

PERSMEDEDELING BEAMA: PENSIOENSPAARFONDSEN RUIM VERSPREID IN BELGIË

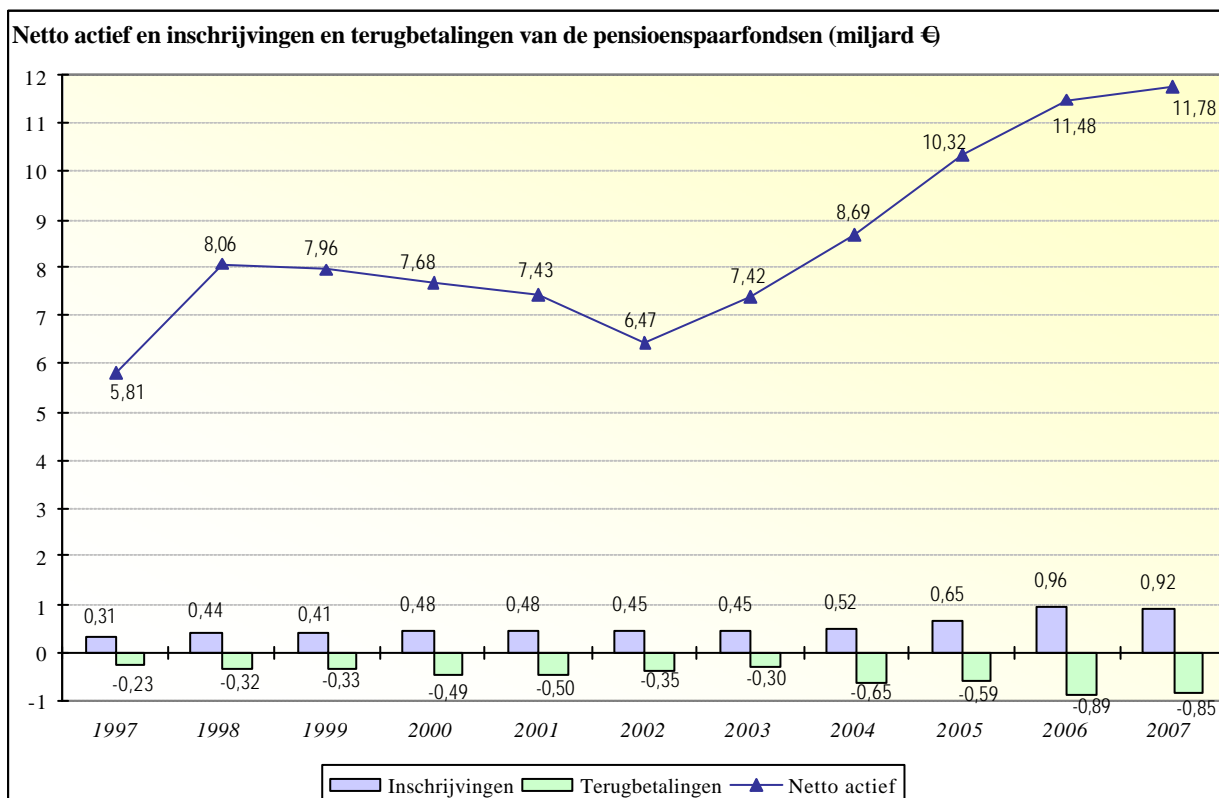
Tijdens het voorbije anderhalf jaar hebben de Belgen meer dan 100.000 nieuwe pensioenspaarrekeningen geopend. Op dit ogenblik nemen meer dan 1,2 miljoen Belgen zelf het initiatief om actief een pensioen op te bouwen via de pensioenspaarfondsen. Dit is 12 % meer dan per einde juni 2006.

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 derdeleefijds- 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 31 december 2007 vertegenwoordigen de 14 pensioenspaarfondsen een netto actief van € 11,78 miljard. Sinds het ontstaan van de eerste pensioenspaarfondsen bedragen de totale gecumuleerde inschrijvingen €9,55 miljard en de totale gecumuleerde terugbetalingen €6,52 miljard.



In 2007 beliepen de inschrijvingen in de pensioenspaarfondsden €0,92 miljard. Dit is ongeveer hetzelfde bedrag als in 2006. De inschrijvingen waren in 2007, €75 miljoen hoger dan de terugbetalingen.

Return op 31 december 2007

In tegenstelling tot een pensioenspaarverzekering die een wettelijk bepaald maximumrendement per jaar kent (aangevuld met een winstdeelname of bonus), is de return van een pensioenspaarfonds niet vooraf gekend.

Aan de hand van de Eurobench-performance-indices van de pensioenspaarfondsden werd de totale return alsook de return teruggebracht op jaarbasis, op datum van 31 december 2007, berekend ten opzichte van resp. 1, 2, 3 en 5 jaar voordien.

	op 1 jaar	op 2 jaar	op 3 jaar	op 5 jaar
Absolute return	2,1%	13,9%	35,5%	85,7%
Return op jaarbasis	2,1%	6,7%	10,6%	13,2%

Volgens eigen BEAMA-berekeningen, bedraagt het gemiddelde gecumuleerde rendement op jaarbasis gedurende de voorbije 10 jaar 6,3 %. Deze return op 10 jaar is lager dan deze op 5 en 3 jaar door toedoen van de koersdalingen van de onderliggende effecten in de portefeuilles van de pensioenspaarfondsden in 2001 en 2002.

Pensioenspaarfondsden zijn lange-termijnbeleggingsproducten. De beleggingshorizon van de gemiddelde belegger is veelal 10 jaar en meer. Rendementscijfers dienen eveneens in dit perspectief bekeken. Het fiscaal voordeel (zie hierna) vormt nog een bijkomende opbrengst.

Aantal spaarders

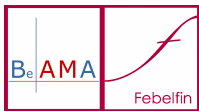
Op 31 december 2007 waren naar schatting ruim 1.200.000 spaarders aangesloten (individueel rekeningen). Dit is ongeveer 12% meer dan anderhalf jaar geleden toen dit aantal ongeveer 1.070.000 bedroeg. Einde 2001 was dit aantal ongeveer 961.000 en 10 jaar geleden waren 733.000 spaarders aangesloten.

De jongste jaren werden een aantal “defensieve” pensioenspaarfondsden opgericht. Zij beleggen voornamelijk in vastrentende effecten en richten zich veeleer tot een beleggerspubliek met een kortere beleggingshorizon. Deze fondsden zijn minder aan de schommelingen van de aandelenmarkten onderhevig. Bovendien wordt vaak de mogelijkheid geboden om tijdens het pensioenspaarplan gratis naar een ander fonds over te stappen, bijv. omdat de periode verwijderd van de pensioenleeftijd korter wordt.

Belastingvoordeel

Voor personen tussen 18 en 64 jaar kunnen de gespaarde bedragen in pensioenspaarfondsden 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 pensioenspaarfondsden recht op een belastingvermindering, die afhankelijk van het belastbaar inkomen tussen 30% en 40% bedraagt. Het maximaal toegestane investeringsbedrag bedraagt €830 per persoon voor de stortingen in 2008.



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.

Uittreden is trouwens niet verplicht op het ogenblik van pensionering. Wie zijn gespaarde kapitaal op dat ogenblik nog niet onmiddellijk nodig heeft, kan het verder laten renderen tot het moment van de gewenste verkoop van de deelbewijzen van het pensioenspaarfonds.

Josette Leenders
Secretaris-Generaal
BEAMA

Hugo Lasat
Voorzitter
BEAMA

4 februari 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*