

Brussel, 22 september 2017

Beleggen laagdrempelig gemaakt

Mobiel beleggen met geautomatiseerd advies

Recente studies wijzen uit: de Belg parkeert zijn spaargeld bij voorkeur op zijn spaarboekje. Niet omdat de Belg zo tevreden is over de opbrengst van dat spaarboekje, maar wel deels uit gewoonte, door tijdsgebrek of omdat hij de eventuele alternatieven niet kent, maar ook omdat hij niet weet hoeveel spaargeld hij kan beleggen.

De gereguleerde spaarrekening bleef dan ook populair in de eerste jaarhelft: het spaargeld bij KBC en CBC samen bedroeg 37,57 miljard euro. Dat is een stijging met 1,19 miljard euro (+3,27%) ten opzichte van 31 december 2016.

Gezien het beursklimaat blijft gespreid beleggen ook dit jaar interessant. Vorig jaar zorgden de blijvend lage rente en de daarmee gepaard gaande zoektocht naar rendement al voor vrijwel een verdubbeling van het aantal beleggingsplannen ten opzichte van het jaar ervoor. Die trend zette zich voort tijdens de eerste helft van 2017.

KBC wil samen met de verwoede spaarders kijken hoe hun spaargeld meer kan opbrengen. De spaarder die wil starten met beleggen, kan dat doen met en zonder advies. Voor advies kan hij zowel bij de experts in de kantoren terecht, als bij KBC Live en via de digitale kanalen.

Nieuw is dat hij een volledig beleggingsproces kan doorlopen op KBC Mobile.

Karin Van Hoecke, directeur Mobile First particulieren en ondernemers: *“Onze klanten gebruiksvriendelijke oplossingen aanbieden, dat is onze opdracht. Met mobiel beleggen met advies hebben we een vrij omslachtig proces zo eenvoudig mogelijk gemaakt voor onze klant, zonder aan kwaliteit van het advies in te boeten. Niet alleen dragen we bij tot de financiële educatie van onze klanten, we zetten voor onze KBC- en KBC Brussels-klanten een nieuwe stap in gebruiksvriendelijk mobiel bankieren met de smartphone.”*

Een voorstel met of zonder advies op basis van drie componenten

Mensen laten hun geld op een spaarrekening staan omwille van de zekerheid, ondanks het feit dat ze de rente (te) laag vinden. Daarenboven weten ze vaak niet hoeveel ze kunnen beleggen, of hoe ze eraan moeten beginnen.

KBC wil die drempels zoveel mogelijk wegnemen. Zo kan de klant via een teaser (www.kbc.be/doemeermetspaargeld - beschikbaar vanaf maandag 25 september) gebaseerd op historische cijfers een idee krijgen van wat hij verdient heeft als hij zijn geld gedurende 5 jaar op een spaarboekje liet staan en hoeveel datzelfde bedrag opgebracht zou hebben als hij het belegd had.

Omdat iedere klant verschillend is, is de beleggingservice ook aangepast aan de behoeften van de klant. Sommigen spreken graag rechtstreeks met iemand, anderen doen dat liever telefonisch of hebben geen behoefte aan advies. Voor elke klant heeft KBC een oplossing. Of het nu is via de kantoren, via KBC Live of via de digitale kanalen.

Nieuw: mobiel beleggen met advies in KBC Mobile

De klant kan ook het volledige 'beleggingsproces' mobiel doorlopen en afwerken. Van informeren, het risicoprofiel bepalen, peilen naar productkennis, een voorstel tonen gespreid over drie componenten (zie hierna), tot orders registreren en schriftelijk advies geven, incl. verplichte productinfo, essentiële beleggersinfo, productfiche en prospectus.

In de vorm van een conversatie bepaalt de spaarder in goed 15 minuten wat zijn beleggersprofiel is en hoeveel hij kan besteden.



Op basis van zijn profiel en antwoorden krijgt de spaarder een voorstel dat bestaat uit drie componenten:

- een spaaropdracht die dient als financiële buffer;
- pensioensparen (Pricos, voor het fiscale voordeel);
- een beleggingsplan op basis van KBC ExpertEase-fondsen (Defensive Balanced of Dynamic Balanced, in overeenstemming met zijn beleggersprofiel).

De onderlinge verdeling tussen die componenten zal onder meer afhangen van de spaarbuffer en het beleggersprofiel van de klant. (zie scherm 2).



De klant kan vervolgens onmiddellijk intekenen en alles regelen via zijn smartphone. Hij moet zich niet meer verplaatsen naar het kantoor. Aangezien hij ook digitaal kan tekenen, moet hij ook geen documenten meer heen en weer sturen naar zijn kantoor.

Mobiel beleggen met advies kan al vanaf 50 euro per maand. **Mobiel beleggen** in een beleggingsplan kan al vanaf 25 euro.

KBC Groep NV

Havenlaan 2 – 1080 Brussel
Viviane Huybrecht
Directeur Corporate communicatie/
Woordvoester
Tel. 02 429 85 45

Persdienst
Tel. 02 429 65 01 Stef Leunens
Tel. 02 429 29 15 Ilse De Muyer
Fax 02 429 81 60
E-mail: pressofficekbc@kbc.be

KBC-persberichten zijn beschikbaar op www.kbc.com of kunnen verkregen worden door een mail te zenden naar pressofficekbc@kbc.be

Volg ons op www.twitter.com/kbc_group

Ga de echtheid van dit document na op www.kbc.com/nl/authenticity
