



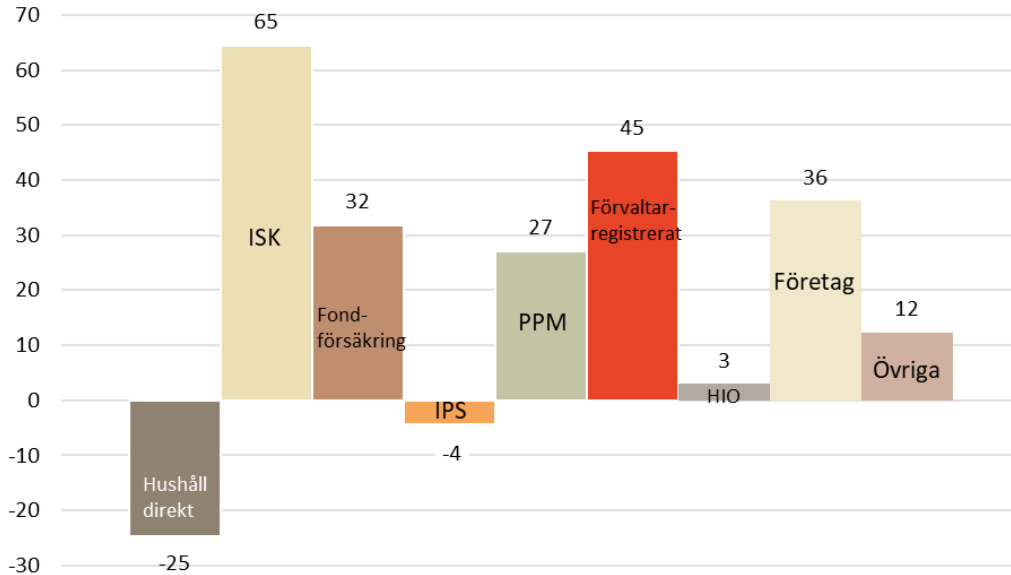
Fondsparandets fördelning 2021

STOCKHOLM 2022-01-28

Det rekordhöga nettosparandet under 2021 innebar att de flesta fondkategorier uppvisade ett positivt nettosparande. 65 mdkr av det totala nettosparandet på 191 miljarder gick via ISK och 45 mdkr via förvaltarregistrering.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under 2021¹. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorier t.ex. hushållens sparande via ISK, sparande till pension samt företagens fondsparande.

Nettosparandet i fonder efter kategori 2021, mdkr



¹Avvikelsen jämfört med Fondbolagens förenings månadsstatistik beror främst på att månadsstatistiken har en något bättre täckning än kvartalsstatistiken.

Den starka börsutvecklingen under året påverkade sparandet och en stor del av sparandet gick till aktiefonder i de flesta kategorierna. Det förvaltarregistrerade² fondsparandet hade störst aktieandel under 2021 med ett nettosparande på hela 41 mdkr av kategorins totala 45 miljarder. Av det totala nettosparandet via ISK på 65 miljarder kronor gick huvuddelen till aktiefonder (32 mdkr) och blandfonder (28 mdkr). Även företagen nettosparade i aktiefonder men satte samtidigt in den största andelen i korta räntefonder.

Nettosparande i fonder 2021, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Långa ränte-fonder	Korta ränte-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-19 866	-627	-3 377	-983	86	3	-24 764
ISK	31 685	27 717	1 790	2 425	893	3	64 513
IPS	-3 030	-865	-296	-96	-21	-1	-4 309
Fondförsäkring	18 230	1 872	7 481	4 639	-458	100	31 864
Premiepension	1 232	5 381	19 507	1 021	-7	0	27 134
Förvaltarregistrerat	40 945	4 732	281	-60	-1 138	515	45 274
Hushållens ideella org.	-333	782	1 342	726	75	352	2 944
Svenska företag	13 431	1 914	4 043	14 861	474	1 502	36 224
Övriga	1 242	603	9 377	160	233	704	12 320
Summa	83 535	41 510	40 148	22 692	138	3 178	191 201

För hushållens direktsparande, ISK, IPS och det förvaltarregistrerade fondsparandet var nettosparandet relativt jämnt fördelat under året. Företagen däremot gjorde större delen av sina nettoinsättningar i framförallt korta räntefonder under andra halvåret.

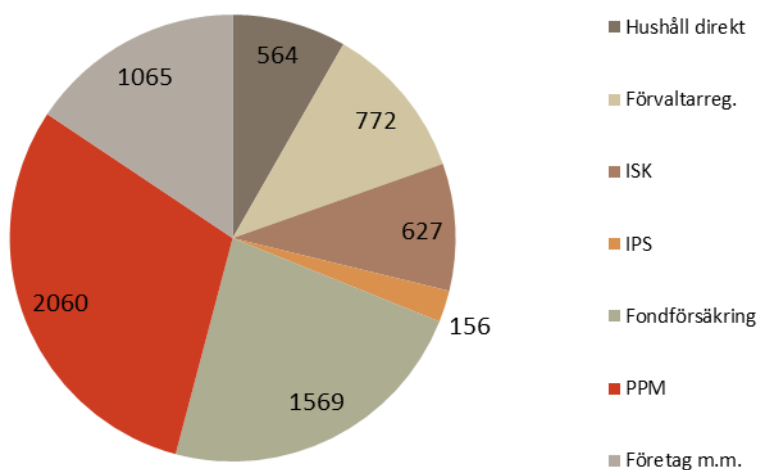
Nettosparande i fonder 2021 kv1-4, miljarder kronor					
	kv.1	kv.2	kv.3	kv.4	2021
Hushållens direktsparande	-2,7	-8,5	-7,1	-6,4	-24,8
ISK	20,7	16,9	11,6	15,3	64,5
IPS	-1,0	-1,0	-1,1	-1,2	-4,3
Fondförsäkring	8,1	12,6	5,5	5,7	31,9
Premiepensionen	-5,1	2,3	-7,1	37,0	27,1
Förvaltarregistrerat	12,0	14,5	9,6	9,2	45,3
Hushållens ideella org.	0,3	0,1	0,9	1,6	2,9
Svenska företag	1,4	6,3	11,9	16,7	36,2
Övriga	1,2	4,6	1,8	4,8	12,3
Summa	34,7	47,9	26,0	82,7	191,2

² Det bör poängteras att olika typer av fondsparande kan ligga bakom förvaltarregistreringen, det kan vara såväl hushållens sparande direkt, på ISK, via fondförsäkring samt företagens sparande.

Vid slutet av 2021 uppgick fondförmögenheten till 6 812 miljarder kronor, där premiepensionen stod för den högsta andelen (30%) följt av Fondförsäkring & IPS (25%).

Fondförmögenhet 2021-12-31		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	564	8,3
ISK	627	9,2
Fondförsäkring & IPS	1 725	25,3
Premiepension	2 060	30,2
Förvaltarregistrerat	772	11,3
Företag m.m.	1 065	15,6
Summa	6 812	100

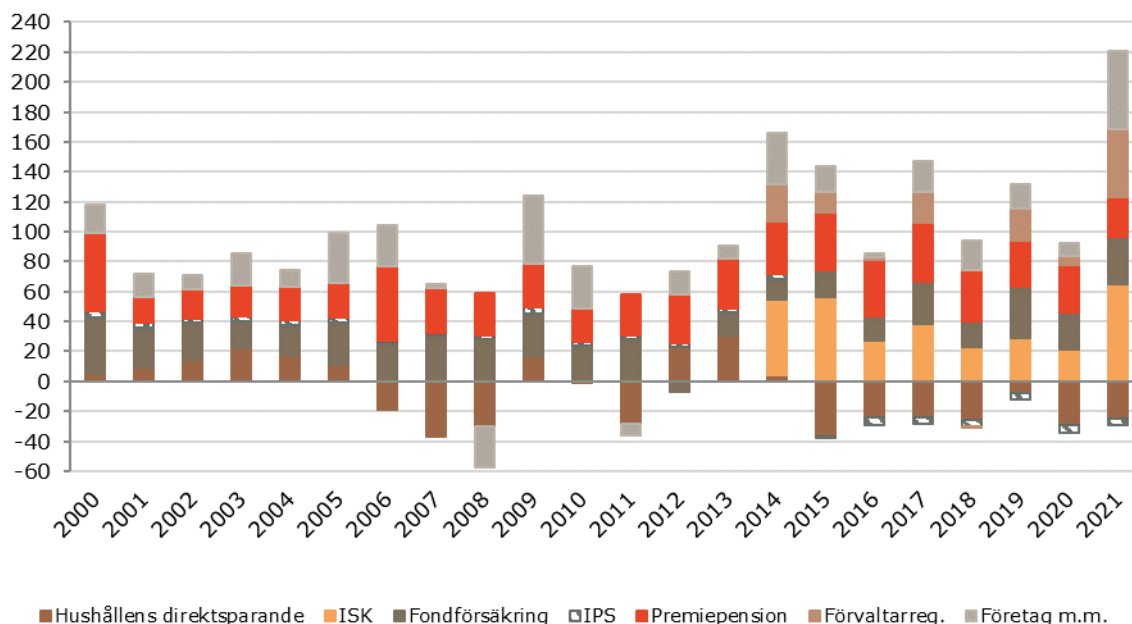
Fondförmögenheten fördelat på sparkategorier, 2021



Fondsparandet 2000-2021

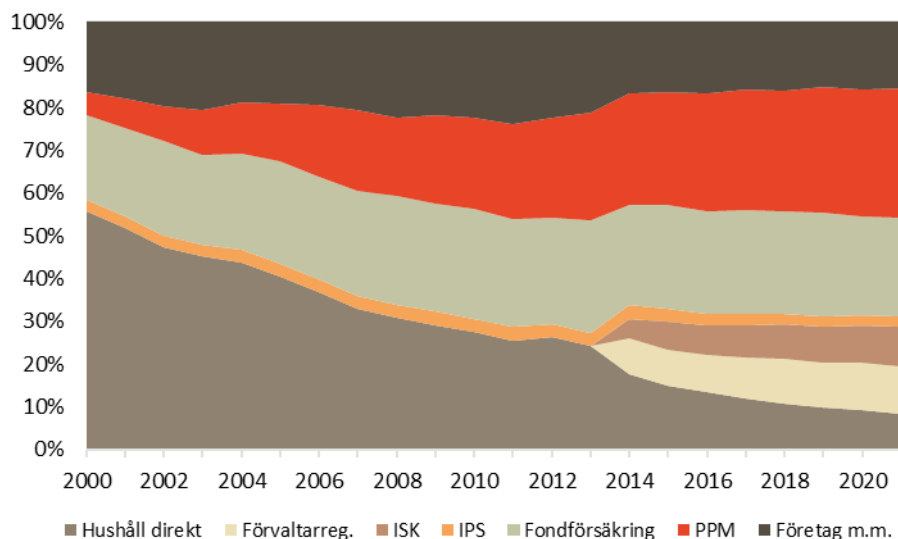
Jämförs sparandet 2021 med tidigare år ser man att det var betydligt högre under 2021. Största ökningarna stod fondsparandet via ISK, det förvaltarregistrerade fondsparande samt företagen för. Noterbart är att fondsparande via ISK varit den kategori som har haft störst nettoinflöden summerat över de åtta senaste åren (dvs sedan denna kategori började specificeras i statistiken).

Nettosparandet i fonder efter sparkategori, 2000-2021, mdkr

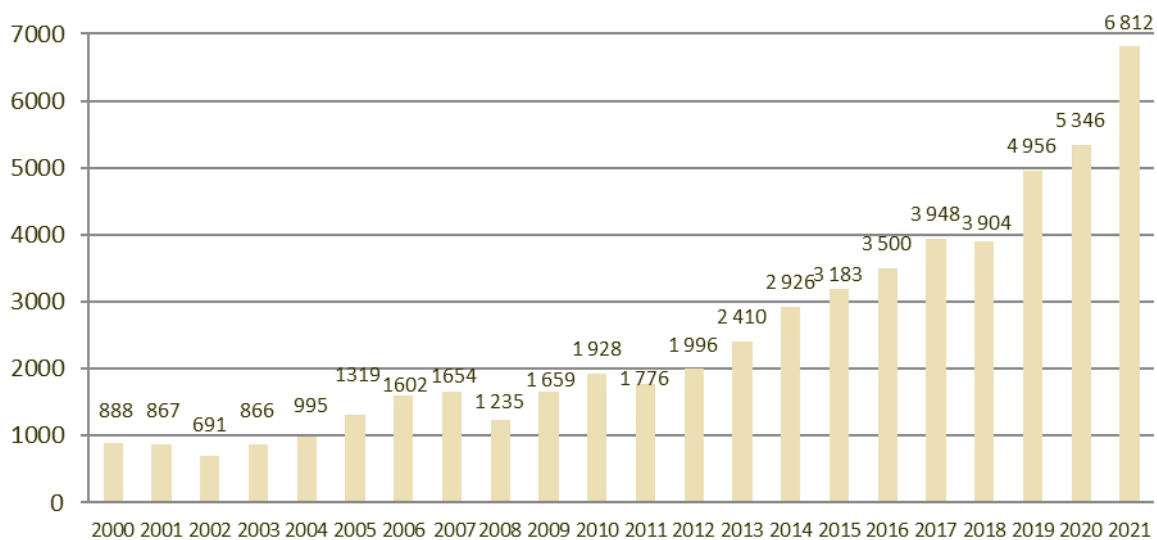


Sett över en längre tidsperiod har det skett stora förändringar i hur fondsparandet sker. År 2000 utgjorde hushållens direktsparende den största kategorin med 56 procent av den totala fondförmögenheten vilket 2021 hade minskat till 8 procent. Sparkategorier som ökat är PPM, ISK och förvaltarregistrerat sparande medan företagens, IPS och fondförsäkringars andelar varit i stort sett oförändrade. Premiépensionen utgjorde den största kategorin vid utgången av december 2021 (30 %) följt av fondförsäkring (23 %). ISK utgjorde 9 procent vid utgången av 2021.

Fondförmögenheten fördelat på sparkategorier, 2000-2021



Fondförmögenhets utveckling 2000-2021, mdkr



För kommentarer kontakta:

Johanna Englundh, sparekonom Fondbolagens förening
08-506 988 07 / 076-540 05 07 / johanna.englundh@fondbolagen.se

För information om statistiken kontakta:

Fredrik Pettersson, chefsanalytiker Fondbolagens förening
08-506 988 03 / 0733-12 55 77 / fredrik.pettersson@fondbolagen.se

Fredrik Hård, ekonom Fondbolagens förening
08-506 988 08 / 070-333 43 39 / fredrik.hard@fondbolagen.se

Föreningens medlemmar

Aktie-Ansvar, Alfred Berg Kapitalförvaltning, AMF Fonder, Avanza Fonder, Carnegie Fonder, Catella Fonder, Cicero Fonder, C WorldWide Asset Management, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, East Capital, Enter Fonder, Excalibur Asset Management, FCG Fonder, Fidelity International, First Sentier Investors, Franklin Templeton Investments, Handelsbanken Fonder, Healthinvest Partners, Holberg Fonder, HSBC Global Asset Management, Indecap, ISEC Services, J.P. Morgan Asset Management, Lannebo Fonder, Lysa Fonder, Länsförsäkringar Fondförvaltning, Movestic Kapitalförvaltning, Naventi Fonder, Navigera, Nordea Fonder, Odin Fonder, SEB Investment Management, Sensor Fonder, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Spiltan Fonder, SPP Fonder, Strand Kapitalförvaltning, Swedbank Robur Fonder, Söderberg & Partners Asset Management, Tellus Fonder, Tundra Fonder, Wahlstedt & Partners, Ålandsbanken Fondbolag, Öhman Fonder.

Associerade medlemmar

Advokatfirman MORE Evander, Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, Citi, Deloitte, EY, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Harvest Advokatbyrå, MFEX, Morningstar, PwC, FundRock Management Company, Wesslau Söderqvist Advokatbyrå.

Undersökningens omfattning

Uppgifterna samlas in kvartalsvis och omfattar investeringsfonder som marknadsförs och säljs i Sverige av medlemmar i Fondbolagens Förening oavsett var fonderna är registrerade. För premiepensionen ingår även fonder från fondbolag som inte är medlemmar. Uppgifterna redovisar utvecklingen per kvartal, nettosparandet redovisas exklusive återinvesterad utdelning och uppdelningen sker på fondtyp och (spar)kategori.

För mer information om undersökningen se www.fondbolagen.se