



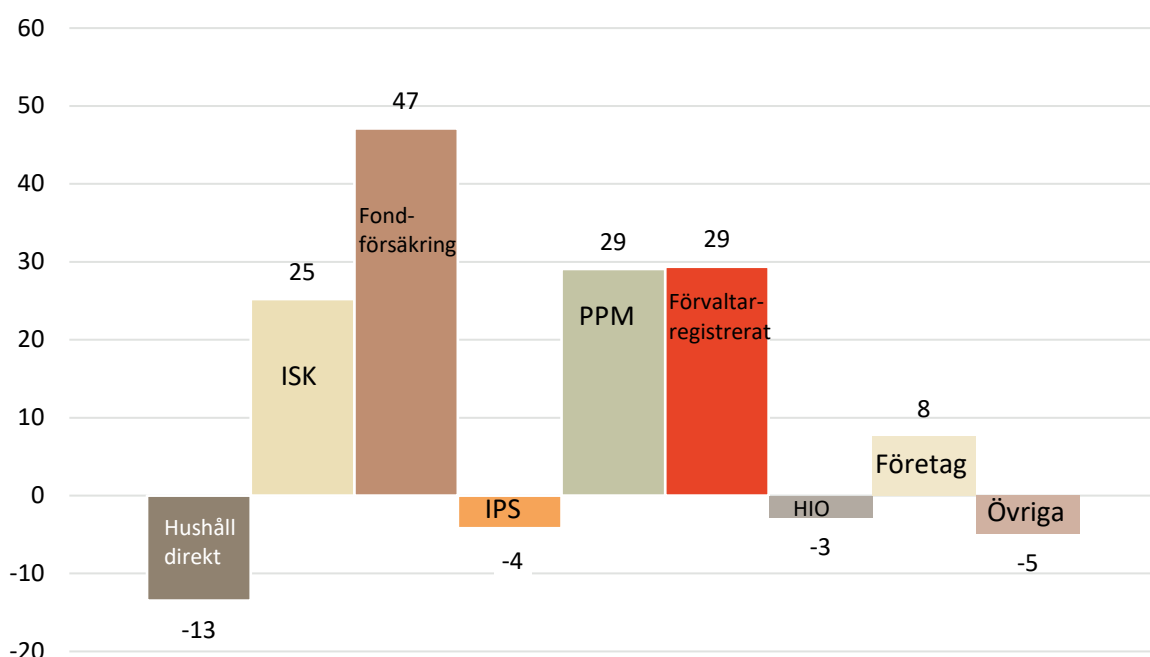
Fondsparandets fördelning 2023

STOCKHOLM 2024-02-01

Det totala fondsparandet under 2023 fördelat på sparkategorier dominerades av sparande via fondförsäkring följt av sparande via PPM, förvaltarregistrerat fondsparande och ISK.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under 2023ⁱ. 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 2023, mdkr



Fondförsäkring uppvisade högst nettosparande under 2023, 47 mdkr, följt av förvaltarregistrerat fondsparande, 29 mdkr, PPM, 29 mdkr, samt fondsparandet via

ISK som uppgick till 25 miljarder kronor. Däremot tog hushållens tog ut 13 miljarder från sitt direktsparende.

Nettosparande i fonder 2023, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Långa ränte-fonder	Korta ränte-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	-10 923	-3 729	1 887	-337	-125	-253	-13 482
ISK	21 145	570	5 500	1 312	-3 285	-4	25 238
IPS	-2 949	-861	-206	-137	-35	-2	-4 190
Fondförsäkring	44 967	-4 119	8 929	-2 170	-505	41	47 142
Premiepension	15 553	538	17 087	-2 088	-2 004	0	29 085
Förvaltarregistrerat	33 892	-1 209	4 323	-7 175	-431	-27	29 373
Hushållens ideella org.	-1 231	148	84	-1 514	-577	307	-2 782
Svenska företag	8 056	-2 567	11 635	-7 846	-3 621	1 981	7 638
Övriga	-2 069	-747	1 270	-3 503	-280	411	-4 920
Summa	106 439	-11 977	50 508	-23 459	-10 862	2 453	113 103

Intresset för aktiefonder var stort under 2023 och störst inflöden kom från fondförsäkring, 45 mdkr, följt av förvaltningsregistrerat fondsparende, 34 mdkr och fondsparende via ISK, 21 mdkr. Även långa räntefonder hade stora inflöden och nästan samtliga sparkategorier uppvisade nettoinflöden. Uttagen från korta räntefonder gjordes från flera sparkategorier men störst nettouttag uppvisade företagen, -8 mdkr.

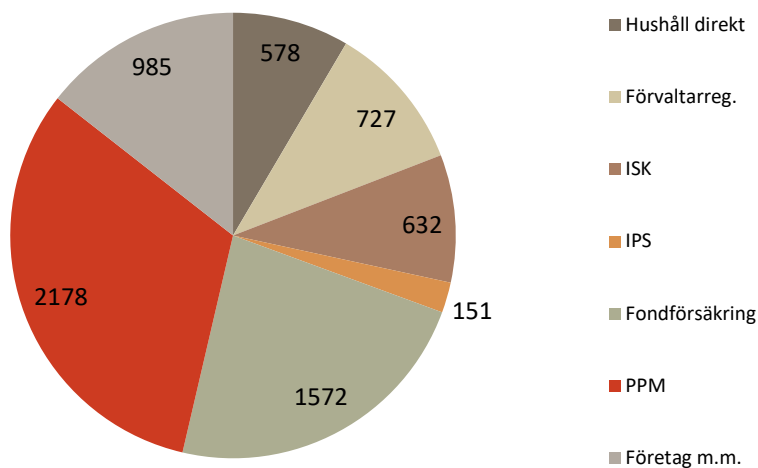
Uppdelat på kvartal var nettosparandet högst för de flesta sparkategorier under årets första två kvartal, om den årliga avsättningen till premiepensionen bortses från .

Nettosparande i fonder 2023 kv1-4, miljarder kronor					
	kv.1	kv.2	kv.3	kv.4	2023 kv1-4
Hushållens direktsparende	-1,1	-3,5	-1,8	-7,0	-13,5
ISK	9,5	7,8	4,0	4,0	25,2
IPS	-1,1	-0,9	-1,0	-1,2	-4,2
Fondförsäkring	15,8	18,8	2,5	10,0	47,1
Premiepension	-8,2	3,5	-8,2	42,1	29,1
Förvaltarregistrerat	11,0	11,4	6,7	0,2	29,4
Hushållens ideella org.	0,2	-0,9	-0,2	-1,9	-2,8
Svenska företag	2,3	-0,8	3,4	2,7	7,6
Övriga	-3,1	0,5	0,3	-2,6	-4,9
Summa	25,3	35,9	5,7	46,3	113,1

Vid slutet av 2023 uppgick fondförmögenheten till 6 822 miljarder kronor, där premiepensionen stod för den högsta andelen (32%) följt av fondförsäkring (23%).

Fondförmögenhet 2023-12-31		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	578	8
ISK	632	9
IPS	151	2
Fondförsäkring	1 572	23
Premiepension	2 178	32
Förvaltarregistrerat	727	11
Hushållens ideella org.	130	2
Svenska företag	713	10
Övriga	142	2
Summa	6 822	100

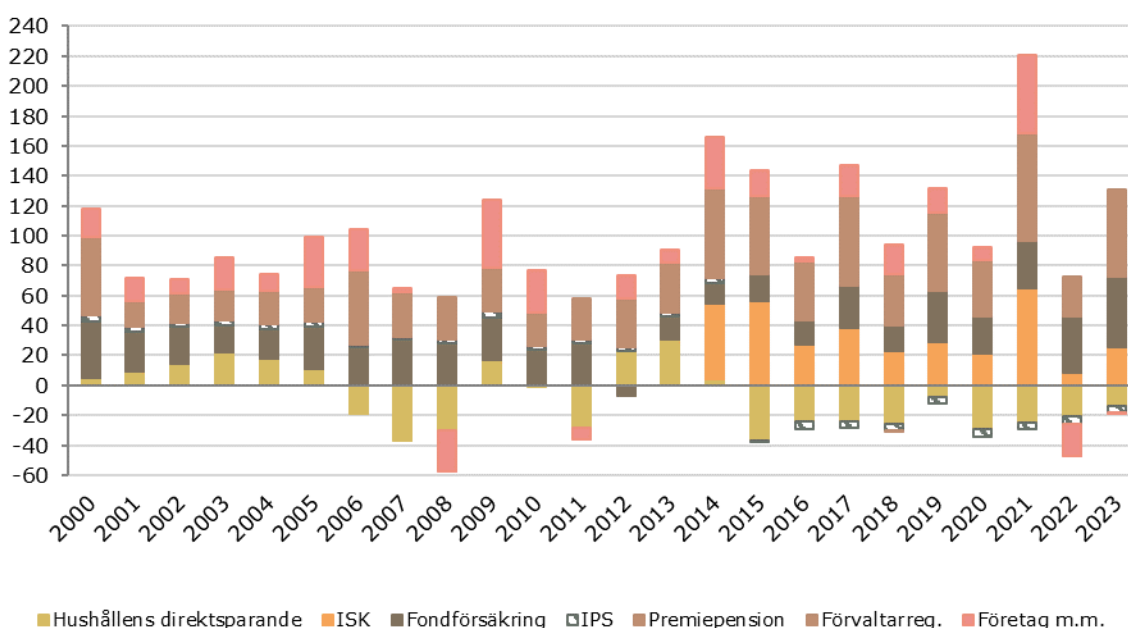
Fondförmögenheten fördelat på sparkategorier 2023, mdkr



Fondsparandet 2000-2023

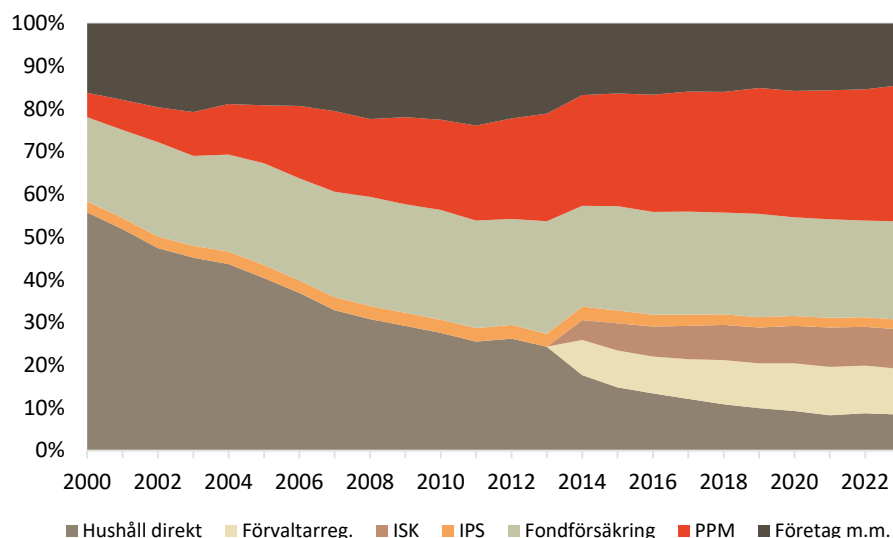
Jämförs sparandet 2023 (113 mdkr) med tidigare år ser man att det var lägre än rekordåret 2021, men betydligt högre än 2022 och också högre än genomsnittet för de senaste 24 åren (84 mdkr). Största ökning av nettosparandet jämfört med 2022 stod det förvaltarregistrerade fondsparandet, företagens fondsparande samt ISK för. Noterbart är att fondsparande via ISK varit den kategori som har haft störst nettoinflöden summerat över de tio senaste åren (dvs sedan denna kategori började specificeras i statistiken).

Nettosparandet i fonder efter sparkategori, 2000-2023, 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 2023 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. Premiepensionen utgjorde den största kategorin vid utgången av december 2023 (32 %) följt av fondförsäkring (23 %). ISK utgjorde 9 procent vid utgången av 2023.

Fondförmögenheten fördelat på sparkategorier, 2000-2023



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, Cicero Fonder, Cliens Kapitalförvaltning, C WorldWide, 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 Fonder, Nordea Fonder, Nordnet Fonder, ODIN Fonder, Ruth Asset Management, SEB Investment Management, Sensor Fonder, Simplicity, Skandia Fonder, Spiltan Fonder, Storebrand Asset Management, Storebrand Fonder, Strand Kapitalförvaltning, Swedbank

Robur, Söderberg & Partners Asset Management, Tellus Fonder, TIN Fonder, Tundra Fonder, Wahlstedt & Partners, Ålandsbanken Fondbolag, Öhman Fonder.

Associerade medlemmar

Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, Citi, Deloitte, efa, EY, FundRock Management Company, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Harvest Advokatbyrå, MFEX, Morningstar Sweden, Northern Trust Service SE, PwC Sverige, Vinge, 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 direktägarande. 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.