

Årsrapport: Fondsparandet 2020

Premiepensionsavsättningar i december bidrog till ett mycket starkt avslut på året

I december placerades drygt 40 miljarder kronor i fonder via den årliga avsättningen till premiepensionen. Utöver premiepensionsavsättningen noterades ytterligare ett nettoinflöde till fonder på 27,4 miljarder. Sammantaget innebär detta att fonder uppvisade ett totalt nysparande på närmare 69 miljarder kronor under december månad.

Aktiefonder hade nettoinflöden på 47 miljarder och i blandfonder nettosparades 6,8 miljarder. Även långa räntefonder och korta räntefonder hade nettoinsättningar under månaden på 10,3 respektive 4,7 miljarder kronor.

Exkluderas premiepensionsavsättningen noterade aktiefonder ett nettoinflöde på 21,6 miljarder kronor i december. Korta räntefonder och långa räntefonder uppvisade nettoinsättningar på 4,7 respektive 0,8 miljarder. För blandfonder, hedgefonder och övriga fonder var insättningarna i princip lika stora som uttagen (exklusive premiepensionen).

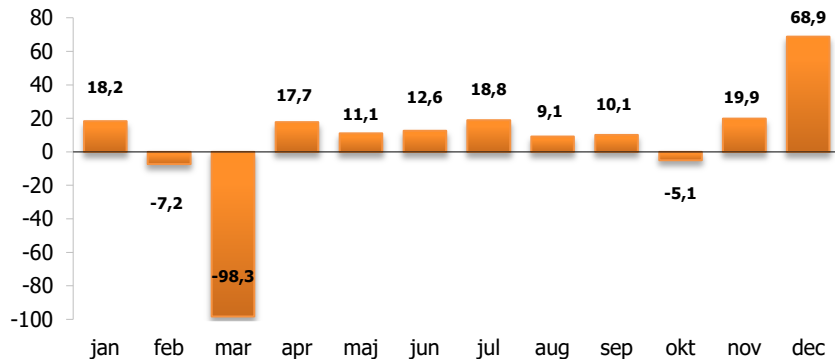
Nettosparande i fonder 2020, mdkr

	Dec 2020	Dec 2020 exkl. PPM	Totalt 2020
Aktiefonder	47,0	21,6	66,6
Blandfonder	6,8	0,1	-14,9
Långa räntefonder	10,3	0,8	13,8
Korta räntefonder	4,7	4,7	17,8
Hedgefonder	-0,1	-0,1	-11,2
Övriga fonder	0,1	0,1	3,8
Summa	68,9	27,4	75,9

Helåret 2020

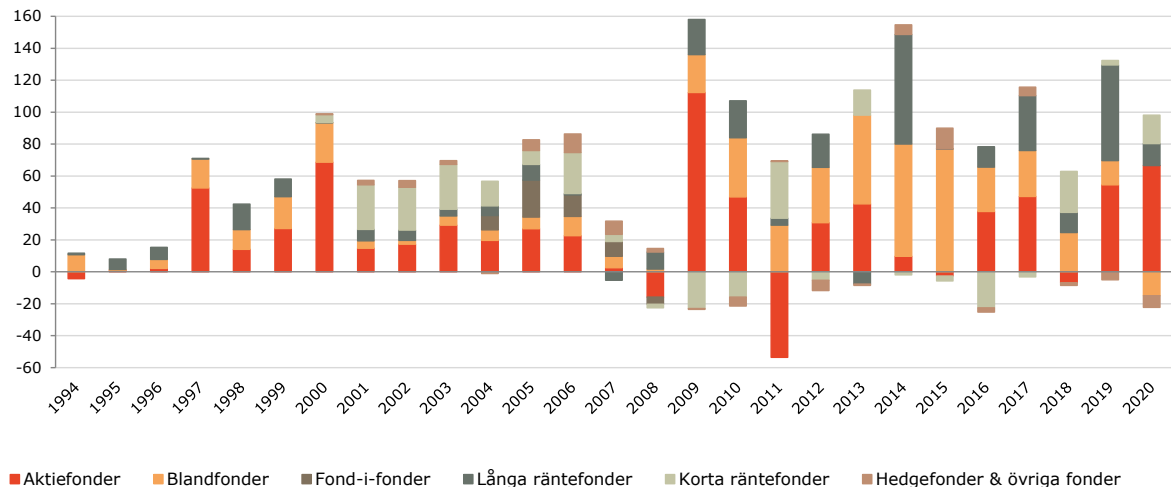
Insättningarna i december bidrog till att det totala nysparandet i fonder under 2020 kan summeras till 75,9 miljarder kronor. Den största delen av sparandet tillföll aktiefonder som uppvisade nettoinsättningar på 66,6 miljarder kronor. Även korta- och långa räntefonder uppvisade nettoinflöden på 17,8 respektive 13,8 miljarder. Däremot gjordes det under 2020 nettouttag från blandfonder och hedgefonder på 14,9 respektive 11,2 miljarder kronor.

Nettosparandet i fonder per månad under 2020, mdkr



Nysparandet under 2020 på 76 miljarder kronor är cirka 10 miljarder högre än det genomsnittliga nettosparandet under perioden 1994–2020, och på samma nivå som det genomsnittliga nysparandet sedan år 2000.

Nettosparandet i fonder per år under perioden 1994–2020, mdkr



Coronaoro präglade hela 2020

Under 2020 har covid-19-pandemin hållit hela världen i sitt grepp. Omfattande finansiell oro, under mars månad, resulterade i kraftigt fallande aktiemarknader och rekordstora nettouttag från aktiefonder. Sedan turbulensen i mars har dock en snabb och kraftfull återhämtning skett. Denna har inneburit att såväl aktiemarknaden som det totala nysparandet i aktiefonder visar tydliga uppgångar när helåret 2020

summeras. Värdet på Stockholmsbörsen, inklusive utdelningar, steg med närmare 15 procent under det senaste året.

Aktiefonder noterade under 2020 ett sammanlagt nettoinflöde på 66,6 miljarder kronor. Störst insättningar hade globalfonder med 37,9 miljarder netto, följt av branschfonder med ett nettoinflöde på 35,9 miljarder. Däremot gjordes det under året nettouttag från bl.a. Nordamerikafonder, Rysslandsfonder och Asienfonder.

Nettosparande och förmögenhet i aktiefonder 2020, mkr				
	Nettosparande		Fondförmögenhet 2020-12-31	Avkastning 2020 (SEK), %
	December	Jan - Dec		
Sverige	7 049	2 701	858 395	19
Norden	1 691	426	133 449	14
Ryssland	92	-2 071	15 707	-15
Östeuropa	-101	-1 460	8 716	-15
Europa	1 682	-1 319	106 792	-2
Global	21 405	37 875	1 393 710	3
Sverige & Global	837	-5 401	300 076	10
Nordamerika	311	-3 428	145 003	5
Indien	33	-509	6 374	-2
Kina	109	789	15 120	18
Japan	-72	-1 219	12 196	2
Asien	627	-1 638	54 252	8
Andra marknader	2 432	5 933	105 173	2
Branscher	10 875	35 907	275 093	3
Summa aktiefonder	46 970	66 586	3 430 056	4
varav indexfonder	7 207	16 055	603 915	

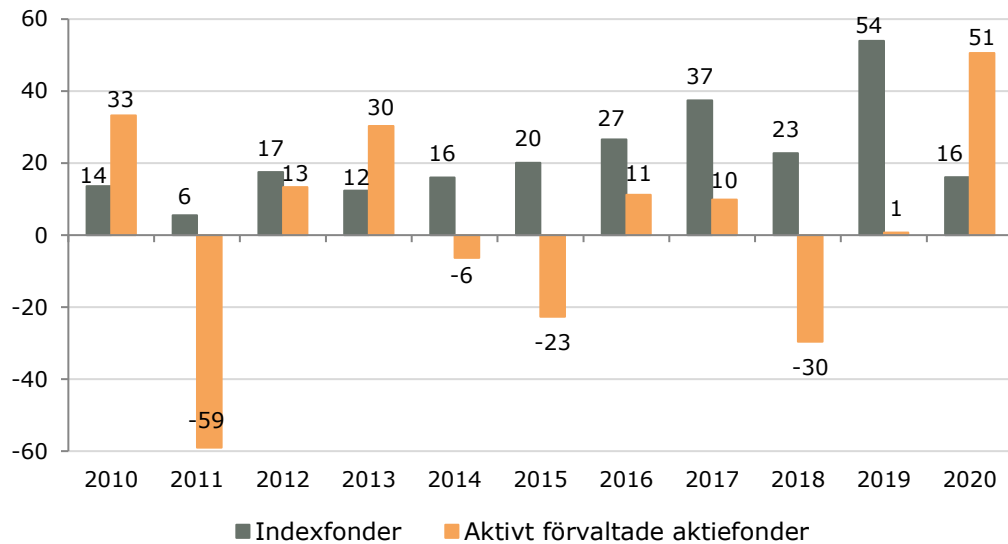
Källa: Fondbolagens förening samt Morningstar fondindex

Inflödet till indexfonder avtog något under 2020

Sedan 2010 har den absoluta merparten av nysparandet i aktiefonder gått till indexfonder. Indexfonder uppvisar under denna period ett totalt nettoinflöde på 242 miljarder kronor, medan aktivt förvaldade fonder noterat nettoinsättningar på blygsamma 32 miljarder. Under 2020 var dock indexfondernas andel av inflödet i aktiefonder lägre. Av det totala nysparandet i aktiefonder på 67 miljarder kronor gick omkring 16 miljarder till indexfonder.

Indexfondernas andel av den totala förmögenheten i aktiefonder har ökat från 6 procent 2010 till närmare 18 procent vid utgången av 2020.

Nettosparande i aktivt förvaltade aktiefonder och indexfonder 2010–2020, mdkr



Nettoinflöde till långa räntefonder men uttag från företagsobligationsfonder

Långa räntefonder uppvisade under 2020 ett nysparande på totalt 13,8 miljarder kronor. Däremot gjordes under året nettouttag från företagsobligationsfonder på 1,6 miljarder. Av den samlade förmögenheten i långa räntefonder på 507 miljarder kronor utgjorde rena företagsobligationsfonder närmare 177 miljarder, 35 procent, vid utgången av 2020.

Nettosparande och förmögenhet i långa räntefonder 2020, mkr			
	Nettosparande		Fondförmögenhet 2020-12-31
	December	Jan - Dec	
Företagsobligationsfonder	-107	-1 625	176 802
Övriga långa räntefonder	10 436	15 383	330 395
Summa långa räntefonder	10 329	13 758	507 197

Avkastning för olika fondtyper 2020

Under 2020 var utvecklingen, trots börsoron i mars, positiv på många av världens aktiemarknader. Värdet på aktiefonder, beräknat i SEK, ökade i genomsnitt med knappt 4 procent under året. För blandfonder var värdeökningen i genomsnitt 0,9 procent. Långa räntefonder och korta räntefonder uppvisade värdeökningar på genomsnittliga 1,5 respektive 0,4 procent under 2020.

Genomsnittlig avkastning för olika fondtyper (beräknat i SEK), %				
	Aktiefonder	Blandfonder	Ränta (SEK) obligationer, långa	Ränta (SEK) penningmarknad
2010	8	1	2,9	0,6
2011	-13	-5	7,5	2,1
2012	11	6	4,8	2,2
2013	17	9	0,9	1,4
2014	19	14	6,1	0,8
2015	5	3	-0,5	-0,2
2016	13	6	2,7	-0,2
2017	14	6	0,4	-0,4
2018	-6	-2	0,7	-0,5
2019	29	17	1,6	-0,1
2020	4	0,9	1,5	0,4

Källa: Morningstar fondindex

Aktiefonder: Blandad utveckling på världens börser under året

De olika aktiefondkategorierna uppvisade en kraftigt varierande värdeutveckling, beräknat i SEK, under det senaste året. Sverigefonder noterade en genomsnittlig värdeökning på omkring 19 procent och för svenska småbolagsfonder var utvecklingen ännu starkare. Globalfonder steg med i genomsnitt 2,8 procent. Kinafonder hade en genomsnittlig värdeökning på drygt 18 procent, medan många andra tillväxtmarknader uppvisade markant negativ värdeutveckling under 2020. Skillnaden i avkastning, mätt i SEK, under det senaste året förklaras delvis av att den svenska kronan förstärkts kraftigt mot många andra valutor.

Genomsnittlig avkastning för olika aktiefonder (beräknat i SEK), %										
	Sverige	Norden	Europa	Global	USA	Tillväxt- marknader	Asien	Latin- amerika	Östeuropa	Ryssland
2010	25	18	0	4	7	12	12	11	13	24
2011	-16	-22	-13	-9	-1	-22	-19	-20	-29	-29
2012	15	17	16	9	6	14	15	6	17	7
2013	27	26	26	22	33	1	3	-15	-1	1
2014	16	15	12	23	32	14	28	4	-13	-36
2015	13	17	12	7	7	-3	2	-23	-1	11
2016	9	9	4	11	17	17	11	33	34	67
2017	10	12	16	12	9	20	24	12	10	0
2018	-5	-7	-10	-3	1	-7	-8	1	-9	-1
2019	34	27	29	30	33	26	24	24	36	47
2020	19	14	-2	3	5	2	8	-23	-15	-15

Källa: Morningstar fondindex

Fondförmögenheten ökade till ny rekordnivå under 2020

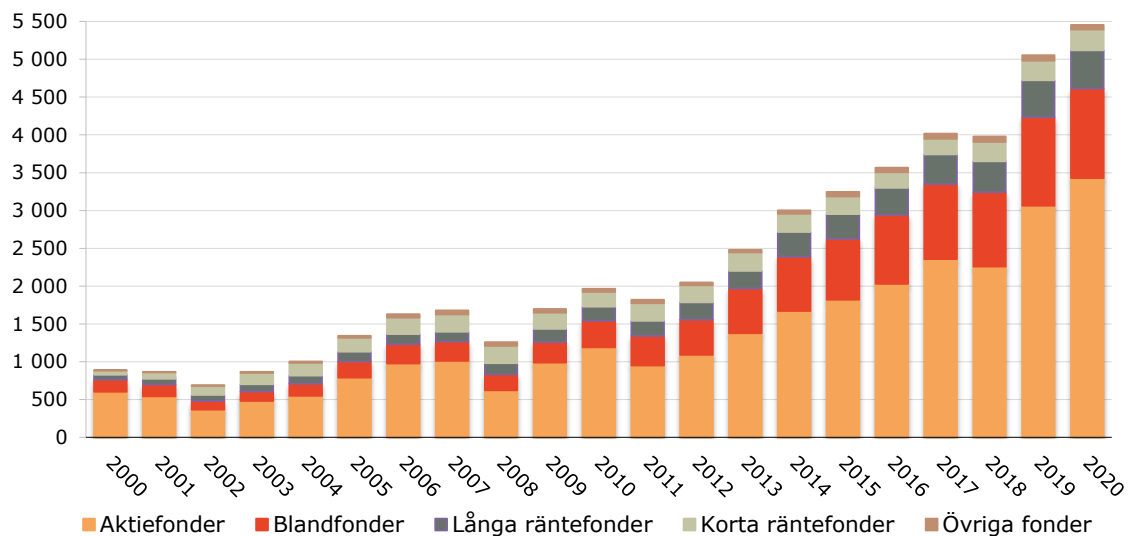
Den samlade fondförmögenheten i Sverige ökade under 2020 med 400 miljarder kronor och uppgick vid utgången av året till rekordhöga 5 455 miljarder.

Förmögenhetsökningen bestod till 76 miljarder (ca 20 procent) av nysparande under året och till 324 miljarder (ca 80 procent) av positiv värdeutveckling.

Av den totala fondförmögenheten var, vid årsskiftet, 3 430 miljarder (motsvarande 63 procent) placerat i aktiefonder.

Fondförmögenhet, mdkr	
	December 2020-12-31
Aktiefonder	3 430
Blandfonder	1 182
Långa räntefonder	507
Korta räntefonder	275
Hedgefonder	37
Övriga fonder	23
Summa	5 455

Fondförmögenhetens utveckling i Sverige under perioden 2000–2020, mdkr



Mer statistik samt historiska data finns i de bifogade Excel-filerna och på www.fondbolagen.se.

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, Aviva Investors, Carnegie Fonder, Catella Fonder, Cicero Fonder, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, DNB, East Capital, Enter Fonder, Excalibur Asset Management, FCG Fonder, Fidelity International, FIM Fonder, 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 Evander, Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, Citi, Deloitte, EY, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Harvest Advokatbyrå, KPMG, MFEX, Morningstar, PwC, FundRock Management Company, Wesslau Söderqvist Advokatbyrå.