



# Communiqué de presse

Bruxelles, 3 janvier 2022 - 14 heures 30

## **Les plans d'investissement et les transactions boursières continuent d'avoir beaucoup de succès au second semestre 2021**

### **Le volume des comptes d'épargne KBC/CBC poursuit également sa progression**

*La faiblesse persistante des taux d'intérêt et les belles performances boursières de 2021 incitent de plus en plus les clients KBC/CBC à se tourner vers notre offre d'investissement.*

- *Le nombre d'investisseurs débutants continue d'augmenter grâce à des solutions digitales accessibles et à une approche personnalisée.*
- *Les clients KBC/CBC choisissent de plus en plus de confier leur patrimoine financier aux experts KBC via les fonds mixtes et multiségnés (Expertease). Un signe évident de confiance en l'expertise en matière d'investissement de KBC. Le choix récent d'augmenter la pondération des actions contribue encore davantage aux solides rendements de 2021.*
- *Le nombre de transactions Bolero du second semestre reste supérieur de 115% à celui antérieur à la crise du coronavirus. Le nombre de nouveaux investisseurs continue également à augmenter (+119%). 36% des nouveaux clients Bolero ont moins de 30 ans. Le nombre d'investisseurs Matti a bondi de 45% en un an.*

*Dans le même temps, le compte d'épargne réglementé est pour beaucoup resté une valeur sûre. Comme les années précédentes, la tendance à la hausse se poursuit. Fin 2021, le volume cumulé chez KBC et CBC atteint 53,79 milliards d'euros, ce qui représente une hausse de 1,50 milliards d'euros (+2,9%) par rapport au 30 juin 2021 et de 3,75 milliards d'euros (+7,5%) par rapport à la situation il y a un an.*

#### **Le nombre d'investisseurs ne cesse d'augmenter**

- Les applications digitales KBC/CBC Mobile aident à franchir la barrière à l'investissement. Le fait de pouvoir ventiler son investissement sur de petits montants en accroît l'accessibilité. La possibilité pour le client d'investir sa petite monnaie l'illustre parfaitement. Les paiements sont alors arrondis à l'euro supérieur et sont automatiquement investis dans un plan d'investissement. Le nombre de clients ayant tant choisi d'investir leur petite monnaie qu'opté pour un plan d'investissement traditionnel, ce qui est déjà possible à partir de 25 euros par mois, a de nouveau enregistré une belle progression.
- En 2021, deux nouveaux processus digitaux ont été lancés: l'épargne à long terme de la branche 23 et l'épargne-pension (Pricos) avec conseil.

- La banque à distance a pris son essor avec la crise du coronavirus et s'est également installée durablement chez les clients investisseurs.
- Pour les investisseurs plus aisés, nous avons lancé fin 2020 le Service Premium, un nouveau service qui a été bien accueilli par les clients KBC. Le client peut opter pour une approche déléguée axée, en fonction de sa zone de confort, sur des fonds mixtes globaux ou des fonds multisignaux (Expertease), éventuellement complétés par un fonds tendanciel. L'approche assistée traditionnelle, dans le cadre de laquelle le portefeuille est constitué par le client en concertation avec son chargé de relations, est également possible.
- Les applications d'investissement et les informations d'investissement dans KBC/CBC Mobile et KBC/CBC Touch font l'objet d'un développement systématique. L'utilisation de ces applications digitales continue également d'augmenter nettement.
- La diversification sur différentes formes d'investissement est essentielle en raison des fréquents changements des règles fiscales. La part des assurances placement augmente par voie de conséquence. Les clients apprécient également nos solutions d'assurance (telles que le plan hospitalisation ou l'assurance décès) qui leur apportent la tranquillité d'esprit.
- Compte tenu de la faiblesse des taux, l'intérêt pour les investissements à terme est resté limité.

### **Un vif intérêt qui ne se dément pas pour les investissements et la Bourse: Bolero, Bolero Crowdfunding et Matti**

- Au second semestre, Bolero a également connu une solide croissance ininterrompue des investisseurs, légèrement inférieure à celle de 2020 (-12%), mais toujours supérieure de 119% à celle antérieure à la crise du coronavirus. Depuis le début de l'année 2021, **le nombre total de clients Bolero a de nouveau augmenté de près d'un tiers (27%)**.
- Au second semestre, **le nombre de transactions s'est maintenu au même niveau élevé qu'en 2020** et il reste supérieur de 115% à celui antérieur au coronavirus.
- Toujours au second semestre 2021, Bolero a surtout accueilli des investisseurs jeunes et débutants: **36% des nouveaux clients ont moins de 30 ans**, 60% ont moins de 40 ans.
- Matti, l'assistant intelligent en investissement de Bolero, poursuit également sa belle progression: depuis le début de l'année 2021, **le nombre d'investisseurs Matti a augmenté de 45%**. Les **actifs sous gestion ont doublé** en un an, sous l'effet, d'une part, d'investissements supplémentaires et, d'autre part, de l'évolution du marché.
- Un client Matti sur trois possède plusieurs portefeuilles. La flexibilité du concept permet en effet d'investir à des fins diverses (voyages, investissements pour les petits-enfants, constitution d'une réserve financière pour plus tard,...). Les motivations les plus populaires à la base de la création de plusieurs portefeuilles sont la diversification basée sur la durée, le profil de risque et la préférence thématique. 85% des investisseurs Matti confèrent une ou plusieurs préférences à leur portefeuille. Les préférences les plus populaires sont la durabilité, la technologie et l'Europe.
- Toujours sur la plateforme Bolero Crowdfunding, le **crowdlending** (= obligations de PME belges) a suscité **un vif intérêt** en 2021. La plateforme de crowdlending de KBC a levé **près de 17 millions d'euros pour 18 entreprises belges**, soit plus du double du montant levé en 2020 et 2019.
- En guise de remerciement à tous les fans de Bolero pour le prix Guide-épargne.be de "Meilleure banque pour les investisseurs" que Bolero a reçu le mois dernier, Bolero fait un effort supplémentaire au début de la nouvelle année. Les clients actuels de Bolero seront remboursés les frais de courtage pour les ordres d'achat exécutés au cours du mois de janvier 2022 sous forme de courtage gratuit (avec un maximum de 200 euros). Pour ceux qui deviennent clients Bolero entre le 1er janvier 2022 et le 31 mars 2022, cet avantage s'applique aux frais de courtage pour ordres d'achat durant les 3 premiers mois suivant l'ouverture de leur compte Bolero (également avec un maximum de 200 euros).

## Les fonds d'investissement durables et socialement responsables poursuivent leur ascension fulgurante

- KBC et CBC constatent une nouvelle accélération du mouvement du marché vers les fonds d'investissement durables et socialement responsables. Les investisseurs accordent de plus en plus souvent de l'importance aux critères écologiques et sociaux dans la gestion de leur patrimoine. Aujourd'hui, plus de la moitié de nos investisseurs belges optent pour un fonds durable et socialement responsable et les montants investis dans ces fonds ont triplé en deux ans. Pour le troisième trimestre de cette année, le chiffre est de 22,2 milliards d'euros.
- Dans ses fonds d'investissement durables et socialement responsables, KBC AM applique depuis plusieurs années une politique stricte de tolérance zéro à l'égard des combustibles fossiles. Ces fonds excluent en effet, outre le charbon thermique, tous les autres combustibles fossiles, tels que le pétrole et le gaz, ainsi que l'énergie nucléaire. Seules les sources d'énergie renouvelables et sûres sont autorisées dans les fonds d'investissement durables et socialement responsables.
- Nous prenons aussi des mesures dans les fonds d'investissement conventionnels pour atténuer l'impact climatique. Le 1er janvier 2021, KBC et CBC ont ainsi introduit une politique d'investissement stricte tant dans les fonds d'investissement de KBC Asset Management (KBC AM) que dans leur propre portefeuille d'investissement: les sociétés minières qui exploitent le charbon\* sont depuis lors exclues de tous les fonds d'investissement, de même que les entreprises de services aux collectivités qui produisent plus de 25% de leur électricité à partir du charbon. Depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2021, ce dernier seuil a été levé et la tolérance zéro s'applique également aux entreprises de services aux collectivités.
  - \*À l'exception du charbon pour la production d'acier, aucune alternative énergétique valable n'étant disponible actuellement.
- KBC et CBC ont en outre modifié la politique d'investissement de Pricos et Pricos Defensive (les fonds d'épargne-pension de KBC) le 11 novembre 2021. Ceux-ci n'investissent désormais que dans des actifs socialement responsables, avec une tolérance zéro pour les combustibles fossiles. Ici aussi, KBC et CBC ont consciemment fait le choix du climat, qui est plus que jamais le choix du long terme!

## Le compte d'épargne est cependant resté une valeur sûre en 2021

- Le compte d'épargne réglementé a également poursuivi sa progression en 2021: fin 2021, l'épargne cumulée auprès de KBC et CBC s'élevait à 53,79 milliards d'euros.
- Cela représente une hausse de 1,50 milliards d'euros (+2,9%) par rapport au 30 juin 2021 et de 3,75 milliards d'euros (+7,5%) par rapport à la situation il y a un an.

## Total des dépôts sur les comptes d'épargne réglementés auprès de KBC et CBC en Belgique:

*(Pour comparer correctement les chiffres de KBC avec ceux d'autres établissements financiers actifs sur l'ensemble de la Belgique, il convient de tenir compte des chiffres de KBC et de CBC.)*

## Volumes sur les comptes d'épargne réglementés KBC et CBC confondus:

- **31/12/2021:** 53,79 milliards d'euros
- 30/06/2021: 52,29 milliards d'euros
- 31/12/2020: 50,04 milliards d'euros

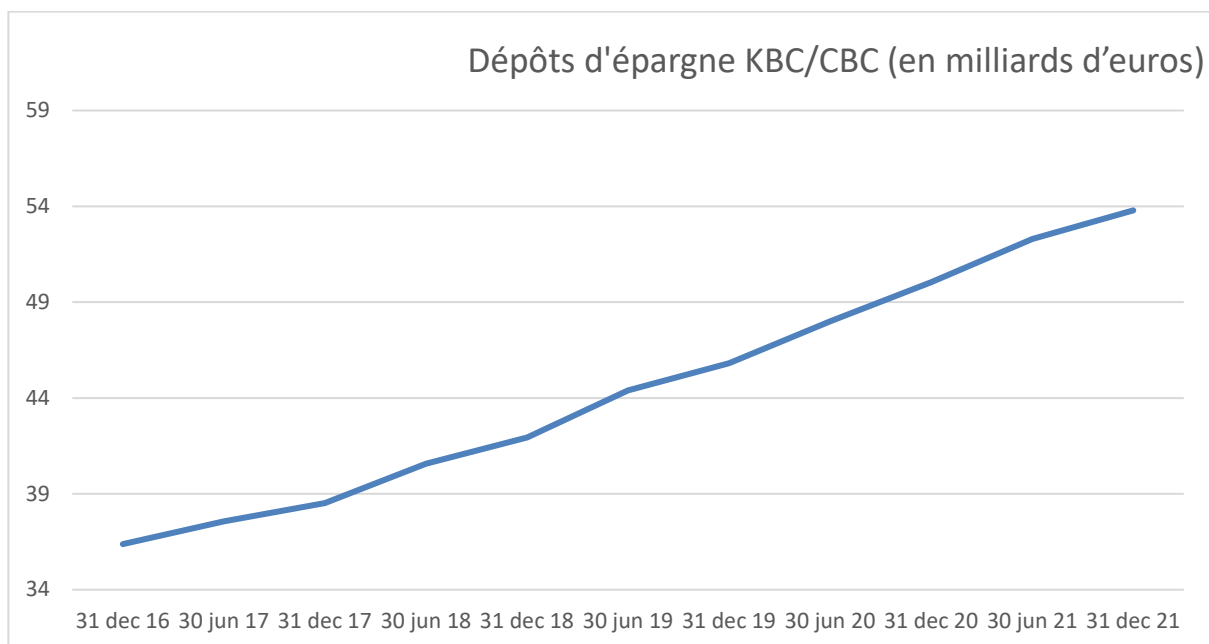
### Ventilation par région

Volumes sur les comptes d'épargne réglementés KBC et KBC Brussels (Flandre et Bruxelles respectivement):

- 31/12/2021: **49,08** milliards d'euros
- 30/06/2021: 47,75 milliards d'euros
- 31/12/2020: 45,73 milliards d'euros

Volumes sur les comptes d'épargne réglementés CBC (Wallonie):

- **31/12/2021: 4,71 milliards d'euros**
- 30/06/2021: 4,54 milliards d'euros
- 31/12/2020: 4,31 milliards d'euros



**KBC Groupe SA**  
Avenue du Port 2 – 1080 Bruxelles  
Viviane Huybrecht  
Directrice Communication Corporate /  
Porte-parole  
Tél. : 02 429 85 45

Service presse  
Tél. 02 429 65 01 Stef Leunens  
Tél. 02 429 29 15 Ilse De Muyer  
Tél. 02 429 32 88 Pieter Kussé  
Tél. 02 429 85 44 Sofie Spiessens  
E-mail: [pressofficekbc@kbc.be](mailto:pressofficekbc@kbc.be)

Les communiqués de presse KBC sont  
disponibles sur [www.kbc.com](http://www.kbc.com)  
**Suivez-nous sur**  
[www.twitter.com/kbc\\_group](https://www.twitter.com/kbc_group)  
Restez au courant de **nos solutions**  
**innovantes**