

Avanza utmanar storbankernas miljardmarknad – lanserar algoritmstyrd aktieförvaltning till halva priset

Idag lanserar Avanza sin nya tjänst Avanza Sigma, en digital och algoritmstyrd diskretionär aktieförvaltning. Med lanseringen gör Avanza sin största Private Banking-satsning hittills och utmanar storbankernas traditionella, ofta dyra förvaltning.

Efter förvärvet av fintechbolaget Sigmastocks lanseras nu resultatet av det gemensamma utvecklingsarbetet: Avanza Sigma, en tjänst som bryter med hur branschen traditionellt har bedrivit diskretionär förvaltning. Istället för att låta subjektiva bedömningar och enskilt tyckande styra besluten bygger Sigma på den forskningsbaserade strategin faktorinvestering. Genom att låta en algoritm analysera miljontals datapunkter skräddarsys den bästa aktieportföljen utifrån varje kunds valda strategi och marknadsinriktning.

Med lanseringen expanderar Avanza sitt produktutbud till ett nytt område och tar för första gången steget från att hjälpa kunden att göra det själv till att sköta hela förvaltningen.

”När vi köpte Sigmastocks lovade vi att ta upp kampen om de 1 000 miljarder kronor som idag ligger i traditionell diskretionär förvaltning. Det här är en marknad som länge varit något av en black box för kunden, kantad av dolda avgifter, höga priser och låg transparens. Med Avanza Sigma öppnar vi dörrarna, tar vårt Private Banking-erbjudande till nästa nivå och lanserar en automatiserad diskretionär aktieförvaltning till halva marknadspriset”, säger Gustaf Unger, vd på Avanza.

Avanza Sigma ligger inom ramen för en kapitalförsäkring med en total avgift på 0,55–0,85 procent, där kunden har insyn i sina innehav i realtid via app eller desktop. Förvaltningen är byggd för långsiktigt sparande där risknivå och fördelning övervakas och justeras löpande, samtidigt som utdelningar återinvesteras automatiskt. En gång om året görs en större ombalansering där innehavet uppdateras utifrån de senaste faktoranalyserna.

Till skillnad från marknadens fondrobotar, som helt investerar i underliggande fonder, kan Avanza Sigma placera kapitalet direkt i aktier. Det innebär att kunden får ett direktägt aktiesparande utan att belastas av underliggande fondavgifter.

”Vi vet att många vill ha hjälp att förvalta hela eller delar av sitt kapital. Man kanske har fått ett arv, gjort vinst i sitt bolag eller helt enkelt vill lägga sin tid på annat än att följa börsen. Med Avanza Sigma får kunden en forskningsbaserad och disciplinerad förvaltning med en långsiktig strategi. Det är ett tydligt exempel på hur Avanza gör Private Banking bättre, billigare och enklare”, avslutar Gustaf Unger.

Kort om Avanza Sigma:

- **Målgrupp:** Private Banking- och Pro-kunder.
- **Minsta insättning:** 1 000 000 SEK.
- **Pris:** 0,55% – 0,85% i total avgift (inga transaktionskostnader eller dolda avgifter). Avanza Sigmas grundavgift på 0,85% motsvarar halva marknadspriset för diskretionär förvaltning. Under hela 2026 gäller lanseringserbjudandet 0,55%.
- **Så fungerar det:** Forskningsbaserad faktorinvestering inom ramen för en kapitalförsäkring. Kunden väljer marknad (Sverige, Globalt eller båda) och hållbarhetsnivå, sedan sköts optimering och en årlig ombalansering automatiskt.
- **Innehav:** Huvudsakligen direktägda aktier. Vid lägre risknivåer samt för exponering mot tillväxtmarknader (EM) och räntor kompletteras portföljen med fonder. Kunden kompenseras för underliggande fondavgifter.

Investeringar innebär en risk att du inte får tillbaka hela det investerade kapitalet. Avanza Sigmas högsta avgift motsvarar hälften av genomsnittskostnaden hos svenska Private Banking-aktörer enligt Private Banking Insights 2024 (Affärsvärlden). Jämförelsen avser portföljförvaltning till hög risk.

Intäkter från Avanza Sigma kommer att redovisas inom Övriga intäkter.

För mer information, vänligen kontakta:

Elias Nilsson, Kommunikationschef

+46 (0) 70 154 00 53

elias.nilsson@avanza.se

Karolina Johansson, Head of Investor Relations

+46 (0) 8 409 422 08

IR@avanza.se

Avanza är en digital plattform för sparande och investeringar som grundades 1999. Moderbolaget Avanza Bank Holding AB (publ) är noterat på Stockholmsbörsen. Avanzas kundlöfte är att du som kund ska få mer pengar över till dig själv än hos andra banker eller pensionsbolag. Tjänsterna inkluderar bland annat sparande i aktier, fonder, sparkonton samt bolån och ett starkt pensionserbjudande. Avanza har över 2,3 miljoner kunder med mer än 1 200 miljarder SEK i totalt sparkapital. Det motsvarar 8,7 procent av den svenska sparmarknaden. Avanza är den största svenska aktören på Stockholmsbörsen inklusive First North avseende antalet transaktioner och omsättning. Avanza har de senaste 16 åren vunnit SKI:s (Svenskt Kvalitetsindex) utmärkelse "Årets nöjdaste sparkunder". För mer information besök: avanza.se/ir

Bifogade bilder

[Gustaf Unger vd Avanza](#)