



Från Allemansfonder till ISK – politikens betydelse för utvecklingen av fondsparandet

2024-09-18

Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION



Agenda

- **Inledning**
Statistik över sparandet
- **Paneldiskussion**



Fredrik Pettersson

chefsanalytiker Fondbolagens förening



Edward Riedl

ordförande Finansutskottet (m)



Daniel Waldenström

professor i nationalekonomi vid
Institutet för näringslivsforskning



Elinor Odeberg

chefsekonom Arena Idé

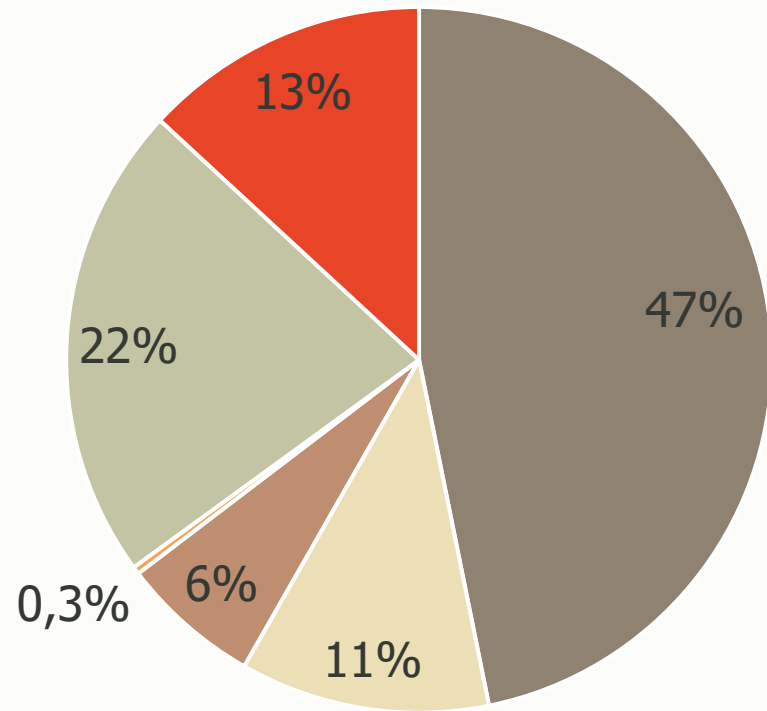




7 av 10 i Sverige fondsparar privat

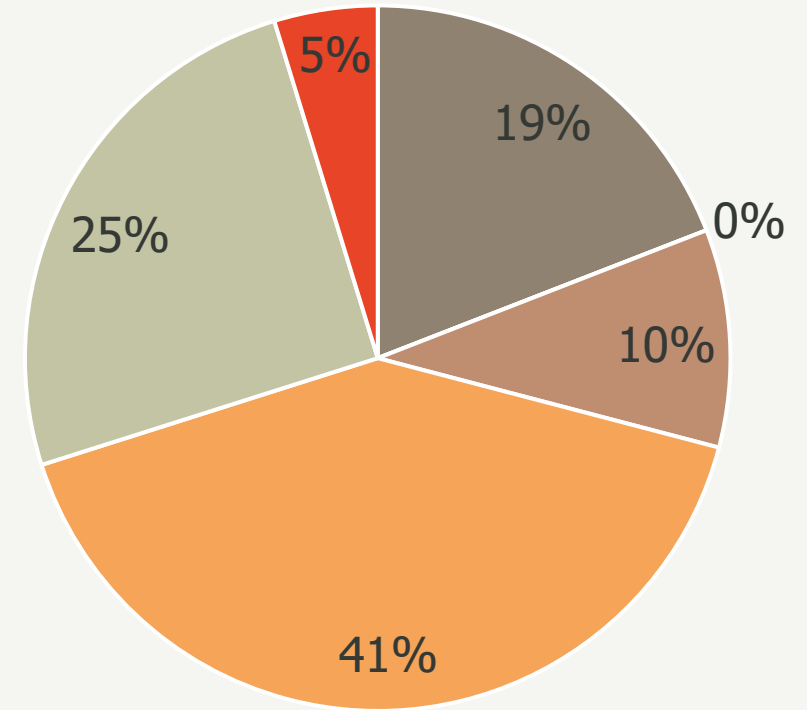
Fondsparande i Sverige (procent)	Alla	Män	Kvinnor	18-33 år	34-50 år	51-64 år	65-76 år
Fondsparar (inkl. premiepensionsfonder)	100	100	100	100	100	100	100
Fondsparar tjänste & privat	80	81	79	83	85	86	71
Fondsparar tjänste	45	46	43	36	51	52	38
Fondsparar privat	73	73	74	78	78	79	63

Fonder – en stor del av hushållens finansiella tillgångar



1980

- Inlåning
- Obligationer/ Strukturerade prod.
- Noterade aktier
- Fondandelar
- Försäkrings- och pensionsparande (trad)
- Övr. fin. tillg.

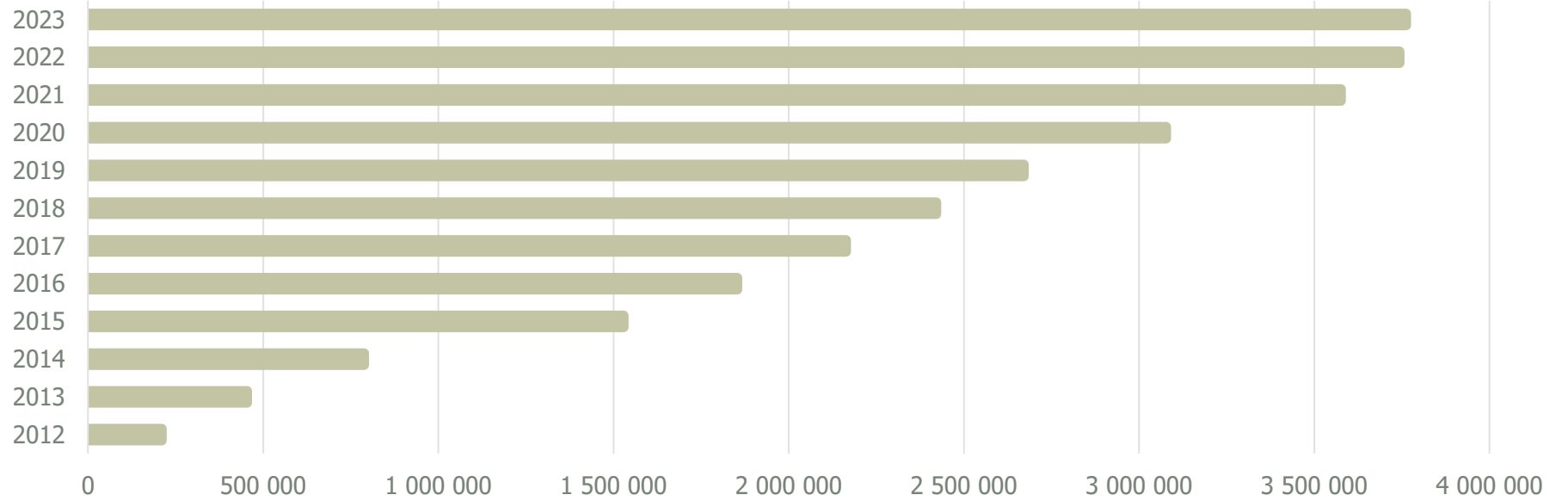


2023



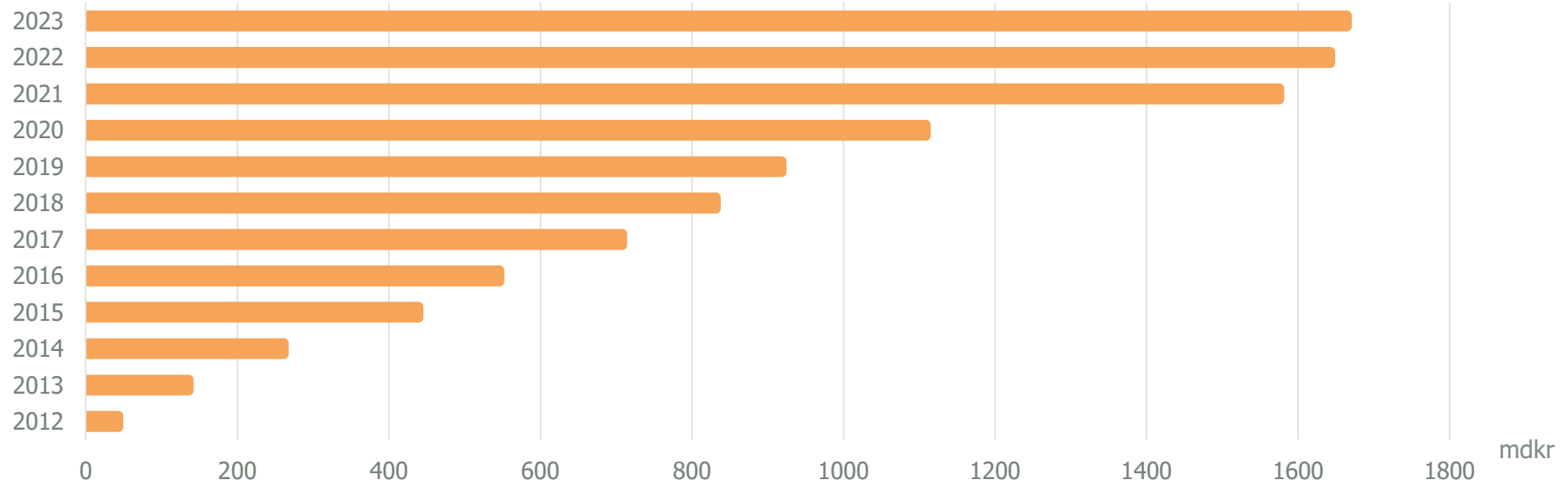
ISK

Antal sparare



ISK

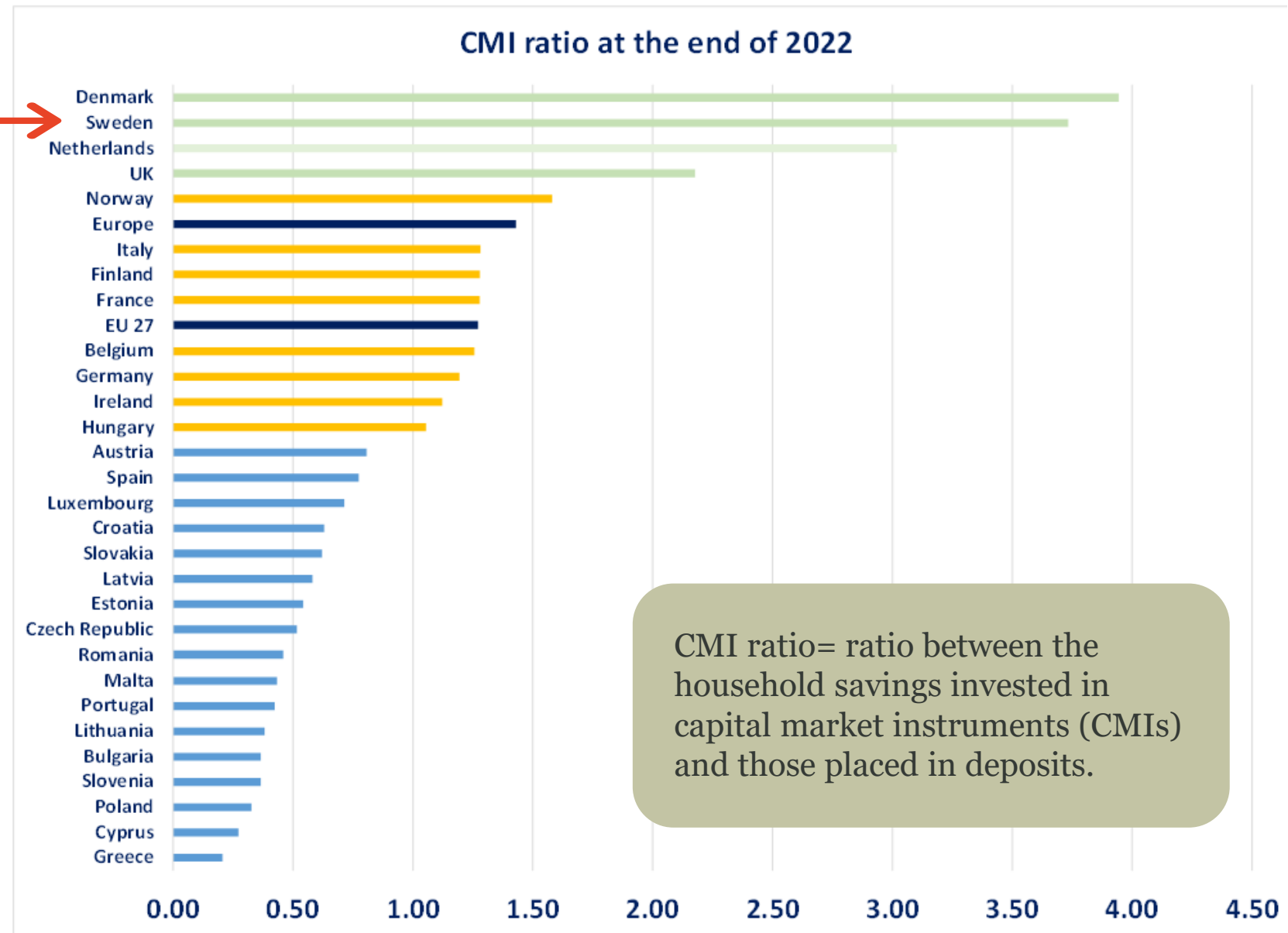
Sparat kapital



CMU/RIS m.m. från EU, varför?

- *“EU households have low participation in the capital markets.”*
- *“The fees retail investors pay are high/not always value for money.”*

Hur ser det ut i Sverige då?

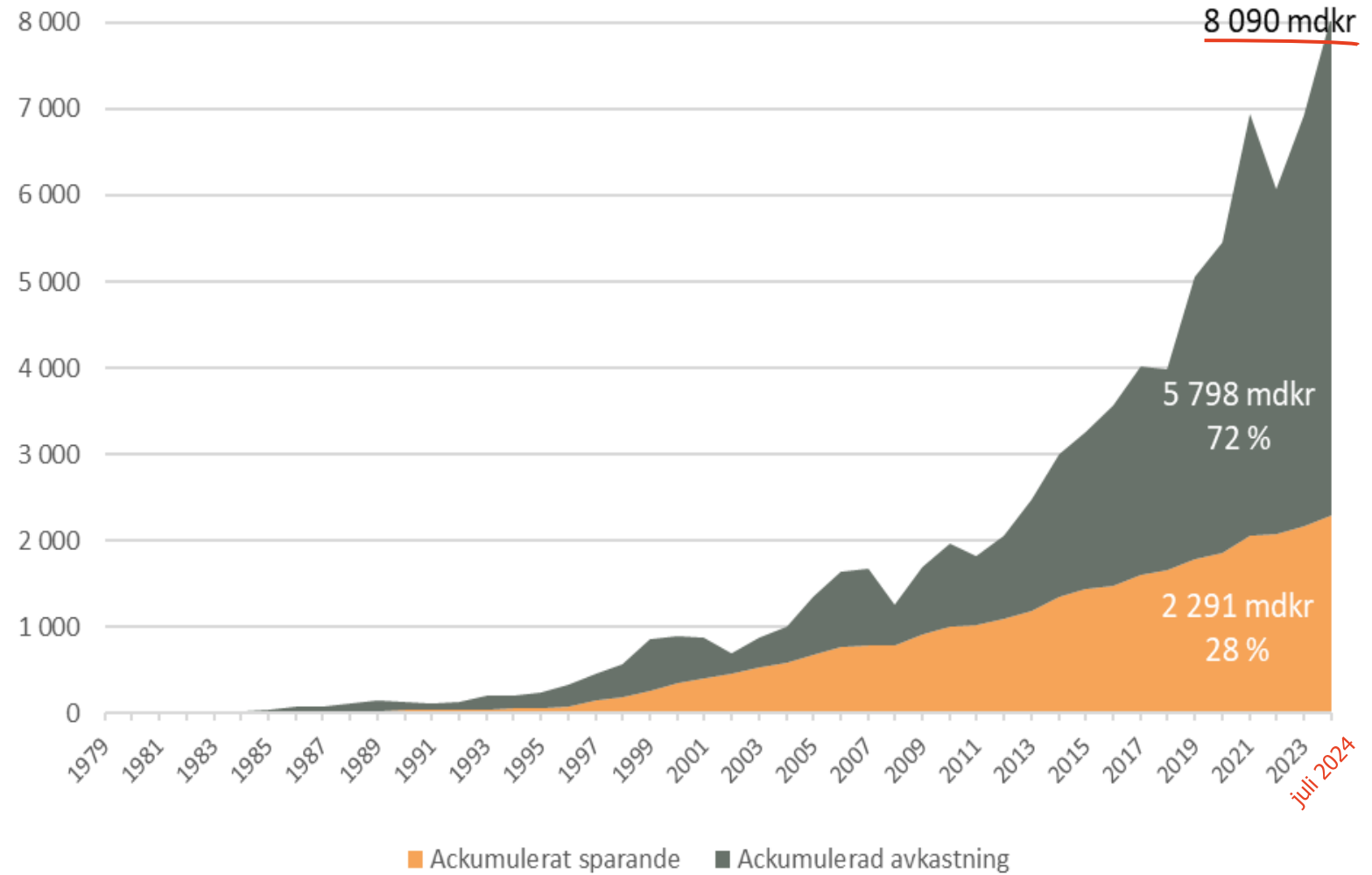


Årliga fondavgifter i Europa, räknat i procent

Aktiefonder		Blandfonder		Obligationsfonder	
Nederländerna	0,49	Nederländerna	0,49	Sverige	0,37
Sverige	0,86	Sverige	0,83	Nederländerna	0,48
Danmark	0,99	Danmark	1,10	Spanien	0,49
Finland	1,24	Finland	1,35	Danmark	0,55
Irland	1,25	Portugal	1,39	Frankrike	0,64
Belgien	1,38	Spanien	1,40	Finland	0,70
Spanien	1,44	Österrike	1,40	Belgien	0,73
Tyskland	1,50	Frankrike	1,41	Österrike	0,74
Frankrike	1,63	Tyskland	1,56	Tyskland	0,78
Luxemburg	1,69	Luxemburg	1,58	Portugal	0,90
Österrike	1,74	Italien	1,62	Irland	0,92
Portugal	2,02	Belgien	1,62	Luxemburg	1,04
Italien	2,02	Irland	1,73	Italien	1,15
Snitt EU	1,44	Snitt EU	1,48	Snitt EU	0,90

Källa: ESMA "Costs and Performance of EU Retail Investment Products 2023"
Avgifterna avser 2022

Den svenska fondförmögenheten



Paneldiskussion

- **Edward Riedl**, ordförande Finansutskottet (m)
- **Daniel Waldenström**, professor i nationalekonomi vid Institutet för näringslivsforskning
- **Elinor Odeberg**, chefsekonom Arena Idé
- **Fredrik Nordström**, vd Fondbolagens förening (moderator)

