

## DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

### DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

#### Type levensverzekering

Een levensverzekering met flexibele premie waarvan het rendement gekoppeld is aan een intern beleggingsfonds (tak 23).

#### Waarborgen

##### Hoofdwaarborg bij leven

De waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerkdagen later

##### Hoofdwaarborg bij overlijden

De waarde van de polis (reserve) die overeenstemt met de vermenigvuldiging van de verworven eenheden bepaald tegen de inventariswaarde op de eerstvolgende valorisatiedag of maximaal 3 bankwerkdagen later, na ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte van de verzekerde door de Maatschappij. Dit bedrag wordt eventueel verminderd met uitgevoerde afkopen na de datum van het overlijden.

##### Facultatief aanvullende waarborg bij overlijden

- Bijkomend kapitaal overlijden bovenop de poliswaarde
- Het grootste bedrag van de poliswaarde of een vast bedrag, zoals beschreven in de bijzondere voorwaarden.

Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen, verzoeken wij u de algemene en bijzondere voorwaarden van het product te raadplegen.

#### Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot personen die willen zorgen voor een aanvullend pensioen en willen profiteren van de fiscale voordelen van het pensioensparen. Deze personen zoeken naar een hoger rendement dan een klassieke vastrentende belegging en zijn bewust van de eventuele risico's die een belegging gekoppeld aan beleggingsfondsen op middellange/lange termijn met zich kan brengen.

#### Fondsen

De gestorte netto-premie in DVV Life Pension Dynamic- Pensioensparen zal geïnvesteerd worden in onderstaand intern beleggingsfonds, beheerd door de Maatschappij. De interne beleggingsfondsen zijn uitgedrukt in EUR en belegt in ICB's zonder gewaarborgd rendement.

inzake integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen: Duurzaamheidsrisico's zijn niet of niet systematisch geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder tijdens het selectieproces van financiële activa neemt. Niettemin kan de fondsbeheerder van tijd tot tijd en op discretionaire basis duurzaamheidsrisico's in overweging nemen bij de selectie, verwerving of vervreemding van een financieel instrument. Indien duurzaamheidsrisico's niet of niet systematisch in aanmerking worden genomen bij de beleggingsbeslissingen die de fondsbeheerder neemt, kan dit een negatief effect hebben op het rendement van de financiële activa in de portefeuille.

Bij lancering van het product Life Pension Dynamic - Pensioensparen, zijn volgende interne beleggingsfondsen beschikbaar:

##### Intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds

- Beleggingsbeleid:** Het intern beleggingsfonds belegt in het fonds Pension Plan AXA Multi Funds (ISIN : FR0011950674). Het fonds streeft ernaar op lange termijn beter te presteren dan de benchmark door de implementatie van een dynamisch en discretionair beheer op basis van een tactische allocatie, met behulp van elk type financieel instrument, gebaseerd op de selectie van een of meer activaklassen, waaronder effecten van de categorie "Investment Grade", of een of meer markten of geografische zones, waaronder de Europese Economische Ruimte, en verschillende beheerstijlen.
- Beheerder van het onderliggend fonds:** AXA Investment Managers.
- Lopende kosten per jaar:**
  - Portefeuilletransactiekosten onderliggend fonds: 0,00%
  - Andere lopende kosten: 2,36%, waarvan 0,55% beheerskosten van het interne beleggingsfonds.
- Risicoklasse (SRI):** 3 op een schaal van 1 (minst risicovol) - 7 (meest risicovol)

De prospectus van het onderliggend fonds is beschikbaar op aanvraag in het agentschap.

#### Rendement

- De Maatschappij staat niet borg voor het rendement van de overeenkomst DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen.
- De opbrengst is gekoppeld aan de prestatie van het intern beleggingsfonds.
- De waarde van het intern beleggingsfonds stemt overeen met de vermenigvuldiging van het aantal eenheden en de waarde van elke eenheid.
- De evolutie van de netto-inventariswaarde is onzeker. Daaruit kan een hoge volatiliteit van zijn koers voortvloeien.

Geen rendementsgarantie door verzekeringsonderneming - financieel risico wordt gedragen door de verzekeringnemer

#### Rendementen uit het verleden

- Rendementen uit het verleden bieden geen enkele garantie voor de toekomst en vormen evenmin een betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.
- De startwaarde (netto-inventariswaarde bij lancering) van het intern beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds is 250 EUR/eenheid.
- Jaarlijkse rendementen van het intern beleggingsfonds per jaar en het actuaireel rendement sinds startdatum van het fonds.

BI Pension Plan AXA Multi Funds	Rendement
2017	5,61%
2018	-9,68%
2019	14,44%
2020	3,18%
2021	9,46%
2022	-16,10%
2023	7,86%
2024	3,86%
Rendement sinds lancering	1,58%

#### Kosten

##### Instapkosten

Max. 3% op elke storting (afwijkingen mogelijk bij commerciële acties)

Enmalige administratiekost van 5 EUR bij opmaak van de polis

##### Uitstapkosten

- 5% van de poliswaarde.
- Er worden geen afkoopvergoedingen aangerekend in de volgende gevallen:
  - Bij een afkoop tijdens de laatste 5 jaar
  - Bij een afkoop na inhouding van de taks op het lange termijnsparen
  - Bij het overlijden van de verzekerde
  - Bij annulatie binnen de 30 dagen.

##### Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

De beheerskosten zijn vastgesteld op maximum 0,55 % per jaar (voor wat betreft het interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds). Ze zijn begrepen in de inventariswaarde van het intern beleggingsfonds en dekken de kosten voor het beheer van het intern beleggingsfonds. Alle bedragen worden in EUR uitgedrukt.

##### Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

Zie uitstapkosten.

##### Kosten bij overdracht van fondsen

Niet mogelijk (op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)

##### Geaggregeerde kosten (cumulatief effect op het rendement)

De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Kosten en taksen bij een eventuele vroegtijdige uitstap zijn niet inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging 10 000 EUR	Totale kosten gedurende 1 jaar	Totale kosten gedurende 5 jaar	Totale kosten gedurende 10 jaar
Totale kosten	€ 670	€ 950	€ 1.300

## DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

### Toetreding/Inschrijving

Op elk ogenblik (voor de 55ste verjaardag van de klant)

### Looptijd

- De klant bepaalt zelf de einddatum van het contract, ten vroegste op zijn 65 jaar.
- Minimale duurtijd voor fiscale redenen: 10 jaar
- Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde, bij afkoop van de polis, bij ontoereikendheid van de poliswaarde, bij annulatie binnen de 30 dagen

### Inventariswaarde

De inventariswaarde van het intern beleggingsfonds wordt elke woensdag bepaald, kan in een DVV-agentschap opgevraagd worden of is consulteerbaar via [www.dvv.be](http://www.dvv.be).

### Premie

- Vrije en facultatieve stortingen, de ondertekenaar beslist over het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten. De storting is beperkt tot een bepaald maximum, in functie van het fiscaal statuut van het contract. Deze maximum bedraagt 1.050 EUR (aanslagjaar 2026, inkomsten 2025).
- Een offerte kan worden aangevraagd om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant, te kennen.

### Fiscaliteit

De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt natuurlijke persoon, inwoner van België.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

- In 2025 krijgt u de keuze tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 1.050 euro met een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.350 euro met een belastingvermindering van 25%. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden en voortgaand aan de storting(en) die het maximum van 1.050 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 1.050 euro.

Dit zijn voorlopige cijfers die nog bevestigd moeten worden in het Belgisch Staatsblad.

- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert ivf het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden.

Samengevat (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden):

- In principe zijn de uitkeringen onderworpen aan een anticipatieve heffing van 8% op de leeftijd van 60 jaar (berekend in de normale situaties op de poliswaarde op de leeftijd van 60 jaar) maar soms is er belasting van uitkeringen na de 60ste verjaardag tegen 8% of 33% (naargelang het geval);
- Bij Afkoop vóór 60 jaar: belasting van uitkeringen tegen rentevoet van 8% of 33% of marginale rentevoet (naargelang het geval) + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
- Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belasting van uitkeringen tegen een rentevoet van 8% + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.

- Voor wat betreft de successierechten zij de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing

- Alle kosten, uitgaven en andere financiële lasten, waaronder bestaande of toekomstige belastingen of taksen (i) die van toepassing zijn op het contract of in verband met de uitvoering ervan verschuldigd zijn en/of (ii) die betrekking hebben op het beleggingsfonds zijn ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigde(n).

De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

Gezien de complexiteit en de onvolledigheid van bovenvermelde samenvatting van deze materie, raden wij u aan uw ddd-consulent te contacteren.

### Afkoop/Opname

Afkopen/opnames zijn sterk afgeraden want ze hebben negatieve fiscale gevolgen voor de onderschrijver.

### Gedeeltelijke afkoop/opname

Op elk moment mogelijk.

De resterende poliswaarde moet groter zijn dan 125 EUR zoniet wordt overgegaan tot volledige afkoop en bijgevolg de stopzetting van de polis.

De gedeeltelijke afkoop gebeurt overeenkomstig het aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

Het bedrag van iedere gedeeltelijke afkoop stemt overeen met de vermenigvuldiging van een aantal verworven eenheden met hun waarde, tot beloop van de gevraagde gedeeltelijke afkoop

### Volledige afkoop/opname

Op elk moment mogelijk.

De volledige afkoop gebeurt overeenkomstig het aanvraagdocument van de ondertekenaar op de eerstvolgende valorisatiedag, of maximum drie bankwerkdagen na deze datum, na acceptatie door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument en zal verplicht uitbetaald worden op een bankrekening. De acceptatie gebeurt maximaal drie bankwerkdagen na de ontvangst door de Maatschappij van het getekende aanvraagdocument.

### Overdracht van fondsen

Niet mogelijk (op datum van de lancering bestaat het product uit een interne beleggingsfonds BI Pension Plan AXA Multi Funds)

### Informatie

De beslissing tot ondertekening van of opening van DVV Life Pension Dynamic gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over DVV Life Pension Dynamic wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de Maatschappij en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be) of bij uw DVV agentschap.

Beheersreglement raadpleegbaar bij elk DVV agentschap of op [www.dvv.be](http://www.dvv.be).

Elk semester ontvangt de onderschrijver een overzicht van de evolutie van zijn polis tijdens het voorbije semester.

De onderschrijver krijgt ook elk jaar de fiscale attesten die dienen om de fiscale voordelen op de premies in kader van pensioensparen te kunnen krijgen.

### Klachtenbehandeling

Wij streven er elke dag naar om u de beste service te bieden en de verwachtingen van onze klanten liggen ons bijzonder nauw aan het hart. Laat het ons dus zeker weten als u niet helemaal tevreden bent.

Hebt u een klacht, contacteer dan best eerst uw DVV consulent of anders de dossierbeheerder. Ze zullen de tijd nemen om naar u te luisteren en om samen met u een oplossing te vinden.

Indien geen oplossing gevonden wordt of het voor u niet makkelijk is om uw klacht te melden bij uw consulent of bij de dossierbeheerder, dan kan u rechtstreeks terecht bij de klachtendienst van DVV verzekeringen, Karel Rogierplein 11 in 1210 Brussel, of per mail naar [klachten@dvv.be](mailto:klachten@dvv.be).

Bent u niet tevreden met de oplossing? De Ombudsman van de Verzekeringen staat te uwer beschikking: Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 in 1000 Brussel, of via e-mail naar [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as). Meer info op [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)

U behoudt altijd het recht om een gerechtelijke procedure te starten bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : BI PENSION PLAN AXA MULTI FUNDS

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

## Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits de ze 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 de Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Ja</b>	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nee</b>
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen : ___%  <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden  <input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' gelden	<input type="checkbox"/> Dit product <b>promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 0% duurzame beleggingen hebben  <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden  <input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden  <input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Dit product promoot E/S-kenmerken, maar <b>zal niet duurzaam beleggen</b> .



## Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Het financiële product bevordert ecologische en/of sociale kenmerken door te investeren in onderliggende financiële producten die een duurzame doelstelling nastreven of ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen.

Het financiële product bevordert ook andere ecologische en/of sociale kenmerken, waaronder:

- Klimaatbehoud waarbij steenkool en fossiele brandstoffen worden uitgesloten
- Bescherming van ecosystemen en voorkoming van ontbossing
- Gezondheid door uitsluitingsbeleid ten aanzien van tabak
- Mensenrechten, arbeidsrechten, maatschappij, zakelijke ethiek, de strijd tegen corruptie door uitsluiting van bedrijven die aanzienlijk bijdragen aan of betrokken zijn bij schendingen van internationale normen en standaarden, met name gericht op de principes van de VN Global Compact ('UNGC'), de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie ('ILO') en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen.

Er is geen specifieke ESG-referentie-index aangewezen door het financiële product om de bevorderde milieugerelateerde en/of sociale kenmerken te bereiken."

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

*De promotie van de milieu- en sociale kenmerken van het hierboven beschreven financiële product wordt gemeten door de volgende duurzaamheidsindicator:*

- *Het percentage van het netto-actief dat is geïnvesteerd in onderliggende financiële producten die zijn geclassificeerd als Artikel 8 of Artikel 9 in de zin van de SFDR-regelgeving.*

*Het financiële product investeert ten minste 80% van zijn netto-actief in onderliggende financiële producten die zijn geclassificeerd als Artikel 8 of Artikel 9 in de zin van de SFDR-regelgeving.*

### Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?

*Het financiële product heeft geen doelstelling inzake duurzame beleggingen.*

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

*Het financiële product heeft geen doelstelling inzake duurzame beleggingen.*

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

*Het financiële product heeft geen doelstelling inzake duurzame beleggingen.*

*Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?*

*Het financiële product heeft geen doelstelling inzake duurzame beleggingen.*

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

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

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld. 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 ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

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

- (i) De kwalitatieve benadering van de negatieve gevolgen op duurzaamheidsfactoren berust op uitsluiting en, indien van toepassing, op het engagementbeleid. De uitsluitingsbeginselen die zijn gedefinieerd in het AXA IM-beleid inzake ESG-normen, dekken de risico's die verband houden met de meest significante duurzaamheidsfactoren en worden strikt en voortdurend toegepast. Indien van toepassing, vormen betrokkenheidspolitieken een aanvullende beperking van de risico's die verbonden zijn aan negatieve gevolgen voor duurzaamheidsfactoren door middel van directe dialoog met bedrijven over duurzaamheids- en governancekwesties. Via haar betrokkenheidsactiviteiten zal het financiële product haar invloed als investeerder gebruiken om bedrijven aan te moedigen de relevante milieue sociale risico's voor hun sectoren te beperken. De stemming op algemene vergaderingen is een belangrijk element in de dialoog met de bedrijven in portefeuille om op lange termijn duurzame waarde te bevorderen en de belangrijkste negatieve gevolgen voor de duurzaamheidsfactoren te beperken. Dankzij deze uitsluitings- en betrokkenheidspolitieken houdt dit financiële product rekening met het potentieel negatieve effect op deze specifieke PAI-indicatoren.

	Beleid van AXA IM geassocieerd	Indicator PAI
<b>Maatschappij en respect voor de rechten van de mens, arbeidsrechten en de strijd tegen corruptie.</b>	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 1: Uitstoot van broeikasgassen (niveau 1, 2 en 3 vanaf januari 2023)
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 2: Koolstofvoetafdruk
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 3: Intensiteit van broeikasgasemissies van bedrijven die profiteren van investeringen
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	
	Beleid inzake klimaatrisico's	PAI 4: Blootstelling aan bedrijven actief in de fossiele brandstoffensector
	Beleid inzake klimaatrisico's (alleen betrokkenheid/engagement)	PAI 5: Aandeel van niet-hernieuwbare energie in consumptie en productie
	Beleid ter bescherming van ecosystemen en de strijd tegen ontbossing	PAI 7: Activiteiten met een negatieve impact op het gebied van biodiversiteit
<b>Maatschappij en respect voor de rechten van de mens, arbeidsrechten en de strijd tegen corruptie.</b>	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 richtlijnen van de OESO voor multinationale ondernemingen
	Beleid van stemmen en betrokkenheid met systematische toepassing van stemcriteria met betrekking tot diversiteit binnen raden van bestuur	PAI 13: Diversiteit binnen bestuursorganen
	Beleid inzake controversiële wapens	PAI 14: Blootstelling aan controversiële wapens

- (ii) De belangrijkste negatieve gevolgen voor duurzaamheidsfactoren worden ook kwantitatief beoordeeld door de meting van PAI-indicatoren en worden jaarlijks gecommuniceerd in de bijlage van het periodieke SFDR-rapport. Het doel is om transparantie te bieden aan investeerders over significante negatieve gevolgen voor andere duurzaamheidsfactoren. AXA IM meet alle verplichte PAI-indicatoren, evenals een optionele milieu-indicator en een optionele sociale indicator.



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product promoot ecologische kenmerken.

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

- *Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?*

*Het financiële product past te allen tijde de onderstaande elementen toe:*

*Het financiële product investeert ten minste 80% van zijn activa in onderliggende fondsen die zijn geïnclassificeerd in categorie Artikel 8 of Artikel 9 volgens de SFDR-regelgeving.*

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

*Er werd geen enkele beperking van het beleggingsuniversum toegepast.*

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

*De financiële producten investeren niet in bedrijven die significant bijdragen aan of gerelateerd zijn aan schendingen van internationale normen en standaarden. Deze normen hebben betrekking op onder meer mensenrechten, de samenleving, arbeid en milieu. AXA IM vertrouwt op het screeningsproces van een externe dienstverlener en sluit alle bedrijven uit die als "niet-conform" zijn beoordeeld met de principes van de United Nations Global Compact, de Conventies van de International Labour Organization (ILO), de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights (UNGP's).*

*Bovendien is de garantie van goede governance-praktijken geïntegreerd in het betrokkenheidsbeleid. AXA IM heeft een uitgebreide strategie voor actieve aandeelhoudersbetrokkenheid opgesteld - betrokkenheid en stemmen - waarbij AXA IM optreedt als beleggingsbeheerder namens klanten. AXA IM beschouwt betrokkenheid als een middel voor investeerders om de beleidslijnen en praktijken van de bedrijven in de portefeuille te beïnvloeden, vorm te geven en te wijzigen om risico's te verminderen en de duurzame waarde van de bedrijven te waarborgen. De governance-praktijken van bedrijven worden op het hoogste niveau door portefeuillebeheerders en toegewijde ESG-analisten aangepakt wanneer zij de managementteams van deze bedrijven ontmoeten. Dankzij de status van langetermijnbelegger en een diepgaande kennis van de beleggingsdoelstellingen voelt AXA IM zich gerechtigd om een constructieve maar veeleisende dialoog aan te gaan met deze bedrijven.*

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





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

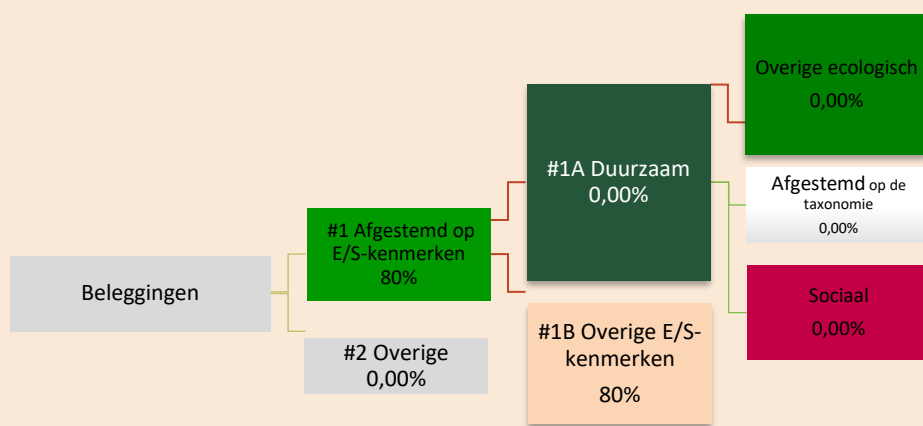
De toewijzing van activa binnen het financiële product is voorzien zoals weergegeven in bovenstaande grafiek. De toewijzing van activa kan tijdelijk afwijken van de voorziene toewijzing. Het minimale voorziene percentage van de investeringen dat wordt gebruikt om de milieu- of sociale kenmerken te bevorderen die worden gepromoot door het financiële product is 80% van de Netto Inventariswaarde van het financiële product. Het minimale voorziene percentage duurzame investeringen is 0% van de Netto Inventariswaarde van het Financieel Product.

Andere investeringen zullen maximaal 20% van de Netto Inventariswaarde van het Financieel Product vertegenwoordigen.

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

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van de ondernemingen waarin is belegd, weergeven.



**#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 die het financiële product promoot.

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

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

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

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

*Derivaten worden niet gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken van het financiële product te promoten.*



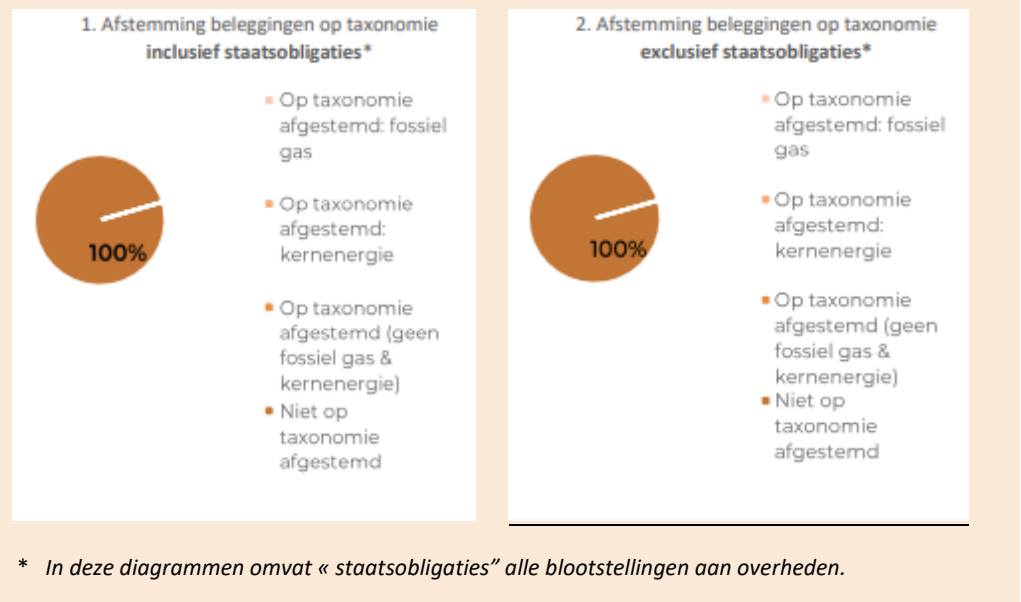
## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het financiële product houdt geen rekening met de criteria voor milieudoelstellingen van de Europese Unie Taxonomie. Het financiële product houdt geen rekening met de criteria met betrekking tot het principe van 'geen aanzienlijke schade veroorzaken aan duurzaamheidsfactoren' van de Europese Unie Taxonomie.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

Ja  
 In fossiel gas  in Kernenergie  
 Nee

**De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemd beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties\* op de taxonomie zijn afgestemd.. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming 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 de taxonomie zijn afgestemd.**



- **Wat is het minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

De minimale hoeveelheid investeringen in overgangs- en enabling-activiteiten is 0% van de Net Asset Value van het financiële product.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**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 broeikasgasemissies verlagen die overeenkomen met de beste prestaties.

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linker marge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in 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 milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

De minimale hoeveelheid duurzame investeringen met een milieudoelstelling die niet in lijn is met de EU-taxonomie is 0% van de netto-activawaarde van het financiële product.



### Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

De minimale hoeveelheid duurzame investeringen op sociaal gebied is 0% van de netto-activawaarde van het financiële product.



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

De "andere" activa kunnen bestaan uit:

Beleggingen in liquide middelen, namelijk bankdeposito's, in aanmerking komende geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen die worden gebruikt voor het beheer van de liquiditeit van het financiële product; en

Andere in aanmerking komende instrumenten voor het financiële product die niet voldoen aan de milieu- en/of sociale criteria beschreven in deze bijlage. Deze activa kunnen aandelengerelateerde of schuldinstrumenten zijn, beleggingen in afgeleide instrumenten en collectieve beleggingsinstellingen die geen milieu- of sociale kenmerken bevorderen en die worden gebruikt om het financiële doel van het financiële product te bereiken en/of voor diversificatie- en/of afdekkingsdoeleinden.

Milieu- en sociale garanties worden toegepast en beoordeeld op alle "andere" activa, met uitzondering van (i) derivaten die niet betrekking hebben op een enkele uitgevende instelling, (ii) beleggingsfondsen en/of beleggingsinstellingen beheerd door andere beheermaatschappijen en (iii) de hierboven beschreven cash- en equivalenten.



#### Referentiebenchmarks

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

### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

De benchmark, bestaande uit 40% van de FTSE Emea Euro Broad Investment Grade Bond-index + 10% van de Barclays Capital Global Aggregate OECD Currency Hedged-index in euro's + 34% van de MSCI EMU-index + 10% van de MSCI Europe Small Caps-index + 6% van de MSCI World ex EMU TR Net-index, wordt beschouwd als een brede marktindex die niet gericht is op de milieu- en/of sociale kenmerken die worden bevorderd door het Financiële Product.



### Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden? Meer specifieke informatie over dit product vindt u op de website:

U investeert via een Life Invest Dynamic:

<https://www.dvw.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/life-invest-dynamic.html>