

# Fondsparandets fördelning

Kvartal 3 2016

**Utmärkande för tredje kvartalet 2016 var att största delen av sparandet gick via investeringssparkonton samt att hushållens direktsparande uppvisade nettoinsättningar.**

Fondbolagens förenings månadsstatistik har tidigare visat det totala fondsparandet för varje enskild månad under tredje kvartalet 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 kv3, miljoner kronor							
	Aktiefonder	Blandfonder	Obligationsfonder	Penningmarknadsfonder	Hedgefonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparande	2 117	1 764	-18	-978	-12	12	<b>2 886</b>
ISK	2 872	2 201	791	-361	-251	-17	<b>5 234</b>
IPS	-453	-217	-76	-142	-9	-2	<b>-900</b>
Fondförsäkring	6 424	1 701	-197	-6 555	-498	81	<b>955</b>
Premiepension	-930	-566	1 018	-483	-17	0	<b>-977</b>
Förvaltarregistrerat	4 719	1 081	-39	-686	-1 434	3	<b>3 644</b>
Svenska företag	5 369	159	802	-4 602	-1 481	68	<b>314</b>
Övriga	2 675	-68	1 686	-5 008	85	126	<b>-505</b>
<b>Summa</b>	<b>22 790</b>	<b>6 055</b>	<b>3 967</b>	<b>-18 815</b>	<b>-3 616</b>	<b>270</b>	<b>10 651</b>

Fondsparandet under tredje kvartalet uppgick totalt till ca 11 miljarder. Störst nettosparande, 5,2 mdkr kom via ISK följt av 3,6 miljarder via förvaltarregistrerat fondsparande. För ISK valdes framförallt aktiefonder och blandfonder. Fondförsäkring stod för en stor del av uttagen från penningmarknadsfonder där man istället flyttade till aktiefonder. Noterbart är

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

att hushållens direktsparende uppvisade nettoinflöden för första gången sedan 2014.

Nettosparande i fonder 2016 kv1-3, miljoner kronor							
	Aktie-fonder	Bland-fonder	Obligations-fonder	Penningmarknads-fonder	Hedge-fonder	Övriga fonder	Summa
Hushållens direktsparende	-4 967	2 077	-1 721	-5 311	-230	51	-10 102
ISK	3 431	5 962	2 808	-817	96	-15	11 465
IPS	-2 702	-720	-64	-283	-17	3	-3 783
Fondförsäkring	11 622	5 090	2 564	-6 546	88	777	13 595
Premiepension	-1 168	-542	3 529	-383	65	0	1 501
Förvaltarregistrerat	4 555	1 004	-1 366	-2 549	-967	187	866
Svenska företag	1 407	-824	18	-2 645	-1 794	1 887	-1 951
Övriga	217	668	2 488	261	-238	972	4 369
<b>Summa</b>	<b>12 395</b>	<b>12 715</b>	<b>8 255</b>	<b>-18 272</b>	<b>-2 997</b>	<b>3 863</b>	<b>15 959</b>

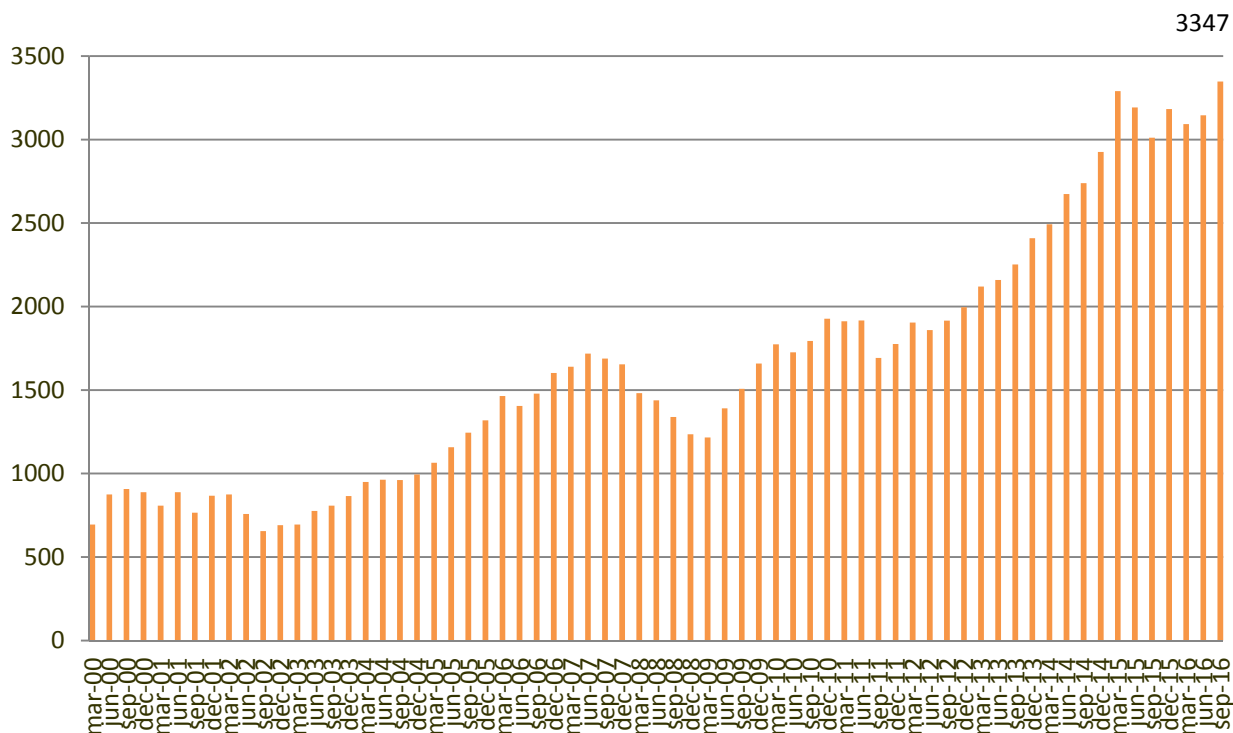
ISK-sparandet har dominerat nettosparandet sedan 2014 men under de första tre kvartalen 2016 översteg nettosparandet via fondförsäkring nettosparandet via ISK. En förklaring kan vara att börsoron under första halvåret minskat sparviljan vilket slår hårdare mot ISK än mot fondförsäkring som till stor del utgörs av tjänstepensionssparande. Något som bekräftades av att ISK ökade under tredje kvartalet när aktiemarknaderna vände uppåt igen.

Nettosparande 2016, mdkr				
	kv.1	kv.2	kv.3	2016 kv1-3
Hushållens direktsparende	-10,0	-3,0	2,9	-10,1
ISK	4,6	1,6	5,2	11,5
IPS	-1,7	-1,2	-0,9	-3,8
Fondförsäkring	4,9	7,8	1,0	13,6
Premiepensionen	-1,0	3,5	-1,0	1,5
Förvaltarregistrerat	-2,1	-0,7	3,6	0,9
Företag m.m.	2,6	0,1	-0,2	2,4
<b>Summa</b>	<b>-2,7</b>	<b>8,0</b>	<b>10,7</b>	<b>16,0</b>

Vid utgången av september 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 160930		
	mdkr	%
Hushållens direktsparende	463	14
ISK	231	7
Fondförsäkring & IPS	921	28
Premiepension	888	27
Förvaltarregistrerat	296	9
Svenska företag m.m.	548	16
<b>Summa</b>	<b>3 347</b>	<b>100</b>

Fondförmögenhets utveckling 2000-2016 kv3, 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, BMO Global Asset Management, 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, Söderberg & Partners Asset Management, Tundra Fonder, Xact Kapitalförvaltning, Ålandsbanken Fondbolag, Öhman Fonder.

Associerade medlemmar

Advokatfirma Claesson & Ståhl, Apriori Advokatbyrå, Bloomberg LP, 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)