

Fondsparandets fördelning

Kvartal 3 2015

Hushållens nettosparande i fonder under tredje kvartalet 2015 präglades av insättningar via ISK och fondförsäkring medan direktsparatet i fonder uppvisade nettouttag.

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad¹. 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 2015 kv.3, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Obligations-fonder	Penningmarknads-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparat	-6 041	-867	-1 330	-1 920	156	-4	-10 005
ISK	1 038	3 189	258	-59	346	1	4 773
IPS	-866	356	32	45	-3	0	-435
Fondförsäkring	-3 459	2 714	1 553	1 602	184	321	2 916
Premiepension	121	-1 151	-441	467	6	0	-999
Förvaltarregistrerat	-1 421	-108	1 116	-1 404	694	-145	-1 268
Svenska företag	700	486	-3 141	2 658	332	-3	1 032
Övriga	-4 061	173	-739	9 816	576	-103	5 662
Summa	-13 988	4 793	-2 692	11 205	2 290	69	1 677

Av ett totalt nettosparande på 1,7 miljarder kronor under tredje kvartalet investerades 4,8 miljarder kronor via ISK och 2,9 miljarder kronor via fondförsäkring. De största insättningarna gjordes i blandfonder. Samtidigt tog

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

hushållen ut från sitt direktsparande, 10 mdkr, och från IPS, 0,4 miljarder kronor. Uttagen utgjordes främst av försäljning av aktiefonder.

Nettosparandet i kategorin övriga² var högt under tredje kvartalet och gick främst gick till korta räntefonder.

Sett till årets tre första kvartal dominerades nettosparandet av fondsparande via ISK, 45 mdkr eller motsvarande 70 procent av det totala nettosparandet, och fondförsäkring, 18 mdkr, medan hushållen nettosålde fonder för 30 miljarder kronor från direktsparandet.

Nettosparande i fonder 2015 kvartal 1-3, miljoner kronor							
	Aktiefonder	Blandfonder	Obligationsfonder	Penningmarknadsfonder	Hedgefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	-18 833	1 888	-2 387	-9 839	-456	-19	-29 645
ISK	10 634	29 921	3 521	127	1 193	5	45 400
IPS	-4 244	3 827	-289	149	-90	2	-645
Fondförsäkring	-6 107	10 822	5 698	5 823	1 544	258	18 039
Premiepension	3 337	561	-653	1 715	33	12	5 004
Förvaltarregistrerat	-3 939	3 075	5 452	2 543	5 511	-10	12 631
Svenska företag	-371	5 619	-779	913	2 819	5	8 205
Övriga	-9 179	2 709	891	10 614	895	-146	5 783
Summa	-28 703	58 420	11 454	12 046	11 449	106	64 772

Nettosparande har, efter en stark inledning under första kvartalet, minskat under året, sannolikt påverkat av börsutvecklingen. Fördelningen mellan olika sparformer/kategorier har dock varit liknande för de tre kvartalen.

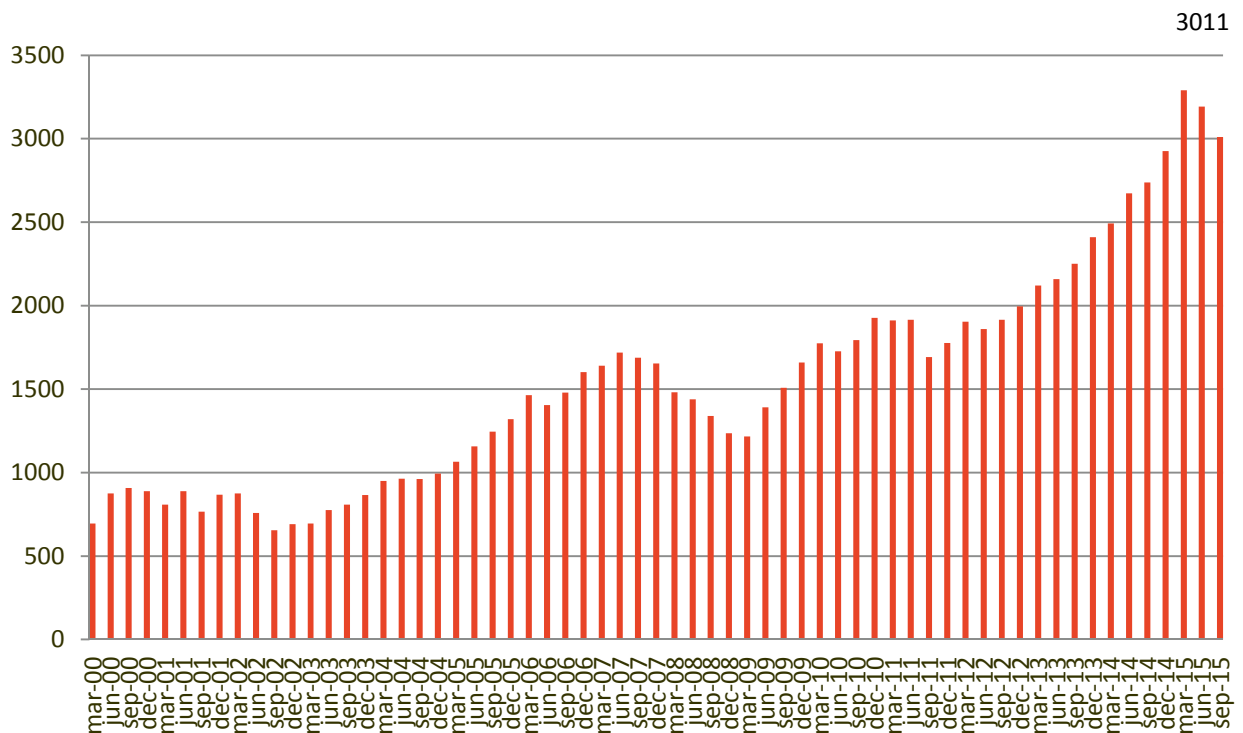
Nettosparande i fonder 2015, miljarder kronor				
	kv.1	kv.2	kv.3	kv. 1-3
Hushållens direktsparande	-8,5	-11,2	-10,0	-29,6
ISK	28,0	12,6	4,8	45,4
IPS	0,3	-0,5	-0,4	-0,6
Fondförsäkring	9,0	6,1	2,9	18,0
Premiepensionen	1,0	5,0	-1,0	5,0
Förvaltarregistrerat	9,6	4,3	-1,3	12,6
Företag m.m.	6,6	0,7	6,7	14,0
Summa	46,1	17,0	1,7	64,8

² Troligtvis handlar det om förvaltarregistrerat sparande som i statistiken klassificerats som "övrigt" då företagen är utländska.

Vid utgången av september 2015 ägdes den största delen av fondförmögenheten, 28 procent, av hushållens sparande via fondförsäkring & IPS.

Fondförmögenhet 2015-09-30		
	mdkr	%
Hushållens direktsparande	467	16
Investeringsparkonto (ISK)	187	6
Fondförsäkring & IPS	832	28
Premiepensionen	758	25
Förvaltarregistrerat	263	9
Företag m.m.	504	17
Summa	3 011	100

Fondförmögenhets utveckling 2000-2015, 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, M&G International Investments, 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, 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