

Räntefond Mix

Fondens utveckling

Fondens avkastning uppgick till 1,2 [4,3] procent, medan fondens jämförelseindex avkastade 0,7 [3,7] procent. Fondens samlade förmögenhet ökade med 814,9 MSEK till 4 585,9 MSEK. Fonden hade ett nettoflöde under året på 760,1 MSEK.

Fondens målsättning är att uppnå en god avkastning på medellång sikt. Place-ringarna baseras på de ekonomiska och finansiella bedömningar förvaltaren gör av ränteutvecklingen och av låntagarna på räntemarknaden, inom ramen för fondens riskbegränsningar.

Fondens avkastning var positiv i såväl absoluta som relativa termer. Det största bidraget till överavkastningen i förhållande till jämförelseindex kom från dura-tionsavvikelser och till en mindre del från övervikten i företagsobligationer.

Under året gjorde fondens förvaltare investeringar i bland annat långa efter-ställda obligationer med hög avkastning från SEB och Nordea, samt i en obligation från fordonsbolaget Traton och den isländska banken Landsbankinn.

Fonden förvaltas av Johan Moeschlin, fram till oktober 2024 förvaltades fonden av Johan tillsammans med Charlotte Sillén.

Marknadens utveckling

I USA var tillväxten förvånansvärt stark och inflationen föll inte tillbaka i den takt som förväntats. Den amerikanska centralbanken inledde sina räntesänkningar först efter sommaren och sänkte styrräntan med totalt en procentenhet.

I Europa ökade tillväxten i måttlig takt och marknaden påverkades av politisk turbulens. Den franska regeringen föll i december efter en misstroendeomröstning mot landets premiärminister och i Tyskland väntar nyval i februari 2025. Storbri-tannien har kämpat med stora budgetunderskott och ett inflationstryck som inte lättade i förväntad takt. Bank of England sänkte styrräntan vid två tillfällen, men inflationen ligger kvar på en lite för hög nivå.

Den europeiska centralbanken, ECB, påbörjade sin räntesänkingscykel i juni och sänkte styrräntan vid fyra tillfällen med sammanlagt en procentenhet. Vid årsskiftet låg inflationen nära målet på 2 procent.

Den positiva utvecklingen för risktillgångar höll i sig och börsuppgångarna drevs främst av den starka utvecklingen i tekniksektorn och AI-relaterade bolag.

Utsikter

Den svaga europeiska konjunkturen är ett bekymmer för marknaden, men det finns förhoppningar om fortsatta räntesänkningar och en konjunkturåterhämt-ning. Det finns dock fortsatta geopolitiska risker att ta hänsyn till och en osäker handelspolitik som kan visa sig bli inflationsdrivande globalt och som kan påverka utsikterna för den europeiska tillväxten.

Vad gäller USA beror utvecklingen på den politik som den nya administrationen väljer att föra.

Fonden har en fortsatt övervikt i företagsobligationer, där allokeringen har ökat i Sverige. Durationen var vid årsskiftet neutral mot bakgrund av det osäkra läget, men fondens förvaltare har en beredskap att förlänga durationen vid en ränte-uppgång i USA och Storbritannien.

PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en aktivt förvalttad räntefond som placerar i räntebärande värdepapper utgivna i svenska kronor, amerikanska dollar, brittiska pund och euro. Fonden valuta-säkrar samtliga utländska innehav. Den genomsnittliga räntebindningstiden i fonden är mellan två och tolv år. Fonden är en så kallad artikel 8-fond enligt EU:s Disclosure-förordning, vilket innebär att fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar, men har inte hållbara investeringar som mål.



Johan Moeschlin
förvaltare sedan
december 2013

RISKINDIKATOR



FAKTA

Fondnummer premiepension	265 512
Avgift i premiepension	0,07%
Förvaltningsavgift	0,10%
Total avgift	0,10%
Norman-belopp	689 kr

FONDRATING

Morningstar Rating	n/a
Morningstar Hållbarhetsbetyg	n/a

Rating sätts ej för denna kategori. Hållbarhetsbetyg sätts endast på fonder om mer än 67 procent av fondens innehav täcks av utvärderingsföretagets analyser.

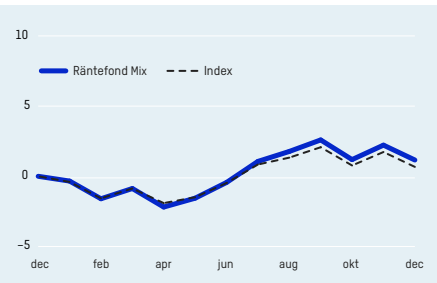
AVKASTNING PERIODEN

1,2%

FÖRVALTNINGSAVGIFT

0,10%

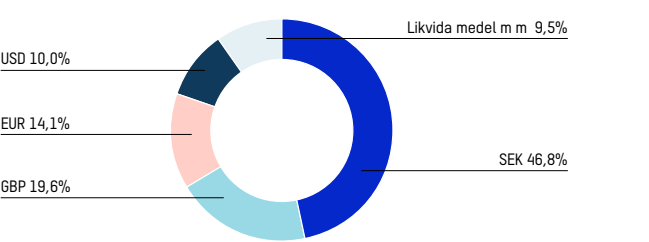
UTVECKLING 31 DEC 2023–31 DECEMBER 2024



Vi jämför fondens utveckling med statsobligationsindex från fyra länder i lika stora delar; USA, Storbritannien, Tyskland och Sverige. Fondens jämförelseindex består av 25% Handelsbanken Markets Sweden All Government Bonds, 1–10 år, 25% JP Morgan Germany Government Index, 1–10 år (hedgat till SEK), 25% JP Morgan United Kingdom Government Index, 1–10 år (hedgat till SEK) och 25% JP Morgan US Treasury Index, 1–10 år (hedgat till SEK). Fondens jämförelseindex återspeglar de marknader fonden investerar på.

Den aktiva risken uppstår eftersom fondens placeringar avviker från sitt jämförelseindex. Fondens aktiva risk har varierat över tid beroende på förvaltarnas investeringsstrategi i förhållande till marknadsutvecklingen. Den senaste 24-månadersperioden har fondens aktiva risk varit 0,56 procent (ex-post), vilket är lägre än de senaste två åren, men högre än genomsnittet av de föregående tio åren.

EXPONERINGAR I RÄNTEFOND MIX 31 DECEMBER 2024



UTVECKLING 31 DECEMBER 2015–31 DECEMBER 2024

Fonden startade 2012-01-18 med andelskurs 100 kr.

Fondens utveckling	241231	231231	221231	211231	201231	191231	181231	171231	161231	151231
Fondförmögenhet, TSEK	4 585 919	3 770 982	3 267 589	3 399 957	3 375 596	1 790 241	1 285 892	990 943	905 700	764 089
Antal utestående andelar	40 118 615	33 372 593	30 173 822	28 605 033	27 880 651	15 186 054	11 087 850	8 547 359	7 768 330	6 691 610
Andelsvärde, kr	114,31	113,00	108,29	118,86	121,07	117,89	115,97	115,94	116,59	114,19
Totalavkastning, fond	1,16%	4,35%	-8,89%	-1,83%	2,70%	1,66%	0,03%	-0,56%	2,10%	0,58%
Totalavkastning, jämförelseindex	0,67%	3,71%	-9,61%	-1,90%	2,42%	1,45%	-0,01%	-0,74%	1,91%	0,48%
Aktiv risk	0,56%	0,89%	0,79%	0,43%	0,42%	0,17%	0,16%	0,13%	0,18%	0,22%

AMF Räntefond Mix org. nr. 515602-4985

Nyckeltal					
Risk och avkastning	241231	231231	221231	211231	201231
Totalrisk, %	4,12	4,85	3,56	1,76	1,67
Totalrisk, jämförelseindex, %	3,95	5,29	4,19	1,86	1,67
Aktiv risk, %	0,56	0,89	0,79	0,43	0,42
Duration, år	4,23	4,38	3,54	4,12	4,39
Spreadexponering, %	1,36	0,66	1,24	0,47	0,56
Genomsnittlig årsavkastning, 2 år, %	2,74	-2,50	-5,43	0,41	2,18
Genomsnittlig årsavkastning, 5 år, %	-0,61	-0,52	-1,36	0,39	1,18
Omsättningshastighet	0,77	1,42	1,11	1,10	1,27
Hävstång, max, %	140,1	117,5	90,3	157,8	116,1
Hävstång, min, %	73,5	78,8	70,5	56,6	28,0
Hävstång, medel, %	104,9	93,5	80,5	87,9	84,1
Kostnader					
241231	231231	221231	211231	201231	
Förvaltningsavgift, %	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
Total avgift, % ¹⁾	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10
Försäljnings- och inlösenavgift, %	0	0	0	0	0
Transaktionskostnader, TSEK ²⁾	0	0	0	0	0
Transaktionskostnader, %	0	0	0	0	0
Vad kostar ditt fondsparande i kronor per år ³⁾					
241231	231231	221231	211231	201231	
vid en engångsinsättning av 10 000 kr	10,02	10,08	9,43	9,88	10,22
vid ett månadssparande av 100 kr/mån	0,66	0,65	0,63	0,65	0,66

¹⁾ Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader.
²⁾ Transaktionskostnad beräknas på rullande tolv månadersbasis.
³⁾ Engångsinsättning beräknas från tolv månader före respektive datum.
Månadssparande beräknas från första dagen i månaden.

Fonden har under året utnyttjat sin möjlighet att använda derivat, ränteterminer och valutaterminer. Fonden har använt terminer för att förändra ränterisken samt för att valutasäkra samtliga utländska innehav till svenska kronor. Fonden har under året inte utnyttjat sin möjlighet att använda värdepapperslån. Den riskbedömningsmetod som tillämpas vid beräkning av fondens sammanlagda exponering är den så kallade åtagandemetoden. Den innebär att derivatpositioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna. Andel av omsättning som skett genom närstående värdepappersinstitut eller fonder i procent uppgår till noll.

Fondinnehav 2024-12-31

Finansiella instrument	Nominellt	Marknads-	% av fond-
Obligationer och ränterelaterade instrument	belopp	värde, TSEK	förmögenheten
Svenska staten <i>Uttrycks i tusental per valutaenhet</i>			
Statsobligation 0.125% 20310512 1062	72 000	63 053	1,38%
Statsobligation 0.75% 20280512 1060	217 000	207 558	4,53%
Statsobligation 0.75% 20291112 1061	77 000	71 992	1,57%
Statsobligation 1% 20261112 1059	4 000	3 923	0,09%
Summa svenska staten		346 526	7,56%
Säkerställda obligationer			
Stadshypotek 1.5% 20310903 1598	90 000	81 610	1,78%
Swedbank hypotek 3% 20291227 200	120 000	120 278	2,62%
Summa säkerställda obligationer		201 889	4,40%

Fondinnehav 2024-12-31

Finansiella instrument	Nominellt	Marknads-	% av fond-
Obligationer och ränterelaterade instrument	belopp	värde, TSEK	förmögenheten
Övriga emittenter			
Boliden FC 20250407 ⁶⁾	100 000	99 225	2,16%
Bonnier Fastigheter FRN 20260506	60 000	60 290	1,32%
Catena AB FC 250113 ⁶⁾	150 000	149 868	3,27%
European Bank Recon & Dev 0.875% 20290207	100 000	92 842	2,03%
European Investment Bank 1.5% 20270302	100 000	97 922	2,14%
Fabege FRN 20270702	50 000	50 229	1,10%
Fastighets Balder 1.875% 20250314	900	10 279	0,22%
Fastighets Balder FRN 20271203	150 000	151 115	3,30%
German Govt 0% 20261009 184	5 000	55 218	1,20%
German Govt 0% 20271115	2 000	21 619	0,47%
German Govt 0% 20300815	8 000	81 528	1,78%
German Govt 0% 20310815	12 000	119 355	2,60%
German Govt 1.3% 20271015 186	5 500	61 780	1,35%
German Govt 1.7% 20320815	4 000	44 134	0,96%
German Govt 2.2% 280413 187	7 000	80 501	1,76%
German Govt 2.3% 330215	4 800	55 037	1,20%
Heba Fastighet FRN 20250519	70 000	70 015	1,53%
Hexagon FC 20250115 ⁶⁾	150 000	149 844	3,27%
INTEA Fastigheter FC 20250117 ⁶⁾	50 000	49 938	1,09%
INTEA Fastigheter FRN 20270826	50 000	50 031	1,09%
Italian Govt 1.2% 20250815	5 000	56 796	1,24%
Italian Govt 1.5% 20250601	3 500	39 894	0,87%
Jyske Bank FRN 20270202	100 000	101 313	2,21%
Landsbankinn HF FRN 20280913	24 000	24 009	0,52%
Nordea Bank P FRN 20290906	90 000	91 744	2,00%
Nordic Investment Bank 0.375% 20261020	20 000	19 279	0,42%
Nykredit Realcredit FRN 20290411	150 000	150 834	3,29%
SBAB Bank 4.425% 20280203	54 000	55 481	1,21%
Sagax 4.375% 20300529	1 500	17 861	0,39%
SEB FRN 20290903	72 000	73 319	1,60%
Traton Finance Lux SA FRN 20260911	52 000	51 947	1,13%
UK Govt 0.25% 20310731	4 900	52 320	1,14%
UK Govt 0.375% 20301022	9 000	100 181	2,19%
UK Govt 0.875% 20291022	3 500	41 570	0,91%
UK Govt 1.25% 20270722	4 100	52 756	1,15%
UK Govt 1.5% 20260722	9 000	119 454	2,61%
UK Govt 1.625% 20281022	3 000	37 863	0,83%
UK Govt 4,25% 20320607	4 300	59 038	1,29%
UK Govt 4,75 % 07/301207	1 500	21 252	0,46%
US Treasury Note 0.875% 20301115	3 400	30 751	0,67%
US Treasury Note 1.25% 20310815	4 500	40 587	0,89%
US Treasury Note 1.5% 20300215	6 600	63 328	1,38%
US Treasury Note 1.875% 20290228	3 500	35 035	0,76%
US Treasury Note 2.25% 20271115	15 600	162 986	3,55%
US Treasury Note 3.125% 20281115	3 000	31 718	0,69%

Fondinnehav 2024-12-31

Finansiella instrument	Nominellt	Marknads-	% av fond-
Obligationer och ränterelaterade instrument	belopp	värde, TSEK	förmögenheten
US Treasury Note 3.875% 20330815	1 000	10 522	0,23%
US Treasury Note 4.125% 20321115	7 400	79 749	1,74%
United Kingdom Gilt 0.125% 20280131	6 250	76 695	1,67%
United Kingdom Gilt 0.5% 20290131	11 000	131 304	2,86%
United Kingdom Gilt 0.875% 20330731	5 000	51 537	1,12%
United Kingdom Gilt 3.25% 20330131	2 800	35 506	0,77%
United Kingdom Gilt 3.5% 20251022	2 000	27 440	0,60%
United Kingdom Gilt 4.125% 20270129	6 200	85 371	1,86%
Summa övriga emittenter		3 580 210	78,07%
Valutaderivat, OTC			
Med motpart DDB			
FX forward med GBP som positivt marknadsvärde ⁶⁾	-64 900	8 383	0,18%
FX forward med USD som negativt marknadsvärde ⁶⁾	-34 800	-13 580	-0,30%
Med motpart SEB			
FX forward med USD som positivt marknadsvärde ⁶⁾	1 500	66	0,00%
Med motpart SHB			
FX forward med EUR som positivt marknadsvärde ⁶⁾	-58 750	4 419	0,10%
FX forward med GBP som positivt marknadsvärde ⁶⁾	-1 000	76	0,00%
FX forward med USD som negativt marknadsvärde ⁶⁾	90 000	-2 021	-0,04%
Med motpart SWE			
FX forward med EUR som positivt marknadsvärde ⁶⁾	-1 500	188	0,00%
FX forward med USD som positivt marknadsvärde ⁶⁾	-101 000	2 446	0,05%
Summa valutaderivat, OTC		-23	0,00%
Standardiserade derivat			
Underliggande	Marknads-	% av fond-	
exponering, TSEK	värde, TSEK	förmögenheten	
Stadshypotek 2 år Future Mar 25 ⁶⁾	387 848	0	0,00%
Stadshypotek 2 år Future Mar 25 ⁶⁾	-193 924	0	0,00%
Stadshypotek 5 år Future Mar 25 ⁶⁾	45 474	0	0,00%
Staten 10 år Future Mar 25 ⁶⁾	175 041	0	0,00%
Staten 10 år Future Mar 25 ⁶⁾	-87 521	0	0,00%
Summa obligationer och ränterelaterade instrument	4 128 625	90,03%	
Summa finansiella instrument	4 128 602	90,03%	
Summa finansiella instrument med positivt marknadsvärde	4 144 203	90,37%	
Summa finansiella instrument med negativt marknadsvärde	-15 601	-0,34%	
Likvida medel	439 103	9,58%	
Övriga tillgångar och skulder, netto	18 214	0,40%	
Fondförmögenhet	4 585 919	100,00%	

Hänvisningar: Kategorier	Marknads- värde, TSEK	% av fond- förmögen- heten
Instrumenten utan nothänvisning är överlåtbara värdepapper upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES	3 679 750	80,24%
¹⁾ Övriga finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES		
²⁾ Överlåtbara värdepapper som är föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är öppen för allmänheten		
³⁾ Övriga finansiella instrument som är föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är öppen för allmänheten		
⁴⁾ Överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen avses bli upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES		
⁵⁾ Överlåtbara värdepapper som inom ett år från emissionen avses bli föremål för regelbunden handel vid någon annan marknad som är reglerad och öppen för allmänheten		
⁶⁾ Övriga finansiella instrument	448 852	9,79%

Företagsgrupp	% av fondförmögenhet
Intea	2,18%
Balder	3,52%

Balansräkning, TSEK

Tillgångar	241231	231231
Överlåtbara värdepapper	3 679 750	2 931 457
Penningmarknadsinstrument	448 875	543 693
OTC-derivat med positivt marknadsvärde	15 688	125 746
Summa finansiella instrument med positivt marknadsvärde	4 144 313	3 600 896
Summa placeringar med positivt marknadsvärde	4 144 313	3 600 896
Bankmedel och övriga likvida medel	439 103	166 998
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	20 584	19 584
Övriga tillgångar	9 001	7 369
Summa tillgångar	4 613 001	3 794 848
Skulder		
OTC-derivat med negativt marknadsvärde	-15 711	-14 312
Summa finansiella instrument med negativt marknadsvärde	-15 711	-14 312
Övriga skulder	-11 371	-9 554
Summa skulder	-27 082	-23 866
Fondförmögenhet	4 585 919	3 770 982
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter för derivat	40 723	58 859
Ställda säkerheter för OTC-derivat	21 504	23 375
Mottagna säkerheter för OTC-derivat	17 400	149 410

Resultaträkning, TSEK

Intäkter och värdeförändring	241231	231231
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper	116 564	107 528
Värdeförändring på övriga OTC-derivatinstrument	-34 084	17 736
Räntointäkter	96 690	38 289
Valutavinster och förluster netto	-118 745	-4 417
Övriga intäkter	0	160
Summa intäkter och värdeförändring	60 425	159 296
Kostnader		
Förvaltningskostnader	-4 261	-3 475
Räntekostnader	-912	-358
Övriga kostnader ¹⁾	-421	-400
Summa kostnader	-5 594	-4 233
Årets resultat	54 831	155 063
Fondförmögenhetens utveckling		
Fondförmögenhet vid årets början	3 770 982	3 267 589
Andelsutgivning	1 607 596	867 312
Andelsinlösen	-847 490	-518 981
Resultat enligt resultaträkning	54 831	155 063
Fondförmögenhet vid periodens slut	4 585 919	3 770 982

I tabellerna är siffrorna avrundade till närmaste tusental respektive andra decimal, vilket gör att en summering av kolumnerna kan ge belopp som avviker från den angivna slutsumman.

Redovisningsprinciper för fonden
Till grund för fondens redovisning ligger bokföringstagens (BFL) bestämmelser i tillämpliga delar och Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder (2013:9). Till grund för redovisning av nyckeltal för risker och kostnader ligger Fondbolagens Förenings rekommendation för fonders redovisning av nyckeltal. Fonderna tillämpar affärsdagsredovisning. I balansräkningen värderas fondens värdepappersinnehav till marknadsvärde. Aktier värderas till senast betalt på balansdagen eller om sådan kurs saknas till senast noterade köpkurs. Räntebärande värdepapper har värderats till senaste noterade köpkurs på balansdagen. Utländska innehav har omräknats till svenska kronor utifrån officiella [WM/Reuters] stängningskurser för balansdagen. Om kurs inte är representativ eller saknas, fastställer Fondbolaget tillgångens marknadsvärde med hjälp av en på marknaden etablerad värderingsmodell.

Ersättningar
AMF Fonder AB har fastställt en ersättningspolicy som grundar sig på Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) för värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:10) för förvaltare av alternativa investeringsfonder. Ersättningspolicyn förklarar de generella principer som gäller ersättningar till all personal i företaget. Ersättningspolicyn ska främja en sund, effektiv och hållbar riskhantering för fondbolaget och de av fondbolaget förvaltade fonderna och motverka ett risktagande i strid med fondernas respektive riskprofil eller fondbestämmelser. Ersättningspolicyn och ersättningsssystemet reglerar också vad som gäller för ersättningar till verkställande ledning, ansvariga för kontrollfunktioner och andra anställda som kan påverka AMF Fonder AB:s eller fondernas risknivå. Inom AMF Fonder AB förekommer endast kontant fast ersättning och således inga options- eller aktierelaterade ersättningar eller rättigheter eller annan rörlig ersättning. Ersättningspolicyn beslutas av styrelsen. En översyn av policyn görs inför varje verksamhetsår mot bakgrund av en riskanalys som företas av Fondbolaget. Fondbolagets styrelse har ett särskilt Kompetens- och ersättningsutskott som bland annat bereder beslut om ersättningar och ändringar i policy. Resultatet av översynen, med eller utan förslag till ändringar, föredras för beslut i styrelsen. Årlig granskning av om ersättningsystemet överensstämmer med policy har genomförts av Fondbolagets regellefterlevnadsfunktion, varvid det inte framkommit omständigheter som ger anledning att anse att fondbolagets ersättningar inte överensstämmer med ersättningspolicy och externa regler.

Under 2024 betalades till samtliga anställda 143,5 miljoner kronor i total ersättning, dvs. löner inklusive sociala avgifter och pensioner. AMF Fonder AB hade under året i genomsnitt 65 anställda.

Kategori	Total ersättning (mkr), 2024
Verkställande ledning	39,5
Strategiska befattningshavare	0
Risktagare*, inkl. ansvariga för riskhanteringsfunktionen	69,2
Övriga	34,8
AMF Fonder AB	143,5

* Inkluderar anställda vars totala ersättning uppgår till, eller överstiger, den totala ersättningen till någon i den verkställande ledningen.

Revisionsberättelse

Till andelsägarna i AMF Räntefond Mix org. nr. 515602-4985

Rapport om årsberättelse

Uttalande

Vi har i egenskap av revisorer i AMF Fonder AB, organisationsnummer 556549-2922, utfört en revision av årsberättelsen för AMF Räntefond Mix för år 2024 med undantag för hållbarhetsin-formationen på sidorna 163–169. AMF Räntefond Mix årsberättelse ingår på sidorna 59–61 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsberättelsen upprättats i enlighet med lagen om värdepappers-fonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av AMF Räntefond Mixs finansiella ställning per den 31 december 2024 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspek-tionens föreskrifter om värdepappersfonder. Vårt uttalande omfattar inte hållbarhetsinformationen på sidorna 163–169.

Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till fondbolaget enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Övriga upplysningar

Revisionen av årsberättelsen för år 2023 har utförts av en annan revisor som lämnat en revi-sionsberättelse daterad den 26 april 2024 med omodifierat uttalande i Rapport om årsberättelse.

Annan information än årsberättelsen

Detta dokument innehåller även annan informa-tion än årsberättelsen och återfinns på sidorna 2–4 samt 67–68. Det är fondbolaget som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsberättelsen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsberättelsen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsbe-

rättelsen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Fondbolagets ansvar

Det är fondbolaget som har ansvaret för att årsbe-rättelsen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepap-persfonder.

Fondbolaget ansvarar även för den interna kontroll som det bedömer är nödvändig för att upprätta en årsberättelse som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.

Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsberättelsen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller vårt uttalande. Rimlig säkerhet är en hög grad av säker-het, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsbe-rättelsen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professio-nellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsberättelsen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utfor-mar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för vårt uttalande. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktig-

het som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktigt information eller åsidosättande av intern kontroll.

- skaffar vi oss en förståelse av den del av fond-bolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.

- utvärderar vi lämpligheten i de redovis-ningsprinciper som används och rimligheten i fondbolagets uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.

- utvärderar vi den övergripande presentatio-nen, strukturen och innehållet i årsberättelsen, däribland upplysningarna, och om årsberättelsen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera fondbolaget om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsinformationen

Det är fondbolaget som har ansvaret för håll-barhetsinformationen på sidorna 163–169 och för att den är upprättad i enlighet med lagen om värdepappersfonder.

Vår granskning av hållbarhetsinformationen för fonden har skett med vägledning i tillämpliga fall av FARs rekommendation RevR 12 Revisorns ytt-rande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhets-informationen har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revi-sionssed i Sverige har. Vi anser att denna gransk-ning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Hållbarhetsinformation har lämnats i årsberät-telsen.

Stockholm den
KPMG AB

Gunilla Wernelind
Auktoriserad revisor

Stockholm den 8 april 2025

Åsa Kjellander,
styrelsens ordförande

Cecilia Ardström

Marie Rudberg

Johan Held

Therese Guovelin

Katarina Romberg,
verkställande direktör



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

Produktnamn: AMF Räntefond Mix
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 investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

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

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

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ Ja

☒ Nej

☐ Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** _____%

☒ Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 12% 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men **gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

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

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

AMF Fonder har använt följande indikator för att mäta och följa upp den främjande egenskapen.

AMF Fonder har mätt och följt upp andelen gröna, sociala och hållbara obligationer i fonden. Vid utgången av 2024 hade fonden 12 procent gröna, sociala och hållbara obligationer.

● ... och jämfört med de föregående perioderna?

Vid utgången av 2023 uppgick andelen gröna, sociala och hållbara obligationer i fonden till 12 procent.

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.

● Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?

AMF Fonder gör hållbara investeringar men har valt att ange en minimiandel på noll procent hållbara investeringar. Minimilandelen motsvarar inte den faktiska andelen hållbara investeringar, som vid utgången av 2024 uppgick till 12 procent.

Målet med de hållbara investeringarna som AMF Fonder gjort var att investera i bolag och verksamheter som bedömts kunna ge långsiktigt god avkastning till lägre risk och att samtidigt bidra till en hållbar samhällsutveckling. De hållbara investeringarna i fonden utgjordes av investeringar i hållbara obligationer. AMF Fonder klassificerar hållbara obligationer som hållbara investeringar om det bolag som gett ut obligationen uppfyller kraven på att inte orsaka betydande skada och kravet på god styrning (se nedan), samt obligationer utgivna av utvecklingsbanker. En hållbar obligation är en obligation där kapitalet är öronmärkt för projekt som har positiva miljömässiga eller sociala effekter.

AMF Fonder klassificerar också investeringar i bolag som hållbara investeringar om minst 50 procent av omsättningen i dessa bolag kommer från produkter och tjänster 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 har AMF Fonder utgått från verktyget MSCI Sustainable Impact Metrics. 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 främst in från bolagens egen rapportering men också från andra källor som media och tillgängliga databaser. MSCI saknar data för delar av innehaven vilket innebär att AMF Fonder inte kunnat genomlysna samtliga innehav, detta arbete kommer att utvecklas över tid i takt med att datatillgången och analysmöjligheterna förbättras.

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.

● På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

AMF Fonder har genomlyst de hållbara investeringarna för att säkerställa att de uppfyller dels de hållbarhetskrav som gäller generellt för samtliga våra investeringar, dels de särskilda krav som AMF Fonder har på hållbara investeringar för att säkerställa att de uppfyller kravet på att inte orsaka betydande skada. Det innebär att de hållbara investeringarna uppfyller följande krav avseende de företagsobligationer som fonden placerar i.

- Bolagen uppfyller grundläggande principer för hållbart företagande.
- Våra riktlinjer för hållbarhetsnivån i investeringarna som innebär att bolagen arbetar medvetet med att förhindra negativa hållbarhetskonsekvenser relaterade till exempelvis mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption samt bolagsstyrning och affärsetik genom sina respektive verksamheter.
- Bolagen är inte inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen, kemiska vapen, biologiska vapen och kärnvapen).
- Högst fem procent av bolagens omsättning avser verksamhet som är hänförlig till kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak, pornografi eller fossil verksamhet.
- Bolag i sektorer med hög klimatpåverkan måste ha satt vetenskapligt baserade klimatmål.
- Bolagen är inte involverade i vissa länder.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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 har hänsyn tagits till indikatorerna enligt det som beskrivs ovan.

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

Samtliga hållbara investeringar i AMF Räntefond Mix uppfyller OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact. AMF Fonder har genomfört en intern genomlysning av samtliga investeringar kvartalsvis samt via en extern part halvårsvis 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 taxonomiför-
enliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU- taxonomins mål, och åtföljs av särskilda
unionskriterier.

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

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



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I AMF Räntefond Mix har AMF Fonder beaktat de huvudsakliga negativa konsekvenserna med utgångs-
punkt från både våra policyer och regler och hur vi väljer in och arbetar med att påverka de bolag vi
investerar i. AMF Fonder har under 2024 arbetat utifrån riktlinjer för den hållbarhetsnivå som bolagen
som vi investerar i ska uppfylla, vilket innebär att vi valt att investera i bolag som har ett medvetet håll-
barhetsarbete och som därmed proaktivt arbetar med att minska de negativa hållbarhetskonsekvenser
som de har på sin omgivning. AMF Fonder har också tagit hänsyn till bolagens koldioxidavtryck vid alla
investeringar. I branscher med hög klimatpåverkan har AMF Fonder strävat efter att investera i de bolag
som har lägre klimatavtryck relativt andra bolag i samma bransch, under förutsättning att bolagen har ett
medvetet hållbarhetsarbete i övrigt. AMF Räntefond Mix är fossilfri, vilket innebär att AMF Fonder inte
investerar i bolag där mer än fem procent av omsättningen avser utvinning, raffinering eller elproduktion
genom förbränning av fossila bränslen.

AMF Fonder har löpande kontrollerat att innehavsbolagen uppfyller våra grundläggande hållbarhetskrav.
Kvartalsvis har AMF Fonder genomlyst och sammanställt att samtliga investeringar uppfyller kraven,
därutöver har en extern part av hållbarhetsanalys halvårsvis gjort motsvarande genomlysning. Genom
dessa kontroller har AMF Fonder säkerställt att alla innehav lever upp till uppsatta hållbarhetskrav,
vilket innebär att inga innehavsbolag

- har konstaterats bryta mot grundläggande principer för hållbart företagande, utifrån principerna
i FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen,
kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen).
- bedriver verksamhet där mer än fem procent av omsättningen kommer från fossila bränslen,
kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak eller pornografi.



Förteckningen innehåller
de investeringar som utgör
**den finansiella produktens
största andel investeringar**
under referensperioden,
som är: 2024

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Statsobligation svenska staten	Statsobligation	4,6%	Sverige
United States Treasury Note/Bond	Statsobligation	3,6%	USA
Nykredit Realkredit AS	Finans	3,3%	Danmark
Fastigheter AB Balder	Finans	3,3%	Sverige
Catena AB	Finans	3,3%	Sverige
Hexagon AB	Industri	3,3%	Sverige
United Kingdom Gilt	Statsobligation	2,9%	Storbritannien
United Kingdom Gilt	Statsobligation	2,6%	Storbritannien
Swedbank Hypotek AB	Finans	2,6%	Sverige
Bundesrepublik Deutschland Bundesanleihe	Statsobligation	2,6%	Tyskland
Jyske Bank A/S	Finans	2,2%	Danmark
United Kingdom Gilt	Statsobligation	2,2%	Storbritannien
Boliden AB	Basmaterial	2,2%	Sverige
European Investment Bank	Mellanstatlig organisation	2,2%	Luxemburg
European Bank for Reconstruction & Development	Mellanstatlig organisation	2,1%	Storbritannien

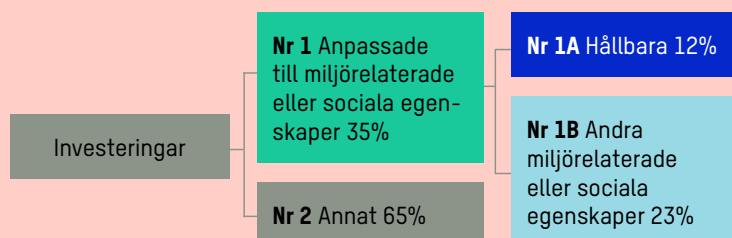


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

● Vad var tillgångsallokeringen?

Fonden placerar i räntebärande värdepapper utgivna i svenska kronor, amerikanska dollar, brittiska pund och euro, och har under året investerat 35 procent av fondens värde i tillgångar som är anpassade till fondens främjande egenskaper. Som framgår ovan utgjorde 12 procent av innehaven hållbara investeringar.

Fonden har, i enlighet med fondbestämmelserna, placerat i statsobligationer, säkerställda obligationer samt på konto i kreditinstitut. Fonden har också använt derivatinstrument. Dessa innehav har inte använts för att uppnå fondens främjande egenskaper och utgjorde 65 procent av fondens värde.



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 miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**

Fonden har till stor del investerat i säkerställda obligationer, obligationer utgivna av mellanstatliga organisationer samt statsobligationer. Någon sektorindelning av investeringarna är därmed inte relevant.

Sektor	Andel av innehaven
Bilar och bilkomponenter	-
Banker	5,8%
Kapitalvaror	-
Kommersiella och professionella tjänster	-
Sällanköpsvaror, distribution och handel	-
Kapitalvaror, konsument	-
Konsumenttjänster	-
Konsumentvaror, distribution	-
Energi	-
Fastigheter	-
Finansiella tjänster, övrigt	-
Mat, dryck och tobak	-
Hälsovårdsutrustning och -tjänster	-
Hushåll och kroppsvård	-
Försäkring	-
Basmaterial	2,2%
Media och underhållning	-
Läkemedel och bioteknik	-
Fastighetsförvaltning och -utveckling	12,0%
Halvledare	-
Mjukvara och -tjänster	-
Hårdvara och utrustning	3,3%
Telekommunikation	-
Transport	-
Samhällsnyttigheter	-

Fonden har därutöver investerat i säkerställda obligationer, obligationer utgivna av utvecklingsbanker samt statsobligationer.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

År 2024 uppgick taxonomiförenligheten till 3,5 procent, baserat på innehavsbolagens omsättning. AMF Fonder har endast kunnat beräkna andelen taxonomiförenlighet för den del av investeringarna som utgörs av investeringar i bolag som själva redovisar taxonomiuppgifter (större bolag inom EU). Därutöver investerar fonden i bolag samt andra investeringar som det inte går att beräkna taxonomiförenligheten för (exempelvis statsobligationer, säkerställda obligationer och obligationer utgivna av utvecklingsbanker).

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

☐ Ja:

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

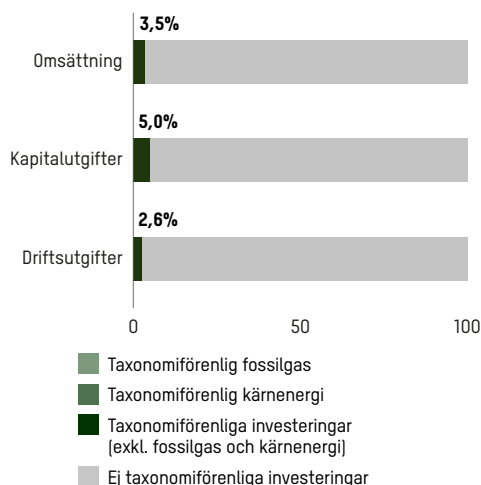
☒ Nej

Verksamheter som är taxonomiförenliga uttrycks som en andel av följande:

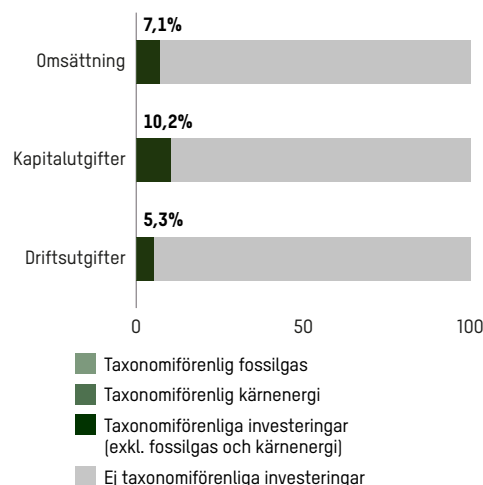
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter.
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens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

Diagrammet nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Investeringarnas taxonomiförenlighet, inklusive statsobligationer*



2. Investeringarnas taxonomiförenlighet, exklusive statsobligationer*



I denna graf ingår 82% av de totala investeringarna.

* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

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

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

● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

AMF Fonder delar i nuläget inte upp investeringarna i omställningsverksamheter respektive möjliggörande verksamheter.

● Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?

AMF Fonder saknar data om innehavsbolagens taxonomiförenlighet för år 2023, och en jämförelse är därför inte möjlig.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?

AMF Fonder delar inte upp de hållbara investeringarna i miljömässiga respektive socialt hållbara investeringar och kan därför inte ange andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. Alla hållbara investeringar bidrar enligt AMF Fonders modell till ett eller flera av FN:s globala hållbarhetsmål.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

AMF Fonder delar inte upp de hållbara investeringarna i miljömässiga respektive socialt hållbara investeringar. Alla hållbara investeringar bidrar enligt AMF Fonders modell till ett eller flera av FN:s globala hållbarhetsmål.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Det inkluderar finansiella instrument som derivat, fondandelar samt kassa. Syftet med dessa tillgångar har varit att effektivisera förvaltningen och hantera likviditet. Med undantag för investeringarna i derivat har AMF Fonder genom sina processer för interna och externa kontroller säkerställt att dessa investeringar uppfyller grundläggande principer för hållbart företagande, utifrån principerna i FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

AMF Fonder har inom ramen för arbetet att välja in, påverka samt välja bort bolag vidtagit en rad åtgärder för att uppfylla de hållbarhetsrelaterade egenskaperna för AMF Räntefond Mix. Genom metoderna välja in och välja bort har innehaven i fonden kontrollerats via uppsatta regler och kriterier för hur innehav kvalificerar sig att ingå i fonden. AMF Fonder har också kontrollerat efterlevnad av våra hållbarhetslimiter och riktlinjer samt hur vi under året har tagit hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi har också bedrivit ett aktivt påverkansarbete tillsammans med vårt moderbolag AMF Tjänstepension AB (AMF) för att påverka bolag och branscher i en mer hållbar riktning. Påverkansarbete i AMF Räntefond Mix kan ske när vi även äger aktier i samma bolag.

Välja in

AMF Fonder investerar i bolag med ett medvetet hållbarhetsarbete eftersom vi tror att dessa bolag har större möjligheter att ge hög långsiktig avkastning till lägre risk. Vid investeringar i räntebärande papper har förvaltaren tagit hänsyn till hållbarhetsaspekter i investeringsbesluten och investeringsbolagens hantering av risker och möjligheter kopplade till hållbarhet. Fonden har investerat i hållbara obligationer när motparten uppfyllt våra hållbarhetskrav, och där vi sett en avkastningspotential till våra kunder samt en positiv samhällspåverkan.

Påverka

Som investerare och ägare kan vi påverka både bolag och branscher i en mer hållbar riktning. AMF Fonder har under året bedrivit ett aktivt påverkansarbete inom ramen för vårt ägararbete och genom att samarbeta med andra investerare, både globalt och i Sverige. Vi har drivit ägarfrågor som bottnar dels i AMF-koncernens värdegrund och de principer vi ställt oss bakom, dels i vad vi bedömer är de viktigaste frågorna för bolagens långsiktiga värdeskapande, och därmed för att skapa långsiktigt hög avkastning. 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.

Välja bort

Som redovisas ovan har AMF Fonder grundläggande krav för vilka bolag vi inte investerar i, utifrån vår värdegrund eller för att det medför stora risker. Dessa exkluderingar utgör därmed inte en del av AMF Fonders främjande arbete. Dessa krav innebär att AMF Fonder inte har investerat i bolag som har konstaterats bryta mot grundläggande principer för hållbart företagande, utifrån principerna i FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. AMF Fonder har inte heller investerat i bolag som är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen) eller som bedriver verksamhet där mer än fem procent av omsättningen kommer från fossila bränslen, kommersiell spelverksamhet (hasardspel), tobak eller pornografi.

Versionshistorik

Version 3 publicerad 250408

Version 2 publicerad 240429

Version 1 publicerad 230223