

1. VOORWOORD

Deze bijlage past in het kader van de Verordening 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (EU) en van de Verordening 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen.

De bijlage is een uitbreiding van de algemene voorwaarden.

2. UITBREIDING VAN DE ALGEMENE VOORWAARDEN

2.1 DEFINITIE

De algemene voorwaarden worden aangevuld met de volgende definitie:

"Duurzaamheidsrisico

Het gaat om een gebeurtenis of situatie op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur die, indien zij zich voordoet, een wezenlijk nadelig effect, feitelijk of potentieel, zou kunnen hebben op de waarde van de belegging. "

2.2. INFORMATIE OVER DUURZAAMHEID

De volgende bepalingen worden opgenomen in de algemene voorwaarden:

"INFORMATIE OVER DUURZAAMHEID

" 2.1 Opname van de duurzaamheidsrisico's (in de zin van Verordening 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector, SFDR-verordening genoemd) en de risico's inzake ecologische duurzaamheid (in de zin van Verordening 2020/852 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen, Taxonomie-verordening genoemd)

Een duurzame belegging in de zin van de SFDR-verordening is een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan een milieu- of sociale doelstelling, voor zover deze geen ernstige afbreuk doet aan geen van deze doelstellingen en de bedrijven die de investeringen ontvangen goede bestuurspraktijken toepassen.

Bij het beheer van het **instrument in euro houdt de verzekeraar rekening met de beoordeling van de duurzaamheidsrisico's**, met name door de integratie van de ESG-criteria (Environmental, Social & Governance):

- bij zijn beleggingskeuzes sluit de *verzekeraar* dan ook bepaalde sectoren uit: controversiële wapens, landbouwgrondstoffen, palmolie, steenkool en oliezanden, tabak, wapens met witte fosfor;
- bovendien houdt de *verzekeraar* bij zijn beleggingskeuzes rekening met de ESG-ratings van de activa die deel uitmaken van het *instrument* in euro. De ESG-rating geeft een globaal en gestandaardiseerd

kwantitatief beeld van de ESG-prestaties van beleggingen. Op basis van deze ESG-ratings en mogelijke controverses kunnen bepaalde activa worden uitgesloten. De activa met een ESG-rating vertegenwoordigen ongeveer 80% van de beleggingen van het *instrument* in euro (percentage berekend op basis van een gewogen gemiddelde van de activaspreiding per 31 december 2021 en onder voorbehoud van wijziging). De resterende 20% heeft momenteel geen ESG-rating vanwege de beperkingen van de methodologie en de kwaliteit van de gegevens (zie 'Punt van aandacht' hierna).

Daarnaast zijn er praktijken voor het betrekken van aandeelhouders, gericht op het verminderen van de duurzaamheidsrisico's van uitgevende instellingen.

Gezien het bovenstaande **wordt verwacht dat de potentiële impact van duurzaamheidsrisico's op het rendement van het instrument in euro van de verzekeraar gering zal zijn.**

Teneinde een duurzame economie te bevorderen, neemt de *verzekeraar* eveneens *duurzaamheidsrisico's op in bepaalde beleggingsinstrumenten in rekeneenheden*, die beleggen in ondernemingen die **de criteria op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur (de zogenaamde ESG-criteria)** respecteren, die ze aan de intekenaar/verzekeringnemer aanbieden.

Punt van aandacht:

De meeste ESG-informatie is gebaseerd op historische gegevens en weerspiegelt mogelijk niet de toekomstige ESG-prestaties of beleggingsrisico's. **Activa worden als ecologisch duurzaam beschouwd in de zin van de Taxonomie-verordening indien zij beleggen in een economische activiteit die:**

- wezenlijk bijdraagt aan een of meerdere milieudoelstellingen zoals bepaald in artikel 9 van voornoemde verordening (bijvoorbeeld de mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering of de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen);
- aan geen enkele milieudoelstelling ernstig afbreuk doet;
- wordt beoefend met inachtneming van de minimumgaranties, zoals bijvoorbeeld de minimumgaranties inzake arbeidsrecht en mensenrechten, zoals de fundamentele verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie beoogd in artikel 18 van voornoemde verordening;
- in overeenstemming is met de door de Europese Commissie vastgelegde technische screeningcriteria, zoals bepaald in de verordening.

De activa die het *instrument* in euro vormen, dragen bij tot de milieudoelstellingen **in verband met de beperking van de opwarming van de aarde en/of de aanpassing aan de klimaatverandering.**

Er geldt geen **verplicht minimaal aandeel ecologisch duurzame activa** voor het instrument in euro.

De *verzekeraar* verbindt zich er echter toe om bij beleggingen rekening te houden met zijn ESG-strategie zoals hierboven beschreven.

In overeenstemming met de Taxonomie-verordening herinneren wij u eraan dat **het beginsel 'geen significante schade berokkenen'** alleen geldt voor de beleggingen die aan het financiële product ten grondslag liggen en die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De beleggingen die ten grondslag liggen aan het resterende gedeelte van dit financiële product, houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

2.2 Bevordering van milieu- of sociale kenmerken, of duurzame beleggingsdoelstelling

Dit *contract* bevordert ecologische of sociale kenmerken. De realisatie van deze kenmerken is afhankelijk van de belegging in:

- ten minste één *beleggingsinstrument* dat ecologische of sociale kenmerken bevordert (artikel 8 van de SFDR-verordening);
- of in ten minste één *beleggingsinstrument* met een duurzame beleggingsdoelstelling dat een financieel product is in de zin van de SFDR-verordening (artikel 9 van de SFDR-verordening);

en het aanhouden van een van deze *beleggingsinstrumenten* tijdens de looptijd van het *contract*.

Meer informatie over deze kenmerken is te vinden in de jaarverslagen, prospectussen, reglementen, statuten of bijlagen inzake duurzaamheid die beschikbaar zijn op de website van de verzekeraar.

Met betrekking tot uw *beleggingsinstrumenten*:

- wat het **fonds in euro** betreft, dit bevordert milieukenmerken;
- enkele van de ***beleggingsinstrumenten in rekeneenheden***, waarnaar wordt verwezen in het

contract, bevorderen milieu- of sociale kenmerken of een combinatie van deze kenmerken, of hebben een duurzame beleggingsdoelstelling. De Lijst van *instrumenten* die milieu- of sociale kenmerken (artikel 8) bevorderen en van *instrumenten* met een duurzame beleggingsdoelstelling (artikel 9) evenals het aandeel van *instrumenten* binnen elk van bovengenoemde categorieën ten opzichte van het totale aantal instrumenten is beschikbaar in de Lijst van financiële *instrumenten*.

Als u meer wilt weten, met name over de inachtneming van de negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren, kunt u, voor alle *instrumenten* die in het *contract* beschikbaar zijn, de jaarverslagen, prospectussen, reglementen, statuten of bijlagen inzake duurzaamheid op de website

<https://www.axa-wealthurope.lu/fr> raadplegen, of u kunt deze documenten op verzoek verkrijgen bij uw adviseur.

Wij vestigen uw aandacht op het feit dat de classificatie van de *beleggingsinstrumenten*, in de zin van de SFDR-verordening, onderhevig is aan verandering. Daarom nodigen wij u uit om regelmatig onze website te raadplegen op het hierboven vermelde adres en/of contact op te nemen met uw adviseur om de evolutie van deze informatie op te volgen. "