



Communiqué de presse

Bruxelles, le 30 janvier 2019

Avec CoZI, les clients KBC/CBC peuvent investir dans leur zone de confort. la philosophie d'investissement la plus orientée client

Depuis le début de cette année, l'investisseur n'est plus seulement testé en fonction son profil de risque, il peut aussi enrichir son profil de risque par sa réaction au résultat obtenu ou aux fluctuations du marché et à la situation boursière. Grâce à son profil de risque enrichi, le client peut toujours investir sans quitter sa zone de confort : "CoZI".

Cette vision actualisée de l'investissement est en application depuis début janvier 2019. Elle enrichit la vision classique de l'investissement en y intégrant des aspects de l'économie comportementale. Après tout, investir a aussi un côté émotionnel.

Grâce à CoZI, le client reçoit une proposition qui lui convient mieux, dès le départ mais aussi ensuite. KBC lance simultanément une gamme de solutions d'investissement intelligentes, qui adaptent leur composition en fonction des conditions du marché. La fréquence et l'ampleur des ajustements sont adaptées au profil du client.

Qu'est-ce que CoZI ?

- CoZI signifie «Comfort Zone Investing », ou « investir dans votre zone de confort ».
- Pour rendre ce concept de zone de confort plus tangible, nous parlons du potentiel de hausse, du risque de baisse et de l'engagement de temps.
- L'attitude du client est prise en compte dans la description du profil, ce qui permet d'obtenir une offre d'investissement sur mesure.
- Le portefeuille est adapté plus ou moins rapidement en fonction de la zone de confort du client.
- À chaque profil d'investisseur correspond un portefeuille type.
- KBC adapte le portefeuille du client en conséquence.

KBC a longtemps considéré que les investisseurs faisaient un compromis rationnel entre les rendements moyens et les fluctuations. Plus le rendement cible est élevé, plus les fluctuations intermédiaires sont importantes. Les scores de risque des produits d'investissement sont souvent aussi classés de cette manière. Or deux produits d'investissement ayant le même score peuvent être très différents, et c'est certainement

vrai aussi pour deux investisseurs partageant le même profil classique. Les différences apparaissent dès que l'investissement commence à augmenter et à diminuer de valeur. C'est pourquoi KBC Asset Management a mené ces dernières années des recherches intensives pour trouver la pièce manquante du puzzle. La réponse se trouve dans l'économie comportementale. CoZI enrichit l'approche classique en puisant des éléments dans la composante émotionnelle de l'investissement.

Johan Lema, CEO de KBC Asset Management, déclare : « Nous savons depuis longtemps que les gens n'accordent pas la même importance aux profits et aux pertes. C'est la raison pour laquelle nous accordons de plus en plus d'attention à l'aspect émotionnel de l'investissement. Nous voulons aboutir à une définition plus personnelle de l'investisseur. Ces deux axes stratégiques fusionnent dans CoZI. Après tout, investir, c'est comme voyager. Il n'y a pas de mauvaise façon d'arriver à destination, mais une façon convient mieux à un voyageur qu'à un autre. »

Jurgen Vandenbroucke, responsable de l'innovation chez KBC Asset Management, conclut : « Nous pensons que votre tranquillité d'esprit doit être un critère d'investissement à part entière. Vous disposez ainsi non seulement d'un portefeuille personnalisé dont le rendement correspond à vos objectifs de placement, mais vous vous sentez à l'aise à tout moment. Peu importe que le climat boursier soit ensoleillé ou chargé de nuages et d'éclairs, vous avez l'âme en paix.. C'est justement cet objectif que CoZI veut atteindre en combinant des années d'expérience avec de nouvelles connaissances scientifiques".

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

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

Les communiqués de presse de KBC sont disponibles sur www.kbc.com

Suivez-nous sur www.twitter.com/kbc_group

Vous pouvez rester au courant de nos solutions innovantes sur [le site](#).
