



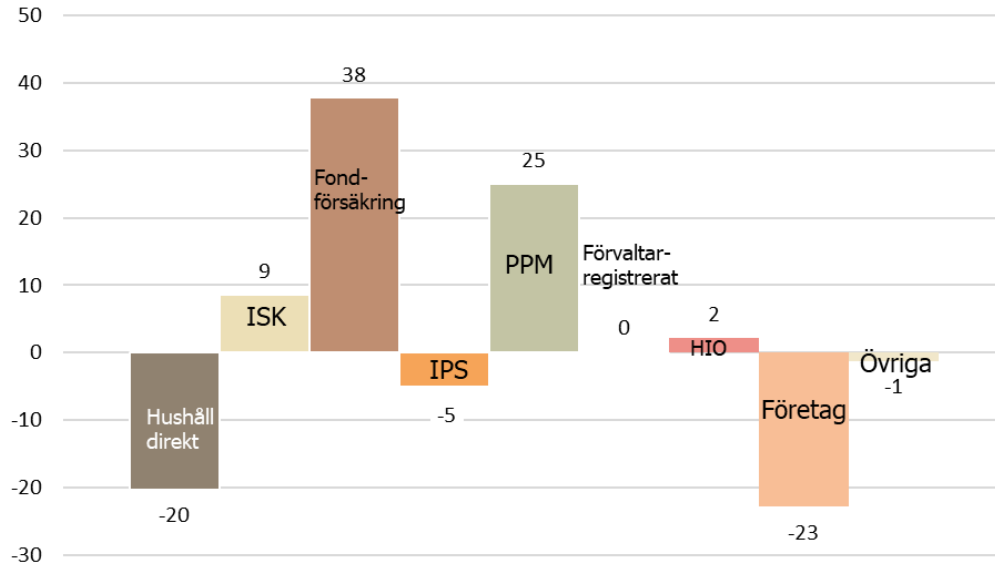
Fondsparandets fördelning 2022

STOCKHOLM 2023-01-31

Det totala fondsparandet under 2022 fördelat på sparkategorier dominerades av sparande via fondförsäkring följt av sparande till premiepensionen. Däremot uppvisade både företagens och hushållens direktsparande i fonder nettouttag under året.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under 2022ⁱ. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorierⁱⁱ t.ex. hushållens sparande via ISK, sparande till pension samt företagens fondsparande.

Nettosparandet i fonder efter kategori 2022, mdkr



Den svaga börsutvecklingen under året påverkade sparandet. Av de kategorier där spararen själv bestämmer hur mycket som ska sparas var det endast ISK som uppvisade nettoinsättningar (9 mdkr) medan företagen tog ut 23 miljarder och hushållens tog ut 20 miljarder från sitt direktsparande. I stället var det fondförsäkring (38 mdkr), där en stor del kommer från tjänstepensioner och premiepensionen (25 mdkr) som gjorde att det totala nettosparandet blev positivt under 2022.

Nettosparande i fonder 2022, miljoner kronor

	Aktiefonder	Blandfonder	Långa räntefonder	Korta räntefonder	Hedgefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-11 630	-3 190	-2 652	-2 859	447	-402	-20 286
ISK	1 272	2 222	1 397	-149	3 890	-7	8 625
IPS	-3 935	-1 160	-179	152	10	-2	-5 113
Fondförsäkring	24 409	-4 086	4 936	12 594	52	-137	37 769
Premiepension	13 692	-2 182	8 233	2 915	2 390	0	25 048
Förvaltarregistrerat	7 004	-906	-4 753	-1 242	-68	266	302
Hushållens ideella org.	-1 124	975	194	928	599	644	2 216
Svenska företag	-18 494	-3 030	-980	-7 504	3 308	3 826	-22 873
Övriga	-2 737	2 608	-1 814	-123	538	325	-1 203
Summa	8 458	-8 749	4 382	4 714	11 166	4 513	24 484

Företagen tog framför allt ur från aktiefonder (18 mdkr) men även från korta räntefonder (8 mdkr). Hedgefonder, som var den fondtyp med störst nettoinflöden under året, fick framför allt nettoinsättningar via ISK och från företagen. Blandfonder, som var den fondtyp med störst nettoutflöden under året, hade däremot utflöden från de flesta kategorier förutom ISK och övriga.

Uppdelat på kvartal såg utvecklingen ungefär densamma ut för kategorierna, inledningen på året präglades av nettouttag för att förbättras under året i takt med att aktiemarknaderna återhämtade sig.

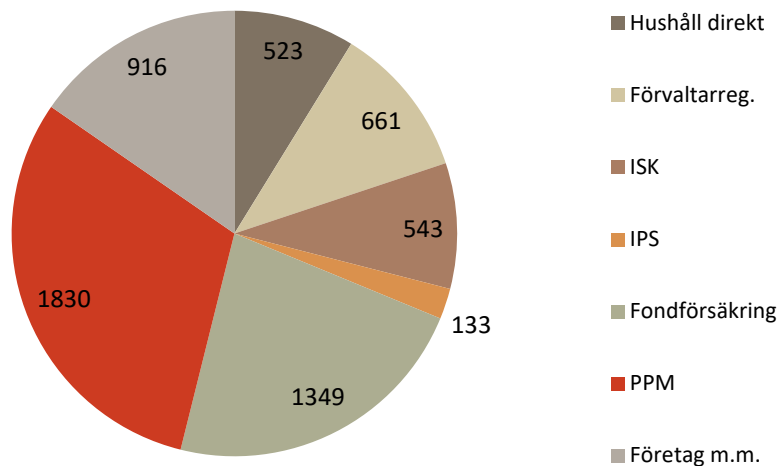
Nettosparande i fonder 2022 kv1-4, miljarder kronor

	kv.1	kv.2	kv.3	kv.4	2022 kv1-4
Hushållens direktsparande	-10,0	-2,1	-3,2	-5,0	-20,3
ISK	-2,8	1,7	3,6	6,2	8,6
IPS	-1,6	-1,3	-1,1	-1,2	-5,1
Fondförsäkring	5,0	5,2	13,6	14,0	37,8
Premiepension	-8,8	2,9	-7,7	38,7	25,0
Förvaltarregistrerat	-6,2	1,6	4,0	0,9	0,3
Hushållens ideella org.	0,1	0,2	1,7	0,2	2,2
Svenska företag	-8,3	-8,8	-7,3	1,6	-22,9
Övriga	-3,0	-1,3	3,8	-0,7	-1,2
Summa	-35,8	-2,0	7,6	54,6	24,5

Vid slutet av 2022 uppgick fondförmögenheten till 5 955 miljarder kronor, där premiepensionen stod för den högsta andelen (31%) följt av fondförsäkring (23%).

Fondförmögenhet 2022-12-31		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	523	9
ISK	543	9
IPS	133	2
Fondförsäkring	1 349	23
Premiepension	1 830	31
Förvaltarregistrerat	661	11
Hushållens ideella org.	119	2
Svenska företag	660	11
Övriga	137	2
Summa	5 955	100

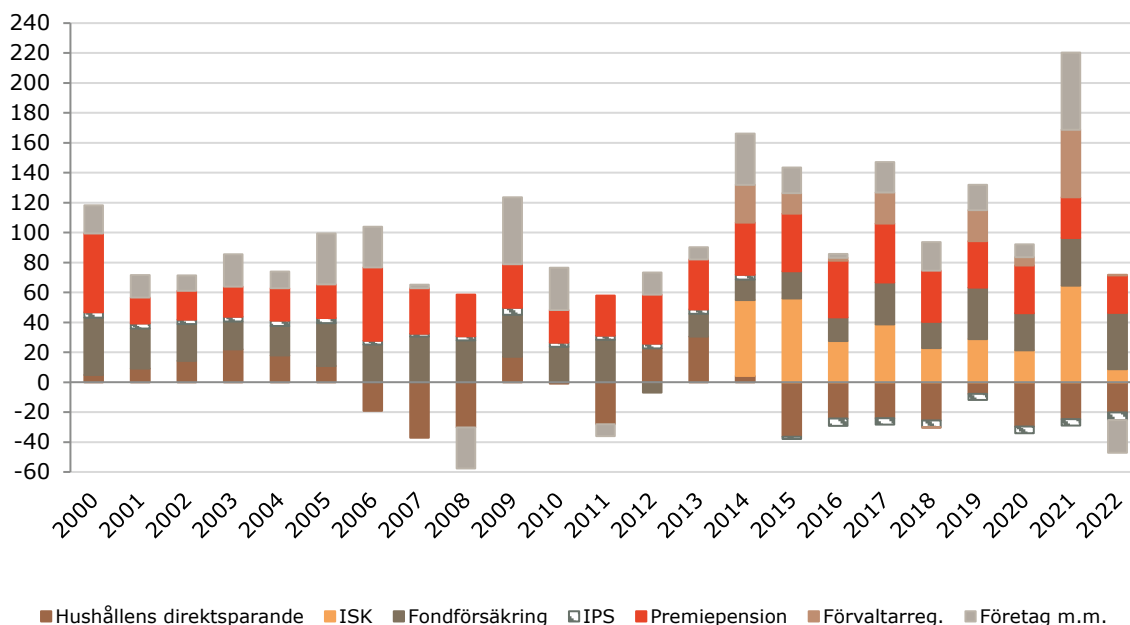
Fondförmögenheten fördelat på sparkategorier, 2022



Fondsparandet 2000-2022

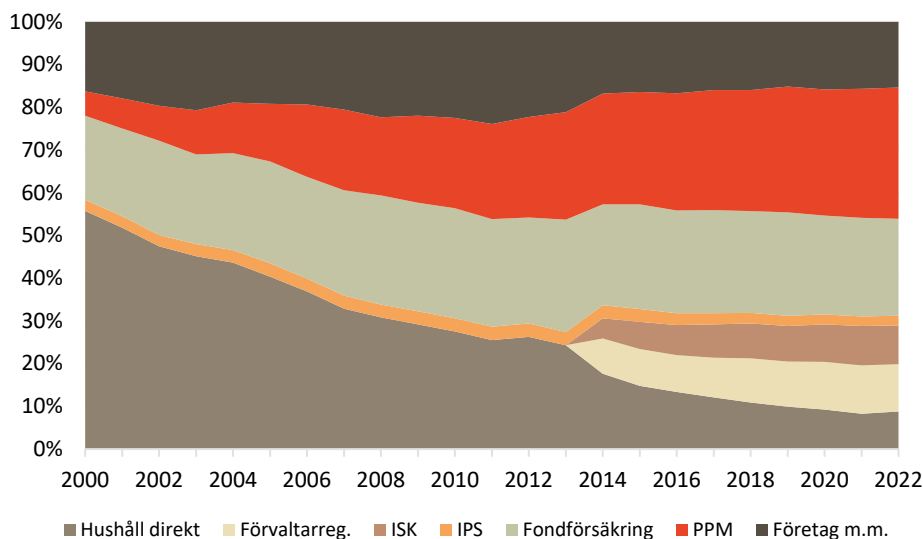
Jämförs sparandet 2022 (24 mdkr) med tidigare år ser man att det var betydligt lägre än rekordåret 2021, och också lägre än genomsnittet för de senaste 23 åren (83 mdkr). Största minskningar av nettosparandet jämfört med 2021 stod företagens fondsparande, det förvaltarregistrerade fondsparande samt ISK för. Noterbart är att fondsparande via ISK varit den kategori som har haft störst nettoinflöden summerat över de nio senaste åren (dvs sedan denna kategori började specificeras i statistiken).

Nettosparandet i fonder efter sparkategori, 2000-2022, 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 2022 hade minskat till 9 procent. Sparkategorier som ökat är PPM, ISK och förvaltarregistrerat sparande medan företagens, IPS och fondförsäkringars andelar varit i stort sett oförändrade. Premiepensionen utgjorde den största kategorin vid utgången av december 2022 (31 %) följt av fondförsäkring (23 %). ISK utgjorde 9 procent vid utgången av 2022.

Fondförmögenheten fördelat på sparkategorier, 2000-2022



För kommentarer kontakta:

Philip Scholtzé, sparekonom Fondbolagens förening
070-846 43 49 / philip.scholtze@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, Celina Fonder, Cicero Fonder, C WorldWide, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, East Capital Group, 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, Nordnet Fonder, Odin Fonder, SEB Investment Management, Sensor Fonder, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Spiltan Fonder, Storebrand Fonder, Strand Kapitalförvaltning, Swedbank Robur, Söderberg & Partners Asset Management, Tellus Fonder, TIN Fonder, Tundra Fonder, Wahlstedt & Partners, Ålandsbanken Fondbolag, Öhman Fonder.

Associerade medlemmar

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

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

ii Observera att kategoriseringen bygger på fondbolagens rapportering till föreningen. Sparande där fondandelarna, i fondbolagens register, är registrerade hos banker, vpbolag samt finansiella serviceföretag hamnar som Förvaltarregistrerat, trots att slutkunden kan ha exempelvis ISK eller ett direktäggande. Detta gäller i de fall fondbolag och bank inte ingår i samma koncern. Om de ingår i samma koncern kan oftast fondandelarna fördelas ut på samtliga kategorier.