

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.

Indake 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.
- Beheerskosten van het intern beleggingsfonds:** 0,55 % per jaar
- 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 actuair rendement sinds startdatum van het fonds tot 02/08/2023

| BI Pension Plan AXA Multi Funds | Rendement |
|---------------------------------|-----------|
| 2017 | 5,15% |
| 2018 | -9,68% |
| 2019 | 1,91% |
| 2020 | 3,18% |
| 2021 | 9,46% |
| 2022 | -8,17% |
| Rendement sinds lancering | 0,93% |

Kosten

Instapkosten

Max. 6% 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 |

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

DVV Life Pension Dynamic - Pensioensparen

- 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.

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 1.020 EUR (aanslagjaar 2025, inkomsten 2024).
- 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 2024 krijgt u de keuze tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 1.020 euro met een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.310 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 1.020 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 1.020 euro.
- 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):

1. 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);
 2. Bij Afkoop vóór 60 jaar: belasting van uitkeringen tegen rentevoet van 8% of 33% of marginale rentevoet (naargelang het geval) + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
 3. 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 ddiv-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 of bij uw DVV agentschap.

Beheersreglement raadpleegbaar bij elk DVV agentschap of op 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.

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. Meer info op 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"/> Ja | <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nee |
| <input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen : ___% <ul style="list-style-type: none"> <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 promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 33 % duurzame beleggingen hebben <ul style="list-style-type: none"> <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 zal niet duurzaam beleggen . |



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

Het financiële product promoot ecologische en/of sociale kenmerken door te beleggen in onderliggende financiële producten die een duurzame doelstelling nastreven of die ecologische en/of sociale kenmerken promoten.

Het financiële product promoot eveneens andere ecologische en sociale kenmerken, met name: Bescherming van het klimaat via een beleid waarbij steenkool en fossiele energie worden uitgesloten

Bescherming van de ecosystemen en het voorkomen van ontbossing

Gezondheid via een beleid gebaseerd op de uitsluiting van tabak

Mensenrechten, arbeidsrechten, samenleving, bedrijfsethiek, strijd tegen corruptie via de uitsluiting van de ondernemingen die ze veroorzaken, eraan bijdragen of op significante wijze betrokken zijn geweest bij schendingen van de internationale normen en standaarden, met in het bijzonder de nadruk op de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties ('UNGC'), de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie ('ILO') en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen

Er werd geen specifieke index aangewezen als ESG-referentie-index door het financiële product om de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot te bereiken.

Duurzaamheidsindicatoren 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 ?**

Het promoten van de hierboven beschreven ecologische en sociale kenmerken van het financiële product wordt gemeten aan de hand van de volgende duurzaamheidsindicator:

Het aandeel van het nettovermogen belegd in onderliggende financiële producten die behoren tot de categorie Artikel 8 of Artikel 9 in de zin van de SFDR.

Het financiële product belegt minstens 80% van zijn nettovermogen in onderliggende financiële producten die behoren tot de categorie Artikel 8 of Artikel 9 in de zin van de SFDR.

- **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.

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

- — — *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.

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?

Ja,

- (i) De kwalitatieve benadering van het rekening houden met de negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren berust op uitsluiting en, in voorkomend geval, op het engagementsbeleid. De uitsluitingsbeginselen bepaald in het beleid van AXA IM met betrekking tot de ESG-normen dekken de risico's gekoppeld aan de meest significante duurzaamheidsfactoren en worden strikt en voortdurend toegepast. In voorkomend geval vormt het engagementsbeleid een bijkomende beperking van de risico's gekoppeld aan de negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren dankzij een rechtstreekse dialoog met de ondernemingen over duurzaamheids- en governancekwesaties. Via zijn engagementsactiviteiten gebruikt het financiële product zijn invloed als belegger om ondernemingen aan te moedigen om de ecologische en sociale risico's die relevant zijn voor hun sectoren te verkleinen. De stemming in de algemene vergaderingen is een belangrijk onderdeel van de dialoog met de ondernemingen in de portefeuille om de langetermijnwaarde van deze ondernemingen duurzaam te bevorderen en de voornaamste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren te beperken. Dankzij dit uitsluitings- en engagementsbeleid houdt dit financiële product rekening met de mogelijke negatieve effecten op deze specifieke PAI-indicatoren:

| | Politiques d'AXA IM associées | Indicateur PAI |
|--|---|---|
| Climat et autres thèmes environnementaux | Politique Risque Climatiques Politique de protection des écosystèmes et de lutte contre la déforestation | PAI 1 : Émissions de gaz à effet de serre (GES) (niveaux 1, 2, & 3 à partir de janvier 2023) |
| | Politique Risque Climatiques Politique de protection des écosystèmes et de lutte contre la déforestation | PAI 2 : Empreinte carbone |
| | Politique Risque Climatiques Politique de protection des écosystèmes et de lutte contre la déforestation | PAI 3 : Intensité de GES des sociétés bénéficiaires des investissements |
| | Politique Risque Climatiques | PAI 4 : Exposition à des sociétés actives dans le secteur des combustibles fossiles |
| | Politique Risque Climatiques (engagement uniquement) | PAI 5 : Part de consommation et de production d'énergie non renouvelable |
| | Politique de protection des écosystèmes et de lutte contre la déforestation | PAI 7 : Activités ayant une incidence négative sur des zones sensibles sur le plan de la biodiversité |
| | Société et Respect des droits humains, droits du travail, lutte contre la corruption | Politique sur les normes ESG : Violation de normes et standards internationaux |
| Politique de vote et d'engagement avec une application systématique de critères de vote liés à la mixité au sein des conseils d'administration | | PAI 13 : Mixité au sein des organes de gouvernance |
| Politique sur les Armes controversées | | PAI 14 : Exposition à des armes controversées |

- (ii) De voornaamste negatieve effecten op de duurzaamheidsfactoren worden eveneens op kwantitatieve wijze beschouwd via de meting van de PAI-indicatoren en worden elk jaar meegedeeld in de bijlage bij het periodieke SFDR-rapport. De bedoeling hiervan is transparantie te garanderen ten aanzien van de beleggers over de significante negatieve effecten op andere duurzaamheidsfactoren. AXA IM meet alle verplichte PAI, alsook een bijkomende facultatieve ecologische indicator en een bijkomende facultatieve sociale indicator.

Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product promoot ecologische kenmerken.

- **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 op elk moment de hieronder beschreven elementen toe:

Het financiële product belegt minstens 80% van zijn activa in onderliggende fondsen die behoren tot de categorie Artikel 8 of Artikel 9 in de zin van de SFDR.

- **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?**

Het financiële product belegt niet in ondernemingen die schendingen van de internationale normen en standaarden veroorzaken, eraan bijdragen of er op significante wijze bij betrokken zijn geweest. Deze normen hebben met name betrekking op de mensenrechten, de samenleving, het werk en het milieu. AXA IM baseert zich op het filtersysteem van een externe dienstverlener en sluit alle ondernemingen uit die als 'niet conform' werden beoordeeld ten aanzien van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties, de conventies van de Internationale Arbeidsorganisatie ('ILO'), de richtlijnen van de OESO voor multinationale ondernemingen en de richtlijnen van de Verenigde Naties met betrekking tot de ondernemingen en de mensenrechten ('UNGP').

De garantie van goede governancepraktijken is bovendien opgenomen in het engagementsbeleid. AXA IM heeft een volledige strategie inzake actief aandeelhouderschap ingevoerd – engagement en stemming – waarbij AXA IM optreedt als beheerder van de beleggingen die worden uitgevoerd voor klanten. AXA IM beschouwt het engagement als een middel voor beleggers om het beleid en de praktijken van de ondernemingen in de portefeuille te beïnvloeden, vorm te geven en te wijzigen om zo de risico's te beperken en de duurzame waarde van de ondernemingen te garanderen. De governancepraktijken van de ondernemingen worden op het eerste niveau doorgelicht door de portefeuillebeheerders en de gespecialiseerde ESG-analisten bij hun ontmoeting met het directieteam van deze ondernemingen. Dankzij het statuut van langetermijnbelegger en een grondige kennis van de beleggingsdoelstellingen voelt AXA IM zich gerechtvaardigd om een constructieve maar veeleisende dialoog aan te gaan met deze ondernemingen.

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



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



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

De activa-allocatie binnen het financiële product is gepland zoals voorgesteld in bovenstaande grafiek. De activa-allocatie zou tijdelijk kunnen afwijken van de geplande allocatie. Het minimale voorziene aandeel van de beleggingen die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, bedraagt 80% van de nettoliquidatiewaarde van het financiële product. Het minimale voorziene aandeel van duurzame beleggingen bedraagt 0% van de nettoliquidatiewaarde van het financiële product. De andere beleggingen vertegenwoordigen maximaal 20% van de nettoliquidatiewaarde van het financiële product.

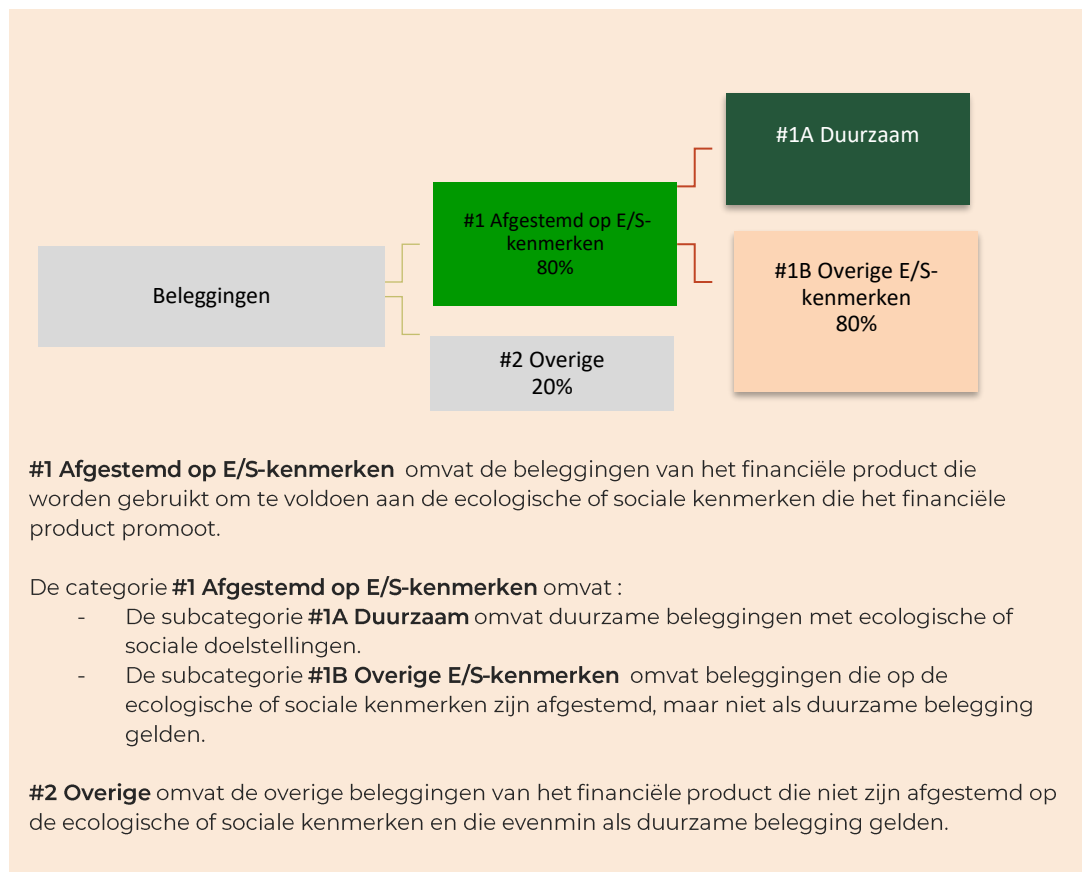
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

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.

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

Er worden geen derivaten gebruikt om de ecologische of sociale kenmerken te bereiken die door dit financiële product worden gepromoot.



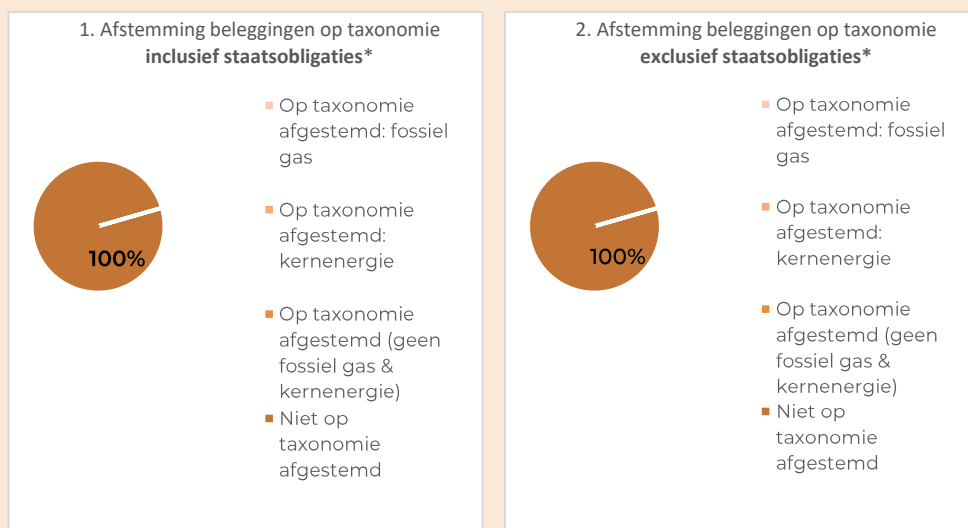
In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Het financiële product houdt geen rekening met de criteria van de milieudoelstellingen van de taxonomie van de Europese Unie. Het financiële product houdt geen rekening met de criteria met betrekking tot het beginsel 'geen significante schade toebrengen aan de duurzaamheidsfactoren' van de taxonomie van de Europese Unie.

● **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

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.



* In deze diagrammen omvat « staatsobligaties » alle blootstellingen aan overheden.

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

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 – zie de toelichting in de linkermarge. 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.

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-niveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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

Het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten bedraagt 0% van de nettoliquidatiewaarde van het financiële product.



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

Het Compartiment verbindt zich niet tot minimale duurzame beleggingen waarvan de milieudoelstelling niet afgestemd is op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen bedraagt 0% van de nettoliquidatiewaarde 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 liquiditeiten, met name bankdeposito's, in aanmerking komende geldmarktinstrumenten en geldmarktfondsen die worden gebruikt voor het beheer van de liquiditeit van het financiële product; en
andere instrumenten die in aanmerking komen voor het financiële product en niet voldoen aan de ecologische en/of sociale criteria beschreven in deze bijlage. Deze activa kunnen eigenvermogensinstrumenten of schuldinstrumenten, beleggingen in derivaten en instellingen voor collectieve belegging zijn die geen ecologische of sociale kenmerken bevorderen en die worden gebruikt om de financiële doelstelling van het financiële product te bereiken en/of voor diversifiërings- en/of dekkingsdoeleinden.

Ecologische of sociale garanties worden toegepast en beoordeeld voor alle 'andere' activa met uitzondering van (i) andere derivaten dan derivaten die betrekking hebben op één emittent, (ii) ICBE's en/of ICB's die worden beheerd door andere beheersmaatschappijen en (iii) beleggingen in liquide middelen en kasequivalenten zoals hierboven beschreven.



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.



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 aangewezen referentie-index – die voor 40% bestaat uit de index FTSE Emea Euro Broad Investment Grade Bond + 10% uit de index Barclays Capital Global Aggregate OECD Currency Hedged in euro + 34% uit de index MSCI EMU + 10% uit de index MSCI Europe Small Caps + 6% uit de index MSCI World ex EMU TR Net – is een brede marktindex die niet is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

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

Niet van toepassing

Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?



Meer specifieke informatie over dit product vindt u op de website:

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