

Informatieverschaffing SFDR - algemene rekening (art. 6 en 8)

ARTIKEL 6:

Het beheer van de TAK 21 Main Funds van AXA Belgium hanteert een aanpak waarbij de beoordeling van duurzaamheidsrisico's, die voortvloeien uit de integratie van ESG-criteria (Environment, Social and Governance), in de onderzoeks- en beleggingsprocessen van de AXA Groep wordt geïntegreerd. Sinds 2017 heeft AXA Belgium een kader geïmplementeerd om duurzaamheidsrisico's¹ te integreren in beleggingsbeslissingen op basis van duurzaamheidsfactoren², dat met name steunt op (i) sectorale en normatieve uitsluitingen en (ii) ESG-scoremethodologieën die eigen zijn aan de AXA Groep.

- Voor alle onderliggende beleggingen gelden de volgende sectorale en normatieve uitsluitingen: Controversiële wapens, landbouwgrondstoffen, palmolie, steenkool en teerzand, tabak en witte fosfor wapens. Al deze uitsluitingen hebben tot doel activa uit te sluiten die blootgesteld zijn aan de ernstigste duurzaamheidsrisico's die geïdentificeerd zijn in de loop van het beleggingsbeslissingsproces van AXA Belgium.
- Het beleggingsbeslissingsproces van de TAK 21 Main Funds steunt ook op ESG-"minimumnormen" op basis van ESG- en controversescores om ondermaats presterende onderliggende beleggingen te herzien en mogelijk uit te sluiten. Een van de uitdagingen waarmee financiële marktdeelnemers worden geconfronteerd bij het integreren van duurzaamheidsrisico's in hun beleggingsproces is de beperkte beschikbaarheid van relevante gegevens: dergelijke gegevens worden nog niet systematisch door emittenten bekendgemaakt, kunnen onvolledig zijn en wanneer ze worden bekendgemaakt, kunnen ze verschillende methodologieën volgen. De meeste informatie over ESG-factoren is gebaseerd op historische gegevens en weerspiegelt mogelijk niet de toekomstige ESG-prestaties of -risico's van de onderliggende beleggingen. De ESG-methodologieën die AXA Belgium toepast, worden regelmatig bijgewerkt om rekening te houden met wijzigingen in de beschikbaarheid van gegevens of methodologieën die door emittenten worden gebruikt om ESG-informatie bekend te maken, maar er is geen garantie dat de ESG-methodologieën van AXA Belgium erin zullen slagen alle ESG-factoren te vatten. Deze ESG-scores bieden een gestandaardiseerde en holistische kijk op de prestaties van de onderliggende beleggingen van AXA Belgium's TAK 21 Main Funds met betrekking tot ESG-factoren en stellen AXA Belgium in staat om ESG-risico's verder te integreren in haar beleggingsbeslissingsproces. Over de hele AXA Groep: (i) bedraagt de dekingsgraad van de ESG-scores binnen de portefeuille ca. 80%, berekend op basis van de gewogen gemiddelde allocatiemix van de activa en (ii) de ca. 20% resterende onderliggende beleggingen worden momenteel niet gedekt door ESG-scores wegens beperkingen in de methodologie en de gegevenskwaliteit.

Daarenboven werden er stem- en engagementpraktijken opgezet, die rekening houden met de voornaamste duurzaamheidsrisico's en -kansen en die erop gericht zijn om deze kenmerken te promoten bij de bedrijven waarin wij beleggen.

Gezien deze integratie van duurzaamheidsrisico's in de onderzoeks- en beleggingsprocessen van AXA Belgium, wordt momenteel verwacht dat de waarschijnlijke impact van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de TAK 21 Main Funds van AXA Belgium laag zal zijn.

¹ Voor de toepassing van Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (zoals gewijzigd, de "SFDR") wordt onder "duurzaamheidsrisico's" verstaan een gebeurtenis of situatie op het gebied van milieu, maatschappij of bestuur die, indien deze zich voordoet, een belangrijke, effectieve of potentiële negatieve impact kan hebben op de waarde van de belegging.

² Overeenkomstig de SFDR wordt onder "duurzaamheidsfactoren" verstaan: ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping.

ARTIKEL 8:

Daarenboven promoot AXA Belgium specifieke klimaatrisico-gerelateerde beleggingspraktijken voor de TAK 21 Main Funds, in navolging van een groepswijd initiatief betreffende groene beleggingsvolumes en doelstellingen voor koolstofemissiereductie. In overeenstemming met de SFDR zijn wij van mening dat de bedrijven waarin de TAK 21 Main Funds van AXA Belgium zijn geïnvesteerd, goede bestuurspraktijken volgen.

- In navolging van een initiatief dat de AXA Groep heeft genomen, engageert AXA Belgium zich om haar huidige aandeel groene beleggingen te verhogen over alle beschikbare activaklassen, waaronder staatsobligaties, bedrijfsobligaties, infrastructuurprojecten en vastgoedactiva.
- AXA Belgium neemt deel aan het groepswijde initiatief om de CO₂-uitstoot in de beleggingsportefeuilles van de TAK 21 Main Funds tegen 2025 met 20% te verminderen, wat overeenstemt met de benchmarkreferentie van de AXA Groep, waarbij meer specifiek wordt gemikt op belegde activa zoals bedrijfsobligaties, beursgenoteerde aandelen en vastgoedactiva.

Informatieverschaffing in het kader van de Taxonomieverordening - algemene rekening

De onderliggende duurzame beleggingen van de Tak 21 Main Funds van AXA Belgium dragen bij aan de ecologische doelstellingen in verband met (i) de mitigatie van klimaatverandering en/of (ii) de adaptatie aan klimaatverandering.

In de Tak 21 Main Funds van AXA Belgium is er geen bindend minimumaandeel aan beleggingen die geschikt zijn volgens de EU-taxononomie en als ecologisch duurzaam worden aangemerkt. De Tak 21 Main Funds van AXA Belgium doen echter al het mogelijke om bij het beleggen rekening te houden met de ESG-strategie van AXA, zoals hierboven beschreven, door onder andere beleggingen te selecteren in activa die geschikt zijn volgens de EU-taxononomie en als ecologisch duurzaam worden aangemerkt.

Daarnaast stellen de Tak 21 Main Funds van AXA Belgium alles in het werk om in de periodieke rapporteringen van de Tak 21 Main Funds van AXA Belgium informatie te verschaffen betreffende de taxonomie-geschikte beleggingen. Dergelijke periodieke informatie moet met de nodige omzichtigheid behandeld worden rekening houdend met de beschikbaarheid en nauwkeurigheid van de gegevens op de datum waarop deze rapporteringen worden voorbereid. Dergelijke gegevens zijn onderhevig aan veranderingen of wijzigingen en zouden de huidige toestand van de Tak 21 Main Funds van AXA Belgium niet volledig of nauwkeurig kunnen weergeven.

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.

Deze precontractuele informatieverschaffing geschiedt krachtens en overeenkomstig de wet- en regelgeving die sinds 3 november 2021 van kracht is.