

Fondsparandets fördelning

2019 halvårsrapport

Under första halvåret 2019 har fondspararna främst valt att spara i fonder via fondförsäkring samt via investeringssparkonto (ISK). Av det totala nettosparandet på 30 miljarder nettosparade hushållen 17 miljarder i fonder via fondförsäkring medan ISK fick 13 miljarder.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under första halvåret 2019¹. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorier t.ex. hushållens sparande via ISK, sparande till pension samt företagens fondsparande.

Nettosparande i fonder kv1-2 2019, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Långa ränte-fonder	Korta ränte-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-3 081	233	-467	-1 313	-504	8	-5 124
ISK	4 089	7 849	2 734	-453	-1 042	-2	13 175
IPS	-1 456	-296	-117	-145	-20	1	-2 031
Fondförsäkring	14 060	1 602	4 546	-2 035	-631	-97	17 445
Premiepension	16 316	-15 991	2 187	-568	-338	0	1 607
Förvaltarregistrerat	4 444	611	6 294	-1 523	-2 013	21	7 835
Företag m.m.	-10 505	343	7 357	919	-1 565	356	-3 095
Summa	23 867	-5 649	22 534	-5 117	-6 111	287	29 811

Fondsparandet under första halvåret 2019 uppgick till totalt 30 miljarder. Störst nettosparande, 17 mdkr, kom via fondförsäkring följt av 13 miljarder via

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

ISK. Hushållens direktsparende fortsatte att vara negativt, -5 miljarder under halvåret.

Fondsparandet via fondförsäkring gick främst till aktiefonder. För ISK gick huvuddelen till blandfonder följt av aktiefonder, medan hushållen i sitt direktsparende främst tog ut från aktiefonder.

Uttagen ur blandfonder (och insättningarna i aktiefonder) berodde till stor del av flyttar inom premiepensionssystemet.

Nettopparende i fonder 2019 kv1-2, miljarder kronor			
	kv.1	kv.2	2019 kv1-2
Hushållens direktsparende	-4,4	-0,7	-5,1
ISK	7,2	6,0	13,2
IPS	-1,0	-1,0	-2,0
Fondförsäkring	6,9	10,6	17,4
Premiepensionen	-4,0	5,6	1,6
Förvaltarregistrerat	3,5	4,3	7,8
Företag m.m.	-0,8	-2,3	-3,1
Summa	7,4	22,5	29,8

Ökningen i fondsparandet under andra kvartalet berodde främst på högre fondsparende via fondförsäkring samt via premiepensionen.

Vid utgången av juni utgjorde hushållens sparande till premiepensionen den största delen av den totala fondförmögenheten, 29 procent. Fondsparende via ISK utgjorde ca 8 procent av fondförmögenheten.

Fondförmögenhet 2019-06-30		
	mdkr	%
Hushållens direktsparende	480	10,6
ISK	373	8,2
Fondförsäkring & IPS	1 233	27,2
Premiepension	1 306	28,8
Förvaltarregistrerat	467	10,3
Företag m.m.	676	14,9
Summa	4 534	100

Vid frågor kontakta:

Fredrik Pettersson, chefsanalytiker Fondbolagens förening
08-506 988 03 / 0733-12 55 77 / fredrik.pettersson@fondbolagen.se

Fredrik Hård af Segerstad, Fondbolagens förening
08-506 988 08 / 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, 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, Wahlstedt & Partners, 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, FundRock Management Company, 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