

Information om fondsparande

AMF Räntefond Mix

Innehåll	Sida
1. Allmän information om Fondbolaget och AMF Räntefond Mix	2
2. Riskinformation	5
3. Kostnader och avgifter	7
4. Att spara i fonden	8
5. Hållbarhetsrelaterade upplysningar om AMF Räntefond Mix	9
6. Övrig information om interna regler, policyer m.m.	15
7. Fondbestämmelser	16



1. Allmän information om Fondbolaget och AMF Räntefond Mix

Publiceringsdag 21 augusti 2023

Denna information tillsammans med fondbestämmelserna utgör AMF Räntefond Mix informationsbroschyr i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Närmare information om fonden återges i fondbestämmelserna samt förköpsinformationen 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

Laura Hartman

Johan Held

Ledning m.m.

VD: Tomas Flodén

Vice VD: Per Wiklund

Klagomålsansvarig: Per Wiklund

Riskansvarig: Ebba Hammarström

Compliance officer: AMF

Internrevisor: AMF

Revisorer

Ernst & Young AB med huvudansvarig auktoriserad revisor Magnus Engvall.

Förvaringsinstitut

Förvaringsinstitut för AMF Räntefond Mix 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 Mix 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 Mix.

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 Mix 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 Räntefond Mix, org.nr: 515602-4985

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 Tillväxtmarknader	org.nr: 515603-0511
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 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 marknads- och kommunikation m.m. Fondbolaget har uppdragit åt AMF att upprätthålla funktionen för regel efterlevnad (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 räntefond som investerar i räntebärande värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut på världens räntemarknader. Tillgångarna ska vara denominerade i amerikanska dollar, brittiska pund, svenska kronor eller euro. Fonden ska använda valutarivat i syfte att helt valutasäkra fondens innehav till svenska kronor.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd att placera mer än 35 procent av tillgångarna i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av en stat, kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket ett eller flera EES-stater är medlemmar.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap. 8 § LVF. Detta innebär att fonden

får placera upp till 100 procent av fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av en stat, av en kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket en eller flera stater inom EES är medlemmar. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.

Derivatinstrument får användas som ett led i placeringsinriktningen inom ramen för fondens räntebindningstid.

Målsättning och förvaltningsfilosofi

Fonden är aktivt förvaltat och målsättningen är att med en god riskspridning uppnå en god avkastning på medellång sikt. 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.

Målgrupp

Fonden passar en sparare som vill ha en placering med lägre risk men som ändå kan acceptera vissa värdeförändringar. Spartiden bör vara minst tre år. Fonden kan användas som en del i en fondportfölj för att sänka risknivån jämfört med att enbart placera i aktiefonder.

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 avsnitt 2 om *Riskinformation*.

Fondens placeringar ska ske i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som enligt Fondbolagets bedömning har hög kreditvärdighet och som därmed medför en lägre kreditrisk än till exempel högavkastande företagsobligationer.

Fonden ska ha en genomsnittlig räntebindningstid på mellan två och tolv år. Långa räntebindningstider innebär högre ränterisker. För att anpassa ränterisken använder fonden derivatinstrument.

Fonden använder valutarivat i syfte att helt valutasäkra fondens innehav till svenska kronor. Det ger fonden en låg valutarisk.

Derivatinstrument får även användas i placerings syfte för att skapa hävstång, vilket kan öka fondens riskexponering

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, som 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 Räntefond Mix: Handelsbanken Markets Sweden All Government Bonds, 1–10 år; JP Morgan Germany Government Index, 1–10 år; JP Morgan United Kingdom Government Index, 1–10 år; JP Morgan US Treasury Index, 1–10 år.

Fondens utveckling jämförs med statsobligationsindex från fyra länder i lika stora delar: USA, Storbritannien, Tyskland och Sverige. Fondens jämförelseindex består av 25 procent Handelsbanken Markets Sweden All Government Bonds, 1–10 år; 25 procent JP Morgan Germany Government Index, 1–10 år (hedgat till SEK); 25 procent JP Morgan United Kingdom Government Index, 1–10 år (hedgat till SEK) och 25 procent JP Morgan US Treasury Index, 1–10 år (hedgat till SEK). Fondens jämförelseindex återspeglar de marknader som fonden investerar på. Fondernas förvaltare tar aktiva beslut och har avvikande positioner i förhållande till sitt 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. Mättet nedan baseras på månadsdata för de senaste två årens utveckling. Ju högre värde desto större avvikelser i placeringarna jämfört med fondens jämförelseindex. För räntefonden uppstår de aktiva risker som redovisas nedan då förvaltaren gör ränteplaceringar med hänsyn till utvecklingen på räntemarknaden samt den riskbedömning förvaltaren gör av olika låntagare på räntemarknaden

med målsättningen att uppnå en avkastning, inklusive förvaltningskostnad, som överstiger jämförelseindex (marknaden).

Sammanställning av aktiva risker (tracking error) angiven i procent

Fond	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
AMF Räntefond Mix	-	0,46	0,22	0,18	0,13	0,16	0,17	0,42	0,43	0,79

Fondens aktiva risk har varierat över tiden beroende på förvaltarnas investeringsstrategi i förhållande till marknadsutvecklingen. Sett till den senaste 24-månadersperioden har aktivitetsgraden varit 0,79 procent, vilket är betydligt högre än de senaste två åren, men även betydligt högre än jämfört med genomsnittet av de föregående tio åren.

Historisk avkastning

Fondens historiska avkastning i procent:

Fond	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
AMF Räntefond Mix	-1,8	11,1	0,6	2,1	-0,6	0,0	1,7	2,7	-1,8	-8,9

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 marknadsexponeringen.

Utdelning från fonden

AMF Räntefond Mix 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 Räntefond Mix 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 en 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.

Generellt kan sägas att en räntefond har lägre risk än en aktiefond och att en blandfond har högre risk än en räntefond, men lägre risk än en aktiefond.

Nedan redovisas risker som typiskt sett är relevanta för AMF Räntefond Mix.

Marknadsrisk: Risk för förlust på grund av förändringar i marknadsvärdet på finansiella instrument i fond till följd av ändrade marknadsförhållanden, t.ex. räntor, växelkurser, aktie- och råvarupriser eller en emittents kreditvärdighet. För fonden utgörs marknadsrisken av förändringar av dels det allmänna ränteläget, dels marknadsvärdet på sådana finansiella instrument som ingår i fonderna.

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 i obligationer och motsvarande i enskilda länder innebära koncentrationsrisker.

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 om fonden lämnar värdepapperslån eftersom låntagarens förmåga att återlämna utlånade värdepapper beror på låntagarens kreditvärdighet. För fonden är kreditrisken i allt väsentligt hänförlig till emittenterna av de finansiella instrument som ingår i fonden.

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 svenska kronor, amerikanska dollar, brittiska pund eller euro och är utsatt för valutarisk. Fonden använder valutaderivat i syfte att helt valutasäkra fondens innehav till svenska kronor.

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. Fonden kan placera i tillgångar på företagsobligationsmarknaden, vilken har lägre transparens och likviditet än aktiemarknaden. Dessa beskrivs i fondens 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 placeringssinriktningen har den en ökad känslighet för marknadsförändringar.

Hållbarhetsrisk: 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 hållbarhetsrisker i investeringsbeslutet genom att förvaltaren 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 redovisar utfallet i Fondbolagets årsberättelse. För bolag som saknar ESG-riskbetyg gör Fondbolaget egna analyser.

3. Kostnader och avgifter

Förvaltningsavgift

AMF Räntefond Mix

Gällande årlig förvaltningsavgift: 0,10 procent

Högsta årliga förvaltningsavgift: 0,60 procent

Utöver förvaltningsavgiften kan AMF Räntefond Mix betala övriga kostnader såsom kostnader vid fondernas 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 Räntefond Mix. 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 förvaltningsavgift som Fondbolaget kan ta ut anges ovan, samt 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 värdetillväxt, 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 hos Pensionsmyndigheten och 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 Räntefond Mix 813-5709

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 Tillväxtmarknader	5375-4008
AMF Aktiefond Världen	5510-5472
AMF Balansfond	5510-5506
AMF Företagsobligationsfond	479-9669
AMF Räntefond Kort	5748-4404
AMF Räntefond Lång	5510-5530
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

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för AMF Räntefond Mix som främjar miljömässiga och sociala egenskaper

Produktnamn: AMF Räntefond Mix

LEI: 549300J6GF06DALBE134

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**

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.



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

AMF Räntefond Mix främjar omställningen till ett hållbart samhälle och lägre koldioxidutsläpp.

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

AMF Räntefond Mix främjar omställningen mot ett mer hållbart samhälle genom att bland annat investera i gröna, sociala och hållbara obligationer. Vi mäter andelen gröna, sociala och hållbara obligationer i produkten.

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?

AMF Fonders uppdrag är att skapa god avkastning för våra kunder. Hållbarhet är en viktig del i AMF Fonders strategi och går hand i hand med uppdrag att skapa god avkastning för våra sparare, ha låga avgifter och vara ett ansvarstagande bolag. Målet med de hållbara investeringarna är att göra investeringar som kan ge långsiktigt god avkastning och att samtidigt bidra till en hållbar samhällsutveckling.

De bolag som AMF Fonder klassificerar som hållbara investeringar enligt EU:s Disclosure förordning (SFDR) 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 tjänsten bedöms hur stor andel av ett bolags omsättning som kommer från produkter och tjänster som bidrar till att uppnå något eller flera

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



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 och tillgängliga databaser. För att AMF Fonder ska bedöma investeringen som en hållbar investering måste minst 50 procent av bolagets omsättning komma från produkter och tjänster som bidrar till något av de globala hållbarhetsmålen. MSCI saknar data för delar av innehaven vilket innebär att AMF Fonder i nuläget inte kan genomlysa alla innehav. Detta arbete kommer att utvecklas över tid i takt med att datatillgången och analysmöjligheterna förbättras.

AMF klassificerar även hållbara obligationer som hållbara investeringar om det bolag eller den organisation som gett ut obligationen uppfyller kraven på att inte orsaka betydande skada och kravet på god styrning, samt obligationer utgivna av utvecklingsbanker. En hållbar obligation är en obligation där kapitalet är örönmärkt för projekt som har positiva miljömässiga eller sociala effekter.

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 nuläget saknas data om innehavsbolagens taxonomiförenlighet, vilket innebär att det inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor.

● 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?

Vår styrning och policyer samt vår inriktning på investeringarna innebär att bolagen ska uppfylla vissa hållbarhetskrav. Därutöver ställer AMF Fonder särskilda krav på våra hållbara investeringar för att säkerställa att de inte orsakar betydande skada. För hållbara investeringar gäller följande krav.

- Bolagen uppfyller grundläggande principer för hållbart företagande. Detta beskrivs närmare nedan.
- Vi har riktlinjer för hållbarhetsnivån som också de hållbara investeringarna ska uppfylla, vilket syftar till att AMF Räntefond Mix ska investera i bolag och verksamheter som på ett medvetet sätt arbetar med att förhindra negativa hållbarhetskonsekvenser relaterade till exempelvis mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption samt bolagsstyrning och affäretik genom sina respektive verksamheter.
- Bolagen får inte vara inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen och kärnvapen).
- Högst fem procent av bolagens (emittenternas) omsättning får avse verksamhet som är hänförlig till kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak, pornografi eller fossil verksamhet.
- För bolag i sektorer med hög klimatpåverkan ställer vi krav på att de har satt vetenskapligt baserade klimatmål.
- Bolagen får inte vara involverade i vissa länder.

AMF Fonder följer löpande upp att de hållbara investeringarna uppfyller ställda krav. Vi genomför kvartalsvis en intern genomlysning av alla företagsinnehav. Två gånger per år genomlyser även en extern part alla företagsinnehav.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beskriver hur bolag vi investerar i påverkar miljön, sina anställda och samhället, till exempel när det kommer till klimatpåverkan, påverkan på biologisk mångfald och jämställdhet.

För våra hållbara investeringar tar vi hänsyn till indikatorerna för negativa hållbarhetskonsekvenser enligt det som beskrivs ovan.

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-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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

AMF Räntefond Mix beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna både genom inriktningen på våra investeringar och genom den styrning och de policyer som AMF Fonders styrelse fattar beslut om. Vi arbetar efter riktlinjer för hållbarhetsnivån för innehavsbolagen, 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.

Våra policyer innebär följande principer för alla företagsinnehav i AMF Räntefond Mix.

- Vi investerar inte i bolag som konstaterats bryta mot grundläggande principer för hållbart företagande, utifrån principerna i FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Vi investerar inte i bolag som är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen).
- Vi investerar inte i bolag där mer än fem procent av omsättningen avser verksamhet som är hänförlig till fossila bränslen, 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.

Vid investering i ett lands statsobligationer gör AMF en hållbarhetsbedömning som en del av en samlad bedömning av de risker och möjligheter som det kan innebära att investera i det landets statsobligationer.

Rapportering av efterlevnad av AMF Fonders hållbarhetslimiter och riktlinjer samt hur vi under året har tagit hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer finns att läsa i AMF Fonders Årsberättelse som publiceras i mars varje år: [Rapporter | amf.se](#)

Vi redogör även för arbetet i AMF Fonders Rapport om negativa hållbarhetskonsekvenser

<https://www.amf.se/globalassets/pdf/rapporter/fonder/hallbarhet/rapport-om-negativa-hallbarhetskonsekvenser-amf-fonder.pdf>

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

AMF Räntefond Mix har som målsättning att med en god riskspridning uppnå en god avkastning på medellång sikt. Hållbarhet är en viktig del i investeringsstrategin och går hand i hand med att vi vill skapa långsiktigt god avkastning för våra sparare, hålla låga kostnader och vara ett ansvarstagande bolag. Som en integrerad del i arbetet med att skapa hög avkastning tar AMF Fonder i förvaltningen hänsyn till hållbarhet. Det innebär att AMF Fonder tar hänsyn till hållbarhetsrisker och -möjligheter som en integrerad del i investeringsbeslut och att vi tar hänsyn till ett investeringsbesluts negativa hållbarhetskonsekvenser såväl inför investeringen som under investeringens löptid. Det innebär att AMF Fonder i förvaltningen av AMF Räntefond Mix ska uppfylla följande hållbarhetskriterier:

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

- AMF Räntefond Mix ska investera i bolag som har ett medvetet hållbarhetsarbete.
- AMF Räntefond Mix investerar endast i bolag som lever upp till de principer och riktlinjer för hållbart företagande och internationella konventioner om kontroversiella vapen som AMF Fonder ställt sig bakom.
- AMF Fonder ska minska klimatavtrycket i investeringsportföljen i linje med Parisavtalet, och våra investeringar ska sammantaget ha nettonollutsläpp år 2050.

AMF Räntefond Mix integrerar hållbarhetsperspektiv – både risker och möjligheter – i investeringsbesluten utifrån metoderna välja bort, välja in och påverka. Nedanstående text är relevant endast såvitt avser de företagskrediter som fonden placerar i.

● **Vi väljer bort**

Vi har grundläggande kriterier för vilka bolag vi inte investerar i, utifrån vår värdegrund eller för att det medför stora risker. Exkluderingskriterierna redogörs för ovan.

● **Vi väljer in**

AMF Räntefond Mix investerar i bolag med ett medvetet hållbarhetsarbete eftersom vi tror att dessa bolag har större möjligheter att ge god långsiktig avkastning. Vid investeringar i räntebärande papper tar förvaltaren hänsyn till hållbarhetsaspekter i investeringsbesluten och investeringsbolagens hantering av risker och möjligheter kopplade till hållbarhet. AMF Räntefond Mix utgår från externa hållbarhetsanalyser. I de fall där det inte finns någon tillgänglig hållbarhetsanalys ansvarar förvaltaren för att göra en egen bedömning. Den bedömningen prövas i AMF Fonders Råd för ansvarsfulla investeringar och måste godkännas av AMF Fonders Vd.

Fonden investerar i hållbara obligationer när motparten uppfyller våra hållbarhetskrav, och där vi ser en avkastningspotential till våra kunder samt en positiv samhällspåverkan.

● **Vi påverkar**

Som investerare kan vi påverka både bolag och branscher i en mer hållbar riktning. AMF Fonder bedriver ett aktivt påverkansarbete tillsammans med sitt 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. Eftersom vårt ägande och vårt inflytande varierar mellan olika företag arbetar vi på olika sätt för att utövandet av vårt ägande ska vara mest effektivt. Påverkansarbete i AMF Räntefond Mix kan ske när vi även äger aktier i samma bolag.

● **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?**

De exkluderingskriterier som AMF Räntefond Mix har är bindande och kan inte frångås. Vi genomlyser löpande våra innehav för att säkerställa att våra innehav uppfyller kraven. Skulle ett bolag visa sig bryta mot de grundläggande principerna för hållbart företagande kan vi vara fortsatt investerade i bolaget, förutsatt att vi bedömer att bolaget kommer kunna komma tillrätta med problemen under en rimlig tid och att vi kan, på egen hand eller tillsammans med andra investerare, påverka bolaget i rätt riktning.

Även kriterierna för att välja in bolag är bindande, och förutsätter att ett bolag uppfyller kravet på att bedriva ett medvetet hållbarhetsarbete. Bedömningen baseras antingen på bolagets ESG-riskbetyg 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 Räntefond Mix uppfyller kraven i investeringsstrategin.

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

AMF Fonder ställer krav på att innehavsbolagen uppfyller internationella riktlinjer och normer om ansvarstagande och hållbarhet om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption. Tillsammans med vårt moderbolag AMF Tjänstepension AB arbetar vi också för att innehavsbolagen ska ställa om sina verksamheter i linje med Parisavtalet. AMF gör alltid en individuell prövning av varje bolag om det uppstår tveksamheter om bolaget lever upp till AMF Fonders hållbarhetskrav. En helhetsbedömning görs där hänsyn tas till AMF Fonder ansvar för spararnas intressen.



Tillgångsallokering

beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

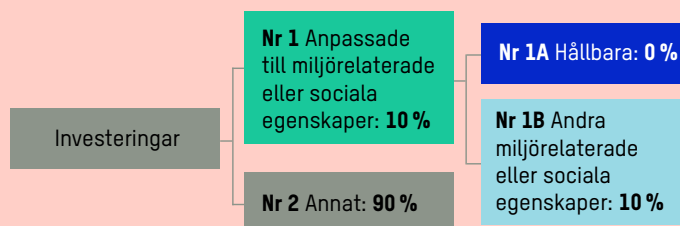
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens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

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

AMF Räntefond Mix placerar i räntebärande värdepapper utgivna i svenska kronor, amerikanska dollar, brittiska pund och euro. Fonden får använda derivatinstrument.

Enligt Disclosureförordningen ska AMF Fonder ange en planerad minimiandel hållbara investeringar för AMF Räntefond Mix. 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 AMF Räntefond Mix för föregående år redovisas i AMF Fonders årsberättelse, som publiceras i mars varje år.

AMF Räntefond Mix 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?**

Derivat används inte för att uppnå de främjande egenskaperna utan används i syfte att effektivisera förvaltningen och hantera likviditet.

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

EU-taxonomin är under utveckling och det saknas ännu kriterier för fyra av sex miljömål. En stor andel av de bolag som omfattas av taxonomin och som AMF Räntefond Mix investerar i har ännu inte rapporterat i vilken utsträckning som deras verksamheter är förenliga med EU-taxonomin. Därför kan AMF Fonder i nuläget inte uppge en tillförlitlig siffra på den andel av de hållbara investeringarna som uppfyller kraven i EU-taxonomin.

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.



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?**

Minimiandelen är noll procent. AMF Fonder delar i nuläget inte upp de hållbara investeringarna i miljömässiga respektive socialt hållbara investeringar.



● **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

AMF Fonder delar i nuläget inte upp de hållbara investeringarna i miljömässiga respektive socialt hållbara investeringar.



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 statsobligationer, säkerställda obligationer, derivat och kassa. Syftet med statsobligationer är att uppnå målet om god riskspridning och god avkastning på medellång sikt. Derivat och kassa används för att effektivisera förvaltningen och hantera likviditet.



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 Räntefond Mix utan förvaltningen sker i linje med placeringsriktlinjerna som beslutas av styrelsen.

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



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [Rapporter | amf.se](https://www.amf.se/rapporter)
Hållbarhetsinformation för AMF Fonder: [Ansvarsfulla investeringar | amf.se](https://www.amf.se/ansvarsfulla-investeringar)

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.

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 Räntefond Mix

§ 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är AMF Räntefond Mix. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om investeringsfonder (LIF). Fondförmögenheten ägs gemensamt av andelsägarna i fonden. Varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden.

Det fondbolag som anges i § 2 företräder andelsägarna i alla frågor som rör värdepappersfonden, beslutar om den egendom som ingår i fonden samt utövar de rättigheter som härrör ur fonden. Fonden är inte en juridisk person vilket bl.a. innebär att den inte kan förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter.

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

§ 2 Fondförvaltare

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

§ 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut 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 räntefond med lång genomsnittlig räntebindningstid (duration) som främst investerar i räntebärande överlåtbara värdepapper utgivna i amerikanska dollar, brittiska pund, svenska kronor och euro, på de globala räntemarknaderna. Fondens medel skall placeras så att en god riskspridning samt en på sikt god avkastning uppnås, särskilt i förhållande till utvecklingen på de marknader fonden placerar på.

§ 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel får placeras i räntebärande överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut.

Fondens medel får placeras i derivatinstrument med sådana underliggande tillgångar som framgår av 5 kap 12 § första stycket LIF.

Tillgångarna ska vara denominerade i svenska kronor, amerikanska dollar, brittiska pund eller euro.

Fonden använder valutaderivat för att valutasäkra tillgångar denominerade i amerikanska dollar, brittiska pund och euro till svenska kronor.

Fondens placeringar ska ske i räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument med, enligt fondbolagets bedömning, hög kreditvärdighet.

Fonden ska ha en genomsnittlig räntebindningstid (duration) på mellan två (2) och tolv (12) år.

Högst 20 procent av fondens medel får vara placerade på konto i kreditinstitut.

§ 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 sådana räntebärande överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5 § LIF.

b) Fonden får placera i derivatinstrument, inklusive OTC-derivat, såsom ett led i fondens placeringsinriktning.

c) Fonden får använda valutaderivat i syfte att vid varje tidpunkt valutasäkra fondens innehav denominerade i amerikanska dollar, brittiska pund och euro till svenska kronor.

Fonden har Finansinspektionens tillstånd enligt 5 kap. 8 § LIF. Detta innebär att fonden får placera upp till 100 procent av fondens medel i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanterats av en stat, av en kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket en eller flera stater inom EES är medlemmar. Skuldförbindelserna måste dock komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får inte överstiga 30 procent av fondens värde.

§ 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.

Såväl tillgångar som skulder skall värderas med ledning av gällande marknadsvärde. När det gäller marknadsnoterade tillgångar avses med gällande marknadsvärde senaste köprantenotering. Om sådan ränta inte är representativ eller saknas, får fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder. Med detta avses exempelvis att information inhämtas från motparter eller andra externa källor. Likvida medel och kortfristiga fordringar (placeringar på konto i kreditinstitut, korta placeringar på penningmarknaden samt likvider för sålda värdepapper) värderas till det belopp varmed de beräknas inflyta.

För tillgångar som avses i 5 kap 5 § LIF fastställs ett marknadsvärde på objektiva grunder baserat på uppgifter om senast betalt pris eller marknadspris från så kallade market maker eller referensvärdering baserad på liknande instrument med justering för skillnader. Om dessa uppgifter saknas eller inte bedöms som tillförlitliga fastställs marknads-

värdet med hjälp av oberoende mäklare eller andra externa oberoende källor.

Marknadsvärde för OTC-derivat skall baseras på vanligen använda värderingsmodeller såsom Black & Scholes och Black 76.

§ 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 samma dag. Skulle begäran komma fondbolaget tillhanda efter klockan 15.00 ska fondbolaget verkställa begäran 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.

Inlösen- och försäljnings priset för fondandel ska vara fondandelsvärdet den dag inlösen eller försäljning sker. 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.

Senast publicerat fondandelsvärde offentliggörs varje bankdag 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.

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 fond 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 och 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 på högst 200 kronor. Aktuell avgift anges 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 hel-

ler av annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat 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.

För skada som tillfogas andelsägarna genom att fondbolaget eller förvaringsinstitutet överträtt laggen om investeringsfonder eller dessa fondbestämmelser finns bestämmelser i 2 kap 21 § LIF.

§ 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 ekonomisk 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 eventuell förändring 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.