

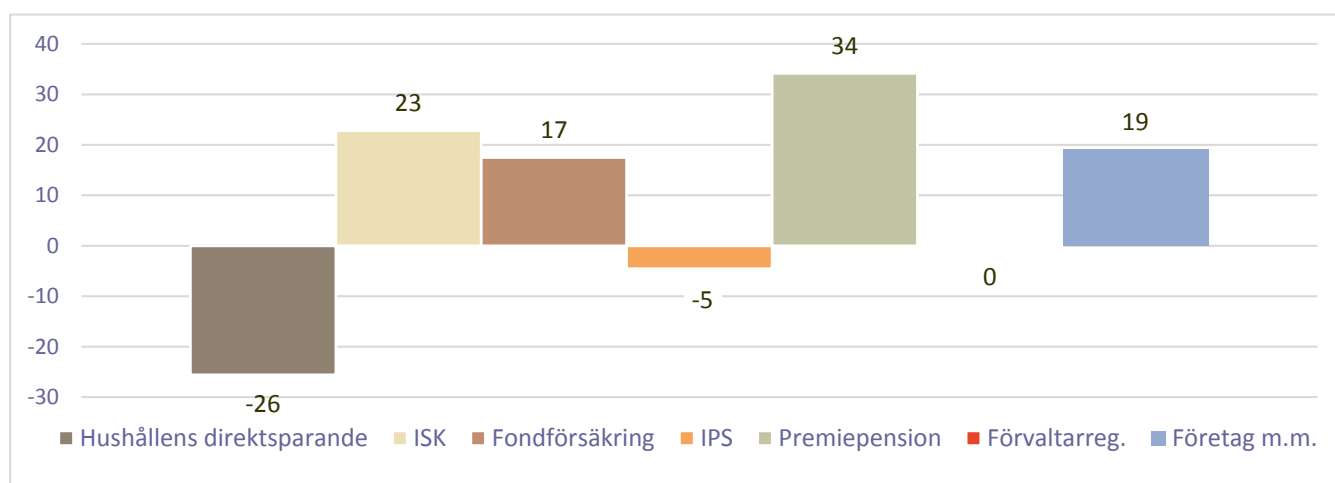
# Fondsparandets fördelning

## Årsrapport 2018

**Under 2018 valde fondspararna, utöver premiepensionen, främst att spara i fonder via investeringssparkonto (ISK), 23 av det totala nettosparandet på 63 miljarder gick via ISK. Hushållen nettosparade också 17 miljarder i fonder via fondförsäkring, medan de nettosålde fonder från direktsparandet.**

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under 2018<sup>1</sup>. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorier t.ex. hushållens sparande via ISK, sparande till pension samt företagets fondsparande.

*Nettosparandet i fonder efter sparkategori, 2018, mdkr*



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

Fondsparandet under 2018 uppgick till totalt 63 miljarder. Störst nettosparande, 34 mdkr, kom via premiepensionen följt av sparande via investeringssparkonton (ISK) på 23 miljarder. Även nettosparandet via fondförsäkring, som domineras av tjänstepensionssparande, var positivt (17 mdkr) medan hushållens direktsparende fortsatte att vara negativt, -26 miljarder under året.

Fondsparandet via ISK gick främst till blandfonder och aktiefonder. För fondförsäkring gick huvuddelen till blandfonder följt av räntefonder, medan hushållen i sitt direktsparende främst tog ut från aktiefonder men även från räntefonder. Företagen nettosparade främst i räntefonder.

Nettosparande i fonder 2018, miljoner kronor							
	Aktie- fonder	Bland- fonder	Långa ränte- fonder	Korta ränte- fonder	Hedge- fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	-16 679	-153	-3 272	-5 481	-143	144	-25 585
ISK	6 216	14 057	2 160	-255	656	-4	22 830
IPS	-3 681	-647	-89	-92	-40	3	-4 546
Fondförsäkring	1 752	7 291	4 136	4 036	34	220	17 469
Premiepension	19 354	3 937	8 418	2 118	341	0	34 168
Förvaltarregistrerat	-4 003	96	-8 516	11 112	830	93	-389
Företag m.m.	-6 626	1 090	10 268	13 163	263	965	19 123
<b>Summa</b>	<b>-3 668</b>	<b>25 671</b>	<b>13 105</b>	<b>24 601</b>	<b>1 941</b>	<b>1 420</b>	<b>63 071</b>

Under 2018 kan konstateras att de tre första kvartalen uppvisade liknande sparmönster medan fjärde kvartalet präglas av börsnedgång vilket bl.a. innebar att fondsparandet via ISK uppvisade nettouttag under ett enskilt kvartal för första gången sedan införandet.

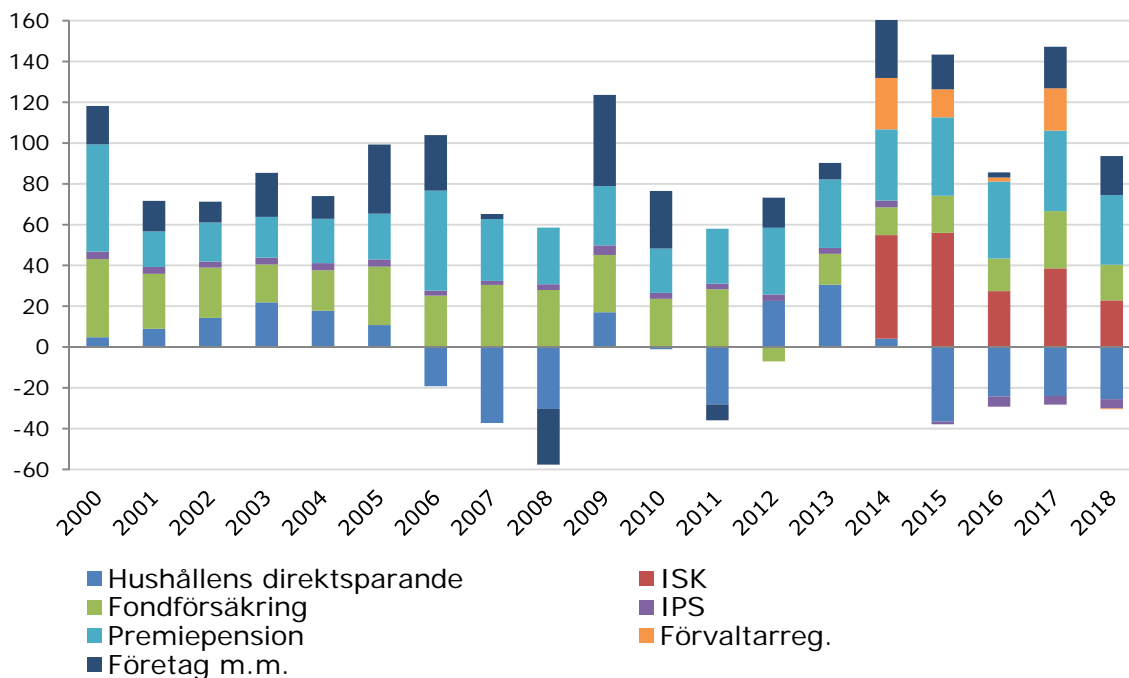
Nettosparande i fonder 2018, miljarder kronor					
	kv.1	kv.2	kv.3	kv.4	2018
Hushållens direktsparende	-4,6	-6,0	-5,1	-9,8	-25,6
ISK	7,6	8,4	8,5	-1,7	22,8
IPS	-1,2	-1,0	-0,9	-1,4	-4,5
Fondförsäkring	6,6	7,2	2,2	1,4	17,5
Premiepensionen	-3,2	2,9	-4,6	39,0	34,2
Förvaltarregistrerat	0,9	5,5	5,8	-12,5	-0,4
Företag m.m.	2,8	1,2	11,6	3,5	19,1
<b>Summa</b>	<b>8,8</b>	<b>18,1</b>	<b>17,5</b>	<b>18,6</b>	<b>63,1</b>

## Fondsparandet 2000-2018

Jämförs sparandet 2018 med året innan ser man att det var något lägre 2018 vilket främst förklaras av ett minskat sparande via förvaltarregistrerat fondsparande samt ISK. Noterbart är att fondsparande via ISK har haft störst nettoinflöden sett över de fem senaste åren, följt av sparande till premiepensionen.

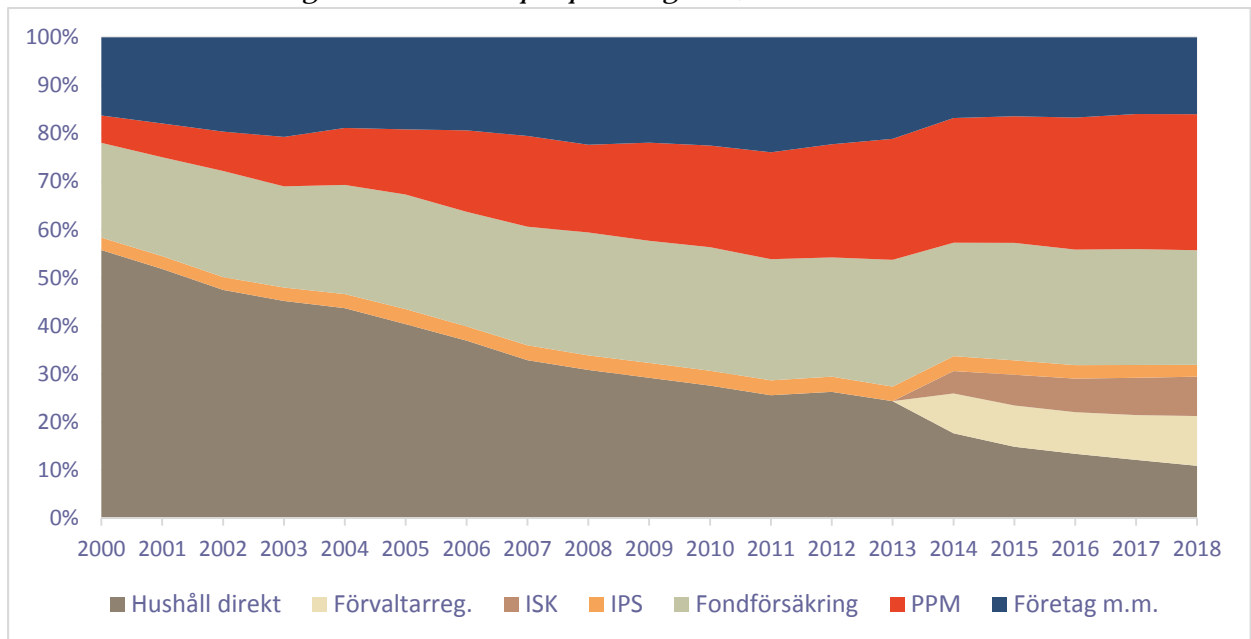
Direktsparatet i fonder har varit negativt sedan 2015. Dessförinnan har uttagen från direktsparatet ofta sammanfallit med nedgång på aktiemarknaderna, men de senaste åren har det varit nettouttag trots stigande börser. Uttagen beror troligtvis på att det till stor del handlar om äldre sparande, fr.a. före detta allemansfonder, vars andelsägare nu använder det kapital de byggt upp. Detta kombinerat med att nya pengar snarare går till ISK förklarar troligtvis utvecklingen de fem senaste åren.

*Nettosparandet i fonder efter sparkategori, 2000-2018, mdkr*

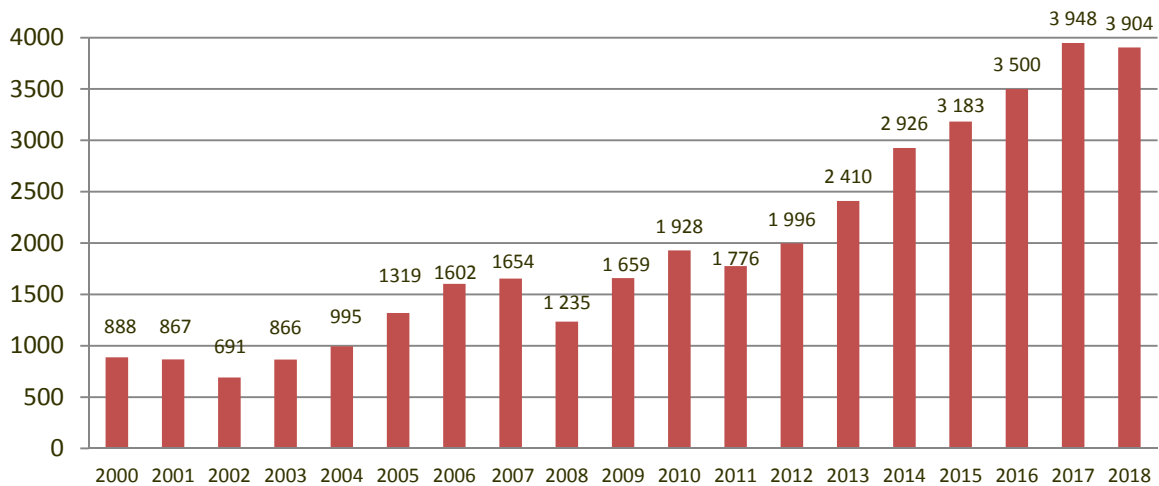


Sett över en längre tidsperiod har det skett stora förändringar i hur fondsparandet sker. År 2000 utgjorde hushållens direktsparat den största kategorin med 56 procent av den totala fondförmögenheten vilket 2018 hade minskat till 11 procent. Sparkategorier som ökat är PPM, ISK och förvaltarregistrerat sparande medan företags, IPS och fondförsäkringars andel varit i stort sett oförändrad.

*Fondförmögenheten fördelat på sparkategorier, 2000-2018*



*Fondförmögenhets utveckling 2000-2018, mdkr*



Vid frågor 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 af Segerstad**, Fondbolagens förening  
08-506 988 08 / [fredrik.hard@fondbolagen.se](mailto:fredrik.hard@fondbolagen.se)

## Föreningens medlemmar

Aktie-Ansvar, Alfred Berg Fonder, AMF Fonder, Avanza Fonder, Aviva Investors, BMO Global Asset Management, Carnegie Fonder, Catella Fonder, Cicero Fonder, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, DNB, East Capital, Eligo Asset Management, Enter Fonder, FCG Fonder, Fidelity International, FIM Fonder, First State Investments, Franklin Templeton Investments, Handelsbanken Fonder, Healthinvest Partners, Holberg Fonder, HSBC Global Asset Management, ISEC Services, J.P. Morgan Asset Management, Lannebo Fonder, Länsförsäkringar Fondförvaltning, Monyx, Movestic Kapitalförvaltning, Naventi Fonder, Navigera, Norama, Nordea Fonder, Odin Fonder, SEB Investment Management, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Spiltan Fonder, SPP Fonder, Strand Kapitalförvaltning, Swedbank Robur Fonder, Söderberg & Partners Asset Management, Tundra Fonder, Xact Kapitalförvaltning, Ålandsbanken Fondbolag, Öhman Fonder.

## Associerade medlemmar

Advokatfirman Evander, Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, Citi, Deloitte, EY, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Harvest Advokatbyrå, KPMG, MFEX, Morningstar, PwC, SEB Fund Services, 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](http://www.fondbolagen.se)