**Hållbarhetsprofilen Artikel 8 (Swesifs hållbarhetsdeklaration för fonder)**

**Fondbeskrivning: Enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) ska hållbarhetsrelaterade upplysningar lämnas inom sektorn för finansiella tjänster.**

**En fond som definieras som artikel 8 i EU:s bestämmelse kring hållbarhetsrelaterade upplysningar ska inkludera hållbarhetsrisker som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper i beslutsprocessen kring investering.**

**Fondens investeringar kan, men behöver inte, investera i bolag som uppfyller Taxonomiförordningens kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt.**

|  |
| --- |
| Senast uppdaterad 2022-02-21  **AMF Balansfond**  Disclaimer/friskrivning:Hållbarhetsprofilen är inte ett juridiskt dokument och har inte tagits fram i marknadsföringssyfte. För fondens juridiska information enligt SFDR och Taxonomiförodrningen, vänligen besök fondbolagets hemsida. |

|  |
| --- |
| **Beskrivning av fonden**  Fonden är en finansiell produkt som tar hänsyn till hållbarhetsrisker i beslutsprocessen vid investeringar samt främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper. Enligt SFDR och Taxonomiförordningen behöver fonden inte ha hållbara investeringar som mål.  Fonden är en blandfond. Fondens medel placeras i aktier och räntebärande värdepapper. Högst 30 procent av placeringarna ska ske på utländska aktiemarknader. Mellan 25 och 75 procent av fondens medel placeras i räntebärande värdepapper eller på konto i kreditinstitut. |

|  |
| --- |
| **Hållbarhetsinformation**  Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, men har inte hållbara investeringar som mål:   * Den investerar inte i hållbara investeringar * Den investerar delvis i hållbara investeringar * I verksamheter som är klassificerade som miljömässigt hållbara enligt EU:s Taxonomi * I verksamheter som inte är klassificerade som miljömässigt hållbara enligt EU:s Taxonomi |
| **Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna fond?**  Förutom bolagsstyrningsegenskaper (t.ex. aktieägarrättigheter, frågor som rör ersättning till ledande befattningshavare och antikorruptionsarbete) främjas följande egenskaper:     * X Miljörelaterade egenskaper (t.ex. företagens miljö- och klimatpåverkan).  Fondbolagets kommentar: * X Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter och lika möjligheter). * Fondbolagets kommentar: Vid förvaltningen av fonden ska hållbarhetsrelaterade egenskaper främjas vilket uppnås genom att ett av syftena med förvaltningen är att beakta hållbarhetsaspekter. Detta regleras i ”Styrelsens regler om ansvarstagande och hållbarhet” som antagits av AMF Fonders styrelse. Hållbarhetsarbetet i förvaltningen omfattar ytterligare aspekter än enbart de främjande egenskaperna, exempelvis att hantera hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Fonden främjar tre specifika hållbarhetsrelaterade egenskaper: * Omställning mot lägre koldioxidutsläpp. * Ett medvetet hållbarhetsarbete där bolagen proaktivt tar hänsyn till mänskliga rättigheter, arbetsrätt, klimat- och miljöfrågor och antikorruption.   Jämställda styrelser (omfattar de bolag där AMF deltar i valberedningen). Arbetet med att uppnå de olika egenskaperna sker utifrån de olika metoderna som beskrivs nedan (välja in, välja bort och påverka) och uppföljningen redovisas i fondens årsberättelse. |
| **Vad är den planerade fördelningen av investeringar för den här fonden?**  I vilken utsträckning kommer fonden att ha investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (procent av samtliga investeringar som valts för fonden)?  Om tillämpligt: i vilken utsträckning kommer fonden att ha hållbara investeringar som är  – klassificerade som hållbara enligt EU:s taxonomi, eller  – hållbara men inte är klassificerade som hållbara enligt EU:s taxonomi? |
| **Om fonden investerar i hållbara investeringar enligt EU:s taxonomi, till vilket miljömål bidrar de hållbara investeringarna till och hur säkerställer fonden att den inte orsakar betydande skada för något av de övriga miljömålen?**   1. Begränsning av klimatförändringar 2. Anpassning till klimatförändringar 3. Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser 4. Omställning till en cirkulär ekonomi 5. Förebyggande och begränsning av miljöföroreningar 6. Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem   **Vad är den minsta planerade andelen av investeringar som uppfyller kraven på att vara miljömässigt hållbara i enlighet med EU:s taxonomi?**    **Vilken metod används för att beräkna om investeringar uppfyller kraven på att vara miljömässigt hållbara i enlighet med EU:s taxonomi? Varför har just den metoden valts?**  **Vilken är den minsta planerade andelen omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter som fonden investerar i?** |
| **Tar fonden hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**     * **X Ja** * **Nej**   **Om tillämpligt, ange vilka indikatorer som används för att mäta denna fonds negativa konsekvenser.** |

|  |
| --- |
| **Vilken investeringsstrategi följer fonden för att främja de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som angivits ovan?**    **Metod som används: Fonden väljer in**     * Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper genom att göra hållbarhetsrelaterade egenskaper kritiska i valet av bolag.   Fondbolagets kommentar: Vi tror att bolag som arbetar aktivt med hållbarhet inom miljö-, sociala och bolagsstyrningsfrågor har större möjlighet till långsiktigt hög avkastning. Därför strävar vi efter att investera i bolag som har kommit längre i hållbarhetsarbetet eller har en tydlig strategi för hur de ska komma dit. För utländska aktier är investeringsstrategin att investera i bolag som bedöms ha kommit längre i sitt hållbarhetsarbete inom samtliga sektorer. Vid val av innehavsbolag utgår fonden från MSCI All Country World Index ESG Leaders Net Return. I indexet ingår de bolag inom olika sektorer och regioner som MSCI bedömer vara de mest hållbara med avseende på miljömässig, social och bolagsstyrningsrelaterad hållbarhet. Fonden kan även välja att investera i bolag som inte ingår i index förutsatt att inriktningen på hållbarhetsarbetet bedöms vara tillräckligt god.  För svenska aktier och räntebärande värdepapper tas hänsyn till hållbarhetsaspekter i investeringsbesluten. Hållbarhetsaspekterna utgår ifrån Styrelsens regler om ansvarstagande och hållbarhet och investeringsbolagens hantering av risker och möjligheter kopplade till hållbarhet (ESG analys). Förvaltaren använder sig bland annat av externa hållbarhetsanalyser. I de fall där det inte finns någon tillgänglig hållbarhetsanalys ansvarar förvaltaren för att göra en egen bedömning. Den bedömningen prövas i AMFs Råd för ansvarsfulla investeringar och måste godkännas av AMF Fonders Vd. Fonden investerar även i så kallade gröna obligationer förutsatt att motparten uppfyller fondens övriga hållbarhetskrav.  **Annan**     * Annan metod för att välja in bolag som fonden använder för att främja de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna.   Fondbolagets kommentar: |
| **Metod som används: Fonden väljer bort**  **Produkter och tjänster**  Fonden placerar inte i bolag som bedöms ha en negativ inverkan på fondens integrering av hållbarhetsrisker. Fonden placerar inte i bolag där 5 procent eller mer av omsättningen kommer från följande produkter och tjänster:   * X Klusterbomber, landminor   Fondbolagets kommentar:     * X Kemiska och biologiska vapen   Fondbolagets kommentar:     * X Kärnvapen   Fondbolagets kommentar:     * Vapen och/eller krigsmaterial   Fondbolagets kommentar:     * Alkohol   Fondbolagets kommentar:     * X Tobak   Fondbolagets kommentar:     * X Kommersiell spelverksamhet   Fondbolagets kommentar:     * X Pornografi   Fondbolagets kommentar:     * Fossila bränslen (olja, gas, kol)   Fondbolagets kommentar:     * X Kol   Detta alternativ avser fonder som exkluderar kol, men inte andra fossila bränslen.  Fondbolagets kommentar: AMF Fonder är restriktiva vad gäller investeringar i fossila bränslen. Enligt vårt interna regelverk ska vi vid sådana investeringar sträva efter att investera i de bolag som har lägre klimatavtryck än andra i samma sektor, under förutsättning att bolaget har ett medvetet hållbarhetsarbete i övrigt.     * Uran   Fondbolagets kommentar:     * Genetiskt modifierade organismer (GMO)   Fondbolagets kommentar:     * Annan   Ange andra produkter eller tjänster som inte ingår.  Fondbolagets kommentar:  **Internationella normer**  Internationella normer syftar till internationella konventioner, lagar och överenskommelser. FN Global Compact och OECD:s är två exempel, vars riktlinjer för multinationella företag behandlar frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.     * Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer.  *Bedömningen görs antingen av fondbolaget eller en tredje part.*   Fondbolagets kommentar:     * X Fonden investerar inte i bolag som ej aktivt försöker åtgärda identifierade problem. Fonden investerar ej heller i bolag som inte väntas kunna komma tillrätta med problemet under en viss rimlig tid.   Fondbolagets kommentar: Vårt arbete utifrån metoderna för att välja in och välja bort gör att vi generellt sett har mycket få bolag som konstateras agera i strid med internationella normer. Våra interna regler tillåter fonden att vara fortsatt investerade i sådana bolag förutsatt att vi bedömer dels att bolaget kommer komma tillrätta med problemen under en rimlig tid, dels att vi på egen hand eller tillsammans med andra investerare kan försöka påverka bolaget i rätt riktning. I praktiken omfattar det dock främst svenska innehavsbolag där vi har större möjlighet till insyn och dialog. Två gånger om året låter vi en oberoende aktör kontrollera att de företag som vi investerar i följer internationella normer som t.ex. Global Compacts principer. Vi investerar inte i bolag inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen  **Länder**   * För att minska hållbarhetsriskerna investerar fonden inte i bolag som är involverade i vissa länder, eller i räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.   Fondbolagets kommentar:  **Övrigt**   * **Övrigt**   Fondbolagets kommentar: |

|  |
| --- |
| **Fondbolaget påverkar**  Fondbolaget utövar sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondbolaget samarbetar med företag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.     * X Bolagspåverkan i egen regi   Fondbolagets kommentar: I Sverige bedriver AMF Fonder aktivt ägararbete i de bolagen där vi är stora ägare, inte minst genom att delta i bolagens valberedningsarbete.   * X Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare   Fondbolagets kommentar: AMF Fonder samarbetar med andra investerare för att driva hållbarhetsfrågor, både globalt och i Sverige.   * X Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter   Fondbolagets kommentar: AMF Fonder bedriver även påverkansdialoger i prioriterade hållbarhetsfrågor via en extern leverantör. Förvaltaren tar även själv upp hållbarhetsfrågor i löpande kontakter med bolagen   * X Röstar på bolagsstämmor   Fondbolagets kommentar: AMF Fonder röstar på bolagsstämmor i Sverige och via ombud för utländska innehav   * X Deltar i nomineringskommittéer för att aktivt kunna påverka styrelsens sammansättning   Fondbolagets kommentar:   * Annan typ av bolagspåverkan   Fondbolagets kommentar: |

|  |
| --- |
| **Resurser**  *(Valfri information utöver standarden för hållbarhetsinformation)*  Resurser för analys, uppföljning och kontroll     * X Fonden använder interna resurser för hållbarhetsanalys och engagemang för att följa upp miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av fonden (samt om tillämpligt de hållbara investeringarna som fonden åtagit sig att göra enligt EU:s taxonomi eller i övrigt).   Fondbolagets kommentar:     * X Fonden använder externa resurser för hållbarhetsanalys och engagemang för att följa upp miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av fonden (samt om tillämpligt de hållbara investeringarna som fonden åtagit sig att göra enligt EU:s taxonomi eller i övrigt).   Fondbolagets kommentar:     * Övrigt   Fondbolagets kommentar:  *För fullständig information om analysmetoden, vänligen besök fondbolagets hemsida*. |

|  |
| --- |
| **Ytterligare information**  *(Valfri information utöver standarden för hållbarhetsinformation)*     * Fondens investeringar publiceras på fondbolagets hemsida.   Länk:  Uppdateringsfrekvens:  Fondbolagets kommentar:     * Fondens bedömning gällande koldioxidavtryck publiceras årligen på fondbolagets hemsida.   Länk till rapporten:  Fondbolagets kommentar:     * Fondförvaltaren publicerar vilka bolag de valt att ej investera i till följd av kriterier relaterade till hållbarhetsrisker.   Länk till rapporten:  Fondbolagets kommentar:     * Fondförvaltaren publicerar en årlig hållbarhetsrapport.   Länk till rapporten:  Fondbolagets kommentar:     * Fondförvaltaren publicerar hållbarhetsinformation enligt SFDR och Taxonomiförordningen.   Länk till rapporten/dokumentet:     * Övrigt   Fondbolagets kommentar:  **Övrigt**  Fondbolaget ansvarar för att informationen i Hållbarhetsprofilen är korrekt samt granskas och uppdateras minst en gång per år. För mer information om fondens hållbarhetsarbete, vänligen kontakta fondbolaget.  Länk till hemsidan: [Våra fonder | amf.se](https://www.amf.se/vara-fonder/)  Kontaktuppgifter: sara.ellsater@amf.se |
|  |