

2010-02-03  
Årsrapport 2009

## Fondsparandets fördelning 2009

Nettosparandet i fonder under 2009 var det högsta någonsin och för första gången på flera år uppvisade hushållens direktsparande positivt nettosparande.

Fondförmögenheten ökade kraftigt under året, från 1 200 till 1 650 miljarder kronor, vilket kan fördelas mellan 124 miljarder i nysparande och 300 miljarder i värdeökning. Främst aktiefonderna steg i värde under 2009.

Fondbolagens Förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala sparandet för varje enskild månad under 2009. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorier t.ex. hushållens sparande direkt i fonder respektive sparande till pension samt företagens fondsparande.

### Nettosparandet 2009

Av det totala nettosparandet på 124 miljarder<sup>1</sup> stod hushållen för ca 80 miljarder. 29 miljarder gick till premiepensionen medan hushållens sparande via fondförsäkring uppgick till 28 miljarder kronor. För första gången sedan 2005 var även hushållens direktsparande positivt och uppgick till 17 miljarder.

Nettosparande i fonder 2009, miljoner kronor						
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Obligations-fonder	Penning-marknadsfonder	Övriga fonder	Summa
<b>Hushållens direktsparande</b>	7 349	4 657	7 620	-1 909	-663	<b>17 055</b>
<b>IPS</b>	3 319	1 928	33	-480	-90	<b>4 711</b>
<b>Fondförsäkring</b>	38 680	10 204	-4 524	-14 806	-1 466	<b>28 088</b>
<b>Premiepensionen</b>	29 794	3 239	-1 273	-2 765	0	<b>28 995</b>
<b>Hushållens ideella org.</b>	1 640	62	1 127	-432	37	<b>2 434</b>
<b>Svenska företag</b>	20 161	2 949	15 596	-3 127	2 030	<b>37 608</b>
<b>Övriga</b>	2 538	528	1 043	650	-74	<b>4 685</b>
<b>Summa</b>	<b>103 481</b>	<b>23 567</b>	<b>19 623</b>	<b>-22 869</b>	<b>-225</b>	<b>123 576</b>

Företagen<sup>2</sup> stod för hela 37 miljarder i nettosparande, vilket är den högsta siffran någonsin för ett enskilt år. Medan hushållens fondsparande dominerades av aktiefonder

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

<sup>2</sup> I sektorn företag ingår svenska företag samt även hushållens förvaltarregistrerade fondsparande, ex. via fondtorg.



var företagens nettosparande mer jämnt fördelat mellan aktiefonder, 20 mdkr, och obligationsfonder, 16 mdkr.

Nettosparande i fonder 2009, mdkr					
	Kv 1	Kv 2	Kv 3	Kv 4	2009
Hushållens direktsparende	0,5	2,2	5,6	8,6	17
Fondförsäkring & IPS	5,2	11,9	7,1	8,6	33
Premiepensionen	-1,5	-0,4	0,2	30,7	29
Företag m.m.	3,7	10,6	13,5	16,9	45
<b>Summa</b>	<b>7,9</b>	<b>24,4</b>	<b>26,5</b>	<b>64,8</b>	<b>124</b>

Efter nettoutflöden under 2008 vände trenden redan första kvartalet 2009 för att sedan riktigt ta fart under andra kvartalet.

#### Nettosparandet fjärde kvartalet 2009

Nettosparande i fonder 2009 kvartal 4, miljoner kronor						
	Aktiefonder	Blandfonder	Obligationfonder	Penningmarknadsfonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	2 116	3 381	2 669	751	-297	8 619
IPS	1 229	701	94	-125	-29	1 870
Fondförsäkring	6 475	2 538	-1 955	-81	-266	6 710
Premiepensionen	25 839	3 661	733	419	0	30 652
Hushållens ideella org.	809	72	693	-199	21	1 396
Svenska företag	6 570	1 137	4 169	154	-376	11 654
Övriga	1 651	462	512	1 026	216	3 868
<b>Summa</b>	<b>44 689</b>	<b>11 951</b>	<b>6 914</b>	<b>1 944</b>	<b>-731</b>	<b>64 768</b>

Under fjärde kvartalet 2009 nettosparades 65 miljarder, varav ca 30 gick till premiepensionen. Hushållens direktsparende i fonder uppgick till knappt 9 miljarder och var relativt jämnt fördelat mellan aktie- bland och obligationsfonder.

#### Nettosparandet 2000-2009

Att nettosparandet var högt under 2009 framgår av nedanstående tabell.

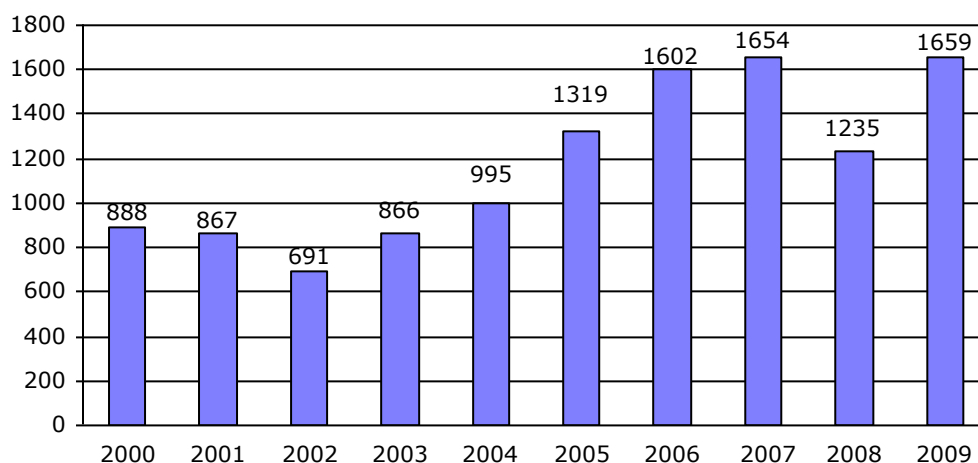
Fondsparande efter kategori, mdkr					
	Hushållens direktsparende	Fondförsäkring & IPS	Premiepension	Företag m.m.	TOTAL
2000	5	42	53	19	118
2001	9	30	17	15	72
2002	14	28	19	10	71
2003	22	22	20	22	85
2004	18	23	22	11	74
2005	11	32	22	34	99
2006	-19	28	49	27	85
2007	-37	32	30	3	28
2008	-30	31	28	-27	1
2009	17	33	29	45	124



Medan hushållens sparande till premiepension och fondförsäkring låg på ungefär samma nivå som föregående år ökade företagens och hushållens direktsparande dramatiskt under 2009. Låga räntor samt den goda börsutvecklingen, särskilt i kontrast mot 2008 års utveckling, var två faktorer som bidrog till det ökade intresset att spara i fonder.

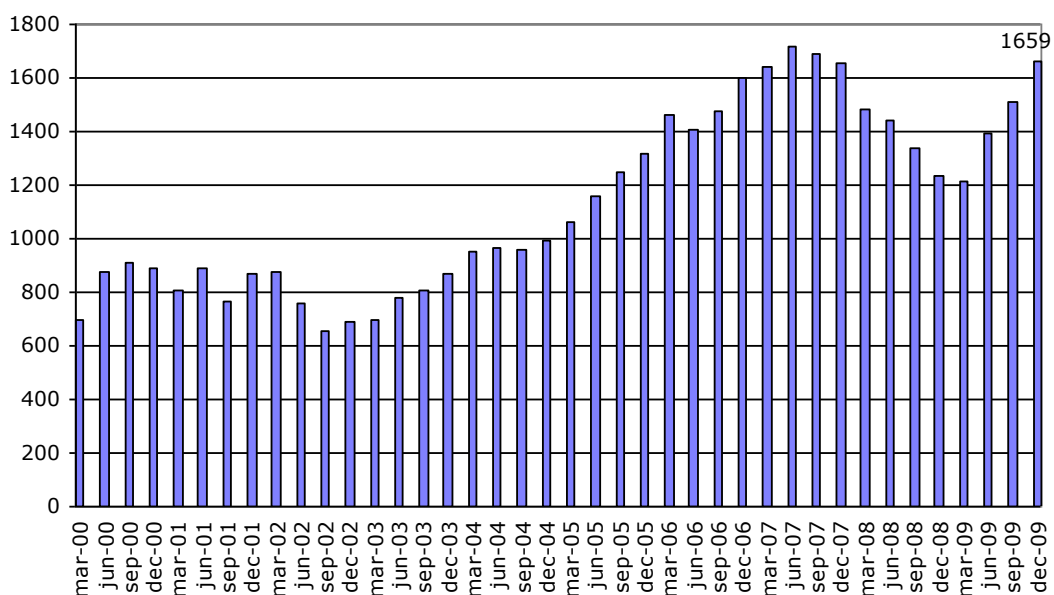
## Fondförmögenhetens utveckling

*Fondförmögenheten i Sverige, miljarder kronor*



Fondförmögenheten uppgick till 1 659 miljarder vid slutet av år 2009, vilket innebar en uppgång under året med 424 miljarder kronor. Nettosparandet bidrog med 124 miljarder av uppgången medan den positiva börsutvecklingen stod för den största delen, 300 miljarder kronor.

*Fondförmögenheten i Sverige, miljarder kronor*





Fondförmögenheten har ökat kraftigt under 2009 och är nu i stort sätt tillbaka till de nivåer den befann sig på innan finanskrisen.

<b>Fondförmögenhet</b>				
	<b>2009-12-31</b>		<b>2000-03-31</b>	
	<b>mdkr</b>	<b>%</b>	<b>mdkr</b>	<b>%</b>
Hushållens direktsparande	484	29	<b>559</b>	<b>63</b>
Fondförsäkring & IPS	473	28	<b>192</b>	<b>22</b>
Premiepensionen	339	20	-	-
Företag m.m.	364	22	<b>137</b>	<b>15</b>
<b>Summa</b>	<b>1 659</b>	<b>100</b>	<b>888</b>	<b>100</b>

Hushållens direktsparande utgör fortfarande den största delen av fondförmögenheten, 29 procent, men fondförsäkring & IPS har ökat sin andel och utgör nu 28 procent. År 2000, när statistiken startade, var motsvarande andelar 63 respektive 22 procent

## Kontaktpersoner

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

## Föreningens medlemmar

Aktie-Ansvar, Alfred Berg Fonder, AMF Fonder, Avanza Fonder, Aviva Funds, Banco, Carlson Fonder, Catella Fondförvaltning, Danske Capital, Didner & Gerge Fonder, East Capital Asset Management, Enter Fonder, Erik Penser Fonder, Fidelity International, FIM Fonder, First State Investments, Folksam LO Fond, Franklin Templeton Investments, Gustavia Capital Management, Handelsbanken Fonder, Holberg Fondene, HQ Fonder, JP Morgan Asset Management, Lannebo Fonder, Länsförsäkringar Fondförvaltning, Nordea Fonder, Nordea Investment Funds, Odin Fonder, SEB Fonder, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, SPP Fonder, Swedbank Robur, Svenska Lärarfonder, Ålandsbanken Fonder, 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, nettosparandet redovisas exklusive återinvesterad utdelning och uppdelningen sker på fondtyp och (spar)kategori.

För mer information om undersökningen se [www.fondbolagen.se](http://www.fondbolagen.se)