

Persbericht

Schroders Global Investor Study 2020

De impact van Covid-19 op de beleggingsverwachtingen van de Belgen

EMBARGO 17 SEPTEMBER 2020

17 september 2020

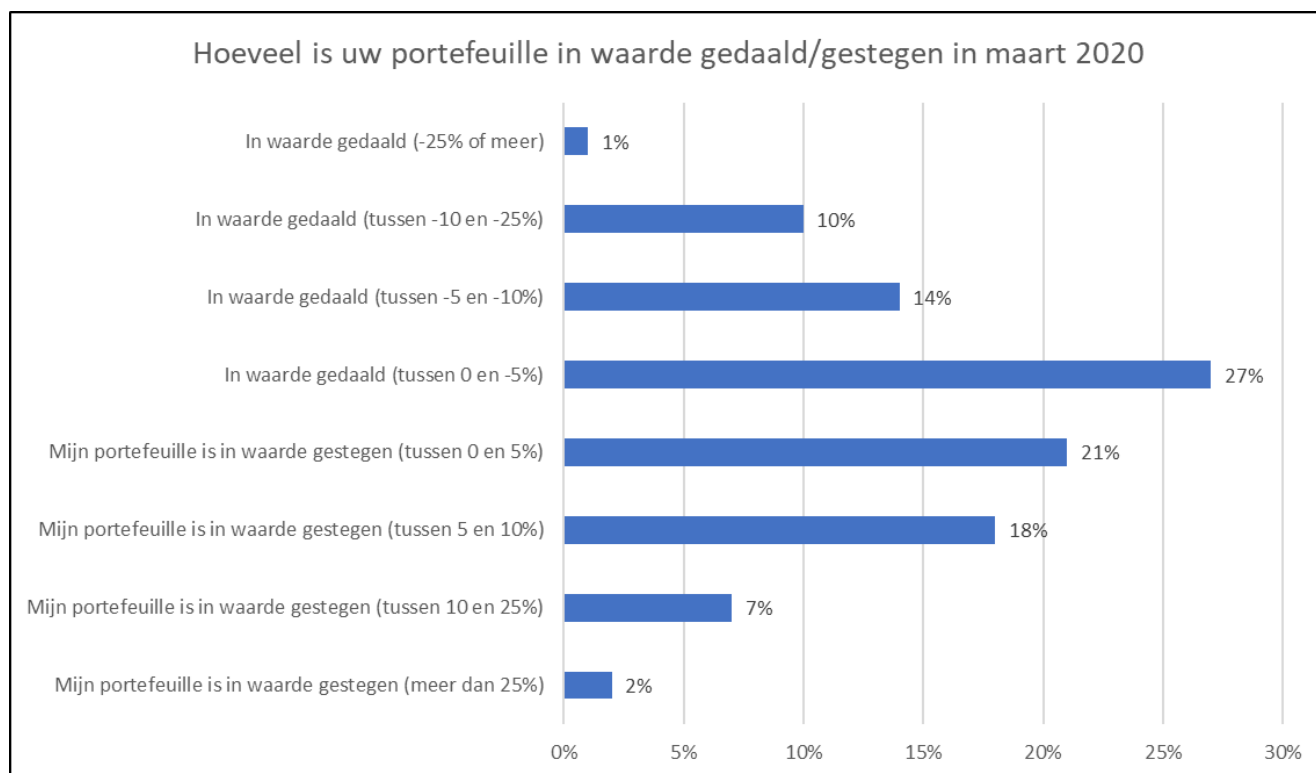
Door de COVID-19-pandemie zijn de Belgen anders gaan leven. Maar in hoeverre maken ze zich zorgen over de economische gevolgen op lange termijn, en de impact op hun beleggingen?

- Veel Belgen hebben hun beleggingsportefeuille onmiddellijk aangepast
- Tijdelijke waardedalingen veroorzaken geen grote zorgen
- Wel had de pandemie tot gevolg dat Belgen vaker gingen nadenken over hun beleggingen
- Ze verwachten gemiddeld dat het economische effect 1,77 jaar zal duren
- De inkomensverwachtingen zijn veel lager dan vorig jaar
- En veel Belgische beleggers zijn ervan overtuigd dat ze meer financiële kennis nodig hebben

Uit de Schroders Global Investor Study van 2020¹ blijkt dat de gevolgen van de Covid-19-pandemie voor ruim drie kwart (77%) van de Belgische beleggers een aanleiding was om hun portefeuille onmiddellijk aan te passen.

In maart 2020 daalden de beurzen scherp. Een kwart (27%) van de Belgische beleggers zag de waarde van hun portefeuille tussen 0 en 5% dalen, en nog een kwart (25%) moest verliezen van 5 tot 25% incasseren. Daar staat tegenover dat een kwart van hen (29%) juist winst boekte tot soms wel 10%.

¹ In april 2020 liet Schroders een onafhankelijk online onderzoek uitvoeren onder meer dan 23.000 mensen die beleggen uit 32 locaties in alle delen van de wereld, waaronder Europa, Azië en Noord- en Zuid-Amerika. "Mensen" wordt in dit onderzoek gedefinieerd als mensen die de komende 12 maanden minstens €10.000 (of het equivalent daarvan) willen beleggen en die de laatste 10 jaar veranderingen in hun beleggingen hebben aangebracht.



"Toch had de wereldwijde pandemie tot gevolg dat veel Belgische beleggers aanzienlijke veranderingen in hun portefeuille aanbrachten," zegt **Wim Nagler, Sales Director Belgium & Luxembourg van Schroders**. Voor 77% was de onrust op de beurzen in februari en maart aanleiding om hun portefeuille aan te passen; 25% gaf aan dat ze een flink deel van hun portefeuille hadden verruild voor minder risicovolle beleggingen. Nog eens 22% gaf aan dat ze een deel van hun portefeuille hadden verruild voor minder risicovolle beleggingen. 14% had de gelegenheid aangegrepen om een deel van hun portefeuille risicovoller te beleggen, terwijl 20% niets had gedaan en hun beleggingen ongemoeid had gelaten.

Belgische beleggers die hun beleggingskennis als "expert" of "gevorderd" omschreven, hadden vaker aanzienlijke veranderingen in hun portefeuille doorgevoerd: 89% van de experts/gevorderde beleggers pasten hun portefeuille aan, tegen 73% van degenen met gemiddelde kennis en 53% van de beginners/basisbeleggers.

Verder hielden vooral de oudere generaties het hoofd koel in de marktturbulentie die het gevolg was van Covid-19. Bijna 40% van de Belgische babyboomers² besloot ofwel hun portefeuille aan te passen maar het risiconiveau gelijk te houden ofwel helemaal niets te veranderen. Bij de millennials³ was dit net 17%.

Als gevolg van de Covid-19 crisis besteedden mensen ook meer aandacht aan hun spaargeld. Bijna de helft (45%) van de Belgische beleggers gaf aan dat ze nu minstens een keer in de week aan hun beleggingen denken, tegen 31% vóór de pandemie.

Kortdurende waardedalingen baarden de meeste Belgische beleggers geen grote zorgen

Belgische beleggers maken zich duidelijk geen zorgen als hun beleggingen korte tijd in waarde dalen. 24% maakt zich helemaal geen zorgen, en 49% maakt zich lichte zorgen. 23% gaf aan matig bezorgd te zijn, en slechts 3% was ernstig bezorgd.

² Mensen ouder dan 50 jaar

³ Mensen van 18-37 jaar

Toch had de wereldwijde pandemie tot gevolg dat Belgische beleggers vaker over hun beleggingen nadachten

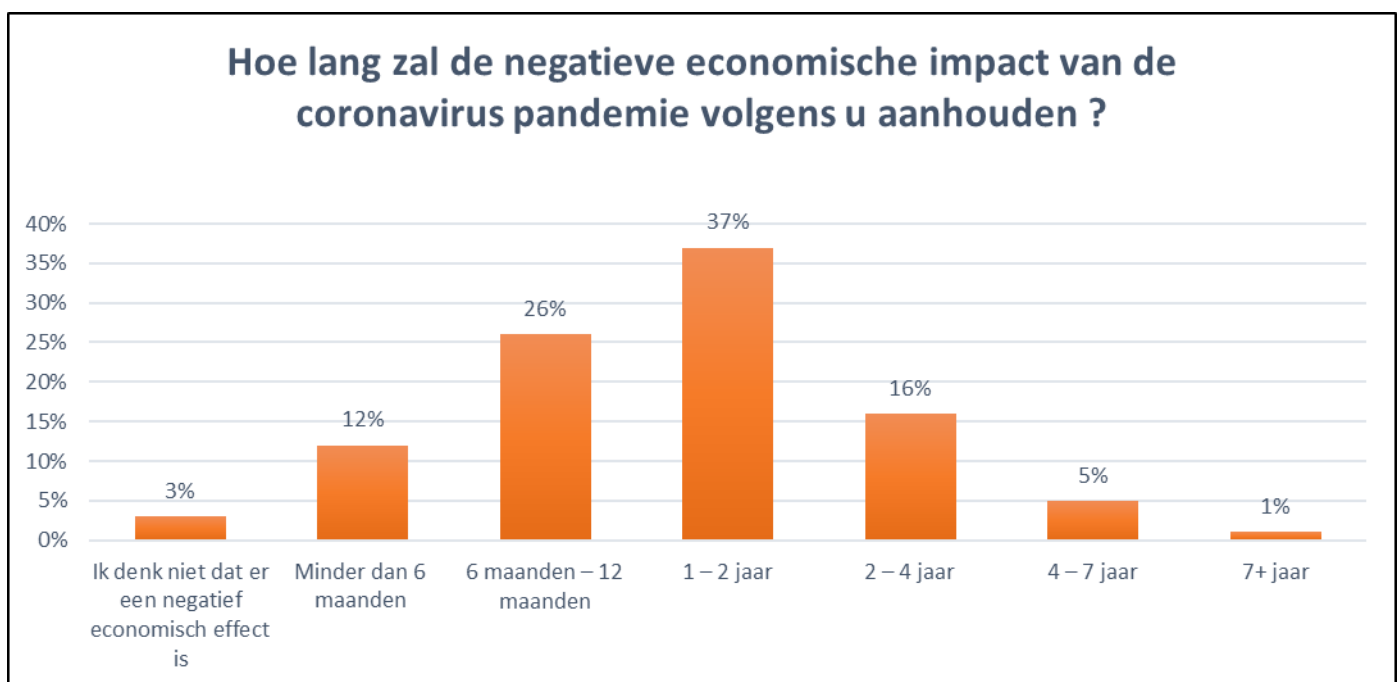
"De Global Investor Survey 2020 van Schroders laat een opmerkelijk verschil zien in de manier waarop mensen over hun beleggingen nadenken vergeleken met 2019," zegt Wim Nagler. "Belgische beleggers lijken hun beleggingen vaker te volgen dan voorheen."

Ongeveer de helft (45%) denkt nu een keer per week na over hun beleggingen, terwijl dat in 2019 maar een derde (31%) was. In 2019 dachten de meeste Belgische beleggers een keer per maand (36%) na over hun beleggingen, of alleen wanneer ze een overzicht van hun vermogensbeheerder hadden ontvangen (24%). In 2020 is dit percentage gedaald naar respectievelijk 33% en 20%.

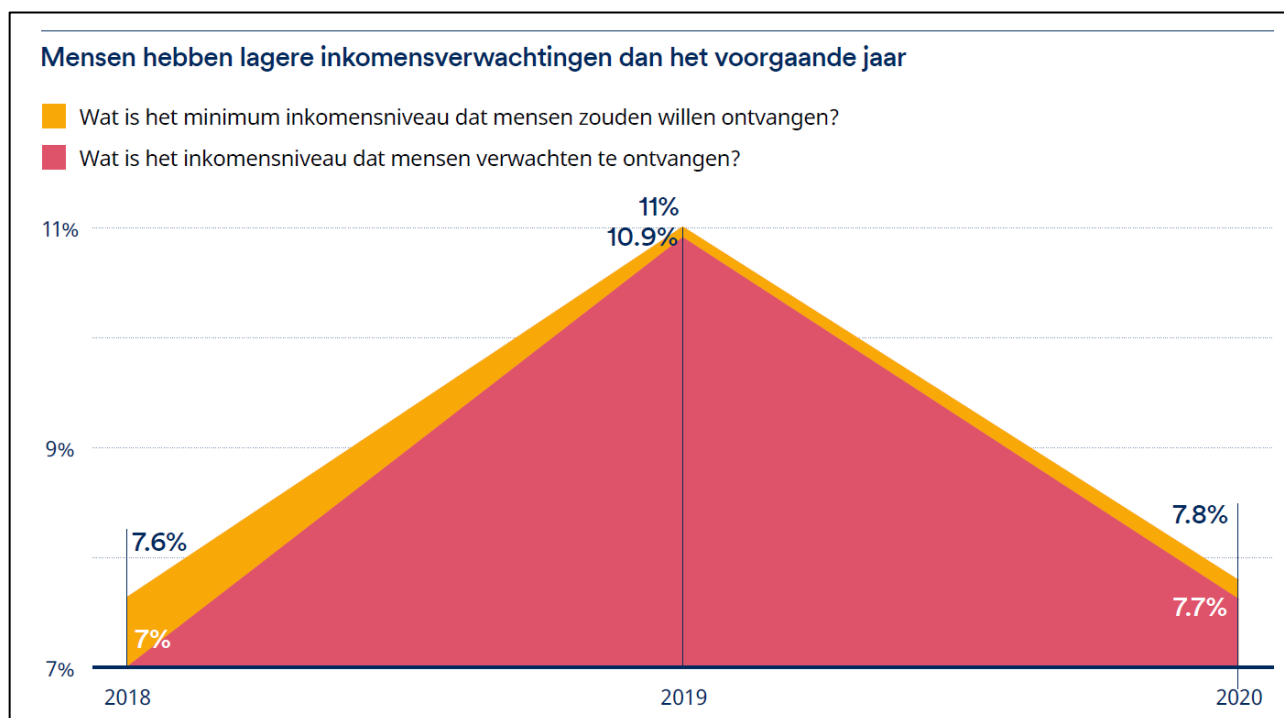
Nog opmerkelijker: het percentage mensen die zelden of nooit naar hun beleggingen kijken, is gedaald van 9% in 2019 naar 2% in 2020.

Mensen in België verwachten dat het effect van de pandemie 1,77 jaar duurt

De meeste Belgische beleggers (63%) verwachten dat het effect van de pandemie ergens tussen de 6 maanden en 2 jaar zal duren. Slechts 5% verwacht dat de negatieve economische effecten langer dan vier jaar zullen aanhouden, maar minder dan zeven jaar. In feite verwacht slechts 16% dat de gevolgen tussen twee en vier jaar voelbaar zullen zijn. Gemiddeld verwacht de Belgische belegger dat de economische impact 1,77 jaar zal duren.

**Belgische beleggers hebben lagere inkomensverwachtingen dan in voorgaande jaren**

"De inkomensverwachtingen zijn terug op het niveau van 2018. Ze zijn zo'n 3% gedaald ten opzichte van de hoge verwachtingen die ze in 2019 nog hadden," aldus Wim Nagler. "Volgens de resultaten van 2020 zouden Belgische beleggers de komende 12 maanden een inkomen van minimaal 7,8% uit hun beleggingen willen ontvangen (7,6% in 2018, 11% in 2019), maar verwachten ze dat dat in werkelijkheid 7,7% zal zijn, tegen 7% in 2018 en 10,9% in 2019."



Kansen om de financiële kennis te verbeteren

Belgische beleggers willen hun financiële kennis graag vergroten. Een meerderheid gaf aan dat ze een gemiddeld (45%) tot hoog (28%) kennisniveau zouden willen hebben, zodat ze in staat zijn hun eigen beslissingen te nemen zonder een adviseur te raadplegen of het advies goed te beoordelen. 24% zou een beetje kennis wensen, genoeg om de juiste vragen aan een financieel adviseur te kunnen stellen. 4% van de Belgische beleggers heeft geen behoefte aan financiële kennis en vertrouwt op het advies van anderen.

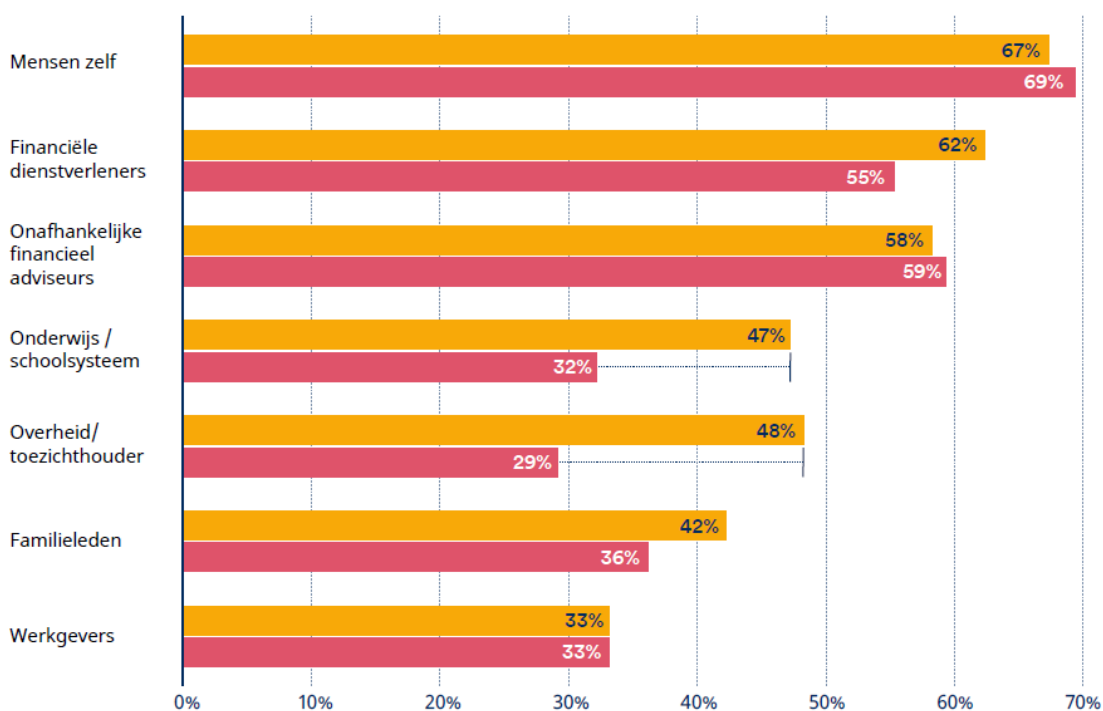
Wim Nagler concludeert: "Er zijn duidelijk mogelijkheden voor overheden om hun ondersteuning op dit gebied te verbeteren. 47% van de Belgen zegt dat scholen zouden moeten zorgen dat mensen voldoende kennis over persoonlijke financiën hebben. Slechts 32% van hen zegt echter dat ze hun financiële kennis op school hadden opgedaan. Een soortgelijk verschil bleek voor overheden/toezichthouders (48% tegen 29%)."

Er zijn duidelijk mogelijkheden voor overheden om hun ondersteuning op dit gebied te verbeteren

De percentages laten zien wie volgens de respondenten zou moeten zorgen dat mensen voldoende financiële kennis hebben, en uit welke bron ze deze kennis in werkelijkheid halen

■ Wie zou moeten zorgen dat mensen voldoende financiële kennis hebben?

■ Belangrijkste bron van financiële kennis



Het volledige verslag van de Schroders Global Investor Study 2020 en bijkomende informatie zijn te vinden op:

- www.schroders.be/gisNL
- [Infographics resultaten België](#)
- [Rapport Schroders Global Investor Study 2020](#)

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met:

Wim Heirbaut
Senior PR Consultant
wim@befirm.be
+32 (0)475 74 17 52

Tânia Jerónimo Cabral
Head of Marketing Benelux bij Schroders
tania.jeronimo@schroders.com
+31 (0)20 305 28 51

Voor de redactie

Alleen voor de vakpers. De recentste persberichten van Schroders kunt u raadplegen op: <http://ir.schroders.com/media>

Over Schroders

Als wereldwijd actieve vermogensbeheerder helpen we institutionele beleggers, tussenpersonen en individuele beleggers overal ter wereld om hun doelen te bereiken, hun ambities waar te maken en zich voor te bereiden op de toekomst. En omdat de wereld verandert, veranderen ook de behoeften van onze klanten. Daarom hebben we ons in de loop der jaren voortdurend aangepast aan de nieuwe tijden, steeds gericht op datgene wat voor onze klanten het belangrijkste is.

Om dat te doen, zijn ervaring en deskundigheid nodig. We brengen mensen en data samen om trends te signaleren die bepalend zijn voor de toekomst. Dit resulteert in een uniek perspectief, dat ons in staat stelt altijd met overtuiging te beleggen. We zijn verantwoordelijk voor een vermogen van € 578,4 miljard* onder beheer voor onze klanten, die vertrouwen op duurzame rendementen. Bouwen aan de toekomstige welvaart voor de klant, en voor de hele samenleving, blijft voor ons het belangrijkste doel. Daaraan werken momenteel 5000 medewerkers verspreid over zes continenten

We zijn wereldwijd actief, maar werken met lokale teams. Op deze manier garanderen we dat de klant altijd centraal staat. Al meer dan twee eeuwen en meer dan zeven generaties lang vergroten en verdiepen we onze expertise om deze af te stemmen op de behoeften en belangen van onze klanten.

Meer informatie over Schroders vindt u op www.schroders.com.

Schroders staat onder toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) in België.

*Gegevens per 30 juni 2020

Belangrijke informatie

Dit persbericht is uitsluitend bedoeld ter informatie. Het materiaal is niet bedoeld als aanbod of uitnodiging om een financieel instrument of effect te kopen of te verkopen of een bepaalde beleggingsstrategie te volgen. De verstrekte informatie vormt geen beleggingsadvies, beleggingsaanbeveling of beleggingsonderzoek en is niet afgestemd op de specifieke omstandigheden van enige ontvanger. Het materiaal is niet bedoeld als financieel, juridisch of fiscaal advies en mag niet worden gebruikt als basis hiervoor. De vermelde informatie wordt geacht betrouwbaar te zijn, maar de juistheid of volledigheid wordt door Schroders niet gegarandeerd. Schroders is niet aansprakelijk voor onjuistheden in feiten of meningen. De opvattingen en informatie in dit persbericht mogen niet worden gebruikt als basis voor individuele beleggingsbeslissingen en/of strategische beslissingen.

In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare leidraad voor de toekomstige resultaten. De koersen van aandelen en de daaruit gegenereerde inkomsten kunnen zowel dalen als stijgen, en het is mogelijk dat beleggers het oorspronkelijk geïnvesteerde bedrag niet terugkrijgen.

Dit persbericht geeft de meningen en opvattingen van Schroders weer. Deze kunnen veranderen.

Schroders is een data controller met betrekking tot uw persoonsgegevens. In ons Privacybeleid, dat u kunt raadplegen op www.schroders.com/en/privacy-policy, vindt u informatie over de wijze waarop Schroders uw persoonsgegevens kan verwerken. Als u geen toegang hebt tot deze website, is ons Privacybeleid op aanvraag verkrijgbaar.

Uitgegeven door Schroder Investment Management Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxemburg. Registratienummer B 37.799. Ten behoeve van uw veiligheid kunnen telefoongesprekken worden opgenomen of beluisterd.