

Fondsparandets fördelning

2016 kvartal 1

Utmärkande för första kvartalet 2016 var att nettosparandet i penningmarknadsfonder kom från företag medan hushållen tog ut från samma fondtyp. Hushållens sparande framförallt genom fondförsäkring och ISK och valde då främst blandfonder.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under första kvartalet 2016¹. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorier t.ex. hushållens sparande direkt i fonder, via ISK respektive sparande till pension samt företagets fondsparande.

Nettosparande i fonder 2016 kv1, miljoner kronor							
	Aktiefonder	Blandfonder	Obligationsfonder	Penningmarknadsfonder	Hedgefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-4 538	-846	-1 651	-2 649	-253	1	-9 937
ISK	1 687	2 810	494	-249	236	9	4 987
IPS	-1 291	-283	-8	-73	15	2	-1 637
Fondförsäkring	383	1 899	1 246	257	662	643	5 090
Premiepension	-3 615	-820	3 302	-29	125	0	-1 038
Förvaltarregistrerat	409	-58	-2 018	-1 118	617	57	-2 109
Svenska företag	-6 904	-575	-1 128	10 630	-672	6	1 357
Övriga	-4 266	475	1	5 467	-220	-247	1 210
Summa	-18 134	2 603	238	12 235	510	472	-2 076

Störst nettoinflöde under första kvartalet uppvisade fondförsäkring, 5,1 mdkr, samt ISK, 5,0 mdkr, medan hushållen tog ut från sitt direktsparande, 9,9

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

mdkr. Hushållen (inklusive fondförsäkring och ISK) valde främst blandfonder medan man gjorde uttag från penningmarknadsfonder.

Företagen uppvisade ett motsatt beteende när det gällde penningmarknadsfonder där nettosparandet var högt under kvartalet, 10,6 miljarder kronor.

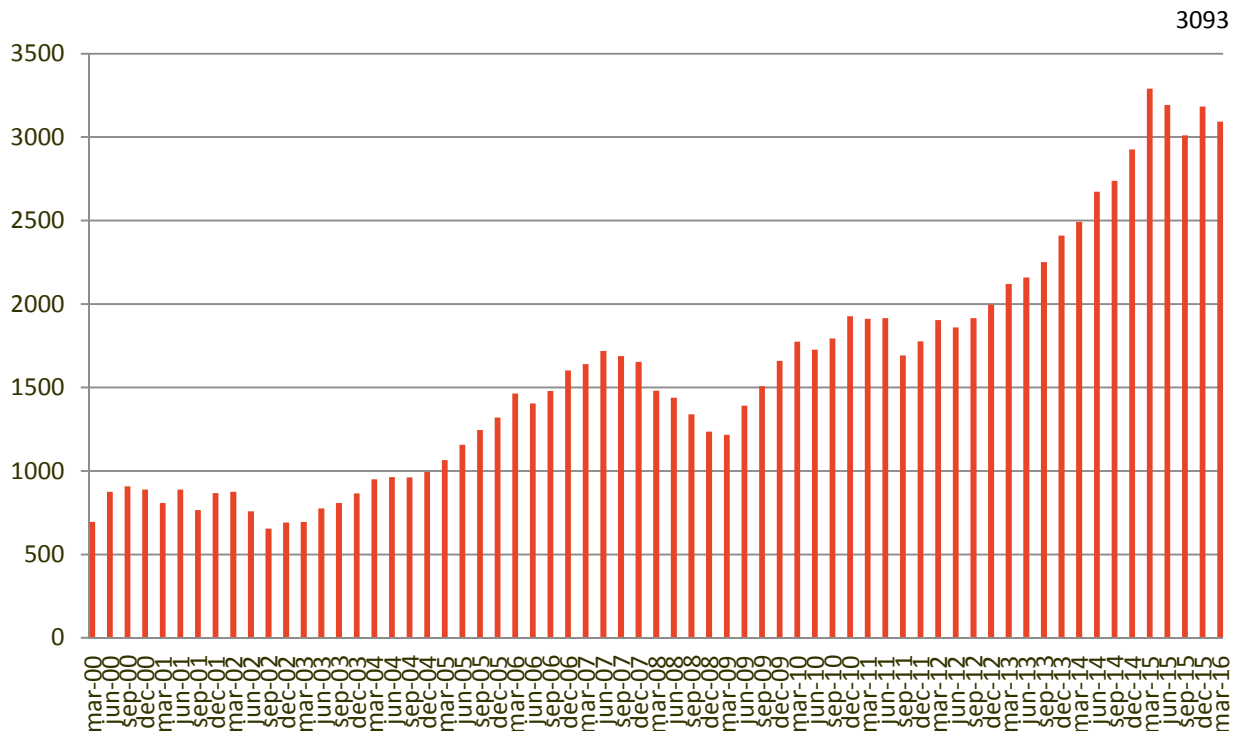
En tänkbar orsak till att företagen väljer penningmarknadsfonder trots det låga ränteläget är att företagen, till skillnad mot hushållen, i vissa fall får betala för att ha pengar på sparkonto.

Det totala nettosparandet under första kvartalet uppgick till -2,6 miljarder kronor, vilket är något under sparandet (exkl. PPM) för föregående kvartal och mycket lägre jämfört med motsvarande kvartal 2015 då börsuppgången bidrog till ett högt nettosparande.

Vid utgången av mars 2016 ägdes den största delen av fondförmögenheten, 28 procent, av hushållens sparande via fondförsäkring & IPS. Fondsparande via ISK utgör nu ca 7 procent av den totala fondförmögenheten.

Fondförmögenhet 2016-03-31		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	441	14
Investeringssparkonto (ISK)	206	7
Fondförsäkring & IPS	857	28
Premiepensionen	800	26
Förvaltarregistrerat	264	9
Företag m.m.	524	17
Summa	3 093	100

Fondförmögenhets utveckling 2000-2016, mdkr



Vid frågor kontakta:

Fredrik Pettersson, chefsanalytiker Fondbolagens förening

08-506 988 03 / 0733-12 55 77 / fredrik.pettersson@fondbolagen.se

Fredrik Hård af Segerstad, ekonom 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, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, DNB Asset Management, East Capital, Enter Fonder, Fidelity International, FIM Fonder, First State Investments, Franklin Templeton Investments, Granit Fonder, Handelsbanken Fonder, Healthinvest Partners, Holberg Fonder, HSBC Global Asset Management, ISEC Services, J.P. Morgan Asset Management, Lannebo Fonder, Länsförsäkringar Fondförvaltning, Monyx Financial Group, Movestic Kapitalförvaltning, Naventi Fonder, Navigera, Nordea Fonder, Odin Fonder, SEB Investment Management, SFM Stockholm, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Solidar Fonder, SPP Fonder, Swedbank Robur Fonder, Tundra Fonder, Xact Kapitalförvaltning, Ålandsbanken Fondbolag, Öhman Fonder.

Associerade medlemmar

Apriori Advokatbyrå, Citi, Deloitte, Gernandt & Danielsson Advokatbyrå, Hökerberg & Söderqvist Advokatbyrå, KPMG, MFEX, Morningstar, PwC, SEB Fund Services.

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