

Dag van de Financiële Educatie

26 april 2024

13u00 Plenair gedeelte

- Wikifin – Het programma Financiële Educatie van de FSMA
- Duurzaam beleggen

13u30 Sessies

- Investeer in je toekomst « Live your Life »
- Ontdek je beleggersprofiel
- Crypto

16u00 Afsluitende drink



FSMA



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN



Wikifin – Het programma Financiële Educatie van de FSMA

S. Rousseaux

Wikifin, het programma financiële educatie van de FSMA

- Programma financiële educatie van de FSMA
- Wettelijke opdracht sinds 2011
- Officiële lancering in 2013





wikifin Web



wikifin School



wikifin Lab

STAKEHOLDERS

ONDERZOEK

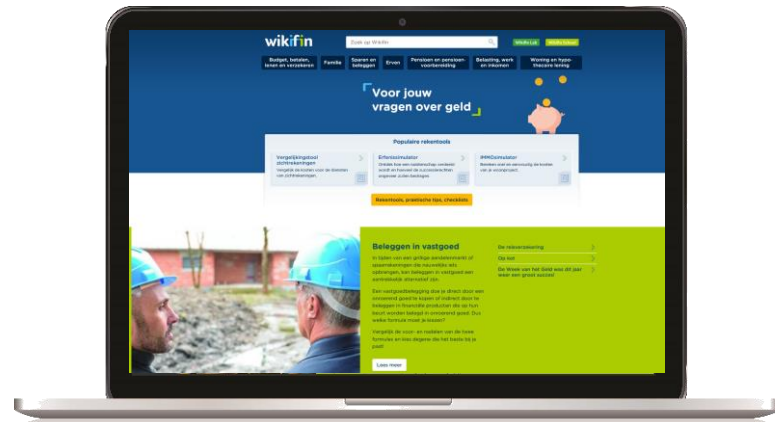


Wikifin.be

Onafhankelijke, betrouwbare
en praktische informatie



Website & nieuwsbrief



- Betrouwbare, onafhankelijke en handige informatie voor alle vragen over geld
- > 4.000.000 bezoekers/jaar
- > 20.000 abonnees Wikifin-nieuwsbrief

Handige tools

IMMOsimulator

De kosten van het project

Aankoopprijs van de woning	€ 345.944,00
Kosten aankoop woning	€ 15.001,10
Kostprijs verbouwingswerken	€ 0,00
Ereloon architect	€ 0,00
Percentage ereloon architect	0,00%
Te betalen BTW	€ 0,00
Andere kosten	€ 0,00
Kosten hypothecair krediet	€ 7.832,77

Totale kostprijs van het project € 368.777,87

Nodige budget

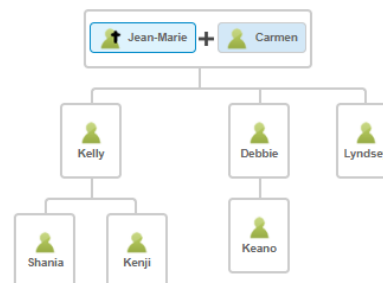
Eigen middelen	€ 45.000,00
Te lenen kapitaal	€ 323.777,87

Totaal van de middelen € 368.777,87

Vergelijkingstool zichtrekeningen

<input type="checkbox"/>	KEYTRADE BANK	ZICHTREKENING	€ 0,00	DETAIL	TARIEF
<input type="checkbox"/>	BANX	ESSENTIAL	€ 12,00	DETAIL	TARIEF
<input type="checkbox"/>	HELLO BANK!	HELLO ZICHTREKENING	€ 27,00	DETAIL	TARIEF
<input type="checkbox"/>	KBC BANK	KBC-ZICHTREKENING	€ 33,00	DETAIL	TARIEF
<input type="checkbox"/>	KBC BRUSSELS	KBC BRUSSELS-ZICHTREKENING	€ 33,00	DETAIL	TARIEF
<input type="checkbox"/>	CBC BANQUE	CBC-ZICHTREKENING	€ 36,00	DETAIL	TARIEF
<input type="checkbox"/>	FINTRO	FINTRO BLUE	€ 36,00	DETAIL	TARIEF

Erfenissimulator



Hier krijg je een overzicht van de erfgenamen en wat ze precies erven.

Carmen, partner van de erflater (echtgeno(o)t(e))
Aandeel in de nalatenschap = € 171.963,00

Kelly, kind van de erflater
Aandeel in de nalatenschap = € 181.515,00

Debbie, kind van de erflater en de partner
Aandeel in de nalatenschap = € 181.515,00

Lyndsey, kind van de erflater en de partner
Aandeel in de nalatenschap = € 181.515,00

Nieuw: vergelijkingstool spaarrekeningen



[Home](#) > [Sparen en beleggen](#) > Vergelijkingstool spaarrekeningen

Welkom bij de vergelijkingstool voor [gereguleerde spaarrekeningen](#) die in België worden aangeboden door banken die het [protocol over de toetreding](#) tot de vergelijkingstool hebben ondertekend.

Aarzel niet om verschillende simulaties te maken aangezien de resultaten kunnen variëren na gelang de ingevulde gegevens (bedragen en spaarperiode).

Jouw spaarbedrag

€ Startbedrag



€ Maandelijkse storting



Spaarperiode: 1 jaar



VERGELIJKING STARTEN

GEGEVENS WISSEN

Nieuw: Wikifin on tour





Wikifin Lab

Experimenteren met
geldzaken



Room



Pod



Box



Wat is het?

Een interactief centrum voor financiële educatie waarbij leerlingen experimenteren met verschillende financiële situaties uit het dagelijks leven.

Nieuw: crypto en fraude





Wikifin School

Ondersteuning voor
leerkrachten



Doelgroep: leerkrachten

Pedagogisch materiaal



Opleidingen leerkrachten



De Week van het Geld



Doelstelling

Leerkrachten ondersteunen en motiveren in het geven van financiële educatie in de klas.

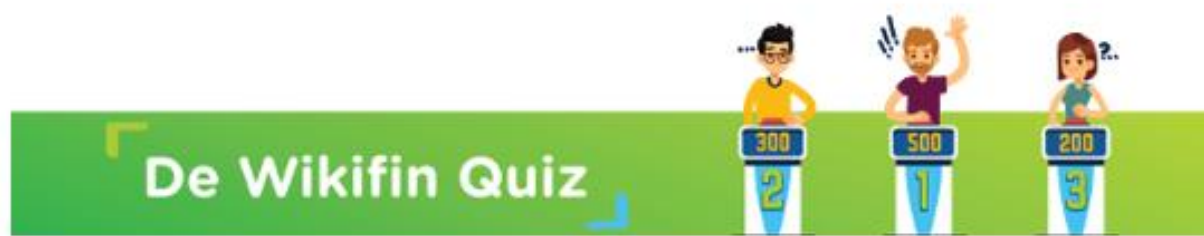
Pedagogisch materiaal

- Gratis, up-to-date en kant-en-klare lesvoorbereidingen
- Video's
- Quizzen
- Online tools
- Educatieve spellen

The collage features several educational resources:

- A French textbook titled "TON EMPREINTE ÉCOLOGIQUE" with a green cover.
- A graphic with purple tulips on a wooden surface.
- A screenshot of a quiz question: "Vraag 5: Voor wat staat JKP?" with options: "Jaarlijks kredietplan", "Jaarlijkse kooppremie", and "Jaarlijks kostenplan".
- A screenshot of the "Budgettool Studenten" interface, showing a list of income sources: "Inkomsten", "Studentenjob", "Zakgeld", "Verjaardagen/feesten", and "Studiebeurs".
- A board game titled "BUDGET AAN-ZET" with a piggy bank icon and the tagline: "Een informatief spel voor jongeren over omgaan met geld."

Week van het Geld – 18 tem 24 maart



Posters



Posters

Het Budget

**Hoe maak je een budget op?
Bepaal je inkomsten en je uitgaven!**

Inkomsten

- Beroepsinkomsten:** inkomsten die je ontvangt in het kader van je werk. Voor een loontrekkende is dat o.a. het loon, vakantiegeld, eindejaarspremie en andere extralegale voordelen zoals maaltijdcheques, ecocheques ...
- Vervangingsinkomsten:** inkomsten die je ontvangt ter vervanging van je beroepsinkomsten: pensioen, werkloosheidsuitkering, ziekte- of invaliditeitsuitkering ...
- Inkomsten uit vermogen:** inkomsten uit je beleggingen of huurinkomsten.
- Aanvullende inkomsten:** extra inkomsten die meestal afhangen van je inkomen en je gezinssituatie: groepspakket, studietoelage ...
- Eenmalige inkomsten:** alle overige inkomsten zoals geld voor je verjaardag, een belastingteruggave, een erfenis ...

Uitgaven

- Vaste uitgaven:** uitgaven die op regelmatige basis moeten worden betaald, meestal gelinkt aan een contract. Bijvoorbeeld huur, energiefacturen, verzekeringspremies, gsm-abonnement, afbetaling lening ...
- Dagelijkse uitgaven:** de kosten van het dagelijks leven: boodschappen, winkelen, hobby's ...
- Uitzonderlijke uitgaven:** uitgaven die je niet dagelijks of wekelijks doet. Je moet er meestal even voor sparen. Denk maar aan een vakantie, een laptop, een nieuwe wasmachine ...
- Onvoorziene uitgaven:** uitgaven die je niet zag aankomen, zoals een kapotte gsm of autoschade.

Zijn je inkomsten groter dan je uitgaven?
Top, je kan sparen!

Zijn je uitgaven groter dan je inkomsten?
Begin met het herbekijken van je dagelijkse uitgaven.

Wil ook jij een beter zicht op je budget?
Ontdek de Budgettool van Wikifin!

V.P. van den Bosch, Computertal. 13.10.2014

Van bruto- naar nettoloon

Dit schema is van toepassing op het loon van werknemers. Er zijn beroepen waarbij het inkomen op een andere manier wordt berekend, bijvoorbeeld voor zelfstandigen.

BRUTO-LOON	<p>Je brutoloon is het vertrekpunt van je loonberekening. Het bedrag werd afgesproken in je contract. Je loon voor vakantiedagen, feestdagen, ziekte, overuren ... wordt bij je brutoloon gerekend. Net zoals toeslagen, premies en bonussen.</p> <p>Van je brutoloon gaat 13,07 % naar de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid (RSZ). Dit geld wordt gebruikt om werkloosheidsuitkeringen, pensioenen, groepspakketten, invaliditeitsuitkeringen ... te betalen. Voor studenten is een verlaagd tarief van toepassing: 2,71 %.</p> <p>Dit deel van je loon is een voorschot op je belastingen. Omdat je maandelijks een stukje betaalt, zal je bij de jaarlijkse belastingen minder moeten betalen of zelfs geld terugkrijgen. Het bedrag is voor iedereen anders en hangt af van je loon en je gezinssituatie.</p> <p>Je nettoloon is je brutoloon min de RSZ-bijdrage en de bedrijfsvoorheffing. Dit bedrag ontvang je elke maand op je bankrekening.</p>
-	
RSZ-BIJDRAGE	
-	
BEDRIJFS-VOORHEFFING	
=	
NETTO-LOON	

CONTRACT

TAX-O-WEB

BANK

FSMA

AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN




Duurzaam beleggen

E. Peetermans (FSMA)


26 april 2024

Inhoudstafel

- Wat is duurzaam beleggen?
- Green Deal – CO₂-neutraal in 2050
- Duurzame doelstellingen in de financiële sector
- Bijdragen aan de klimaatdoelstellingen: de rol van de EU
- Hoe kan je duurzaam beleggen?
- De rol van de FSMA



Wat is duurzaam beleggen?

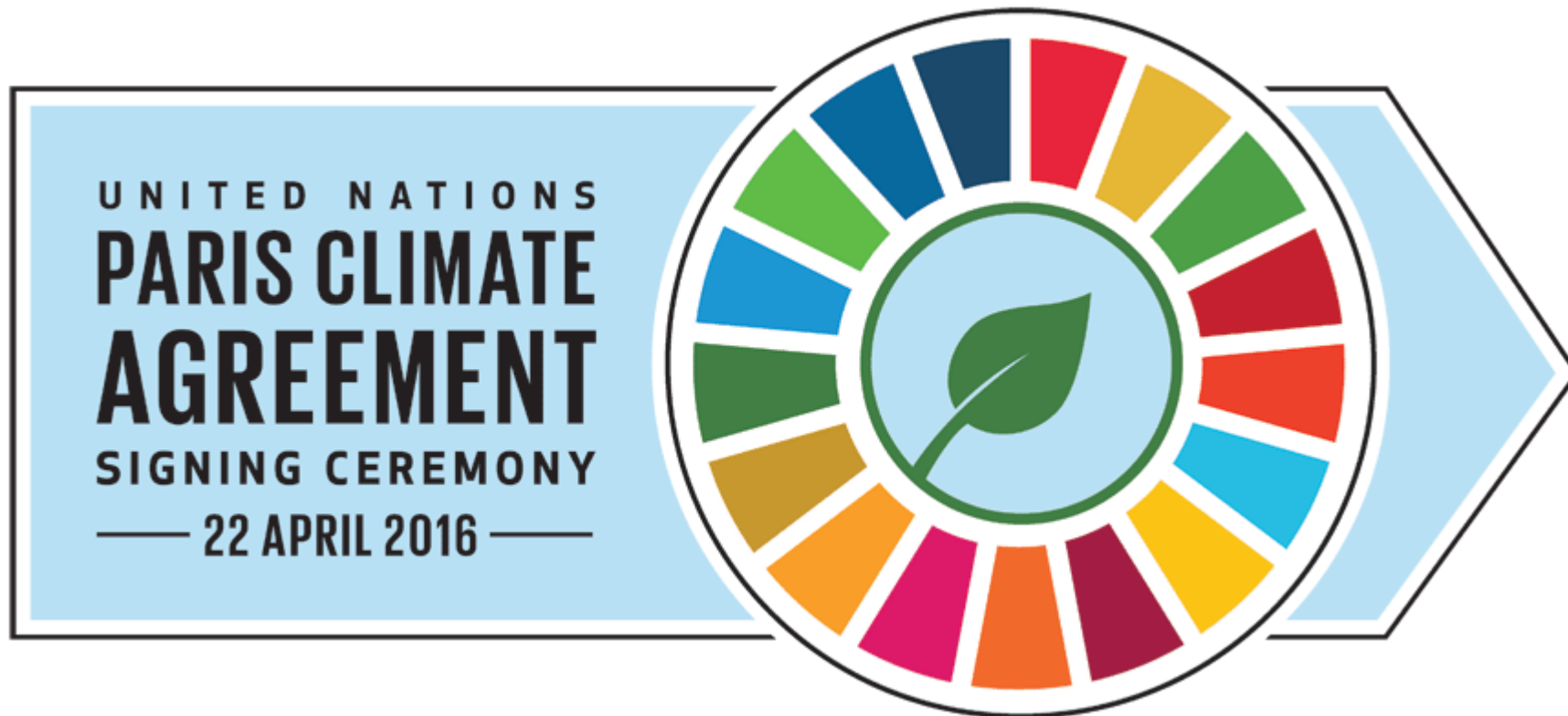


Wat is duurzaam beleggen?

- Een belegger die duurzaam belegt, houdt rekening met:
 - financiële aspecten, zoals rendement en risico
 - hoe de onderneming bij haar activiteiten aandacht besteedt aan **milieu**, **mensenrechten** en **deugdelijk bestuur**.

➔ ESG-criteria = Ecologische, Sociale en Governance criteria
(Environment, Social and Governance)

Waarom duurzaam beleggen?



Bron: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/>



Green Deal CO₂-neutraal in 2050



Green Deal - CO₂-neutraal in 2050

- Het geheel van maatregelen van de Europese Commissie
- Europa klimaatneutraal maken tegen 2050



Green Deal - Klimaatneutraal in 2050

- 3 doelstellingen:
 - de kapitaalstromen heroriënteren naar duurzame investeringen
 - de financiële risico's beheren die de klimaatverandering met zich brengt
 - meer transparantie brengen in de economische activiteiten





Duurzame doelstellingen in de financiële sector



Duurzame doelstellingen in de financiële sector

- Sleutelrol van de financiële sector:
 - In kaart brengen welke impact de activiteiten van personen en bedrijven hebben op de duurzaamheid
 - De duurzaamheidsvoorkeuren opnemen in de MIFID- en IDD-vragenlijsten



Bijdragen aan de klimaatdoelstellingen: de rol van de EU



Bijdragen aan de klimaatdoelstelling? Hoe?

- De Taxonomie en de Verordening over informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (**SFDR**) leggen de verplichting op om de duurzaamheidskenmerken van financiële producten te vermelden.

SFDR = Sustainable Finance Disclosure Regulation

Europese classificatie van duurzame beleggingen (taxonomie)

- De **taxonomie** is:
 - een **classificatie** van economische activiteiten die vanuit milieuoogpunt als duurzaam worden beschouwd
 - op basis van wetenschappelijke **criteria**
 - om beleggers te helpen activiteiten te herkennen die **duurzaam** zijn
- Een duurzame activiteit draagt er in grote mate toe bij dat de milieudoelstellingen worden gehaald.
- Er zijn een honderdtal economische activiteiten opgenomen in de taxonomie.

6 Europese milieudoelstellingen



duurzaam gebruik van water
en maritieme hulpbronnen



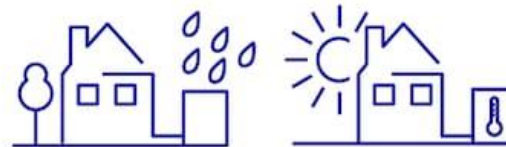
klimaatmitigatie



vervuilings-
preventie



transitie naar een
circulaire economie



klimaatadaptie



bescherming van
ecosystemen

Bron: RaboResearch

Verordening over informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector (SFDR)

- Deze verordening legt de **transparantieplichtingen** vast voor de ESG-aspecten waar vermogensbeheerders - al dan niet - rekening mee houden bij het beleggen
- Ze bevat de regels om **informatie** over de duurzaamheid van een belegging **bekend te maken**.

Verordening over informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector (SFDR)

- **De verordening voert 3 niveaus in met verschillende vereisten op het vlak van transparantie van de producten:**
 - **niveau 1** geldt voor alle producten → integratie van de duurzaamheidsrisico's van de producten
 - **niveau 2** geldt voor de producten die ecologische of sociale kenmerken promoten (artikel 8)
 - **niveau 3** geldt voor producten die een duurzame belegging beogen (artikel 9)





Hoe kan je duurzaam beleggen?



Hoe kan je duurzaam beleggen? Welke criteria kan je hanteren om een keuze te maken?

- De **naam** van het product
- De financiële **kenmerken** van het product
- Het **duurzaamheidslabel** van het product, voor zover er een dergelijk label wordt toegekend

De naam van het product

- Steeds meer financiële producten hebben in hun naam een term die naar duurzaamheid verwijst
- Soms ‘**ESG**’-producten genoemd (‘Environmental, Social and Governance’)
- Maar ... opgelet want risico op **greenwashing***
- Initiatieven van de EU en van de FSMA om greenwashing tegen te gaan.

* Misleidende praktijk waarbij een product ecologischer wordt voorgesteld dan het is, om zo meer te verkopen.

De financiële kenmerken van het product

Er zijn duurzame producten terug te vinden in talrijke categorieën van financiële producten:

- duurzame **beleggingsfondsen**
- duurzame **spaarrekeningen**
- **aandelen** van ondernemingen die zich inzetten voor duurzame ontwikkeling
- '**green bonds**' (groene obligaties) (duurzame projecten)
- andere types van duurzame obligaties (maatschappelijke projecten en goed bestuur)

Rol van de labels

Een duurzaamheidslabel geeft aan dat een product duurzaam is
MAAR ...



Het duurzaamheidslabel van het product

- **Duurzaam, milieuvriendelijk, groen** ... Marketing?
 - Juiste of valse beweringen?
 - ‘Groen’ of ‘duurzaam’: welke waarborgen?
-
- Vraag de wettelijke documenten op
 - Dit waarborgt niet dat het product voldoet aan de wensen van de belegger
 - Ga na welke methodologie het label hanteert

➔ **Een label geeft niet per se garantie op een duurzaam product.**

Enkele Belgische labels: privé-initiatieven

- Het label Towards Sustainability (private financiële sector)
- Het solidariteitslabel van Financité (ngo's)





De rol van de FSMA



Het toezicht van de FSMA

- Het aanbod van duurzame beleggingen blijft groeien, waardoor ook het risico op **greenwashing** toeneemt:
 - Controle van de wettelijke documenten van de Belgische beleggingsfondsen om mogelijke greenwashing aan het licht te brengen.
 - Gerichte kwaliteitsanalyses om na te gaan of de beleggingen stroken met het beleggingsbeleid.
 - Goedkeuring van het prospectus.
 - Periodieke controle van de niet-financiële rapportering van een aantal geselecteerde uitgevende instellingen.





**Bedankt
voor uw aandacht**

