

Brussel, 20 januari 2020 – 14u00

Slimme beleggingsassistent Matti helpt trackerportefeuille samen te stellen op maat van de klant

Bolero maakt met Matti beleggen op de beurs nog toegankelijker en laagdrempeliger

Voortaan biedt Matti, de nieuwe en intelligente beleggingsassistent van Bolero,

- Hulp bij samenstelling van portefeuille van trackers (ETF's), met automatische monitoring en alerting dankzij beleggingsalgoritme
- Op basis van een geselecteerd universum van 50 ETF's
- 9 portefeuilleprofielen mét mogelijkheid om persoonlijke voorkeuren aan te geven
- Instappen vanaf 1.000 euro
- Lage all-in servicekost (1% excl. btw)

en dat voor

- zowel kleine beleggers die met een beperkt bedrag hun eerste stappen op de beurs willen zetten als (grotere) meer ervaren beleggers die op zoek zijn naar wat extra diversificatie
- Bolero- en KBC-klanten en niet-klanten

Op basis van het profiel en de voorkeuren van de belegger stelt Matti een portefeuille van trackers voor uit een geselecteerd divers universum. Matti's werk stopt niet na de aankoop van de portefeuille. Ook nadien monitort hij continu de portefeuille. Mist de belegger opportuniteiten of loopt het risico in de portefeuille te hoog op? Dan krijgt de belegger een alert mét een voorstel voor een geoptimaliseerde portefeuille. De belegger kan dan zelf kiezen of hij/zij al dan niet het advies van Matti volgt. Matti staat 24/7 ter beschikking en kan al een portefeuille voorstellen vanaf 1.000 euro.

Matti werd de voorbije 6 maanden grondig getest door een gebruikerspanel. Vanaf vandaag is Matti beschikbaar voor het grote publiek.

Werner Eetezonne, CEO Bolero, zegt over Matti: „Bij Bolero streven we er voortdurend naar om het leven van de belegger-zelf zo makkelijk mogelijk te maken door heel wat beursinformatie en makkelijke tools aan te bieden. Maar we merken dat sommige beleggers het toch te moeilijk vinden om zelf een keuze te maken uit de vele beursproducten die er zijn en vooral bezorgd zijn dat ze een foute keuze zouden maken. Wie met aandelen bezig is, moet het bovendien toch ook allemaal wat op de voet volgen. Om ook voor die beleggers een makkelijke oplossing te bieden, hebben we bij Bolero besloten om de technologie in te schakelen en een slimme beleggingsassistent te ontwikkelen. **Beleggers die aarzelen om zelf een keuze te maken uit de brede waaier van beursgenoteerde instrumenten of die niet de tijd hebben om hun portefeuille zelf op te volgen, kunnen vanaf nu gebruik maken van Matti. Een nieuwe én strategische stap voor Bolero om de beurs nog dichter bij de elke belegger te brengen.**”

66% van de Belgen maakt zich zorgen dat zijn spaargeld niets opbrengt; toch blijft beleggen moeilijk

In opdracht van Bolero voerde het onderzoeksbureau iVOX tussen 4 en 13 december 2019 een online onderzoek rond beleggen en technologie bij 1.000 Belgen, representatief op geslacht, taal, leeftijd en diploma. Uit dat onderzoek bleek dat :

- 7 op de 10 Belgen vinden dat sparen niets oplevert - en zelfs geld kost,
- 6 op de 10 akkoord gaat dat beleggen meer opbrengt dan sparen,
- toch wordt beleggen nog vaak als **een risicovolle bezigheid voor specialisten gezien, waar je veel financiële middelen voor nodig hebt.**
- **2 op de 3 Belgen zijn het ermee eens dat nieuwe technologie het leven makkelijker maakt.**
- 6 op de 10 Belgen geven aan dat ze wel zouden willen beleggen als dat minder complex zou zijn en ze een duidelijker beeld kunnen krijgen van de opbrengst in goede en minder goede tijden.

Met Matti wil Bolero slimme technologie inschakelen om beleggen minder complex te maken: weg met keuzestress en de druk om voortdurend de portefeuille zelf te moeten opvolgen.

Het Matti-platform staat los van Bolero, maar maakt natuurlijk wel dankbaar gebruik van de uitgebreide beursexpertise die in dat platform aanwezig is.

Hoe gaat Matti te werk?

Matti is een browser-gebaseerd webplatform dat toegankelijk is vanaf iedere pc, tablet of smartphone. Een Matti-account aanvragen neemt een tiental minuten in beslag.

De kandidaat-belegger doorloopt eerst een vragenlijst die in een kwartiertje peilt naar zijn kennis en ervaring over ETF's, zijn financiële situatie en zijn beleggingsdoelstellingen (horizon, appetijt voor risico en rendement,...). Wie onvoldoende vertrouwd blijkt te zijn met ETF's of te risicoavers komt niet in aanmerking voor Matti. Op basis van die vragenlijst bepaalt het algoritme vervolgens het maximale portefeuille-(risico)profiel van de belegger (van 1 tot 9). Die kan ook nog maximum 4 voorkeuren voor zijn portefeuille aanduiden. Gelooft hij/zij bijvoorbeeld sterk in technologie, gendergelijkheid of duurzaamheid? Dan kan de belegger zijn voorkeur qua sector, geografie, thema of activatypen aangeven.

Rekening houdend met dat portefeuilleprofiel en de voorkeuren stelt Matti dan geheel automatisch een gepersonaliseerde trackerportefeuille samen, met als streefdoel minstens 7 verschillende trackers op te nemen. Trackers zijn beleggingsproducten die een korf van aandelen of een beursindex volgen. Het zijn populaire beleggingsproducten zowel bij meer dynamische als bij minder actieve beleggers.

De belegger kan meteen zien hoe de portefeuille is gespreid over aandelen-ETF's, obligatie-ETFs en cash. Daarnaast krijgt hij/zij ook een beeld van wat de portefeuille mogelijk kan opbrengen in een positief, neutraal en negatief marktscenario. Vooraleer in te tekenen, krijgt de belegger ook nog een volledig uitgewerkt advies.

Matti volgt doorlopend de individuele Matti-portefeuilles op. De klant krijgt automatische meldingen wanneer zijn/haar portefeuille te veel of te weinig risico bevat ten opzichte van de modelportefeuille of wanneer de portefeuille qua samenstelling te sterk afwijkt. Matti zet dan meteen ook een geoptimaliseerd voorstel qua portefeuille voor de belegger klaar. De belegger kiest dan zelf of hij/zij het advies van Matti volgt. Ook minder ervaren beleggers kunnen zo toch een beleggingsportefeuille vervolledigen of optimaliseren. Matti neemt hen de opvolgingszorgen uit handen en rapporteert transparant over het beleggingsresultaat.

In de huidige opstartfase kan de belegger nog maar 1 portefeuille samenstellen met Matti. In de toekomst zal het mogelijk zijn om verschillende portefeuilles met bv. verschillende voorkeuren en een verschillend portefeuilleprofiel aan te maken. Denk daarbij bv. aan een pensioenportefeuille met een lange tijdshorizon in combinatie met een portefeuille met een korte tijdshorizon voor een nieuwe wagen of een reis.

Slimme technologie

Het algoritme dat Matti aanstuurt, werd uitgewerkt door experts van KBC en is gebaseerd op de Nobelprijswinnende *Modern Portfolio Theory* van Harry Markowitz. Het algoritme werd al in 2017 ontwikkeld en uitvoerig getest. Het baseert zich uitsluitend op historische marktgegevens. Er zijn geen economische, monetaire of politieke vooruitzichten in verwerkt.

Voor de portefeuilles maakt Matti een selectie uit een universum van zo'n 50-tal ETF's van gekende, onafhankelijke uitgevers zoals iShares, UBS,... Bolero stelde een investeringscomité samen dat het algoritme en het universum van geselecteerde ETF's voortdurend zal monitoren.

Lage kosten en heel laagdrempelig

Matti is heel toegankelijk en laagdrempelig gehouden. Om van Matti gebruik te maken, hoef je geen Bolero-klant of KBC-klant te zijn. Elke meerderjarige natuurlijke persoon met een rekening bij een Belgische financiële instelling, kan een Matti-rekening openen, voor zover dat past binnen zijn of haar risicoprofiel. Matti is al beschikbaar voor beleggingsporteuilles vanaf 1.000 euro.

Beleggers betalen

- een jaarlijkse all-in servicekost van 1% (excl. btw) op het belegde bedrag
- de gebruikelijke overheidstaksen (beurstaks, roerende voorheffing) bij de transacties.

Zij betalen bij Matti **geen** bewaarloon, geen aparte transactiekosten, geen instap- of uitstapkosten en zij kunnen ook op elk moment instappen of (geheel of gedeeltelijk) uitstappen.

Meer informatie over Matti, de slimme beleggingsassistent van Bolero én een simulatietool is beschikbaar op www.boleromatti.be.

Bolero

Bolero is het onlinebeursplatform van KBC Bank en een van de meest toonaangevende spelers in online brokerage in België. Al sinds 2015 werd Bolero jaar na jaar verkozen tot beste online broker door de bezoekers van bankshopper.be. Sinds 1999 biedt Bolero een goedkope oplossing voor particuliere beleggers die zelf online hun beleggingen op de beurs willen beheren. Via de gebruiksvriendelijke website en apps hebben klanten van Bolero rechtstreeks onlinetoegang tot meer dan twintig beurzen, waaronder de West- en Oost-Europese, de Amerikaanse en de Canadese markten. Ze kunnen handelen in een brede waaier van beursgenoteerde producten (aandelen, obligaties, trackers, turbo's ...). Bolero geeft geen persoonlijk advies, maar ondersteunt klanten met het meest uitgebreide informatie- en opleidingsaanbod. Zo kunnen ze onder meer rekenen op een dagelijkse beursnieuwsbrief Beurs bij 't Ontbijt en uitgebreide rapporten en analyses van KBC-analisten. De vele tientallen events en opleidingen die Bolero organiseert, helpen klanten alle facetten van de beurs nog beter te kennen. Meer informatie is beschikbaar op www.bolero.be

Matti van Bolero

Matti is de nieuwe, slimme beleggingsassistent van Bolero. Matti van Bolero is een digitaal platform voor gerobotiseerd beleggingsadvies. Matti van Bolero adviseert een portefeuille die uitsluitend bestaat uit trackers of Exchange Traded Funds ("ETF's"). Matti stelt de belegger niet alleen een portefeuille voor, maar volgt die nadien ook voortdurend op. Is er een optimalisatie mogelijk, dan krijgt de belegger een alert met een voorstel voor een geoptimaliseerde portefeuille. Matti is al beschikbaar vanaf 1.000 euro. De belegger betaalt enkel een jaarlijkse all-in servicekost en de gebruikelijke taksen bij de transacties. Meer informatie is beschikbaar op www.boleromatti.be

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
Tel. 02 429 32 88 Pieter Kussé

E-mail: pressofficekbc@kbc.be

Ga de echtheid van dit document [hier](#) na

KBC-persberichten zijn beschikbaar op
www.kbc.com
Volg ons op www.twitter.com/kbc_group

Blijf op de hoogte van alle innovatieve oplossingen via
<https://www.kbc.com/nl/innovatie-2019>
