

Jongeren op de beurs

FSMA



AUTORITEIT
VOOR FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

AUTORITÉ
DES SERVICES
ET MARCHÉS
FINANCIERS



Maart 2022

Voornaamste conclusies

- Beurs blijft nieuwe en jonge beleggers aantrekken
- Jongeren beleggen graag in ETF's
- Jongere generatie belegt internationaler
- Jongeren vooral actief aan aankoopzijde en houden hun beleggingen langer aan
- Beleggers zijn vooral mannen



Inleiding

Populatie en transactierapportering

Populatie

- Data voor de studie komen uit de rapportering over beurstransacties die de FSMA ontvangt in het kader van de Europese MiFIR-verordening
- De volgende transacties werden weerhouden:
 - Uitgeoefend door Belgische natuurlijke personen via Belgische brokers (vb. banken en beleggingsondernemingen)
 - In binnenlandse en buitenlandse aandelen en exchange-traded funds (ETF's)*
 - Uitgeoefend tussen 3 januari 2018 en 31 december 2021

***Exchange-traded funds (ETF's)** zijn fondsen die kunnen verhandeld worden op de beurs die activa bevatten zoals aandelen, obligaties, commodities, valuta,... De meeste ETF's zijn indexfondsen die dezelfde aandelen vasthouden in dezelfde proporties als een bepaalde aandelenindex of obligatieindex.

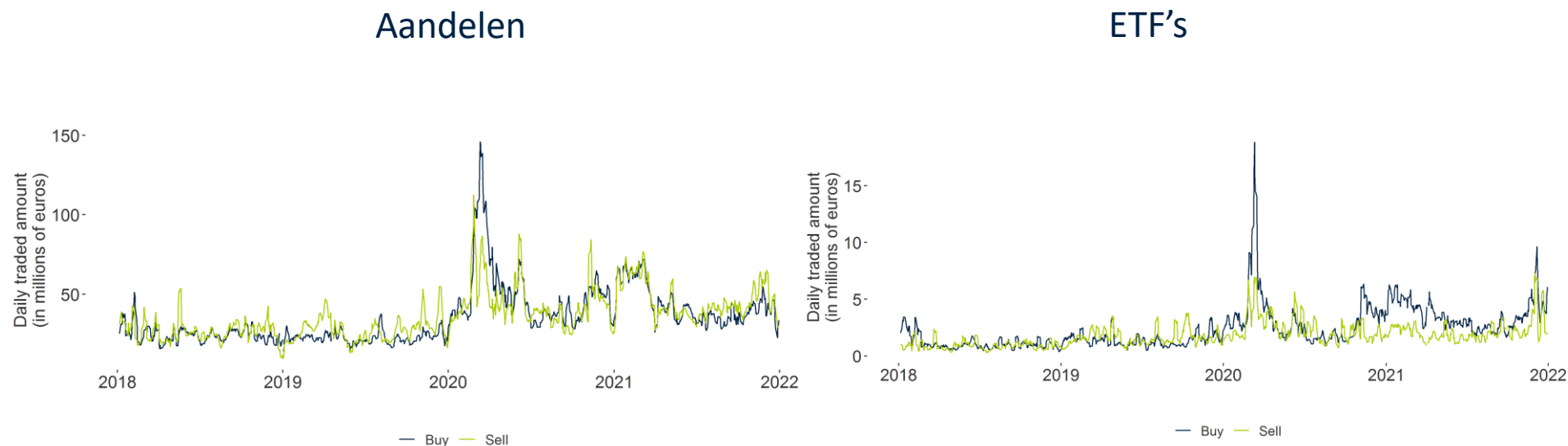
Enkele cijfers over de transactierapportering

- In totaal zijn er overheen aandelen en ETF's 512 507 unieke Belgische retailbeleggers via Belgische brokers
- Deze retailbeleggers handelden in 17 904 verschillende financiële instrumenten (aandelen en ETF's)
- Gemiddeld hebben Belgen gehandeld in 8 instrumenten

Resultaten

Algemeen marktbeeld

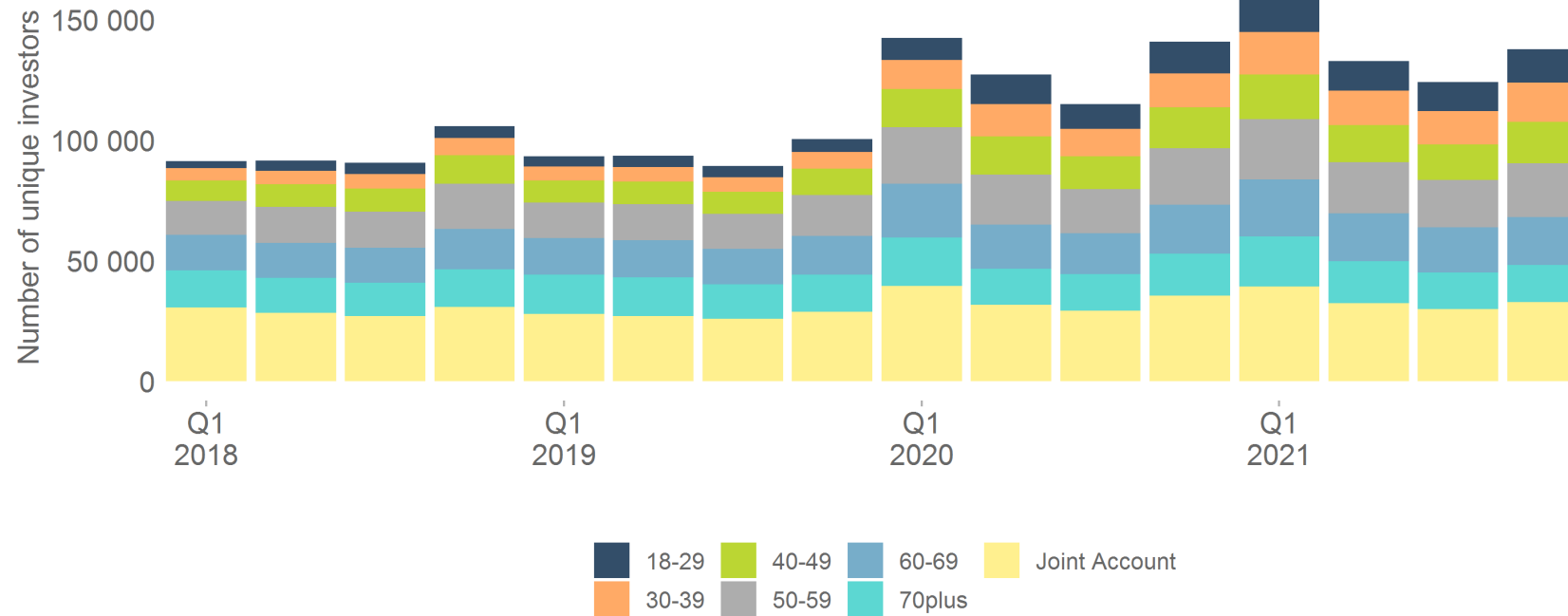
Verhandeld monetair volume



Handel in aandelen in termen van monetair volume ongeveer 15 keer hoger in 2021 dan handel in ETF's, maar populariteit ETF's is wel toegenomen.

Algemeen marktbeeld

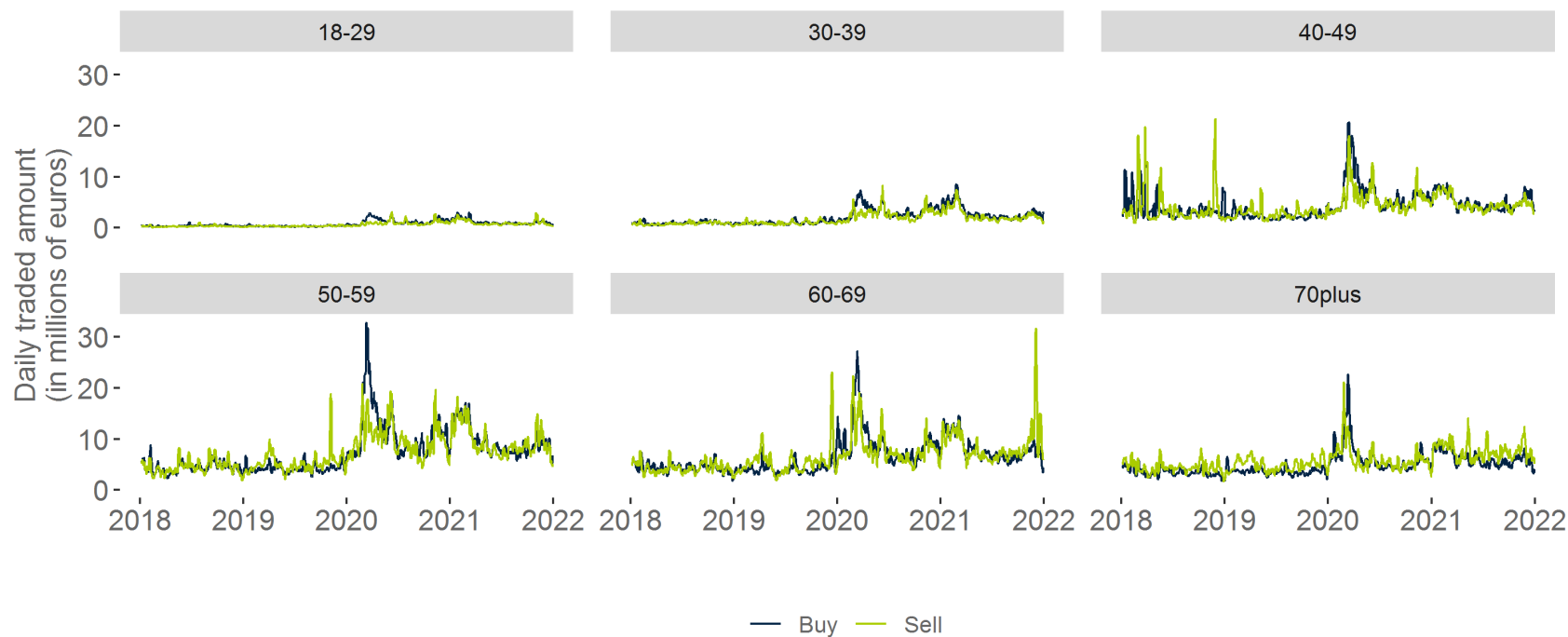
Aantal beleggers per leeftijdscategorie



Aantal beleggers tussen 18 en 40 blijft hoger sinds start van de pandemie (23.700 in 2019 en 57.300 in 2021).

Algemeen marktbeeld

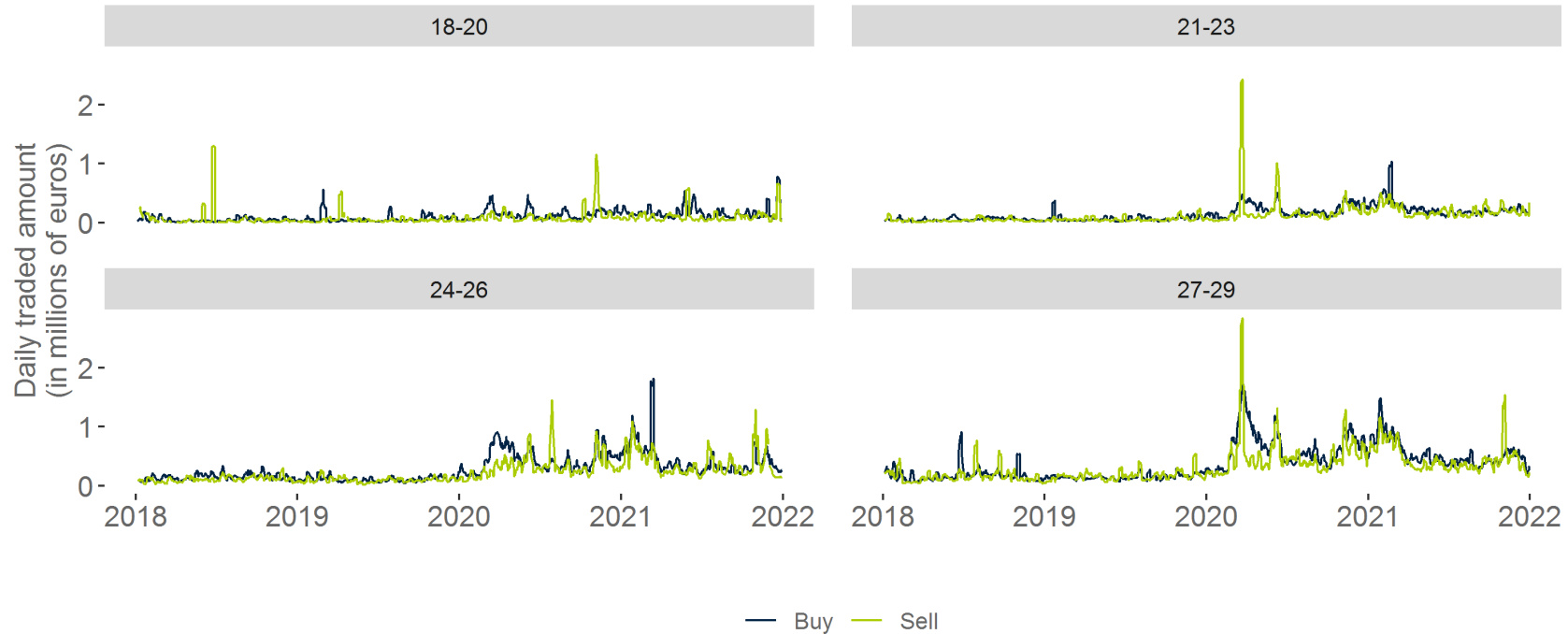
Verhandeld monetair volume per leeftijdscategorie



Twintigers vertegenwoordigen slechts kleine fractie van totaal monetair volume verhandeld in aandelen en ETF's.

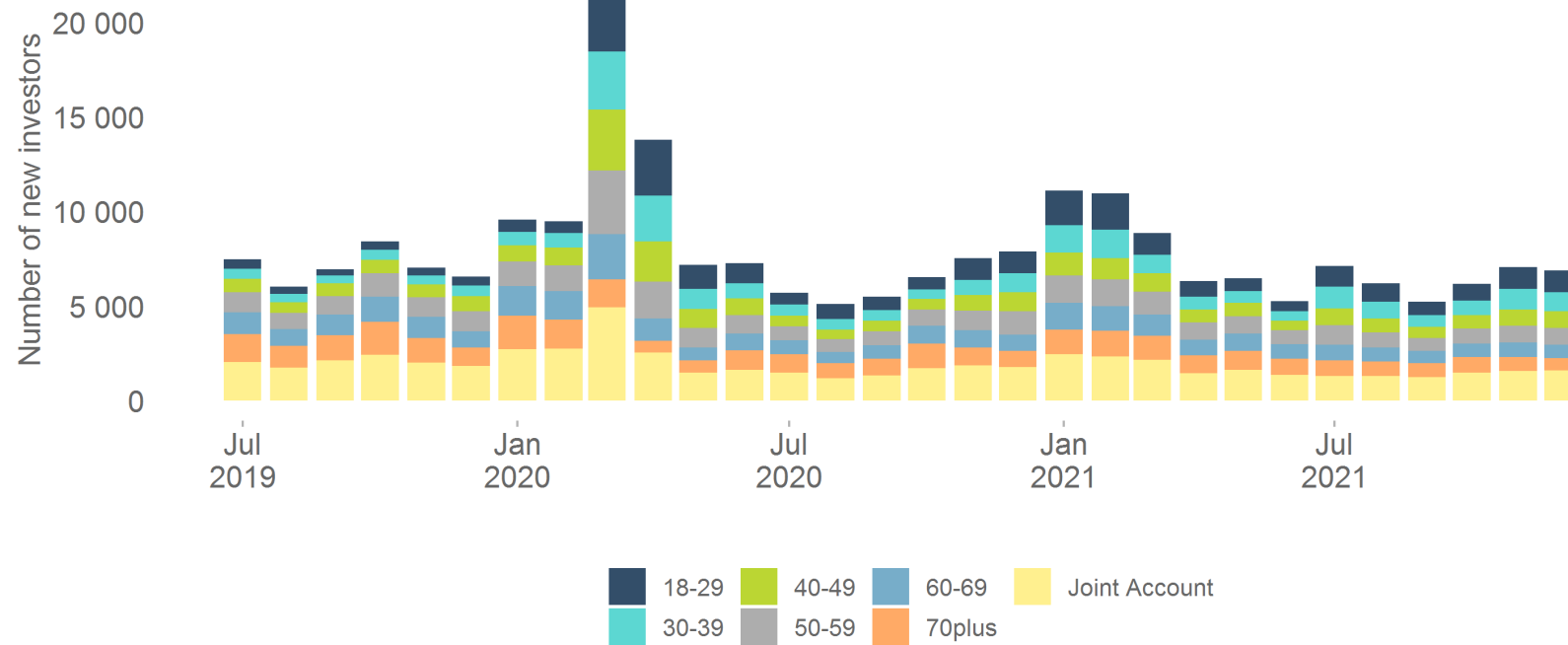
Algemeen marktbeeld

Verhandeld monetair volume bij de twintigers



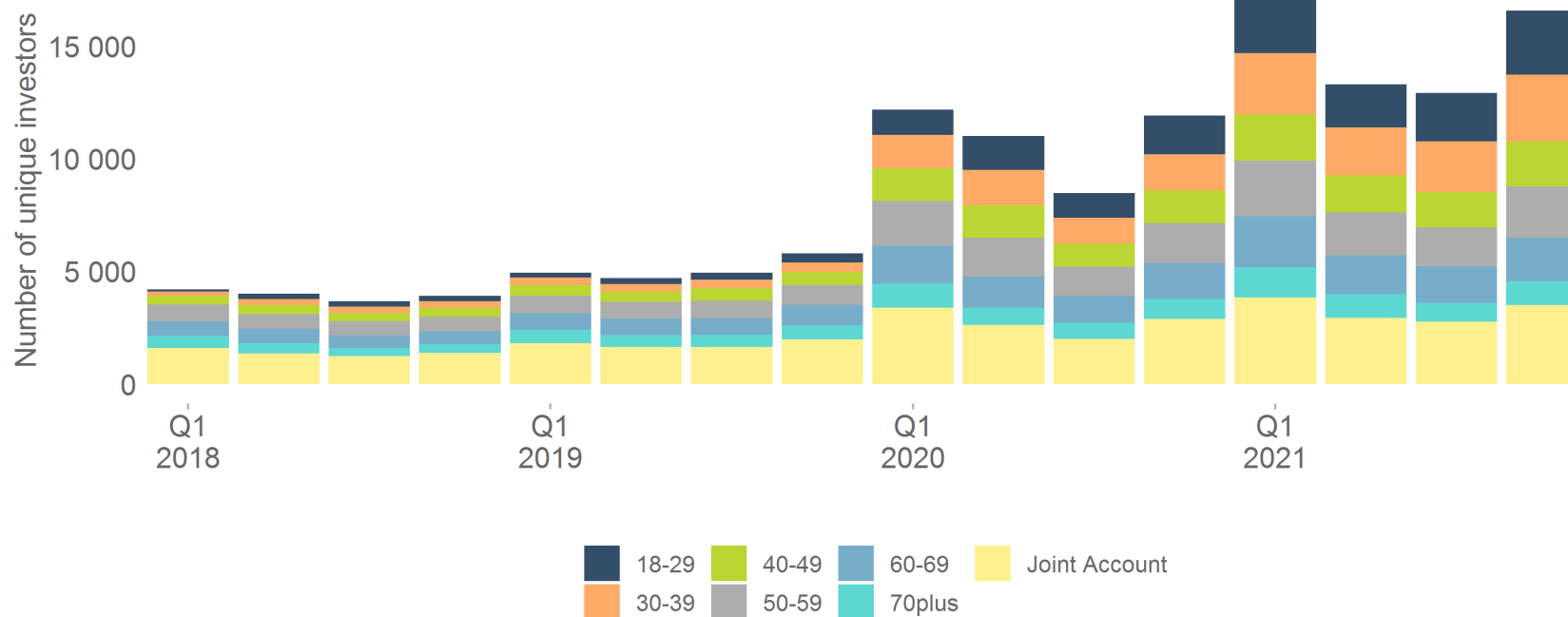
Bij de twintigers zijn er grote verschillen.
Vooral de bijna-dertigers beleggen een groter volume.

Beurs blijft nieuwe en jonge beleggers aantrekken



Hoge aantal nieuwe beleggers blijft aanhouden bij de twintigers.
In 2019 waren er 5.500, in 2021 12.800.

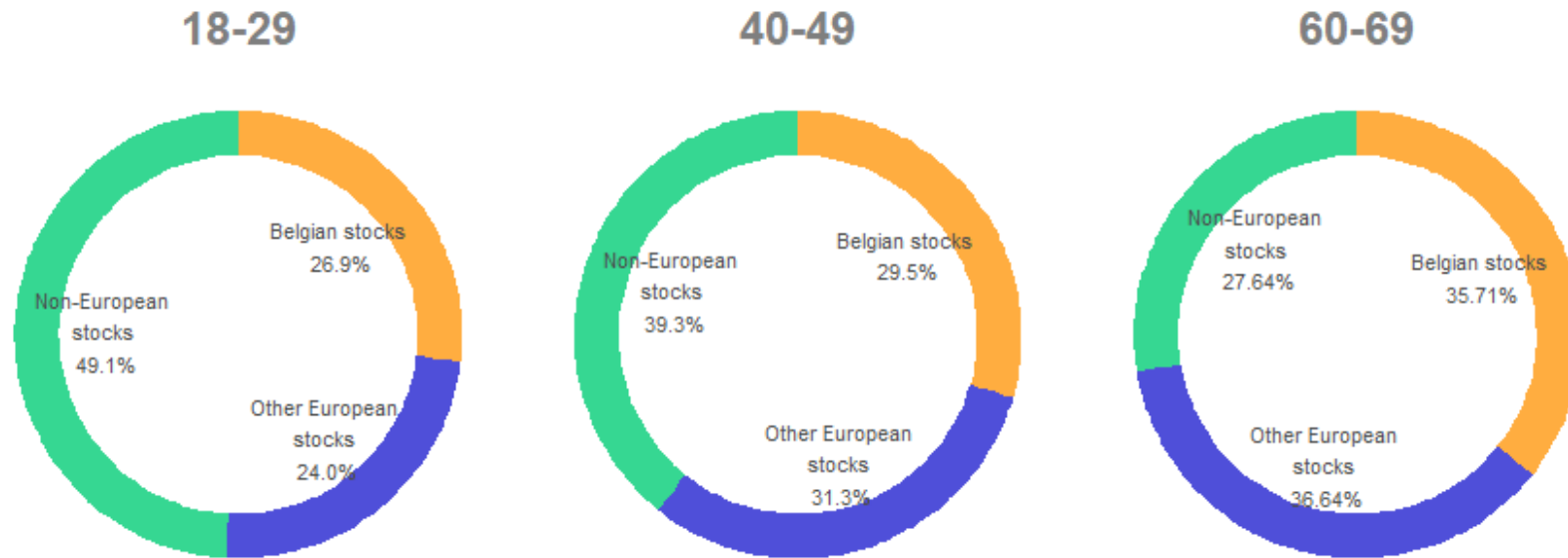
Jongeren beleggen graag in ETF's



ETF-beleggers sterk toegenomen, vooral bij de twintigers en dertigers.
In 2019 waren er 1.800, in 2021 11.500.

Jongere generatie belegt internationaler

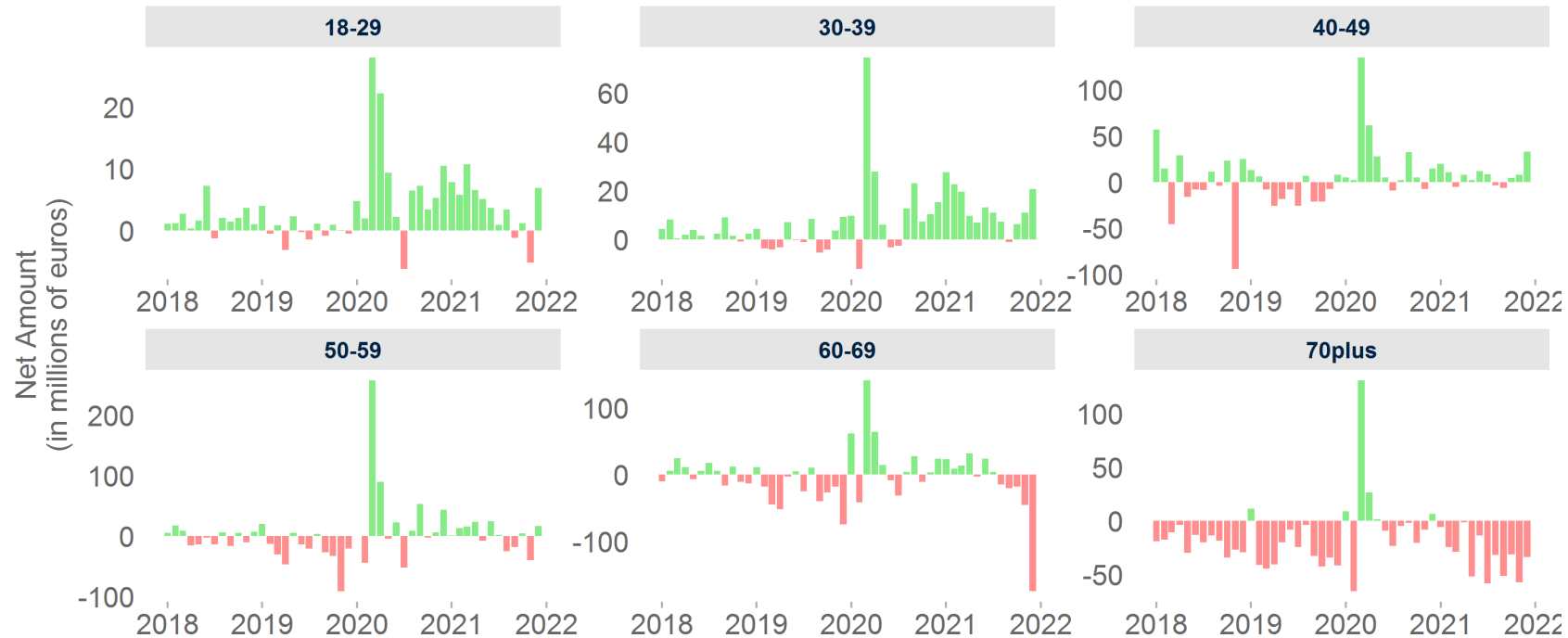
Verhandeld monetair volume in aandelen opgedeeld naar Belgische en buitenlandse aandelen



Twintigers beleggen in 2021 meer in niet-Europese (voornamelijk Amerikaanse) aandelen terwijl oudere beleggers dichterbij huis blijven.

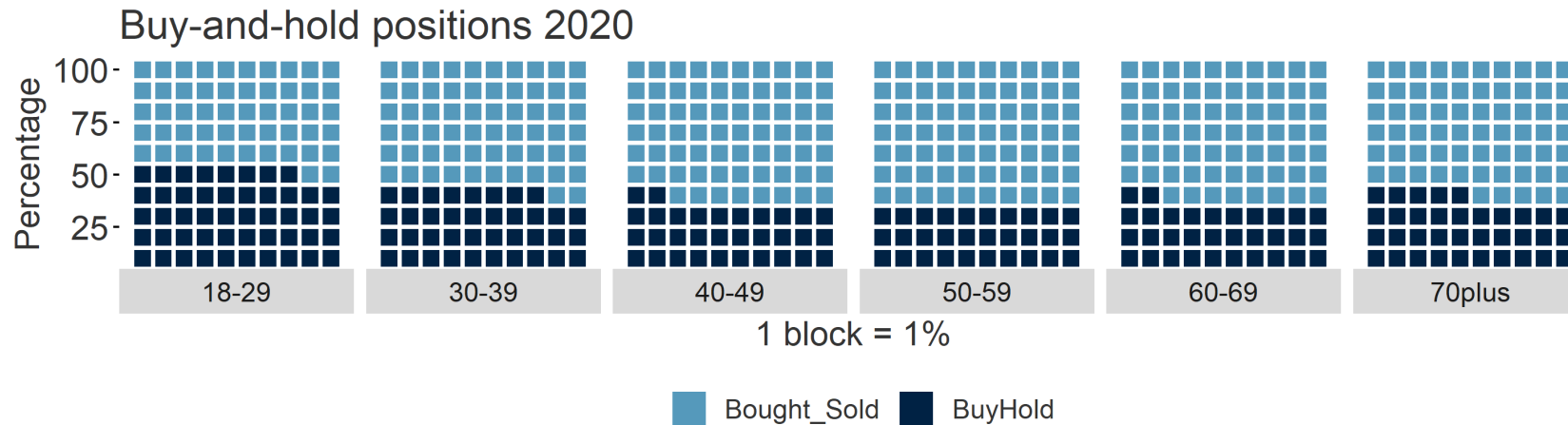
Jongeren vooral actief aan aankoopzijde

Maandelijks netto verhandeld bedrag in aandelen (aankopen – verkopen)



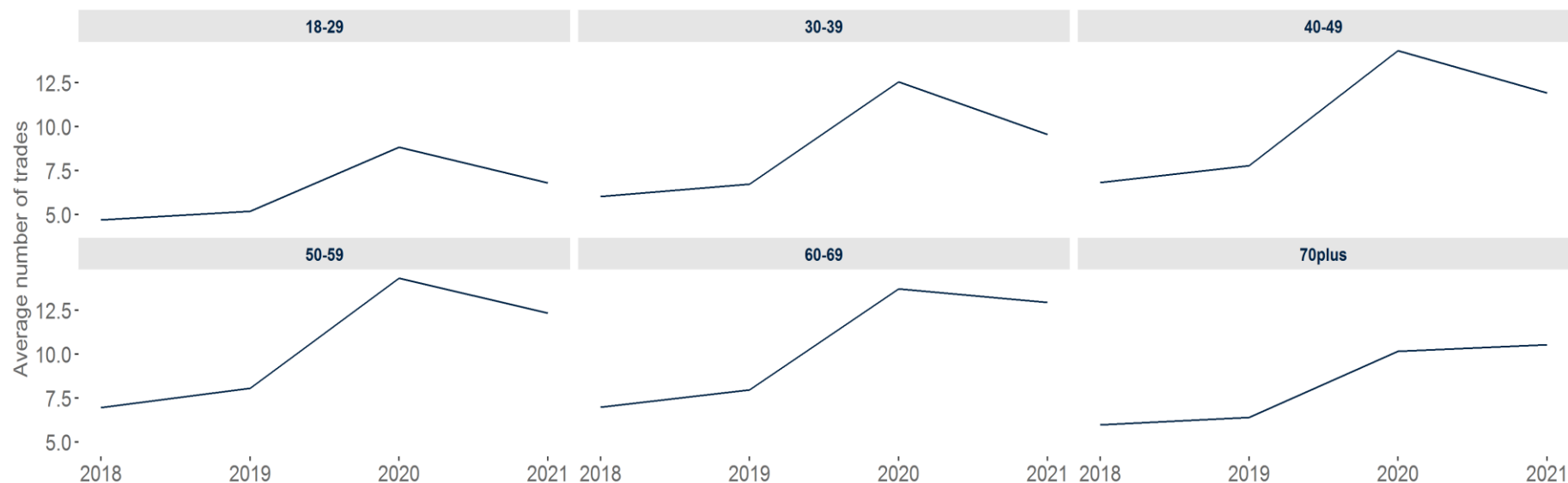
Twintigers en dertigers zijn vooral kopers, terwijl oudere beleggers vooral hun posities liquideren.

Jonge beleggers houden hun beleggingen langer aan



Twintigers hebben 50% van de in 2020 gekochte instrumenten nog steeds in hun portefeuille. Voor dertigers en veertigers is dit 30% van de gekochte instrumenten.

Meer frequente beleggers

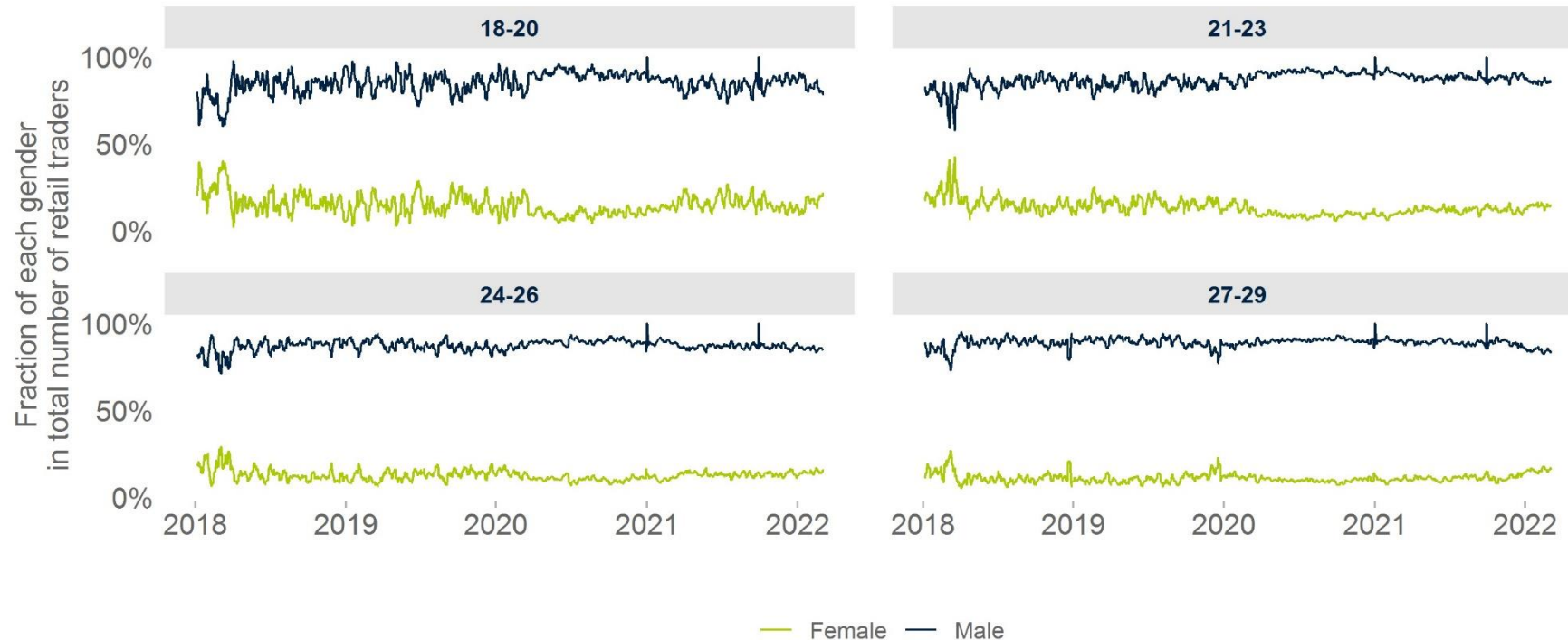


Het gemiddeld aantal transacties steeg begin 2020 overheen alle leeftijdscategorieën en bleef ook hoger dan in de periode voor de coronacrisis. In 2021 oefenden ongeveer een kwart van de Belgische beleggers meer dan 10 transacties uit.

In 2018 lag dit cijfer op 15%.

Beleggers zijn vooral mannen

Aantal beleggers: gender



De verhouding van aantal man/vrouw in totaal aantal beleggers varieert weinig over de verschillende leeftijdscategorieën.

Enkel bij de allerjongste beleggers (18-20) is er relatief gezien een verhoogd aantal vrouwen, maar ook in die groep blijft het aantal mannen aanzienlijk hoger.

Impact Oekraïneecrisis

Gegevens t.e.m. 4 maart 2022

Algemeen marktbeeld

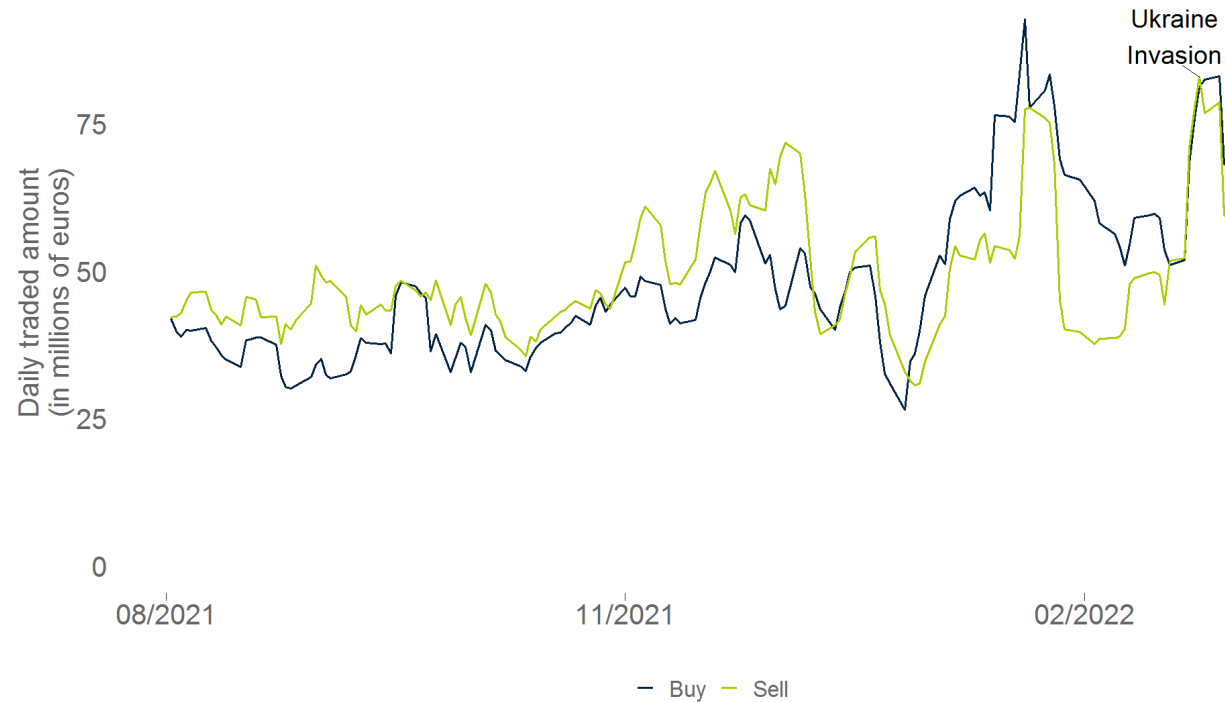
Impact invasie Oekraïne



Aankopen en verkopen van aandelen en ETF's zijn verhoogd, maar er is geen massale uitstap.

Algemeen marktbeeld

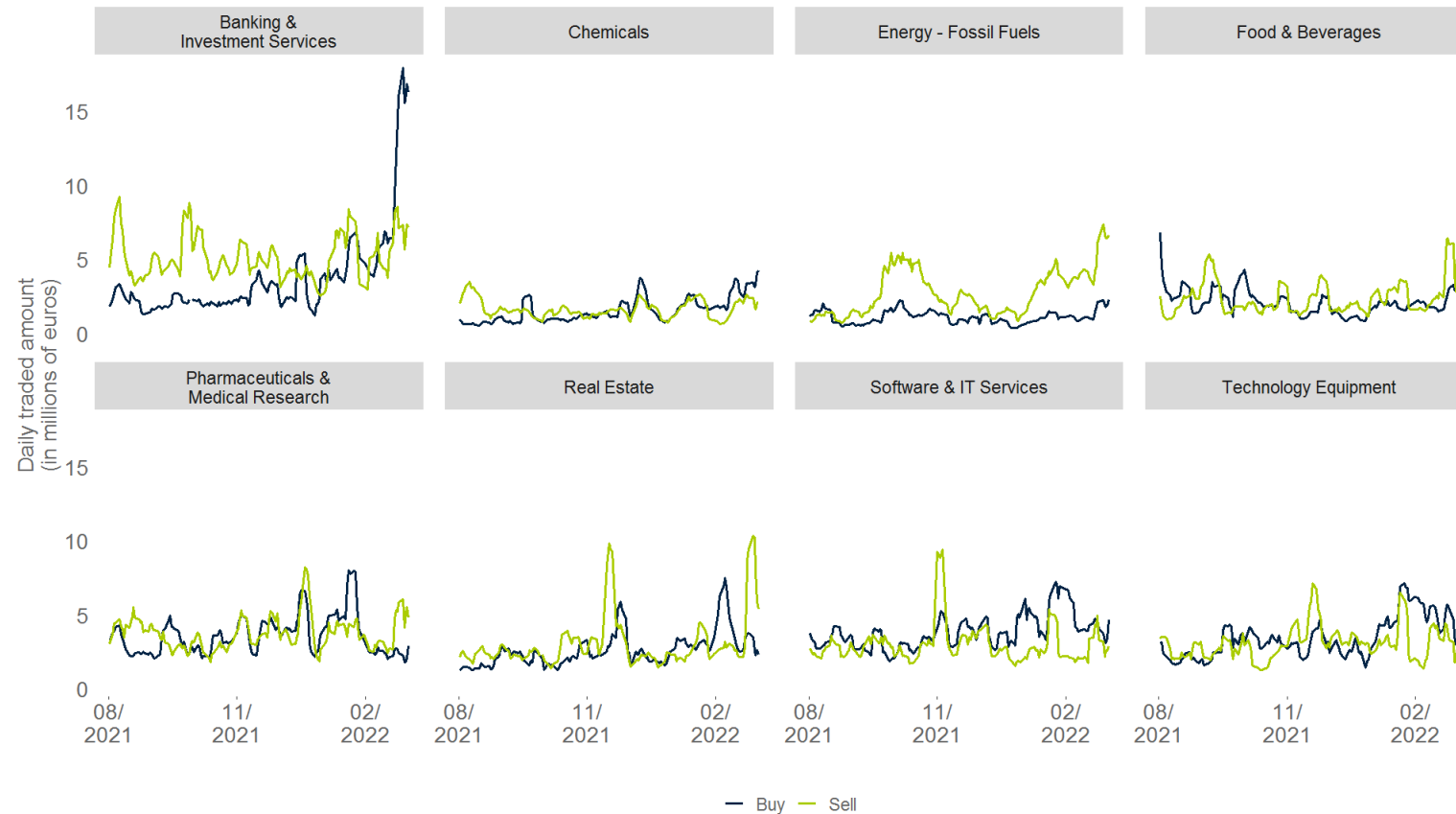
Impact invasie Oekraïne



Aankopen en verkopen van aandelen en ETF's zijn verhoogd, maar er is geen massale uitstap.

Algemeen marktbeeld

De acht meest verhandelde sectoren - aandelen



Sterke aankoop van bank aandelen, verkoopsgolf bij energie-aandelen en vastgoed.

DE FSMA werft aan



<https://www.fsma.be/nl/jobs>