

# Fondsparandets fördelning

Kvartal 3 2014

**Under tredje kvartalet 2014 köpte hushållen främst fonder via investeringssparkonto (ISK), 11 miljarder av det totala nettosparandet på 33 miljarder kronor gick via ISK. Även företagens fondsparande var högt under första halvåret och uppgick till 10 miljarder kronor**

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för jan-sept 2014<sup>1</sup>. Nu kan vi även visa hur fondsparandet var fördelat mellan olika kategorier t.ex. hushållens sparande direkt i fonder, via ISK, sparande till pension samt företagens fondsparande.

Nettosparande i fonder 2014 kvartal 3, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Obligations-fonder	Penningmarknads-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-1 819	2 936	1 538	-1 080	-1	-6	1 568
ISK	2 748	6 204	2 155	-269	45	1	10 883
IPS	-19	781	53	-56	-19	0	740
Fondförsäkring	-1 115	-339	2 099	1 906	-72	-45	2 433
Premiepension	-1 720	-129	-108	-124	0	3	-2 077
Förvaltarregistrerat	-1 569	1 060	3 452	1 352	553	35	4 883
Svenska företag	1 773	3 542	4 333	551	11	123	10 334
Övriga	600	177	3 114	208	14	55	4 168
<b>Summa</b>	<b>-1 122</b>	<b>14 232</b>	<b>16 636</b>	<b>2 488</b>	<b>532</b>	<b>167</b>	<b>32 932</b>

10,9 miljarder nettosparades genom ISK, som därmed hade störst andel av det totala fondsparandet på 33 miljarder kronor under tredje kvartalet 2014. Även hushållens sparande via fondförsäkring och direktsparandet var positivt

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

och uppgick till 2,4 respektive 1,6 miljarder kronor. Samtidigt nettosparades 4,9 miljarder i fonder via förvaltarregistrering.

Företagens fondsparande uppgick till 10,3 miljarder kronor, varav största delen gick till obligationsfonder och blandfonder.

Under årets tre första kvartal har totalt 117 mdkr nettosparats, varav största delen, 35 mdkr, via ISK, medan 14 miljarder sparats via fondförsäkring.

Nettosparande i fonder 2014 kvartal 1-3, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Obligations-fonder	Penningmarknads-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	-5 305	6 768	6 748	538	-363	-97	8 289
ISK	10 218	17 870	7 531	-338	145	0	35 426
IPS	-251	2 713	97	-24	-59	-20	2 456
Fondförsäkring	4 008	684	8 087	2 461	-182	-831	14 227
Premiepension	2 295	1 056	-2 063	-350	-4	9	942
Förvaltarregistrerat	1 578	2 403	11 235	4 275	1 812	9	21 313
Svenska företag	-3 244	6 316	21 127	3 956	-333	2 547	30 368
Övriga	-855	517	4 546	165	-313	297	4 357
<b>Summa</b>	<b>8 443</b>	<b>38 327</b>	<b>57 308</b>	<b>10 684</b>	<b>704</b>	<b>1 913</b>	<b>117 378</b>

Nytt för 2014 är att vi särredovisar, åtminstone delvis<sup>2</sup>, fondsparande via ISK. Vid slutet av september uppgick fondförmögenheten på ISK till 118 miljarder kronor. Sparformen ISK infördes 2012 och har tidigare i statistiken redovisats under kategorin hushållens direktsparende. Av fondförmögenheten på ISK utgjorde bland- och aktiefonder den största andelen, 57 respektive 38 miljarder kronor.

Fondförmögenhet 2014-09-30		
	mdkr	%
Hushållens direktsparende	520	19
ISK	118	4
IPS	86	3
Fondförsäkring	681	25
Premiepension	677	25
Förvaltarregistrerat	221	8
Svenska företag	283	10
Övriga	155	6
<b>Summa</b>	<b>2 739</b>	<b>100</b>

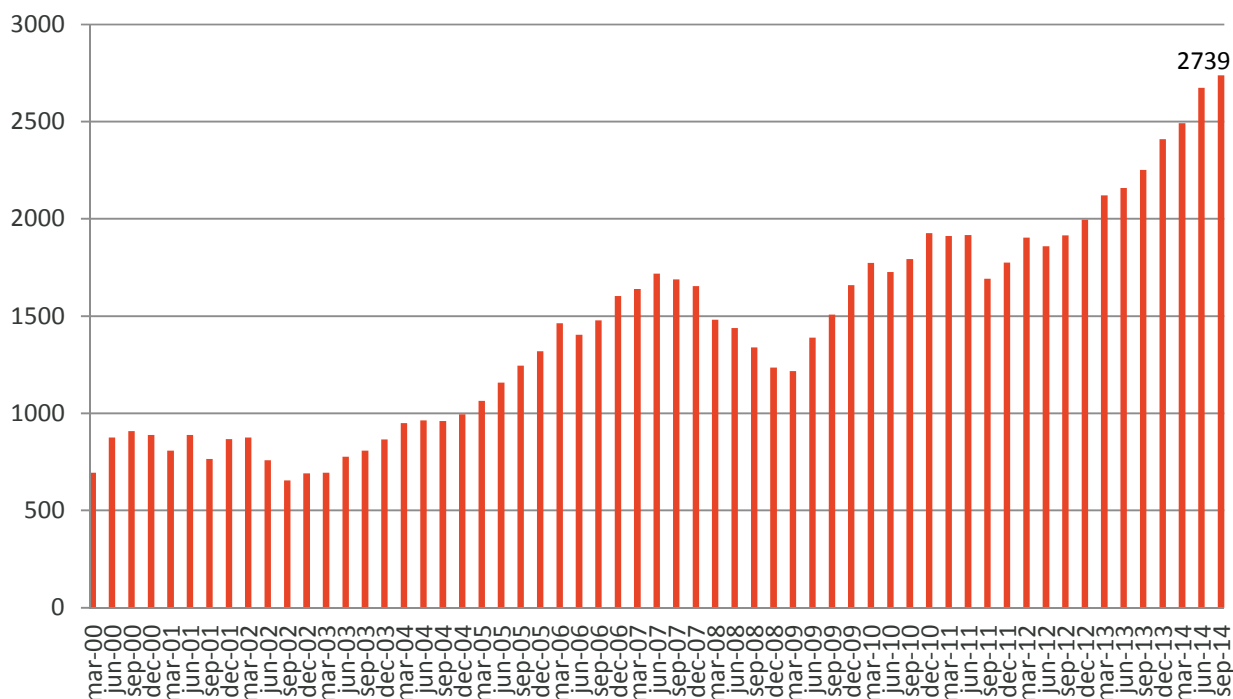
Nytt för 2014 är också att vi visar hur mycket av fondsparandet som är förvaltarregistrerat. Det förvaltarregistrerade sparandet utgörs av

<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 kategoriindelns.

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. Vid utgången av september uppgick förmögenheten i förvaltarregistrerade fondandelar till 221 miljarder. Detta har tidigare redovisats under kategorin företag.

Vid utgången av september 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.petersson@fondbolagen.se](mailto:fredrik.petersson@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

<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.

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, 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

Apriori Advokatbyrå, 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)