

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

AMFs fondförsäkring

Detta dokument avser rapportering enligt artikel 10 i Förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (EU 2019/2088, SFDR) för finansiella produkter som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Dokumentet uppdaterades senast 30 april 2024.



Hållbarhetsrelaterade upplysningar för AMFs fondförsäkring som främjar miljömässiga och sociala egenskaper

AMFs fondförsäkring

(a) Sammanfattning

För fondförsäkringen gör AMF urval kring vilka fonder som ska vara valbara. Valbara fonder kan skilja sig mellan olika erbjudanden.

AMFs fondförsäkring främjar miljömässiga och sociala egenskaper, men har inte hållbara investeringar som mål. AMF erbjuder i fondförsäkringen fonder som främjar miljömässiga och sociala egenskaper och fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningens definitioner (så kallade artikel 8- och artikel 9-fonder). De fonder som kunden väljer styr vilka de främjande egenskaperna är och hur de blir uppfyllda. För närmare information om respektive fonds främjande egenskaper, dess metoder i hållbarhetsarbetet samt hur fonden integrerar hållbarhetsrisker hänvisas till respektive fonds informationsbroschyr. Dessa finns att läsa via fondlistan på www.amf.se/spara-hos-amf/fonder/fondutbud

När AMF väljer och utvärderar fonder till fondförsäkring är låg avgift, hög avkastning och hållbarhet viktiga bedömningskriterier. Vi följer fondernas utveckling och utvärderar kontinuerligt vårt utbud.

De fonder som AMF erbjuder i fondförsäkringen måste uppfylla ett antal grundläggande krav, oavsett deras främjande egenskaper i övrigt. AMF ställer krav på att fondbolagen ska ha skrivit under FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Vi ställer också krav på att fonderna uppfyller våra grundläggande kriterier för vilka bolag vi inte vill investera i, utifrån AMFs värdegrund eller för att det medför stora risker. Det innebär att fonderna inte investerar i bolag som är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (trupper, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen). Fonderna investerar inte heller i bolag där mer än fem procent av omsättningen kommer från utvinning av förbränningskol. Därutöver ska de bolag som fonderna investerar i följa grundläggande principer för hållbart företagande, exempelvis vad gäller mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö, anti-korruption och skattehantering, utifrån principerna i FN:s Global Compact och OECDs riktlinjer för multinationella företag.

För att kontrollera att de fonder som erbjuds inom fondförsäkring följer de principer de förbundet sig till genomlysas fonderna regelbundet. Genomlysningen sker kvartalsvis för innehav i både interna och externa fonder. Eventuella träffar följs upp direkt med både de interna och externa fondbolagen.

(b) Inget mål för hållbara investeringar

AMFs fondförsäkring främjar miljömässiga och sociala egenskaper, men har inte hållbara investeringar som mål. AMF väljer de fonder som är valbara inom fondförsäkring. AMF erbjuder i fondförsäkringen fonder som främjar miljömässiga och sociala egenskaper och fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningens definitioner (så kallade artikel 8- och artikel 9-fonder). De valbara fonderna kan skilja sig åt, beroende på kollektivavtalsområde eller om fondförsäkringen tecknas som en individuell tjänstepension.

De fonder som kunden väljer styr fondförsäkringens främjande egenskaper, och hur de blir uppfyllda. För närmare information om respektive fonds främjande egenskaper och hur de följs upp, samt hur fonden integrerar hållbarhetsrisker, hänvisas till respektive fonds informationsbroschyr. Dessa finns att läsa via fondlistan på www.amf.se/spara-hos-amf/fonder/fondutbud

(c) Miljörelaterade och sociala egenskaper

De grundläggande krav som redogörs för nedan gäller för samtliga fonder som kunden kan välja inom fondförsäkring, oavsett deras främjande egenskaper i övrigt.

AMF ställer krav på att fondbolagen ska ha skrivit under FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Vi ställer också krav på att fonderna uppfyller AMFs grundläggande kriterier för vilka bolag vi inte vill investera i, utifrån AMFs värdegrund eller för att det medför stora risker. Det innebär att fonderna inte investerar i bolag som är inblandade i tillverkning eller distribution av kontroversiella vapen (trupper, klustervapen, kemiska och biologiska vapen samt kärnvapen). Fonderna investerar inte heller i bolag där mer än fem procent av omsättningen kommer från utvinning av förbränningskol. Därutöver genomlysas fonderna löpande innehaven för att säkerställa att samtliga bolag följer grundläggande principer för hållbart företagande, exempelvis vad gäller mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö, anti-korruption och skattehantering, utifrån principerna i FN:s Global Compact och OECDs riktlinjer för multinationella företag.

AMF erbjuder huvudsakligen AMFs egna fonder. Dessa fonder främjar följande hållbarhetsrelaterade egenskaper:

- Omställning mot lägre koldioxidutsläpp
- Ett medvetet hållbarhetsarbete hos bolagen

Några av fonderna arbetar därutöver för jämställda styrelser i de bolag där AMF deltar i valberedningen.

AMF erbjuder också några externa fonder. För deras främjande egenskaper hänvisas till respektive fonds informationsbroschyr. Fondernas informationsbroschyrer finns att läsa via fondlistan på www.amf.se/spara-hos-amf/fonder/fondutbud

(d) Investeringsstrategi

De fonder som AMF erbjuder inom fondförsäkring är anpassade för ett långsiktigt sparande. När AMF väljer och utvärderar fonder är låg avgift, hög avkastning och hållbarhet viktiga bedömningskriterier. AMF ställer ett antal grundläggande hållbarhetskrav på fonderna, dessa redogörs för under rubriken Miljörelaterade och sociala egenskaper. AMF följer löpande upp att fondbolagen och fonderna uppfyller kraven, och vi utvärderar också kontinuerligt fondutbudet. För respektive fonds investeringsstrategi hänvisas till fondens informationsbroschyr.

(e) Andel av investeringar

AMF erbjuder såväl fonder som främjar miljömässiga och sociala egenskaper och fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningens definitioner (så kallade artikel 8- och artikel 9-fonder). För information om minimiandelen främjande investeringar respektive hållbara investeringar hänvisas till respektive fonds informationsbroschyr. I fondernas årsberättelse redovisas den faktiska andelen främjande investeringar respektive hållbara investeringar under föregående år.

(f) Övervakning av miljörelaterade och sociala egenskaper

AMF följer löpande fondernas utveckling och utvärderar vårt utbud.

AMF anlitar en extern leverantör för att kontrollera att de fonder som erbjuds inom AMFs fondförsäkring följer de principer som de förbundet sig till, och de krav som AMF ställer på fondbolaget och den enskilda fonden. Två gånger om året granskas både svenska och utländska aktie- och räntebärande innehav. Vid

misstänkta överträdelser följer AMF upp frågan direkt med det aktuella fondbolaget. Uppföljningen av de externt förvaltade fonderna genomförs vidare med stöd av Söderberg & Partners.

För de fonder som tillhandahålls av AMF Fonder har AMF en kontinuerlig dialog och uppföljning av fondernas uppsatta hållbarhetskriterier, och det sker en daglig uppföljning av att respektive fonds exkluderingskrav är uppfyllda. AMF för också en löpande dialog med AMF Fonder när det kommer till det praktiska hållbarhets- och påverkansarbetet som sker inom ramen för investeringsprocessen och ägararbetet.

(g) Metoder för att mäta hur de främjande egenskaper uppnås

Vilka främjande egenskaper som respektive fond har och hur de följs upp framgår av fondens informationsbroschyr.

Som framgår under rubriken Övervakning av miljörelaterade och sociala egenskaper följer AMF kontinuerligt upp att fondbolagen och fonderna uppfyller AMFs hållbarhetskrav för fonder i fondförsäkringen.

(h) Datakällor och databehandling

För att kontrollera att de fonder som erbjuds inom AMFs fondförsäkring följer de principer de förbundet sig till genomlysas fonderna regelbundet. Genomlysningen sker kvartalsvis för innehav i både interna och externa fonder. Vi genomlysar innehaven baserat på data från den externa dataleverantören Sustainability. Eventuella träffar följs upp direkt med både de interna och externa fondbolagen.

För de fonder som tillhandahålls av AMF Fonder sker en löpande kontroll av att de uppfyller kraven. AMF Fonder har regler och rutiner i investeringsprocessen som syftar till att kontrollera att bolagen uppfyller kraven. Kvartalsvis genomlysas AMF Fonder innehaven i respektive fond och rapporterar utfallet till AMF.

(i) Begränsningar för metoder och data

Om det finns indikationer på att fondbolaget eller fonden inte lever upp till de krav som AMF ställer tar AMF alltid kontakt med fondbolaget för att informera sig om dess hantering och åtgärder. AMF gör alltid en fördjupad bedömning av en eventuell överträdelse, och vilka eventuella åtgärder som detta ska föranleda.

(j) Due diligence

Som framgår under rubriken Övervakning av miljörelaterade och sociala egenskaper har AMF rutiner på plats för att säkerställa att de hållbarhetskrav som vi ställer på fondbolagen och valbara fonder är uppfyllda. Vi för en löpande dialog med fondbolagen för att säkerställa att de i fondens investeringsstrategi integrerar hållbarhet i enlighet med vad AMF vill se. AMF har även rutiner på plats för hur vi ska agera om ett fondbolag eller en fond inte lever upp till kraven.

(k) Strategier för aktieägarengagemang

Strategier för aktieägarengagemang framgår av respektive fonds hållbarhetsinformation.

(l) Valt referensindex

-

Versionshistorik

Version 4 publicerad 240430
Version 3 publicerad 240131
Version 2 publicerad 230427
Version 1 publicerad 221223