

# 610121 - AMF Balansfond

Fondfakta från fondbolagen och av oss beräknade risk- och värdeutvecklingsmått. Det är information som kan ligga till grund för att du ska fatta ett välgrundat beslut för ditt fondval.

## Placeringsinriktning

Fondens målsättning är att med god riskspridning på lång sikt uppnå en avkastning som överstiger sitt jämförelseindex.

Fondfakta	
Fondbolag	AMF Fonder AB
Fondtyp	Blandfonder
Kategori	Varierande
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svensk Krona (SEK)
ISIN	SE0000739179
Antal fondhandelsdagar	2-3 handelsdagar
Ansvarig fondförvaltare	Lind, Björn, Risbecker, Tomas
Förvaltningserfarenhet	34 år

Kostnader	
Fondavgift (Pensionsmyndighetens rabatt avdragen)	0,13 %
Avgift före rabatt	0,40 %

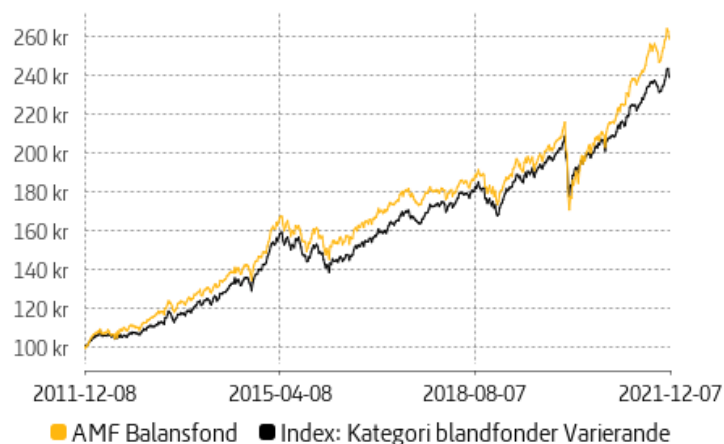
## Övriga förhållanden

Genomsnittlig räntebindningstid (duration) för räntebärande värdepapper ska vara mellan 2 och 7 år.

## Typ av värdepapper

Fonden är en blandfond. Högst 30 procent av placeringarna ska ske på utländska aktiemarknader och i övrigt i Sverige. Mellan 25 och 75 procent av fondens medel ska placeras i räntebärande värdepapper.

## Värdeutveckling för investerade 100 kr



Fondutveckling	2021	2020	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Värdeutveckling, % per år, före rabatt	19,2 %	6,0 %	9,3 %	10,0 %
Värdeutveckling, % per år, efter rabatt	-	6,3 %	9,5 %	10,2 %
Omsättningshastighet, ggr	-	1,35	-	-
Fondförmögenhet, MSEK	-	23820	-	-

Riskvärden	36 mån	Snitt 5 år	Snitt 10 år
Sharpekvot	1,2 (1,4)	1,1 (1,3)	1,2 (1,3)
Risk	10,69 (7,77)	9,01 (6,98)	8,10 (6,60)

Siffror inom parentes visar jämförelseindex

# Målgrupp

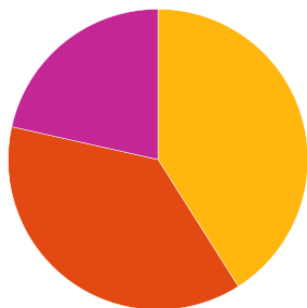
Långsiktiga sparare och pensionssparare.

## Mål med placeringen

Fondens förvaltare tar med hjälp av fundamental analys aktiva beslut att investera i aktier. Räntebärande förvaltas aktivt.

## Innehav 2021-09-30

Normalt antal värdepapper 239 st



Svenska aktier	41,0 %
Svenska räntor	37,5 %
Utländska aktier	21,5 %

Kurser 2021-12-02	
Fondkurs	391,17 SEK

Uppdatering av fondfaktasidan sker normalt varje dag som Pensionsmyndigheten har handel. Vissa uppgifter, som till exempel värdeutveckling, sträcker sig tillbaka till föregående kalendervecka. Andra uppgifter, som till exempel hållbarhet, fondförmögenhet och omsättningshastighet, avser förhållandena per senaste kvartals- eller årsskifte. Fondandelskursen uppdateras normalt alla handelsdagar och redovisas i svenska kronor, SEK. även pensionssparares innehav på personligt konto redovisas i svenska kronor.

Fondinformationen inkl. hållbarhetsinformationen kommer i huvudsak från fondbolaget. Pensionsmyndigheten ansvarar inte för att sakinnehållet i fondinformationen inkl. hållbarhetsinformationen från fondbolaget är riktigt eller fullständigt. Pensionsmyndigheten tar inget ansvar för förluster som kan uppstå genom att någon följer de uppgifter som fondbolaget lämnat här.

Hållbarhetsindikatorerna kommer från Morningstar. Vare sig Morningstar eller Pensionsmyndigheten ansvarar för skada, vare sig direkt eller indirekt, på grund av eventuella brister eller fel i informationen.

10 största innehav	
Investor A	2,9 %
Atlas Copco B	2,7 %
SEB A	2,4 %
SEB 1% 231220 576	2,1 %
AstraZeneca	1,9 %
Hexagon B	1,9 %
SCBC 2% 260617 147	1,8 %
Volvo B	1,7 %
Microsoft	1,7 %
Statsobligation 0.75% 280512 1060	1,7 %
<b>Summa</b>	<b>20,7 %</b>

# Beskrivning av Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsinformationen finns för att du som fondsparare ska kunna få information och underlag om fondernas hållbarhetsarbete och inriktning. Den gör det också lättare att jämföra olika fonder. För att du ska få en helhetsbild kan du även ta hänsyn till indikatorerna Hållbarhetsrisk och låg CO2-risk. Precis som när du väljer andra fonder kan hållbara fonder ha en högre eller lägre avkastning, olika risk och avgifter. [Mer om hållbarhet](#)

Informationen tillhandahålls och upprättas av fondförvaltaren. Fondförvaltaren är ansvarig för att informationen är riktig samt att den uppdateras minst en gång om året.

Pensionsmyndigheten har upphandlat indikatorer av Morningstar och Sustainalytics för att presentera och sortera fondernas olika hållbarhetsprofil och göra det enklare att göra hållbara fondval. Dessa bygger på standardiserade metoder och kommer att utvecklas över tid.

## Hållbarhetsindikatorer från Morningstar

Hållbarhetsrisk:	20 (Medel)
Låg CO2-risk:	Ja 

### Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk är ett värde mellan 100-0 på hur väl fondens innehav hanterar finansiella risker kopplade till ESG - miljö, arbetsförhållanden och ägarfrågor. Lägre värde visar på lägre risk att fonden kan få oväntade förluster kopplat till ESG.

- 0-9 (Mycket låg)
- 10-19 (Låg)
- 20-29 (Medel)
- 30-39 (Hög)
- Över 40 (Mycket hög)

Innehavsanalysen utförs av Sustainalytics utifrån börsdata och frågeformulär och sammanställs av Morningstar till fondnivå. Samma betygsskala används för alla typer av företag och branscher.

Hållbarhetsrisken uppdateras varje månad och bygger på analys av fondens underliggande innehav de senaste tolv månaderna och där senaste innehaven väger tyngre än äldre.

### Låg CO2-risk

Låg CO2-risk (koldioxidrisk) är en indikator från Morningstar. För att en fond skall anses ha låg koldioxidrisk behöver fonden ha en låg risk i omställningen till en världsekonomi med låga koldioxidutsläpp samt en begränsad exponering mot fossila bränslen. Beräkningen går främst att göra för aktiefonder och sker kvartalsvis. Fonder med låg koldioxidrisk markeras med ett löv.

✓ = Gäller för fonden ✗ = Gäller ej för fonden

## Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- ✓ Miljöaspekter (t. ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
- ✓ Sociala aspekter (t. ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
- ✓ Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).

## Metod som används - Fonden väljer in

- ✓ Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag.  
Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden. Detta alternativ avser även fonder som väljer in bolag utifrån ett angivet hållbarhetsrelaterat tema, t.ex. klimat, vatten miljöteknik eller social hållbarhet, samt fonder som enbart investerar i projekt eller verksamheter med mätbar samhälls- eller miljönytta.  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- Fondens utländska aktieinvesteringar jämförs mot ett hållbarhetsindex MSCI ACWI ESG Leaders NR. I indexet ingår de bolag som MSCI bedömer vara de mest hållbara inom ESG. Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor även avseende svenska aktier och räntebärande tillgångar.
- ✗ Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor. Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

## Metod som används - Fondförvaltaren påverkar

Fondförvaltaren använder sitt ägarinflytande för att påverka bolag i hållbarhetsfrågor. Fondförvaltaren har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

- ✓ Bolagspåverkan i egen regi  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- I Sverige sitter vi i valberedningar och tar upp frågor med företagsledningarna kontinuerligt.
- ✓ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- Vi samarbetar med andra investerare för att driva hållbarhetsfrågor, bland annat UN PRI.
- ✓ Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- Vi bedriver påverkansdialoger i prioriterade hållbarhetsfrågor via en extern leverantör. Förvaltarna tar även själva upp hållbarhetsfrågor i löpande kontakter med bolagen.
- ✓ Röstar på bolagsstämmor  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- Röstar på bolagsstämmor i Sverige och via ombud för utländska aktieinnehav
- ✓ Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- Deltar endast i valberedningar i svenska bolag.

## Metod som används - Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten. Under denna rubrik kan även en fond som inte beaktar hållbarhetsaspekter ange vilka produkter och tjänster som inte ingår i fonden till följd av fondens placeringsinriktning.

### Produkter och tjänster

- ✓ Klusterbomber, personminor
- ✓ Kemiska och biologiska vapen
- ✓ Kärnvapen
- ✓ Tobak
- ✓ Kommersiell spelverksamhet  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- Avser hasardspel
- ✓ Pornografi
- ✓ Kol

### Internationella normer

Internationella normer avser internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

- ✓ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondförvaltaren bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

### Övrigt

- ✓ Övrigt  
**Fondförvaltarens kommentar:**  
- Två gånger om året låter vi en oberoende aktör kontrollera att de företag som vi investerar i följer internationella normer som t.ex. Global Compacts principer. Vi investerar inte heller i bolag inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen

## Uppföljning av hållbarhetsarbetet

Fonden har valt in

### Fondförvaltarens kommentar:

- Förvaltaren söker aktivt bland de bolag som bedöms ha kommit längre i sitt hållbarhetsarbete. Utländska aktier utgår från indexet MSCI ESG Leaders. Vid investeringar utanför indexet gör förvaltaren en egen bedömning utifrån AMFs värdegrund och bolagens hantering av möjligheter & risker (ESG analys).

Fonden har valt bort

### Fondförvaltarens kommentar:

- I juni 2020 beslutade AMF Fonder att uttalat exkludera innehav i bolag som producerar eller distribuerar tobak eller pornografi samt bolag vars kärnverksamhet är att bedriva kommersiell spelverksamhet. Exkludering av bolag där mer än 10% av omsättningen kommer från kol sänktes också till 5%.

Fondförvaltaren har påverkat

### Fondförvaltarens kommentar:

- Vi använder påverkanstjänster och deltar i branschinitiativ och samarbeten. I Sverige utövar vi aktiv ägarstyrning. Fokus på dialogerna har 2020 varit klimat, livsmedelsproduktion & mänskliga rättigheter. AMF Fonder deltog i 32 valberedningar, röstade på 43 stämmor i Sverige och 94 i utlandet via ombud

Övergripande kommentarer om hållbarhetsarbetet

### Fondförvaltarens kommentar:

- Uppföljning av hållbarhetsarbetet publiceras i sin helhet i årsberättelsen 2020 [www.amf.se/vara-fonder/rapporter/](http://www.amf.se/vara-fonder/rapporter/)

## Ordlista

### Antal fondhandelsdagar

Hur många dagar fondhandeln beräknas ta. Följande värden finns: 2-3 handelsdagar, 3-4 handelsdagar och 3-4 handelsdagar, förlängd handel. Förlängd handel innebär att fondbolaget genomför Pensionsmyndighetens fondhandelsorder med en eller två dagars fördröjning jämfört med normal handel, 2-3 handelsdagar.

### Avgift före rabatt

Kostnaden för att ha sitt sparande i fonden utanför premiepensionens fondtorg. Anges i procent.

### Fondavgift

Den årliga fondavgiften anges efter att Pensionsmyndighetens rabatt dragits av. I fondavgiften ingår fondens förvaltningsavgift och övriga administrativa kostnader. Rabatten baseras på hur mycket premiepensionspengar Pensionsmyndigheten har placerat i ett fondbolags fonder; ju mer pengar Pensionsmyndigheten har placerat hos ett fondbolag, desto mer rabatt går tillbaka till dem som sparar i fondbolagets fonder. Kostnader som uppstår i samband med fondens köp och försäljningar av värdepapper ingår inte. Det gör inte heller avgiften till Pensionsmyndigheten.

### Fondförmögenhet

Fondens totala värde för senaste kvartalet. Alla värdepapper i fonden värderas till senaste betalkurs. Därefter läggs likvida medel och fordringar till och skulder dras av.

### Fondnummer

I premiepensionssystemet har varje fond ett sexsiffrigt nummer. Fondnumret används vid val eller fondbyte hos Pensionsmyndigheten.

### Innehav/10 största innehav

Anger fördelningen mellan de största tillgångarna i fonden, dels med en bransch-/länderfördelning, dels med en förteckning över fondens 10 största innehav.

### Kategoriindex

Visar hur en viss fondkategori har utvecklats i genomsnitt. Genom att jämföra fondens utveckling med fondens kategoriindex går det att få en uppfattning om hur fonden har presterat i jämförelse med genomsnittet för alla premiepensionsfonder med liknande placeringsinriktning. Kategoriindex beräknas på fondernas avkastning före fondavgift.

### Målgrupp

De pensionssparare som fondförvaltaren bedömer att fonden lämpar sig för.

### Mål med placeringen

Det resultat förvaltaren försöker uppnå med de placeringar som görs i fonden.

### Normalt antal värdepapper

Det antal olika värdepapper en fond vanligtvis investerar i. Antalet värdepapper kan däremot variera över tid för en fond och det angivna värdet gäller i normalfallet.

### Omsättningshastighet

Mått på den andel av fonden som har omsatts under senaste året. Den beräknas som summan av köpta och sålda innehav delad med den genomsnittliga fondförmögenheten. När omsättningshastigheten är 1, innebär det att fonden har omsatt hela sin portfölj under året.

### Risk

Mått på hur mycket värdet på fonden varierar över tiden i förhållande till medelvärdet för fondens värdeutveckling. Högre siffra innebär större variationer och högre risk. Lägre siffra innebär mindre variationer och lägre risk. Varje fond är indelad i en riskklass utifrån risktalen. Följande skala används: 0-2 mycket låg risk, 3-7 låg risk, 8-15 medelrisk, 16-24 hög risk samt 25- mycket hög risk.

### Sharpekvot

Sharpekvot är ett sätt mäta fondens riskjusterade avkastning. Måttet beräknas genom att dividera fondens riskpremie (avkastning minus riskfri ränta) med fondens risk. Ju högre Sharpekvot desto bättre värdeutveckling i förhållande till risken. Fondernas placeringsinriktning bör dock vara liknande för att Sharpekvoten ska bli jämförbar.

### Valuta

Anger den valuta som används vid handel i fonden. Värdet på ditt innehav i fonden anges alltid i svenska kronor.

### Värdeutveckling

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning. Du har mest nytta av uppgiften om värdeutveckling när du jämför fonder inom samma kategori. Alla avgifter är redan avdragna.

### Värdeutveckling, efter rabatt

Fondens utveckling under angiven period, inklusive återinvesterad utdelning och medräknad rabatt på fondavgiften.