

# Basfakta för investerare

Detta faktablad riktar sig till investerare och innehåller basfakta om denna fond. Faktabladet är inte reklammaterial. Det är information som krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå vad en investering i fonden innebär och riskerna med denna. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat investeringsbeslut.

## AMF Balansfond

ISIN-kod: SE0000739179

Fonden förvaltas av AMF Fonder AB, org.nr 556549-2922, ett dotterbolag till AMF Tjänstepension AB

## MÅL OCH PLACERINGSINRIKTNING

Fonden är en blandfond. Fondens medel ska placeras i aktier och räntebärande värdepapper huvudsakligen utgivna av stat, bostadsinstitut och kreditvärdiga företag. Högst 30 procent av placeringarna får ske på utländska aktiemarknader. Mellan 25 och 75 procent av fondens medel ska placeras i räntebärande värdepapper eller på konto i kreditinstitut med en genomsnittlig räntebindningstid på mellan 2 och 7 år.

Fonden kan placera i andra fonder och i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen samt har Finansinspektionens tillstånd att placera mer än 35 procent av tillgångarna i obligationer och andra skuldförbindelser som getts ut eller garanteras av en stat, kommun eller en statlig eller kommunal myndighet i ett land inom EES eller av något mellanstatligt organ i vilket ett eller flera EES-stater är medlemmar.

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

Fonden är aktivt förvaltd. Avvikelserna mot jämförelseindex kan vara både större och mindre, se fondens årsberättelse eller informationsbroschyr för en redogörelse över fondens faktiska avvikelser i förhållande till sitt jämförelseindex över tid. Placeringarna på aktiemarknaderna kan förändras beroende på aktuell bedömning av den framtida utvecklingen för respektive tillgångsslag. Fonden investerar i bolag som har höga ESG-betyg (miljö, sociala faktorer och

bolagsstyrning) eller i bolag som fondförvaltarna bedömer ha ett motsvarande bra hållbarhetsarbete. Fondens förvaltare tar med hjälp av fundamental analys beslut att ta aktiva positioner i främst större och medelstora bolag där avkastningen bedöms bli bättre än marknaden i stort. De räntebärande placeringarna förvaltas aktivt och görs med hänsyn till utvecklingen på räntemarknaden samt den riskbedömning som görs av olika låntagare. På samma sätt kan fördelningen förändras mellan olika aktiemarknader och räntemarknaden och inom ramen för fondens riskbegränsningar i övrigt.

Fonden följer särskilda hållbarhetskriterier i sina placeringar. Vänligen se vår hemsida eller informationsbroschyr för fullständig information om vårt hållbarhetsarbete.

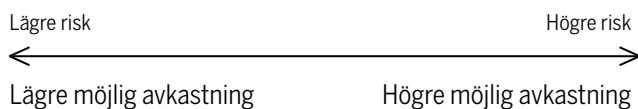
Vi jämför fondens utveckling med jämförelseindex som består av 40 % HMSC, Handelsbanken Markets Sweden All Bonds, 40 % SIXRX och 20 % MSCI ACWI NR (sedan 1 nov 2022, tidigare MSCI ACWI ESG Leaders NR).

Fonden är inte utdelande.

Köp och försäljning av andelar kan normalt göras varje vardag. Dagar då handel inte kan genomföras framgår av fondens handelskalender som återfinns på [www.amf.se/fonder](http://www.amf.se/fonder).

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år.

## RISK OCH AVKASTNINGSPROFIL



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risk/avkastningsindikatorn visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn baseras på hur fondens värde har förändrats de senaste fem åren.

Den här fonden tillhör riskkategori 5, vilket innebär hög risk för både upp- och nedgångar i andelsvärdet. Kategori 1 innebär inte att fonden är riskfri. Fondens riskkategori kan med tiden flytta både till höger och vänster på skalan. Detta beror på att indikatorn bygger på historiska data som inte är en garanti för framtida risk/avkastning.

Fonden kan både öka och minska i värde och det finns ingen garanti för att du får tillbaka hela det investerade kapitalet.

Riskskalan illustrerar graden av risktagande för de viktigaste riskerna i fonden. Den illustrerar inte risken för:

Likviditetsrisk: uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris.

Kreditrisk: Risken för förlust om en utgivare av ett räntebärande värdepapper (emittent) inte kan betala de löpande räntorna eller återbetala lånet på förfallodagen.

Operativa risker: Förseningar och fel i processer, politiska beslut, myndighetsbeslut m.m. kan påverka fonden negativt.

Påverkan av finansiell teknik: derivatinstrument får användas som ett placeringsinstrument, vilket kan öka fondens risknivå.

## AVGIFTER

Engångsavgifter som tas ut före eller efter du investerar:

Insättningsavgift	Ingen
Uttagsavgift	Ingen

Ovanstående är det maximibelopp som kan tas ut av dina pengar innan de investeras/innan din behållning betalas ut.

Avgifter som tagits ur fonden under året:

Årlig avgift	0,40%
--------------	-------

Avgifter som tagits ur fonden under särskilda omständigheter:

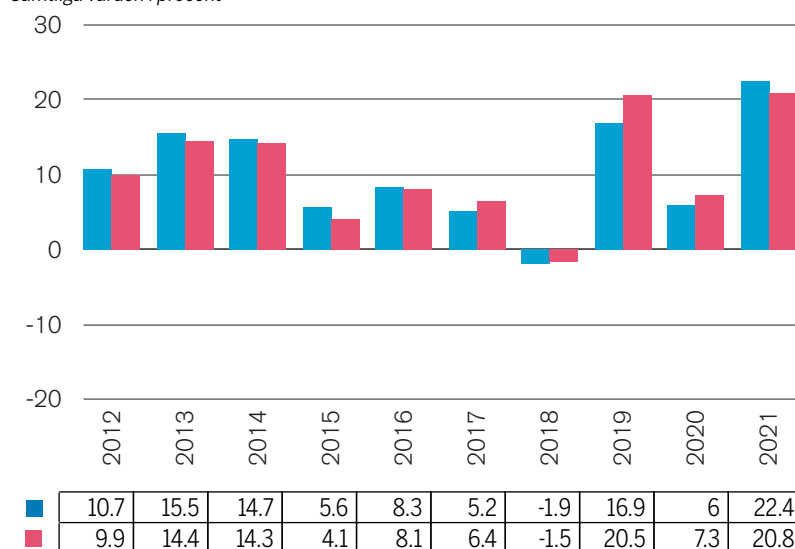
Prestationsbaserad avgift	Ingen
---------------------------	-------

Insättnings- eller uttagsavgifter förekommer inte. Avgifterna utgör betalning för fondens driftskostnader inklusive marknadsföring och distribution. Avgifterna minskar fondens potentiella avkastning. Årlig avgift avser kalenderåret 2021.

Ytterligare information om avgifter hittar du i fondens fondbestämmelser, paragraf 11 "Avgifter och ersättning". Dessa finns i Informationsbroschyren vilken du hittar på [amf.se/fonder](http://amf.se/fonder) under Faktablad och fondbestämmelser.

## TIDIGARE RESULTAT

Samtliga värden i procent



- AMF Balansfond
- Fondens jämförelseindex

Grafen visar fondens avkastning i svenska kronor efter avdrag för förvaltningsavgift och utdelningarna återinvesterade i fonden. Uppgifterna om årsavkastning är beräknade i svenska kronor. Resultatet är beräknat med avdrag för årlig avgift och utdelningar är återinvesterade i fonden. Ingen hänsyn är tagen till skatt.

Att en fond tidigare har ökat i värde är ingen garanti för att den ska göra det framtiden. Fondens avkastning påverkas av börs-, ränte- och valutautvecklingen i de länder vi placerar i. Därmed är det inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

Fonden startade 1998-12-30.

## PRAKTISK INFORMATION

**Ytterligare information:** Mer information om fonden, årsberättelse och halvårsredogörelse samt informationsbroschyr med fullständiga fondbestämmelser tillhandahålls kostnadsfritt på vår hemsida eller går att beställa via vår kundservice.

**Ersättningspolicy:** Information om policyn finns på [amf.se/vara-fonder/amf-fonder-ab](http://amf.se/vara-fonder/amf-fonder-ab) och kopia av policyn kan erhållas kostnadsfritt på begäran.

**Förvaringsinstitut:** Skandinaviska Enskilda Banken AB

**Hemsida:** [www.amf.se](http://www.amf.se)

**Telefon Kundservice:** 0771-696 320, vardagar 08-18

**Fondens andelsvärde:** Andelsvärdet beräknas normalt varje vardag och publiceras på vår hemsida.

**Skatt:** Den skattelagstiftning som tillämpas i fondens auktorisationsland kan ha en inverkan på din personliga skattesituation.

**Revisor:** Ernst & Young AB

Fonden förvaltas av AMF Fonder AB, org.nr 556549-2922 och bolaget kan hållas ansvarigt endast om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av fondens informationsbroschyr.

Denna fond är auktoriserad i Sverige och tillsyn över fonden utövas av Finansinspektionen.

Dessa basfakta för investerare gäller per den 2022-11-01.