

20 jaar pensioenspaarfondsen in België

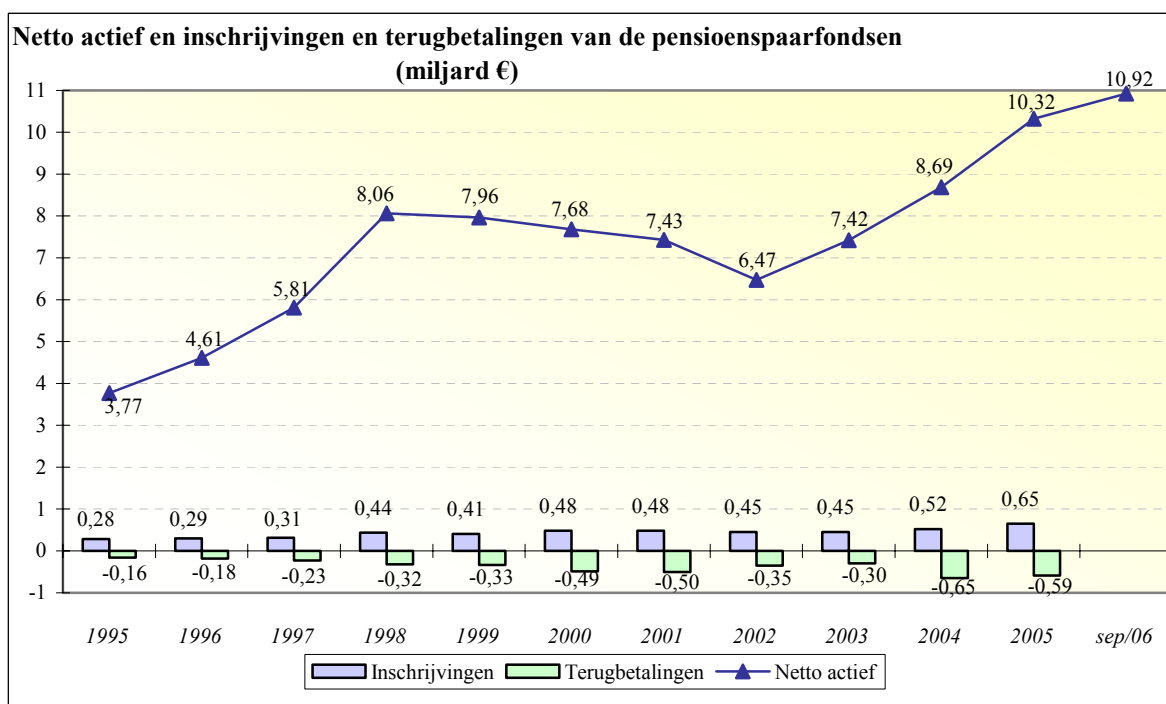
Meer dan 1 miljoen Belgen nemen zelf initiatief om bijkomend pensioen op te bouwen

Pensioenspaarfondsen zijn specifieke Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB's) naar Belgisch recht (beleggingsfondsen). In 1986 werd een wettelijk kader met een gunstige fiscale regeling uitgewerkt voor welbepaalde beleggingsfondsen in het kader van de opbouw van individuele pensioenreserves (derde pijler).

Het koninklijk besluit van 22 december 1986 tot invoering van een stelsel van derdeleefstijds- of pensioensparen heeft vanaf begin 1987 geleid tot de oprichting van de pensioenspaarfondsen. Deze fondsen dienen bepaalde beleggingsvoorwaarden na te leven. De belegger kan genieten van bepaalde belastingvoordelen.

Kencijfers

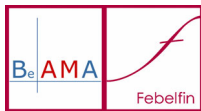
Op 30 september 2006 vertegenwoordigen de 14 pensioenspaarfondsen een netto actief van € 10,92 miljard. Sinds het ontstaan van de eerste pensioenspaarfondsen, nu bijna 20 jaar geleden, bedragen de totale gecumuleerde inschrijvingen € 7,67 miljard en de totale gecumuleerde terugbetalingen € 4,78 miljard.



Return op 30 juni 2006

Aan de hand van de Eurobench-performance-indices van de pensioenspaarfondsen werd de totale return alsook de return teruggebracht op jaarbasis, op datum van 30 juni 2006, berekend ten opzichte van resp. 1, 2, 3 en 5 jaar voordien.

De return op 5 jaar is lager dan deze op 3 jaar door toedoen van de koersdalingen van de onderliggende effecten in de portefeuilles van de pensioenspaarfondsen in 2001 en 2002.



	op 1 jaar	op 2 jaar	op 3 jaar	op 5 jaar
Absolute return	10,1%	31,5%	58,2%	33,3%
Return op jaarbasis	10,1%	14,7%	16,5%	5,9%

Aantal spaarders

Op 30 juni 2006 waren naar schatting 1.070.000 spaarders aangesloten (individuele rekeningen). Dit is ongeveer 11 % meer dan 5 jaar geleden toen dit aantal ongeveer 961.000 bedroeg. 10 jaar geleden waren naar schatting 733.000 spaarders aangesloten.

De jongste jaren werden een aantal “defensieve” pensioenspaarfondsen opgericht. Zij beleggen voornamelijk in vastrentende effecten en richten zich veeleer tot een beleggerspubliek met een kortere beleggingshorizon. Deze fondsen zijn minder aan de schommelingen van de aandelenmarkten onderhevig.

Belastingvoordeel

Voor personen tussen 18 en 64 jaar kunnen de gespaarde bedragen in pensioenspaarfondsen aanleiding geven tot een belastingvermindering.

Voor zover voldaan is aan de voorwaarden gestipuleerd in de Wet (meer bepaald minimaal 5 stortingen en elke gestort bedrag dient gedurende minimum 5 jaar belegd te zijn) geven pensioenspaarfondsen recht op een belastingvermindering, die afhankelijk van het belastbaar inkomen tussen 30% en 40% bedraagt. Het maximaal toegestane investeringsbedrag bedraagt € 800 per persoon voor de stortingen in 2006.

Bij de opvraging van het eindkapitaal op het ogenblik van pensionering, wordt dit bedrag belast tegen 16,5% voor het gedeelte van de stortingen die gebeurd zijn vóór 1993 en tegen 10% voor de stortingen nadien.

Algemene situering

De reserves van de tweede pijler aanvullende pensioenplannen (groepsverzekeringen / bedrijfspensioenfondsen) worden in 2005 op € 45 miljard geraamd. De totale pensioenreserves van de derde pijler (levensverzekeringen en beleggingen in pensioenspaarfondsen) bedragen nagenoeg € 57 miljard¹. Per einde 2005 vormen de netto activa van de pensioenspaarfondsen 18% van de totale pensioenreserves in de derde pijler en 10% van de pensioenreserves in de tweede en derde pijler samen.

Josette Leenders
Secretaris-Generaal
BEAMA

Hugo Lasat
Voorzitter
BEAMA

8 december 2006

Coördinatie perscontacten:

Febelfin

Marina De Moerlooze

Tel 02 507 69 99 / Fax 02 507 68 68

GSM 0495 59 69 99

marina.demoerlooze@febelfin.be

¹ Bron: Belgische Vereniging van pensioeninstellingen