

# Fondsparandets fördelning

## Halvårsrapport 2016

**Utmärkande för första halvåret 2016 var att största delen av sparandet gick via fondförsäkring följt av investeringssparkonton medan hushållens direktsparande uppvisade nettouttag.**

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under första halvåret 2016<sup>1</sup>. 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 företagens fondsparande.

Nettosparande i fonder 2016 kv1-2, miljoner kronor

	Aktiefonder	Blandfonder	Obligationsfonder	Penningmarknadsfonder	Hedgefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-7 069	313	-1 706	-4 333	-194	39	-12 951
ISK	708	3 760	2 017	-455	589	2	6 621
IPS	-2 240	-503	12	-141	2	5	-2 865
Fondförsäkring	5 284	3 390	2 761	10	723	696	12 863
Premiepension	-237	23	2 510	100	82	0	2 478
Förvaltarregistrerat	-161	-77	-1 326	-1 863	471	184	-2 772
Svenska företag	-3 945	-982	-784	1 963	-278	1 819	-2 208
Övriga	-2 462	736	804	5 234	-331	847	4 828
<b>Summa</b>	<b>-10 123</b>	<b>6 660</b>	<b>4 287</b>	<b>513</b>	<b>1 065</b>	<b>3 593</b>	<b>5 995</b>

Fondsparandet under första halvåret uppgick totalt till 6 miljarder. Störst nettosparande, 12,9 mdkr kom via fondförsäkring följt av 6,6 miljarder via ISK. För ISK valdes framförallt blandfonder och obligationsfonder medan

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

fondförsäkring, som till stor del består av pensionssparande, dominerades av aktiefonder.

Uttagen från hushållens direktsparande fortsatte och uppgick till 13 miljarder under första halvåret och störst uttag gjordes från aktiefonder.

ISK-sparandet har dominerat nettosparandet sedan 2014 men under första halvåret 2016 översteg nettosparandet via fondförsäkring nettosparandet via ISK. En förklaring kan vara att börsoron under första halvåret minskat sparviljan vilket slår hårdare mot ISK än mot fondförsäkring som till stor del utgörs av tjänstepensionssparande.

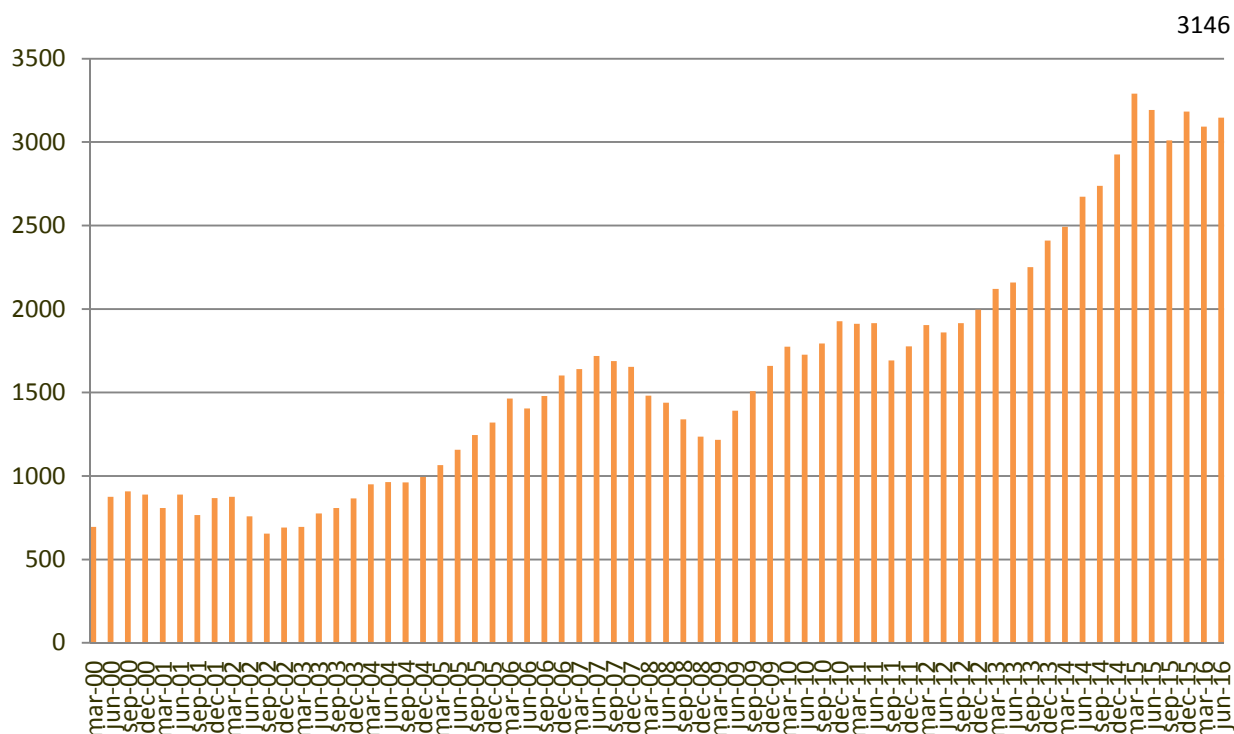
Nettosparande 2016, mdkr			
	kv.1	kv.2	2016 kv1-2
Hushållens direktsparande	-9,9	-3,0	-13,0
ISK	5,0	1,6	6,6
IPS	-1,6	-1,2	-2,9
Fondförsäkring	5,1	7,8	12,9
Premiepensionen	-1,0	3,5	2,5
Förvaltarregistrerat	-2,1	-0,7	-2,8
Företag m.m.	2,6	0,1	2,6
<b>Summa</b>	<b>-2,0</b>	<b>8,0</b>	<b>6,0</b>

Uttagen under första kvartalet vändes till nettoinsättningar under andra kvartalet. Aktiemarknadernas återhämtning samt återbetalning av rabatter i premiepensionssystemet bidrog troligtvis mest till förändringen.

Vid utgången av juni 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 160630		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	444	14
ISK	213	7
Fondförsäkring & IPS	868	28
Premiepension	824	26
Förvaltarregistrerat	271	9
Svenska företag m.m.	526	17
<b>Summa</b>	<b>3 146</b>	<b>100</b>

Fondförmögenhets utveckling 2000-2016 kv2, 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)

**Fredrik Hård af Segerstad**, ekonom Fondbolagens förening

08-506 988 08 / [fredrik.hard@fondbolagen.se](mailto: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, KPMG, MFEX, Morningstar, PwC, SEB Fund Services, 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](http://www.fondbolagen.se)