

Positie van de fondsen in het licht van de formateursnota

Brussel, 21 augustus 2014

Vandaag komt het spaarboekje in aanmerking voor een fiscale vrijstelling van de roerende voorheffing.

BEAMA ondersteunt het beginsel, aangehaald in de formateursnota betreffende het ontwerp-regeerakkoord van 20 augustus 2014, om de inkomsten van roerende goederen uit andere producten, zoals aandelen en obligaties, op gelijkaardige wijze te behandelen.

BEAMA preciseert dat dividenden en interesten uit deelbewijzen van fondsen eveneens hiertoe moeten behoren. Deze aantrekkelijke vorm van langetermijnsparen biedt het grote voordeel van de diversificatie.

BEAMA neemt met belangstelling kennis van verscheidene elementen die vandaag in de pers bekendgemaakt zijn over de formateursnota betreffende het ontwerp-regeerakkoord van 20 augustus 2014.

Hierin wordt o.m. gewag gemaakt dat de bestaande fiscale vrijstelling voor spaardeposito's wordt uitgebreid tot alle inkomsten van roerende goederen, zoals aandelen en obligaties.

BEAMA schuift in het debat van de fiscale hervorming een Level Playing Field voor spaar- en beleggingsproducten naar voren en is voorstander om de huidige fiscaliteit op verschillende punten aan te passen om een zo groot mogelijke gelijkheid te creëren. Spaar- en beleggingsproducten dienen voor BEAMA fiscaal op gelijkaardige wijze behandeld te worden: spaarproducten zoals het spaarboekje komen vandaag in aanmerking voor een fiscale vrijstelling van de roerende voorheffing. BEAMA ondersteunt het beginsel om andere spaar- en investeringsproducten, waaronder de distributie-deelbewijzen van fondsen, op gelijkaardige wijze te behandelen.

De activering van het sparen kan hiermede een positieve stimulans krijgen. Fondsen zijn een vorm van actief en gediversifieerd sparen en vormen een wezenlijk aspect van de ondersteuning en financiering van de economie. Deze producten dragen in belangrijke mate bij tot risicodiversificatie¹ en vormen een element van handhaving van welvaart en ondersteuning van welzijn van de Belgische spaarder/belegger.

¹ Hierbij dient opgemerkt te worden dat fondsen, net via hun risicospreiding en professioneel beheer, individuele beleggers een betere bescherming kunnen bieden dan wanneer deze zelf zouden investeren in rechtstreekse lijnen.



Meer informatie kan worden verkregen via de **vertegenwoordiging voor BEAMA**, zijnde:

- Dhr. Hugo Lasat
(02 229 65 92 – hugo.lasat@petercam.be)

of via de **algemene perscontacten van Febelfin**, zijnde:

- Dhr. Thomas Van Rompuy, Chief of Staff
(02 507 68 23 – 0498 74 03 68 – vr@febelfin.be)

Belgian Asset Managers Association (BEAMA)

BEAMA is lid van Febelfin vzw.

e-mail : info@beama.be