

Fondhandel privatpersoner 2013-12-27, kl 13.00

Fonder 2013: Rekord i blandfonder och fondavgifter

Svenskarnas nysparande i fonder är upp 74 procent under 2013. Hela en av fyra svenskar bytte fonder under året. Framför allt ökar intresset för svenskarnas PPM-fonder, visar aktuella Sifosiffror. Och intresset fortsätter in i december.

”Svenskarnas stora nysparande i fonder pekar på optimism för ekonomin. Samtidigt är valen mest försiktiga bland- och globalfonder. Men många sparare har missat debatten om fondavgifterna där svenskarna nu betalar rekordhöga 32 mdr kr. Årets sista månad slutar i linje med helåret; sparare köper Sverige- och chansfonder och säljer förlorarfonder”, säger Claes Hemberg, sparekonom Avanza Bank.

Stora uppgångar i Japan- och bioteknikfonder lockade under 2013 många sparare till köp. Mest sålda fonderna är obligations- och Rysslandsfonder.

Två goda fondår med en börsvärden som stigit över 40 procent har fått svenskarna att spara betydligt mer i fonder. Dessutom har över en halv miljons svenskar lockats av det nya ISK-kontot, som ger dem lägre skatt särskilt på aktiefonder. Årets nysparande i fonder är upp hela 75 procent eller 66 mdr kr (38). Fondåret 2013 slutar därmed sannolikt som tredje största nysparandet i fonder senaste årtiondet.

”Fondavgifterna ökar med 5 mdr kr under året. Listpriset stannar på 32,1 mdr kr. Men snittfonden lägger dessutom 21-22 procent på olika kringavgifter. Därmed kostar fondnotan på cirka 40 mdr kr i år. Det motsvarar två år med alla svenska barns barnbidrag. Men det finns tecken på prispress. Hela en femtedel av nysparandet går dit och motsvarar i dag 11 procent av allt sparande i aktiefonder”, säger Hemberg.

Spararna lockas under helåret 2013 av fonder som sticker ut.

”Hela en fjärdedel av sparandet i aktiefonder har gått till chansfonder som Japan-, bioteknik och småbolagsfonder. Trots det stora nysparandet där rör sig det samlade beloppen om småpengar”, säger Hemberg.

Intresset för att byta fonder har också ökat. En av fyra svenskar (24 procent) har bytt fonder i år.

”Det är en rejäl uppgång från 17 procent under fjolåret, vilket var den lägsta nivån någonsin. Intresset för PPM-fonder har stigit under året har nära en av tio svenskar bytt PPM-fonder”, säger Hemberg.

Har du bytt fonder i år?

	År 2013	2012
Ja	24%	17%
I mitt vanliga sparande	12%	12%
I mitt PPM-sparande	8%	4%
I min tjänstepension	4%	4%

Sifo dec 2013

Svenskarnas största köp 2013

(mdr kr)	
Blandfond	43,6
Globalfond	13,0
Korta räntefonder	12,7
Sverigefond	10,6
Lågprisfonder	8,8
Obligationsfond	-9,2
Östeuropa/Ryssland	-9,6

Källa Sv Fondstatistik (nov)

Två fondraketer lockade (msek)

	Japanfonder	Branschfonder
År 2010	219	1 491
År 2011	1 247	-2 287
År 2012	-304	95
År 2013*	1 892	2 901

Källa svensk fondstatistik (*nov)

Sparar du på ISK-konto?

Ja	8%
Har precis öppnat	1%
Ska öppna	9%
Ska inte öppna	55%
Vet ej	27%

Källa Sifo 1 160 intervjuer okt 2013

Mest köpta i december	Mest sålda i december
1. Sverigefonder 2. Korta räntefonder 3. Företagsobligationsfonder 4. Hedgefonder 5. Bioteknikfonder	1. Småbolagsfonder Sverige 2. Korta räntefonder 3. Europafonder 4. Sverige 5. Tillväxtfonder

Källa: 219 000 konton vid Avanza Bank.

Fondhandel privatpersoner (dec)					
	Förändring en månad	Förändring ett år	December 2013	November 2013	December 2012
Fondaffärer per fondkonto och mån	-10%	11%	1,1	1,2	1,0
Fondaffärer, st	-9%	24%	226 000	247 000	182 000
Fondaffärer per dag	-11%	24%	7 300	8 200	5 900
Omsättning i fondsparandet, MSEK	-11%	39%	3 200	3 600	2 300
Omsättning i fondsparandet*	-7%	11%	12%	14%	11%

Källa: Avanza Bank.

* Fondhandelns omsättning för månaden i relation till det totala sparkapitalet i fonder.

För mer information:

Claes Hemberg, sparekonom Avanza Bank, telefon 070-861 80 47

avanzabank.se