

Information om fondsparande

AMF Aktiefond Tillväxtmarknader

Innehåll	Sida
1. Allmän information om Fondbolaget och AMF Aktiefond Tillväxtmarknader	2
2. Riskinformation	5
3. Kostnader och avgifter	7
4. Att spara i fonden	8
5. Hållbarhetsrelaterade upplysningar om AMF Aktiefond Tillväxtmarknader	9
6. Övrig information om interna regler, policyer m.m.	16
7. Fondbestämmelser	17



1. Allmän information om Fondbolaget och AMF Aktiefond Tillväxtmarknader

Publiceringsdag 31 januari 2024

Denna information tillsammans med fondbestämmelserna utgör AMF Aktiefond Tillväxtmarknaders informationsbroschyr i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Närmare information om fonden återges i fondbestämmelser samt förköpsinformation om hållbarhet. En kortfattad beskrivning av fondens placeringsinriktning och risknivå återfinns i fondens faktablad (enligt PRIIP-förordningen), som är till för att hjälpa icke-professionella investerare att fatta välgrundade investeringsbeslut.

Fondbolaget

AMF Fonder AB, Klara Södra Kyrkogata 18, 113 38 Stockholm

Telefon: 08-696 31 00

Telefax: 08-696 31 99

Telefon, kundservice: 0771-696 320

E-post, kundservice: info@amf.se

Organisationsnummer: 556549-2922

Fondbolaget är ett aktiebolag som bildades den 7 november 1997

Aktiekapital: 2 000 000 kronor

Fondbolagets styrelse har sitt säte i Stockholm

Fondbolaget är ett helägt dotterbolag till AMF Pensionsförsäkring AB (AMF).

Fondbolaget har sedan den 25 september 2006 tillstånd enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF). Fondbolaget har även sedan den 2 juli 2021 tillstånd för förvaltning av alternativa investeringsfonder och diskretionär förvaltning av investeringsportföljer enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Dessförinnan hade Fondbolaget tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (1990:1114) om värdepappersfonder.

Styrelse

Åsa Kjellander, ordförande

Cecilia Ardström

Marie Rudberg

Johan Held

Therese Guovelin

Ledning m.m.

VD: Tomas Flodén

Vice VD: Per Wiklund

Klagomålsansvarig: Per Wiklund

Riskansvarig: Helena Frykehag

Compliance officer: AMF

Internrevisor: AMF

Revisorer

Ernst & Young AB med huvudansvarig auktoriserad revisor Magnus Engvall.

Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Förvaringsinstitutet).

Förvaringsinstitutet är ett svenskt publikt aktiebolag som huvudsakligen bedriver bankrörelse. Förvaringsinstitutets styrelse har sitt säte i Stockholm.

Förvaringsinstitutets uppgift är att förvara den egendom som ingår i AMF Aktiefond Tillväxtmarknader och verkställa Fondbolagets beslut avseende fonden. Förvaringsinstitutet ska också kontrollera att de beslut som Fondbolaget fattar inte står i strid med LVF och fondbestämmelserna för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader.

Förvaringsinstitutet har ett system för att hantera intressekonflikter vid utförandet av sina förvaringsuppdrag. Förvaringsinstitutet ska agera uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse och oberoende från AMF Aktiefond Tillväxtmarknader och Fondbolaget. Förvaringsinstitutet har rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter. Förvaringsinstitutet bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de fall intressekonflikter inte kan undvikas, det finns interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan Förvaringsinstitutets uppgifter som förvaringsinstitut och när Förvaringsinstitutet är motpart till Fondbolaget avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument. Aktuella uppgifter om Förvaringsinstitutet, dess verksamhet och de intressekonflikter som potentiellt kan uppstå kan erhållas från Fondbolaget på begäran.

Denna informationsbroschyr gäller AMF Aktiefond Tillväxtmarknader , org.nr: 515603-0511

Fondbolaget förvaltar även följande fonder:

AMF Aktiefond Asien Stilla havet	org.nr: 515602-2781
AMF Aktiefond Europa	org.nr: 504400-4447
AMF Aktiefond Global	org.nr: 504400-9206
AMF Aktiefond Nordamerika	org.nr: 515602-1932
AMF Aktiefond Småbolag	org.nr: 515601-9878
AMF Aktiefond Sverige	org.nr: 504400-4959
AMF Aktiefond Världen	org.nr: 504400-4892
AMF Balansfond	org.nr: 504400-5071
AMF Företagsobligationsfond	org.nr: 515602-9927
AMF Räntefond Kort	org.nr: 515601-9860
AMF Räntefond Lång	org.nr: 504400-5014
AMF Räntefond Mix	org.nr: 515602-4985
AMF Strategifond Global	org.nr: 515603-2525

Andelsägarregister

Fondbolaget för register över alla andelsägare och deras innehav.

Delegering

Förvaringsinstitutet får, enligt tillämpligt regelverk, delegera förvaring och förteckning till ett eller flera externa institut, däribland andra depåbanker som utses av Förvaringsinstitutet från tid till annan. Förvaringsinstitutet har avtal om möjlighet att delegera förvaring och förteckning inom följande marknader och till följande institut:

Marknad	Institut
Australien	HSBC Bank Australia Limited
Danmark	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Copenhagen Branch
Euroclear	Euroclear Bank S.A./N.V
Filippinerna	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Philippine Branch
Finland	Skandinaviska Enskilda Banken AB, Helsinki Branch
Frankrike	Caseis Bank
Hongkong Kina Stock Connect	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
Indonesien	Standard Chartered Bank, Jakarta branch
Japan	MUFG Bank, Ltd
Malaysia	HSBC Bank Malaysia Berhad
Nederländerna	BNP Paribas Securities Services
Norge	Skandinaviska Enskilda Banken, Oslo Branch
Nya Zeeland	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, New Zealand Branch
Ryssland	A0 Raiffeisenbank
Singapore	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Singapore Branch
Spanien	BNP Paribas Securities Services, Sucursal en España
Sverige	Skandinaviska Enskilda Banken
Thailand	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Thailand Branch
Tjeckien	Citibank Europe Plc, Organizační Slozka
Tyskland	Deutsch Bank AG – Frankfurt
Ungern	Citibank Europe Plc, Hungarian Branch Office
USA	Brown Brothers Harriman & Co

I vissa marknader kan därtill Brown Brothers Harriman (ovan angivet) i sin tur delegera förvaringen i enlighet med avtal därom med Förvaringsinstitutet, dock endast efter att ett uttryckligt godkännande erhållits av Förvaringsinstitutet.

Detta har skett för följande marknader:

Marknad	Institut
Belgien	Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch
Brasilien	Itaú Unibanco S.A
Chile	Banco de Chile
Egypten	Citibank, N.A. – Cairo Branch
Förenade Arabemiraten	Abu Dhabi Securities Exchange (ADX), HSBC Bank Middle East Limited
Grekland	HSBC France, Athens Branch
Indien	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India Branch
Irland	HSBC Bank PLC
Italien	BNP Paribas Securities Services, Milan Branch
Kanada	RBC Investor Services Trust for Royal Bank of Canada
Kina/Shenzen	HSBC Bank (China) Company Limited
Mexiko	Banco Nacional de Mexico, S.A (BANAMEX)
Polen	Bank Handlowy W Warszawie SA
Portugal	BNP Paribas Securities Services
Qatar	HSBC Bank (China) Company Limited
Schweiz	UBS Switzerland AG
Storbritannien	HSBC Bank PLC
Sydafrika	Société Générale Johannesburg Branch
Sydkorea	Citibank, Korea Inc.
Taiwan	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Taiwan Branch
Turkiet	Deutsche Bank A.S.
Österrike	Unicredit Bank Austria AG

En uppdaterad lista över Förvaringsinstitutets uppdragstagare och institut till vilka uppdragstagare i sin tur har vidaredelegerat till samt eventuella intressekonflikter som potentiellt kan uppstå till följd av sådan delegering kan erhållas från Fondbolaget på begäran.

Uppdragsavtal

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med AMF angående personaladministration, redovisning, IT-drift, kontorsservice, juridik, operativa risker samt marknad och kommunikation m.m. Fondbolaget har uppdragit åt AMF att upprätthålla funktionen för regelflerlevnad (compliance), funktionen för internrevision samt funktionen för informationssäkerhet. Fondbolaget har även uppdragit åt AMF att vara dataskyddsbud för Fondbolaget.

Vidare har Fondbolaget lagt ut drift av fondandelsägarsystemet till ISEC samt drift av kapitalförvaltningssystemet till CAG.

Fondbolaget har träffat avtal om distribution och förmedling av fondandelar. Uppgifter om dessa distributörer finns på Fondbolagets webbplats: www.amf.se/spara-hos-amf/valj-amf/egget-fondsparande/

Fondbolagets ersättning till distributörer är mellan 30–50 procent av förvaltningsavgiften.

Fondens rättsliga karaktär m.m.

En fond bildas genom kapitaltillskott från allmänheten och ägs gemensamt av de som skjutit till kapital till fonden (andelsägarna). Fonden består av värdepapper vilka Fondbolaget köpt för det kapital som tillförts fonden. Fondens egendom ägs av andelsägarna men förvaltas av Fondbolaget. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter eller föra talan inför domstol eller någon annan myndighet. Egendom som ingår i fonden får inte utmätas och andelsägarna svarar inte för förpliktelser som avser fonden. Fonden är inte en juridisk person. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden, beslutar över den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur fonden.

En fondandel är en rätt till en så stor andel av en fond som motsvarar fondens nettoförmögenhet dividerad med antalet utestående andelar. Alla fondandelar är lika stora och medför samma rätt till fondens innehav.

Placeringsinriktning

Fonden är en aktiefond med inriktning mot så kallade tillväxtmarknader. Länder som klassificeras som tillväxtmarknader återfinns främst i Asien, Afrika, Latinamerika och Östeuropa. Fonden får placera i överlåtbara värdepapper, fonder, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto i kreditinstitut.

Derivatinstrument får användas som ett led i placeringsinriktningen, men detta utnyttjas för närvarande inte. Derivatinstrument får användas för att effektivisera förvaltningen av tillgångarna i fonden med vilket avses att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fonden får lämna värdepapperslån men detta utnyttjas för närvarande inte.

Målsättning och förvaltningsfilosofi

Fonden är aktivt förvaltd och målsättningen är att med god riskspridning på lång sikt uppnå en avkastning som överstiger sitt jämförelseindex. Fonden följer särskilda hållbarhetskriterier i sina placeringar, se avsnitt 5 om *Hållbarhetsrelaterade upplysningar*.

Förvaltningen grundas på noggranna analyser. Fondbolaget samlar in och bearbetar ständigt information om världsekonomin utveckling och om bl.a. aktie-, ränte- och valutamarknaderna. Fondbolaget besöker årligen många olika företag.

Målgrupp

Fonden passar en långsiktig sparare som kan acceptera en hög risknivå. Spartiden bör vara minst fem år. En placering i fonden kan utgöra en del av en fondportfölj för att öka risknivån eller användas av sparare som har en uppfattning om att avkastningen för aktier i så kallade tillväxtmarknader kommer att utvecklas positivt.

Bosatt i USA eller investerare med säte i USA

The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act är ett amerikanskt regelverk med syfte att bland annat återställa marknadens förtroende som skadades av finanskrisen år 2008 samt sätta åtgärder på plats för att förhindra framtida kriser. Då Fondbolaget inte uppfyller de rättsliga kraven för registrering enligt detta regelverk kan Fondbolaget inte erbjuda fondsparande till dig som är bosatt i USA eller investerare med säte i USA.

Risk- och avkastningsprofil

Fonden är exponerad för marknadsrisk, koncentrationsrisk, kreditrisk, motparts- och avvecklingsrisk, valutarisk, operativ risk, likviditetsrisk och risker med derivatinstrument. Vad dessa risker innebär står angivet i avsnittet 2 om Riskinformation. Med anledning av att fonden placerar i så kallade tillväxtmarknader (länder som återfinns i Asien, Afrika, Latinamerika och Östeuropa) kan politiska risker förekomma i de marknader som befinner sig i ett utvecklingsskede, vilket kan orsaka kurssvängningar på aktiemarknaden. Eftersom fondens tillgångar i allt väsentligt utgörs av finansiella instrument denominerade i annan valuta än svenska kronor är fonden exponerad för valutarisker.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. När fonden använder derivatinstrument i placeringsinriktningen kan fonden få en ökad känslighet för marknadsförändringar. Derivatinstrument får användas för att effektivisera förvaltningen av tillgångarna i fonden.

Befintliga och potentiella investerare bör observera att fondens värde kan variera kraftigt.

Fonden graderas i en sjugradig skala som mäter risk i enlighet med bestämmelser som beslutats av Europeiska unionen (EU) och som är gemensam för alla värdepappersfonder inom EU. Aktuell risk- och avkastningsprofil framgår av fondens faktablad, enligt PRIIP-förordningen, och uppdateras löpande. I faktabladet finns också information om den möjliga maximala förlusten av investerat kapital och lämpliga resultatscenarier för produkten.

Riskbedömningsmetod

Fondens totala exponering beräknas utifrån åtagandemetoden i enlighet med 25 kap. 5-6 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Åtagandemetoden innebär bl.a. att derivatinstrument konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna för att beräkna de sammanlagda exponeringarna.

Fondens jämförelseindex

Jämförelseindex för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader: MSCI EM NR
Fondens utveckling jämförs med MSCI Emerging Markets NR (sedan den 1 november 2022, tidigare MSCI Emerging Markets ESG Leaders NR) omräknat till svenska kronor. Det inkluderar utdelningar samt skatt på utdelningar och är ett av de marknadsledande indexen. Fondens jämförelseindex återspeglar den marknad som fonden investerar på. Fondernas förvaltare tar aktiva beslut och har avvikande positioner i förhållande till sina jämförelseindex för att på lång sikt uppnå en avkastning som överstiger index.

Fondens aktivitetsgrad

Aktiv risk (eller tracking error) visar på hur en fonds andelsvärde varierar jämfört med jämförelseindex över en viss period. Den aktiva risken uppstår eftersom fondens placeringar skiljer sig från jämförelseindexets. Måttet nedan baseras på månadsdata för de senaste två årens utveckling. Ju högre värde desto större avvikelser i placeringarna jämfört med fondens jämförelseindex. För fonden uppstår de aktiva risker som redovisas nedan då förvaltaren investerar i ett urval av aktier som bedöms kunna utvecklas bättre än fondens jämförelseindex (marknaden). Målsättningen är att aktieurvalet över tid ska uppnå en avkastning, inklusive förvaltningskostnad, som överstiger jämförelseindex (marknaden).

Sammanställning av aktiva risker (tracking error) angiven i procent

Fond	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
AMF Aktiefond Tillväxtmarknader	-	-	-	-	-	-	-	2,07	2,26	3,32

Fondens aktiva risk har varit varierat över tiden beroende på förvaltarnas investeringsstrategi i förhållande till marknadsutvecklingen. Sett till den senaste 24-månadersperioden har aktivitetsgraden varit 2,26 procent, vilket är i linje med föregående år. Fonden har funnits i drygt tre år så jämförelser med genomsnittet av de föregående tio åren kan inte göras.

Historisk avkastning

Fondens historiska avkastning i procent:

Fond	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
AMF Aktiefond Tillväxtmarknader	-	-	-	-	-	4,4 ¹⁾	7,9	6,7	-11,5	1,4

¹⁾ Fonden startade den 11 december 2019 och avkastning avser perioden 11-31 december 2019.

Finansiell hävstång

Med finansiell hävstång avses en metod genom vilken exponeringen ökar genom att t.ex. använda derivatinstrument eller låna kontanter/värdepapper. Den finansiella hävstången uttrycks som förhållandet mellan fondens exponering och dess nettotillgångsvärde. Fonden får använda derivat inom ramen för placeringsinriktningen och har legal möjlighet att uppnå en hävstångseffekt på två gånger marknadsexponering.

Utdelning från fonden

AMF Aktiefond Tillväxtmarknader är inte utdelande.

Intressekonflikt

I händelse av en intressekonflikt som kan komma att påverka fondandelsägarnas intressen negativt kommer Fondbolaget att informera om vilka ställningstaganden och åtgärder som Fondbolaget har gjort för att hantera konflikten på bästa sätt för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader och andelsägarna.

Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget kan, efter tillstånd från Finansinspektionen, ändra fondbestämmelserna för fonden. Sådana ändringar kan komma att påverka fondens egenskaper, t.ex. placeringsinriktning, avgifter och riskprofil. Andelsägarna ska informeras om eventuella ändringar innan de börjar gälla. Om Finansinspektionen anser att ändringarna är väsentliga ges andelsägarna möjlighet att sälja sina andelar innan ändringarna tillämpas.

Klagomål, information m.m.

Andelsägare som är missnöjda med Fondbolagets tjänster kan kontakta klagomålsansvarig (se sidan 2). Klagomål kan skickas med e-post till info@amf.se eller med vanlig post till Frisvar, AMF Fonder AB, 113 88 Stockholm. Klagomålsansvarig har till uppgift att snabbt och effektivt säkerställa att berättigade klagomål leder till rättelse. Om svar inte kan lämnas inom 14 dagar ska information om handläggningen av klagomålet lämnas. Fondbolaget kan på anmodan lämna kompletterande information om riskhanteringen för fonden till de andelsägare som begär det. Även den som avser att köpa andelar i fonden kan begära ovanstående.

Skadeståndsskyldighet

Av 2 kap. 21 § LVF framgår att om en andelsägare tillfogats skada genom att Fondbolaget överträtt aktuell lag eller fondbestämmelserna, ska Fondbolaget ersätta skadan.

Förvaringsinstitutets skadeståndsansvar regleras i 3 kap. 14-16 §§ LVF. Av fondbestämmelserna, som utgör en del av denna informationsbroschyr, framgår information om begränsningar i Fondbolagets och Förvaringsinstitutets skadeståndsskyldighet.

2. Riskinformation

Risker med fondsparande i fonden

En investering i fondandelar i denna fond är förenad med risk. Risk innebär i korthet att värdet på investering kan variera över tiden och att värdet av investeringen kan öka, men också minska. Det finns därför ingen garanti för att en investering kan återbetalas helt eller delvis.

Nedan redovisas risker som typiskt sett är relevanta för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader.

Marknadsrisk: Risk för förlust på grund av förändringar i marknadsvärdet på finansiella instrument i fonden till följd av ändrade marknadsförhållanden, t.ex. räntor, växelkurser, aktie- och råvarupriser eller en emittents kreditvärdighet. För fonden utgörs marknadsrisken huvudsakligen av förändringar av värdet på de aktier och aktierelaterade värdepapper fonden placerat i.

Koncentrationsrisk: Risk för förlust till följd av stora enskilda exponeringar eller koncentration till vissa regioner eller branscher. För fonden finns regler för riskspridning, vilka är ägnade att minska effekten av sådana risker. För fonden kan placeringar på enskilda marknader och/eller enskilda branscher utgöra koncentrationsrisker.

Politiska risker: Politiska risker kan förekomma i de länder vars marknader befinner sig i ett utvecklingskede, vilket kan orsaka kurssvängningar på aktiemarknaden. Det kan till exempel röra skatteregler för företag eller restriktioner och nedstängningar utomlands som kan ha påverkan.

Kreditrisk: Risk för förlust på grund av att en motpart eller emittent inte fullgör sina finansiella förpliktelser. Kreditrisker förekommer för fonden vid placeringar av likvida medel hos kreditinstitut. Vidare förekommer kreditrisker för fonden om den lämnar värdepapperslån eftersom låntagarens förmåga att återlämna utlånade värdepapper beror på låntagarens kreditvärdighet.

Motparts- och avvecklingsrisker: Motpartsrisk uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Om fonden gör så kallade "Over The Counter" (OTC)-affärer, kan den utsättas för risker relaterade till kreditvärdigheten hos dess motparter. Om fonden ingår OTC-affärer som inkluderar terminer, optioner och swapavtal eller utnyttjar andra derivattekniker, kan detta innebära att

fonden blir utsatt för risken att en motpart inte fullföljer sitt åtagande. Avvecklingsrisk är risken att en uppgörelse i ett överföringssystem inte kan utföras som förväntat.

Valutarisk: Risken för att tillgångarnas marknadsvärde, mätt i svenska kronor, sjunker när den svenska kronan stärks mot de valutor som tillgångarna är investerade i. Fonden placerar i finansiella instrument som är denominerade i utländsk valuta och är utsatt för valutarisk.

Operativ risk: Risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller misslyckade processer, mänskliga fel, politiska beslut, felaktiga system eller externa händelser hos Fondbolaget.

Likviditetsrisk: Risken för att andelsägarna inte själva kan bestämma exakt när andelar ska säljas (lösas in). Fonden är öppen för handel varje vardag. Likviditetsrisker kan uppstå om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris, vilket innebär att det kan dröja en tid innan försäljning (inlösen) kan verkställas. Dessa beskrivs i fondernas faktablad. Om marknaderna under sådan tid förändras kan det leda till förluster för berörda andelsägare.

Risker med derivatinstrument: Derivatinstrument avser instrument som får sin avkastning från underliggande tillgångar. Underliggande tillgångar kan exempelvis avse enskilda aktier eller finansiella index. Vanligt förekommande derivatinstrument är optioner och terminer. Instrumenten är avtal om att köpa eller sälja den underliggande tillgången vid ett framtida förutbestämt datum till ett förutbestämt pris. Värdeförändringen bestäms till stor del av värdeförändringen i den underliggande tillgången. Risken vid exempelvis optionsaffärer är att marknadspriset faller under det avtalade priset, vilket medför att avtalet blir utan värde eller resulterar i en skuld. Eftersom fonden använder derivatinstrument i placeringsinriktningen har den en ökad känslighet för marknadsförändringar.

Hållbarhetsrisker: Fondbolaget beaktar hållbarhetsrisker vid samtliga investeringar. En hållbarhetsrisk innebär en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Hållbarhetsrisker utgör därmed en typ av risk som kan komma att påverka värdet av investeringar i samtliga tillgångsklasser över tid. Vid förvaltningen av fonden integreras hållbar-

hetsrisker i investeringsbeslutet genom att förvaltarna utvärderar och analyserar investeringar med hänsyn tagen till hållbarhetsrisker. Fondbolaget mäter hållbarhetsrisken i investeringarna för fonden med hjälp av en leverantör av hållbarhetsanalys (Sustainalytics tjänst ESG Risk Rating) som en del i Fondbolagets investeringsprocess. Fondbolaget följer kvartalsvis upp bolagens ESG-riskbetyg och vi redovisar utfallet i Fondbolagets årsberättelse. För bolag som saknar ESG-riskbetyg gör Fondbolaget egna analyser.

3. Kostnader och avgifter

Förvaltningsavgift

Aktiefond Tillväxtmarknader

Gällande årlig förvaltningsavgift: 0,40 procent

Högsta årliga förvaltningsavgift: 0,60 procent

Utöver förvaltningsavgiften kan AMF Aktiefond Tillväxtmarknader betala övriga kostnader såsom courtage och andra kostnader vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument, räntekostnader, samt skatter och lagstadgade avgifter. Den totala kostnaden i kronor som belastat kundens innehav i fonden inklusive fondförvaltningsavgiften redovisas till alla kunder minst årligen.

Av fondbestämmelserna framgår att Fondbolaget kan ta ut en avgift vid handläggning av pantsättning och överlåtelse av fondandelar, förutsatt att sådan avgift anges i informationsbroschyren. För närvarande tas ingen avgift ut för överlåtelse och pantsättning av fondandelar.

Alla kostnader i fonden är avdragna vid värderingen av fonden och vid presentation av fondens värdeutveckling.

Uttags- och insättningsavgifter

Det finns inga uttags- eller insättningsavgifter i AMF Aktiefond Tillväxtmarknader. Fonden betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget för förvaltning av fonden. I denna ersättning ingår bl.a. kostnader för kapitalförvaltning innefattande marknadsföring, försäljning, registerhållning, administration, redovisning, information, tillsyn, revision och ersättning till Förvaringsinstitutet för förvaring av tillgångar och för Förvaringsinstitutets administration vid fondens handel i finansiella tillgångar. Förvaltningsavgiften uttrycks som en procentsats av fondens värde på årsbasis. Den aktuella förvaltningsavgiften bestäms av Fondbolaget. Den högsta förvaltningsavgiften som Fondbolaget kan ta ut anges i fondens fondbestämmelser.

Norman-beloppet

Norman-beloppet är ett räkneexempel som ger en prognos för den sammanlagda kostnaden i fonden för ett sparande på 1 000 kronor per månad i tio år. Nyckeltalet beräknas som skillnaden mellan det resultat som skulle kunna uppnås om sparandet fick växa helt utan avgifter och det faktiska belopp som spararen får ut efter tio år. Avgifterna baseras på fondernas genomsnittliga kostnader de senaste fem åren mätt som Total Expense Ratio (TER). Avkastningen antas vara 2 procent för en räntefond, 4 procent för en blandfond och 6 procent för en aktiefond. Notera att antagen avkastning inte är någon utfästelse om värde-tillväxt, utan att de används för att fondernas

Norman-belopp ska vara fullt jämförbara med varandra. Norman-beloppen för fonderna publiceras på fondbolagets webbplats www.amf.se/fonder.

Fondandelsvärdering

Värdering sker varje dag som fonden är öppen för handel. Värderingstidpunkten är normalt kl. 16.00. Tidpunkten kan flyttas beroende på avvikelser i normala stängningstider på börs eller marknad där fonderna investerar. Fonden värderas till gällande kurs. Värderingen baseras på tillgångarnas marknadsvärden. Likvida medel och andra tillgångar läggs till innehaven av finansiella instrument och skulderna dras ifrån. Fondförvaltningsavgiften dras ifrån fondens förmögenhet med 1/365-del för varje dag. Värdet av en andel är fondens förmögenhet delat med antalet utestående andelar.

Fondens andelsvärde (NAV) publiceras i större dagstidningar och på Fondbolagets webbplats www.amf.se/fonder. Det går också bra att ringa Fondbolagets kundservice på telefon 0771-696 320.

Skatteregler för andelsägare m.m.

Vad som anges nedan gäller, fr.o.m. den 1 januari 2012, för fysiska personer och dödsbon som är skattskyldiga i Sverige. För juridiska personer och för personer som helt eller delvis är skattskyldiga i annat land än Sverige gäller delvis andra regler; sådana bör överväga att anlita skatterättsligt biträde för att reda ut skattekonsekvenser av sparande i fonderna.

För sparande genom fondförsäkring, individuellt pensionssparande (IPS) eller investeringssparkonto (ISK) gäller särskilda regler.

Schablonbeskattning

Fondandelsägare belastas årligen med en schablonskatt för fondsparandet. Schablonintäkten utgörs av 0,4 procent av värdet på andelarna i fonden vid årets ingång (beskattningsåret). Schablonintäkten redovisas som inkomst av kapital och beskattas med 30 procent. Schablonskatten under ett år motsvarar således 0,12 procent av fondvärdet vid årets början.

Realisationsvinster eller realisationsförluster

Realisationsvinster är skattepliktiga. Realisationsförluster kan vara avdragsgilla i olika omfattning.

4. Att spara i fonden

Nya kunder

På webbplatsen finns möjlighet att öppna fondkonto och även information om fonden, såsom faktablad med information om fondens placeringsinriktning, risker och den möjliga maximala förlusten av investerat kapital och lämpliga resultatscenarier för produkten samt fondens fondbestämmelser. Anmälningssblankett för att börja spara i fonden finns på Fondbolagets webbplats www.amf.se/fonder.

Faktablad och ytterligare information kan också beställas från kundservice på telefon 0771-696 320. Kunden kan direkt på webbplatsen ansöka och signera sin ansökan direkt med e-legitimation eller skriva ut blanketten, underteckna den och posta till AMF Fonder AB, Fondadministration, 113 88 Stockholm. Via internettjänsten finns tillgång till daglig kursinformation samt transaktions- och innehavsredovisning. Därutöver finns på internettjänsten möjlighet att byta fonder och andra autogirobelopp.

Fondbolaget är skyldigt att kontrollera identiteten på kunder som vill köpa andelar i fonden. Om ansökan inte är fullständigt ifylld, om alla uppgifter som efterfrågas inte bifogas eller om Fondbolaget inte på ett tillfredsställande sätt kan identifiera kunden, kan önskad placering av medel inte ske i fonden och motsvarande fondandelar ställas ut. För juridiska personer gäller särskilda regler.

Fonden är också valbar i AMF:s fondförsäkring. Fondandelar kan även köpas (tecknas) via vissa distributörer. För sådant sparande gäller särskilda regler.

Köp, byte och försäljning av fondandelar m.m.

Köp av fondandelar sker genom insättning av pengar i fonden. Det kan göras antingen månadsvis med överföringar via autogiro och/eller genom insättningar på fondens bankgiro. Kunden ska ange både personnummer och namn på den person som andelarna ska registreras på. Insättning via bankgiro tar normalt inte mer än två bankdagar. Vid insättningar på belopp över 100 000 kronor kan kunden kontakta kundservice på telefon 0771-696 320 för instruktion om direktinsättning på fondens bankkonto.

Fondens bankgironummer:

AMF Aktiefond Tillväxtmarknader 5375-4008

Övriga fonders bankgironummer som Fondbolaget förvaltar:

AMF Aktiefond Asien Stilla havet	309-7193
AMF Aktiefond Europa	5510-5597
AMF Aktiefond Global	5309-0296
AMF Aktiefond Nordamerika	5032-1058
AMF Aktiefond Småbolag	5749-0526
AMF Aktiefond Sverige	5510-5548
AMF Aktiefond Världen	5510-5472
AMF Balansfond	5510-5506
AMF Företagsobligationsfond	479-9669
AMF Räntefond Kort	5748-4404
AMF Räntefond Lång	5510-5530
AMF Räntefond Mix	813-5709
AMF Strategifond Global	5877-3508

Fondbyte görs enklast via internettjänsten på Fondbolagets webbplats www.amf.se/fonder.

Blankett för byte kan också beställas från kundservice på telefon 0771-696 320. Vid försäljning av fondandelar måste en underskriven säljorder skickas in till Fondbolaget, alternativt kan försäljning ske via webbplatsen om du som kund identifierat dig med bank-id. Blankett finns på Fondbolagets webbplats eller kan beställas från kundservice.

Fondandelar kan överlätas och pantsättas.

Så här går handeln till

Köp, byte och försäljning av andelar kan göras varje bankdag och sker till okänd kurs. Fonden är normalt öppen för handel varje bankdag om inte den eller de viktigaste marknaderna som fonden handlar vid är stängda eller om något extraordinärt har inträffat.

En begäran om köp eller försäljning som inkommer före kl. 15.00 (bryttid) genomförs samma dag. För att en begäran om köp ska genomföras måste även köplikvid finnas insatt på fondens bankkonto före kl. 15.00. Bryttiden kan komma att tidigareläggas de dagar då börs eller marknadsplats stänger tidigare än normalt.

Om begäran om försäljning eller inlösen av fondandel inkommit till Fondbolaget på en dag som inte är bankdag, en dag då fonden av annan anledning är stängd för handel eller efter aktuell bryttidpunkt, senareläggs handeln normalt till nästa påföljande bankdag.

För information om handel särskilda dagar se Fondbolagets webbplats www.amf.se/fonder. Värderingen av fonden sker efter bryttiden vilket innebär att kursen alltid är okänd vid det tillfälle som en order läggs. Kunden kan inte limitera en köp- eller försäljningsorder.

Vid försäljning av fondandelar gäller normalt en likviddag, det vill säga pengarna förs över till kundens bankkonto första bankdagen efter genomförd handel. Eventuella bankkostnader vid till exempel överföring till bank i utlandet belastar kundens försäljningslikvid.

Om värdet av en försäljningsorder är stort i förhållande till fondens värde kan det hända att det saknas likvida medel i fonden för utbetalning av försäljningslikviden. Fonden kan då behöva sälja överlåtbara värdepapper och det kan därför dröja upp till tre likviddagar, beroende på vilken marknad fonden har investerat i, innan pengarna sätts in på kundens bankkonto.

Rapportering och information

Fondbolaget sänder årligen ut värdebesked till alla kunder. I värdebeskedet återfinns även deklarationsuppgifter.

Fondbolaget bekräftar engångsinsättningar och försäljningar med avräkningsnota. Kunden får avräkningsnota via internettjänsten på fondbolagets webbplats eller per vanlig post om kunden begär det.

Fondbolaget publicerar halvårsredogörelse och årsberättelse för fonden. Rapporten finns på Fondbolagets webbplats och skickas till de kunder som begär det.

På Fondbolagets webbplats finns faktablad, blanketter och mer information om fondsparande samt aktuell information om fondens värdeutveckling med möjlighet att jämföra fondens värdeutveckling med ett för fonden relevant marknadsindex.

Värdepappersfondens upphörande och överlåtelse

Fonden kan, efter beslut av Fondbolagets styrelse, upphöra eller överlätas. För överlåtelse krävs Finansinspektionens godkännande.

Förvaltningen av fonden övertas av Förvaringsinstitutet om Fondbolaget upphört med förvaltningen av fonden, Finansinspektionen återkallat Fondbolagets verksamhetstillstånd alternativt om Fondbolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs. Förvaringsinstitutet ska i sådant fall snarast överlåta förvaltningen till annat fondbolag om Finansinspektionen tillåter det. I annat fall ska fonden upplösas genom att tillgångarna i fonden säljs och nettobehållningen av fonden skiftas ut till andelsägarna.

Information om Fondbolagets överlåtelse, övertagande av Förvaringsinstitutet och Förvaringsinstitutets överlåtelse eller beslut om upplösande av fonden ska kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas tillgängliga hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet.



Förköpsinformation

Upplysningar som lämnas innan avtal ingås för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader som främjar miljömässiga och sociala egenskaper

Produktnamn: AMF Aktiefond Tillväxtmarknader
LEI: 549300J6GF06DALBE134

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investering objekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** %

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** %

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på noll procent hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

AMF Aktiefond Tillväxtmarknader främjar två specifika hållbarhetsrelaterade egenskaper.

1. Omställning mot lägre koldioxidutsläpp.
2. Ett medvetet hållbarhetsarbete där bolagen proaktivt tar hänsyn till mänskliga rättigheter, arbetsrätt, klimat- och miljöfrågor samt antikorruption.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

AMF Fonder använder följande indikatorer för att mäta och följa upp de främjande egenskaperna.

● Omställning mot lägre koldioxidutsläpp

- AMF Fonder mäter och följer upp koldioxidavtrycket i AMF Aktiefond Tillväxtmarknader halvårsvis och jämför mot koldioxidavtrycket för fondens jämförelseindex. Som jämförelseindex använder AMF Fonder MSCI Emerging Markets Net Return.

● Ett medvetet hållbarhetsarbete hos bolagen vi investerar i

- Alla investeringar i AMF Aktiefond Tillväxtmarknader ska uppfylla AMF Fonders riktlinjer för hållbarhetsnivå i investeringarna, vilka syftar till att säkerställa att vi investerar i bolag som har ett medvetet hållbarhetsarbete. AMF Fonder mäter detta främst med hjälp av ESG-betyg från externa leverantörer av hållbarhetsanalys. Dessa verktyg mäter ett bolags exponering för branschspecifika hållbarhetsrisker och hur väl bolaget hanterar riskerna. På det sättet bedöms både bolagets hållbarhetsarbete och risken för att värdet på investeringen sjunker till följd av hållbarhetsrisker som bolaget inte hanterar.



Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Hållbarhet är en viktig del i AMF Fonders strategi och går hand i hand med uppdraget att skapa hög avkastning för våra sparare, hålla låga avgifter och vara ett ansvarstagande bolag. AMF Fonder gör hållbara investeringar men har valt att ange en minimiandel på noll procent hållbara investeringar. Minimandelen motsvarar inte den faktiska andelen hållbara investeringar i fonden. AMF Fonder redovisar den faktiska andelen i AMF Fonders årsberättelse, [Fondinformation | amf.se](#).

Målet med de hållbara investeringarna som AMF Fonder gör är att investera i bolag och verksamheter som kan ge långsiktigt hög avkastning till lägre risk och att samtidigt bidra till en hållbar samhällsutveckling.

De bolag som AMF Fonder klassificerar som hållbara investeringar enligt EU:s Disclosureförordning ska bidra till ett miljömål eller ett socialt mål genom att erbjuda tjänster eller produkter som bidrar till omställningen till ett mer hållbart samhälle i linje med FN:s globala mål för hållbar utveckling (de globala hållbarhetsmålen).

För att bedöma andelen av ett bolags omsättning som bidrar till ett globalt hållbarhetsmål utgår AMF Fonder från verktyget MSCI Sustainable Impact Metrics. Genom verktyget bedöms hur stor andel av ett bolags omsättning som kommer från produkter och tjänster som bidrar till att uppnå något eller flera av de globala hållbarhetsmålen. I analysen utgår MSCI från de globala hållbarhetsmålen och de underliggande delmålen som beskriver hur målet ska nås, och tar sedan fram indikatorer som ligger till grund för bedömningen av andelen av ett bolags omsättning som bidrar. Data samlas in både från bolagens egen rapportering och från andra källor som media. Minst 50 procent av ett bolags omsättning måste komma från produkter och tjänster som bidrar positivt till något globalt hållbarhetsmål för att AMF Fonder ska klassificera det som en hållbar investering. MSCI saknar data för delar av innehaven vilket innebär att AMF Fonder i nuläget inte kan genomlysas alla innehav. Detta arbete kommer att utvecklas över tid i takt med att datatillgången och analysmöjligheterna förbättras.

Även bolag som bedriver verksamhet som är miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin, och som uppfyller kraven på att inte orsaka betydande skada (se nedan) klassificerar AMF Fonder som hållbara investeringar, om minst 50 procent av bolagets omsättning uppfyller kraven i taxonomin.

● På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

AMF Fonder har policyer och regler som innebär att alla bolag vi investerar i ska uppfylla vissa grundläggande hållbarhetskrav, oavsett om de klassificeras som hållbara investeringar eller inte. För hållbara investeringar ställer AMF Fonder ytterligare krav för att de ska uppfylla kravet på att inte orsaka betydande skada. För hållbara investeringar gäller följande krav.

- Bolagen ska uppfylla grundläggande principer för hållbart företagande. Detta beskrivs närmare nedan.
- Bolagen ska ha ett medvetet hållbarhetsarbete, vilket innebär att de ska arbeta proaktivt med att förhindra de negativa hållbarhetskonsekvenser som deras verksamheter kan ha på exempelvis mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption samt bolagsstyrning och affärsetik.
- Bolagen får inte vara inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen).
- Högst fem procent av omsättningen i bolagen får avse verksamhet som är hänförlig till kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak, pornografi eller fossil verksamhet.
- Bolag i sektorer med hög klimatpåverkan måste ha satt vetenskapligt baserade klimatmål.
- Bolagen får inte vara involverade i vissa länder.

AMF Fonder följer kvartalsvis upp att de hållbara investeringarna uppfyller kraven.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

AMF Fonder har krav på att alla bolag vi investerar i ska efterleva OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact. Vi kontrollerar dagligen att bolagen efterlever dessa riktlinjer och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Bolagen ska efterleva OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact. Vi gör en intern genomlysning av samtliga investeringar kvartalsvis samt genom en extern part två gånger per år för att säkerställa att bolagen efterlever dessa riktlinjer och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej

I AMF Aktiefond Tillväxtmarknader beaktar AMF Fonder de huvudsakliga negativa konsekvenserna med utgångspunkt från både våra policyer och regler och hur vi väljer in och arbetar med att påverka de bolag vi investerar i. Vi har riktlinjer för den hållbarhetsnivå som bolagen som vi investerar i ska uppfylla, vilket innebär att vi väljer in bolag som har ett medvetet hållbarhetsarbete och som därmed proaktivt arbetar med att minska de negativa hållbarhetskonsekvenser som de har på sin omgivning.

Följande regler och principer gäller för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader.

- Vi investerar inte i bolag som konstaterats bryta mot grundläggande principer för hållbart företagande, utifrån principerna i FN:s Global Compact och OECDs riktlinjer för multinationella företag.
- Vi investerar inte i bolag som är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppmminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen).
- Vi investerar inte i bolag där mer än fem procent av omsättningen kommer från utvinning av förbränningskol.
- Vi investerar inte i bolag där mer än fem procent av omsättningen avser verksamhet som är hänförlig till kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak eller pornografi.
- Vi tar hänsyn till bolagens koldioxidavtryck vid alla investeringar. Vi är också försiktiga inför investeringar i bolag i branscher med hög klimatpåverkan. I sådana branscher strävar vi efter att investera i de bolag som har lägre klimatavtryck än andra, under förutsättning att bolagen har ett medvetet hållbarhetsarbete i övrigt.

I AMF Fonders årsberättelse följer vi upp hur vi under året har tagit hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i fonden. Årsberättelsen finns att läsa på [Fondinformation | amf.se](https://www.amf.se/fondinformation)

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

AMF Fonder arbetar för att de som sparar i AMF Aktiefond Tillväxtmarknader ska få en hög avkastning över tid till låga avgifter. Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt uppnå en avkastning som överstiger sitt jämförelseindex.

Hållbarhet är en viktig del i investeringsstrategin och går hand i hand med att vi vill skapa långsiktigt hög avkastning för våra sparare, hålla låga avgifter och vara ett ansvarstagande bolag. Det innebär att AMF Fonder tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -möjligheter inför en investering och också under investeringens löptid. Som framgår ovan tar vi på motsvarande sätt hänsyn till investeringsbesluts negativa hållbarhetskonsekvenser.

AMF Fonder integrerar hållbarhetsperspektiv – både risker och möjligheter – i investeringsbesluten utifrån de tre metoderna välja bort, välja in och påverka.

● Vi väljer bort

Vi har grundläggande kriterier för vilka bolag vi inte investerar i, utifrån vår värdegrund eller för att det medför stora risker. Kriterierna gäller för samtliga investeringar i AMF Aktiefond Tillväxtmarknader och beskrivs ovan, se ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer”. I korthet innebär dessa kriterier att vi inte investerar i bolag:

- som konstaterats bryta mot grundläggande principer för hållbart företagande,
- som är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen,
- där mer än fem procent av omsättningen kommer från utvinning av förbränningskol,
- där mer än fem procent av omsättningen avser verksamhet hänförlig till kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak eller pornografi.

● Vi väljer in

I AMF Aktiefond Tillväxtmarknader investerar AMF Fonder i bolag med ett medvetet hållbarhetsarbete eftersom vi tror att dessa bolag har större möjligheter att ge hög långsiktig avkastning till lägre risk.

När AMF Fonder bedömer utländska bolag vill vi se att bolagen arbetar medvetet och proaktivt med de hållbarhetsfrågor som är relevanta för deras verksamhet. För att identifiera bolag med ett medvetet hållbarhetsarbete använder AMF Fonders förvaltare hållbarhetsdata och verktyg från externa leverantörer som är specialiserade inom hållbarhetsområdet när de gör sina analyser. I dessa analyser mäter man ett bolags exponering för branschspecifika hållbarhetsrisker och hur väl bolaget hanterar riskerna. På det sättet bedöms både bolagets hållbarhetsarbete och risken för att värdet på investeringen sjunker till följd av hållbarhetsrisker som bolaget inte hanterar. I bedömningen ingår bland annat en utvärdering av ett bolags klimatmål, bolagets åtgärder för att hantera klimatriskerna i verksamheten och om utfallet av bolagets åtgärder är tillräckliga.

AMF Fonder kan välja att investera i bolag som inte bedöms ha kommit tillräckligt långt i sitt hållbarhetsarbete, men endast om vi bedömer att det finns en tydlig strategi och ambition från bolagets sida att förbättra sig på det sätt som vi bedömer är nödvändigt. Innehav i sådana bolag följer vi upp minst årligen för att se att hållbarhetsnivån förbättras i den takt vi önskar. Detta är en viktig del där AMF Fonder som investerare kan bidra till en positiv hållbarhetsutveckling.

● Vi påverkar

Som investerare och ägare kan vi påverka bolag och branscher i en mer hållbar riktning. Vi gör detta inom ramen för vårt ägararbete och genom att samarbeta med andra investerare, både globalt och i Sverige.

Vi bedriver ett aktivt påverkansarbete tillsammans med vårt moderbolag AMF Tjänstepension AB (AMF). Vi gör detta inom ramen för vårt ägararbete och genom att samarbeta med andra investerare, både globalt och i Sverige. En prioriterad fråga som vi driver mot bolagen är klimatfrågan. Vi har ett strukturerat påverkansarbete för de 20 bolag med högst koldioxidutsläpp i vår investeringsportfölj. Dessa står för mer än 75 procent av de totala utsläppen i våra fonder. Vi för klimatdialoger med dessa bolag i syfte att förmedla våra förväntningar som ägare och driva på att bolagen genomför åtgärder med syfte att deras klimatavtryck ska minska i linje med vad Parisavtalet innebär. AMF Fonder bedriver också andra påverkansdialoger i prioriterade hållbarhetsfrågor via en extern leverantör, samt tillsammans med andra investerare genom olika initiativ som Climate Action 100+. Förvaltarna tar även själva upp hållbarhetsfrågor i löpande kontakter med bolagen.

Vi röstar även på bolagsstämmorna i de utländska innehaven genom fullmakt (så kallad proxyröstning). I röstningen utgår vi både från de principer för hållbart företagande och internationella normer och konventioner som vi står bakom, och från vår klimatpolicy och våra klimatomål.

Länkar till AMF Fonders riktlinjer för proxyröstning:

[Climate-International-Voting-Guidelines.pdf \(issgovernance.com\)](#)

[Climate-US-Voting-Guidelines.pdf \(issgovernance.com\)](#)

● Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

AMF Fonder har för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader exkluderingsregler som är bindande och som våra förvaltare alltid ska följa. Vi kontrollerar dagligen våra innehav för att säkerställa att de uppfyller kraven.

Vi investerar exempelvis inte i bolag som bryter mot internationella principer för hållbart företagande. Skulle ett bolag som vi är ägare i visa sig bryta mot någon av dem tar vi i regel kontakt med bolaget för att informera oss om bolagets åtgärdsplan och förmedla våra förväntningar på det arbetet. Vi gör alltid en individuell bedömning av ett bolag. Om vi bedömer att vi kan påverka bolaget att komma till rätta med problemen och att bolagets åtgärder är tillräckliga kan vi vara fortsatt investerade i bolaget. Vi följer då löpande upp bolagets arbete. Om vi bedömer att dialogen eller bolagets åtgärder inte kommer att ge önskat resultat avyttrar vi innehavet under ordnade former.

Vi har även bindande kriterier för hur vi väljer in bolag. Kriterierna syftar till att säkerställa att vi investerar i bolag som har ett medvetet hållbarhetsarbete. Bedömningen baseras antingen på bolagets ESG-betyg från externa leverantörer av hållbarhetsanalyser eller AMF Fonders egna analyser.

● Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Samtliga innehav i AMF Aktiefond Tillväxtmarknader uppfyller kraven i investeringsstrategin.

● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

AMF Fonder ställer krav på att alla bolag som vi investerar ska uppfylla internationella riktlinjer och normer om exempelvis mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption. Vi arbetar också för att innehavsbolagen ska ställa om sina verksamheter i linje med Parisavtalet, och att de har en transparent och publik skattepolicy med relevant uppföljning. AMF Fonder gör alltid en individuell prövning av varje bolag om det uppstår tveksamheter om bolaget lever upp till dessa krav. I den bedömningen tar AMF Fonder alltid hänsyn till spararnas intressen.



Tillgångsallokering

beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomi omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid-snåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.



Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

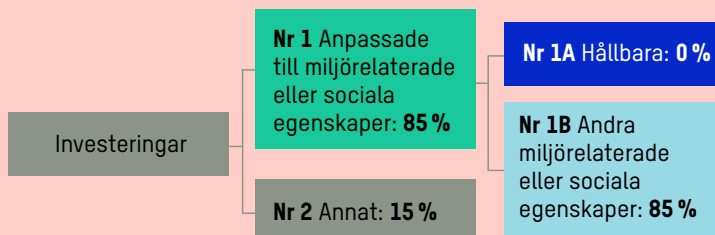
Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid-snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

AMF Aktiefond Tillväxtmarknader placerar i bolag på de så kallade tillväxtmarknader. Länder som klassificeras som tillväxtmarknader återfinns i Asien, Afrika, Latinamerika och Östeuropa. Fonden får placera i fonder, penningmarknadsinstrument och på konto i kreditinstitut. Fonden får använda derivatinstrument.

Enligt Disclosureförfordningen ska AMF Fonder ange en planerad minimiandel hållbara investeringar för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader. AMF Fonder har valt att ange att minimiandelen hållbara investeringar kan utgöra noll procent av de totala investeringarna. Det faktiska utfallet av andelen hållbara investeringar i fonden för föregående år redovisas i AMF Fonders årsberättelse, som publiceras i april varje år.

AMF Aktiefond Tillväxtmarknader har följande planerade tillgångsallokering.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

I förvaltningen av AMF Aktiefond Tillväxtmarknader använder AMF Fonder derivat för att effektivisera förvaltningen och hantera likviditet, inte för att uppnå de främjande egenskaperna.

● Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

AMF Fonder gör hållbara investeringar men har valt att ange en minimiandel på noll procent för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader. Därmed är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som är förenliga med EU-taxonomin också noll procent.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

Ja:

I fossilgas I kärnenergi

Nej (se ovan kommentar om att det saknas data om innehavsbolagens taxonomiförenlighet).

Eftersom AMF Fonder har valt att ange en minimiandel på noll procent hållbara investeringar är också minimiandelen i den här typen av investeringar noll procent.

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna (begränsning av klimatförändringarna) och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

AMF Fonder gör hållbara investeringar men har valt att ange en minimiandel på noll procent för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader. Därmed är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin också noll procent.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

AMF Fonder gör hållbara investeringar men har valt att ange en minimiandel på noll procent för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader. Därmed är minimiandelen socialt hållbara investeringar också noll procent.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Det inkluderar finansiella instrument som derivat, exempelvis aktieindexterminer, fonder samt kassa. Syftet med dessa tillgångar är att effektivisera förvaltningen och hantera likviditet. Vid investeringar i andra fonder ställer AMF Fonder krav på att innehaven i fonderna uppfyller de grundläggande kriterier för vilka bolag vi inte investerar i som framgår under rubriken "Vi väljer bort".



Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

AMF Fonder har inget referensindex för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader utan förvaltningen sker i linje med placeringsriktlinjerna som beslutas av AMF Fonders styrelse.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [Fondinformation | amf.se](https://www.amf.se/fondinformation)

Versionshistorik

Version 3 publicerad 240131

Version 2 publicerad 230427

Version 1 publicerad 221223

6. Övrig information om interna regler, policyer m.m.

Fondbolagets styrelse har antagit en ersättningspolicy i enlighet med tillämpliga regelverk. Syftet är att säkerställa att Fondbolaget har ett ersättningsystem som är förenligt med Fondbolagets, de enskilda fondernas, och fondandelsägarnas långsiktiga intressen. Ersättningspolicyen bygger på Fondbolagets grundläggande principer och värderingar.

Fondbolaget har utsett en Ersättningskommitté med uppgift att årligen utöva en oberoende bedömning av ersättningspolicyen och dess tillämpning. Ersättningskommittén bereder beslut åt styrelsen som rör Fondbolagets ersättningsystem.

Den ersättning som Fondbolaget erbjuder medarbetare ska bidra till att kunna attrahera, behålla, utveckla och belöna kompetenta medarbetare och får inte uppmuntra till osunt risktagande. Utgångspunkten är därför marknadsmässig fast lön. Inga anställda på Fondbolaget, inte heller ledamöter i styrelsen, får rörlig ersättning.

En årlig riskanalys och identifieringsprocess ska göras där alla medarbetare, som kan komma att påverka risker som Fondbolaget eller fonderna under förvaltning är exponerade mot, identifieras.

På Fondbolagets webbplats finns en beskrivning av Fondbolagets ersättningspolicy publicerad. I denna finns ytterligare information om ersättningsystemet och uppgifter om Ersättningskommitténs sammansättning. Ersättningspolicyen kan även beställas kostnadsfritt från Fondbolaget.

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som du lämnar till Fondbolaget behandlas för att Fondbolaget ska kunna fullgöra förpliktelse mot dig som fondandelsägare i Fondbolaget fonder samt bistå dig med kundtjänst och annan relaterad service. Behandling sker även för att Fondbolaget ska kunna efterleva LVF och andra regelverk som gäller för Fondbolagets verksamhet.

Dina personuppgifter kommer även att behandlas av Fondbolagets uppdragstagare när dessa utför verksamhet som innefattar behandling av personuppgifter. Fondbolaget har bl.a. anlitat uppdragstagare för att utföra verksamhet avseende tillhandahållande av IT-system och systemförvaltning, kundtjänst, tryckeri samt ekonomiadministration. Informationsbroschyren innehåller närmare information om de uppdragstagare som utför delar av fondverksamheten. Alla uppdragstagare som behandlar personuppgifter för Fondbolagets räkning omfattas av personuppgiftsbiträdesavtal som säkerställer att dina personuppgifter behandlas i enlighet med gällande regelverk. Fondbolagets behandling av personuppgifter sker i enlighet med dataskyddsförordningen samt lagen (2017:630) om åtgärder mot pen-

ningtvätt och finansiering av terrorism. Den rättsliga grunden för behandlingen är dels att den är nödvändig för att Fondbolaget ska kunna fullgöra förpliktelse mot dig som fondandelsägare samt enligt LVF och andra regelverk som gäller för Fondbolagets verksamhet, dels att Fondbolaget och, i förekommande fall, övriga bolag inom AMF-koncernen har berättigade intressen av att utveckla och administrera Fondbolagets tjänster och verksamheter på ett effektivt sätt. En annan rättslig grund för personuppgiftsbehandlingen är tillvaratagandet av Fondbolagets civilrättsliga rättigheter och förpliktelser.

Dina personuppgifter behandlas under den tid som Fondbolaget är skyldigt att bevara uppgifterna enligt LVF och andra författningar som reglerar Fondbolagets verksamhet. I nuläget innebär detta att behandlingen normalt pågår under den tid som du har ett pågående sparande i Fondbolagets fonder samt under en tid om fem år därefter. Lagringen kan pågå under längre tid om Fondbolaget bedömer att det finns ett berättigat intresse av att fortsätta behandlingen, men normalt inte under längre tid än tio år efter det att du avslutat ditt sparande.

LVF och lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism innebär att du, om du inte tillhandahåller de uppgifter som Fondbolaget begär, saknar rätt att investera i Fondbolagets fonder.

Du har rätt att få tillgång till dina personuppgifter som Fondbolaget behandlar i ett strukturerat, allmänt använt och maskinläsbart format. Du har också rätt att överföra dessa uppgifter till en annan personuppgiftsansvarig samt att, när det är tekniskt möjligt, begära att sådan överföring sker direkt från Fondbolaget till den nye personuppgiftsansvarige. Vidare har du rätt att få del av uppgifter om bl.a. för vilka ändamål behandlingen sker, varifrån uppgifterna har hämtats, vilka kategorier av uppgifter som behandlas, de mottagare eller kategorier av mottagare till vilka uppgifterna lämnats eller ska lämnas ut, den förutsedda period som behandlingen kommer att pågå samt dina rättigheter enligt dataskyddsförordningen.

Du har rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgifter och att komplettera ofullständiga uppgifter. Om Fondbolaget behandlar dina personuppgifter trots att behandlingen inte längre är nödvändig för att fullgöra förpliktelserna mot dig som fondandelsägare, eller Fondbolagets skyldigheter enligt LVF och andra regelverk som reglerar Fondbolagets verksamhet, har du i regel rätt att begära att Fondbolaget utan onödigt dröjsmål ska radera uppgifterna. I vissa fall har du också rätt att begära att Fondbolaget ska begränsa behandlingen av dina personuppgifter. Om personuppgifterna lämnats

ut av Fondbolaget är Fondbolaget skyldigt att underrätta varje mottagare om din begäran, om detta är möjligt och inte medför en oproportionerlig arbetsinsats. Du kan nå Fondbolaget på adressen AMF, 113 88 Stockholm och telefon 0771-696 320. Du kan även skicka e-post till dataskyddsombud@amf.se

Fondbolaget har utsett ett dataskyddsombud som bl.a. har till uppgift att ge råd om och övervaka efterlevnaden av reglerna om personuppgiftsbehandling samt att samarbeta med och vara kontaktpunkt mellan Fondbolaget och Datainspektionen. Dataskyddsombudet kan nås genom användande av nu angivna kontaktuppgifter.

Om du anser att ett fel begåtts i Fondbolagets hantering av personuppgifter har du också möjlighet att inge klagomål direkt till Datainspektionen.

Principer för aktieägarengagemang

Fondbolagets styrelse har antagit regler för utövande av rösträtt. I reglerna fastställs de riktlinjer som Fondbolaget har som utgångspunkt när Fondbolaget företräder Fondbolagets fonder i ägarsituationer. Fondbolaget agerar aktivt som ägare i de fall där fondens relativa innehav medger det. Röstning i länder utanför Sverige sker via ombud. Om det ligger i andelsägarnas intresse kan samverkan med andra ägare ske.

Etiska riktlinjer

Fondbolaget har antagit etiska riktlinjer som gäller all verksamhet och som utgår från fyra hörnstenar: socialt ansvarstagande, ekonomiskt ansvarstagande, miljömässigt ansvarstagande och samhällsansvar. De etiska principerna syftar till att befästa och värna om Fondbolagets position som det goda företaget. Fondbolaget och dess anställda ska alltid agera ansvarsfullt, och sträva efter att bidra till i alla avseenden en hållbar utveckling, såväl i ett ekonomiskt, miljömässigt som socialt perspektiv så att bolagets verksamhet kan bidra till en långsiktig positiv samhällsutveckling.

Med utgångspunkt från de övergripande etiska principerna har ett regelverk tagits fram som ingår som ett led i förvaltningen. Grundregeln är att undvika placeringar i verksamheter som strider mot de värderingar som Sverige gett uttryck för genom lag eller undertecknande av internationella konventioner.

Fondbolaget försvarar därför principerna i FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, Ottawa-konventionen, Kemvapenkonventionen, Konventionen om förbud mot biologiska vapen, Ickespridningsfördraget och Konventionen mot klustervapen.

Fondbolaget tillämpar det regelverk som Fondbolagets förening har tagit fram angående egna och närståendes värdepappersaffärer.

Fondbestämmelser för AMF Aktiefond Tillväxtmarknader

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är AMF Aktiefond Tillväxtmarknader. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder (LVF). Fondförmögenhet ägs gemensamt av andelsägarna i fonden. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden är ingen juridisk person och kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter. Fondbolaget företräder fondandelsägarna i alla juridiska och ekonomiska frågor som rör värdepappersfonden.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

§ 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av AMF Fonder AB, organisationsnummer 556549-2922, nedan kallat fondbolaget.

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitutet för fondens tillgångar är Skandinaviska Enskilda Banken, organisationsnummer 502032-9081. Förvaringsinstitutet ska verkställa fondbolagets beslut avseende fonden samt ta emot och förvara fondens tillgångar. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som fondbolaget fattat, såsom värdering, inlösen och försäljning av fondandelar, sker i enlighet med lag, föreskrift och dessa fondbestämmelser.

§ 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltat aktiefond med inriktning mot så kallade tillväxtmarknader. Länder som klassificeras som tillväxtmarknader återfinns i Asien, Afrika, Latinamerika och Östeuropa. Fondens inriktning är diversifierad och inte begränsad till någon särskild bransch. Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt uppnå en värdetillväxt som överstiger genomsnittet för de marknader som fonden kan placera på. Med värdetillväxt som överstiger genomsnittet för de marknader som fonden kan placera på avses att fonden uppnår en högre avkastning än dess jämförelseindex. Information om fondens jämförelseindex finns i avsnittet "Mål och Placeringsinriktning" i fondens faktablad. Målsättningen ska ses mot en tidshorisont om minst 5 år.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i

1. överlåtbara värdepapper,
2. penningmarknadsinstrument,
3. derivatinstrument,
4. fondandelar samt på
5. konto i kreditinstitut.

Högst 10 procent av fondens medel får placeras i fondandelar.

Högst 10 procent av fondens medel får placeras på konto i kreditinstitut.

Fondens medel får placeras i sådana derivatinstrument där den underliggande tillgången utgörs av överlåtbara värdepapper, finansiella index, växelkurser eller utländska valutor.

Värdepapperslån får ges från fonden. Värdepapperslån får inte ges ut i större omfattning än vad som motsvarar högst 20 procent av fondförmögenheten.

Lägst 90 procent av fondförmögenheten ska placeras i aktier med exponering mot tillväxtmarknader eller derivatinstrument där den underliggande tillgången utgörs av aktier med exponering mot tillväxtmarknader.

§ 6 Marknadsplatser

Fondens medel får placeras på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

§ 7 Särskild placeringsinriktning

- a) Fonden får placera i överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LVF.
- b) Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen.
- c) Fonden får placera i onoterade (OTC) derivatinstrument enligt 5 kap 12 § andra stycket LVF.

§ 8 Värdering

Fondandelsvärdet beräknas fortlöpande av fondbolaget och fastställs normalt vid slutet av varje bankdag. Fondandelsvärdet ligger till grund för handeln med fondandelar i fonden. Värdet av en fondandel är lika med fondens värde delat med antalet registrerade och utelöpande fondandelar. Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna göra avdrag för de skulder som avser fonden. Fondens tillgångar utgörs av finansiella instrument och såväl fondens tillgångar som skulder värderas med ledning av gällande marknadsvärde. När det gäller marknadsnoterade tillgångar avses med gällande marknadsvärde senaste betalkurs, eller om sådan saknas, senaste köpkurs. Om även sådan kurs inte är representativ eller saknas, får fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder.

För att bestämma värdet på icke marknadsnoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF används i normalfallet betal- eller köpkurs om sådan finns tillgänglig.

Om ovan nämnda värderingsmetoder för marknadsnoterade tillgångar eller onoterade tillgångar enligt fondbolagets bedömning är missvisande fastställs marknadsvärdet på objektiva grunder efter särskild värdering.

Till grund för den särskilda värderingen läggs till exempel marknadsdata från:

- Externa oberoende källor.

För det fall externa oberoende källor inte är tillgängliga ska en motpart kontaktas för att genomföra en värdering av överlåtbara värdepapper.

För sådana instrument som avses i 5 kap. 12 § andra stycket LVF (OTC-derivat) värderas dessa med vanligen använda värderingsmodeller baserade på Black & Scholes formel.

§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Försäljning (andelsägares köp) och inlösen (andelsägares försäljning) kan normalt ske varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värderingen av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som bedöms säkerställa fondandelsägares lika rätt till följd av att en eller flera av de marknader som en väsentlig andel av fondens marknadsnoterade tillgångar handlas på, helt eller delvis är stängda.

Begäran om försäljning görs genom att likvid inbetalas till fondens bankkonto eller bankgirokonto. Begäran om inlösen skall vara skriftlig och, förutom vid användning av datamedia, egenhändigt undertecknad av andelsägaren. Begäran om försäljning och inlösen som kommit fondbolaget tillhanda senast klockan 15.00 bankdagar verkställs nästkommande bankdag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 15.00 ska fondbolaget verkställa begäran på bankdag efter nästkommande bankdag.

Måste medel för inlösen anskaffas genom försäljning av värdepapper, ska sådan försäljning ske och inlösen verkställas så snart som möjligt. Vid inlösen av fondandelar utbetalas likviden normalt senast tre (3) bankdagar efter det att inlösen har verkställts. Skulle en försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägares intresse, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Inlösenpriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag inlösen verkställs. Försäljningspriset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag andelsägarens köp verkställs. Pris vid försäljning och inlösen fastställs vid slutet av den bankdag som försäljning eller inlösen verkställs. Försäljning och inlösen sker därmed till en kurs som inte är känd för andelsägaren vid tillfället för begäran om försäljning respektive inlösen.

Begäran om försäljning eller inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det. En fondorder kan inte vara limiterad.

Fondandelsvärdet offentliggörs på fondbolagets hemsida, tidningar etc.

§ 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan stängas för försäljning och inlösen om sådana extraordinära förhållanden har inträffat som innebär att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägares lika rätt.

§ 11 Avgifter och ersättning

Fonden tillämpar inte inlösenavgifter eller uttagsavgifter. Ur fondens medel får ersättning betalas till fondbolaget för fondens förvaltning och kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Ersättningen beräknas dagligen med 1/365-del på fondens värde och får högst uppgå till 0,6 procent per år av fondens värde.

Courtage och andra kostnader vid fondens köp och försäljning av finansiella instrument belastas fonden samt skatter och lagstadgade avgifter.

§ 12 Utdelning

Fonden är inte utdelande.

§ 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

§ 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget lämnar en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader inom två månader från halvårets utgång samt en årsberättelse om fonden inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Redogörelserna sänds kostnadsfritt till andelsägare som begär det samt finns tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Informationen finns även tillgänglig på fondbolagets webbplats.

Ändring av fondbestämmelserna får endast ske genom beslut av fondbolagets styrelse, och ska underställas Finansinspektionen för godkännande. Sedan ändring godkänts ska beslutet finnas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på sätt som Finansinspektionen anvisar.

§ 15 Pantsättning och överlåtelse

Pantsättning av fondandelar ska skriftligen anmälas till fondbolaget. Underrättelsen ska innehålla namn och adress på panthavaren, vem som är ägare till fondandelarna, hur många fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Andelsägare ska skriftligen underrättas om att fondbolaget har gjort en anteckning om pantsättningen i registret över andelsägare. Pantsättningen upphör och uppgift om pantsättningen tas bort när panthavaren skriftligen meddelat fondbolaget därom.

Andelsägare kan överlåta sina fondandelar.

Vid handläggning av pantsättning och överlåtelse av fondandelar kan fondbolaget ta ut en avgift. För närvarande tas ingen avgift ut för överlåtelse och pantsättning av fondandelar. Aktuell avgift anges i förekommande fall även i informationsbroschyren.

§ 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget och förvaringsinstitutet är inte ansvariga för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om fondbolaget, bolag som fondbolaget lagt ut väsentliga delar av förvaltningstjänsten till eller förvaringsinstitutet är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommer i andra fall skall inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet om de varit normalt aktsamma. Fondbolaget respektive förvaringsinstitutet ansvarar inte i något fall för indirekt skada om inte den indirekta skadan orsakats av fondbolagets eller förvaringsinstitutets grova vårdslöshet. Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte heller för skada som förorsakats av svensk eller utländsk marknad, depåbank, registrator, clearingorganisation eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitar eller för skada som kan uppkomma i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande värdepapper.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet, på grund av omständigheter som anges i första stycket, att helt eller delvis utföra åtgärder enligt dessa bestämmelser eller köp eller inlösenuppdrag avseende fondandelar får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. Om fondbolaget eller förvaringsinstitutet till följd av sådan omständighet inte är skyldig att verkställa eller ta emot betalning eller leverans, skall förvaringsinstitutet eller fondbolaget respektive andelsägaren inte vara skyldiga att erlagga eventuell dröjsmålsränta.

Vad som nämns ovan i denna paragraf begränsar inte andelsägarnas rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § LVF eller 3 kap. 14-16 §§ LVF.

§ 17 Inskränkning i försäljningsrätt mm

Fonden är inte registrerad i enlighet med United States Securities Act 1933 eller US Investment Companies Act 1940 eller annan tillämplig amerikansk lag. På grund av detta få andelar i fonden inte erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till personer i Amerikas Förenta Stater. Andelar i fonden får inte heller erbjudas, säljas eller på annat sätt distribueras till fysiska eller juridiska personer om detta enligt fondbolagets bedömning skulle innebära eller medföra risk för:

1. Överträdelse av svensk eller utländsk lag eller författning
2. Att fondbolaget måste vidta särskilda register- eller andra åtgärder eller åsamkas betydande nackdelar ur skattemässigt eller ekonomiskt hänseende och detta skäligen inte kan krävas av fondbolaget eller
3. Att fonden åsamkas skada eller kostnader som inte ligger i andelsägarnas intresse

Den som vill förvärva andelar i fonden skall till fondbolaget uppge nationell hemvist och på fondbolagets begäran bekräfta att denna inte omfattas av ovan beskrivna inskränkningar. Andelsägare är vidare skyldig att, i förekommande fall, meddela fondbolaget eventuella förändringar av nationell hemvist.

Om fondbolaget bedömer att det inte har rätt att erbjuda, sälja eller på annat sätt distribuera fondandelar enligt första stycket äger fondbolaget rätt att dels vägra verkställighet av sådant uppdrag om köp av andelar, dels, i förekommande fall, utan förtida samtycke lösa in sådan andelsägares innehav av andelar i fonden för dennes räkning och utbetala sålunda tillkommande medel till denna.