



# Stora fondsparar-undersökningen 2024

Kantar Sifo Prospera på uppdrag av Fondbolagens förening

Rebecca Jansson, fondekonom  
24 september 2024



**Fondbolagens förening**

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION



# Agenda:

- Fondsparandet generellt
- Val av fonder
  - Motiv till val av fond
  - Viktig information
- Fondspararnas riskvilja
- PPM
- Ungas fondsparande



# Olika sparformer



**Sparkonto**

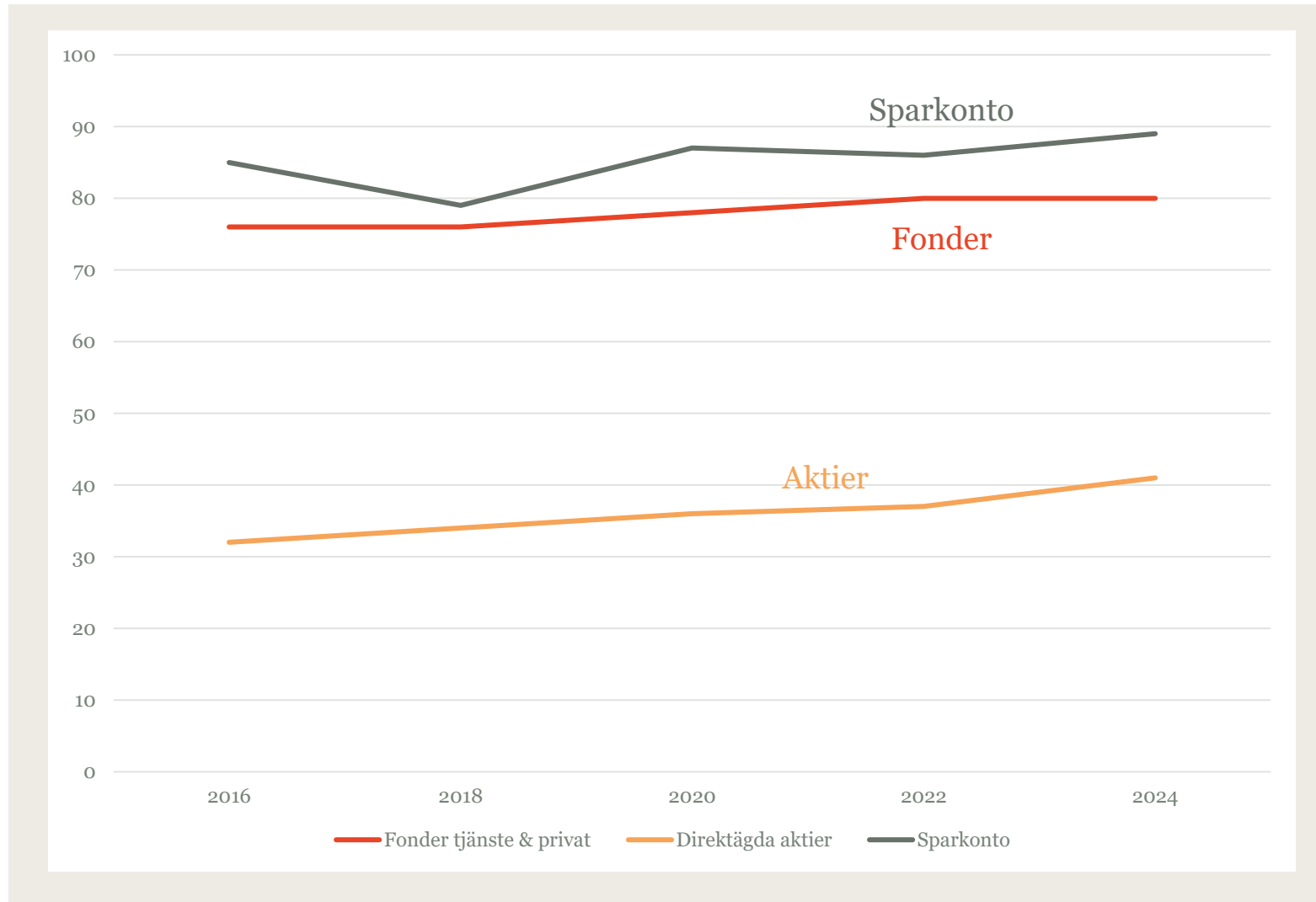


**Fonder**



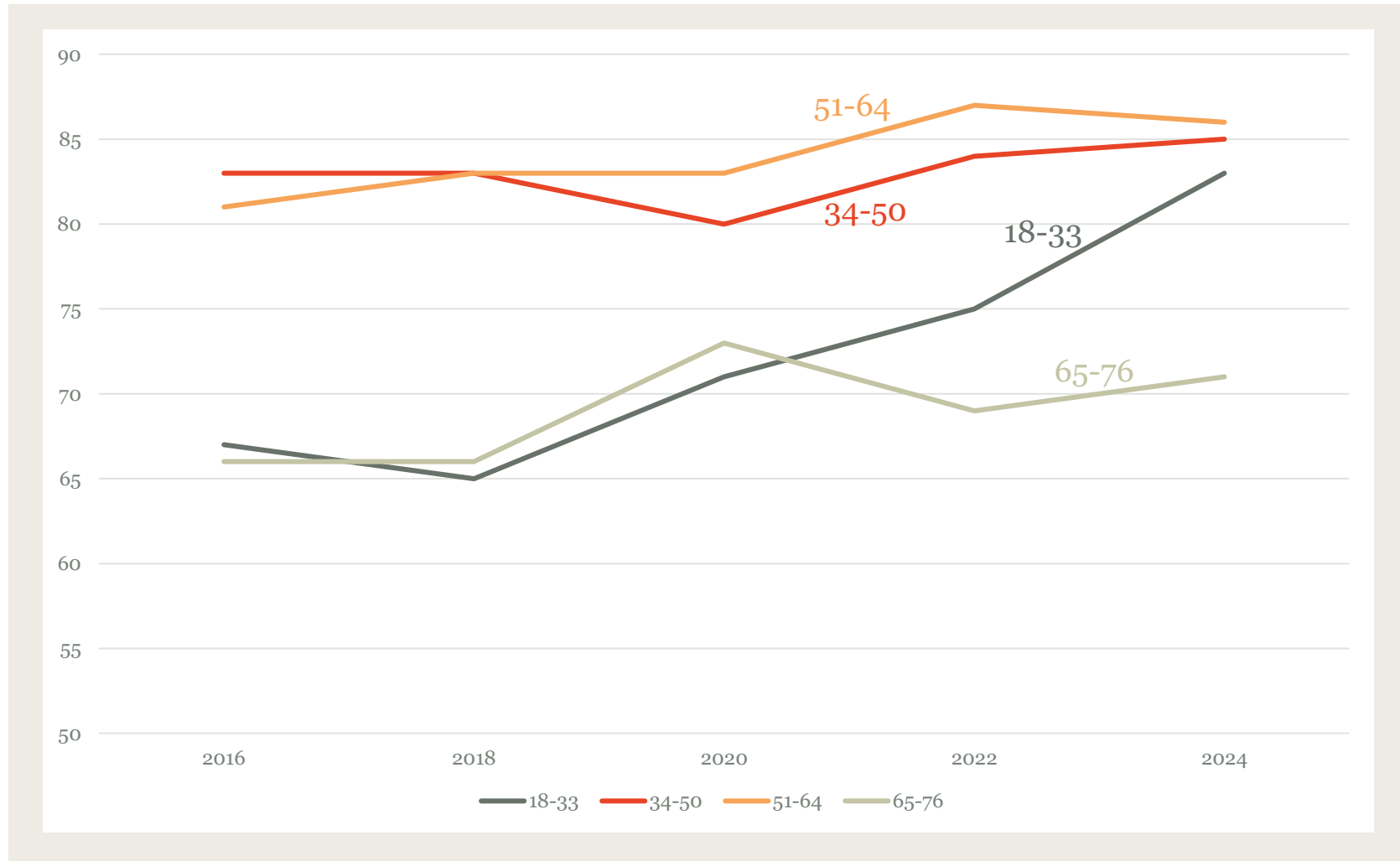
**Aktier**

# Olika sparformer över tid



# Andelen som fondsparar tjänste & privat

(Uppdelat på olika åldersgrupper)



# Vilken är den bästa långsiktiga sparformen?

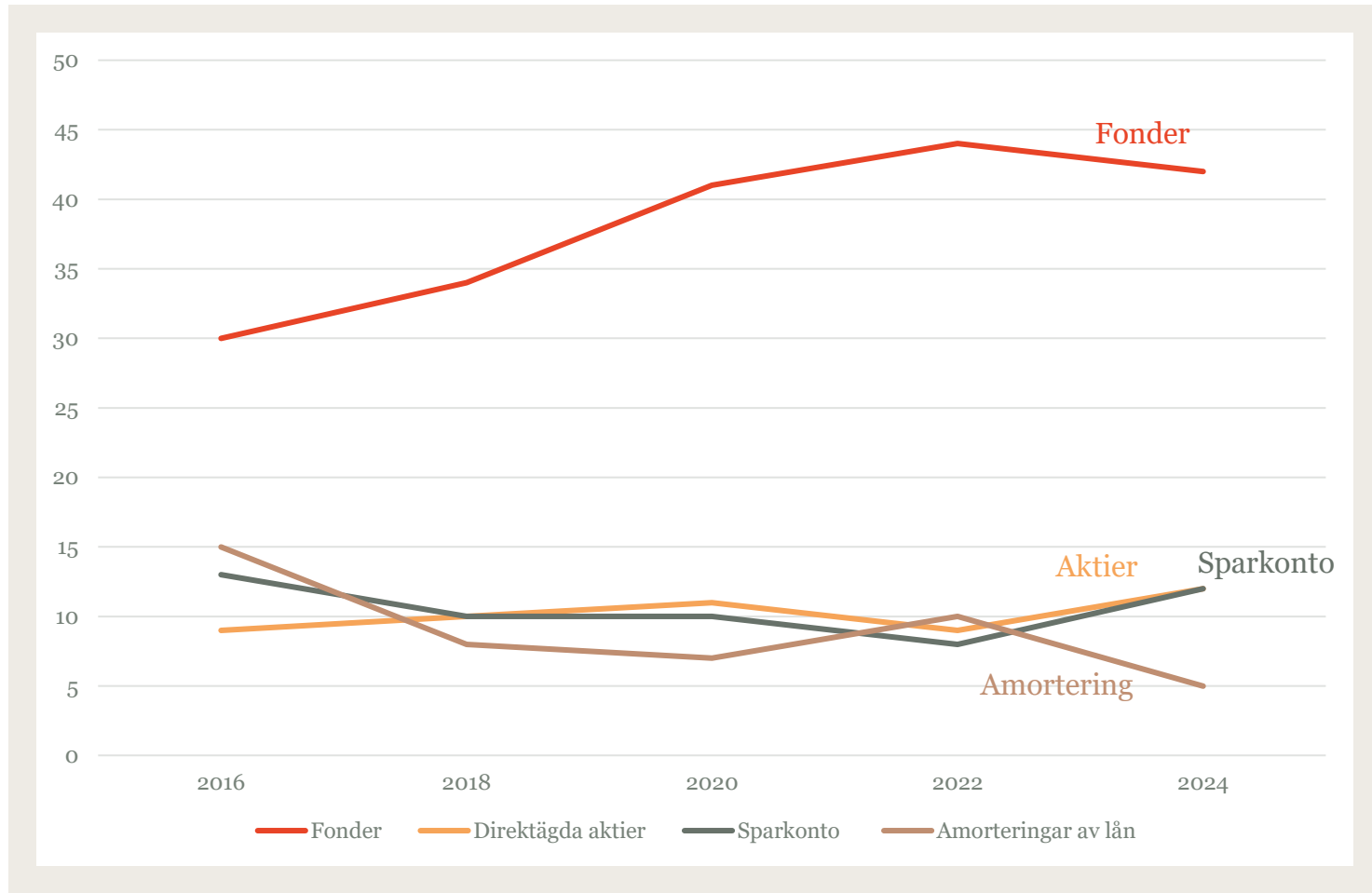
(mer än 5 års sparhorisont)

Fonder:

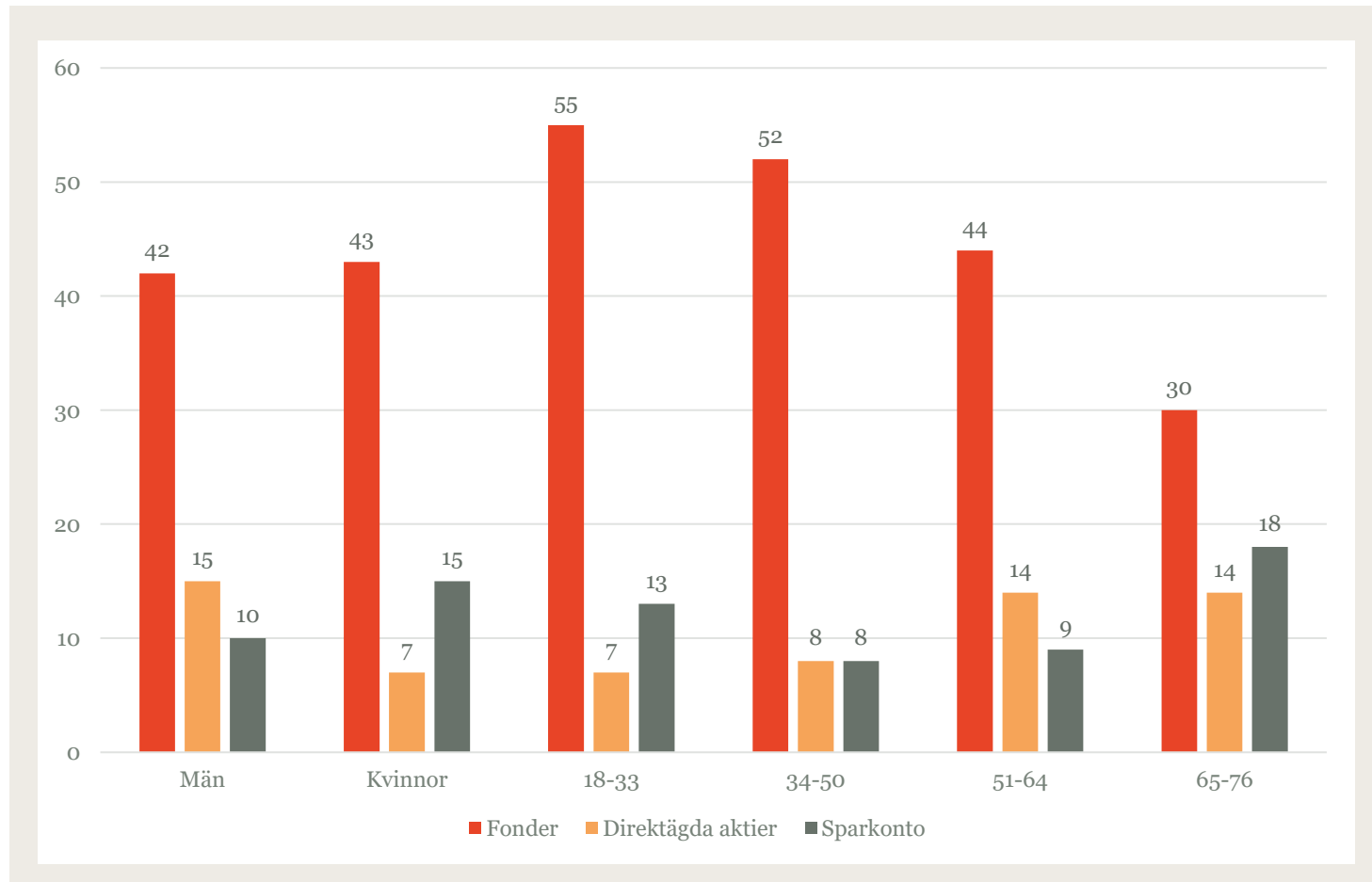


Sparform	Andel
Direktägda aktier	12 %
Sparkonto	12 %
Amorteringar av lån	5 %
Traditionell p-försäkring	4 %
Obligationer	1 %

# Vilken är den bästa långsiktiga sparformen? (mer än 5 års sparhorisont)



# Vilken är den bästa långsiktiga sparformen? (mer än 5 års sparhorisont)





# Vad sparar man till i sitt privata fondsparande?

(De tre vanligaste ändamålen)

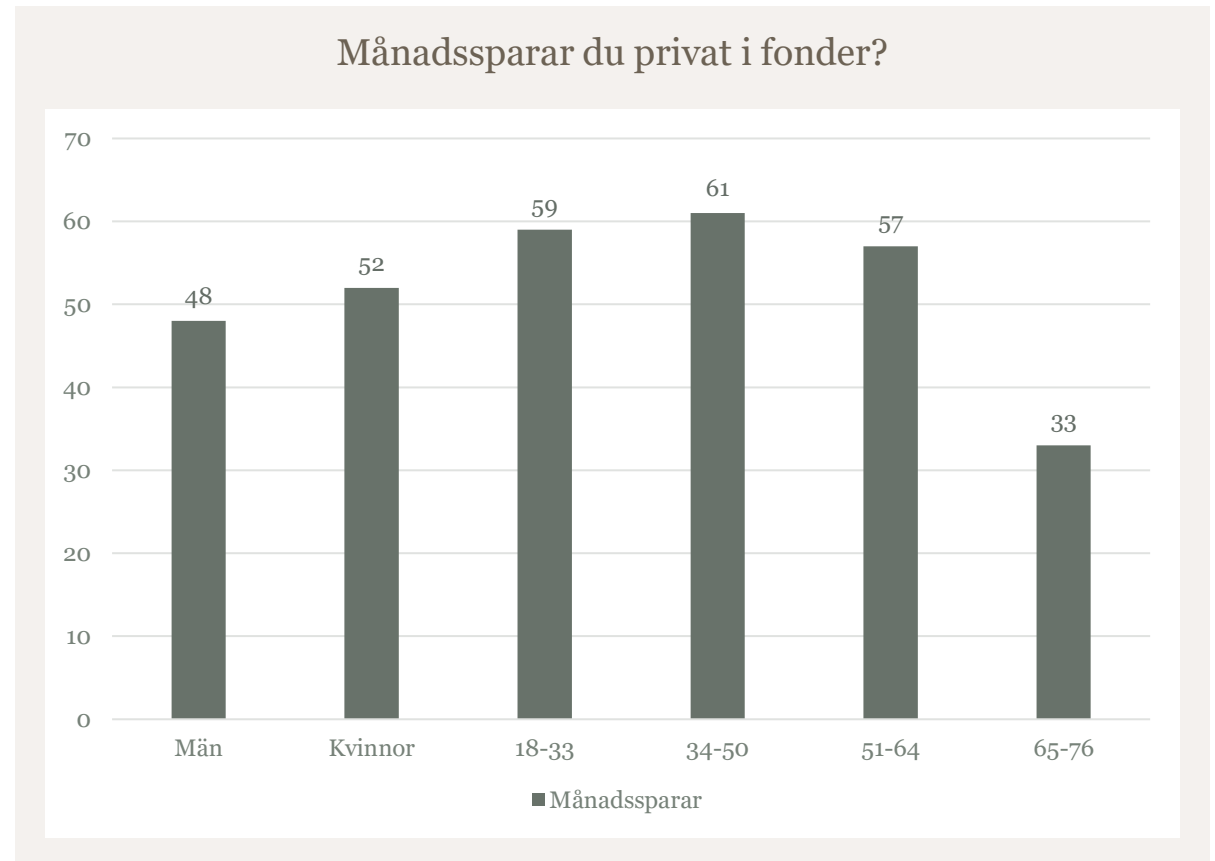
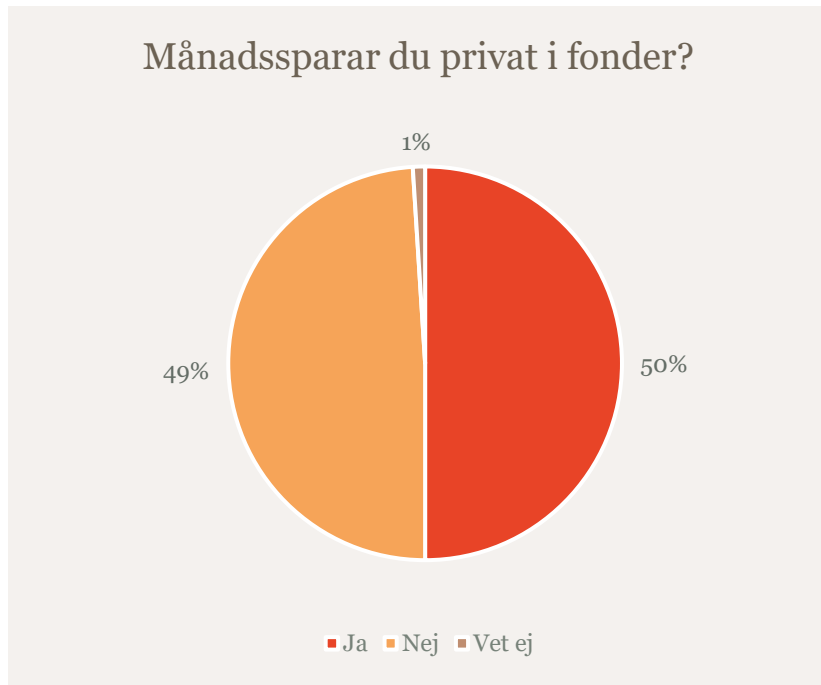


Buffert

Pension

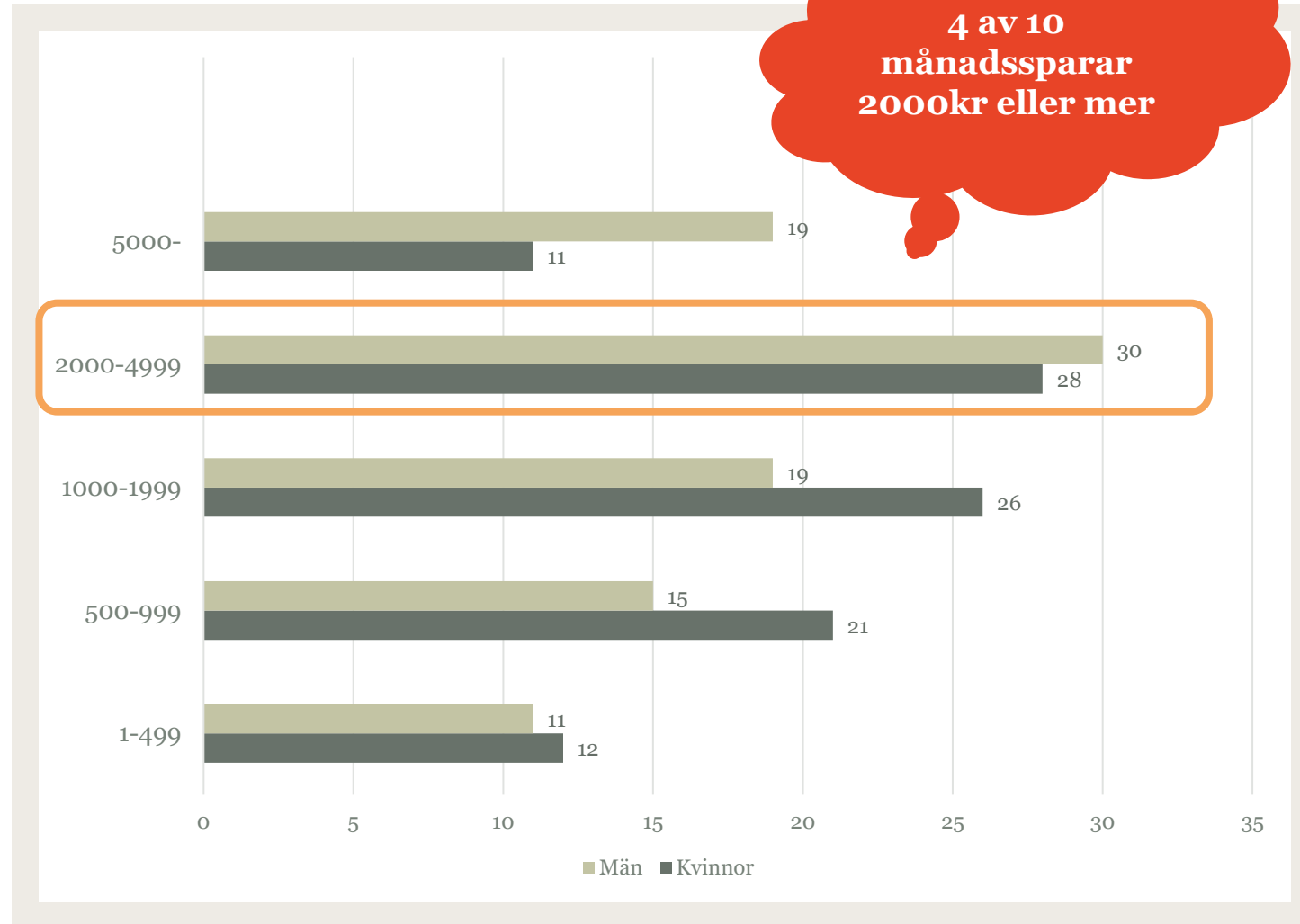
Hus/lägenhet

# Hälften av svenskarna månadssparar i fonder



# Månadssparande

Uppdelat på män & kvinnor



# Motiv till valet av privata fonder

De 3 vanligaste motiven

46%



41%



20%



Rekommendation från  
bankman/rådgivare/mäklare

Letade aktivt  
själv

Rekommendation från  
bekant/familj

# Motiv till valet av privata fonder

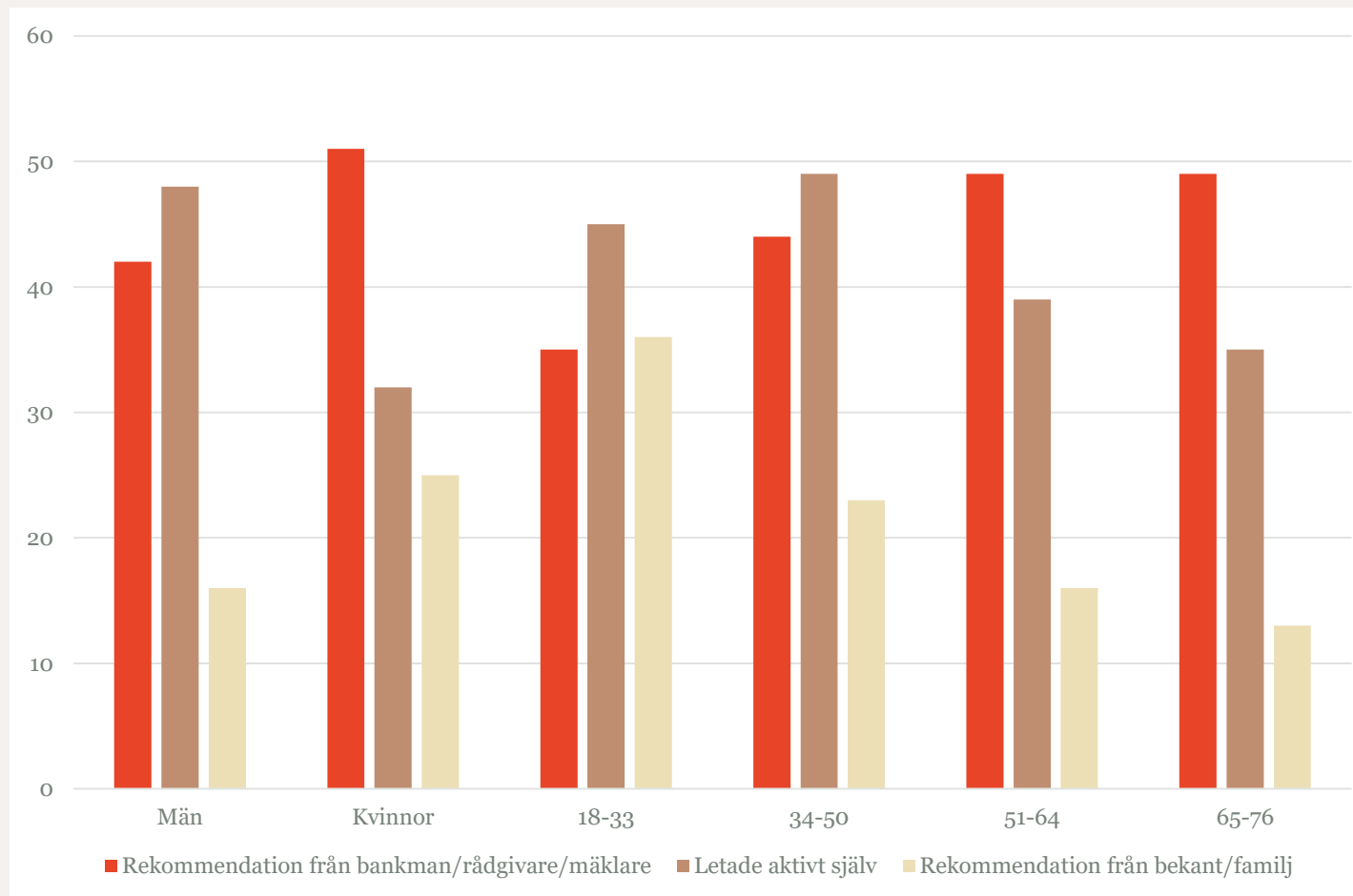
Uppdelat på män, kvinnor och åldersgrupper



*Kvinnor & 51-64 och 65-76  
åringar får rekommendation  
av rådgivare i högre  
utsträckning*

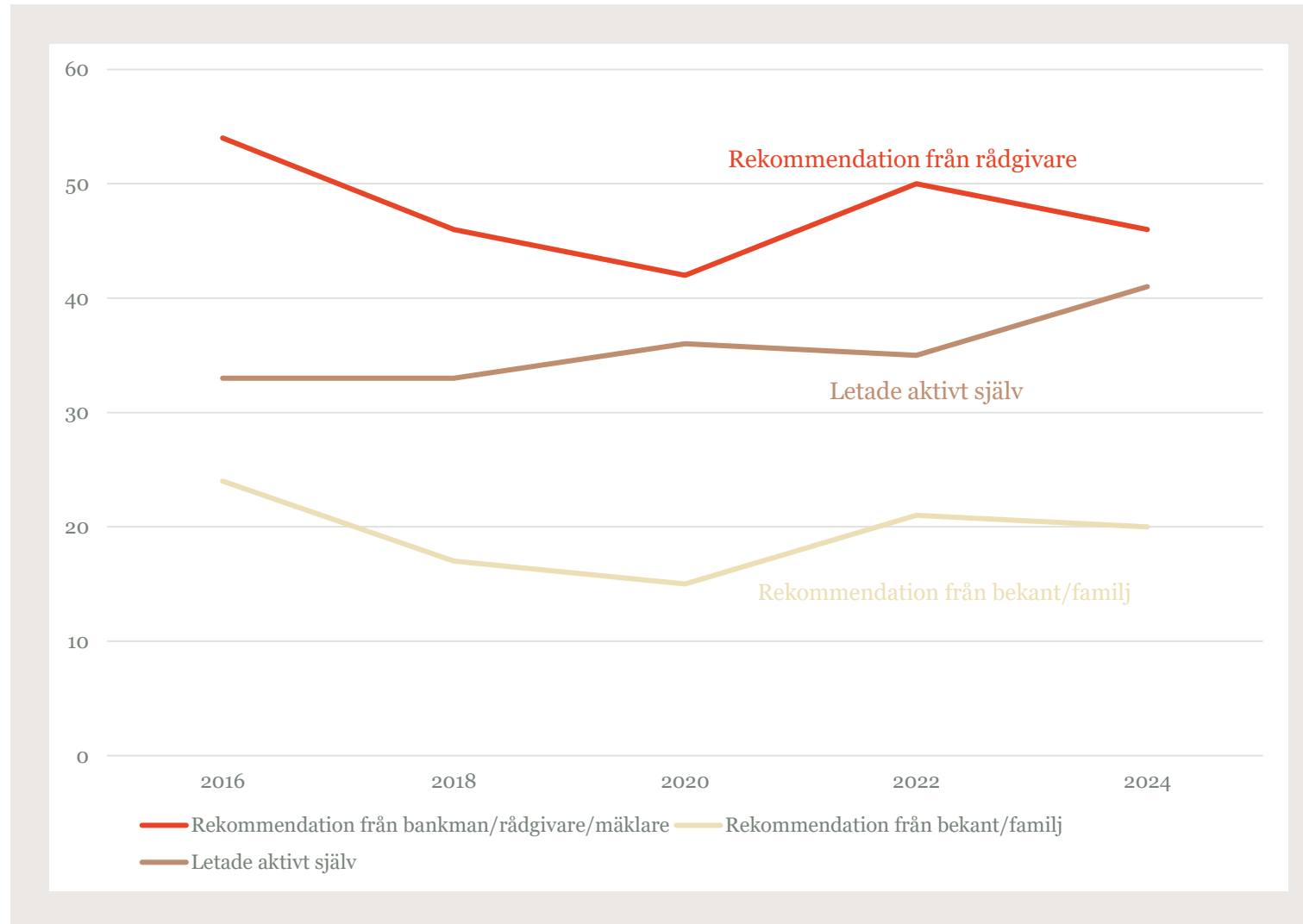


*Män & 18-33 och 34-50  
åringar letar aktivt själva i  
högre utsträckning*



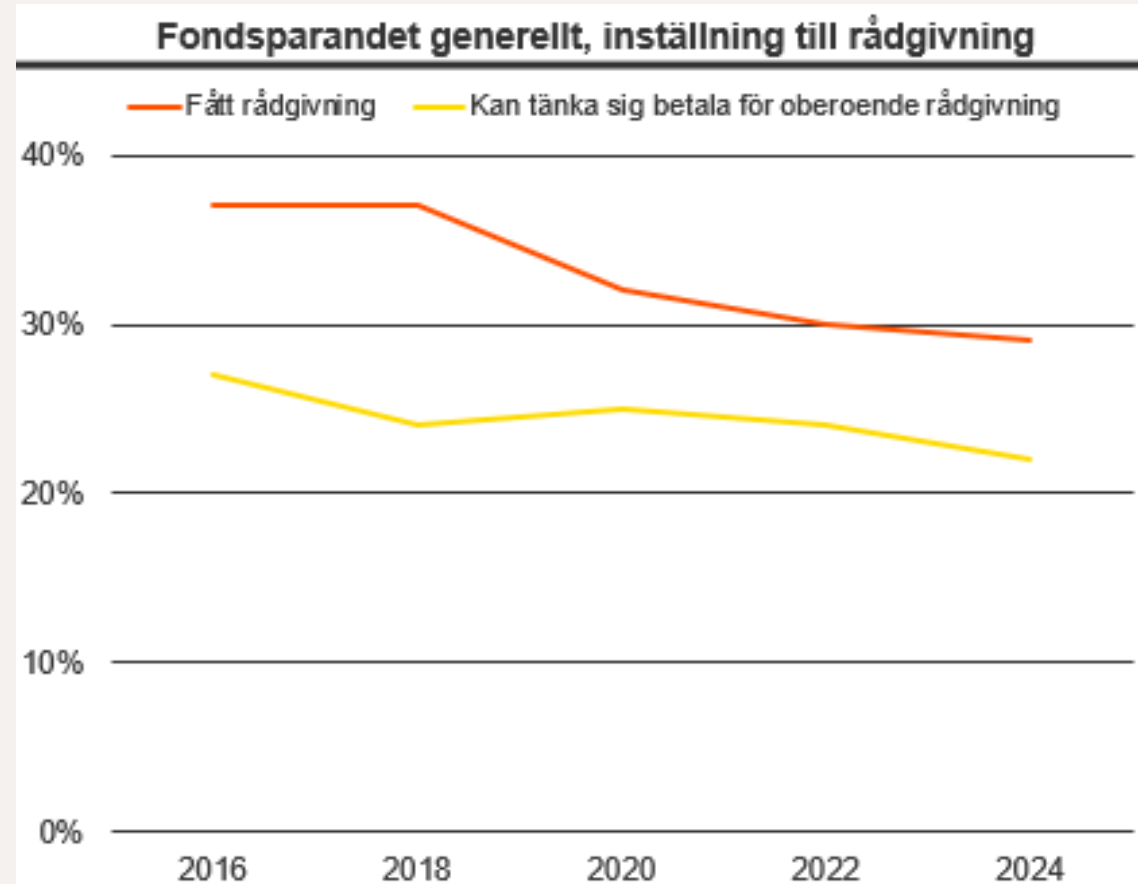


# Motiv till valet av privata fonder historiskt



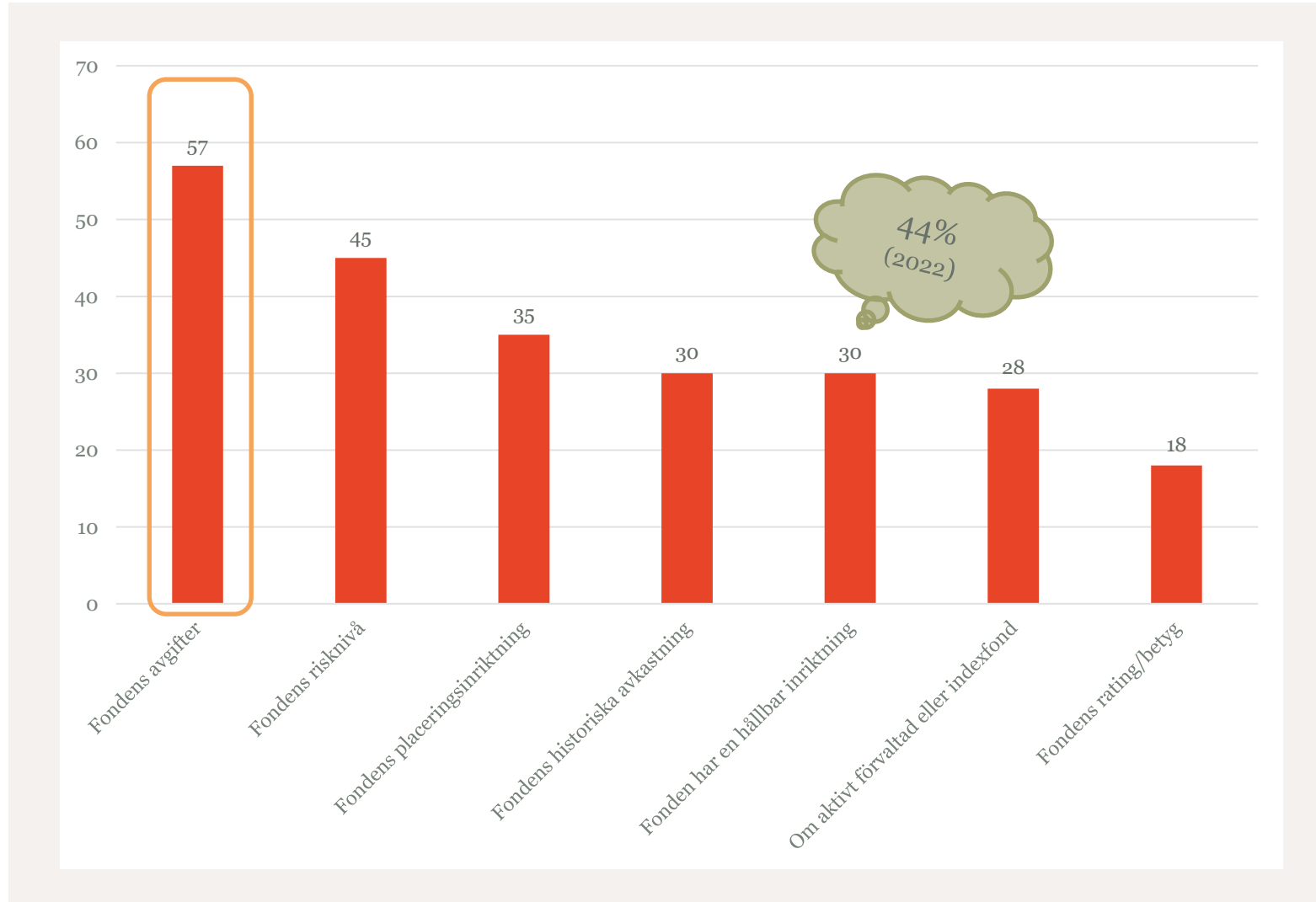
# Inställning till rådgivning

- Färre har fått rådgivning de senaste 2 åren
- Färre kan tänka sig betala för oberoende finansiell rådgivning



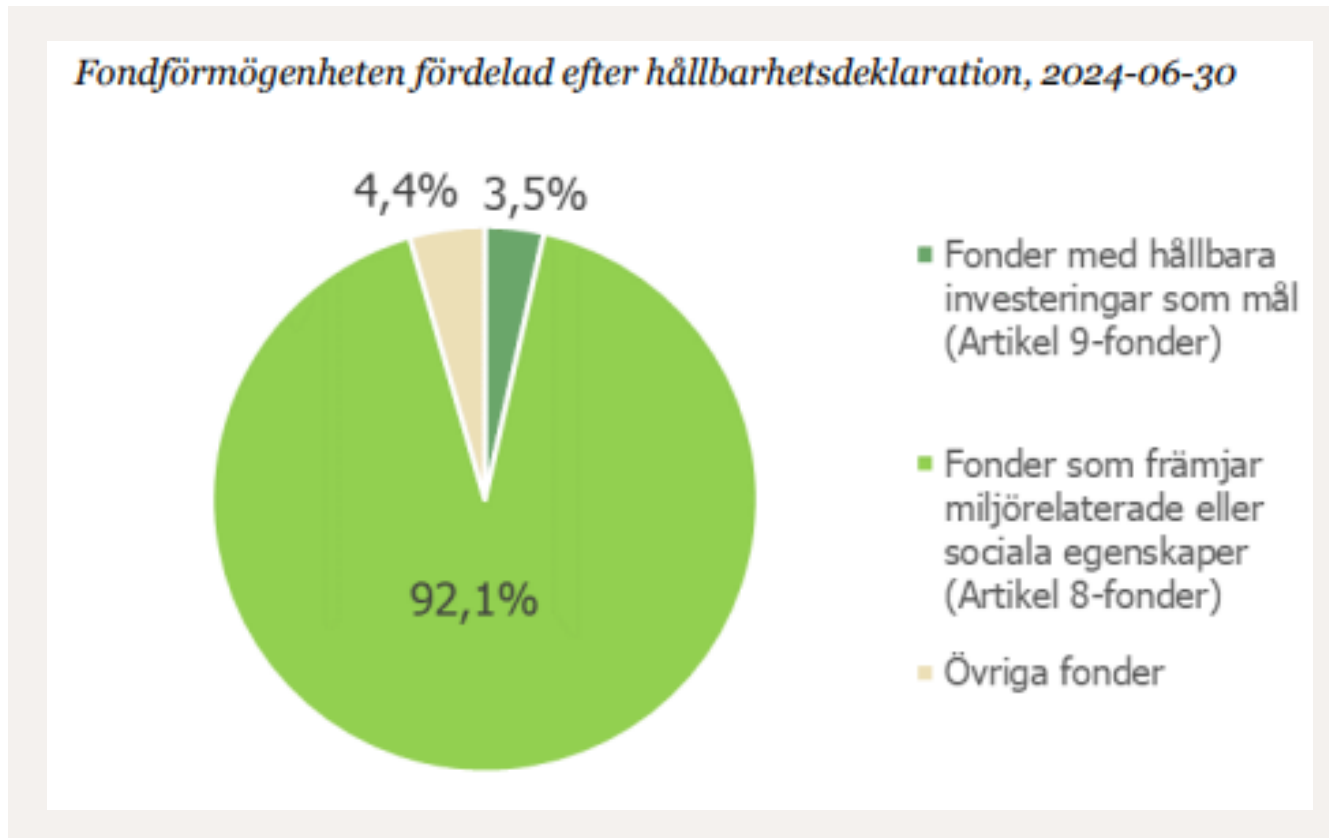
# Viktig information vid valet av fond

## Andel som uppger "mycket viktigt"





# Är hållbarhet mainstream idag?



**95%** av den totala fondförmögenheten på 8000 miljarder tar hänsyn till hållbarhet.



# Viktig information vid valet av fond uppdelat på män och kvinnor

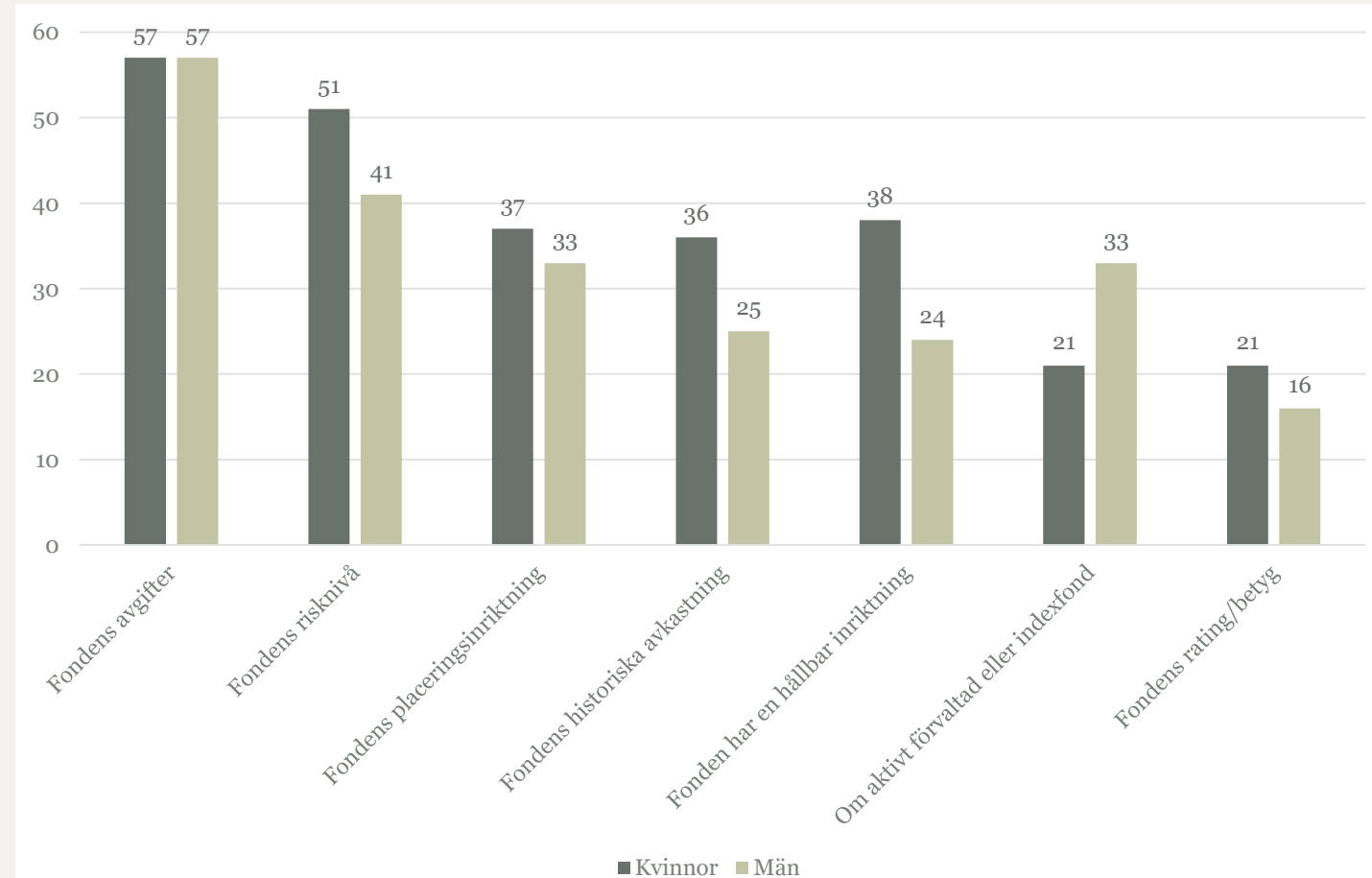
Andel som uppger "mycket viktigt"



*Kvinnor uppger att risknivå, historisk avkastning och om fonden har en hållbar inriktning är "mycket viktigt" i högre utsträckning än män*

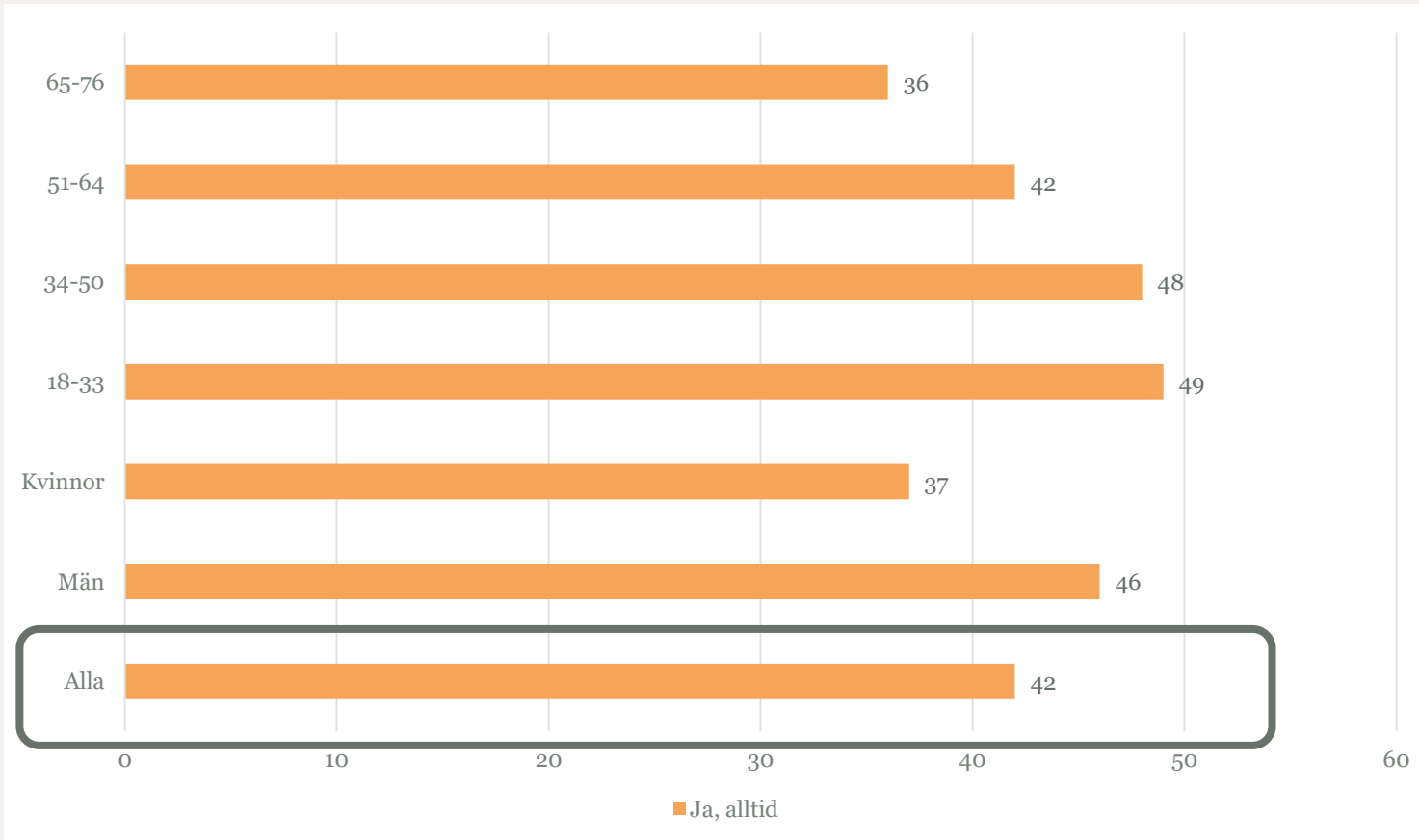


*Män uppger att om fonden är aktivt förvaltd eller indexfond är "mycket viktigt" i högre utsträckning än kvinnor*



# Fondens avgifter

Har du tagit reda på avgifterna för Din/Dina fonder innan du köpt dem eller inte?



Kunskap om att avgiften är avdragen?



1 av 4

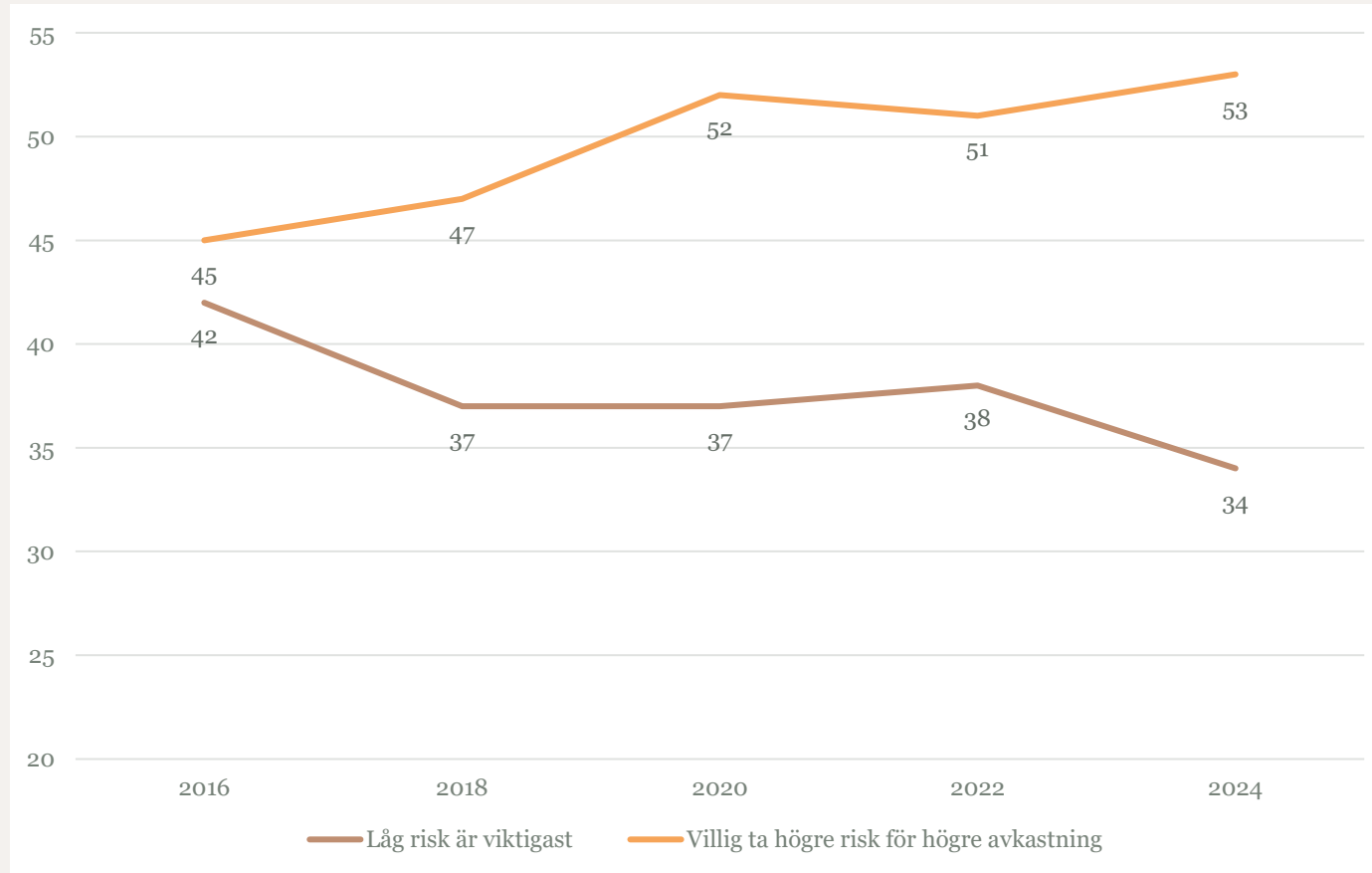
*Vet att avgifterna är avdragna*



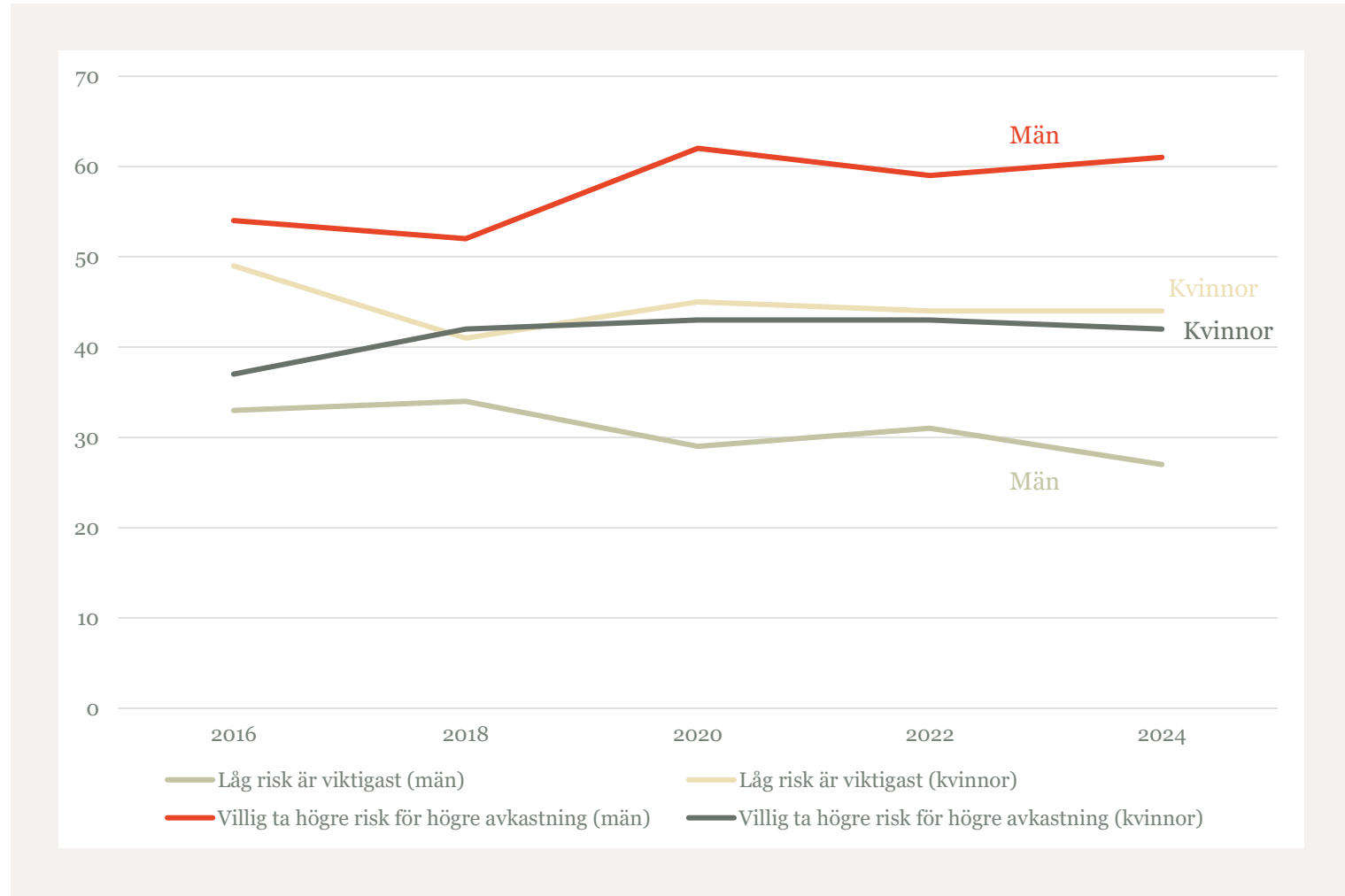
7 av 10

*Vet inte att avgifterna är avdragna*

# Riskvilja historiskt

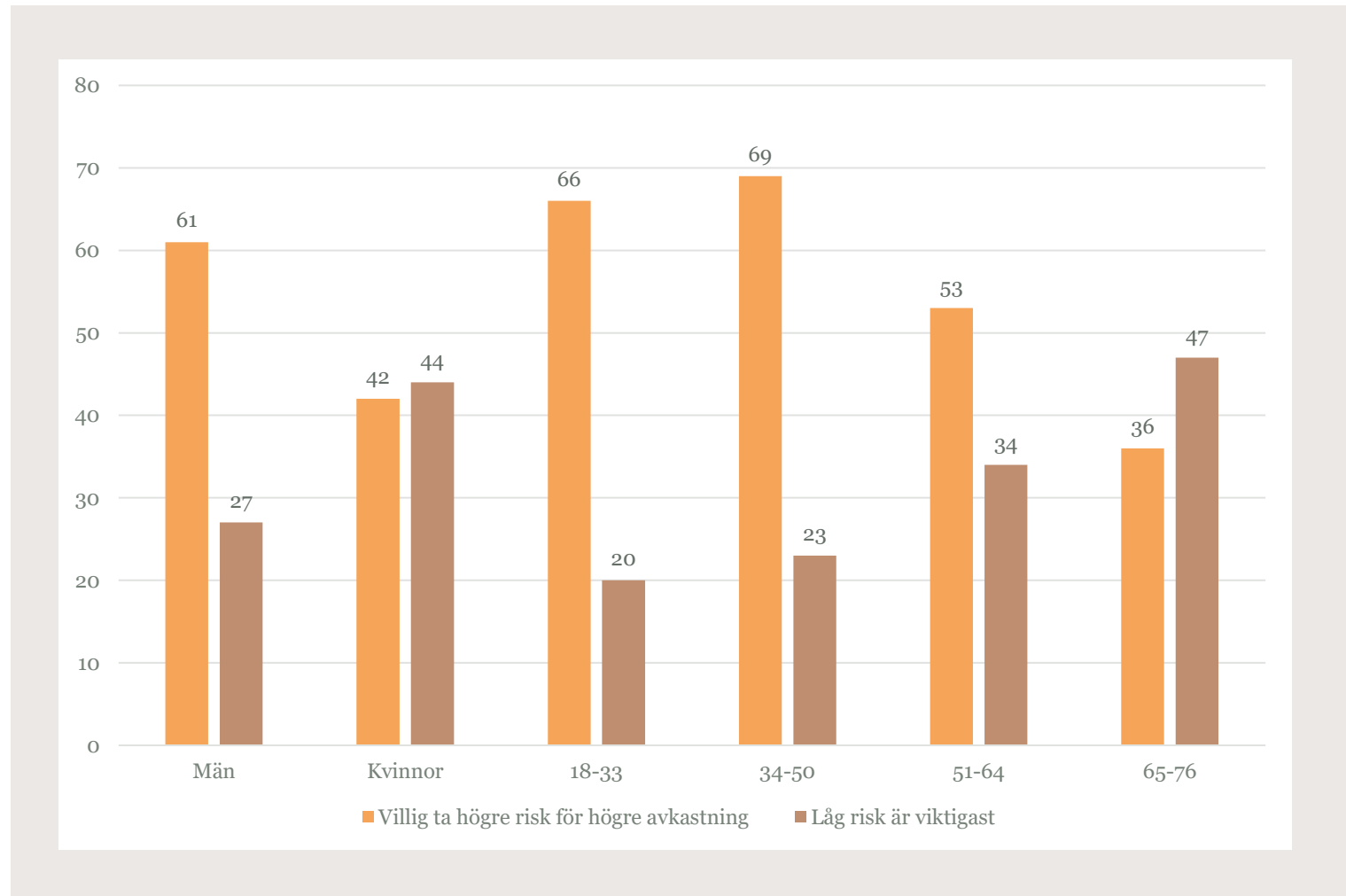


# Riskvilja uppdelat på män och kvinnor

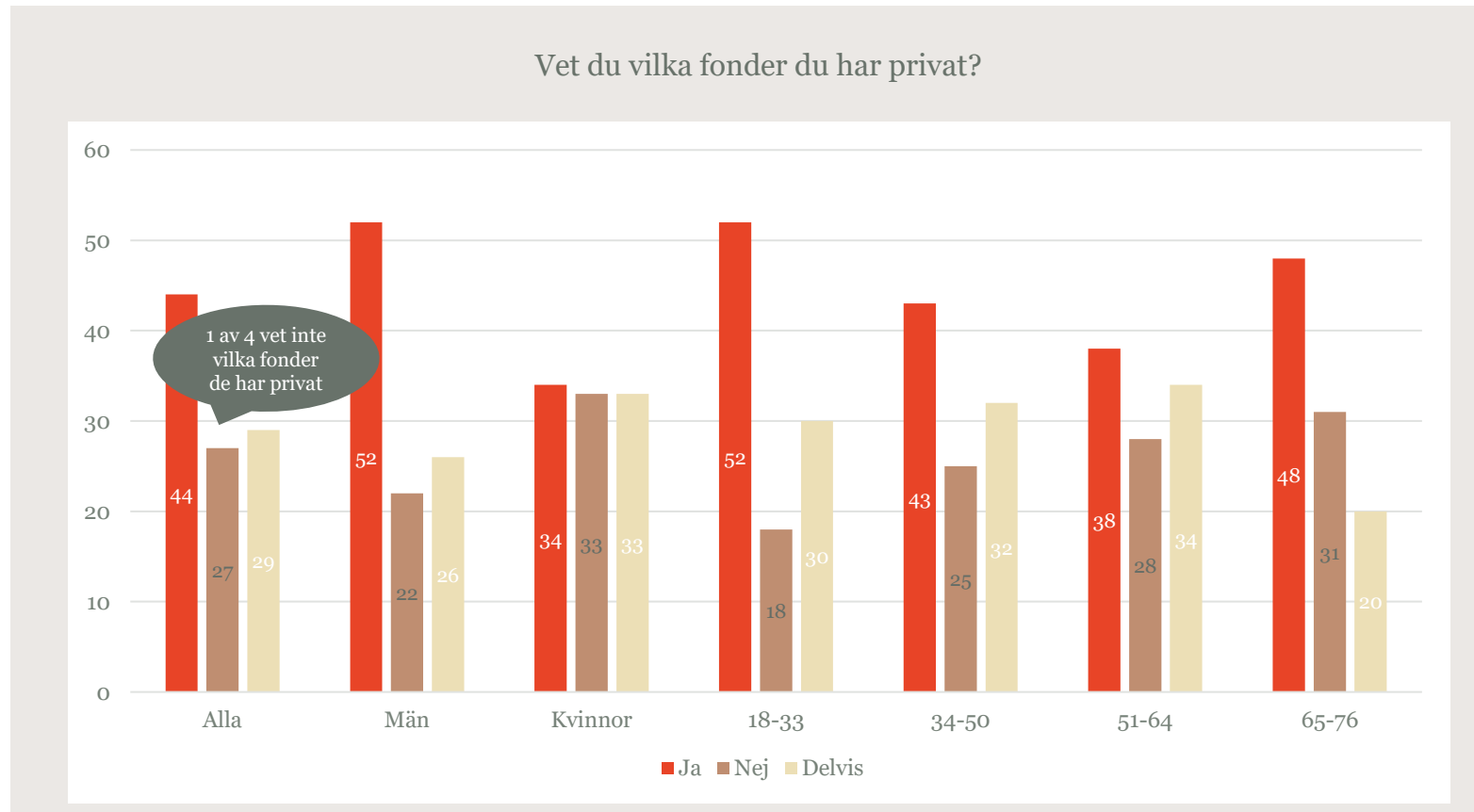




# Riskvilja uppdelat på olika grupper



# Vet du vilka fonder du har privat?



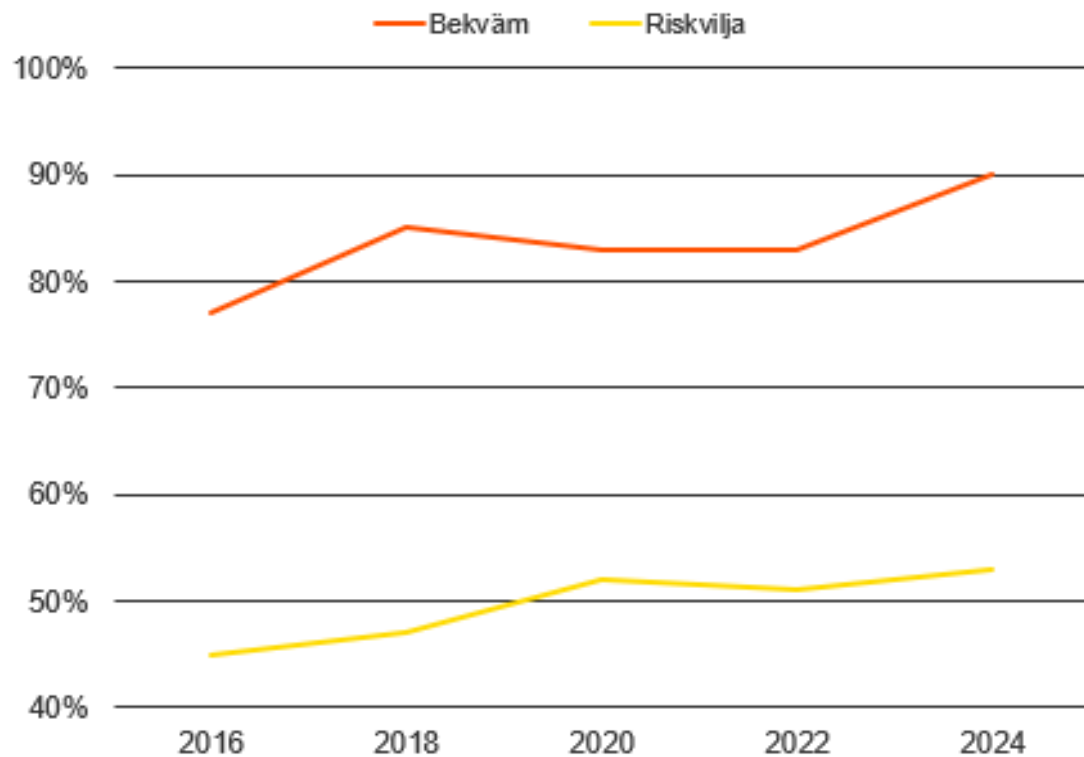
Är du bekväm med hur sparandet i privata fonder är placerat?



9 av 10  
Svarar "Ja"

# Mer bekväm med det privata fondsparandet och högre riskvilja

Placering av privat fondsparande och riskvilja fondsparande generellt



## Potentiella anledningar:



Positiv börsutveckling



Ökat intresse för privatekonomi



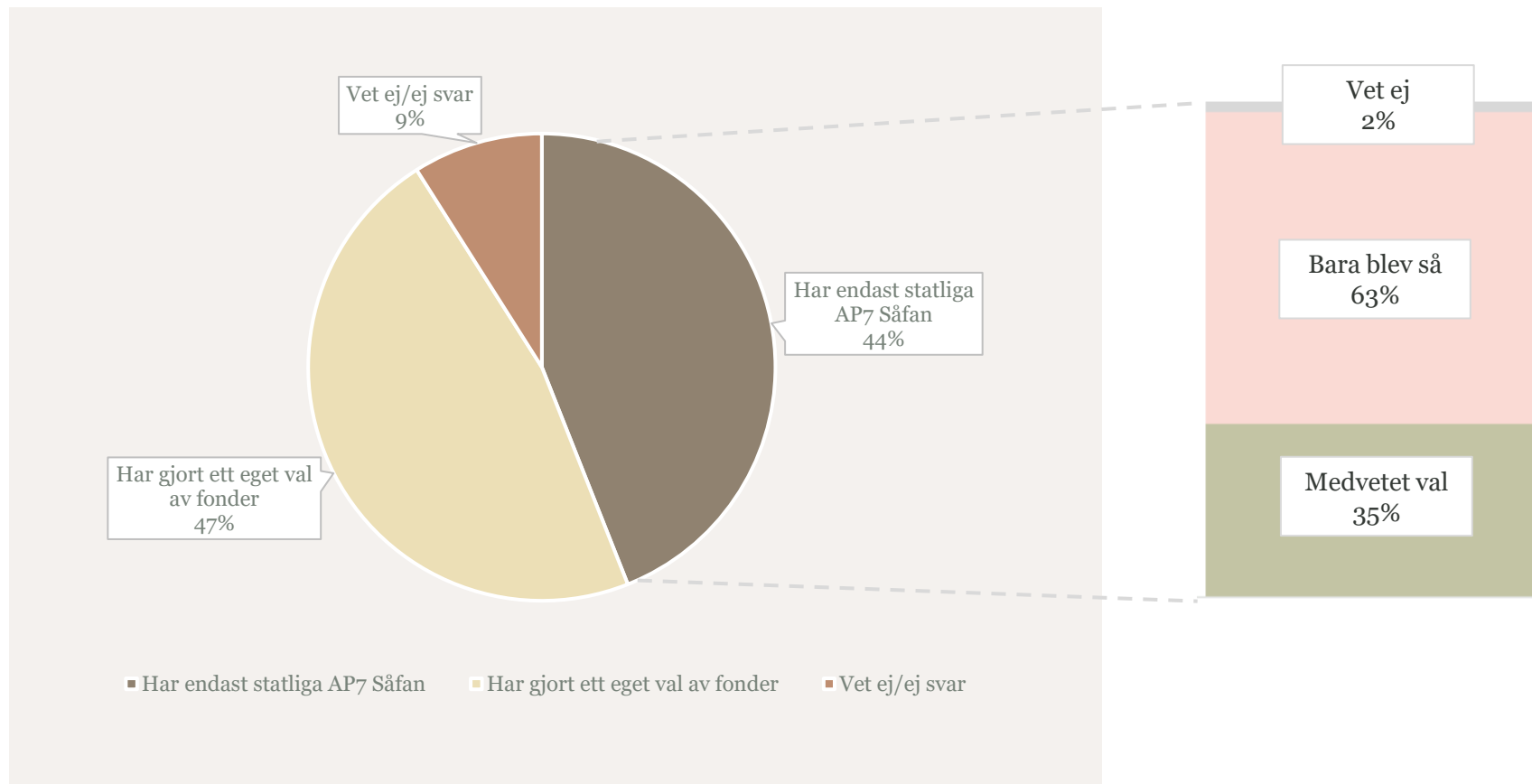
Coronapandemin



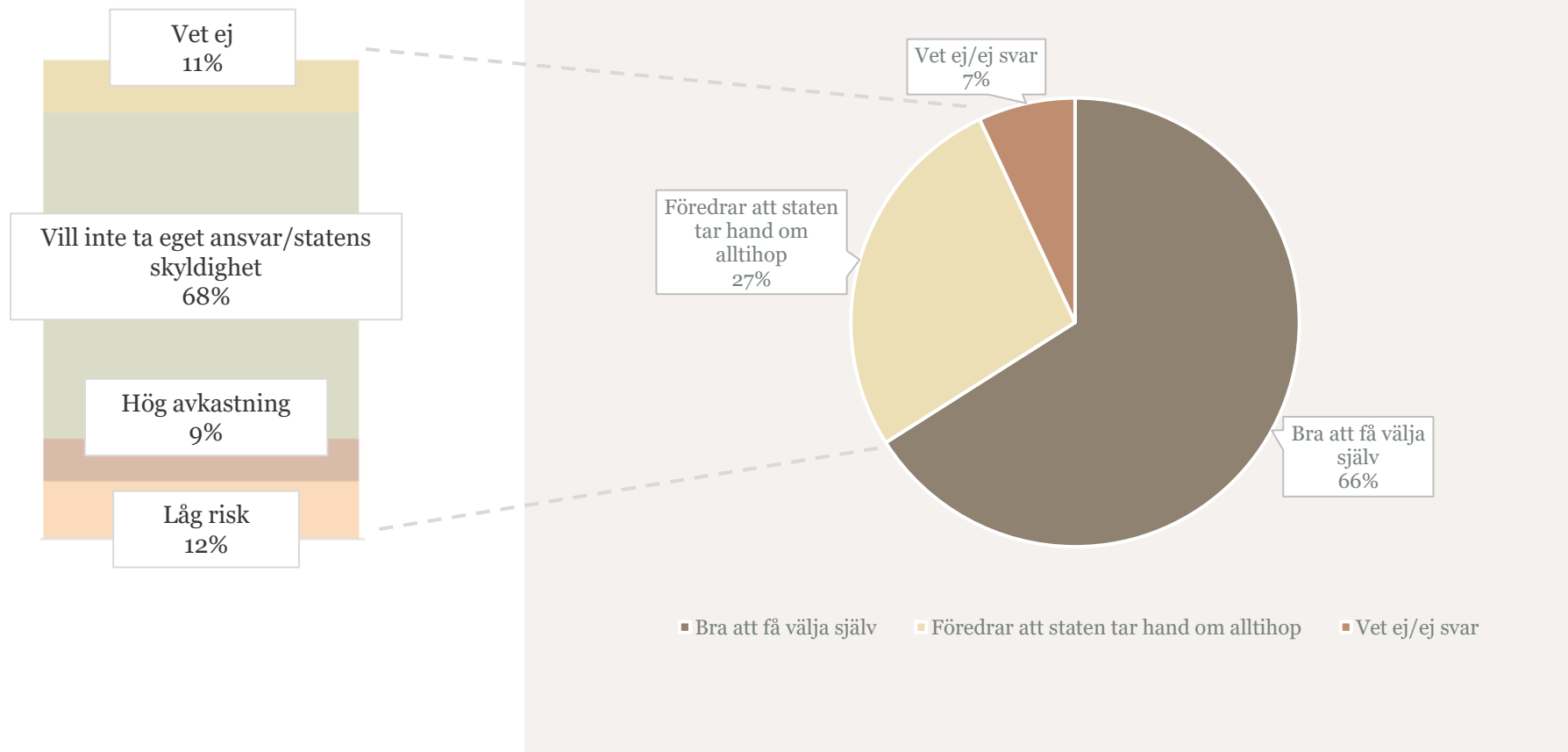
Digitalisering



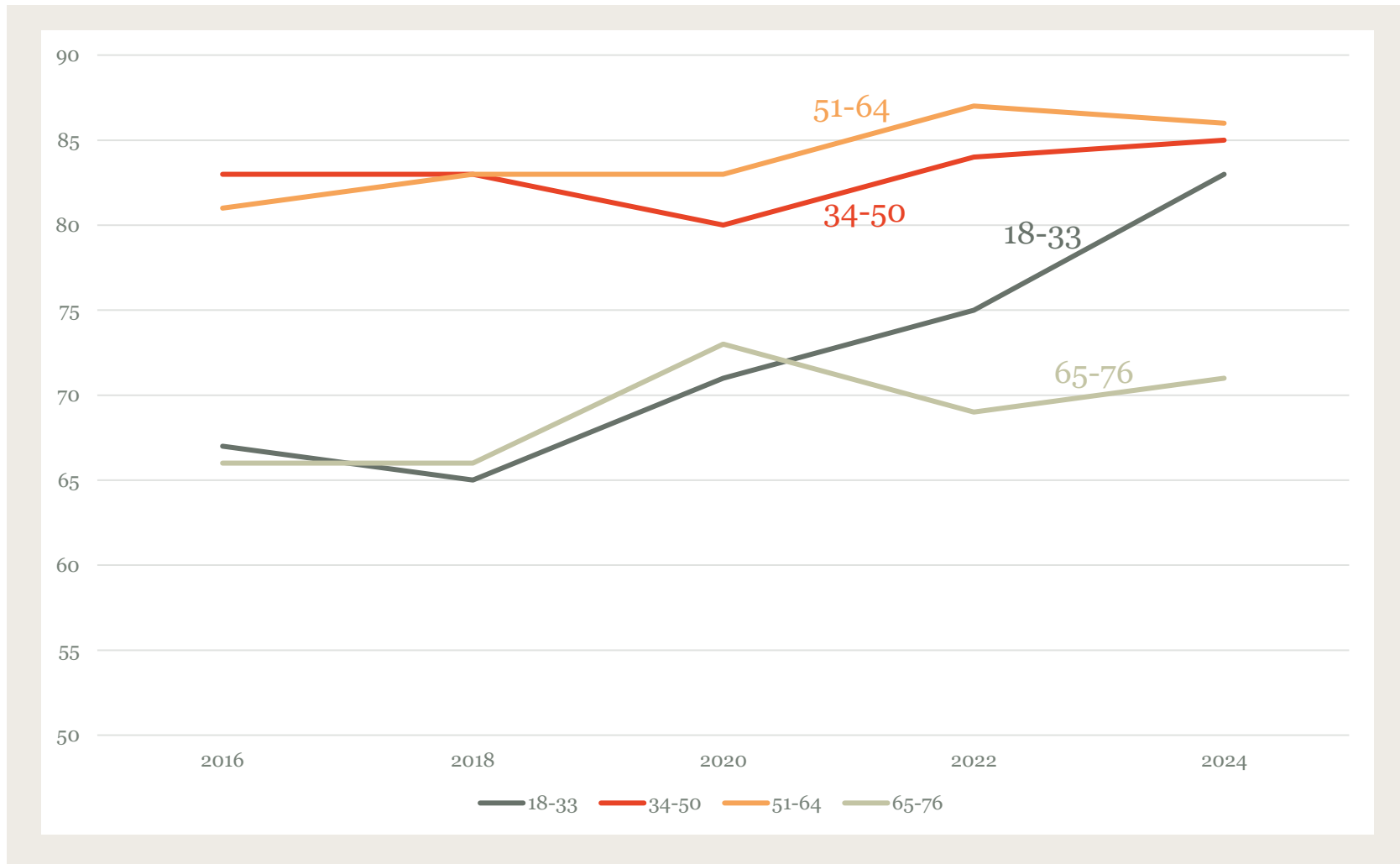
# Andel som endast har AP7 Såfan och andel som själv valt andra fonder



# Attityderna till det egna valet av fonder till premiepensionen



# Fondsparande ökar i popularitet bland unga

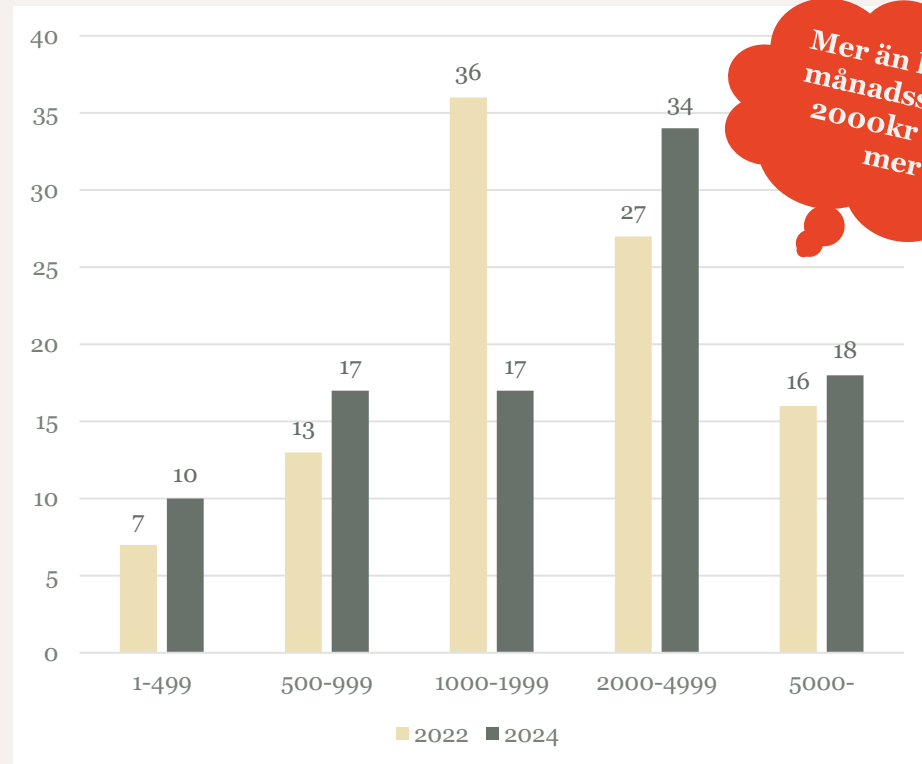


# Fondsparande ökar i popularitet bland unga

8/10

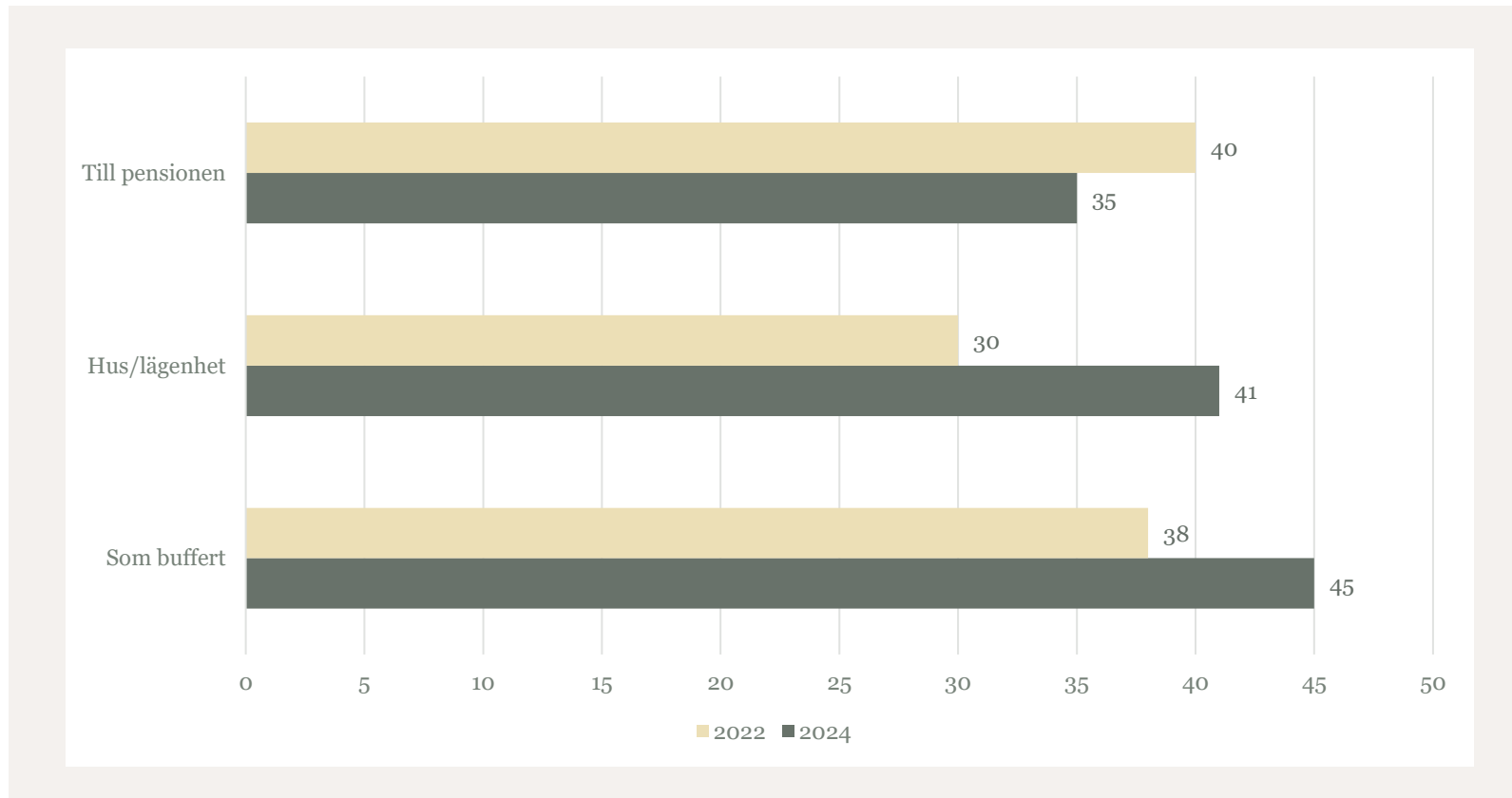
Sparar i fonder i åldern 18-33

Närmare 6 av 10 unga månadssparar privat i fonder



Mer än hälften månadssparar 2000kr eller mer

# Topp 3 ändamål med privata fondsparandet ålder 18-33:



# Rekordstort fondsparande bland svenskarna

## Högsta nysparandet sedan 90-talet – hör ungdomarna om deras sparande

UPPDATERAD 10 JULI 2024 PUBLICERAD 10 JULI 2024

Dagensps.se > Fonder

### Svenska folket rekordsparar i fonder

## Alla fonder och indexfonder

Valutor Råvaror Räntor **Fonder** Trader

## "Vi ser rekordstort nysparande i fonder"

Fondsparandet ökade till rekordhöga 8 090 miljarder kronor vid utgången av juli, visar nya siffror från Fondbolagens förening. Trots börsrasen i augusti är fondekonomen fortsatt optimistisk.



Populärt att spara i fonder Foto: Nyhetstecken

## Rekordstort fondsparande

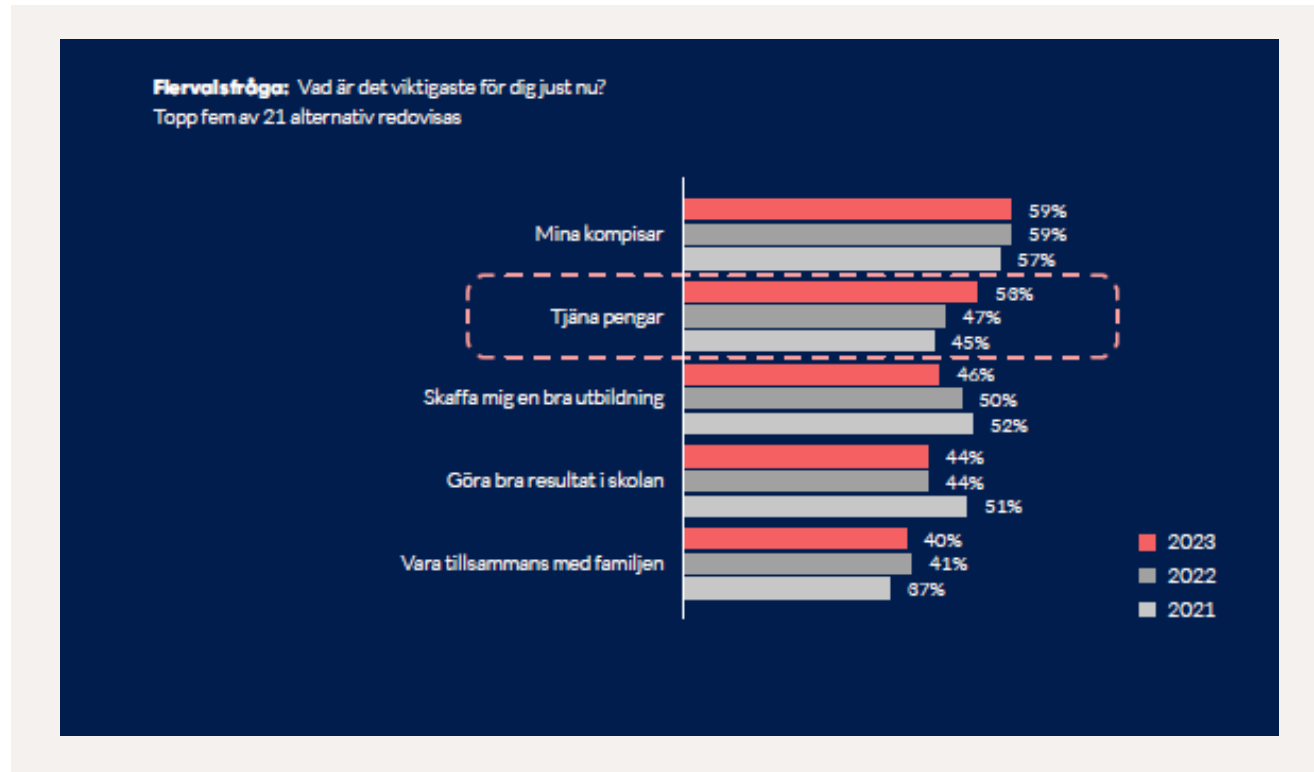
PUBLICERAD 11 JULI 2024

Pressmeddelande Publicerad 2024-07-10

## Rekordstort fondsparande under första halvåret 2024

# Ökat intresse för privatekonomi och pengar bland unga

Status:





*Gen Z "Trygghetsgenerationen"  
Som söker Volvo, villa och vovve.*

**Gen Z är supersparare!**