

## Årsrapport: Fondsparandet 2024

Premiepensionsavsättningarna i december bidrog till ett redan historiskt starkt fondår

I december placerades omkring 50 miljarder kronor i fonder genom den årliga avsättningen till premiepensionssystemet. Utöver sparandet via premiepensionen noterades ytterligare ett nettoinflöde till fonder på 7,8 miljarder under månaden. Sammantaget innebär detta att fonder uppvisade ett totalt nysparande på närmare 58 miljarder kronor i december. Utav det totala nysparandet gjordes nettoinsättningar i aktiefonder på 43,3 miljarder. Även blandfonder noterade ett nettoinflöde på 6,2 miljarder kronor och i långa respektive korta räntefonder noterades ett nysparande på 4,4 respektive 3,5 miljarder.

Exkluderas premiepensionsavsättningen hade aktiefonder ett nettoinflöde på 5,2 miljarder kronor i december och korta räntefonder uppvisade ett nysparande på 3,2 miljarder. Däremot noterade långa räntefonder och blandfonder nettouttag på 0,5 respektive 0,2 miljarder kronor i december, exklusive premiepensionen.

### Nettosparande i fonder 2024, mdkr

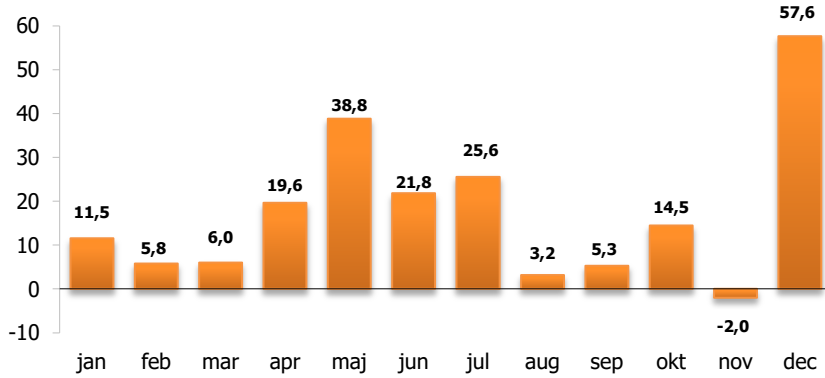
|                          | December    | December<br>exkl. PPM | Totalt 2024  | Totalt 2024<br>exkl. PPM |
|--------------------------|-------------|-----------------------|--------------|--------------------------|
| <b>Aktiefonder</b>       | 43,3        | 5,2                   | 130,2        | 135,4                    |
| <b>Blandfonder</b>       | 6,2         | -0,2                  | -33,8        | -33,3                    |
| <b>Långa räntefonder</b> | 4,4         | -0,5                  | 83,7         | 49,8                     |
| <b>Korta räntefonder</b> | 3,5         | 3,2                   | 20,4         | 21,5                     |
| <b>Hedgefonder</b>       | -0,3        | -0,3                  | 4,2          | 4,2                      |
| <b>Övriga fonder</b>     | 0,5         | 0,5                   | 3,1          | 3,1                      |
| <b>Summa</b>             | <b>57,6</b> | <b>7,8</b>            | <b>207,8</b> | <b>180,8</b>             |

### Helåret 2024

Under 2024 översteg nysparandet i fonder, för första gången någonsin, 200 miljarder kronor. Totalt uppgick nettoinsättningarna till 208 miljarder och den klart största delen tillföll aktiefonder som hade ett nettoinflöde på drygt 130 miljarder. Långa räntefonder uppvisade nettoinsättningar på närmare 84 miljarder för helåret och för korta räntefonder noterades ett nysparande på drygt 20 miljarder. Däremot gjordes det under 2024 nettouttag från blandfonder på omkring 34 miljarder kronor.

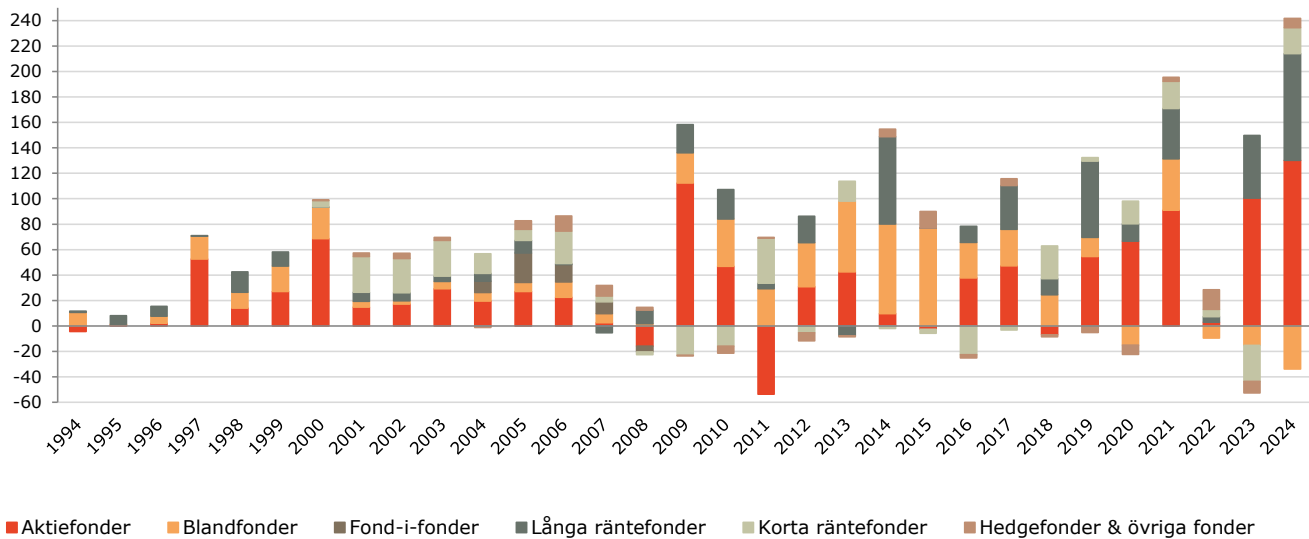
Noterbart är att det stora nettoinflödet till långa räntefonder under 2024 delvis förklaras av en rebalansering inom AP7 Såfa (förvalsalternativet i premiepensionen). Under året har nämligen omkring 35 miljarder kronor omplacerats från AP7 Aktiefond till AP7 Räntefond. Totalt under 2024 var nettoinflödet till premiepensionen 27 miljarder kronor. Det innebär att nysparandet totalt i fonder, exklusive premiepensionen, uppgick till närmare 181 miljarder kronor 2024.

Nettosparandet i fonder per månad under 2024, mdkr



Nettosparandet i fonder var positivt under samtliga månader utom november 2024. Det sammanlagda nettoinflödet på 208 miljarder kronor utgör det största nysparandet som någonsin uppmätts för ett enskilt år.

Nettosparandet i fonder per år under perioden 1994–2024, mdkr



## Mycket stort intresse för aktiefonder och i synnerhet globalfonder det senaste året

Trots att såväl ekonomisk som politisk oro präglade marknaderna under 2024 var utvecklingen positiv på de flesta av världens börser. Värdet på Stockholmsbörsen, inklusive utdelningar, steg under året med drygt 8 procent.

Aktiefonder noterade under 2024 ett sammanlagt nettoinflöde på 130 miljarder kronor och i globalfonder nysparades hela 140 miljarder kronor. Även USA-fonder, branschfonder och Sverigefonder uppvisade nettoinsättningar under det senaste året.

### Nettosparande och förmögenhet i aktiefonder 2024, mkr

|                          | Nettosparande |                | Nettosparande exkl. PPM |                | Fondförmögenhet<br>2024-12-31 |
|--------------------------|---------------|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------------|
|                          | December      | Jan - Dec      | December                | Jan - Dec      |                               |
| Sverige                  | 524           | 3 661          | -752                    | 14 467         | 1 167 096                     |
| Norden                   | -1 700        | -9 854         | -1 901                  | -8 075         | 119 062                       |
| Ryssland*                | 0             | 0              | 0                       | 0              | 1 234                         |
| Östeuropa                | -23           | -252           | -26                     | -226           | 3 037                         |
| Europa                   | -136          | -3 932         | -554                    | -2 890         | 136 250                       |
| Global                   | 37 893        | 139 708        | 6 284                   | 134 053        | 2 887 980                     |
| Sverige & Global         | 220           | -12 466        | -847                    | -11 318        | 428 497                       |
| Nordamerika              | 4 184         | 17 672         | 3 167                   | 13 281         | 338 118                       |
| Indien                   | 74            | 1 046          | 27                      | 868            | 12 971                        |
| Kina                     | 22            | -1 822         | -29                     | -1 700         | 5 225                         |
| Japan                    | -429          | -533           | -478                    | -621           | 19 895                        |
| Asien                    | -19           | -5 530         | -142                    | -4 658         | 43 218                        |
| Andra marknader          | 632           | -7 692         | 47                      | -7 317         | 122 334                       |
| Branscher                | 2 095         | 10 239         | 354                     | 9 573          | 411 121                       |
| <b>Summa aktiefonder</b> | <b>43 337</b> | <b>130 245</b> | <b>5 150</b>            | <b>135 437</b> | <b>5 696 038</b>              |
| varav indexfonder        | 11 402        | 112 813        |                         |                | 1 347 543                     |

\*Rysslandsfonderna är sedan februari 2022 stängda för handel, vilket medför en svårighet att säkerställa en korrekt värdering av dessa. Värdet som redovisas avseende Rysslandsfonder kan därför vara missvisande.

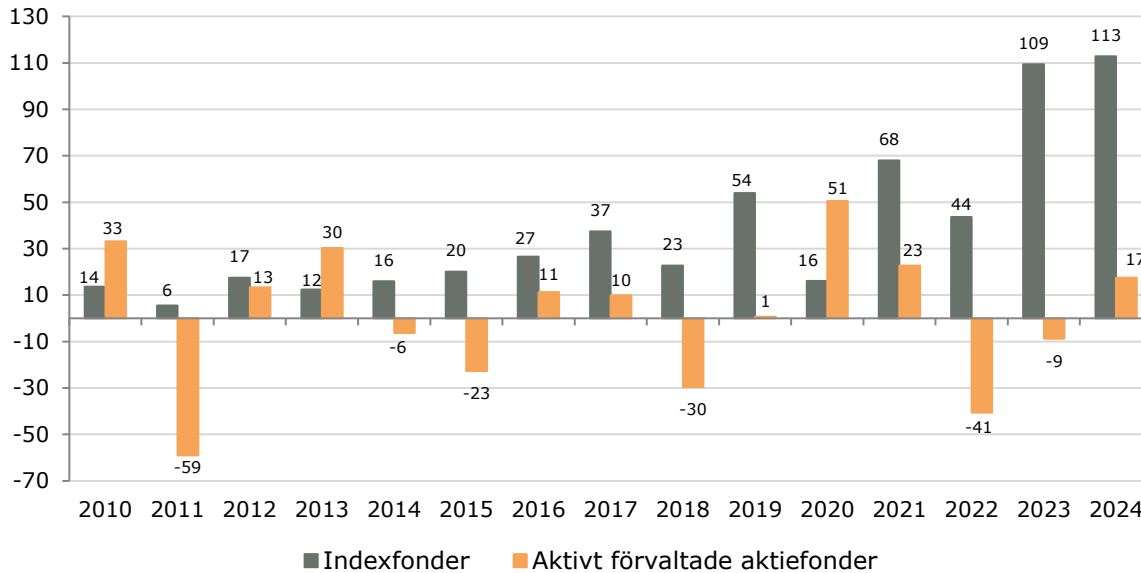
## Fortsatt stora inflöden till indexfonder under 2024

Sedan 2010 har den absoluta merparten av nysparandet i aktiefonder gått till indexfonder. Under denna period uppvisar indexfonder ett totalt nettoinflöde på hela 575 miljarder kronor, medan aktivt förvaltade aktiefonder noterat nettoinsättningar på relativt blygsamma 22 miljarder.

Under 2024 hade indexfonder ett nettoinflöde på 113 miljarder kronor, medan aktivt förvaltade fonder uppvisade nettoinsättningar på 17 miljarder.

Indexfondernas andel av den samlade aktiefondförmögenheten har ökat från 6 procent 2010 till närmare 24 procent vid utgången av 2024.

### Nettosparande i aktivt förvaltade aktiefonder och indexfonder 2010–2024, mdkr



### Nettoinsättningar i långa räntefonder och företagsobligationsfonder

Långa räntefonder uppvisade under 2024 ett nysparande på totalt 83,6 miljarder kronor, varav 24,2 miljarder utgjorde nettoinsättningar i företagsobligationsfonder. Exklusive sparandet via premiepensionssystemet uppgick nysparandet i långa räntefonder totalt till närmare 50 miljarder kronor, varav omkring hälften utgjordes av insättningar i företagsobligationsfonder.

Av den samlade förmögenheten i långa räntefonder på drygt 687 miljarder kronor utgjorde rena företagsobligationsfonder drygt 225 miljarder, motsvarande 33 procent, vid utgången av 2024.

#### Nettosparande och förmögenhet i långa räntefonder 2024, mkr

|                                | Nettosparande |               | Nettosparande exkl. PPM |               | Fondförmögenhet<br>2024-12-31 |
|--------------------------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------------|
|                                | December      | Jan - Dec     | December                | Jan - Dec     |                               |
| Företagsobligationsfonder      | -160          | 24 193        | -207                    | 24 393        | 225 486                       |
| Övriga långa räntefonder       | 4 549         | 59 470        | -299                    | 25 417        | 461 839                       |
| <b>Summa långa räntefonder</b> | <b>4 389</b>  | <b>83 663</b> | <b>-506</b>             | <b>49 810</b> | <b>687 325</b>                |

### Avkastning för olika fondtyper det senaste året

Värdet på aktiefonder, beräknat i SEK, ökade i genomsnitt med drygt 14 procent under året. För blandfonder var värdeökningen i genomsnitt närmare 12 procent. Långa räntefonder och korta räntefonder uppvisade värdeökningar på genomsnittliga 2,8 respektive 4,1 procent under 2024.

### Genomsnittlig avkastning för olika fondtyper (beräknat i SEK), %

|      | Aktiefonder | Blandfonder | Räntefonder (SEK) Långa | Räntefonder (SEK) Korta |
|------|-------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 2015 | 4           | 2           | -0,5                    | -0,6                    |
| 2016 | 13          | 4           | 2,9                     | 0,1                     |
| 2017 | 14          | 6           | 0,4                     | -0,4                    |
| 2018 | -8          | -4          | 0,8                     | -0,6                    |
| 2019 | 28          | 16          | 1,6                     | -0,1                    |
| 2020 | 0           | 6           | 1,6                     | 0,4                     |
| 2021 | 25          | 15          | -1,2                    | 0,1                     |
| 2022 | -6          | -12         | -8,8                    | -0,5                    |
| 2023 | 10          | 10          | 6,1                     | 4,2                     |
| 2024 | 14          | 12          | 2,8                     | 4,1                     |

Källa: Morningstar

### Aktiefonder: Stark utveckling på många av världens börser under 2024

Under 2024 var utvecklingen på de flesta av världens aktiemarknader positiv. Sverigefonder noterade en genomsnittlig värdeökning på omkring 10 procent, medan Europafonder hade en något svagare utveckling. Globalfonder steg med i genomsnitt 19 procent och USA-fonder ökade i värde med genomsnittligen 27 procent, beräknat i SEK. För tillväxtmarknader var utvecklingen blandad under 2024. Breda tillväxtmarknadsfonder, liksom Asienfonder och Östeuropafonder steg med omkring 20 procent genomsnittligen, medan Latinamerikafonder hade en genomsnittlig värdeminskning på drygt 20 procent.

### Genomsnittlig avkastning för olika aktiefonder (beräknat i SEK), %

|      | Sverige | Norden | Europa | Global | USA | Tillväxtmarknader | Asien | Latinamerika | Östeuropa |
|------|---------|--------|--------|--------|-----|-------------------|-------|--------------|-----------|
| 2015 | 17      | 19     | 12     | 5      | 5   | -6                | -1    | -25          | -5        |
| 2016 | 10      | 14     | 6      | 13     | 20  | 16                | 11    | 33           | 12        |
| 2017 | 11      | 13     | 17     | 11     | 7   | 19                | 26    | 12           | 22        |
| 2018 | -4      | -8     | -13    | -6     | 0   | -11               | -10   | -1           | -9        |
| 2019 | 36      | 34     | 29     | 29     | 34  | 21                | 26    | 26           | 15        |
| 2020 | 24      | 24     | -2     | 0      | 4   | 0                 | 11    | -24          | -15       |
| 2021 | 35      | 28     | 25     | 27     | 34  | 18                | 6     | -3           | 28        |
| 2022 | -26     | -19    | -9     | -6     | -7  | -8                | -9    | 18           | -2        |
| 2023 | 13      | 8      | 13     | 14     | 16  | 10                | -2    | 25           | 34        |
| 2024 | 10      | 10     | 7      | 19     | 27  | 18                | 20    | -20          | 19        |

Källa: Morningstar

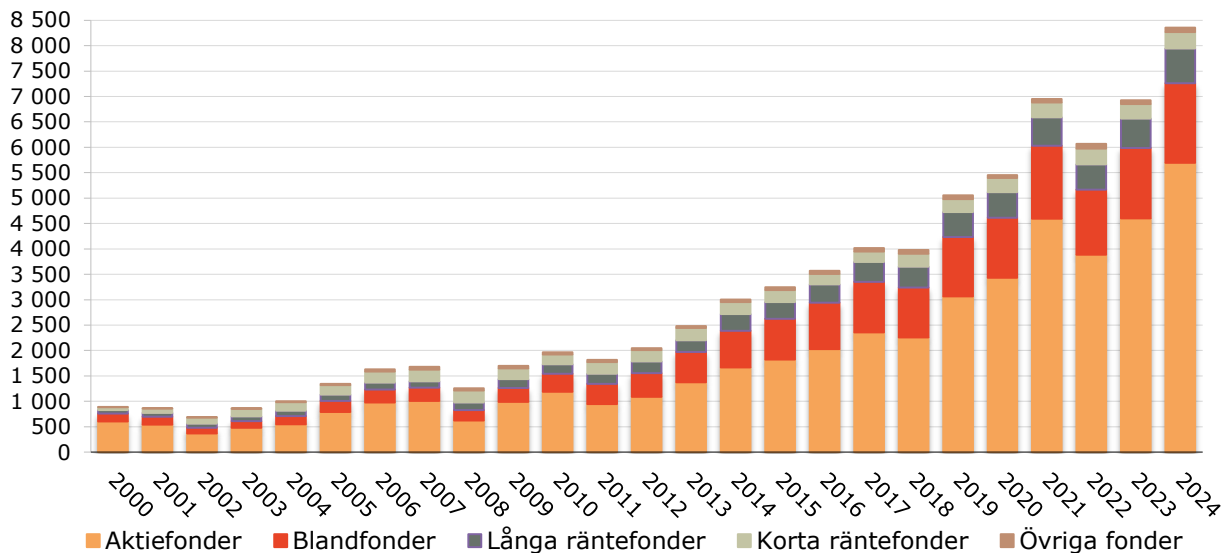
## Kraftig ökning av fondförmögenheten under 2024

Den samlade fondförmögenheten i Sverige ökade under 2024 med 1 426 miljarder kronor och uppgick vid utgången av året till 8 355 miljarder. Förmögenhetsökningen bestod till 208 miljarder (ca 15 procent) av nysparande under året och till 1 218 miljarder (ca 85 procent) av positiv värdeutveckling.

Av den totala fondförmögenheten var, vid årsskiftet, 5 696 miljarder (motsvarande 68 procent) placerat i aktiefonder.

| Fondförmögenhet, mdkr    |                        |
|--------------------------|------------------------|
|                          | December<br>2024-12-31 |
| <b>Aktiefonder</b>       | 5 696                  |
| <b>Blandfonder</b>       | 1 564                  |
| <b>Långa räntefonder</b> | 687                    |
| <b>Korta räntefonder</b> | 319                    |
| <b>Hedgefonder</b>       | 38                     |
| <b>Övriga fonder</b>     | 51                     |
| <b>Summa</b>             | <b>8 355</b>           |

### Fondförmögenhetens utveckling i Sverige under perioden 2000–2024, mdkr



Mer statistik samt historiska data finns i de bifogade Excel-filerna och på [www.fondbolagen.se](http://www.fondbolagen.se).

För kommentarer kontakta:

**Rebecca Jansson**, fondekonom Fondbolagens förening  
08-506 988 07 / 079-143 80 43 / [rebecca.jansson@fondbolagen.se](mailto: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](mailto:fredrik.pettersson@fondbolagen.se)

**Fredrik Hård**, ekonom Fondbolagens förening  
08-506 988 08 / 070-333 43 39 / [fredrik.hard@fondbolagen.se](mailto:fredrik.hard@fondbolagen.se)

## Föreningens medlemmar

Aktie-Ansvar, Alfred Berg Kapitalförvaltning, AMF Fonder, Avanza Fonder, Captor Fund Management, 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

Advisense, Andulf Advokat, Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, Citi, 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.

### <sup>i</sup> Statistiken omfattning

Fondbolagens förenings månadsstatistik omfattar det samlade fondsparandet i Sverige, såväl avseende hushåll som institutioner. Statistiken inkluderar nettoflöden samt fondförmögenhet från föreningens medlemsbolag för både Sverigeregistrerade och utlandsregistrerade fonder uppdelat på fondtyp. Även fonder som distribueras i medlemsbolags koncerner ingår till viss del. Dessutom ingår samtliga fonder i premiepensionssystemet. Statistiken visar försäljning i Sverige, medan eventuell försäljning utomlands inte ingår.