

Fondsparandets fördelning

2019 kvartal 1-3

Under de första tre kvartalen 2019 har fondspararna främst valt att spara i fonder via fondförsäkring och via investeringssparkonto (ISK), 24 respektive 18 av det totala nettosparandet på 49 miljarder gick via fondförsäkring och ISK.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under kvartal 1-3 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 kv1-3 2019, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Långa ränte-fonder	Korta ränte-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	-3 332	259	-443	-1 770	-811	12	-6 086
ISK	4 351	11 252	3 838	-512	-1 108	-1	17 821
IPS	-2 243	-509	-76	-170	-25	1	-3 022
Fondförsäkring	15 636	2 181	8 059	-727	-950	-100	24 100
Premiepension	9 547	-16 594	2 306	1 007	-341	0	-4 075
Förvaltarregistrerat	5 268	847	10 054	-1 080	-2 424	21	12 686
Företag m.m.	-11 416	1 032	12 218	7 223	-1 357	352	8 052
Summa	17 811	-1 532	35 955	3 971	-7 015	285	49 476

Fondsparandet under kvartal 1-3 2019 uppgick till totalt 49 miljarder. Störst nettosparande, 24 mdkr, kom via fondförsäkring följt av 18 miljarder via investeringssparkonton (ISK). Hushållens direktsparende fortsatte att vara negativt, -6 miljarder under perioden.

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

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

Nettosparande i fonder 2019 kv1-3, miljarder kronor				
	kv.1	kv.2	kv.3	2019 kv1-3
Hushållens direktsparande	-4,4	-0,7	-0,9	-6,1
ISK	7,2	6,0	4,6	17,8
IPS	-1,0	-1,0	-1,0	-3,0
Fondförsäkring	6,9	10,6	6,6	24,1
Premiepensionen	-4,0	5,1	-5,2	-4,1
Förvaltarregistrerat	3,5	4,0	5,2	12,7
Företag m.m.	-0,8	-2,1	11,0	8,1
Summa	7,4	21,8	20,3	49,5

Fondsparandet under tredje kvartalet var på samma nivå som för andra kvartalet, största förändringen var att nettosparandet via fondförsäkring minskade medan företagens fondsparande ökade.

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

Fondförmögenhet 2019-09-30		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	467	10,0
ISK	387	8,3
Fondförsäkring & IPS	1 253	26,8
Premiepension	1 355	29,0
Förvaltarregistrerat	493	10,5
Företag m.m.	723	15,5
Summa	4 678	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, 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