

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

AMF Balansfond

AMF Fonder AB

ISIN: SE0000739179

www.amf.se

Ring +46 (0)771 696 320 för mer information.

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av AMF Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av AMF Fonder AB. AMF Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

Faktabladet upprättades **27 februari 2024**.

Vad innebär produkten?

Typ: Värdepappersfond

Löptid: Rekommenderad minsta innehavstid: 3 år

Målsättningar: 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 högst 7 år. Fonden kan placera i andra fonder och i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen.

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.

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.

Målgrupp: Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst tre år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.

Förvaringsinstitut: Skandinaviska Enskilda Banken AB

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i 3 år.

Vi har klassificerat denna produkt som 3 av 7, vilket är en medium-låg riskklass. Det betyder att fonden har en medium-låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen.

Kategori 1 (lägre risk) 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. Även om fonden skulle tillhöra den lägsta riskkategorin så kan du förlora pengar, då inga investeringar är helt riskfria.

Risker som inte fångas av riskindikatorn

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

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

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

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

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden.

De scenarier som presenteras är en uppskattning av framtida resultat baserad på historisk avkastning och är inte en exakt indikator. Vad du får kommer att variera beroende på hur marknaden utvecklas och hur länge du behåller investeringen/produkten.

Rekommenderad innehavstid: 3 år

Investering = kr 100.000

| Scenarier | | 1 år | 3 år |
|--------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Minimum-scenario | Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. | | |
| Stressat scenario | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | 46.820 kr | 56.680 kr |
| | Genomsnittlig avkastning varje år, % | -53,18% | -17,24% |
| Negativt scenario | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | 84.590 kr | 95.690 kr |
| | Genomsnittlig avkastning varje år, % | -15,41% | -1,46% |
| Neutralt scenario | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | 105.790 kr | 120.950 kr |
| | Genomsnittlig avkastning varje år, % | 5,79% | 6,55% |
| Positivt scenario | Vad du kan få tillbaka efter kostnader | 129.410 kr | 151.250 kr |
| | Genomsnittlig avkastning varje år, % | 29,41% | 14,79% |

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Det stressade scenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden, men tar inte hänsyn till situationer där vi av någon anledning inte kan betala ut pengar.

Vad händer om AMF Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Exempelen som visas här är baserade på ett investeringsbelopp om 100.000 kr och olika möjliga investeringsperioder i enlighet med det neutrala scenariot.

Kostnader över tid

| | Om du löser in efter 1 år | 3 år |
|---------------------------------|---------------------------|-----------------|
| Totala kostnader | 450 kr | 1.650 kr |
| Årliga kostnadseffekter* | 0,45% varje år | 0,48% varje år |

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 7,0% före kostnader och 6,5% efter kostnader.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

| Kostnader av engångskaraktär | | Om du löser in efter 1 år |
|---|---|----------------------------------|
| Teckningskostnader | Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. | 0 kr |
| Inlösenkostnader | Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det. | 0 kr |
| Löpande kostnader | | |
| Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader | 0,400 procent av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året. | 400 kr |
| Transaktionskostnader | 0,050 procent av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer. | 50 kr |
| Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter | | |
| Resultatrelaterade avgifter | Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt. | 0 kr |

Hur länge bör jag behålla fonden och kan jag ta ut pengar i förtid?

Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år. Köp och försäljning av andelar kan normalt göras varje vardag. Dagar då handel inte kan genomföras framgår av fondens handelskalender som återfinns på vår hemsida: Handelskalender.

Hur kan jag klaga?

Andelsägare som är missnöjd med Fondbolagets tjänster kan kontakta bolagets klagomålsansvarige. Klagomål kan skickas med e-post till info@amf.se eller med vanlig post till Frisvar, AMF Fonder AB, 113 88 Stockholm.

Övrig relevant information

Mer information om fonden, årsberättelse och halvårsredogörelse samt informationsbroschyr med fullständiga fondbestämmelser går att beställa kostnadsfritt via vår kundservice eller tillhandahålls på vår hemsida: AMF Fonder. AMF Fonder AB:s ersättningspolicy går att beställa kostnadsfritt via vår kundservice eller tillhandahålls på vår hemsida: Ersättningspolicy AMF Fonder AB
Tidigare resultat: Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: Historisk avkastning.