

Brussel, 1 juli 2021 – 14u30

Beleggingsplannen en beurstransacties zetten opvallend succes verder in eerste halfjaar 2021

Ook volume KBC/CBC-spaarrekeningen groeit verder aan

Door de laag blijvende rente en de goede prestaties van de beurzen in de eerste jaarhelft van 2021, blijven KBC-klanten in toenemende mate de weg vinden naar het beleggingsaanbod.

- *Het aantal startende beleggers blijft toenemen dankzij de laagdrempelige digitale oplossingen en een gepersonaliseerde aanpak.*
- *KBC-klanten kiezen er meer en meer voor hun financieel vermogen te ‘laten’ beleggen door KBC-experten via de gemengde en multisignaalfondsen (Expertease). Een duidelijk teken van vertrouwen in de KBC- beleggingsexpertise.*
- *Het aantal Bolero-transacties is sinds de jaarstart ongezien, met een stijging van ruim 39% tegenover dezelfde periode in 2020 en zelfs 230% hoger dan in de eerste helft van 2019, al neemt die trend in de aanloop naar de zomerperiode enigszins af. In vergelijking met een jaar eerder waren januari en februari voor de handel in aandelen ronduit sterke maanden. De gemiddelde leeftijd van de Bolero-klant is gedaald van gemiddeld 53 jaar in 2019 naar 43 jaar in 2021. 38% van de nieuwe Bolero-klanten is zelfs jonger dan 30 jaar.*

Tegelijkertijd bleef ook de gereguleerde spaarrekening voor velen een vaste waarde. Net zoals de voorbije jaren blijft de stijgende trend zich doorzetten. Eind juni 2021 liep het gecombineerde volume bij KBC en CBC samen verder op tot 52,29 miljard euro. Dat is een stijging met 2,25 miljard euro (+ 4,5%) ten opzichte van 31 december 2020 en een stijging met 4,28 miljard euro (+ 8,9%) tegenover een jaar geleden.

Het aantal beleggers blijft toenemen

- Digitale toepassingen in KBC/CBC Mobile helpen de beleggingsdrempel te overwinnen. Het gespreid kunnen instappen met kleine bedragen maakt beleggen immers steeds toegankelijker. Een goed voorbeeld is “beleggen met je wisselgeld”. Hier worden betalingen afgerond naar de bovenliggende euro en automatisch belegd in een beleggingsplan. Zowel het aantal klanten met “beleggen met je wisselgeld” als met een traditioneel beleggingsplan, dat reeds kan vanaf €25 per maand, kenden opnieuw een mooie stijging.
- Het bankieren op afstand met beleggingsadvies heeft door Corona een sterke vlucht genomen en zo een blijvende plaats veroverd in het contact met de (belegging)klanten.

- Voor de meer vermogende belegger lanceerden we eind 2020 een nieuwe service, de Premium Service, die door KBC-kanten goed werd onthaald. De klant kan opteren voor een 'laten' aanpak waarbij, op basis van de comfortzone van de klant, gekozen wordt voor globale gemengde fondsen of multisignaalfondsen (Expertease) eventueel aangevuld met een trendfonds. Ook de traditionele 'samen' aanpak, waarbij de portefeuille door de klant in samenspraak met zijn relatiebeheerder wordt samengesteld is mogelijk.
- De beleggingstoepassingen en beleggingsinformatie in KBC/CBC Mobile en KBC/CBC Touch worden stelselmatig verder uitgebreid. Het gebruik van deze digitale toepassingen blijft ook sterk toenemen.
- Diversificatie over verschillende beleggingsvormen is belangrijk gezien de regelmatig wijzigende fiscaliteit. Hierdoor neemt het aandeel van beleggingsverzekeringen toe.
- Gezien het lage renteklimaat bleef de interesse in termijnbeleggingen laag.

Blijvend groeiende belangstelling voor de beurs : Bolero & Matti

- In de eerste jaarhelft noteerde Bolero een aanhoudend sterke groei van het aantal beleggers. Ook het aantal transacties is sinds de jaarstart nog steeds ongezien, met een stijging van ruim 39% tegenover dezelfde periode in 2020 en zelfs 230% hoger dan in de eerste helft van 2019, al neemt die trend in de aanloop naar de zomerperiode enigszins af. In vergelijking met een jaar eerder waren januari en februari voor de handel in aandelen ronduit sterke maanden. De recordaantallen bij de uitbraak van de coronapandemie in 2020 werden in maart en april 2021 echter niet geëvenaard. Toch merkt Bolero op dat het coronajaar 2020 'doe-het-zelfbeleggen' duidelijk naar een hoger niveau heeft getild en dat nieuwe klanten ook een hogere activiteitsgraad vertonen.
- De gemiddelde leeftijd van de Bolero-klant is gedaald van gemiddeld 53 jaar in 2019 naar 43 jaar in 2021. 38% van de nieuwe Bolero-klanten is zelfs jonger dan 30 jaar, wat illustreert dat beleggen in aandelen ook een jonger publiek kan bekoren. Bovendien zetten ook vrouwelijke beleggers steeds vaker de stap naar de beurs.
- Uit het overweldigende succes van webinars rond diverse beleggingsthema's en meer dan 10.000 inschrijvingen voor het recente B-coachtraject, een programma waarmee Bolero sterk inzet op educatie, blijkt dat beleggers in aandelen goed geïnformeerd en met kennis van zaken aan de slag willen gaan.
- Tot slot blijft ook Matti, de slimme beleggingsassistent van Bolero, gestaag nieuwe beleggers aantrekken. Eén op vier Matti-klanten beschikt over meerdere portefeuilles. De flexibiliteit van het concept laat hen immers toe om te beleggen voor verschillende doelen, zoals reizen, beleggen voor kleinkinderen, een financiële buffer aanleggen voor later,... De meest populaire beweegredenen om verschillende portefeuilles te creëren, zijn diversificatie op basis van looptijd, risicoprofiel en thematische voorkeur.
- Qua thema's zit duurzaam beleggen nog steeds in de lift, bij alle generaties. Geografisch gaat de voorkeur van de Matti-belegger naar Europa, de Verenigde Staten en de opkomende markten. Op sectorniveau geloven Matti-beleggers het meest in de technologie- en energiesector.

Duurzame en maatschappelijk verantwoorde beleggingsfondsen zetten hun steile klim verder

- KBC ziet de marktbeveging naar duurzame & maatschappelijk verantwoorde beleggingsfondsen verder versnellen. Zo werd onlangs de mijlpaal van 20 miljard EUR die belegd wordt in duurzame & maatschappelijk verantwoorde fondsen bereikt. Vandaag kiest meer dan de helft van onze Belgische beleggers voor een duurzaam en maatschappelijk verantwoord fonds en is de inleg in dergelijke fondsen in twee jaar tijd verdrievoudigd. Beleggers hechten steeds vaker belang aan ecologische en sociale criteria bij het beheer van hun vermogen, iets wat KBC enkel aanmoedigt.
- Voor de duurzame & maatschappelijk verantwoorde beleggingsfondsen hanteert KBC AM al enkele jaren een strikte beleidslijn met nultolerantie voor fossiele brandstoffen. In deze fondsen worden namelijk

naast thermische steenkool ook alle andere fossiele brandstoffen zoals olie en gas uitgesloten, net als kernenergie. Enkel hernieuwbare én veilige energiebronnen zijn toegelaten in de duurzame & maatschappelijk verantwoorde beleggingsfondsen.

- Ook binnen de conventionele beleggingsfondsen zetten we stappen om de klimaatimpact te milderen. Zo voerde KBC op 1 januari 2021 een strenge beleggingspolitiek in voor zowel de beleggingsfondsen van KBC Asset Management (KBC AM) als de eigen investeringsportefeuille: mijnbouwbedrijven die steenkool* ontginnen werden vanaf dan uitgesloten uit alle beleggingsfondsen, net als nutsbedrijven die meer dan 25% van hun elektriciteitsproductie uit steenkool halen. Vanaf vandaag (1 juli 2021) valt die laatste drempel weg en wordt ook voor nutsbedrijven een nultolerantie ingevoerd.

* Met uitzondering van steenkool voor staalproductie, omdat op vandaag voor dat productieproces geen valabel energetisch alternatief beschikbaar is.

De spaarrekening blijft niettemin een vaste waarde in 2021

- De gereglementeerde spaarrekening bleef ook de eerste jaarmidde van 2021 aangroeien: eind juni 2021 bedroeg het spaargeld bij KBC en CBC samen 52,29 miljard euro.
- Dat is een stijging met 2,25 miljard euro (+ 4,5%) ten opzichte van 31 december 2020 en een stijging met 4,28 miljard euro (+ 8,9%) tegenover een jaar geleden.

Totaal inlagen op gereglementeerde spaarrekeningen bij KBC en CBC in België:

(Indien je KBC-cijfers correct wil vergelijken met die van andere financiële instellingen actief over heel België, dien je rekening te houden met zowel de KBC- als CBC-cijfers.)

Volumes op gereglementeerde spaarrekeningen KBC en CBC samen:

- **30/06/2021: 52,29 miljard euro**
- 31/12/2020: 50,04 miljard euro
- 30/06/2020: 48,01 miljard euro

Opgesplitst per regio

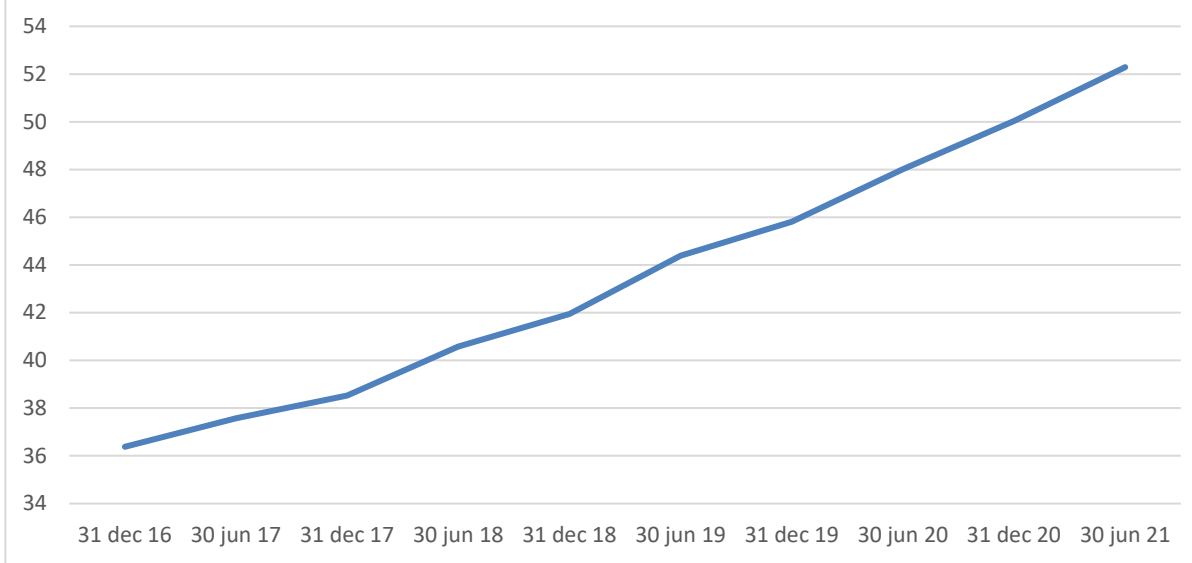
Volumes op gereglementeerde spaarrekeningen KBC en KBC Brussels (actief in Vlaanderen en Brussel):

- **30/06/2021: 47,75 miljard euro**
- 31/12/2020: 45,73 miljard euro
- 30/06/2020: 43,87 miljard euro

Volumes op gereglementeerde spaarrekeningen CBC (actief in Wallonië) :

- **30/06/2021: 4,54 miljard euro**
- 31/12/2020: 4,31 miljard euro
- 30/06/2020: 4,14 miljard euro

Spaarinlagen KBC/CBC (miljard 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
Tel. 02 429 32 88 Pieter Kussé
Tel. 02 429 85 44 Sofie Spiessens
E-mail: pressofficekbc@kbc.be

KBC-persberichten zijn beschikbaar op
www.kbc.com
Volg ons op www.twitter.com/kbc_group
Blijf op de hoogte van [alle innovatieve oplossingen](#)