

Persbericht

Brussel, 4 december 2017

1 op de 3 Belgen belegt, voorzichtig en bij voorkeur met advies¹

Bolero, CBC, KBC Brussels en KBC nodigen Belgen uit om via een ludieke test te ontdekken welke belegger er in hen schuilt.

- Hoe beter inzicht krijgen in de houding van Belgen tegenover beleggingen? Hoe hen op een leuke manier hun beleggerstype laten ontdekken? Zijn het wandelaar-beleggers? Of beleggen ze eerder als formule 1-piloten? Yogabeoefenaars? Marathonlopers of supporters? En hoe uiteindelijk hen helpen om die beleggingsoplossing te vinden die het best bij hen past?
- Heel wat vragen dus. Onze nationale studie¹ toonde alvast aan dat 1 Belg op 3 vandaag al belegt in fondsen, obligaties, aandelen of andere financiële producten, 7% overweegt dat op korte termijn te doen terwijl 62% van de Belgen er absoluut niet aan denkt om te beleggen.
- De meeste beleggers kiezen voor advies. 32% van de Belgische beleggers verkiest om hun beleggingen te laten beheren door een expert; 46% verkiest persoonlijk advies te krijgen van hun bankadviseur, maar neemt dan wel graag zelf de uiteindelijke beleggingsbeslissing. 32% van de Belgen gaan het liefst zelf online aan de slag met hun beleggingen.
- De Belg is een voorzichtig belegger. Niet minder dan 70% van de Belgen verkiest stabiliteit en een beperkt risico boven een potentieel hoger rendement.
- Bijna 1 op de 2 Belgische beleggers hecht belang aan duurzaam beleggen. 48% van de Belgische beleggers kiest zelfs exclusief voor aandelen of obligaties van bedrijven of landen die duurzaam ondernemen.

Belegt de Belg als een wandelaar of een marathonloper?

Bolero, CBC, KBC Brussels en KBC lanceren een interactieve beleggerstest om de Belg te helpen om te ontdekken welke belegger er in hem/haar schuilt. Dankzij deze online test (www.kbc.be/beleggerstest), die voor elke Belg toegankelijk is, krijg je de kans beter inzicht te krijgen in je omgang met geld, je houding ten aanzien van beleggen, je appetijt voor duurzaamheid. Op het einde van deze ludieke test ontdekken de Belgen welk van de 7 beleggerstypes het best bij hen past.

1 op de 3 Belgen belegt

Om beter te begrijpen hoe de Belg tegen beleggen aankijkt, voerden Bolero, CBC, KBC Brussels en KBC een uitgebreid marktonderzoek². Daaruit bleek dat niet minder dan 31% van de Belgen vandaag al belegt in fondsen, obligaties, aandelen of andere financiële producten; 7% overweegt het op korte termijn, terwijl 62% van de Belgen absoluut niet overweegt te beleggen. De Belg belegt voornamelijk om een financiële reserve aan te leggen voor als het even tegenzit (76%), om geld opzij te zetten voor de (klein)kinderen (31%) of om een huis of appartement te kopen (16%). Die laatste reden weegt opmerkelijk zwaarder door bij de Brusselaars in tegenstelling tot in Vlaanderen of Wallonië - allicht omwille van de steeds hogere huizenprijzen in de hoofdstad. Ook voor jongeren (<34-jarigen) is beleggen, meer dan voor oudere beleggers, vooral een manier om een huis of appartement te kunnen kopen of om op reis te kunnen gaan.

Belgen die niet overwegen te beleggen doen dat vooral omdat ze er te weinig kennis over hebben (50%) of omdat ze er de financiële middelen niet voor hebben (58%). Slechts 60% van de Belgen beseft op dit moment dat sparen betekent dat je koopkracht verliest. Voor jongeren is dat zelfs maar 1 op de 2. Financiële educatie blijft dus noodzakelijk.

¹ & ² Studie op vraag van KBC groep uitgevoerd door marktonderzoeksbureau iVox in juli 2017 bij een representatief panel van 1000 Belgen, 18+.

Persbericht

De meerderheid van de beleggers verwacht advies

Bijna 1 op de 3 Belgische beleggers beheert zelf zijn beleggingen online; terwijl ongeveer de helft verkiest gepersonaliseerd advies te krijgen van een expert bij de bank, maar dan zelf de beleggingsbeslissing wil nemen. 1 op de 3 Belgische beleggers besteedt dan weer liever zijn/haar beleggingen volledig uit aan experts.

Terwijl bijna 1 op de 2 Vlamingen verkiest om voor het merendeel van zijn/haar beleggingen samen met een adviseur te overleggen, kiest 1 op de 2 Brusselse beleggers ervoor om het heft zelf in handen te nemen. Ook in Wallonië geeft 37,5% van de beleggers er de voorkeur aan zelf hun eigen ratio en gevoel te volgen als het op beleggen aankomt. De studie toont ook aan dat ongeveer 1 belegger op 10 verschillende vormen van beleggen combineert: met een stuk van hun beleggingen willen ze zelf aan de slag gaan, terwijl ze voor de rest vertrouwen op een expert of adviseur.

De Belg is een voorzichtig belegger

Niet minder dan 70% van de Belgen verkiest stabiliteit en een beperkt risico boven een potentieel hoger rendement. Vooral jongere Belgische beleggers (57,8% van hen) hebben het er iets moeilijker mee als de waarde van hun beleggingen sterk zou dalen. Ook Waalse beleggers (47%) zijn iets risicoaverser dan Vlaamse beleggers (35,9%). Beleg-het-zelvers zijn niet verwonderlijk diegene met het meeste risicoappetijt. Ze investeren dan ook beduidend meer in aandelen (66,9%) dan beleggers die hun portefeuille samen met een adviseur beheren (43%) of helemaal uitbesteden (28,2%).

Duurzaam beleggen belangrijk voor 1 op de 2 beleggers

48% van de Belgische beleggers wil enkel beleggen in aandelen of obligaties van bedrijven of landen die duurzaam ondernemen. Vooral beleggers die hun beleggingen overlaten aan een expert, vinden het aspect duurzaamheid belangrijk in hun portefeuille. Dat is iets minder het geval bij de zelf-beleggers die vooral een keuze maken uit de waaier van beleggingsproducten op basis van de potentiële opbrengst of de soliditeit van het bedrijf.

Regine Debeuckelaere, directeur particulieren KBC: "Uit de enquête blijkt duidelijk dat er niet zoiets bestaat als 'dé belegger'. Beleggen is een persoonlijk en genuanceerd verhaal, en het is dus belangrijk dat we als bankverzekeraar al die verschillende nuances aanbieden, zodat elke belegger er zijn of haar eigen invulling kan aan geven. Wij hebben daarom een tool ontwikkeld waarmee de klant zelf kan ontdekken welk type belegger hij of zij is, want ongeacht welke aanpak hen ook het beste ligt, KBC kan steeds een passende beleggingsinvulling aanbieden. Doe zelf de test op kbc.be/beleggerstest".
