

Fondhandel privatpersoner 2014-01-30, kl 08.00

Januari: Fondsparare köper vinnarfonder

Svenska fondsparare börjar året optimistiskt och fondhandeln stiger 8 procent till 1,4 fondbyten per sparare, vilket är på en historiskt hög nivå.

”Signaler om starkare världsekonomi ökar svenskarnas intresse. Det stärks ytterligare av lågskattekonton som ISK, vilka är extra förmånliga i början på året. Men valet av fonder tycks mest styras mest av fjolårets vinnarlistor, vilket kan vara en stor chansning”, säger Claes Hemberg, sparekonom Avanza Bank.

Under januari månad kopierar sparare ofta vinnar- och förlorarlistorna från i fjol.

”Fondspararna köpte under januari fjolårsvinnare som Sverige- och bioteknikfonder, där den sista är en extrem chansning. Samtidigt sålde svenskarna fjolårets förlorare som var tillväxtfonder och Ryssland. Men metoden är för mycket gissningar, med tanke på att många svenskar sparar i samma fond 15-20 år”, säger Claes Hemberg.

Överlag är det få svenskar som följer börsen så noga att de kan göra snabba rationella fondbyten. Det visar inte minst aktuella siffror från Sifo där spararna i efterhand har givit sin bild av fjolårets börsutveckling. Då är det endast 1 av 10 är nära sanningen.

Hur gick börsen i fjol?

Snittsvensken om 2013	+14 %
Börsen med utdelningar 2013	+28 %
Snittsvensken om 2012	+4 %
Börsen med utdelningar 2012	+16 %

Källa Sifo 1 100 intervjuer 2013, 2014

”Många sparare har en mycket vag bild av börsen. Det gör att sparare lätt väljer extremer, men också överdrivet mycket räntetunga fonder”, säger Hemberg.

Svenskarnas skeva bild av börsen och ekonomin kan också förklara varför majoriteten av allt fondsparande har gått till dyra blandfonder senaste åren.

”En överdrivet skeptisk bild kan tyvärr göra att sparare investerar sina pengar helt fel. Här har bankvärlden en viktig uppgift att inte bara sälja fonder och utan också förklara resultatet av olika val”, säger Hemberg.

Framför är allt är det medelålders fondsparare som nu köpt fonder igen. De gjorde under januari sina största köp i aktiefonder sedan förra årsskiftet. Men det finns också en försiktighet som märks i största köpen i räntefonder på fler år, då de tar hem vinster från fjolåret.

Mest köpta fonder (jan)	Mest sålda fonder (jan)
1. Sverigefonder 2. Korta räntefonder 3. Företagsobligationsfonder 4. Lågriskhedgefonder 5. Bioteknikfonder	1. Tillväxtfonder 2. Korta räntefonder 3. Rysslandfonder 4. Högriskobligationsfonder 5. Sverigefonder

Fondhandel privatpersoner (jan)					
	Förändring en månad	Förändring ett år	Januari 2014	December 2013	Januari 2013
Fondaffärer per fondkonto och mån	18 %	8 %	1,3	1,1	1,2
Fondaffärer, st	27 %	34 %	286 000	226 000	214 000
Fondaffärer per dag	26 %	33 %	9 200	7 300	6 900
Omsättning i fondsparandet, MSEK	38 %	38 %	4 400	3 200	3 200
Omsättning i fondsparandet*	25 %	0 %	15 %	12 %	15 %

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