

# Fondsparandets fördelning

## Halvårsrapport 2014

**Under första halvåret 2014 köpte hushållen främst fonder via investeringssparkonto (ISK), 24 miljarder kronor, och via fondförsäkring, 12 miljarder. Även företagets fondsparande var högt under första halvåret och uppgick till 20 miljarder kronor**

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för första halvåret 2014<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 företagets fondsparande.

Nettosparande i fonder 2014 kvartal 1-2, miljoner kronor

	Aktie-fonder	Bland-fonder	Obligations-fonder	Penningmarknads-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-3 486	3 833	5 210	1 618	-362	-92	6 721
ISK	7 470	11 666	5 376	-68	100	0	24 544
IPS	-232	1 932	44	33	-40	-20	1 716
Fondförsäkring	5 123	1 024	5 988	555	-110	-786	11 794
Premiepension	4 015	1 184	-1 956	-227	-4	5	3 019
Förvaltarregistrerat	3 147	1 343	7 784	2 923	1 259	-26	16 430
Svenska företag	-5 017	2 774	16 794	3 405	-344	2 424	20 035
Övriga	-1 455	340	1 432	-43	-327	242	189
<b>Summa</b>	<b>9 565</b>	<b>24 095</b>	<b>40 672</b>	<b>8 196</b>	<b>172</b>	<b>1 747</b>	<b>84 446</b>

Hela 24,5 miljarder nettosparades genom ISK, som därmed hade störst andel av det totala fondsparandet på 84 miljarder kronor under första halvåret 2014. Även hushållens sparande via fondförsäkring och direktsparandet var

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

positivt under första halvåret och uppgick till 11,8 respektive 6,7 miljarder kronor. Samtidigt nettosparades 16,4 miljarder i fonder via förvaltarregistrering.

Företagens fondsparande uppgick till 20 miljarder kronor, varav största delen, 17 mdkr, gick till obligationsfonder medan man nettosålde aktiefonder.

De stora insättningarna i obligationsfonder, 26 mdkr, kom främst från företagen, 17 mdkr, men även hushållen sparade i obligationsfonder, direkt och via ISK och fondförsäkring.

Nytt för 2014 är att vi särredovisar, åtminstone delvis<sup>2</sup>, fondsparande via ISK. Vid slutet av juni uppgick fondförmögenheten på ISK till 105 miljarder kronor och hela 25 miljarder nettosparades under första halvåret. Sparformen ISK infördes 2012 och har tidigare i statistiken redovisats under kategorin hushållens direktsparande. Av fondförmögenheten på ISK utgjorde aktie- och blandfonder den största andelen, 35 respektive 49 miljarder kronor.

Nytt för 2014 är också att vi visar hur mycket av fondsparandet som är förvaltarregistrerat. Det förvaltarregistrerade sparandet utgörs av kategorierna bank, värdepappersbolag samt finansiella serviceföretag<sup>3</sup>. Eftersom det inte är troligt att dessa kategorier äger fondandelar för egen räkning har vi valt att redovisa dem som en ny kategori, förvaltarregistrerade fondandelar. Det bör poängteras att olika typer av fondsparande kan ligga bakom förvaltarregistreringen, det kan vara såväl hushållens sparande direkt, på ISK, via fondförsäkring samt företagens sparande.

<b>Fondförmögenhet 2014-06-30</b>		
	<b>mdkr</b>	<b>%</b>
<b>Hushållens direktsparande</b>	553	21
<b>ISK</b>	105	4
<b>IPS</b>	84	3
<b>Fondförsäkring</b>	672	25
<b>Premiepension</b>	665	25
<b>Förvaltarregistrerat</b>	180	7
<b>Svenska företag</b>	264	10
<b>Övriga</b>	150	6
<b>Summa</b>	<b>2 674</b>	<b>100</b>

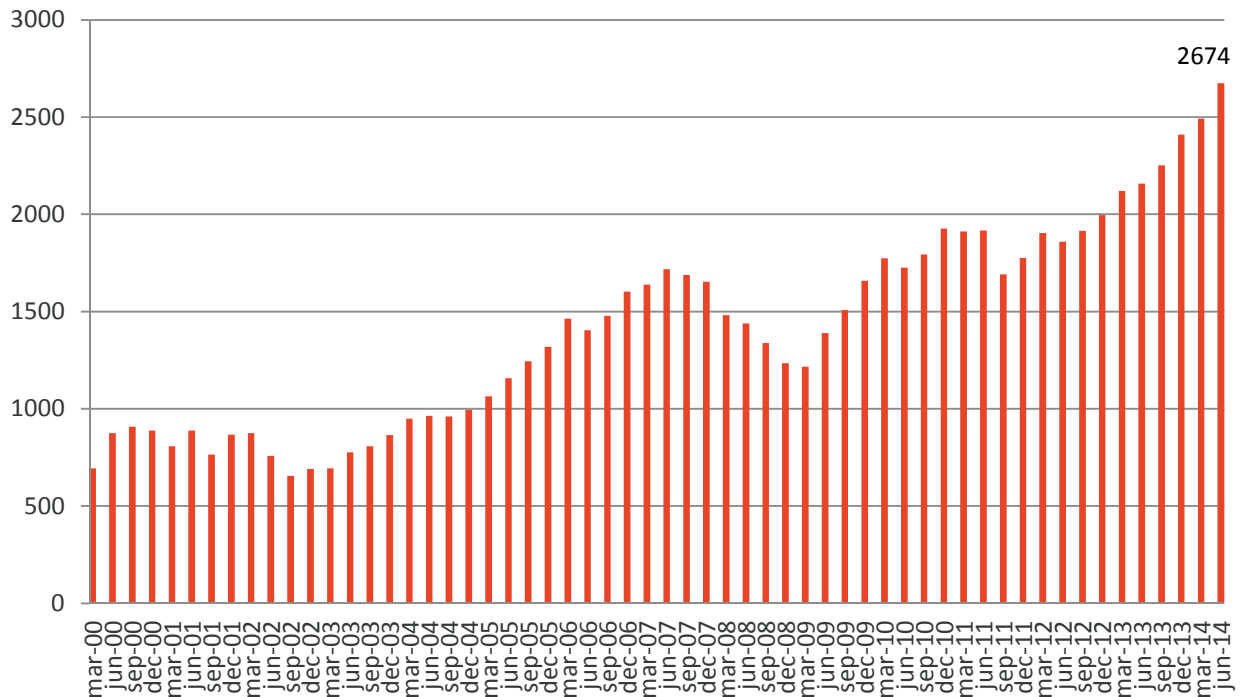
Vid utgången av juni uppgick förmögenheten i förvaltarregistrerade fondandelar till 180 miljarder och nettosparandet under första halvåret uppgick till 16 miljarder kronor. Detta har tidigare redovisats under kategorin företag.

<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 "förvaltarregistrerat" liksom annat förvaltarregistrerat fondsparande som inte kan kategori-indelas.

<sup>3</sup> Observera att detta gäller i de fall fondbolaget inte ingår i samma koncern. Om de ingår i samma koncern kan oftast fondandelarna fördelas ut på samtliga kategorier.

Vid utgången av juni 2014 ägdes den största delen av fondförmögenheten, 25 procent, av hushållens sparande via fondförsäkring.

*Fondförmögenhets utveckling 2000-2014, 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, Carnegie Fonder, Catella Fonder, Danske Invest, Didner & Gerge Fonder, DNB Asset Management, East Capital, Enter Fonder, Fidelity Worldwide Investment, FIM Fonder, First State Investments, Franklin Templeton Investments, Handelsbanken Fonder, Healthinvest Partners, Holberg Fonder, HSBC Global Asset Management, J.P. Morgan Asset Management, Lannebo Fonder, Länsförsäkringar Fondförvaltning, Maj Invest, M&G International Investments, Monyx Financial Group, Movestic Kapitalförvaltning, Naventi Kapitalförvaltning, Navigera, Nordea Fonder, Odin Fonder, SEB Investment Management, Simplicity, Skagen Fonder, Skandia Fonder, Solidar Fonder, SPP Fonder, Swedbank Robur Fonder, Tundra Fonder, Öhman Fonder.

## Associerade medlemmar

Bloomberg, 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](http://www.fondbolagen.se)