



Förköpsinformation

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för AMF Balansfond som främjar miljömässiga och sociala egenskaper

Produktnamn: AMF Balansfond
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 miljöörelaterade 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 Balansfond främjar tre specifika hållbarhetsrelaterade egenskaper.

1. Omställning mot lägre koldioxidutsläpp.
2. Ett medvetet hållbarhetsarbete där bolagen proaktivt tar hänsyn till mänskliga rättigheter, arbetsrätt, klimat- och miljöfrågor och antikorrupcion.
3. Jämställda styrelser (omfattar de bolag där AMF Fonder deltar i valberedningen).

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

Följande indikatorer används för att mäta och följa upp de främjande egenskaperna.

● Omställning mot lägre koldioxidutsläpp

- Vi mäter och följer upp koldioxidavtrycket i AMF Balansfond halvårsvis och jämför mot koldioxidavtrycket för fondens jämförelseindex. Som jämförelseindex för AMF Balansfond använder AMF Fonder till 40% Handelsbanken Markets Sweden All Bonds, 40% SIX Return Index och till 20% MSCI All Country World Index Net Return.

● Ett medvetet hållbarhetsarbete hos bolagen vi investerar i

- Investeringar i AMF Balansfond 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 genom tjänsten ESG Risk Rating från en leverantör av hållbarhetsanalys, vilket ger ett ESG-riskbetyg. AMF Fonder följer kvartalsvis upp bolagens ESG-riskbetyg och vi redovisar utfallet i AMF Fonders årsberättelse. För bolag som saknar ESG-riskbetyg gör AMF Fonder egna analyser.



● Jämställda styrelser

- Vi arbetar för att alla styrelser där AMF Fonder sitter i valberedningen ska vara jämställda, definierat som en fördelning på 60/40 mellan könen. Vi följer årligen upp hur stor andel av bolagen som uppnår detta.

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 uppdraget 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 till lägre risk och att samtidigt bidra till en hållbar samhällsutveckling.

De investeringar 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 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 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 Fonder klassificerar också investeringar i hållbara obligationer, exempelvis gröna och sociala obligationer, som hållbara investeringar om det bolag eller den organisation som gett ut obligationen uppfyller kraven på att inte orsaka betydande skada och på god styrning. En hållbar obligation är en obligation där kapitalet är öronmärkt för projekt som har positiva miljömässiga eller sociala effekter. Även obligationer utgivna av utvecklingsbanker klassificerar AMF Fonder som hållbara investeringar.

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 andel av investeringarna i AMF Balansfond som är förenliga med 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?

Vår styrning och policyer samt vår inriktning på investeringarna innebär att samtliga bolag som AMF Fonder investerar i 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 Balansfond ska investera i bolag som på ett medvetet sätt arbetar med att förhindra negativa hållbarhetskonsekvenser relaterade till exempelvis mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption samt bolagsstyrning och affärsetik 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 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 aktieinnehav och företagsobligationer. Två gånger per år genomlyser även en extern part alla aktieinnehav och företagsobligationer.

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 Balansfond beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna både genom inriktningen på investeringarna 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 våra investeringar i AMF Balansfond.

- 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 kommer från utvinning av kol.
- Högst fem procent av bolagens omsättning får avse verksamhet som är hänförlig till kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak, 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](https://www.amf.se/globalassets/pdf/rapporter/fonder/hallbarhet/rapport-om-negativa-hallbarhetskonsekvenser-amf-fonder.pdf)

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?

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 en god avkastning för våra sparare, hålla låga kostnader och vara ett ansvarstagande bolag. Som en integrerad del i arbetet med att skapa god 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 Balansfond ska uppfylla följande hållbarhetskrav:

- AMF Balansfond ska sträva efter att investera i bolag som har ett medvetet hållbarhetsarbete.
- AMF Balansfond ska bara investera 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 sträva efter att minska klimatavtrycket i investeringsportföljen i linje med Parisavtalet, och investeringarna ska sammantaget ha nettonollutsläpp år 2050.

AMF Balansfond 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 för stora risker. Exkluderingskriterierna redogörs för ovan.

● Vi väljer in

AMF Balansfond investerar i bolag med ett medvetet hållbarhetsarbete eftersom vi tror att dessa bolag har större möjligheter att ge god långsiktig avkastning till lägre risk. AMF Balansfonds investeringsstrategi är att investera i bolag som bedöms ha kommit längre i sitt hållbarhetsarbete än andra bolag inom samma sektor. För att identifiera bolag som kommit längre i sitt hållbarhetsarbete använder AMF bland annat indexet MSCI All Country ESG Leaders. I indexet ingår de bolag inom olika sektorer och regioner som MSCI bedömer kommit längre i sitt hållbarhetsarbete med avseende på miljömässig, social och bolagsstyrningsrelaterad hållbarhet. AMF Balansfond kan välja att investera i bolag som inte ingår i index förutsatt att bolaget arbetar medvetet med hållbarhet och i övrigt lever upp till AMF Fonders hållbarhetskrav. För de bolagen 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. Innehav i sådana bolag följs upp minst årligen för att se att hållbarhetsnivån förbättras i den takt AMF Fonder önskar.

● Vi påverkar

Som investerare och ägare kan vi påverka bolag och branscher i en mer hållbar riktning. 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. Vi driver ägarfrågor som bottenar dels i vår värdegrund och de principer vi ställt oss bakom, dels i vad vi bedömer är de viktigaste frågorna för att skapa långsiktigt hög avkastning. AMF fastställer även årligen prioriterade generella ägarfrågor. Flera av ägarfrågorna har en koppling till hållbarhetsaspekter:

- Bidra till bolagets långsiktiga värdeskapande
- Klimat – exponering mot och hantering av samhällets omställning till nettonoll utsläpp
- Efterlevnad av svensk kod för bolagsstyrning – med fokus på jämställdhet och mångfald i styrelser och ledningsgrupper
- Arbetsförhållanden och mänskliga rättigheter

AMF Fonder är tillsammans med vårt moderbolag AMF Tjänstepension AB stora ägare i många svenska bolag. Vi nominerar styrelseledamöter genom att delta i valberedningsarbete, och/eller röstar för en styrelse på bolagsstämman. Vi arbetar genom vårt deltagande i valberedningar för att bolagen ska ha jämställda styrelser. Vi har valt att aktivt driva frågan i de bolag där vi är med i valberedningen eftersom det ger oss en direkt möjlighet att påverka valet av kandidater. Vi följer bolagets utveckling generellt och för dialoger om viktiga frågor för bolaget och AMF, och vi följer upp resultatet. Vi håller oss informerade om utvecklingen i bolaget och om styrelsens arbete.

För att påverka bolaget i en viss riktning driver vi frågor gentemot bolaget utifrån vår ägaragenda och våra prioriterade ägarfrågor. Vi arbetar exempelvis för att alla bolag där vi har stort inflytande sätter klimatmål i linje med Parisavtalet och redovisar sitt klimatavtryck (scope 1 och 2, det vill säga bolagets direkta utsläpp och dess indirekta utsläpp från inköpt energi), och vi följer årligen upp hur stor andel av dessa bolag som gör det.

I företag där vi har mindre inflytande, till exempel i utländska bolag, arbetar vi tillsammans med andra ägare, ofta via olika initiativ och organisationer. Vi är aktiva i en rad samarbeten i Sverige och internationellt som syftar till att vi tillsammans med andra investerare ska påverka bolag att förbättra sitt hållbarhetsarbete.

Vi röstar även på bolagsstämmorna i de utländska innehaven genom fullmakt (så kallad proxyröstning). AMF Fonder tar hänsyn till principer för hållbart företagande och internationella normer och konventioner om exempelvis arbetstagarnas rättigheter som AMF Fonder ställer sig bakom. Vår klimatpolicy och våra klimatmål styr hur vi röstar.

[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?**

De exkluderingskriterier som AMF Fonder har för AMF Balansfond 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 kan 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 Balansfond 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. Vi arbetar också för att innehavsbolagen ska ställa om sina verksamheter i linje med Parisavtalet. AMF Fonder 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 Fonders ansvar för spararnas intressen.

- **Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

AMF Balansfond placerar i aktier och räntebärande värdepapper huvudsakligen utgivna av stat, bostadsinstitut och kreditvärdiga företag. Fonden kan även placera i andra fonder och i derivatinstrument.

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

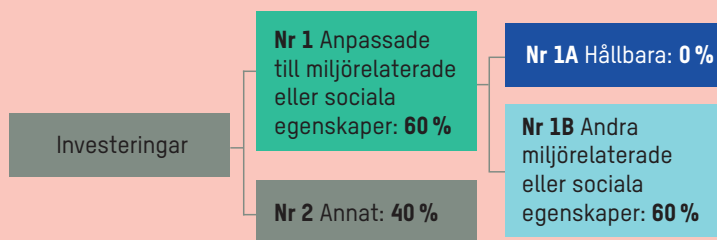


Tillgångsallokering
beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

AMF Balansfond har följande planerade tillgångsallokering.

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.



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 Balansfond investerar i har ännu inte rapporterat i vilken utsträckning som deras verksamheter är förenliga med EU-taxonomin. AMF Balansfond investerar också i bolag som inte omfattas av 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.

● **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).

● **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.

För att uppfylla EU-taxonomin 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.

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

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.



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, fonder, derivat och kassa. Syftet med statsobligationer är att uppnå målet om god riskspridning. 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 Balansfond utan förvaltningen sker i linje med placeringsriktlinjerna som beslutas av AMF Fonders styrelse.

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)