



Spartrender fondåret 2024

Välkommen till en digital pressträff!

Stockholm, 15 januari 2025

Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Agenda

- Aktuellt i fondbranschen, **Fredrik Nordström**, vd Fondbolagens förening.
- Analys av fondsparandet 2024, chefsanalytiker **Fredrik Pettersson** och ekonom **Fredrik Hård**, Fondbolagens förening.
- Paneldiskussion med:
 - **Maria Ljungqvist**, förvaltar Aktie-Ansvar Räntestrategi & Avkastingsfond
 - **Anna Sigurd**, förvaltar SEB Global Aktiefond
 - **Gunnar Pålson**, förvaltar Carnegie Indienfond
 - Moderator: **Rebecca Jansson**, fondekonom Fondbolagens förening



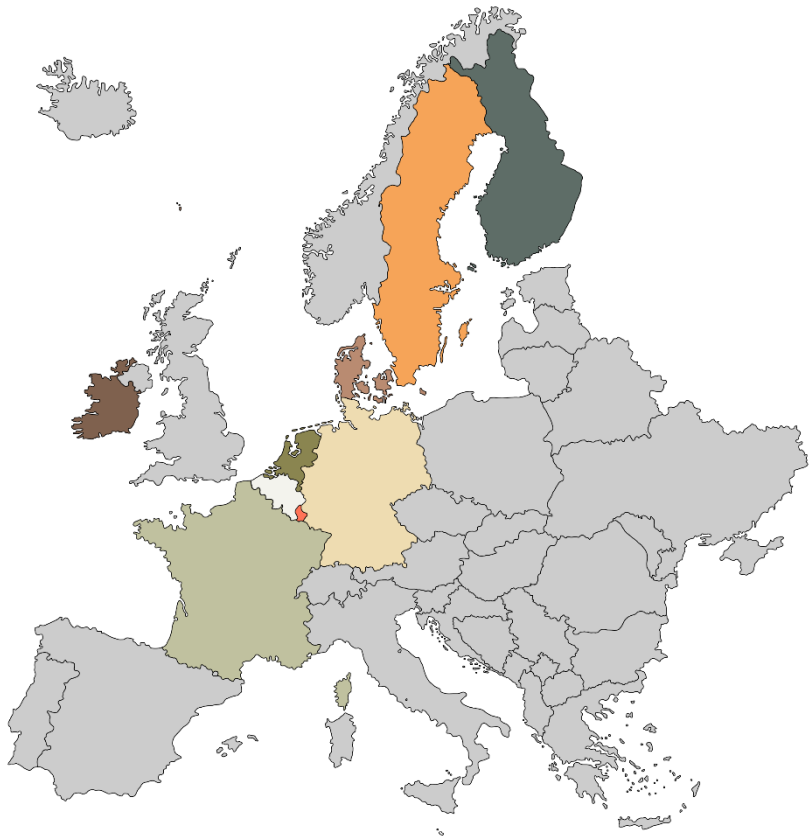
Aktuellt

- **Konsolidering**
 - Upphandlingar
 - Regelverk
- **Svensk konkurrenskraft**
 - Norskt intresse
 - Fondmarknadsutredningen våren 2025
- **Transaktionskostnader**
 - Nytt mått ger intryck av högre kostnader from 1 jan.
- **Likviditetshanteringsverktyg**
 - Alla måste införa innan april 2026



Underskott i tjänstebalansen

Antal fonder som handlas över landgränsen



	Sverige importerar	Sverige exporterar
Danmark	19	8
Finland	111	78
Frankrike	23	4
Tyskland	4	0
Irland	592	0
Luxemburg	2460	5
Nederländerna	2	0
Belgien	4	1
Övriga länder	0	7
Summa	3215	106

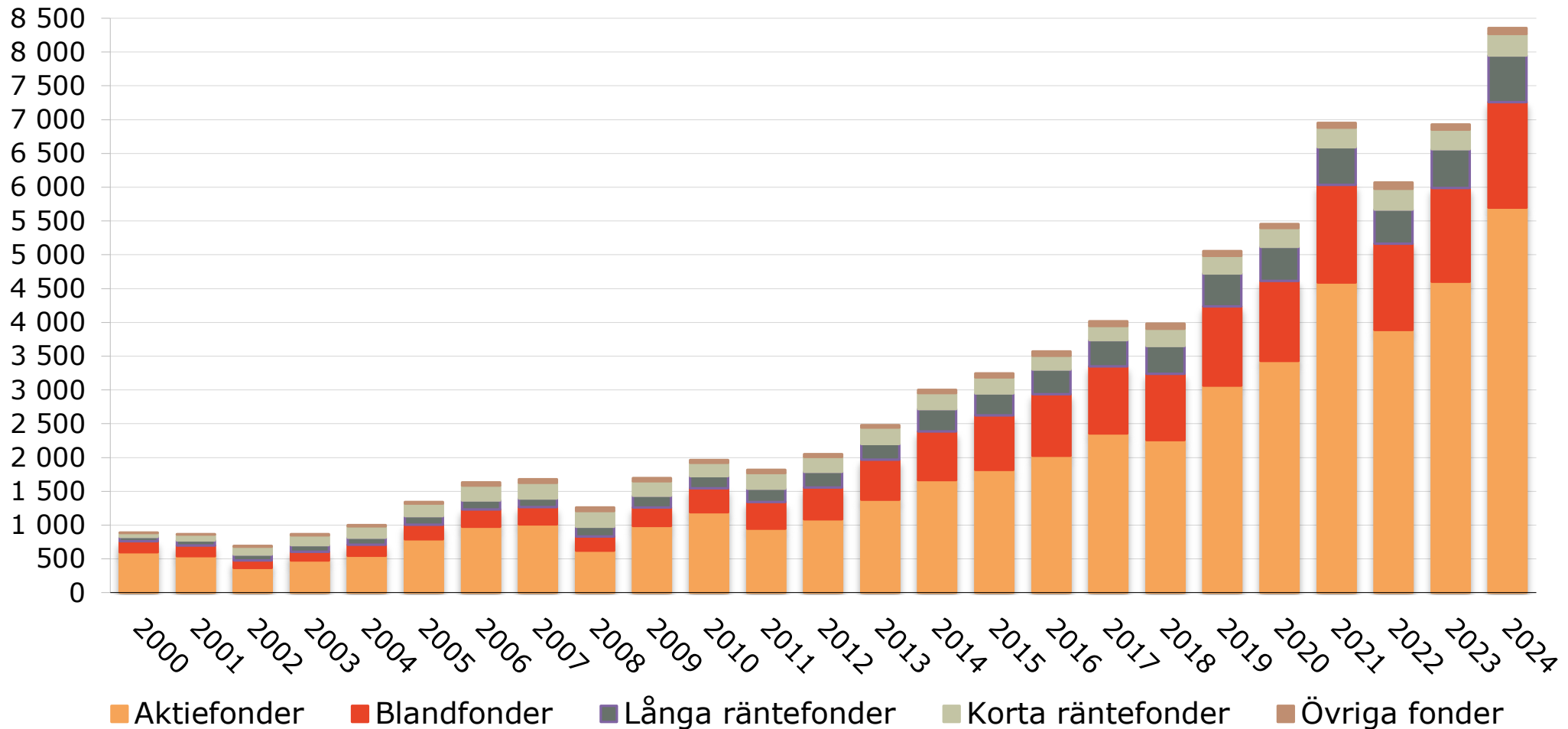


Fondsparandet 2024

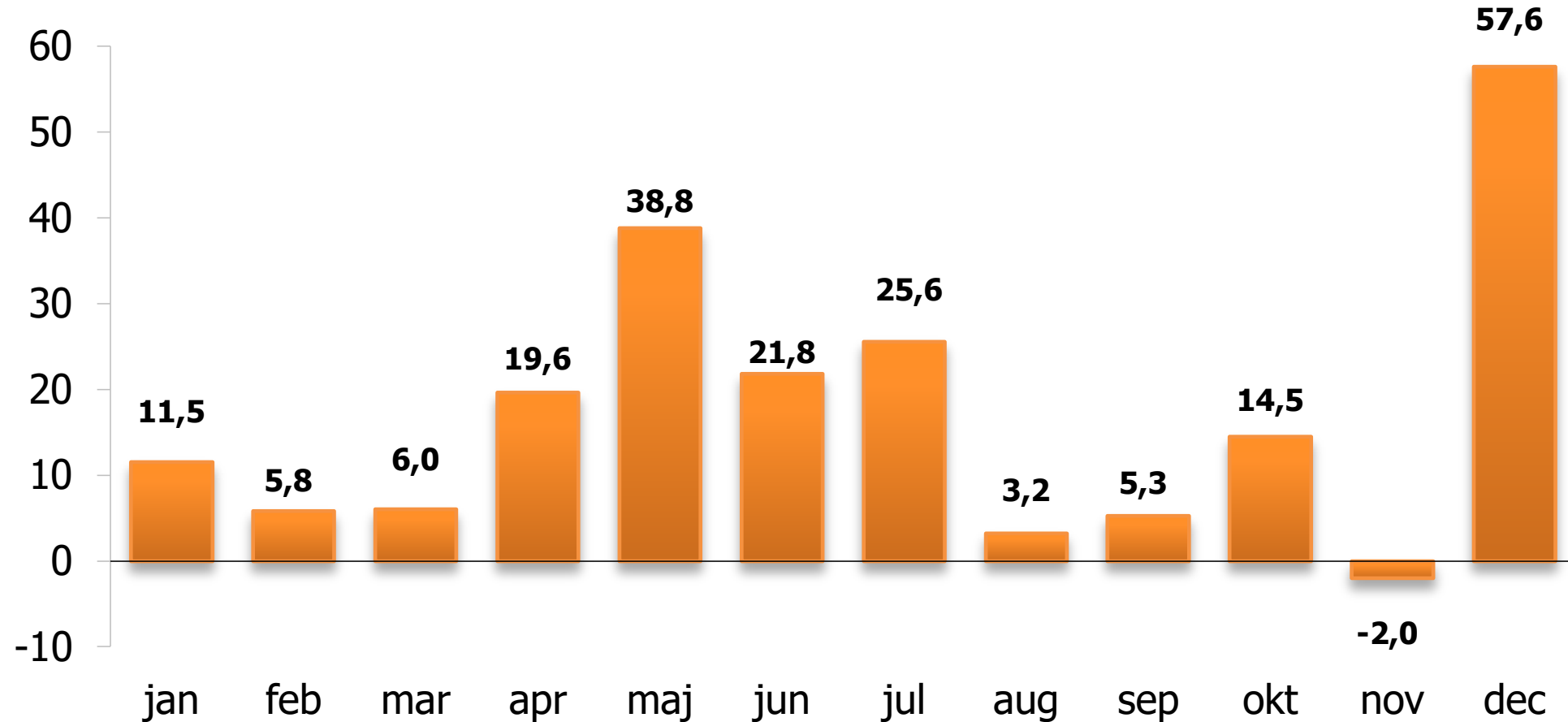
Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

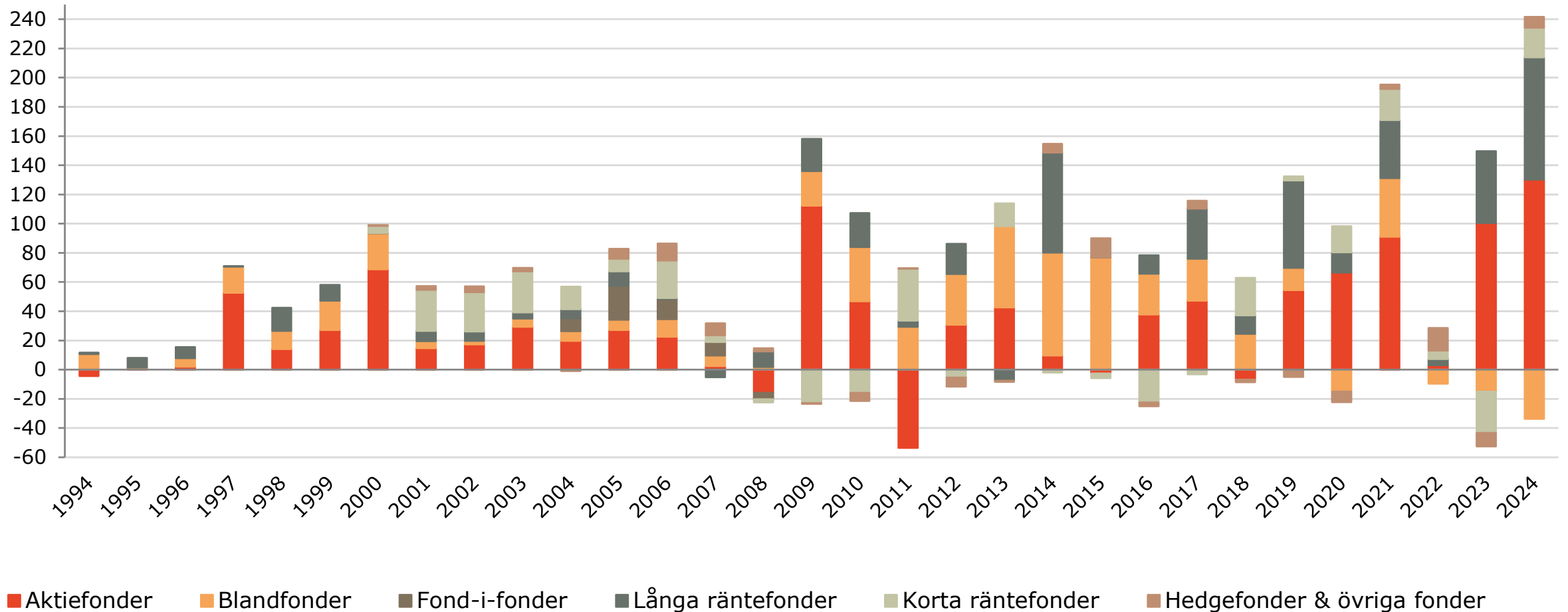
Fondförmögenhetens utveckling år 2000-2024, mdkr



Nettosparandet i fonder 2024, mdkr



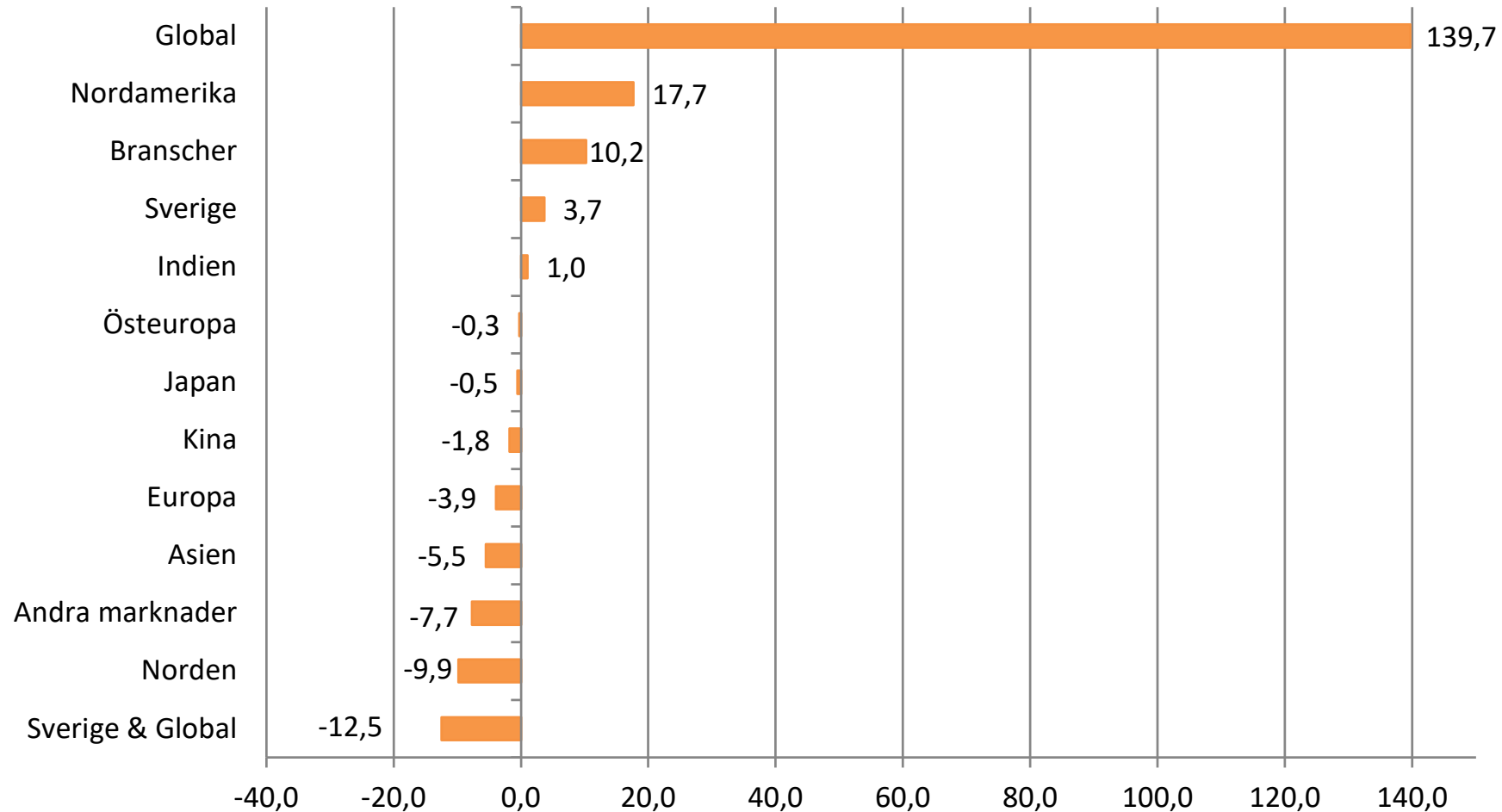
Nettosparandet i fonder 1994-2024, mdkr



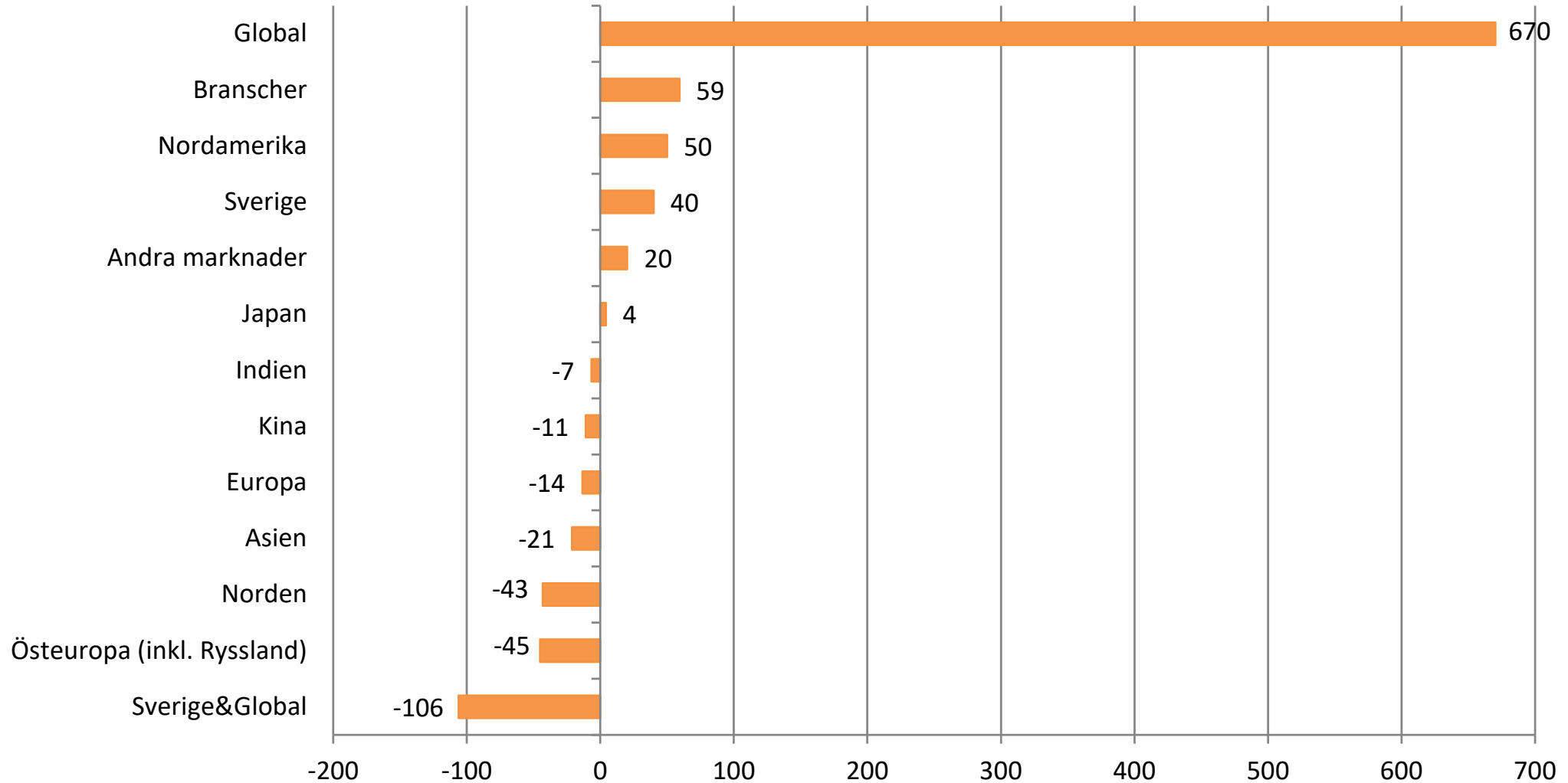
Nettosparande i fonder 2024, mdkr

	December	December exkl. PPM	Totalt 2024	Totalt 2024 exkl. PPM
Aktiefonder	43,3	5,2	130,2	135,4
Blandfonder	6,2	-0,2	-33,8	-33,3
Långa räntefonder	4,4	-0,5	83,7	49,8
Korta räntefonder	3,5	3,2	20,4	21,5
Hedgefonder	-0,3	-0,3	4,2	4,2
Övriga fonder	0,5	0,5	3,1	3,1
Summa	57,6	7,8	207,8	180,8

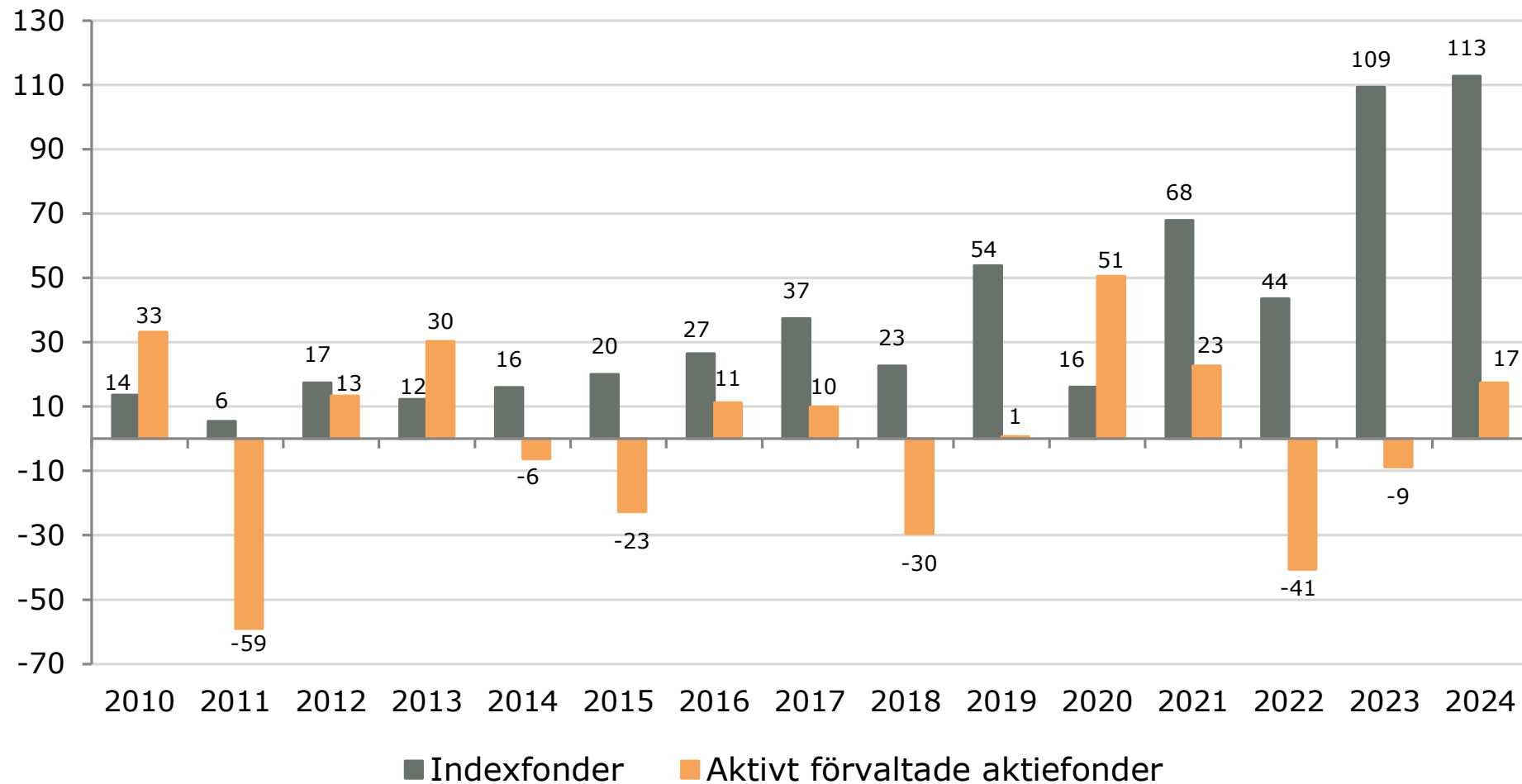
Nettosparandet i aktiefonder 2024 fördelat efter placeringsinriktning, mdkr



Nettosparandet i aktiefonder 2010-2024 fördelat efter placeringsinriktning, mdkr



Nettosparandet i indexfonder respektive aktivt förvaltade aktiefonder 2010-2024, mdkr



Genomsnittlig avkastning för olika fondtyper (beräknat i SEK), %

	Aktiefonder	Blandfonder	Räntefonder (SEK) Långa	Räntefonder (SEK) Korta
2015	4	2	-0,5	-0,6
2016	13	4	2,9	0,1
2017	14	6	0,4	-0,4
2018	-8	-4	0,8	-0,6
2019	28	16	1,6	-0,1
2020	0	6	1,6	0,4
2021	25	15	-1,2	0,1
2022	-6	-12	-8,8	-0,5
2023	10	10	6,1	4,2
2024	14	12	2,8	4,1

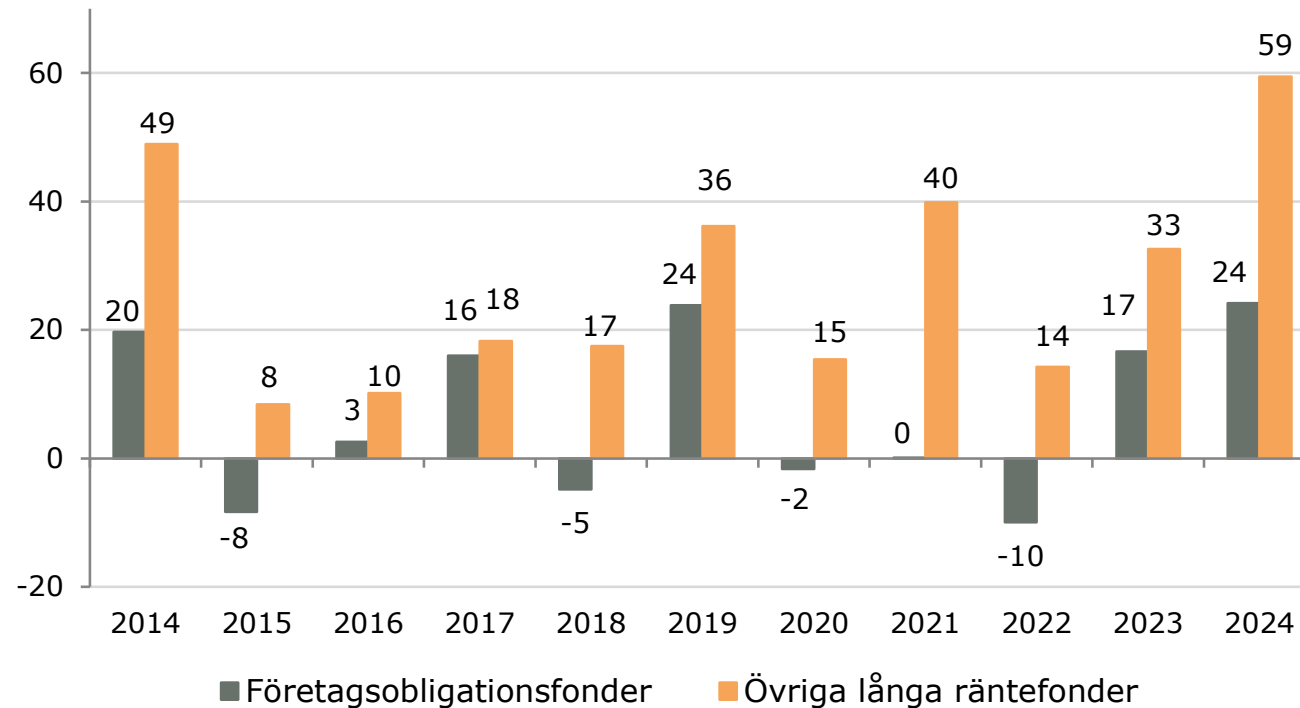
Genomsnittlig avkastning för olika aktiefonder (beräknat i SEK), %

	Sverige	Norden	Europa	Global	USA	Tillväxt- marknader	Asien	Latin- amerika	Östeuropa
2015	17	19	12	5	5	-6	-1	-25	-5
2016	10	14	6	13	20	16	11	33	12
2017	11	13	17	11	7	19	26	12	22
2018	-4	-8	-13	-6	0	-11	-10	-1	-9
2019	36	34	29	29	34	21	26	26	15
2020	24	24	-2	0	4	0	11	-24	-15
2021	35	28	25	27	34	18	6	-3	28
2022	-26	-19	-9	-6	-7	-8	-9	18	-2
2023	13	8	13	14	16	10	-2	25	34
2024	10	10	7	19	27	18	20	-20	19

Långa räntefonder

Nettosparande och förmögenhet i långa räntefonder 2024, mkr

	Nettosparande		Nettosparande exkl. PPM		Fondförmögenhet 2024-12-31
	December	Jan - Dec	December	Jan - Dec	
Företagsobligationsfonder	-160	24 193	-207	24 393	225 486
Övriga långa räntefonder	4 549	59 470	-299	25 417	461 839
Summa långa räntefonder	4 389	83 663	-506	49 810	687 325



Fondsparandet efter hållbarhetsdeklaration

Fondförmögenhet, antal fonder samt nettosparande 2024-09-30

	Fondförmögenhet		Antal fonder		Nettosparande, kv1-3	
	mdkr	%	Antal	%	mdkr	%
Fonder med hållbara investeringar som mål (artikel 9-fonder)	281	3,5	86	7	21	18
Fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (artikel 8- fonder)	7 383	92,8	982	78	74	63
Övriga fonder	294	3,7	199	16	21	18
Summa	7 958	100	1 267	100	117	100

Fondsparandet fördelat på (spar)kategorier

Nettosparande i fonder 2024 kv1-3, miljoner kronor

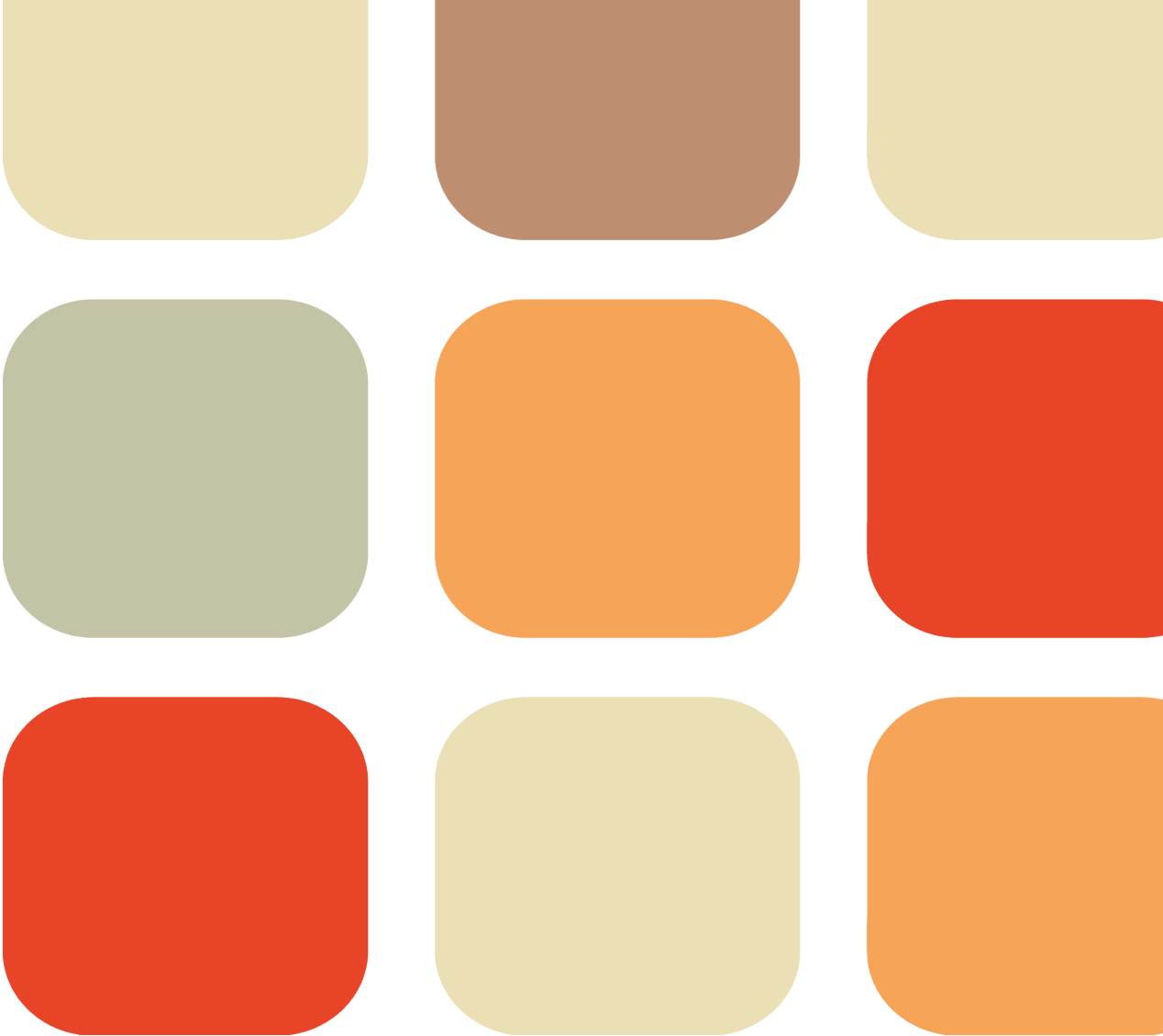
	Aktie- fonder	Bland- fonder	Långa ränte- fonder	Korta ränte- fonder	Hedge- fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-7 607	-3 169	1 570	-878	-155	-135	-10 374
ISK	20 995	602	3 560	725	-911	1	24 972
IPS	-2 800	-665	-108	-75	-19	-2	-3 670
Fondförsäkring	21 874	-4 841	11 846	-692	-104	52	28 135
Premiepension	-7 156	-5 212	-2 703	-1 251	-55	0	-16 377
Förvaltarregistrerat	44 705	-86	2 523	1 671	-87	-1	48 725
Hushållens ideella org.	-1 142	481	1 110	24	-136	291	627
Svenska företag	14 905	-243	8 329	6 109	-672	450	28 878
Övriga	2 538	-969	11 134	966	-106	39	13 602
Summa	86 313	-14 104	37 261	6 600	-2 246	694	114 519

Hur sparade hushållen 2024 (kv1-3...)?

Hushållens nettosparande (i urval)				
	2021	2022	2023	2024 kv1-3
Inlåning	191	216	24	55
Privatobligationer	-3	-3	0	0
Strukturerade produkter	-3	-2	4	1
Aktier (noterade)	19	40	16	7
Fonder (direkt+ISK)	98	-48	113	92
Fonder (pensionsspar privat)	6	4	0	4
Fonder (tjänstepension)	55	57	75	71
Tradliv (privat)	67	51	11	35
Tradliv (tjänstepension)	130	114	153	108
Summa	561	429	396	374

Källa: SCB Sparbarometer

Tack!



Paneldiskussion

- **Maria Ljungqvist**, förvaltar Aktie-Ansvar Räntestrategi & Avkastingsfond
- **Anna Sigurd**, förvaltar SEB Global Aktiefond
- **Gunnar Pålson**, förvaltar Carnegie Indienfond
- Moderator: **Rebecca Jansson**, fondekonom Fondbolagens förening



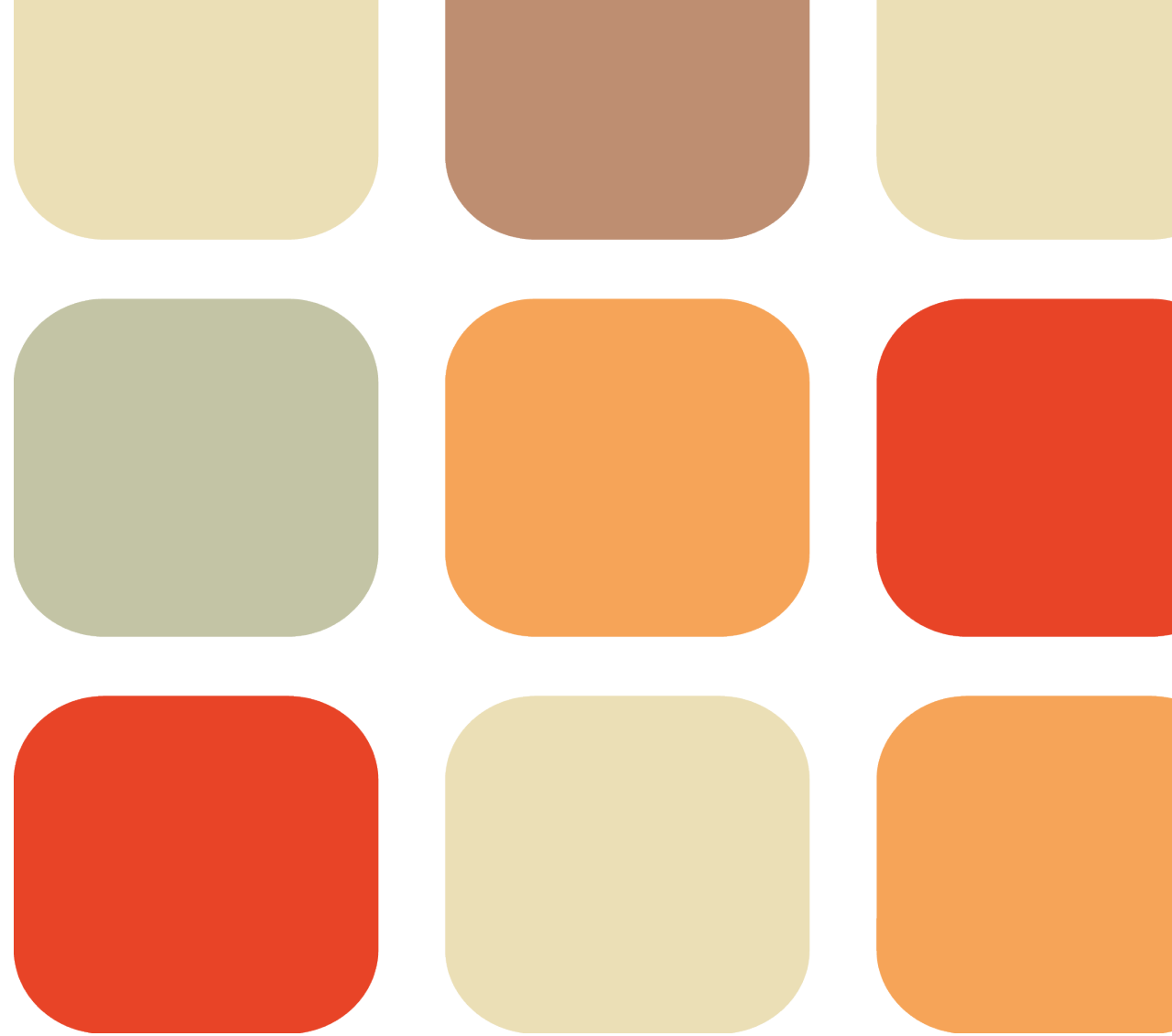
Tack!

För kontaktuppgifter till förvaltarna kontakta:

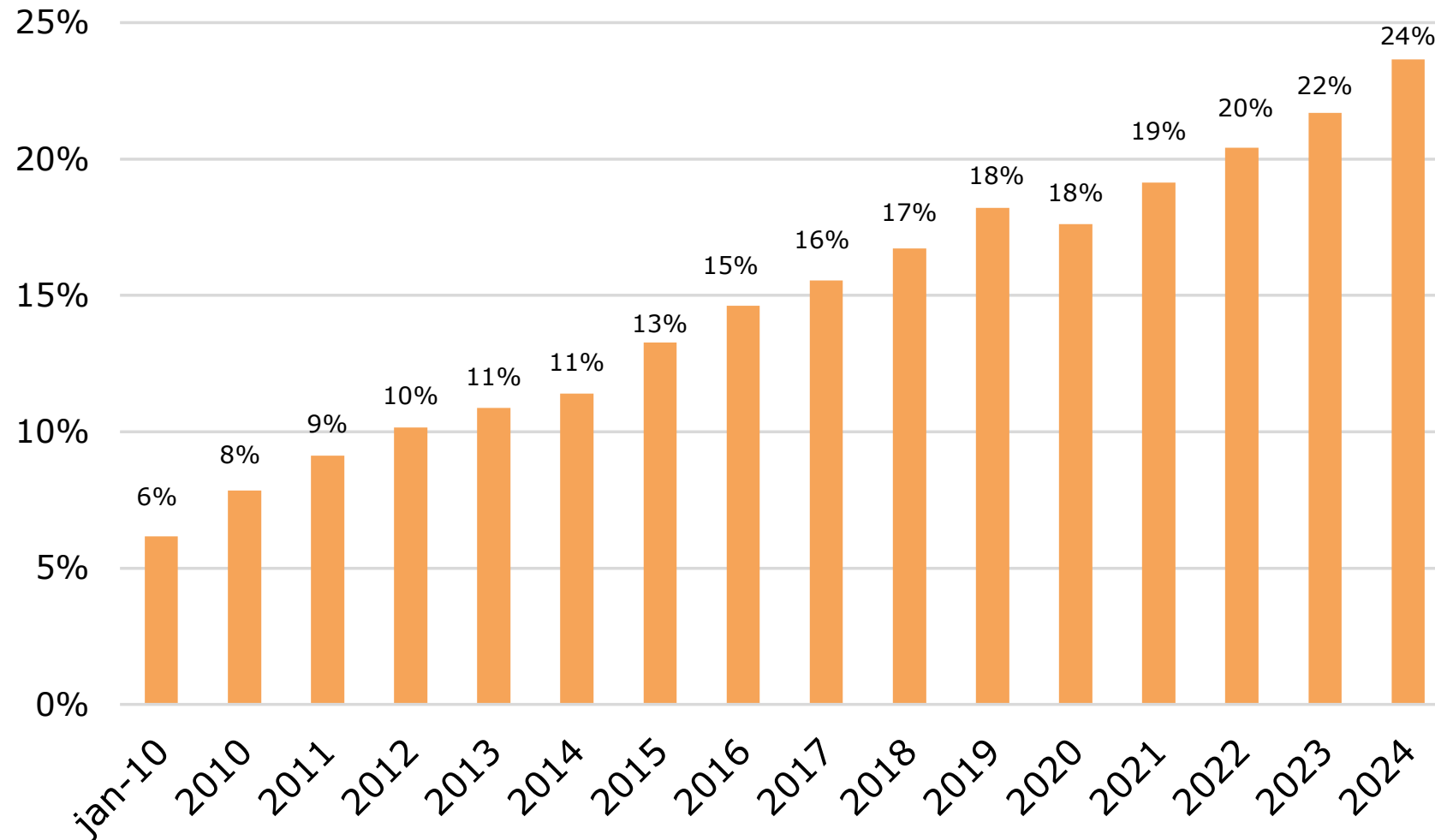
Eva Reimers, kommunikationschef Fondbolagens förening

070-644 31 70 / eva.reimers@fondbolagen.se

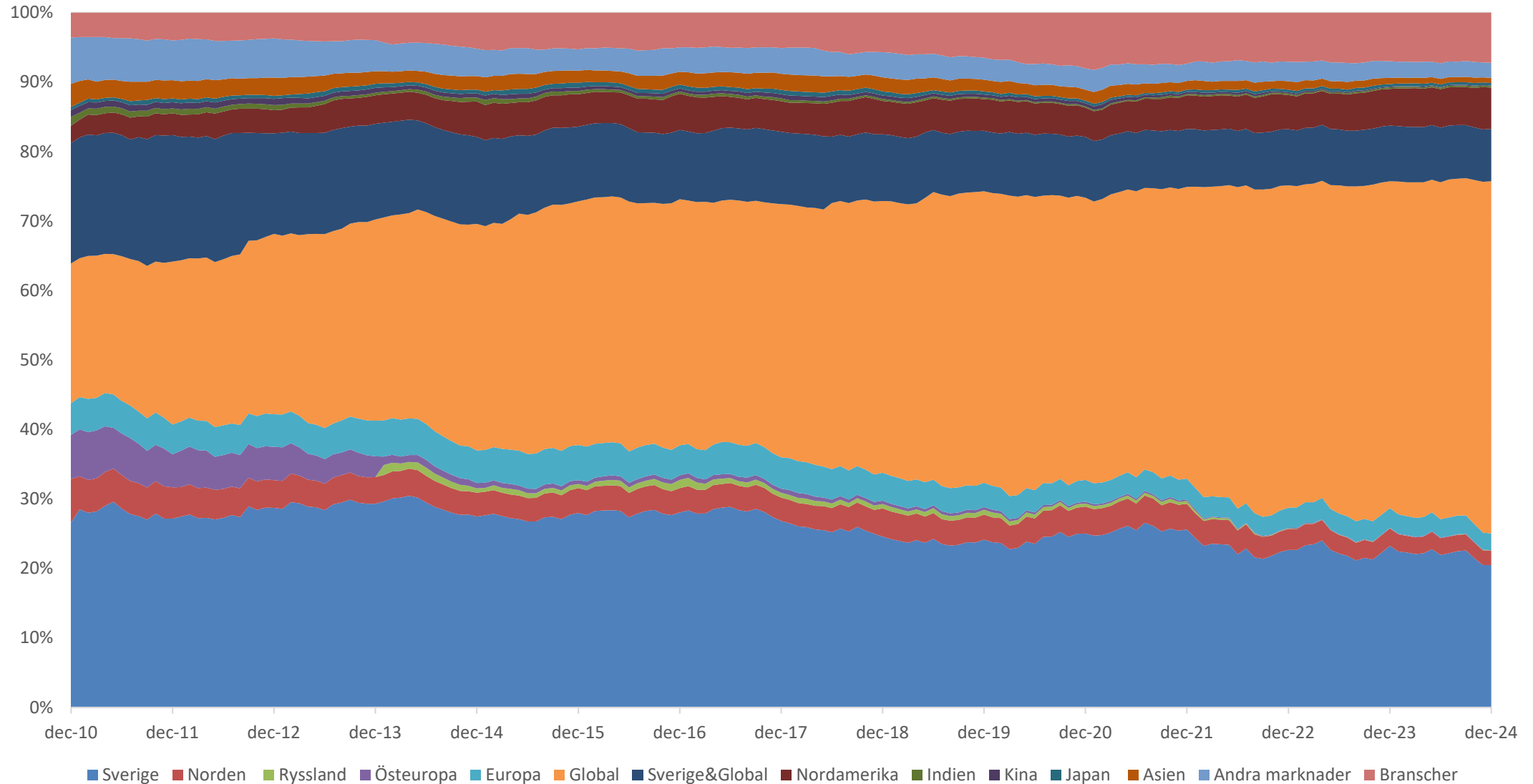
Appendix



Andelen indexfonder av den totala aktiefondförmögenheten (2010-2024)



Förmögenheten aktiefonder fördelat på kategori, %



Förmögenheten aktiefonder fördelat på kategori, mkr

