

Årsrapport: Fondsparandet 2021

Premiepensionsavsättningar i december bidrog ytterligare till ett redan historiskt starkt fondår

I december placerades drygt 40 miljarder kronor i fonder genom den årliga avsättningen till premiepensionssystemet. Utöver sparandet via premiepensionen noterades ytterligare ett nettoinflöde till fonder på omkring 30 miljarder under månaden. Sammantaget innebär detta att fonder uppvisade ett totalt nysparande på närmare 72 miljarder kronor i december, av vilket den största delen tillföll räntefonder.

Långa räntefonder noterade nettoinsättningar på 25,8 miljarder och i korta räntefonder nettosparades 19,8 miljarder. Även aktiefonder och blandfonder uppvisade nettoinflöden i december på 16,4 respektive 9,9 miljarder kronor.

Exkluderas premiepensionsavsättningen noterade aktiefonder och blandfonder nettoinflöden på 5,3 respektive 3 miljarder kronor i december. Korta räntefonder och långa räntefonder uppvisade nettoinsättningar på 19,4 respektive 2,4 miljarder (exklusive premiepensionen). För hedgefonder och övriga fonder var insättningarna i princip lika stora som uttagen.

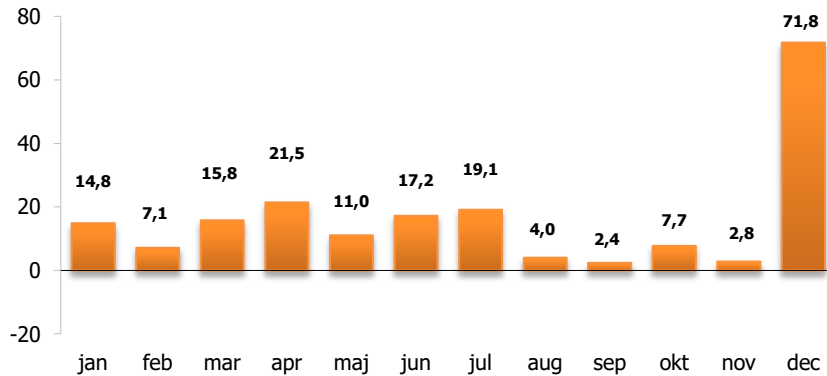
Nettosparande i fonder 2021, mdkr

	Dec 2021	Dec 2021 exkl. PPM	Totalt 2021
Aktiefonder	16,4	5,3	90,6
Blandfonder	9,9	3,0	40,3
Långa räntefonder	25,8	2,4	39,9
Korta räntefonder	19,8	19,4	21,4
Hedgefonder	-0,5	-0,5	-0,1
Övriga fonder	0,3	0,3	3,1
Summa	71,8	29,9	195,3

Helåret 2021

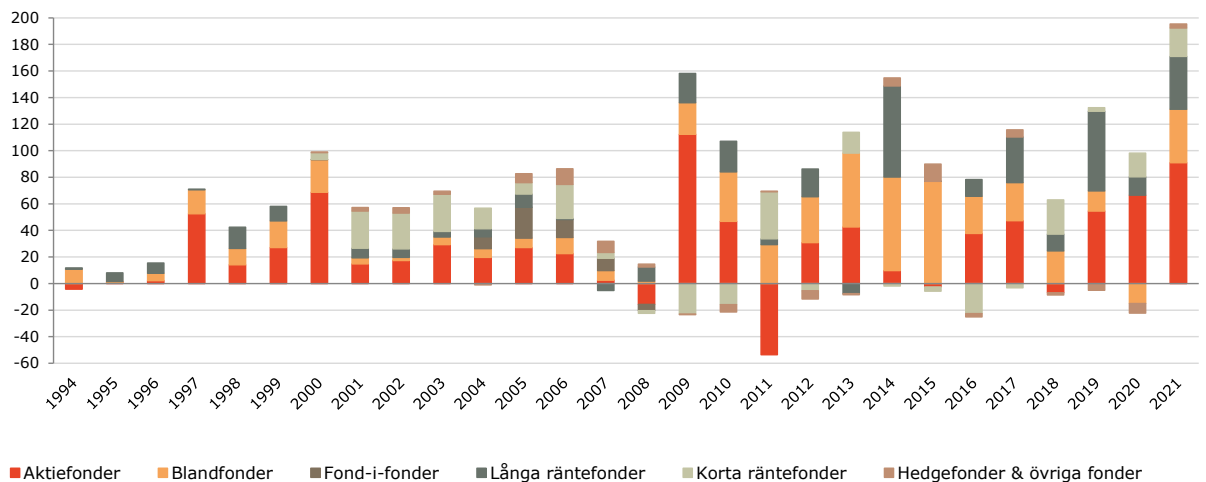
Insättningarna i december bidrog till att det totala nysparandet i fonder under 2021 kan summeras till rekordhöga 195,3 miljarder kronor. Den största delen av sparandet tillföll aktiefonder som hade nettoinsättningar på 90,6 miljarder, följt av blandfonder med nettoinsättningar på 40,3 miljarder. Även långa- och korta räntefonder uppvisade nettoinflöden på 39,9 respektive 21,4 miljarder för helåret.

Nettosparandet i fonder per månad under 2021, mdkr



Nettosparandet i fonder var positivt under samtliga månader 2021 och det totala nysparandet, på drygt 195 miljarder kronor, utgör det största nettoinflödet någonsin under ett enskilt år. Därmed överträffas alltså, med råge, det tidigare rekordåret 2014 då 153 miljarder nysparades i fonder.

Nettosparandet i fonder per år under perioden 1994–2021, mdkr



Stark aktiemarknadsutveckling präglade det senaste året

Trots fortsatt stor osäkerhet rörande covid-19-pandemin och tilltagande politisk oro utvecklades de flesta av världens aktiemarknader mycket starkt under 2021. Värdet på

Stockholmsbörsen, inklusive utdelningar, steg med drygt 39 procent under det senaste året.

Aktiefonder noterade under 2021 ett sammanlagt nettoinflöde på 90,6 miljarder kronor. Störst insättningar uppvisade globalfonder med 53,2 miljarder netto, följt av Sverigefonder med ett nettoinflöde på 32,6 miljarder. Noterbart är att branschfonder, som var en av de populäraste aktiefondkategorierna 2020, nu uppvisar nettouttag på drygt 6 miljarder under 2021.

Nettosparande och förmögenhet i aktiefonder 2021, mkr				
	Nettosparande		Fondförmögenhet 2021-12-31	Avkastning 2021 (SEK), %
	December	Jan - Dec		
Sverige	5 198	32 569	1 176 964	35
Norden	-72	-3 009	170 215	28
Ryssland	-288	-1 285	17 461	27
Östeuropa	-99	-2 199	9 525	22
Europa	-22	4 609	138 463	26
Global	7 502	53 243	1 928 648	29
Sverige & Global	1 238	-7 965	382 884	31
Nordamerika	2 547	15 630	221 489	37
Indien	-159	717	9 419	38
Kina	-128	-281	13 139	-8
Japan	97	2 284	16 190	11
Asien	-429	-717	56 650	10
Andra marknader	345	3 314	114 137	10
Branscher	698	-6 317	337 446	
Summa aktiefonder	16 428	90 593	4 592 630	27
varav indexfonder	8 208	67 931	878 709	

Källa: Fondbolagens förening samt Morningstar fondindex

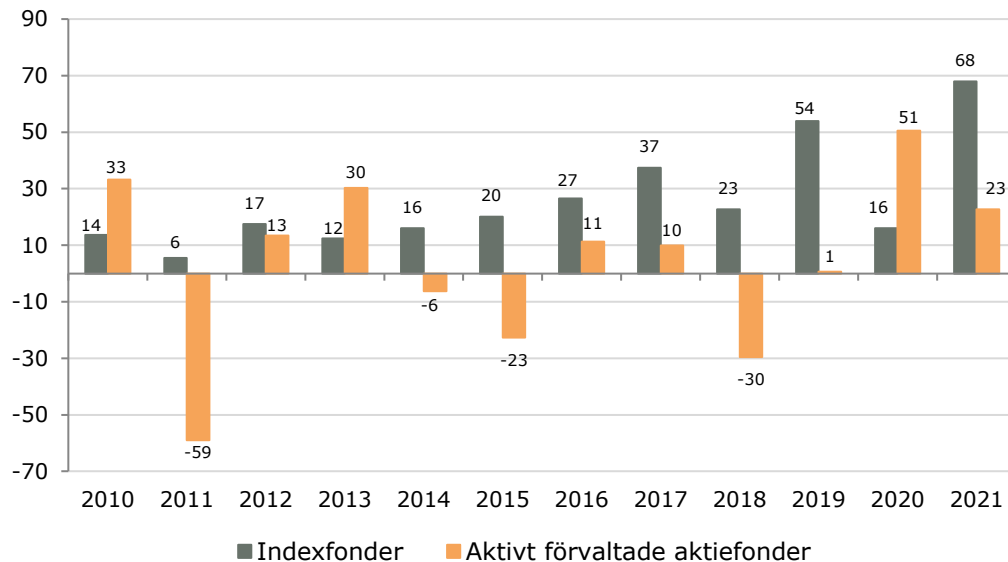
Intresset för indexfonder tillbaka under 2021

Sedan 2010 har merparten av nysparandet i aktiefonder gått till indexfonder. Under denna period uppvisar indexfonder ett totalt nettoinflöde på 310 miljarder kronor, medan aktivt förvaltade fonder noterat nettoinsättningar på relativt blygsamma 54 miljarder.

Av det totala nysparandet i aktiefonder under 2021, på omkring 91 miljarder, gick närmare 68 miljarder, motsvarande 75 procent, till indexfonder.

Andelen indexfonder av den samlade aktiefondförmögenheten har ökat från 6 procent 2010 till strax över 19 procent vid utgången av 2021.

Nettosparande i aktivt förvaltade aktiefonder och indexfonder 2010–2021, mdkr



Nettoinsättningar i långa räntefonder men svalare intresse för företagsobligationsfonder

Långa räntefonder uppvisade under 2021 ett nysparande på totalt 39,9 miljarder kronor. Däremot var nettosparandet i företagsobligationsfonder endast marginellt positivt under det senaste året.

Av den samlade förmögenheten i långa räntefonder på 558 miljarder kronor utgjorde rena företagsobligationsfonder drygt 193 miljarder, motsvarande 35 procent, vid utgången av 2021.

Nettosparande och förmögenhet i långa räntefonder 2021, mkr			
	Nettosparande		Fondförmögenhet 2021-12-31
	December	Jan - Dec	
Företagsobligationsfonder	0	91	193 392
Övriga långa räntefonder	25 841	39 834	364 496
Summa långa räntefonder	25 841	39 925	557 888

Avkastning för olika fondtyper 2021

Värdet på aktiefonder, beräknat i SEK, ökade i genomsnitt med 27 procent under 2021

och blandfonder hade en genomsnittlig värdeökning på 14 procent. För långa räntefonder (SEK) var den genomsnittliga avkastningen dock negativ under det senaste året, (-1,2 procent), medan korta räntefonder (SEK) uppvisade en marginellt positiv avkastning på i genomsnitt 0,02 procent.

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	1	1,5	0,4
2021	27	14	-1,2	0,02

Källa: Morningstar fondindex

Aktiefonder: Stark utveckling på många av världens börser under året

Under 2021 var värdeutvecklingen positiv på de flesta av världens börser. Många aktiemarknader, däribland den svenska, uppvisade en enorm styrka. Sverigefonder noterade under året en genomsnittlig värdeökning på 35 procent och för svenska småbolagsfonder var utvecklingen ännu bättre.

Globalfonder ökade i genomsnitt med 29 procent och USA-fonder steg genomsnittligen med 37 procent. Även Östeuropa- och Rysslandsfonder uppvisade en konkurrenskraftig avkastning. Däremot var värdeutvecklingen på flera andra tillväxtmarknader något svagare under det senaste året, Latinamerikafonder och Kinafonder uppvisade exempelvis negativ avkastning under 2021.

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
2021	35	28	26	29	37	10	10	-4	22	27

Källa: Morningstar fondindex

Fondförmögenheten ökade till ny rekordnivå en under 2021

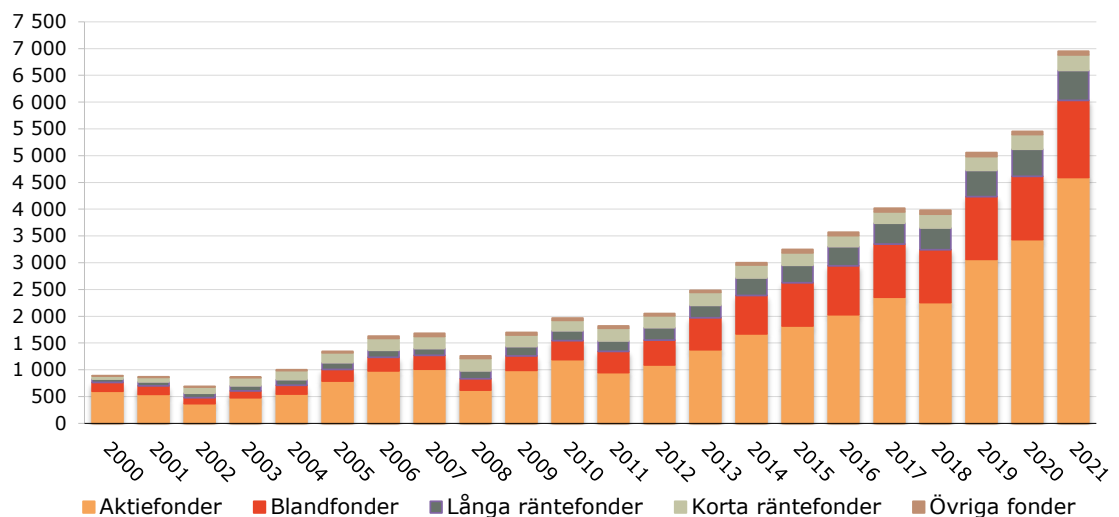
Den samlade fondförmögenheten i Sverige ökade under 2021 med 1 496 miljarder kronor och uppgick vid utgången av året till rekordhöga 6 951 miljarder.

Förmögenhetsökningen bestod till 195 miljarder (13 procent) av nysparande under året och till 1 301 miljarder (87 procent) av positiv värdeutveckling.

Av den totala fondförmögenheten var, vid årsskiftet, 4 593 miljarder (motsvarande 66 procent) placerat i aktiefonder.

Fondförmögenhet, mdkr	
	December 2021-12-31
Aktiefonder	4 593
Blandfonder	1 439
Långa räntefonder	558
Korta räntefonder	290
Hedgefonder	41
Övriga fonder	31
Summa	6 951

Fondförmögenhetens utveckling i Sverige under perioden 2000–2021, 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, 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.