



Förköpsinformation

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för AMF Traditionell Försäkring som främjar miljömässiga och sociala egenskaper

Produktnamn: AMF Traditionell Försäkring
LEI: 54930085BFZPCZ115298

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 miljörrelaterade 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 Traditionell Försäkring främjar tre specifika hållbarhetsrelaterade egenskaper.

- Omställning mot lägre koldioxidutsläpp i linje med Parisavtalet (omfattar investeringar i svenska och utländska aktier, svenska och utländska företagsobligationer samt direktinvesteringar i fastigheter och infrastrukturbolag).
- Ett medvetet hållbarhetsarbete där bolagen proaktivt tar hänsyn till mänskliga rättigheter, arbetsrätt, klimat- och miljöfrågor och antikorrupktion (omfattar investeringar i svenska och utländska aktier, svenska och utländska företagsobligationer samt direktinvesteringar i fastigheter och infrastrukturbolag).
- Jämställda styrelser (omfattar de bolag där AMF 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 i linje med Parisavtalet

- AMF har för Traditionell Försäkring en koldioxidbudget som minskar med 25 procent mellan 2019 och 2025, en takt som ligger i linje med Parisavtalet och en riktning mot nettonollutsläpp år 2050. Koldioxidavtrycket från våra investeringar får inte överstiga den gräns som vår koldioxidbudget sätter. AMF mäter årligen att koldioxidavtrycket ligger inom budgeten.
- AMF har ett strukturerat påverkansarbete för de 20 bolag med högst koldioxidutsläpp. Påverkansarbetet syftar till att bolagens klimatavtryck ska minska i linje med vad Parisavtalet innebär. Vi följer årligen upp vårt påverkansarbete.

- AMF vill att alla bolag där vi har stort inflytande sätter klimatmål i linje med Parisavtalet och redovisar sitt klimatavtryck (scope 1 och 2). Detta omfattar bolag där vi deltar i valberedningen samt våra direkta investeringar i fastighets- och infrastrukturbolag. Vi följer årligen upp hur stor andel av dessa bolag som har klimatmål och som redovisar sitt klimatavtryck.

● **Ett medvetet hållbarhetsarbete hos bolagen vi investerar i**

- Investeringarna i AMF Traditionell Försäkring ska uppfylla AMFs riktlinjer för hållbarhetsnivå i investeringarna, vilka syftar till att säkerställa att vi investerar i bolag som har ett medvetet hållbarhetsarbete. AMF mäter detta främst genom tjänsten ESG Risk Rating från en leverantör av hållbarhetsanalys, vilket ger ett ESG-riskbetyg. Vi följer kvartalsvis upp bolagens ESG-riskbetyg. För bolag som saknar ESG-riskbetyg och för direktinvesteringar gör AMF egna analyser.

● **Jämställda styrelser**

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

AMFs uppdrag är att skapa god avkastning för våra kunder. Hållbarhet är en viktig del i AMFs strategi och går hand i hand med uppdraget att skapa god avkastning för våra sparare, hålla låga avgifter och vara ett ansvarstagande bolag. Målet med de hållbara investeringarna är att investera i bolag och verksamheter som kan ge långsiktigt god avkastning till lägre risk och att samtidigt bidra till en hållbar samhällsutveckling.

De bolag som AMF klassificerar som hållbara investeringar enligt EU:s Disclosureförordning (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 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 ska bedöma investeringen som en hållbar investering måste minst 50 procent av bolagets omsättning komma från produkter och tjänster som bidrar positivt till något globalt hållbarhetsmål. MSCI saknar data för delar av innehaven vilket innebär att AMF i nuläget inte kan genomlysna alla innehav. Detta arbete kommer att utvecklas över tid i takt med att datatillgången och analysmöjligheterna förbättras. För onoterade innehav gör AMF egna analyser.

AMF klassificerar direktägda fastigheter som hållbara investeringar, i det fall fastighetsbolaget arbetar strukturerat enligt antagna miljö- och hållbarhetsmål att och att minst 50 procent av fastigheterna (mätt i fastigheternas värde) är miljöcertifierade.

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.

● **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 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 Traditionell Försäkring 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 samt kärnvapen).



- Högst fem procent av omsättningen i de bolag där placering sker 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 följer löpande upp att investeringarna uppfyller ställda krav. Vi genomför kvartalsvis en intern genomlysning av alla våra aktieinnehav och företagsobligationer. Två gånger per år genomlyser även en extern part alla aktieinnehav och företagsobligationer. Övriga innehav följer vi upp minst årligen.

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 Traditionell Försäkring beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna både genom inriktningen på våra investeringar och genom den styrning och de policys som AMFs 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 policier innebär följande principer för alla våra investeringar i Traditionell Försäkring.

- Vi investerar inte i bolag som konstaterats bryta mot grundläggande principer för hållbart företagande, utifrån principerna i FN:s Global Compact och OECDs riktlinjer för multinationella företag.
- Vi investerar inte i bolag som är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen).
- Vi investerar inte heller i bolag där mer än 5 procent av omsättningen kommer från utvinning av kol.

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

- 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.

I AMF:s års- och hållbarhetsredovisning följer vi upp hur vi under året har tagit hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Års- och hållbarhetsredovisningen finns på:

https://www.amf.se/globalassets/pdf/rapporter/arsredovisning_2021.pdf

Vi redogör även för arbetet i AMF:s Rapport om negativa hållbarhetskonsekvenser:

<https://www.amf.se/globalassets/pdf/rapporter/pf-1377-220617---rapport-om-negativa-hallbarhetskonsekvenser-amf-fonder-ab.pdf>

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

AMF arbetar för att de som sparar i Traditionell Försäkring ska få en hög avkastning över tid till låga avgifter. Målet är att skapa en totalavkastning som på fem års sikt är högre än flertalet av konkurrenternas. För att uppnå målet bedriver AMF en aktiv, ansvarstagande och långsiktig förvaltning.

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 avgifter och vara ett ansvarstagande bolag. Som en integrerad del i arbetet med att skapa hög avkastning tar AMF i förvaltningen hänsyn till hållbarhet. Det innebär att AMF 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 i förvaltningen av Traditionell Försäkring ska uppfylla följande hållbarhetskriterier:

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

AMF 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 vill investera i, utifrån vår värdegrund eller för att det medför stora risker. Kriterierna gäller för samtliga investeringar i AMF Traditionell Försäkring och redogörs för ovan.

● Vi väljer in

AMF Traditionell Försäkring investerar i bolag med ett medvetet hållbarhetsarbete eftersom vi tror att dessa bolag har större möjligheter att ge god långsiktig avkastning till lägre risk.

För att identifiera svenska noterade bolag att investera i utgår AMF från ett antal samhällstrender som har en långsiktig påverkan på bolagens affärsmodeller och lönsamhet, däribland hållbarhet och klimatomställningen. Inför investeringar i noterade och onoterade svenska bolag analyserar AMF bolaget utifrån ett antal faktorer, där hållbarhet utgör en viktig faktor. AMF väljer aktivt in bolag med hållbara affärsmodeller eller bolag med ett dokumenterat omställningsarbete inom samtliga sektorer.

AMF Traditionell Försäkring gör betydande investeringar i onoterade bolag, exempelvis i fastigheter, skog och vindkraft. Inför en investering görs en noggrann genomgång ur ett hållbarhetsperspektiv. AMF:s ambition är att stötta bolagen som bedöms möta eller över tid bedöms kunna möta AMF:s hållbarhetskrav och utveckla sitt klimatarbete. Bolag som bedriver en verksamhet som inte bedöms kunna möta förväntningarna över tid är inte aktuella för en investering.

För utländska noterade bolag är AMF Traditionell Försäkrings 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 Traditionell Försäkring kan välja att investera i bolag som inte ingår i index förutsatt att bolaget arbetar medvetet med hållbarhet och i övrigt lever upp till AMFs hållbarhetskrav. Innehav i sådana bolag följs upp minst årligen för att se att hållbarhetsnivån förbättras i den takt AMF önskar. Detta är en viktig del där AMF som långsiktig investerare kan bidra till en positiv hållbarhetsutveckling.

● Vi påverkar

Som investerare och ägare kan vi påverka bolag och branscher i en mer hållbar riktning. Vi gör detta inom ramen för vårt ägararbete och genom att samarbeta med andra investerare, både globalt och i Sverige. AMF 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 är stor ägare i många svenska bolag. När AMF går in som stor ägare och får ett inflytande i bolaget, tar AMF också ansvar för att driva ett systematiskt ägararbete i syfte att säkra en långsiktigt hållbar avkastning. Vi deltar i styrelsen eller 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 direkta utsläpp samt indirekta utsläpp i samband med förbrukning av energi), och vi följer årligen upp hur stor andel av dessa bolag som gör det. AMF har också ett strukturerat påverkansarbete för de 20 bolag med högst koldioxidutsläpp. Påverkansarbetet syftar till att bolagens klimatavtryck ska minska i linje med vad Parisavtalet innebär.

I bolag där vi har mindre inflytande, till exempel i våra utländska aktieportföljer, arbetar vi tillsammans med andra investerare, ofta via olika initiativ och organisationer. AMF bedriver påverkansdialoger i prioriterade hållbarhetsfrågor via en extern leverantör, samt tillsammans med andra investerare genom initiativ som Climate Action 100+. Förvaltarna tar även själv upp hållbarhetsfrågor i löpande kontakter med bolagen.

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

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

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

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

De exkluderingskriterier som AMF har för Traditionell Försäkring är bindande och kan inte frångås. Vi genomlyser löpande våra innehav för att säkerställa att våra innehav uppfyller kraven. Skulle ett bolag som AMF är ägare i visa sig bryta mot de grundläggande principerna för hållbart företagande kan vi vara fortsatt investerade i bolaget, förutsatt att vi bedömer att bolaget kommer komma tillrätta med problemen inom 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 AMFs egna analyser.

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

Samtliga innehav i AMF Traditionell Försäkring uppfyller kraven i investeringsstrategin.

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

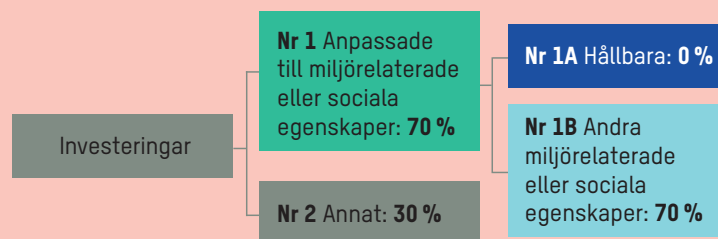
I de bolag där AMF har inflytande säkerställer vi så långt det är möjligt att styrelse och ledning identifierar och proaktivt hanterar frågor om ansvarstagande och hållbarhet, och att frågorna är integrerade i företagets styrning. AMF ställer krav på att innehavsbolagen uppfyller internationella riktlinjer 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, och att de har en transparent och publik skattepolicy med relevant uppföljning. AMF gör alltid en individuell prövning av varje bolag om det uppstår tveksamheter om bolaget lever upp till AMFs hållbarhetskrav. En helhetsbedömning görs där hänsyn tas till AMF:s ansvar för spararnas intressen.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

AMF Traditionell Försäkring investerar i svenska och utländska aktier samt räntebärande tillgångar. AMF gör också direktinvesteringar i fastigheter och investerar i alternativa och onoterade tillgångar.

Disclosureförfordningen ska AMF ange en planerad minimiandel hållbara investeringar för AMF Traditionell Försäkring. AMF 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 Traditionell Försäkring för föregående år redovisas i AMF:s års- och hållbarhetsredovisning, som publiceras i mars varje år.

AMF Traditionell Försäkring 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.

Tillgångsallokering

beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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



För att uppfylla EU-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.



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



● 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 Traditionell Försäkring investerar i har ännu inte rapporterat i vilken utsträckning som deras verksamheter är förenliga med EU-taxonomin. AMF investerar också i bolag som inte omfattas av krav på att redovisa enligt EU-taxonomin. Därför kan AMF 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 delar i nuläget inte upp de hållbara investeringarna i miljömässiga respektive socialt hållbara investeringar.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

AMF 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 derivat, statsobligationer, kreditfonder och kassa. Syftet med statsobligationer är att uppnå god riskspridning. Derivat, kassa och kreditfonder används för att effektivisera förvaltningen och hantera transaktioner.

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 har inget referensindex för Traditionell Försäkring utan förvaltningen sker i linje med placeringsriktlinjerna som beslutas av AMFs styrelse.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

amf.se/om-amf/hallbarhet/ansvarsfulla-investeringar/

Hållbarhetsinformation för trad:

amf.se/globalassets/pdf/rapporter/webbplatsinformation-hallbarhet-amf-traditionell-forsakring.pdf

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.