

Fondhandel privatpersoner 2007-12-28

2007: Orolig svensk börs splittrade fondspararna

Turbulent Stockholmsbörs under 2007 gjorde att 30-40 procent fler sparare bytte fonder än tidigare år. Men den svenska börsoron tolkade spararna på två helt olika sätt. Dels valde spararna långsiktiga tillväxtfonder i utlandet. Andra valde tvärt om kortsiktiga fonder som räntefonder.

”Tillväxtfonder fortsätter att locka svenskarna allt mer. Vilket har varit helt rätt även 2007. Här finns världens bäst börser senaste åren. Dessvärre är det bara tre av tio svenskar som sparar här. Svenskarnas stora och gamla innehav i Sverigefonder tillhör istället de sämsta i världen 2007. Årets nykomling på köptoppen var Klimatfonder. Men att kvitta skatt har fondspararna glömt att ta hänsyn till. Färskas Sifosiffror visar att bara två av tio kvittar vinster mot förluster och sänker därmed sin skatt”, säger Claes Hemberg informationschef Avanza Bank.

En orolig Stockholmsbörs 2007 gjorde att många sparare bytte fonder. Var fjärde fondkrona eller fonder för över 1 000 miljarder har svenskarna bytt under året. Det är tre till fyra gånger mer än för bara några år sedan.

”Men få svenskar har insett att det var Stockholmsbörsen som hade ett dåligt år, medan övriga världen har växt vidare. Tyvärr har sju av tio svenskar fortfarande tyngdpunkten i Sverigefonder och räntefonder. Dessa sparare är årets förlorare, då deras sparande har backat sju till åtta procent”, säger Hemberg.

Snabbare kast

Den turbulenta börsen har också märkts i snabbare byten mellan räntefonder och aktiefonder.

”När börsen svängde ned i mars och augusti bytte spararna snabbt. Risker är nu stor att spararna fastnar i räntefonder och glömmar byta till tillväxt igen. Vi vet att räntefonder är en av de mest missförstådda sparformerna. Hela 30-40 procent av spararna använder dem på lång sikt, vilket allvarligt bromsar deras sparande”, säger Hemberg.

En branschfond är med på spararnas köptopp. Det är nykomlingen Klimatfonder; fonder med fokus på alternativ energi.

”Spararna har reagerat på klimatdebatten. Sparare har sålt gamla etiska fonder och letar efter mer aktiv etik. Och trenden har blivit allt starkare under hela året”, säger Hemberg.

Fondsparare missar att kvitta

Fler fondbyten gör att fondspararna också har större möjligheter att planera sin skatt. Men här saknar fondspararna grundkunskaper. Färskas Sifo-siffror visar att sex av tio aktieägare kvittar – eller matchar vinster mot förluster och därmed sänker och eller flyttar fram sin skatt. Men bland fondspararna är det endast två av tio fondsparare som kvittar.

”Sparare tar gärna fram vinster men glömmar ofta att plocka fram förluster. Detta gäller särskilt fondspararna. Vanligaste kvittningen sparare kan göra är vinster i allemansfonder mot förluster i Ericsson och Telia. Tänkte spararna lite mer på skatten skulle de kunna spara flera miljarder i skatt”, säger Hemberg.

Optimistisk avslutning

Trots året börsoro avslutades det mer positivt. På topplistan i december fanns endast tillväxtregioner. Säljtoppen leds däremot av räntefonder. Några tillväxtfonder finns också här, vilket är naturligt eftersom tillväxtfonder byts mer än andra fonder. Även under december var den mest köpta branschfonden Klimatfonder.

Fondhandeln är som brukligt låg under december. Fondspararna tar tidigare julleddighet än aktiespararna. Antalet fondbyten per dag är trots betydligt högre denna julmånad än förra året. Och antalet köp har ökat till 80 procent.

Mest köpta och sålda fonder 2007		Mest köpta fonder i december
Köp 1. Kina 2. Hedge 3. Indien 4. Räntefonder 5. Global	Sälj 1. Balkan 2. Ryssland 3. Hedge 4. Sverige 5. Småbolag	Köp 1. Indien 2. Kina 3. Ryssland 4. Brasilien 5. Östeuropa

Fondhandel					
Fondhandel	Förändring senaste månaden	Förändring föregående år	Dec	Nov	Dec-06
Fondaffärer, st	-29%	137%	69 000	97 100	29 600
Fondaffärer per dag	28%	156%	4 100	3 200	1 600
Fondaffärer per fondkonto och mån	-30%	42%	1,0	1,5	0,7
Omsättning i fondsparandet*	-29%	12%	17 %	26 %	13 %

Källa: Avanza Bank

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

För mer information:

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