



Fondsparandets fördelning

2024 kvartal 3

STOCKHOLM 2024-10-31

Största delen av det totala fondsparandet under tredje kvartalet 2024 gick via fondförsäkring in i aktie- och räntefonder. Även företagens fondsparande, sparande via ISK samt förvaltarregistrerat fondsparandet uppvisade nettoinflöden under kvartalet.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under tredje kvartalet 2024¹. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorierⁱⁱ t.ex. hushållens sparande via ISK, sparande till pension samt företagens fondsparande.

Sparande via fondförsäkring uppvisade högst nettosparande under tredje kvartalet 2024, 13,4 mdkr, följt av förvaltarregistrerat¹ fondsparande, 12,3 mdkr, företagens fondsparande som uppgick till 10,6 miljarder kronor samt fondsparande via ISK, 8,7 mdkr.

Nettosparande i fonder 2024 kv3, miljoner kronor

	Aktie-fonder	Bland-fonder	Långa ränte-fonder	Korta ränte-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-4 864	-784	631	26	49	21	-4 923
ISK	6 161	798	928	431	411	1	8 730
IPS	-936	-309	-5	16	-6	-1	-1 240
Fondförsäkring	8 534	-619	3 371	2 060	32	39	13 416
Premiepension	-7 266	-2 511	-649	219	-14	0	-10 221
Förvaltarregistrerat	8 161	507	2 425	1 182	7	-1	12 282
Hushållens ideella org.	-960	50	-404	295	102	0	-918
Svenska företag	5 021	601	-1 187	5 307	531	283	10 556
Övriga	2 278	-209	4 800	796	6	82	7 753
Summa	16 128	-2 477	9 910	10 332	1 118	424	35 435

¹ Här ingår sparande där fondandelarna är registrerade hos banker, värdepappersbolag samt finansiella serviceföretag. Dessa antas vara förvaltarregistrerade. Observera att 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.

Aktiefonder uppvisade störst nettoinflöden under tredje kvartalet, där störst inflöden till aktiefonder kom via fondförsäkring, 8,5 mdkr och förvaltarregistrerat fondsparande, 8,2 mdkr samt via ISK, 6,2 mdkr. Nettosparandet i korta räntefonder ökade och uppgick till 10,3 mdkr och kom främst från företagen.

Nettosparande i fonder 2024 kv1-3, miljarder kronor				
	kv.1	kv.2	kv.3	2024 kv1-3
Hushållens direktsparande	-2,8	-2,6	-4,9	-10,4
ISK	10,4	5,8	8,7	25,0
IPS	-1,3	-1,2	-1,2	-3,7
Fondförsäkring	4,1	10,6	13,4	28,1
Premiepension	-10,0	3,9	-10,2	-16,4
Förvaltarregistrerat	14,2	22,2	12,3	48,7
Hushållens ideella org.	0,5	1,1	-0,9	0,6
Svenska företag	8,9	9,4	10,6	28,9
Övriga	0,8	5,1	7,8	13,6
Summa	24,8	54,3	35,4	114,5

Sett till årets tre första kvartal har kategorin förvaltarregistrerat uppvisat högst nettoinflöden (främst till aktiefonder), följt av företag (aktiefonder och räntefonder), fondförsäkring (aktiefonder och räntefonder) samt ISK (aktiefonder).

Nettosparande i fonder 2024 kv1-3, miljoner kronor							
	Aktiefonder	Blandfonder	Långa räntefonder	Korta räntefonder	Hedgefonder	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

Den sista september 2024 uppgick fondförmögenheten till 7 958 miljarder kronor, där premiepensionen stod för den högsta andelen (32%) följt av fondförsäkring (23%).

Fondförmögenhet 2024-09-30		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	537	7
ISK	708	9
IPS	171	2
Fondförsäkring	1 843	23
Premiepension	2 540	32
Förvaltarregistrerat	934	12
Hushållens ideella org.	146	2
Svenska företag	908	11
Övriga	170	2
Summa	7 958	100

För kommentarer kontakta:

Rebecca Jansson, fondekonom Fondbolagens förening
08-506 988 07 / 079-143 80 43 / rebecca.jansson@fondbolagen.se

Vid frågor 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, East Capital Group, Enter Fonder, Excalibur Asset Management, FCG Fonder, Fidelity International, First Sentier Investors, Franklin Templeton Investments, Handelsbanken Fonder, Holberg Fonder, HSBC Global Asset Management, Indecap, ISEC Services, Infranode, J.P. Morgan Asset Management, Lannebo Kapitalförvaltning, 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, Summa Equity, Swedbank Robur, Söderberg & Partners Asset Management, Tellus Fonder, TIN Fonder, Tundra Fonder, Wahlstedt & Partners, Ålandsbanken Fondbolag.

Associerade medlemmar

Andulf Advokat, Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, Citi, Deloitte, efa, EY, Fondo Solutions, FundRock Management Company, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Harvest Advokatbyrå, Kessler Topaz Meltzer & Check LLP, Mannheimer Swartling, MFEX, Morningstar Sweden, Northern Trust Service SE, PwC Sverige, Roschier, Saxena White P.A., 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 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.