

PERSMEDEDELING BEAMA

BEAMA heeft kennis genomen van de jongste berichtgeving in verscheidene media omtrent het aanbod van beleggingsdiensten en -producten, waarin de beleggingsfondsen in het bijzonder worden vermeld.

Een geïnteresseerde belegger kan heel eenvoudig worden geïnformeerd over de inhoud van het fonds, het rendement, de kostenstructuur (met vermelding van alle kosten), de risicoklasse en uiteraard nog andere aanvullende informatie.

Het is voor de klant bijzonder eenvoudig om informatie te verkrijgen over elk fonds dat publiek kan worden aangeboden of verkocht. We verwijzen in dat verband naar de productfiches van de diverse ICB's, de jaarverslagen en halfjaarlijkse verslagen, de gespecialiseerde websites, etc. Daarnaast wijst BEAMA op het vereenvoudigde prospectus van een ICB, dat de volgende informatie bevat:

- het beleggingsbeleid,
- een beschrijving van het risico (risicoklasse),
- het risicoprofiel van de belegger tot wie het product gericht is,
- de kostenstructuur,
- indien van toepassing, de rendementscijfers uit het verleden.

BEAMA is heel tevreden met de diversiteit in het aanbod aan beleggingsproducten. Het is de wens van de sector om cliëntenoplossingen aan te bieden die overeenstemmen met de specifieke behoeften en risicoprofielen van de klanten.

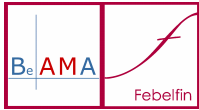
Een beperkt aanbod zou inderdaad tot gevolg kunnen hebben dat die wensen niet naar behoren worden vervuld.

De meeste van de fondsen die in België worden aangeboden, worden eveneens in het buitenland met succes aangeboden. De kwaliteit van het beheer van de onder meer in het financieel centrum Brussel beheerde fondsen en de innovatieve productconcepten verdienen alle lof. Die fondsen worden met dezelfde regels inzake transparantie aangeboden.

Instellingen voor Collectieve Belegging of fondsen zijn transparante en populaire beleggingsproducten, die sterk gereguleerd zijn en onder het toezicht staan van de toezichhoudende overheid, de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantie wezen.

De wetgeving inzake oprichting, distributie, marketing en productinformatie staat borg voor de beleggersbescherming die de hoeksteen vormt van de fondsenwetgeving.

Iedere reclame- en marketingcampagne voor ICB's dient eveneens vooraf te worden voorgelegd aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantie wezen, die haar goedkeuring eraan hecht, nadat elke financiële instelling reeds vooraf haar kwaliteitsstandaard heeft toegepast.



Dat ICB's als beleggingsproduct populair zijn, blijkt onder meer uit hun marktaandeel in het geheel van het financiële sparen van de particuliere beleggers: eind 2007 waren die fondsen goed voor 15,3% van het totale financiële vermogen van die beleggers.

Wij verwijzen ook naar de acties die BEAMA heeft ondernomen om de meerwaardebelasting op bepaalde (hoofdzakelijk) obligatiefondsen terug te draaien, en dit uitsluitend in het belang van de spaarder. BEAMA hoopt nog steeds om de betrokken één miljoen spaarders te behoeden voor die maatregel.

Josette Leenders
Secretaris-Generaal
BEAMA

Hugo Lasat
Voorzitter
BEAMA

BEAMA / 2 juni 2008

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