



# Communiqué de presse

Bruxelles, le 20 janvier 2020 – 14h00

## **Matti de Bolero, l'assistant intelligent en investissement propose un portefeuille de trackers adapté aux besoins du client**

### **Avec Matti, Bolero rend l'investissement en bourse encore plus accessible**

À partir d'aujourd'hui, Matti, le nouvel et intelligent assistant d'investissement de Boléro propose :

- Assistance à la composition d'un portefeuille de trackers (ETF), avec suivi et alertes automatiques grâce à un algorithme d'investissement
- Sur la base d'un univers sélectionné de 50 ETF
- 9 profils de portefeuille et la possibilité d'indiquer des préférences personnelles
- Possibilité d'investir à partir de 1 000 euros
- Avantageux frais de service « all-in » ( 1% hors TVA)

Matti est destiné :

- Tant aux investisseurs particuliers qui veulent faire leurs premiers pas en bourse avec une somme d'argent limitée que les grands investisseurs qui recherchent une diversification supplémentaire peuvent faire appel à Matti de Bolero.
- Aux client Bolero et KBC et pour ceux qui ne le sont pas.

En fonction du profil et des préférences de l'investisseur, Matti propose un portefeuille de trackers provenant d'un univers sélectionné diversifié avec soin. Le travail de Matti ne s'arrête pas après l'achat du portefeuille. Une fois le portefeuille créé Matti commence un suivi continu. L'investisseur manque des opportunités sur le marché ? Le risque du portefeuille est-il trop élevé ? Pas de problème, Matti informe l'investisseur via une alerte et lui présente une nouvelle proposition de portefeuille optimisé. L'investisseur n'a donc plus qu'à choisir de suivre ou non les conseils de Matti. Matti est disponible 24h/24 et peut déjà proposer un portefeuille diversifié à partir de 1.000 euros. Matti a été testé en profondeur par un panel d'utilisateurs au cours des 6 derniers mois. Dès aujourd'hui, Matti est disponible au grand public.

**Werner Eetezonne, CEO Bolero, nous parle de Matti :** *"Chez Bolero, nous nous efforçons constamment à rendre la vie de l'investisseur autonome aussi facile que possible en offrant autant d'information boursières que possible et des outils simples. Cependant, nous remarquons que certains investisseurs trouvent bien trop difficile de faire leur propre choix parmi les nombreux produits boursiers qui existent et sont particulièrement inquiets de faire le mauvais choix. De plus, toute personne qui investit en actions doit constamment garder un œil sur son portefeuille. Afin d'offrir également à ce type d'investisseur une solution facile, nous avons décidé, chez Bolero, de mettre la technologie à profit et de développer un assistant intelligent en investissement. **Les investisseurs qui hésitent à faire leur propre choix parmi la large gamme d'instruments cotés en bourse ou qui n'ont pas le temps de suivre eux-mêmes leur portefeuille peuvent désormais utiliser Matti, le nouvel assistant intelligent en***

*investissement de Bolero. Bolero fait un nouveau pas stratégique pour rapprocher encore davantage le marché boursier à chaque investisseur".*

## **66% des Belges craignent que leur épargne ne rapporte pas ; pourtant, investir reste pour eux difficile**

Sur demande du Bolero, le bureau d'études iVOX a réalisé une enquête en ligne sur l'investissement et la technologie auprès de 1.000 Belges entre le 4 et le 13 décembre 2019. L'échantillon de 1.000 Belges est représentatif par sexe, langue, âge et diplôme. Pourtant le sondage montre que :

- 7 Belges sur 10 pensent que l'épargne ne rapporte pas - et même qu'elle coûte de l'argent ;
- et que 6 Belges sur 10 s'accordent à dire qu'investir rapporte plus qu'épargner ;
- cependant investir est encore **souvent considéré comme une activité risquée, réservée aux spécialistes et aux gens fortunés.**
- **2 Belges sur 3 sont d'accord pour dire que les nouvelles technologies facilitent la vie.**
- 6 Belges sur 10 indiquent qu'ils aimeraient investir si cela était moins complexe et s'ils pouvaient se faire une idée plus précise des rendements en période de prospérité et de récession.

Bolero souhaite utiliser une technologie intelligente pour rendre l'investissement moins complexe grâce à Matti : fini le stress du choix et la pression de devoir constamment surveiller son portefeuille. La plateforme Matti est séparée de Bolero mais profite bien entendu de la vaste expertise acquise à travers la plateforme de Bolero.

### **Comment est-ce que Matti travaille ?**

Matti est une plateforme web accessible depuis n'importe quel navigateur, ordinateur, tablette ou smartphone. La demande d'ouverture de compte Matti prend environ dix minutes.

L'investisseur potentiel passe d'abord un questionnaire qui sonde en quinze minutes sa connaissance et son expérience en ETF (trackers), sa situation financière et ses objectifs de placement (horizon, appétit pour le risque et le rendement, etc.). Toute personne qui s'avère insuffisamment familière avec ce type placements n'est pas apte à investir avec Matti. Sur base de ce questionnaire, l'algorithme détermine ensuite le profil de portefeuille (risque) maximum de l'investisseur (de 1 à 9). Le client peut également indiquer un maximum de 4 préférences pour son portefeuille. Le client est un adepte de la technologie ? Ou peut-être est-il sensible au sujet de l'égalité des sexes et de l'investissement durable ? L'investisseur peut alors indiquer sa préférence en termes de secteur, de géographie, de thème ou de type d'actif.

En tenant compte du profil de portefeuille et des préférences de l'investisseur, Matti génère ensuite un portefeuille de trackers personnalisés de manière entièrement automatisée, avec pour objectif d'inclure un minimum de 7 trackers différents. Les trackers sont des produits d'investissement qui suivent un panier d'actions ou un indice boursier. Ce sont des produits de placement populaires auprès des investisseurs plus dynamiques et moins actifs.

L'investisseur peut immédiatement voir comment le portefeuille est réparti entre les ETF en actions, ETF en obligations et liquidités. En outre, il obtient également une image de ce que le portefeuille peut éventuellement rapporter dans un scénario de marché positif, neutre et négatif. Avant de signer, l'investisseur reçoit également un conseil détaillé.

Matti monitorise en permanence les différents portefeuilles Matti. Le client reçoit des notifications automatiques lorsque son portefeuille représente un risque trop grand ou trop faible par rapport au portefeuille modèle mais également lorsque la composition du portefeuille s'en écarte trop. Matti prépare donc immédiatement une proposition de portefeuille optimisée pour l'investisseur. L'investisseur choisit alors de suivre ou non les conseils de Matti. Même les investisseurs moins expérimentés peuvent compléter ou optimiser un portefeuille de placement de cette manière. Matti

les décharge de toute préoccupation de suivi et rend toujours compte de manière transparente du résultat de l'investissement.

Pour l'instant, l'investisseur ne peut constituer qu'un seul portefeuille avec Matti. À l'avenir, il sera possible de créer différents portefeuilles avec par exemple des préférences différentes et un profil de portefeuille différent. Pensez, par exemple, à un portefeuille de retraite à long terme combiné à un portefeuille à court terme pour une nouvelle voiture ou un voyage.

### **Une technologie intelligente**

L'algorithme de Matti a été développé par des experts de KBC et est basé sur la Théorie moderne du portefeuille de Harry Markowitz, lauréat du prix Nobel. L'algorithme a été développé dès 2017 et a fait l'objet de nombreux tests. L'algorithme est basé exclusivement sur des données historiques du marché. Il n'inclut pas les prévisions économiques, monétaires ou politiques. Pour générer les portefeuilles, Matti fait une sélection parmi un univers d'environ 50 ETF d'institutions financières réputés tels que iShares, UBS,... Bolero a mis en place un comité d'investissement qui surveillera en permanence l'algorithme et l'univers des ETF sélectionnés.

### **Frais avantageux**

Matti aspire à être accessible. Pour utiliser Matti, vous n'avez pas besoin d'être client Bolero ou KBC. Toute personne physique majeure ayant un compte à vue auprès d'une institution financière belge peut ouvrir un compte Matti, dans la mesure où Matti est un service qui correspond à son profil de risque. Les investisseurs peuvent également acheter ou vendre (le tout ou en partie) à tout moment. Matti peut déjà proposer un portefeuille de 1.000 euros.

Les investisseurs doivent s'acquitter :

- de frais de service sur base annuelle de 1% (hors TVA) sur le montant investi ;
  - les taxes gouvernementales habituelles (taxe boursière, précompte mobilier) sur les transactions.
- Chez Matti, les investisseurs ne paient pas de frais de garde, pas de frais de transaction séparés, pas de frais d'entrée ni de sortie.

Pour plus d'informations sur Matti, l'assistant intelligent en investissement de Bolero, ou pour accéder à un outil de simulation, veuillez consulter le site [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be).

### **Bolero**

*Bolero est la plateforme d'investissement en ligne de KBC Bank et un des principaux acteurs du courtage en ligne en Belgique. Depuis 2015, Bolero a été élu meilleur courtier en ligne par les visiteurs de [comparebanque.be](http://comparebanque.be), année après année. Depuis 1999, Bolero offre une solution à bas prix pour les investisseurs privés qui veulent gérer leurs investissements eux-mêmes en ligne. Grâce à son site Web convivial et à ses applications, les clients de Bolero ont un accès direct en ligne à plus de vingt places de marchés y compris les marchés de l'Europe de l'Ouest et de l'Est, des États-Unis et du Canada. Les clients Bolero peuvent négocier une large gamme de produits cotés (actions, obligations, trackers, turbos, etc.). Bolero ne donne aucun conseil personnel, mais soutient ses clients avec une offre d'information et de formation des plus complètes. Ils peuvent par exemple compter sur une newsletter quotidienne Point Bourse et sur des rapports et analyses détaillés des analystes de KBC. Les dizaines d'événements et de formations organisés par Bolero aident les clients à mieux connaître tous les aspects de la bourse. Pour plus d'informations, consultez le site [www.bolero.be](http://www.bolero.be).*

### **Matti de Bolero**

*Matti est le nouvel assistant intelligent en investissement de Bolero. Matti de Bolero est une plateforme numérique robotisé de conseil en investissement. Matti de Bolero propose un portefeuille composé exclusivement de trackers ou d'Exchange Traded Funds ("ETF"). Matti ne se contente pas de présenter un portefeuille à l'investisseur, mais le monitore par la suite en permanence. Si une optimisation est possible, l'investisseur reçoit une alerte avec une proposition de portefeuille optimisé. Matti est déjà disponible à partir d'un investissement de 1.000 euros. L'investisseur ne paie que des frais de service annuels forfaitaires et les taxes habituelles sur les transactions. Pour plus d'informations, veuillez consulter le site [www.boleromatti.be](http://www.boleromatti.be).*

---

**KBC Groupe SA**

Avenue du Port 2 – 1080 Bruxelles  
Viviane Huybrecht  
Directeur 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

E-mail : [pressofficekbc@kbc.be](mailto:pressofficekbc@kbc.be)

Vérifiez [ici](#) l'authenticité de ce document

Les communiqués de presse de 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)

Vous pouvez rester au courant de nos solutions innovantes sur <https://www.kbc.com/fr/innovation-2019>

---