

BEAMA's Toekomstvisie 2024-2026

6 strategische pijlers

Asset Management
voor een welvarende en
duurzame toekomst

INHOUD

- 4 Wie is BEAMA?
- 5 Beknopt overzicht

Zes strategische pijlers voor de toekomst

- 6 Duurzaamheid
- 8 Fiscale neutraliteit
- 10 Technologische ontwikkelingen
- 12 Asset management voor de toekomst
- 14 Beleggingsoplossingen
- 16 Inclusie

- 18 Bijlage



WIE IS BEAMA?

BEAMA is de Belgische Vereniging van Asset Managers, en de spreekbuis van de asset management sector in België.

Bij BEAMA leggen we ons volledig toe op het vertegenwoordigen, bevorderen en laten groeien van het asset management beroep in België. We zijn vastbesloten om een positief imago van onze sector en leden te bevorderen, terwijl we actief streven naar de belangenbehartiging van onze klanten.

Asset management omvat verschillende activiteiten, waaronder de promotie, het

portefeuillebeheer, de distributie en de administratie van beleggingsfondsen. Daarnaast omvat het ook beheermandaten voor zowel institutionele als privécliënten, evenals beleggingsadvies.

Met meer dan 100 leden vertegenwoordigt BEAMA een vanuit België beheerd vermogen van 365 miljard euro.

BEAMA maakt deel uit van de overkoepelende verenigingen Febelfin (Belgische Federatie van de financiële sector) en van EFAMA (European Fund and Asset Management Association).

Beknopt overzicht

Dit visiedocument is een uitnodiging om samen met ons de toekomst van asset management in België vorm te geven. We kijken ernaar uit om gezamenlijk de uitdagingen en kansen aan te pakken en een positieve impact te hebben op de groei en ontwikkeling van de welvaart van onze maatschappij. Dank u voor uw betrokkenheid en partnerschap. Hierna geven wij de zes strategische thema's weer die onze koers voor de komende jaren zullen bepalen.



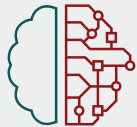
1. DUURZAAMHEID

Door spaargeld naar duurzame investeringen te leiden, spelen asset managers een sleutelrol in de inspanningen van Europa voor een duurzame planeet. De Belgische asset management sector wil mee vooroplopen in deze evolutie.



2. FISCALE NEUTRALITEIT

Alle vormen van sparen en beleggen die in België worden aangeboden, zouden fiscaal zo gelijk mogelijk moeten worden behandeld, met een focus op het belang van de klant.



3. TECHNOLOGISCHE ONTWIKKELINGEN

Met de snelle opkomst van nieuwe technologieën, zoals kunstmatige intelligentie, is het van groot belang dat de asset management sector in België technologische vooruitgang omarmt. Dit vormt een essentieel element voor groei, het behouden van een krachtige concurrentiepositie en het verbeteren van onze dienstverlening aan klanten.



4. ASSET MANAGEMENT VOOR DE TOEKOMST

Een toekomstgerichte Belgische asset management sector betekent het actief grijpen van kansen in een snel veranderende omgeving. Hierbij is het belangrijk om België's positie als financieel centrum te behouden en bij voorkeur te versterken.



5. BELEGGINGSOPLOSSINGEN

Een robuuste en betrouwbare asset management sector kenmerkt zich door een gedegen risicobeleid, geschikt vermogensbeheer voor diverse klanten – zowel particulier als institutioneel – en speelt in op de vraag naar innovatieve segmenten (zoals private equity, private debt & infrastructuur). Bovendien reikt de sector geschikte beleggingsoplossingen aan voor uiteenlopende maatschappelijke uitdagingen, waaronder bijvoorbeeld de vergrijzing, via pensioen-spaarfondsen en bedrijfspensioenfondsen.



6. INCLUSIE

We willen een asset management sector waar iedereen zich welkom voelt. In het bijzonder richten we ons op het bevorderen van gendergelijkheid door vrouwen aan te trekken voor alle functies en op alle niveaus. Daarnaast draait inclusie om het scheppen van gelijke kansen, het bevorderen van financiële kennis en het verzekeren van toegang tot beleggingsproducten voor iedereen. We ijveren bovendien voor meer betrokkenheid van particulieren in de kapitaalmarkten.

1. Duurzaamheid



Door spaargeld naar duurzame investeringen te leiden, spelen asset managers een sleutelrol in de inspanningen van Europa voor een duurzame planeet. De Belgische asset management sector wil mee vooroplopen in deze evolutie.

Aangewakkerd door de groeiende betrokkenheid van het publiek bij milieu- en duurzaamheidsbeheer ('E') en maatschappelijke ('S') en verantwoord bestuur ('G')-kwesties, is de **integratie van duurzaamheidsdoelen** in de bedrijfscultuur de afgelopen jaren aanzienlijk toegenomen. Dit heeft ook de noodzaak gecreëerd om **ESG-principes te verankeren in wereldwijde kapitaalinvesteringen**.

Door spaargeld naar duurzame investeringen te leiden, spelen asset managers een **sleutelrol** in de inspanningen van Europa voor een duurzame planeet (Green Deal). De Belgische asset management sector wil mee **vooroplopen** in deze evolutie, en zal manieren onderzoeken om de **efficiëntie en doeltreffendheid** van processen van portefeuillebeheer te verbeteren voor een duurzame toekomst.

Om dit te bereiken, zullen wij er bijvoorbeeld op letten:

- te streven naar een gevarieerd aanbod van duurzame beleggingsoplossingen, met diverse benaderingen en aandacht voor milieu ('E'), maatschappelijke aspecten ('S') of verantwoord bestuur ('G');
- dat duurzaamheidsdoelen rekening houden met een geleidelijk overgangspad (met meetbare en realistische doelen over de tijd);
- dat kostefficiënte processen vereisen dat de betrokken voorschriften (rapportage, externe dataverzoeken) bestendig en proportioneel zijn;
- dat de benodigde data worden aangeleverd (wat momenteel nog niet het geval is).

Het is daarom belangrijk dat de Belgische asset management sector **een leidende rol** op zich neemt om ervoor te zorgen dat alle bestaande en toekomstige beleidsmaatregelen in aanmerking worden genomen en consistent zijn, en dat de uitvoering ervan goed gecoördineerd wordt.

In het bijzonder zouden verdere **Europese ontwikkelingen** belangrijke stimuli moeten zijn voor een bredere verspreiding van duurzame fondsen in België. We schuiven hierbij naar voor: de verplichte informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector (SFDR) en de principes van duurzaamheid van producten of bedrijfsactiviteiten van ondernemingen (Taxonomy-Regulation), alsook hun verbinding met de cliëntenduurzaamheidsvoorkeuren (MiFID).



 Actiepunten**BEAMA ALS VOORTREKKER VAN DUURZAAM BELEGGEN**

De sector dient een leidende rol op te nemen, en daarbij het juiste evenwicht te bewaren tussen ambitieuze ESG-doelstellingen, financiële diversificatie, praktische haalbaarheid, verscheidenheid van methodologieën, transparantie en het vermijden van greenwashing.

SAMENWERKEN ROND DUURZAAMHEIDSWETGEVING

Het is van groot belang om voortdurend bestaande en toekomstige wettelijke initiatieven rond SFDR en de Taxonomy Regulation nauwlettend te volgen en ze in de praktijk te vertalen, en om de link te leggen met de duurzaamheidsvoorkeuren van beleggers volgens MiFID. In dit verband is samenwerking tussen asset managers en distributeurs cruciaal om de eindklant optimaal te kunnen begeleiden, met de nodige aandacht voor financiële vorming.

WAARBORG DE KWALITEIT VAN GEGEVENS

Er is behoefte aan een goede omkadering van leveranciers van ESG-data en -ratings. Met de komende complexe regelgeving zullen er steeds meer duurzaamheidsgegevens beschikbaar komen voor asset managers. Het is hier cruciaal dat zij in overweging nemen dat de aangekochte duurzaamheidsgegevens van derden van voldoende kwaliteit zijn.

ONTWIKKEL HAALBARE RICHTLIJNEN VOOR DUURZAME BENAMINGEN

Als er specifieke regels worden uitgewerkt met betrekking tot de benaming van duurzame financiële producten, is het belangrijk dat deze regels haalbaar en praktisch zijn, en dat er rekening wordt gehouden met een gelijk speelveld voor alle financiële producten.

BEPAAAL PRAKTISCHE REGELS TEGEN GREENWASHING

Zowel toezichthouders als de financiële marktpartijen hebben er alle belang bij om de risico's van greenwashing tegen te gaan. Investeerders die duurzame producten wensen aan te schaffen, moeten erop kunnen vertrouwen dat deze producten bieden wat ze verklaren in hun beleggingsbeleid en documentatie.



2. Fiscale neutraliteit



Alle vormen van sparen en beleggen die in België worden aangeboden, zouden fiscaal zo gelijk mogelijk moeten worden behandeld, met een focus op het belang van de klant.

Specifiek voor beleggingsfondsen benadrukken we het belang van een gelijk speelveld voor verschillende soorten beleggingsfondsen, ongeacht hun land van herkomst. Dit geeft investeerders de vrijheid om te kiezen voor fondsen die het best aansluiten bij hun behoeften en risicobereidheid, zonder rekening te hoeven houden met fiscale overwegingen.

Fondsen vormen een manier van **actief sparen** en dragen bij aan de economie door te investeren in het kapitaal van bedrijven en hen financiële steun te bieden.

Beleggen in fondsen draagt aanzienlijk bij aan duurzame financiering en groei van de **economie**. Het helpt de **levensstandaard** te behouden en ondersteunt de welvaart van de bevolking.

Om te blijven voldoen aan de verwachtingen van het publiek en de politiek, pleit BEAMA voor een **stabiel fiscaal kader**.

De **fiscaliteit van het pensioensparen** heeft als specifieke kenmerken: een belastingvermindering voor de Belgische belastingplichtige op de gestorte premies, in combinatie met een lange bezitsperiode (met mogelijkheid tot een stapsgewijze afbouw in de tijd van het beleggingsrisico). Aan de keerzijde, bij een kapitaaluitstap en/of op de leeftijd van 60 jaar, wordt er een taksheffing toegepast.

BEAMA doet voorstellen voor een concrete en noodzakelijke **samenwerking** tussen de Belgische asset management sector en de Belgische Overheid om de financiële fiscaliteit te verbeteren en te vereenvoudigen.



Actiepunten

WAARBORG EERLIJKE FISCALITEIT VOOR SPAAR- EN BELEGGINGSPRODUCTEN

We streven naar een transparante en gelijkwaardige fiscale behandeling van alle spaar- en beleggingsproducten in België, met speciale aandacht voor het centraal stellen van de belangen en bescherming van de beleggers.

BEOOG EENVOUD

We zetten ons verder in voor het creëren van een fiscaal kader dat eenvoudiger, begrijpelijker en toegankelijker is voor zowel klanten, beheerders als de overheid. Daarnaast streven we ook naar een eenvoudige administratieve uitvoering voor de sector, zodat de overheid de belastingen efficiënt kan innen.

ZORG VOOR DIGITALISERING

Als sector hebben we nood aan het digitaliseren van rapporteringprocedures, attesteringen en fiscale aangiftes. We willen dit realiseren in overleg met de Overheid, en met aandacht voor de IT-kosten.

3. Technologische ontwikkelingen



Met de snelle opkomst van nieuwe technologieën, zoals kunstmatige intelligentie, is het van groot belang dat de asset management sector in België technologische vooruitgang omarmt. Dit vormt een essentieel element voor groei, het behouden van een krachtige concurrentiepositie en het verbeteren van onze dienstverlening aan klanten.

In een wereld die steeds meer wordt aangedreven door data en innovatie, moeten asset managers zich aanpassen en **technologische vooruitgang omarmen**. Dit stelt hen in staat om de informatie en datastromen beter te beheersen, betere resultaten voor beleggers te leveren en voorop te blijven in een concurrerende markt.

De asset managers moeten daarbij rekening houden met de impact van deze technologische vooruitgang op de **volledige waardeketen** van asset management. Dit omvat onder meer productontwikkeling, portefeuillebeheer (zowel risico-opvolging als identificatie van investeringsopportuniteiten), distributie, en administratie.

Het **doel** hiervan moet zijn om processen te stroomlijnen, kosten te verlagen en tegelijkertijd hoogwaardige diensten aan cliënten te blijven leveren. De digitalisering kan processen optimaliseren, menselijke fouten verminderen en interacties met klanten versnellen, met als ultiem doel de algehele klantervaring te verbeteren.

De **toename** van de wettelijke vereisten en data dwingt marktspelers om geavanceerde software te gebruiken (governance, risk en compliance) om de groei van hun activiteiten te waarborgen, te voldoen aan compliance-vereisten, en de operationele efficiëntie te verbeteren. Efficiënt **databeheer** is essentieel en moet worden ingepast in de structuur van de asset management vennootschappen, waarbij de gegevens adequaat moeten worden beschermd in de datastroom van aanbieders.



Bovendien is het cruciaal om voortdurend de **innovatieve ontwikkelingen** binnen de asset management sector te volgen. Dit kan worden bereikt door **nauw samen te werken** met sectorgenoten, start-ups en technologie-experts om opkomende technologieën te identificeren en te beoordelen. Zo is het al duidelijk dat de opkomst van **generatieve kunstmatige intelligentie** een revolutie teweeg zal brengen in beheer en kwaliteit, wat nieuwe processen noodzakelijk maakt.

Asset managers staan voor de taak om **geschikte profielen** aan te trekken, op te leiden en te behouden. Het bevorderen van **diversiteit** in profielen is tevens van cruciaal belang om innovatie te stimuleren.

In lijn met de aankondiging van de European Securities and Markets Authority (ESMA) wordt **cyber weerbaarheid** vanaf 2025 een topprioriteit op EU-niveau. Dit besluit beoogt het toezicht op IT-risicobeheer bij financiële instellingen te verscherpen, waardoor de financiële markten in Europa **beter bestand** zijn tegen de toenemende dreiging van cyberaanvallen. De integratie van deze prioriteit met de Digital Operational Resilience Act (DORA) benadrukt de geïntegreerde aanpak van digitale beveiliging die ESMA wil bevorderen. Het betekent ook dat fondsen en assetmanagers zich moeten voorbereiden op een verhoogde controle van hun interne systemen, in-house processen en deugdelijk bestuur met betrekking tot de **veiligheid van hun IT-systemen**.

Actiepunten

STIMULEER INNOVATIE EN ONDERZOEK

Investerings in technologische innovatie en onderzoek moeten worden gestimuleerd door middel van beleidsmaatregelen en samenwerkingen met academische instellingen. Het ondersteunen van onderzoek dat specifiek gericht is op het verbeteren van gegevensverzameling en -analyse in de asset management sector kan bijdragen aan efficiëntere en transparantere markten.

ONDERSTEUN VORMING EN OPLEIDING

Om de vorming en opleiding van professionals in de asset management sector te ondersteunen, is het bevorderen van programma's en initiatieven essentieel. Hierbij hoort ook het ontwikkelen van technische vaardigheden op het gebied van gegevensanalyse en technologie, zodat de sector kan blijven profiteren van technologische vooruitgang.

STIMULEER SAMENWERKING EN DIALOOG

Het stimuleren van een dialoog tussen de publieke en private sector is van groot belang. Door stakeholders uit de asset management sector, toezichhouders en beleidsmakers samen te brengen, kunnen zij gezamenlijk werken aan het ontwikkelen van passende regulering en *best practices* op het gebied van technologische ontwikkelingen.

4. Asset management voor de toekomst



Een toekomstgerichte Belgische asset management sector betekent het actief grijpen van kansen in een snel veranderende omgeving. Hierbij is het belangrijk om België's positie als financieel centrum te behouden en bij voorkeur te versterken.

De asset management sector in België beschikt met haar financiële instellingen en de getalenteerde medewerkers, over **uitstekende troeven** om uit te groeien tot een vooraanstaand **financieel centrum** in Europa. Het is van groot belang om de **voordelen en sterke punten** van het Belgische financiële ecosysteem te blijven benadrukken, erkennen en benutten, en de sector en het beroep daardoor alle kansen te geven zich verder te ontwikkelen. Bovendien streven we naar de verdere ontwikkeling van een echt competentiecentrum voor duurzaam beleggen als onderdeel van onze groeiambitie.

Een sterke Belgische asset management sector is bovendien van strategisch belang, niet alleen voor onze klanten, maar ook voor de Belgische economie. De sector fungeert als een drijvende kracht achter de financiering van de reële Belgische economie, onder andere via instrumenten zoals ELTIFs (European Long Term Investment Funds). Daarnaast speelt zij een essentiële rol in het aanpakken van de vergrijzingsproblematiek door middel van pensioenspaarfondsen en bedrijfspensioenfondsen. Het bereiken van deze strategische doelstellingen is ondenkbaar zonder een bloeiende sector die deze mogelijkheden met overtuiging en expertise mogelijk maakt.



Ondertussen opereert de asset management sector in een **dynamische omgeving** die voortdurend verandert. Technologische vooruitgang, veranderende regelgeving en geopolitieke ontwikkelingen hebben een diepgaande invloed op de manier waarop activa worden beheerd. Hierdoor is een hoog **aanpassingsvermogen** noodzakelijk om te blijven voldoen aan de behoeften van beleggers en de stabiliteit en groei van de sector te waarborgen.

De groeiende complexiteit van regelgeving en de toenemende verwachtingen van toezichthouders en beleggers onderstrepen de noodzaak van **compliance en transparantie** binnen de sector.

Het is van essentieel belang dat alle betrokken actoren in de waardeketen van fondsen en portefeuillebeheer een algeheel **zorgvuldig bestuur** handhaven om aan deze eisen te voldoen. Dit speelt een cruciale rol bij het waarborgen van hun stabiliteit en draagt bij aan het versterken van het **vertrouwen** van beleggers, wat op zijn beurt **duurzame groei** binnen de sector bevordert.

Tegelijkertijd is het noodzakelijk om goldplating van regelgeving te bestrijden om de **concurrentiepositie** van ons land te behouden en een **gelijk speelveld** op Europees niveau te ondersteunen.



Actiepunten

STIMULEER BELGIË ALS FINANCIËEL CENTRUM

Het bevorderen van België als een vooraanstaand financieel centrum voor de asset management sector, waarbij we de aanwezige expertise en ervaring als belangrijke troef kunnen aanwenden. Samen met alle betrokken partijen, waaronder politiek en toezichthoudende organen, streven we naar het creëren en behouden van een aanzienlijke werkgelegenheid. Om dit te realiseren, is het essentieel dat er een gelijk speelveld is op Europees vlak.

ONDERSTEUN HET BEROEP VAN VERMOGENSBEHEER

Om de verdere ontplooiing van de Belgische asset management sector alle kansen te geven, én op die manier de Belgische economie te ondersteunen, is het essentieel het beroep te stimuleren en te promoten onder studenten. Dit kan worden bereikt door te investeren in en ondersteuning te bieden voor opleidingen die gericht zijn op vermogensbeheer.

IDENTIFICEER EN ONTWIKKEL OPPORTUNITEITEN EN STRATEGIEËN

Het tijdig herkennen en flexibel uitwerken van opportuniteiten en strategieën in een snel veranderende omgeving zorgt voor groei en waarborgt tegelijk stabiliteit.

5. Beleggingsoplossingen



Een robuuste en betrouwbare asset management sector kenmerkt zich door een gedegen risicobeleid, geschikt vermogensbeheer voor alle soorten klanten – zowel particulier als institutioneel – en speelt in op de vraag naar innovatieve segmenten (zoals private equity, private debt & infrastructuur). Bovendien reikt de sector geschikte beleggingsoplossingen aan voor uiteenlopende maatschappelijke uitdagingen, waaronder bijvoorbeeld de vergrijzing, via pensioenspaarfondsen en bedrijfspensioenfondsen.

Het is essentieel om **een breed scala aan beleggingsproducten** aan te bieden om te voldoen aan de uiteenlopende behoeften en risicobereidheid van beleggers, gaande van actief tot passief beheer, evenals van traditionele tot alternatieve beleggingscategorieën.

Productdiversificatie impliceert het bevorderen van een **allesomvattende benadering** van beleggingsoplossingen. Met een scala aan mogelijkheden, waaronder:

- fondsen (klassieke beleggingsfondsen, actief of passief beheerde fondsen, ETF's);
- pensioenspaarproducten (tweede pijler bedrijfspensioenfondsen, derde pijler pensioenspaarfondsen);

- portefeuillebeheer (modelportefeuilles, discretionaire private beheersportefeuilles, institutionele mandaten);
- en adviserende beheerdiensten,

beschikt de sector al over een uitgebreid aanbod. Desalniettemin is het cruciaal dat de Belgische asset management sector in staat is om nieuwe internationale tendensen in deze domeinen op passende wijze te integreren, zonder beperkt te worden door lokale restricties ten opzichte van andere internationale marktspelers.

Daarnaast is het belangrijk om **innovatieve** beleggingsmogelijkheden te verkennen en te introduceren, zoals alternatieve beleggingscategorieën, waaronder bijvoorbeeld 'private equity', vastgoed en infrastructuur zoals voorzien in de Europese ELTIF (European Long Term Investment Fund) regelgeving. Dit vraagt om **gedegen due diligence en risicobeoordeling** om ervoor te zorgen dat deze producten voldoen aan wettelijke vereisten en passen bij de lange termijn doelen van beleggers.

Bovendien dient er aandacht te gaan naar de voortdurende ondersteuning van de bestaande **succesvolle producten op de Belgische markt**, zoals gemengde fondsen, DBI-fondsen en pensioenspaarfondsen. Door deze beleggingsoplossingen in België te behouden en uit te breiden, blijven ze relevant en concurrerend op de markt, wat uiteindelijk leidt tot duurzame groei en klanttevredenheid.





Actiepunten

EVALUEER EN ACTUALISEER REGULERING

Het is van groot belang om de regulering rond beleggingsproducten regelmatig te evalueren en tijdig bij te werken, zodat deze aansluit bij de veranderende behoeften van beleggers en de markt. De regelgeving moet het makkelijker maken om alternatieve beleggingscategorieën te kunnen opnemen in portefeuilles van cliënten. Hierbij is het belangrijk om een evenwicht te vinden tussen de bescherming van beleggers en het stimuleren van innovatie. Het is duidelijk dat een gelijk speelveld op Europees niveau essentieel is (geen *goldplating*). Fiscale stimuli kunnen worden ingezet om investeringen in bepaalde producten aan te moedigen (denken we maar aan duurzame producten).

ONDERSTEUN FINANCIËLE VORMING

Het beleid rond de ontwikkeling van financiële vorming moet verder worden uitgewerkt en in de praktijk worden gebracht om de financiële geletterdheid in de samenleving te vergroten, waarbij de overheid een cruciale rol kan spelen. Het samenbrengen en coördineren van de verschillende bestaande initiatieven kan hieraan bijdragen.

FACILITEER SAMENWERKING

Stimuleer samenwerking tussen de overheid, de financiële sector en relevante belanghebbenden om beleggingsoplossingen te ontwikkelen die zowel beleggers als de bredere economie ten goede komen. Dit kan onder meer betrekking hebben op de bevordering van duurzame en maatschappelijk verantwoorde, evenals op alternatieve beleggingen.



6. Inclusie

We willen een asset management sector waar iedereen zich welkom voelt. In het bijzonder richten we ons op het bevorderen van gendergelijkheid door vrouwen aan te trekken voor alle functies en op alle niveaus. Daarnaast draait inclusie om het scheppen van gelijke kansen, het bevorderen van financiële kennis en het verzekeren van toegang tot beleggingsproducten voor iedereen. We ijveren bovendien voor meer betrokkenheid van particulieren in de kapitaalmarkten.

Diversiteit brengt een breed scala aan perspectieven, ervaringen en denkwijzen met zich mee. Het stimuleert **innovatie en creativiteit**, waardoor financiële instellingen beter kunnen inspelen op de behoeften van diverse klanten. Bovendien speelt diversiteit een cruciale rol bij het aantrekken en behouden van **getalenteerde professionals**. Als sector streven we er in het bijzonder naar om gendergelijkheid te bevorderen door meer vrouwen aan te trekken voor alle functies en op alle niveaus.

Financiële inclusie is een krachtig instrument voor individuele ontwikkeling en welvaart. Door te investeren in **financiële vorming** zorgen we ervoor dat iedereen in staat is weloverwogen financiële beslissingen te nemen.

Het is daarom onze maatschappelijke verantwoordelijkheid om financiële vorming tot een prioriteit te maken, in nauwe samenwerking met de overheid en het onderwijs. Om deze missie te versterken, richten we ons op het vroeg starten met financiële vorming (met het oog op de lange termijn horizon bij jongeren), en op het aanmoedigen van regelmatig beleggen met kleine bedragen.

Financiële inclusie stelt mensen ook in staat om zich voor te bereiden op hun **pensioen**. Veel gepensioneerden ervaren moeilijkheden bij het handhaven van hun levensstandaard, en daarom is het noodzakelijk dat mensen op vroege leeftijd **actief werken aan het opbouwen** van aanvullende financiële middelen voor hun pensioen.

De **tweede en derde pensioenpijler** bieden hiervoor een uitstekend instrument. Dit vormt voor velen tevens een eerste kennismaking met (periodiek) beleggen, en op die manier faciliteert het de overgang van sparen naar beleggen zonder al te veel risico, gezien de kleine bedragen. Dit geldt vandaag bijvoorbeeld al voor maar liefst 1,79 miljoen Belgen die beleggen in een pensioenspaarfonds.

In een steeds complexere en meer digitale samenleving is het essentieel om de **toegankelijkheid, transparantie en begrijpelijkheid** van informatie en documentatie te bevorderen. Op die manier kan iedereen de weg vinden naar beleggen, waarmee we bijdragen aan het verwezenlijken van het Europese doel van **publieke betrokkenheid in de kapitaalmarkten**. BEAMA steunt ten volle het doel om deze betrokkenheid te bevorderen, en de asset management sector fungeert hierbij als cruciale pijler.



Actiepunten

STIMULEER DIVERSITEIT EN GENDERGELIJKHEID IN HET BIJZONDER

Samen met alle belanghebbenden in de sector, streven we naar verdere ontwikkeling en bevordering van diversiteit in de asset management sector. In het bijzonder willen we ook de gendergelijkheid bevorderen door meer vrouwen aan te trekken voor alle functies en op alle niveaus.

INVESTEER IN FINANCIËLE VORMING

In samenwerking met het onderwijs en de overheid, moeten we blijven investeren in financiële vorming voor het brede publiek, beleggers en professionals. Zo bevorderen we een grotere financiële inclusie.

UITBREIDEN EN VERSOEPELEN VAN PENSIOENPRODUCTEN

Om mensen voldoende voor te bereiden op hun financiële pensioensituatie, dienen de modaliteiten van pensioenproducten in de tweede en derde pensioenpijler verder uitgebreid en versoepeld. Bovendien hebben alle pensioenspaarders recht op fiscale zekerheid, aangezien dit essentieel is voor het behoud van het beleggersvertrouwen.

MAAK BELEGGEN EENVOUDIG EN TOEGANKELIJK

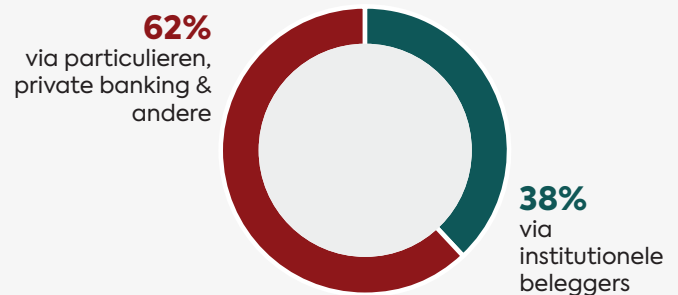
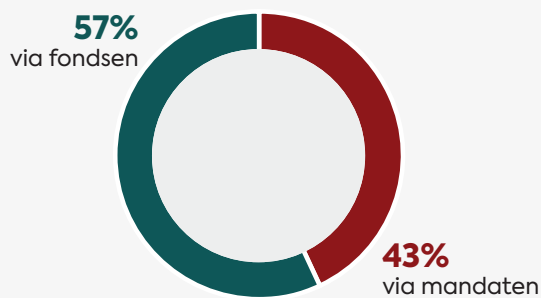
Door drempelverlagende en begrijpelijke informatie over beleggen te bieden, bevorderen we de deelname van het publiek aan de kapitaalmarkten.

Bijlage

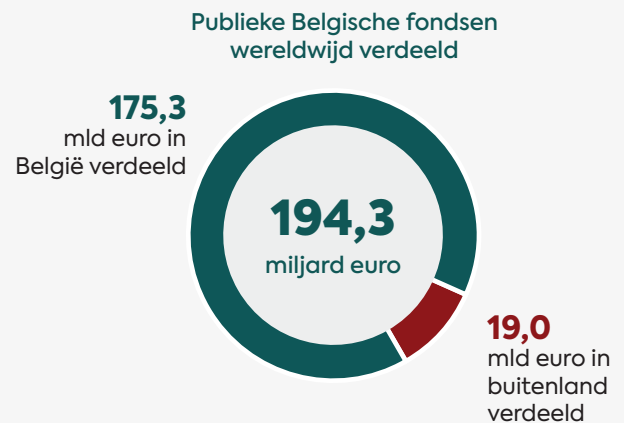
ALGEMEEN*

Vermogensbeheer in België

vanuit België beheerd: **365,4** miljard euro



Fondsen op de Belgische markt



Duurzaamheid



3^{de} pijler pensioensparen

1,79 miljoen Belgen sparen in een
3^{de} pijler pensioenspaarfonds

23,6 miljard euro

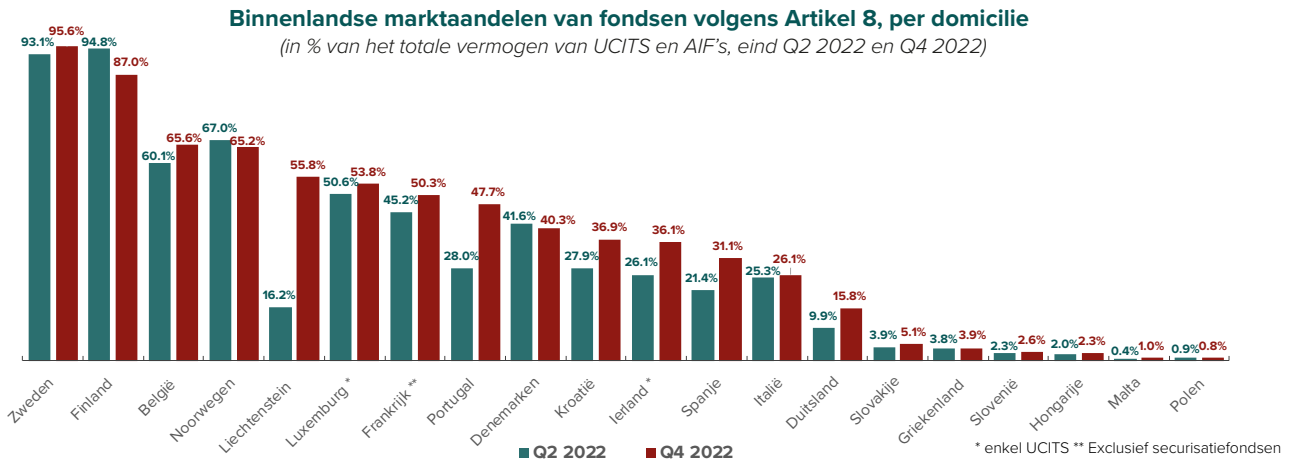
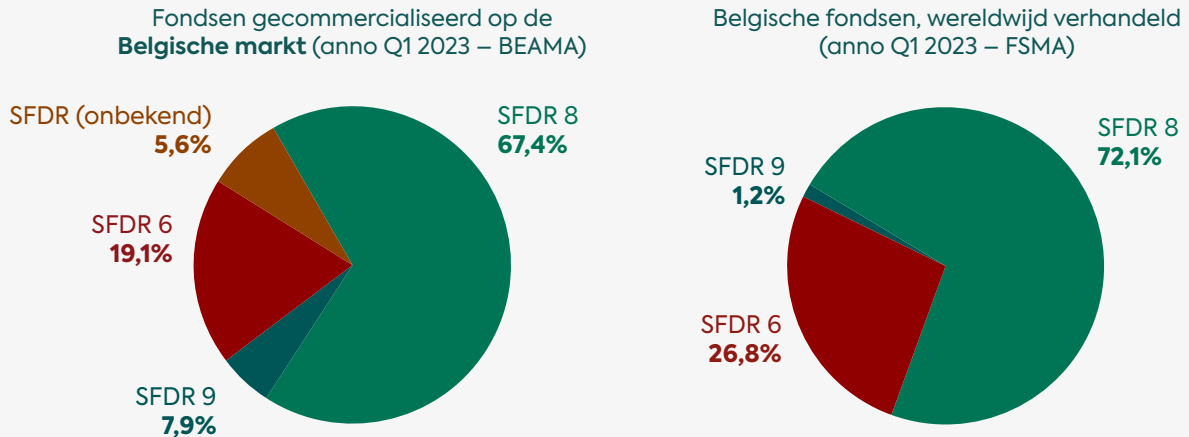
* alle cijfers per 30/06/2023

DUURZAAMHEID

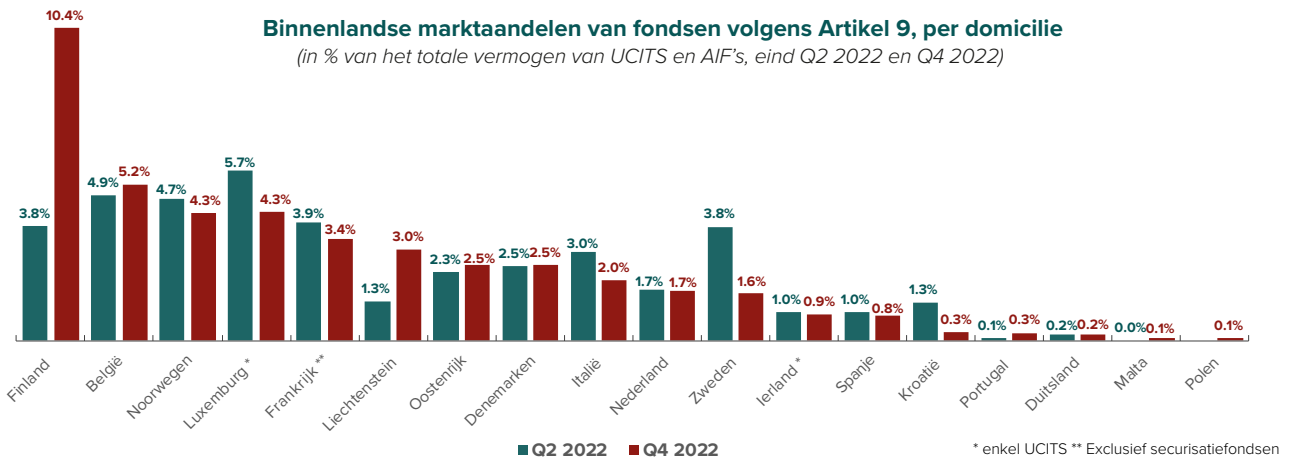
Over het gebruik van duurzaamheidscriteria in de Belgische fondsenmarkt

Martkaandeel van "SRI" in de Belgische fondsenmarkt (in %)

Meer dan 75% van de fondsen die op de Belgische fondsenmarkt worden verhandeld, bestaat uit producten volgens SFDR artikel 8 of 9.



Bron: EFAMA en Morningstar



Bron: EFAMA en Morningstar

INCLUSIE*

64%

van de Belgen vindt dat men onvoldoende kennis heeft over beleggen en beleggingsproducten. Bij jongeren is dat 63%.

51%

van de Belgen belegt niet, en 6% heeft zelfs 'geen idee' of men belegt. Bij jongeren is dat respectievelijk 58% en 11%.

35%

van de Belgen vindt dat men onvoldoende kennis heeft over pensioensparen. Bij jongeren is dat 58%.

29%

van de Belgen wenst meer informatie te ontvangen over beleggen. 31% zou overwegen om te starten met beleggen als ze hierover meer informatie hadden. Bij jongeren is dat respectievelijk 38% en 41%.

Over diversiteit**

32%

van de senior management posities in de financiële sector werden ingevuld door vrouwen, terwijl dit op middle management ruim 46% bedraagt.

* Bron: Studie Febelfin/Indiville, maart 2023.

** Bron: Jaarverslag Wo.Men in Finance Belgium 2022-2023

Contact

Voor aanvullende informatie kunt u terecht bij:



Marc Van de Gucht
Directeur-generaal BEAMA
02 507 68 72
marc.van.de.gucht@beama.be

