

Promemoria



Datum 2023-08-21
Författare Uppförandetillsyn

FI dnr Ange dnr

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

FI:s beräkning av fondavgifter

Urval av fonder

I Finansinspektionens (FI) publicering av fondavgifter tydliggör vi medianavgiften för svenska aktiva och passiva värdepappersfonder med inriktning mot Sverige (Sverigefond) och med global inriktning (globalfond).

För att söka ut urvalet av Sverigefonder och globalfonder använder vi det finansiella tjänsteföretaget Morningstar. Sökkriterierna är fasta och utformade på det sätt som vi beskriver nedan.

Svenska aktiefonder

Urvalet för Sverigefonder baseras på följande kriterier:

- fondkategorin på Morningstar är Sweden Equity

Globala aktiefonder

Urvalet för globalfonder baseras på följande kriterier:

- fondkategorin på Morningstar är Global Equity Large Cap
- underkategorierna på Morningstar är EAA Fund Global Large-Cap Blend Equity, EAA Fund Global Large-Cap Growth Equity, EAA Fund Global Flex-Cap Equity, EAA Fund Global Equity Income och EAA Fund Global Large-Cap Value Equity

Justeringar

Baserat på urvalet ovan för Sverigefonder och globalfonder utesluter vi de fonder som är specialfonder, fondandelsfonder, matarfonder och ideella fonder. Även de fonder som tar ut en prestationsbaserad avgift utesluts från urvalet. Om en fond har flera andelsklasser används avgiften på den

andelsklass som har högst avgift. Vi gör så i syfte att exkludera andelsklasser som har villkor för distribution eller ett krav på lägsta belopp för insättning.

Antalet svenska aktiefonder i urvalet var 58 den 30 juni 2023, varav 22 var passivt förvaltade. Antalet globala aktiefonder i urvalet var 44 den 30 juni 2023, varav 11 var passivt förvaltade. Antalet fonder i urvalet kan komma att variera när urvalet uppdateras.

Metod för att beräkna avgiften

För att beräkna medianavgiften använder FI den innehavsrapportering som rapporteras in till myndigheten av fondförvaltarna på kvartalsbasis. Avgift innebär här den årliga fasta förvaltningsavgiften som har gällt under kvartalet. De inrapporterade avgifterna hos fonderna i urvalet används sedan som en uppskattning för att ta fram medianavgiften för respektive kategori.

Uppgifterna som tas fram bör beaktas som en uppskattning för respektive fondkategori. Att en fond har en högre avgift än medianavgiften kan också ha sina förklaringar, till exempel om förvaltaren har höga kostnader för förvaltningen av fonden på grund av val av investeringsstrategi eller tillgångsslag.