

2009-02-06
Årsrapport 2008

Fondsparandets fördelning 2008

Hushållen ökade sitt sparande i fonder via fondförsäkring under 2008, medan hushållens direktsparande i fonder präglades av nettouttag. De största uttagen kom under årets första kvartal för att sedan successivt minska, vilket tyder på att de sparare som gjort vinsthemtagningar har tajmat relativt väl. Störst nysparande totalt uppvisade obligationsfonder, som också var den fondtyp som gav bäst avkastning under 2008.

Fondbolagens Förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala sparandet för varje enskild månad under 2008. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorier t.ex. hushållens sparande direkt i fonder respektive sparande till pension samt företagets fondsparande.

Nettosparandet 2008

Nettosparandet i fonder under 2008 skiljde sig mycket åt mellan olika kategorier. Hushållens sparande via fondförsäkring uppvisade fortsatt stora nettoinflöden, 28 miljarder kronor, medan hushållen tog ut 30 miljarder från sitt direktsparande i fonder. Totalt nettosparades 1 miljard i fonder under 2008¹. Fondförmögenheten sjönk med 420 miljarder under 2008, på grund av negativ utveckling på aktiemarknaderna, och uppgick till 1 235 miljarder vid årets slut

Nettosparande i fonder 2008, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Fond-i-fonder	Långa räntefonder	Korta räntefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-13 883	-4 838	-3 486	-687	-8 827	1 379	-30 343
IPS	-78	684	239	735	689	550	2 819
Fondförsäkring	3 336	2 672	1 253	6 896	10 830	3 007	27 994
Premiepensionen	16 031	4 264	16	3 195	4 257	0	27 762
Hushållens ideella org.	495	-181	-242	85	-3 385	-203	-3 432
Svenska företag	-7 311	232	-2 037	1 335	-5 920	-3 501	-17 201
Övriga	-2 051	-309	-217	-1 239	-2 108	-773	-6 696
Summa	-3 462	2 525	-4 473	10 319	-4 465	459	903

Nettosparandet var störst i fondförsäkring och till premiepensionen, ca 28 miljarder nettosparades i respektive kategori. Nettosparandet till premiepensionen gick främst till

¹ Avvikelsen jämfört med Fondbolagens Förenings månadsstatistik beror främst på att månadsstatistiken har en något bättre täckning än kvartalsstatistiken.



aktiefonder medan hushållens nettosparande via fondförsäkring främst gick till räntefonder. Direktsparatet i fonder uppvisade däremot nettouttag. Hushållen tog ut 30 miljarder, främst från aktiefonder, och även företagen uppvisade nettouttag, 17 miljarder.

Nettosparande i fonder 2008, mdkr					
	Kv 1	Kv 2	Kv 3	Kv 4	2007
Hushållens direktsparende	-16,5	-9,3	-5,9	1,3	-30,3
Fondförsäkring & IPS	7,5	7,3	8,7	7,3	30,8
Premiepensionen	1,5	-0,3	-0,2	26,8	27,8
Företag m.m.	-7,1	-7,1	-2,2	-10,9	-27,3
Summa	-14,6	-9,4	0,4	24,5	0,9

Nettosparandet var som lägst under första kvartalet och har sedan successivt ökat under året. Hushållen tog framförallt ut under årets första kvartal, vilket innebar att huvuddelen av uttagen gjordes innan höstens stora börsnedgång.

Nettosparandet fjärde kvartalet 2008

Nettosparande i fonder 2008 kvartal 4, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Fond-i-fonder	Långa räntefonder	Korta räntefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	-20	-808	-1 051	1 559	2 050	-407	1 323
IPS	373	214	87	411	298	123	1 506
Fondförsäkring	2 409	1 228	171	1 933	450	-408	5 782
Premiepensionen	21 041	3 923	10	1 110	701	0	26 784
Hushållens ideella org.	366	81	-40	12	-1 419	-203	-1 203
Svenska företag	-2 593	-782	107	-941	-865	-1 212	-6 286
Övriga	-854	-92	-50	-244	-1 729	-437	-3 406
Summa	20 722	3 762	-765	3 841	-514	-2 545	24 500

Under fjärde kvartalet 2008 nettosparades 24,5 miljarder i fonder. Det positiva nettosparandes förklarades till största delen av den årliga avsättningen till premiepensionen, 27 mdkr, men även hushållens nettosparande via fondförsäkring var positivt, 6 miljarder. Däremot tog företagen ut 6 miljarder från sina fonder.

Nettosparandet 2000-2008

Hushållens fondsparande via fondförsäkring och till premiepensionen dominerade fondsparandet under 2008, vilket också varit fallet för de flesta åren på 2000-talet.

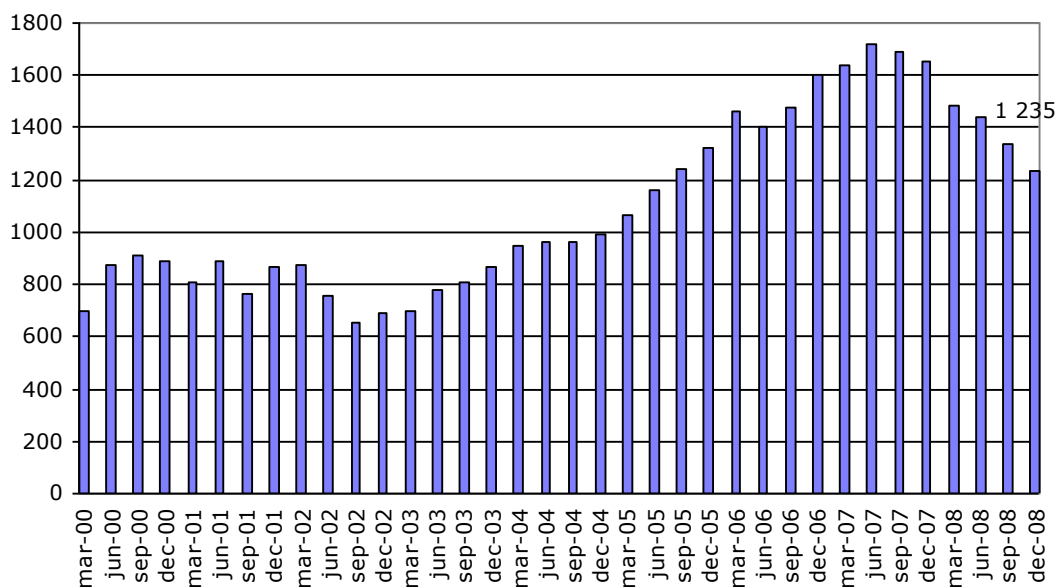


Fondsparande efter kategori, mdkr					
	Hushållens direktsparande	Fondförsäkring & IPS	Premie pension	Företag m.m.	TOTAL
2000	5	42	53	19	118
2001	9	30	17	15	72
2002	14	28	19	10	71
2003	22	22	20	22	85
2004	18	23	22	11	74
2005	11	32	22	34	99
2006	-19	28	49	27	85
2007	-37	32	30	3	28
2008	-30	31	28	-27	1

Hushållen nettosålde fonder från sitt direktsparande under 2006-2008, bl. a. för att realisera vinster. Företagen uppvisade för första året nettouttag under 2008.

Fondförmögenhetens utveckling

Fondförmögenheten i Sverige, miljarder kronor



Fondförmögenheten uppgick till 1 235 miljarder vid slutet av år 2008, vilket innebar en nedgång under året med 420 miljarder kronor. Totalt minskade fondförmögenheten med 25 procent under 2008.



Fondförmögenhet				
	2008-12-31		2000-03-31	
	mdkr	%	mdkr	%
Hushållens direktspårade	381	31	559	63
Fondförsäkring & IPS	354	29	192	22
Premiepensionen	225	18	-	-
Företag m.m.	276	22	137	15
Summa	1 235	100	888	100

Hushållens direktspårade utgör fortfarande den största delen av fondförmögenheten, 31 procent, men fondförsäkring & IPS har ökat sin andel och utgör nu 29 procent. År 2000, när statistiken startade, var motsvarande andelar 63 respektive 22 procent

Kontaktpersoner

Pia Nilsson , vd Fondbolagens Förening	08-506 988 01 070-950 38 60
Fredrik Pettersson , chefsanalytiker Fondbolagens Förening	08-506 988 03 0733-12 55 77

Föreningens medlemmar

Aktie-Ansvar, AMF Pension Fondförvaltning, Avanza Fonder, Aviva Funds, Banco, Carlson Fonder, Carnegie Fond, Catella Fondförvaltning, Danske Capital Sverige, Didner & Gerge Fonder, East Capital Asset Management, Enter Fonder, Erik Penser Fonder, Fidelity Investments International, FIM Fonder, First State Investments, Folksam LO Fond, Franklin Templeton Investments, Gustavia Capital Management, Handelsbanken Fonder, Holberg Fondene, HQ Fonder, JPMorgan Asset Management (Nordic), Kaupthing Fonder, Lannebo Fonder, Länsförsäkringar Fonder, Nordea Fonder, Nordea Investment Funds, Odin Fonder, SEB Fonder, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Svenska Lärarfonder, Swedbank Robur, Öhman Fonder

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, nettospårandet redovisas exklusive återinvesterad utdelning och uppdelningen sker på fondtyp och (spar)kategori.

För mer information om undersökningen se www.fondbolagen.se