

Fondsparandets fördelning

2022 kvartal 3

Under tredje kvartalet 2022 noterades nettoinflöden i fonder. Nettosparandet kom framför allt via fondförsäkring medan företagen nettosålde fonder.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under tredje kvartalet 2022ⁱ. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorierⁱⁱ t.ex. hushållens sparande via ISK, sparande till pension samt företagens fondsparande.

Nettosparande i fonder 2022 kv 3, miljoner kronor

	Aktiefonder	Blandfonder	Långa räntefonder	Korta räntefonder	Hedgefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-1 891	-150	-526	-587	20	-39	-3 174
ISK	1 441	1 111	177	34	813	1	3 577
IPS	-642	-344	-58	-26	0	0	-1 070
Fondförsäkring	8 036	399	1 337	3 768	103	-13	13 630
Premiepension	-1 683	-885	-1 234	-152	-3 729	0	-7 684
Förvaltarregistrerat	5 159	77	402	-1 136	-466	10	4 048
Hushållens ideella org.	413	44	647	587	48	0	1 740
Svenska företag	-10 875	-85	1 945	1 583	415	-264	-7 281
Övriga	1 003	154	1 959	512	168	31	3 827
Summa	960	321	4 650	4 584	-2 627	-274	7 614

Nettosparandet i fonder under tredje kvartalet 2022 uppgick till totalt 7,6 miljarder. Störst inflöden, 13,6 mdkr, kom från fondsparandet via fondförsäkring som framför allt köpte aktiefonder. Även det förvaltarregistrerade fondsparandet och fondsparande via ISK var positivt, 4,0 resp. 3,6 mdkr, under kvartalet. Däremot var nettosparandet fortsatt

negativt för företagens fondsparande där nettouttagen totalt uppgick till -7,3 miljarder kronor och störst uttag gjordes från aktiefonder.

Räntefonder dominerade nettoinsättningarna under kvartalet. Nettosparandet i långa räntefonder kom framför allt från företagen medan det var fondförsäkring som gjorde de största nettoinsättningarna i korta räntefonder. För aktiefonder var skillnaden störst mellan kategorierna, där fondförsäkring, förvaltarregistrerat och ISK visade nettoinflöden medan företagen, PPM och hushållens direktparande uppvisade utflöden.

Nettosparande i fonder 2022 kv1-3, miljarder kronor				
	kv.1	kv.2	kv.3	2022 kv1-3
Hushållens direktsparande	-10,0	-2,1	-3,2	-15,3
ISK	-2,8	1,7	3,6	2,5
IPS	-1,6	-1,3	-1,1	-3,9
Fondförsäkring	5,0	5,2	13,6	23,8
Premiepension	-8,8	2,9	-7,7	-13,6
Förvaltarregistrerat	-6,2	1,6	4,0	-0,6
Hushållens ideella org.	0,1	0,2	1,7	2,0
Svenska företag	-8,3	-8,8	-7,3	-24,4
Övriga	-3,0	-1,3	3,8	-0,5
Summa	-35,8	-2,0	7,6	-30,1

Efter två kvartal med nettoutflöden ur fonder vände trenden och tredje kvartalet uppvisade nettoinsättningar, främst beroende på ökat nettosparande via fondförsäkring. Under årets tre första kvartal uppgick nettouttagen till ca -30 mdkr, där de största uttagen gjorts av företagen följt av hushållens direktsparande samt pensionsutbetalningar från premiepensionen.

Fondförmögenhet 2022-09-30		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	501	9
ISK	516	9
IPS	128	2
Fondförsäkring	1 300	23
Premiepension	1 717	30
Förvaltarregistrerat	633	11
Hushållens ideella org.	113	2
Svenska företag	608	11
Övriga	133	2
Summa	5 650	100

Vid utgången av september utgjorde hushållens sparande till premiepensionen den största delen av den totala fondförmögenheten, 30 procent. Fondsparande via ISK utgjorde 9 procent av fondförmögenheten.

För kommentarer om statistiken kontakta:

Philip Scholtzé, sparekonom Fondbolagens förening
070-846 43 49 / philip.scholtze@fondbolagen.se

Vid frågor om statistiken kontakta:

Fredrik Pettersson, chefsanalytiker Fondbolagens förening
08-506 988 03 / 073-312 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, Celina Fonder, Cicero Fonder, C WorldWide, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, East Capital Group, 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, Nordnet Fonder, Odin Fonder, SEB Investment Management, Sensor Fonder, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Spiltan Fonder, Storebrand Fonder, Strand Kapitalförvaltning, Swedbank Robur, Söderberg & Partners Asset Management, Tellus Fonder, TIN Fonder, Tundra Fonder, Wahlstedt & Partners, Ålandsbanken Fondbolag, Öhman Fonder.

Associerade medlemmar

Advokatfirman MORE Evander, Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, Citi, Deloitte, EY, FundRock Management Company, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Harvest Advokatbyrå, MFEX, Morningstar Sweden, PwC Sverige, Wesslau Söderqvist Advokatbyrå.

Undersökningens omfattning

Uppgifterna samlas in kvartalsvis och omfattar investeringsfonder som marknadsförs och säljs i Sverige av medlemmar i Fondbolagens Förening oavsett var fonderna är registrerade. För premiepensionen ingår även fonder från fondbolag som inte är medlemmar. Uppgifterna redovisar utvecklingen per kvartal, nettosparandet redovisas exklusive återinvesterad utdelning och uppdelningen sker på fondtyp och (spar)kategori.

För mer information om undersökningen se www.fondbolagen.se

ⁱ Avvikelsen jämfört med Fondbolagens förenings månadsstatistik beror främst på att månadsstatistiken har en något bättre täckning än kvartalsstatistiken.

ⁱⁱ Observera att kategoriseringen bygger på fondbolagens rapportering till föreningen. Sparande där fondandelarna, i fondbolagens register, är registrerade hos banker, vp-bolag samt finansiella serviceföretag hamnar som Förvaltarregistrerat, trots att slutkunden kan ha exempelvis ISK eller ett direktägande. Detta gäller i de fall fondbolag och bank inte ingår i samma koncern. Om de ingår i samma koncern kan oftast fondandelarna fördelas ut på samtliga kategorier.