintensiteit in verhouding tot de omzet van het Financiële Product. Deze indicator geeft de hoeveelheid equivalent broeikasgas weer dat in de atmosfeer vrijkomt en wordt uitgedrukt in ton CO₂-equivalent per miljoen dollar omzet. Deze indicator zal worden vergeleken met die van de index bestaande uit 40% BEL20 RI (Bloombergcode BEL20NT) en 60% BEL MID RI (Bloombergcode BELMN). Dit element is niet bindend in de beleggingsstrategie, zonder outperformance-doelstelling.

● **Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product met name beoogt en hoe dragen de gedane beleggingen bij tot deze doelstellingen?**

Het Financiële Product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

● **In welke mate doen de duurzame beleggingen, die het financiële product met name beoogt, 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?*

Het Financiële Product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

-- *In welke mate zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Gedetailleerde beschrijving:*

Het Financiële Product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

In de EU-taxonomie is een beginsel van 'geen ernstige afbreuk doen' vastgesteld, op grond waarvan beleggingen, die op de taxonomie zijn afgestemd, geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie. Dit gaat gepaard met 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 criteria van de Europese Unie voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het overige deel van dit financiële product houden geen rekening met de criteria van de Europese Unie inzake ecologisch duurzame economische activiteiten op het vlak van milieu.

Elke andere duurzame belegging mag evenmin ernstige afbreuk doen aan de ecologische of sociale doelstellingen.



Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

☒ Ja

☐ Nee

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, de naleving van de mensenrechten en de strijd tegen corruptie en omkoping.

De negatieve effecten worden in aanmerking genomen door de toepassing van **(i)** kwalitatieve en **(ii)** kwantitatieve benaderingen:

(i) De kwalitatieve benadering van het in aanmerking nemen van negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren berust op uitsluiting en, in voorkomend geval, op betrokkenheidsbeleid. De uitsluitingsprincipes die zijn vastgelegd in het sectorale beleid inzake verantwoord beleggen van AXA IM en het beleid van AXA IM inzake ESG-normen dekken de risico's die verbonden zijn aan de belangrijkste duurzaamheidsfactoren en worden strikt en voortdurend toegepast. In voorkomend geval zal het betrokkenheidsbeleid de risico's van negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren verder beperken door middel van een rechtstreekse dialoog met het bedrijfsleven over duurzaamheids- en governancekwesties. Via zijn betrokkenheid zal het Financiële Product zijn invloed als belegger aanwenden om bedrijven aan te moedigen om de ecologische en sociale risico's die relevant zijn voor hun sectoren te beperken. Stemmen op algemene vergaderingen is een belangrijk element in de dialoog met de bedrijven in portefeuille om de langetermijnwaarde van deze bedrijven duurzaam te bevorderen en de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren te beperken.

Dankzij dit uitsluitings- en betrokkenheidsbeleid houdt dit Financiële Product rekening met de mogelijke negatieve impact op deze specifieke PAI-indicatoren:

Van toepassing op beleggingen in vennootschappen:

	Gerelateerde beleidslijnen van AXA IM	PAI-indicator
Klimaat en andere milieuthema's	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 1: Uitstoot van broeikasgassen (BKG) (niveau 1, 2, & 3 vanaf januari 2023)
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en ter bestrijding van ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 2: Koolstofvoetafdruk
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en ter bestrijding van ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 3: BKG-intensiteit van de bedrijven waarin belegd wordt
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en ter bestrijding van ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 4: Blootstelling aan bedrijven die actief zijn in de sector van fossiele brandstoffen
	Beleid inzake klimaatrisico's (enkel betrokkenheid)	PAI 5: Aandeel in het verbruik en de productie van niet-hernieuwbare energie
	Beleid inzake klimaatrisico's (rekening houdend met een verwachte correlatie tussen de uitstoot van broeikasgassen en het energieverbruik) ¹	PAI 6: Intensiteit van het energieverbruik per sector met een sterke klimaatimpact
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en ter bestrijding van ontbossing	PAI 7: Activiteiten die een negatief effect hebben op biodiversiteitsgevoelige gebieden
Maatschappij en respect voor mensenrechten, arbeidsrechten, bestrijding van corruptie	Beleid inzake ESG-normen: Schending van internationale normen en standaarden	PAI 10: Schendingen van de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen
	Beleid inzake ESG-normen: Schending van internationale normen en standaarden (overwegende dat er een correlatie bestaat tussen ondernemingen die niet aan de internationale normen voldoen en het gebrek aan toepassing door ondernemingen van nalevingsprocessen)	PAI 11: Gebrek aan nalevingsprocedures en -mechanismen om de naleving van de beginselen uit het Global Compact van de Verenigde Naties en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen te controleren

¹ De aanpak die wordt gehanteerd om de risico's verbonden aan de PAI via dit uitsluitingsbeleid te beperken, zal veranderen naarmate de beschikbaarheid en de kwaliteit van de gegevens ons in staat stelt de PAI efficiënter te gebruiken. Momenteel worden niet alle klimaatsectoren met een grote impact geïsoleerd door het uitsluitingsbeleid.

	en -mechanismen om toe te zien op de naleving van deze normen)	
	Stem- en betrokkenheidsbeleid met een systematische toepassing van stemcriteria gekoppeld aan het gemengde karakter binnen de raden van bestuur	PAI 13: Gemengd karakter van de bestuursorganen
	Beleid inzake controversiële wapens	PAI 14: Blootstelling aan controversiële wapens

Van toepassing op beleggingen in overheids- of supranationale emittenten:

	Gerelateerde beleidslijnen van AXA IM	PAI-indicator
Sociaal	ESG-normen van AXA IM met uitsluiting van landen waar ernstige sociale schendingen worden vastgesteld	PAI 16: Beleggingslanden waar sociale normen worden geschonden
	Landen op de zwarte lijst van AXA IM, gebaseerd op EU- en internationale sancties	

(ii) De belangrijkste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren worden ook kwantitatief bekeken door de PAI-indicatoren te meten en worden jaarlijks meegedeeld in de bijlage van het periodiek SFDR-rapport. Het doel is beleggers transparantie te bieden over belangrijke negatieve effecten op andere duurzaamheidsfactoren. AXA IM meet alle verplichte PAI's, samen met een bijkomende facultatieve milieu-indicator en een bijkomende facultatieve sociale indicator.



Welke beleggingsstrategie volgt dit financiële product?

De Financieel Beheerder selecteert de beleggingen door een extrafinanciële benadering toe te passen op basis van de uitsluitingsfilters zoals beschreven in het sectorale uitsluitingsbeleid en de ESG-normen van AXA IM.

Het Financiële Product wordt eveneens beheerd in het kader van een maatschappelijk verantwoorde beleggingsbenadering (SRI).

Welke beperkingen zijn vastgelegd in de beleggingsstrategie om de beleggingen te selecteren en zo elk van de ecologische of sociale kenmerken van dit financiële product te bereiken?

Het Financiële Product past op elk moment een eerste uitsluitingsfilter toe door in het beleggingsproces de volgende beleidslijnen toe te passen, die tot gevolg hebben dat beleggingen in bepaalde ondernemingen die onder deze beleidslijnen vallen ('beleidslijnen') worden uitgesloten:

- Beleid inzake controversiële wapens uitgesloten
 - o i) ondernemingen die betrokken zijn bij controversiële wapens die onder internationale verdragen inzake antipersoonsmijnen, clusterbommen en chemische, biologische en nucleaire wapens vallen, en
 - o ii) entiteiten die 50% of meer van deze vennootschappen bezitten
- Het beleid inzake klimaatrisico's sluit bedrijven uit die betrokken zijn bij niet-conventionele kolen- en olie- en gasgerelateerde activiteiten – op datum van dit beleid:
 - o een uitsluitingsdrempel voor ondernemingen die meer dan 15% van hun inkomsten genereren uit de productie van thermische steenkool of 20% uit het transport van teerzand, en een uitsluitingsdrempel van 5% voor de productie van teerzand door de onderneming of die meer dan 5% van de totale productie van teerzand produceren;
 - o mijnbouwbedrijven die meer dan 20 miljoen ton steenkool per jaar ontginnen, elektriciteitsbedrijven die 15 % of meer van de steenkoolproductie bezitten of die meer dan 10 GW geïnstalleerde steenkoolcapaciteit bezitten;
 - o ondernemingen die 5% of meer van hun productie halen uit teerzandolie of die meer dan 5% van de totale wereldwijde teerzandolie produceren, die 30% of meer van hun productie halen uit schalie en waterdichte reservoirs en die minder dan 100k bep/d schalie bezitten en olie en gas produceren uit waterdichte reservoirs, of die 10% of meer van hun productie halen uit in het Noordpoolgebied gelegen velden of die meer dan 5% van de totale productie in het Noordpoolgebied produceren;
 - o alle ondernemingen die betrokken zijn bij nieuwe steenkoolprojecten
- Het beleid inzake de bescherming van ecosystemen en de bestrijding van ontbossing sluit bedrijven uit die betrokken zijn bij de ontbossing en de conversie van natuurlijke ecosystemen – op datum van het document:
 - o bedrijven die minstens 5% van hun inkomsten halen uit de productie van palmolie of die meer dan 30.000 hectare palmolieplantages bezitten en die geen certificaten van duurzame palmolieproductie hebben

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren zoals beleggingsdoelstelling en risicotolerantie.

- verkregen en/of belangrijke onopgeloste conflicten inzake grondrechten hebben en/of die deelnemen aan illegale houtkap en
 - Bedrijven uit eender welke sector die betrokken is bij 'grote' of 'ernstige' controverses betreffende 'landgebruik en biodiversiteit')
- Het beleid inzake landbouwgrondstoffen sluit kortlopende instrumenten uit, zoals termijnmarkten, beursverhandelde fondsen (ETF's in het Engels) op basis van landbouwgrondstoffen ('soft commodities' in het Engels) en niet deelnemen aan speculatieve transacties die zouden kunnen bijdragen tot de inflatie van landbouwgrondstoffen van land- of zeeoorsprong (tarwe, rijst, vlees, soja, suiker, zuivelproducten, vis en maïs).
- Het tabaksbeleid sluit bedrijven uit die betrokken zijn bij de productie van tabak.

Een tweede filter, de 'AXA IM ESG-normen', wordt op elk moment van het beleggingsproces bindend toegepast om beleggingen in de volgende bedrijven uit te sluiten:

- Ondernemingen die betrokken zijn bij de ontwikkeling, de productie, het onderhoud of de verkoop van witte-fosforwapens
- Ondernemingen die in belangrijke mate de oorzaak zijn van, bijdragen aan of geassocieerd zijn met schendingen van internationale normen en standaarden, zoals het Global Compact van de Verenigde Naties, de verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie (IAO), de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de United Nations Business and Human Rights Guidelines (UNGP)
- Ondernemingen betrokken bij incidenten en gebeurtenissen die een ernstig commercieel of reputatierisico inhouden voor een onderneming omwille van de impact op stakeholders of het milieu (op datum van dit document, wanneer de uitsluitingsdrempel categorie 5 is van de Sustainalytics-methodologie voor onderzoek van controverses)
- Bedrijven met een zwakke ESG-score – die op datum van dit document lager is dan 1,43 (op een schaal van 0 tot 10) – dit cijfer kan regelmatig bijgesteld worden).
- Schuldinstrumenten uitgegeven door landen waar de slechtste praktijken worden vastgesteld wat ernstige schendingen van de mensenrechten betreft –
 - land met i) het laagste kwintiel van de score van de burgerlijke vrijheden, gebaseerd op het speciale klassement van Freedom House, ii) het laagste kwartiel van de wereldwijde slavernij-index van de Walk Free Foundation, of iii) het laagste kwartiel van de index van kinderarbeid via gegevens van UNICEF)

Details over deze uitsluitingsfilters en de relevante drempels zijn beschikbaar via de volgende link: [Onze beleidslijnen en rapporten | AXA IM FR \(axa-im.fr\)](https://www.axa-im.fr/investissement-responsable/nos-politiques-et-rapports) <https://www.axa-im.fr/investissement-responsable/nos-politiques-et-rapports>

● ***In welke verhouding verbindt het financiële product zich ertoe om zijn beleggingsperimeter te verkleinen alvorens deze beleggingsstrategie wordt toegepast?***

Er wordt geen enkele verbintenis aangegaan om het beleggingsuniversum te verkleinen.

● ***Welk beleid wordt toegepast om de praktijken inzake deugdelijk bestuur te evalueren van de bedrijven waarin het financiële product belegt?***

Het Financiële Product belegt niet in ondernemingen die op significante wijze schendingen van internationale normen en standaarden veroorzaken, daaraan bijdragen of daarmee verband houden. Deze normen hebben onder meer betrekking op mensenrechten, maatschappij, arbeid en milieu. AXA IM baseert zich op het filtersysteem van een externe dienstverlener en sluit alle bedrijven uit die 'niet in overeenstemming' zijn bevonden 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 VN-richtlijnen inzake ondernemingen en mensenrechten ('UNGPs').

Bovendien is het waarborgen van praktijken inzake deugdelijk bestuur geïntegreerd in het betrokkenheidsbeleid. AXA IM heeft een volledige strategie voor de actieve betrokkenheid van aandeelhouders – betrokkenheid en stemming – ingevoerd, waarbij AXA IM optreedt als beheerder van de beleggingen voor rekening van de klanten. AXA IM beschouwt betrokkenheid als een middel voor beleggers om het beleid en de praktijken van de bedrijven in portefeuille te beïnvloeden, vorm te geven en te wijzigen om de risico's te beperken en de duurzame waarde van de bedrijven te waarborgen. De praktijken inzake deugdelijk bestuur worden op het eerste niveau toegezegd door de toegewijde portefeuillebeheerders en ESG-analisten wanneer zij het managementteam van deze bedrijven ontmoeten. Het is dankzij het statuut van langetermijnbelegger en een grondige kennis van de beleggingsdoelstellingen dat AXA IM zich gesterkt voelt om een constructieve maar veeleisende dialoog aan te gaan met deze bedrijven.

De praktijken van deugdelijk bestuur betreffen gezonde beheersstructuren, relaties met het personeel, de bezoldiging van het personeel en de naleving van fiscale verplichtingen.



Wat is de activa-allocatie voor dit financiële product?

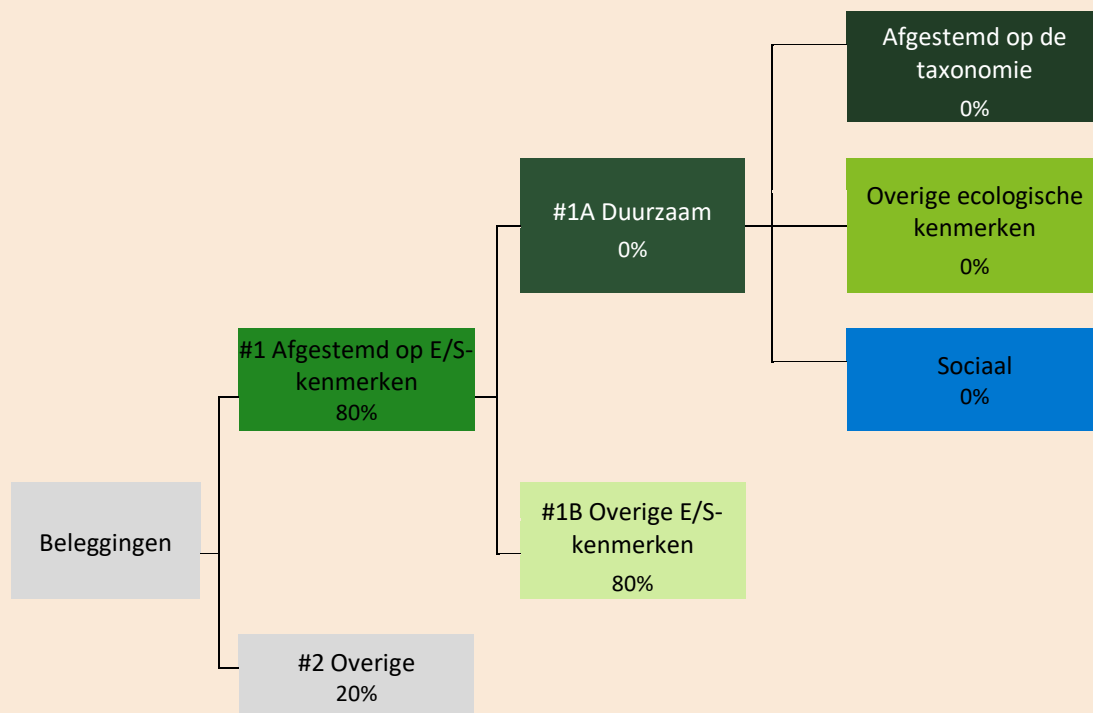
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

De activiteiten die zijn afgestemd op de taxonomie worden uitgedrukt in procenten:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd, weerspiegelt;

- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen zijn gedaan door de ondernemingen waarin wordt belegd, bijvoorbeeld voor een overgang naar een groene economie;

- de **operationele uitgaven** (OpEx) die de groene bedrijfsactiviteiten van de onderneming waarin wordt belegd, weerspiegelen.



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

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

Categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

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

De activa-allocatie binnen het Financiële Product is voorzien zoals weergegeven in bovenstaande grafiek. De activa-allocatie zou tijdelijk kunnen afwijken van de voorziene allocatie.

Het voorziene minimumaandeel van de beleggingen die worden aangewend om de ecologische of sociale kenmerken van het Financiële Product te bereiken, bedraagt 80% van de netto-inventariswaarde van het Financiële Product.

Het voorziene minimumaandeel duurzame beleggingen bedraagt 0% van de netto-inventariswaarde van het Financiële Product.

De andere beleggingen vertegenwoordigen maximaal 20% van de netto-inventariswaarde van het Financiële Product.

Hoe kan het gebruik van afgeleide producten de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product bereiken?

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



Met welk minimumaandeel zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

Het Financiële Product houdt geen rekening met de criteria van de milieudoelstellingen uit de EU-taxonomie. Het Financiële Product houdt geen rekening met de criteria die betrekking hebben op het principe van 'geen ernstige schade toebrengen aan de duurzaamheidsfactoren' uit de EU-taxonomie.

● **Belegt het financiële product in activiteiten die verband houden met fossiele gassen en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen²?**

Om in overeenstemming te zijn met de EU-taxonomie omvatten de criteria voor **fossiele gassen** emissiebeperkingen en de overgang naar hernieuwbare elektriciteit of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Wat **kernenergie** betreft, omvatten de criteria volledige regels inzake nucleaire veiligheid en afvalbeheer.

De **faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan de verwezenlijking van een milieudoelstelling.

Transitie-activiteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer de broeikasgasemissies kunnen verlagen die overeenkomen met de best haalbare prestaties.

☐ Ja

☐ In fossiele gassen

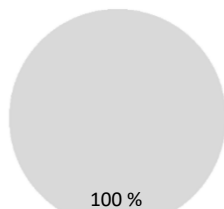
☐ In kernenergie

☒ Nee

De twee onderstaande grafieken tonen in het groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode bestaat om te bepalen of staatsobligaties* zijn afgestemd op de taxonomie, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen in het financiële product anders dan de staatsobligaties.

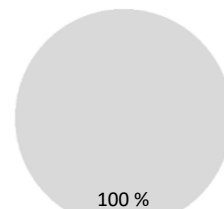
1. Afstemming van de beleggingen op de taxonomie, waaronder staatsobligaties*

- Afgestemd op de taxonomie: fossiele gassen
- Afgestemd op de taxonomie: kernenergie
- Afgestemd op de taxonomie (exclusief fossiele gassen en kernenergie)
- Niet afgestemd op de taxonomie



2. Afstemming van de beleggingen op de taxonomie, exclusief staatsobligaties*

- Afgestemd op de taxonomie: fossiele gassen
- Afgestemd op de taxonomie: kernenergie
- Afgestemd op de taxonomie (exclusief fossiele gassen en kernenergie)
- Niet afgestemd op de taxonomie



Deze grafiek vertegenwoordigt 100% van de totale beleggingen

*Voor deze grafieken omvatten 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan staatsschulden.

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

Het minimumaandeel van de beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten bedraagt 0% van de netto-inventariswaarde van het Financiële Product.



Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet afgestemd zijn op de EU-taxonomie?

Het minimumaandeel van de duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet is afgestemd op de EU-taxonomie bedraagt 0% van de netto-inventariswaarde van het Financiële Product.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het minimumaandeel van de sociaal duurzame beleggingen bedraagt 0% van de netto-inventariswaarde van het Financiële Product.



Welke beleggingen zijn opgenomen in de categorie '#2 Overige', waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De 'Andere' beleggingen vertegenwoordigen maximaal 20% van de netto-inventariswaarde van het Financiële Product. De 'Overige' activa kunnen bestaan uit :

² Activiteiten op het gebied van fossiele gassen en/of kernenergie zullen alleen in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie indien zij bijdragen tot het beperken van de klimaatverandering ('mitigatie van de klimaatverandering') en geen enkele doelstelling van de EU-taxonomie ernstig schaden — zie de toelichting in de linkermarge. Alle criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiele gassen en kernenergie die in overeenstemming zijn met de EU-taxonomie zijn vastgelegd in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214.

- Beleggingen in liquiditeiten; en
- Andere instrumenten die in aanmerking komen voor het Financiële Product en die niet voldoen aan de in deze bijlage beschreven ecologische en/of sociale criteria. Deze activa kunnen effecten zijn, instellingen voor collectieve belegging die geen ecologische of sociale kenmerken promoten en die worden gebruikt om de financiële doelstelling van het Financiële Product te bereiken en/of voor diversificatie.

Ecologische of sociale waarborgen worden toegepast en gewaardeerd op alle 'overige' activa met uitzondering van (i) derivaten die geen betrekking hebben op één emittent, (ii) icbe's en/of icb's beheerd door andere beheermaatschappijen en (iii) beleggingen in contanten en kasequivalenten zoals hierboven beschreven.



Wordt er een specifieke index aangeduid als referentie-index om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

De aangewezen referentie-index is een brede marktindex die niet is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken van het Financiële Product.



Waar kan ik online meer productspecifieke informatie vinden?

Meer informatie over het Financiële Product is beschikbaar op de website van AXA IM via deze link: www.axa-im.be

Meer informatie over de duurzame beleggingskaders van AXA IM is te vinden via deze link: [Sustainable Finance | SFDR | AXA IM Corporate](https://www.axa-im.com/important-information/sfdr). <https://www.axa-im.com/important-information/sfdr>