



# Communiqué de presse

Bruxelles, 1er juillet 2021 – 14.30 heures

## Les plans d'investissement et les transactions boursières connaissent un succès qui ne se dément pas au premier semestre 2021

### Le volume des comptes d'épargne KBC/CBC continue également d'augmenter

*La faiblesse persistante des taux d'intérêt et les belles performances boursières du premier semestre 2021 incitent de plus en plus de clients KBC/CBC à se tourner vers l'offre d'investissement de KBC.*

- *Le nombre d'investisseurs débutants continue d'augmenter grâce à des solutions digitales accessibles et à une approche personnalisée.*
- *Les clients KBC/CBC choisissent de plus en plus de confier leur patrimoine financier aux experts en investissement KBC/CBC via des fonds mixtes et multiségnés (Expertease). Un signe évident de confiance en l'expertise de KBC/CBC en matière d'investissement.*
- *En hausse de plus de 39% par rapport à la même période en 2020, voire même de 230% par rapport au premier semestre 2019, le nombre de transactions Bolero atteint un niveau sans précédent depuis le début de l'année, bien que cette tendance fléchisse légèrement à l'approche de la période estivale. Par rapport à l'année précédente, janvier et février ont été de très bons mois pour le négoce d'actions. L'âge moyen du client Bolero a diminué de 53 ans en moyenne en 2019 à 43 ans en 2021. 38% des nouveaux clients Bolero ont même moins de 30 ans.*

*Dans le même temps, le compte d'épargne réglementé est resté une valeur sûre pour beaucoup. Comme les années précédentes, la tendance à la hausse se poursuit. Fin juin 2021, le volume cumulé chez KBC et CBC a atteint 52,29 milliards d'euros, ce qui représente une augmentation de 2,25 milliards d'euros (+4,5%) par rapport au 31 décembre 2020 et de 4,28 milliards d'euros (+8,9%) par rapport à l'année précédente.*

#### Le nombre d'investisseurs ne cesse d'augmenter

- Les applications digitales de KBC/CBC Mobile aident à franchir la barrière à l'investissement. Le fait de pouvoir ventiler son investissement sur de petits montants en accroît en effet l'accessibilité. La possibilité pour le client d'*investir sa petite monnaie* l'illustre parfaitement. Les paiements sont alors arrondis à l'euro supérieur et sont automatiquement investis dans un plan d'investissement. Le nombre de clients ayant tant choisi d'investir leur petite monnaie qu'opté pour un plan d'investissement traditionnel, ce qui est déjà possible à partir de 25 euros par mois, a de nouveau enregistré une belle progression.

- Le coronavirus a donné une forte impulsion à la banque à distance avec conseils en investissement, celle-ci s'étant ainsi installée durablement dans le contact avec les clients (d'investissement) KBC/CBC.
- Pour les investisseurs plus aisés, KBC/CBC a lancé fin 2020 le Service Premium, un nouveau service qui a été bien accueilli par les clients. Le client peut opter pour une *approche* déléguée axée, en fonction de sa zone de confort, sur des fonds mixtes globaux ou des fonds multisignaux (Expertease), éventuellement complétés par un fonds tendanciel. L'*approche assistée* traditionnelle, dans le cadre de laquelle le portefeuille est constitué par le client en concertation avec son chargé de relations, est également possible.
- Les applications d'investissement et les informations d'investissement dans KBC/CBC Mobile et KBC/CBC Touch font l'objet d'un développement systématique. L'utilisation de ces applications digitales continue également d'augmenter nettement.
- La diversification sur différentes formes d'investissement est essentielle en raison des fréquents changements dans les règles fiscales. KBC/CBC constate par conséquent une progression de la part des assurances placement.
- Compte tenu de la faiblesse des taux, l'intérêt pour les investissements à terme est resté limité.

### **Un intérêt pour la Bourse qui ne se dément pas: Bolero & Matti**

- Au premier semestre, Bolero a enregistré une croissance ininterrompue du nombre d'investisseurs. En hausse de plus de 39% par rapport à la même période en 2020, voire même de 230% par rapport au premier semestre 2019, le nombre de transactions atteint également un niveau sans précédent depuis le début de l'année, bien que cette tendance fléchisse légèrement à l'approche de la période estivale. Par rapport à l'année précédente, janvier et février ont été de très bons mois pour le négoce d'actions. Les chiffres records enregistrés au moment de l'éclatement de la pandémie de coronavirus en 2020 n'ont toutefois pas été égalés en mars et avril 2021. Bolero constate cependant que 2020, l'année du coronavirus, a de toute évidence hissé l'*approche libre* (investir seul) à un niveau supérieur et que les nouveaux clients affichent également un degré d'activité plus élevé.
- L'âge moyen du client Bolero a diminué de 53 ans en moyenne en 2019 à 43 ans en 2021. 38% des nouveaux clients Bolero ont même moins de 30 ans, ce qui montre que l'investissement en actions peut également séduire un public plus jeune. En outre, les femmes investisseurs s'intéressent aussi de plus en plus à la Bourse.
- Le succès retentissant des webinaires consacrés à divers thèmes d'investissement et les plus de 10 000 inscriptions au récent trajet B-coach, un programme par lequel Bolero mise pleinement sur l'éducation, révèlent que les investisseurs en actions souhaitent avoir les informations et les connaissances pour se lancer.
- Enfin, Matti, l'assistant en investissement intelligent de Bolero, ne cesse également d'attirer de nouveaux investisseurs. Un client Matti sur quatre possède plusieurs portefeuilles. La flexibilité du concept permet en effet d'investir à des fins diverses (voyages, investissements pour les petits-enfants, constitution d'une réserve financière pour plus tard,...). Les motivations les plus populaires à la base de la création de plusieurs portefeuilles sont la diversification basée sur la durée, le profil de risque et la préférence thématique.
- En ce qui concerne les thèmes, l'investissement durable a toujours le vent en poupe et ce, auprès de toutes les générations. Sur le plan géographique, l'investisseur Matti donne la préférence à l'Europe, aux États-Unis et aux marchés émergents. Au niveau sectoriel, il fait surtout confiance à la technologie et à l'énergie.

## Les fonds d'investissement durables et socialement responsables poursuivent leur ascension fulgurante

- KBC constate une nouvelle accélération du mouvement du marché vers les fonds d'investissement durables et socialement responsables. Le cap des 20 milliards d'euros investis dans des fonds durables et socialement responsables vient ainsi d'être franchi. Aujourd'hui, plus de la moitié de nos investisseurs belges optent pour un fonds durable et socialement responsable et les montants investis dans ces fonds ont triplé en deux ans. Les investisseurs accordent de plus en plus souvent de l'importance aux critères écologiques et sociaux dans la gestion de leur patrimoine, une tendance encouragée par KBC.
- Dans ses fonds d'investissement durables et socialement responsables, KBC AM applique depuis plusieurs années une politique stricte de tolérance zéro à l'égard des combustibles fossiles. Ces fonds excluent en effet, outre le charbon thermique, tous les autres combustibles fossiles, tels que le pétrole et le gaz, ainsi que l'énergie nucléaire. Seules les sources d'énergie renouvelables et sûres sont autorisées dans les fonds d'investissement durables et socialement responsables.
- Nous prenons aussi des mesures dans les fonds d'investissement conventionnels pour atténuer l'impact climatique. Le 1er janvier 2021, KBC a ainsi introduit une politique d'investissement stricte tant dans les fonds d'investissement de KBC Asset Management (KBC AM) que dans son propre portefeuille d'investissement: les sociétés minières qui exploitent le charbon\* sont depuis lors exclues de tous les fonds d'investissement, de même que les entreprises de services aux collectivités qui produisent plus de 25% de leur électricité à partir du charbon. À partir de ce jour (1er juillet 2021), ce dernier seuil disparaît et la tolérance zéro est également appliquée aux entreprises de services aux collectivités.

\*À l'exception du charbon pour la production d'acier, aucune alternative énergétique valable n'étant disponible actuellement.

## Le compte d'épargne reste cependant une valeur sûre en 2021

- Le compte d'épargne réglementé a également poursuivi sa progression au premier semestre 2021: fin juin 2021, l'épargne cumulée auprès de KBC et CBC se chiffrait à 52,29 milliards d'euros.
- Cela représente une augmentation de 2,25 milliards d'euros (+ 4,5%) par rapport au 31 décembre 2020 et de 4,28 milliards (+8,9%) par rapport à l'année précédente.

## Total des dépôts sur les comptes d'épargne réglementés auprès de KBC et CBC en Belgique:

*(Pour comparer correctement les chiffres de KBC avec ceux d'autres établissements financiers actifs sur l'ensemble de la Belgique, il convient de tenir compte des chiffres de KBC et de CBC.)*

### Volumes sur les comptes d'épargne réglementés KBC et CBC confondus:

- **30/06/2021: 52,29 milliards d'euros**
- 31/12/2020: 50,04 milliards d'euros
- 30/06/2020: 48,01 milliards d'euros

#### Ventilation par région

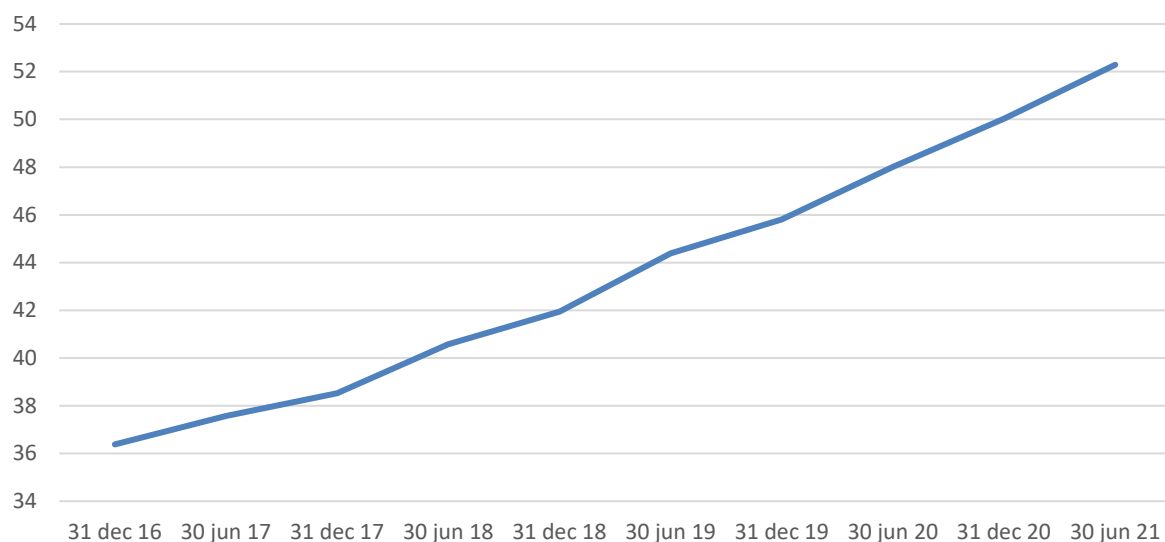
Volumes sur les comptes d'épargne réglementés KBC et KBC Brussels (Flandre et Bruxelles respectivement):

- **30/06/2021: 47,75 milliards d'euros**
- 31/12/2020: 45,73 milliards d'euros
- 30/06/2020: 43,87 milliards d'euros

Volumes sur les comptes d'épargne réglementés CBC (Wallonie):

- **30/06/2021: 4,54 milliards d'euros**
- 31/12/2020: 4,31 milliards d'euros
- 30/06/2020: 4,14 milliards d'euros

## Volumes d'épargne KBC/CBC (en milliards d'euros)



### **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  
Tél. 02 429 85 44 Sofie Spiessens  
E-mail: [pressofficekbc@kbc.be](mailto:pressofficekbc@kbc.be)

Les communiqués de presse KBC sont disponibles à l'adresse [www.kbc.com](http://www.kbc.com).  
Suivez-nous sur [www.twitter.com/kbc\\_group](https://www.twitter.com/kbc_group)  
Restez au courant de [nos solutions innovantes](#)