

Styrelsens regler för ägarfrågor om ansvarstagande och hållbarhet (Avsnitt 7 i Regelbok för AMF).

Beslutad av styrelsen i AMF Pensionsförsäkring AB 15 december 2020.

Gäller för AMF Pensionsförsäkring AB, AMF Fastigheter AB och AMF Fonder AB.

Giltig från och med 1 januari 2021.



# Styrelsens regler om ansvarstagande och hållbarhet

## Koncerngemensamma regler

### 7.1 Inledning

De här reglerna omfattar hela AMF:s verksamhet och alla som företräder AMF. Reglerna ska – tillsammans med kärnvärdena trygg, enkel och mänsklig – styra AMF:s förhållningssätt i relationer med exempelvis kunder, leverantörer, samarbetspartners, innehavsbolag och myndigheter. Som en utgångspunkt för arbetet med ansvarstagande och hållbarhet ska AMF söka en aktiv dialog med intressenter och ta in deras synpunkter, där kunder och ägare (som företrädare av kundernas intressen) har en särskilt viktig ställning. AMF ska vara transparenta med sina målsättningar inom ansvarstagande och hållbarhet, och kommunicera resultatet av hållbarhetsarbetet publikt.

AMF ska bedriva verksamheten med en hög affärsmoral och med omtanke om samhälle, människor och miljö. AMF ska, inom ramen för uppdraget, bidra till en långsiktigt hållbar samhällsutveckling, i linje med FN:s globala hållbarhetsmål (Agenda 2030) och Parisavtalets ambition om begränsning av den globala uppvärmningen. AMF följer FN:s Global compacts principer om mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

AMF:s uppdrag omfattar att erbjuda kollektivavtalad tjänstepension till främst privatanställda arbetare. Som tjänstepensionsbolag är AMF en del av det svenska trygghetssystemet, och har därmed en viktig funktion för att säkra nuvarande och framtida pensionärs trygghet och välfärd. AMF drivs enligt ömsesidiga principer, vilket innebär särskilt fokus på rättvisa mellan kunder, att kundernas intresse sätts främst och att AMF:s ägare inte får ta ut någon utdelning.

Av AMF:s uppdrag följer att AMF har ett särskilt ansvar att i alla lägen värna kundernas bästa. AMF:s åtaganden gentemot kunderna kan ligga långt fram i tiden vilket medför ett stort ansvar med höga krav på långsiktighet och hållbarhet.

### 7.2 Ekonomiskt ansvarstagande

Utgångspunkten för AMF:s ekonomiska ansvarstagande är att leverera en uthållig god avkastning till en låg kostnad. I detta arbete är kostnads- och resurseffektivitet centralt.

AMF ska iaktta god affärssed och förväntar sig detsamma av affärs- och samarbetspartners.

AMF ska – inom ramen för sin verksamhet, men också i relation till innehavsbolag - arbeta för att motverka alla former av korruption. AMF ska följa Koden mot Korruption i Näringslivet. Det är inte tillåtet att lämna eller ta emot en förmån som kan anses påverka mottagarens beteende.

AMF ska alltid agera med försiktighet i relation till externa parter, för att inte riskera att lojaliteten till kunderna påverkas eller skulle kunna ifrågasättas.

AMF ska ha ett system för intern kontroll i syfte att förebygga och upptäcka korruption, samt rutiner för att hantera eventuella konflikter mellan medarbetares privata intressen och kundernas intressen. Kundernas intressen ska alltid sättas främst. Finns det misstanke om brott mot denna princip ska AMF snabbt vidta åtgärder.

Styrelsens regler för ägarfrågor om ansvarstagande och hållbarhet (Avsnitt 7 i Regelbok för AMF).

Beslutad av styrelsen i AMF Pensionsförsäkring AB 15 december 2020.

Gäller för AMF Pensionsförsäkring AB, AMF Fastigheter AB och AMF Fonder AB.

Giltig från och med 1 januari 2021.



AMF:s produkter och tjänster ska erbjuda kundnytta i termer av bland annat pris, kvalitet och trygghet.

AMF:s marknadsföring ska följa lagar och praxis kring vad som från tid till annan anses vara god marknadsföringssed.

AMF ska ta hänsyn till risker och möjligheter avseende hållbarhetsfaktorer i investeringsverksamheten, som ett led i att skapa en god avkastning. Detta gäller bland annat bedömningen hur ett förändrat klimat och klimatåtgärder kan påverka avkastningsmöjligheter framöver. Bedömningar av branscher och bolag ska utgå från en helhetssyn utifrån AMF:s övergripande åtaganden samt beslut som Sverige som land ställt sig bakom. AMF ska sträva efter att investera i bolag som arbetar aktivt med hållbarhetsfrågor. Därutöver ska bolag som AMF investerar i leva upp till grundläggande principer om exempelvis mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och anti-korruption.

AMF ska inte heller investera i bolag inblandade i tillverkning eller distribution av så kallade kontroversiella vapen (truppminor, klustervapen, kemvapen, biologiska vapen och kärnvapen), som bland annat förbjudits i ett antal internationella konventioner som Sveriges riksdag undertecknat.

Utöver det ska AMF generellt sett inte ta ställning mot vissa branscher eller produkter, förutsatt att övriga hållbarhetskriterier uppfylls.

### **7.3 Miljömässigt ansvarstagande**

AMF ska i sin verksamhet agera i linje med Sveriges klimatmål och sträva efter en minskning av klimatavtrycket, både i den egna verksamheten men även i investeringsverksamheten, i linje med vad Parisavtalet stipulerar för den globala ekonomin. Detta kommer innebära en riktning mot mycket låga utsläpp av växthusgaser. AMF ska inom ramen för verksamheten vidta de åtgärder som behövs för att förebygga, hindra eller motverka skada för människors hälsa och miljö. AMF ska, enskilt eller i samarbete med andra, ställa krav på och försöka påverka affärspartners och innehavsbolag för en bättre miljö och lägre belastning på klimatet.

### **7.4 Socialt ansvarstagande**

Som pensionsbolag har AMF en viktig samhällsuppgift i att bidra till kundernas framtida trygghet och ta tillvara deras intressen inom pensionssystemet.

AMF ska respektera mänskliga rättigheter och verka för mångfald, inkludering och en jämställd arbetsmiljö samt motverka diskriminering och kränkande särbehandling.

Alla ska, utifrån prestation och beteende, ha lika möjlighet till anställning, utbildning, befordran och utveckling i arbetet.

Som en del i ett hållbart arbetsliv ska AMF underlätta för sina anställdas möjligheter att kombinera privat- och arbetsliv, uppmuntra vidareutbildning och tillhandahålla goda utbildningsmöjligheter.

AMF ska – både inom ramen för sin verksamhet men också i relation till innehavsbolag - värna föreningsfrihet och rätten till kollektiva förhandlingar; verka för avskaffning av barn- och tvångsarbete och främja säkra och sunda arbetsförhållanden.

### **7.5 Ansvar, styrning och rapportering**

Vd ansvarar för att säkerställa att AMF:s verksamhet bedrivs i linje med dessa principer och åtaganden, samt att det finns lämplig uppföljning och rapportering av etiska frågor och hållbarhetsfrågor, även till externa intressenter. Styrelsen ska på förslag av vd, besluta AMF:s

Styrelsens regler för ägarfrågor om ansvarstagande och hållbarhet (Avsnitt 7 i Regelbok för AMF).

Beslutad av styrelsen i AMF Pensionsförsäkring AB 15 december 2020.

Gäller för AMF Pensionsförsäkring AB, AMF Fastigheter AB och AMF Fonder AB.

Giltig från och med 1 januari 2021.



Övergripande inriktning för hållbarhetsarbetet. Vd ska besluta om det operativa hållbarhetsarbetet samt tillhörande mål.

Styrelsen ska löpande informeras om AMF:s hållbarhetsarbete som en del i vd:s verksamhetsrapport samt årlig efterlevnad av principer och åtaganden inom hållbarhet i samband med hållbarhetsredovisningen.

AMF ska också upprätta ett visselblåsarsystem där anställda och konsulter kan anmäla eventuella missförhållanden utan att den egna identiteten röjs.

*Vissa hänvisningar till interna regler är borttagna för att underlätta läsandet.*