

# Fondsparandets fördelning

Kvartal 1 2012

**Hushållens direktsparende stod för största delen av nysparandet under första kvartalet 2012, bland annat beroende på inflöden i fonder via investeringssparkonton. Totalt nettosparades 9 miljarder varav hushållens direktsparende utgjorde 10 miljarder medan hushållen tog ut 4,5 miljarder från fondförsäkringar.**

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under första kvartalet 2012<sup>1</sup>. 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.

Nettosparande i fonder 2012 kvartal 1, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Obligations-fonder	Penningmarknads-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	6 341	2 112	3 331	-1 177	-438	-20	10 148
IPS	372	764	-274	-46	-31	-1	784
Fondförsäkring	9 489	183	-4 666	-8 353	-1 148	-19	-4 514
Premiepensionen	349	6 381	-3 576	-3 592	-321	0	-759
Hushållens ideella org.	210	43	-358	417	0	-8	305
Svenska företag	8 476	522	2 516	-7 296	-361	11	3 868
Övriga	-488	10	-20	459	-319	2	-356
<b>Summa</b>	<b>24 749</b>	<b>10 016</b>	<b>-3 047</b>	<b>-19 588</b>	<b>-2 618</b>	<b>-36</b>	<b>9 476</b>

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

Under första kvartalet gick huvuddelen av sparandet till aktiefonder. I princip samtliga sparkategorier nettoköpte aktiefonder. Likaså var det uttag från penningmarknadsfonder (korta räntefonder) för i princip alla sparkategorier.

Jämfört med tidigare kvartal var hushållens direktsparende i fonder på en ovanligt hög nivå. Under de senaste åren har hushållen främst sparat via fondförsäkring och vi får gå tillbaka till 2009 för att hitta ett lika högt sparande direkt i fonder. Även hushållens nettosparande via fondförsäkring avviker från hur sparandet historiskt sett ut. Sparandet via fondförsäkring uppvisade nettouttag (4,5 mdkr) för första kvartalet vilket varit mycket ovanligt för ett enskilt kvartal.

Förklaringen till det ökade direktsparandet är troligtvis sparandet i fonder via investeringssparkonto. Investeringssparkonton framgår tyvärr inte specificerat i statistiken utan ligger under hushållens direktsparende<sup>2</sup>.

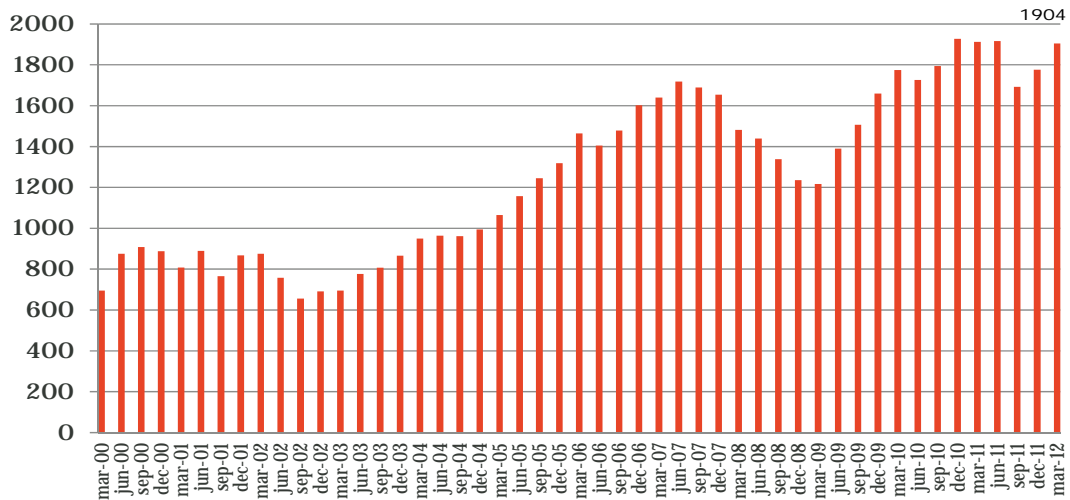
Vid utgången av första kvartalet 2012 ägdes den största delen av fondförmögenheten, 28 procent, via fondförsäkring.

<b>Fondförmögenhet 2012-03-31</b>		
	<b>mdkr</b>	<b>%</b>
Hushållens direktsparende	511	27
Fondförsäkring & IPS	542	28
Premiepensionen	430	23
Företag m.m.	421	22
<b>Summa</b>	<b>1 904</b>	<b>100</b>

---

<sup>2</sup> Observera att detta enbart gäller i de fall fondbolag och ISK-institut ingår i samma koncern. Övriga fondbolag har det finansiella företaget som erbjuder ISK som motpart och vet därmed inte vilken typ av sparande det gäller. Detta sparande hamnar därmed under kategorin "företag" liksom annat förvaltarregistrerat fondsparande.

### Fondförmögenhets utveckling 2000-2012, 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)

#### Föreningens medlemmar

Aktie-Ansvar, Alfred Berg Fonder, AMF Fonder, Avanza Fonder, Aviva Investors, Capinordic Asset Management, Carnegie Fonder, Catella Fonder, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, DNB Fonder, East Capital Asset Management, Enter Fonder, Evli Fonder, Fidelity Worldwide Investment, FIM Fonder, First State Investments, Folksam LO Fond, Franklin Templeton Investments, Handelsbanken Fonder, Holberg Fondene, JP Morgan Asset Management, Lannebo Fonder, Länsförsäkringar Fondförvaltning, Movestic Kapitalförvaltning, Naventi Kapitalförvaltning, Nordea Fonder, Nordea Investment Funds, Odin Fonder, SEB Fonder, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Solidar SICAV, SPP Fonder, Swedbank Robur Fonder, Svenska Lärarfonder, Ålandsbanken Fonder, Öhman Fonder.

#### Associerade medlemmar

Citi, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Morningstar, PwC.

#### 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)