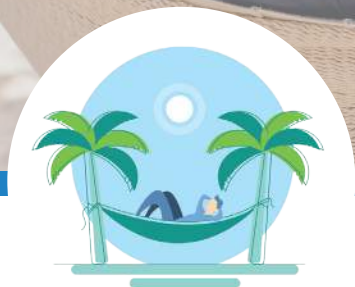


# MeDirect vermogensbeheer

U leunt achterover terwijl onze  
beleggingsexperts het werk doen voor u



WANT BELEGGEN KAN OOK  
EENVOUDIG ZIJN



**medirect**  
Think ahead. Bank ahead.

MeDirect maakt kwalitatief vermogensbeheer toegankelijk vanaf slechts € 5.000 initiële inleg, tegen lage kosten en 24/7 online te volgen. Tot voor kort kon niet iedereen genieten van de voordelen van vermogensbeheer. De meeste financiële instellingen leggen immers een minimumbedrag op dat hoger ligt dan € 300.000. MeDirect doorbreekt deze traditie en geeft iedereen de mogelijkheid te mikken op een hoger rendement voor zijn spaargeld.

# MeDirect maakt

*“MeDirect  
staat voor kwaliteit  
tegen lage kosten  
en totale transparantie.*

*En u start al vanaf  
€ 5.000.*

*Dit is hoe vermogensbeheer  
zou moeten zijn.”*

*(Xavier De Pauw,  
CEO MeDirect Bank)*

Of u nu € 5.000 of € 1.000.000 wil beleggen, via onze online vragenlijst bepalen wij uw beleggersprofiel en stellen wij u een portefeuille voor van fondsen, aangepast aan uw profiel. Dit tegen een fractie van de kost van het traditionele vermogensbeheer. Bovendien beheren wij uw beleggingen en herbalanceren we die regelmatig.

Het vermogensbeheer van MeDirect is ideaal voor wie op zoek is naar een potentieel hoger rendement zonder zich zelf te moeten verdiepen in individuele beleggingen.

In deze brochure leest u hoe het vermogensbeheer van MeDirect precies in zijn werk gaat.

# vermogensbeheer voor iedereen toegankelijk



# Het vermogensbeheer van MeDirect in de praktijk

## LAAT ONS HET WERK DOEN VOOR U

Geen probleem als u niet de tijd of kennis heeft om u te verdiepen in individuele beleggingen. **Onze experts beheren uw portefeuille voor u** en herbalanceren deze regelmatig.

MeDirect biedt immers online **discretionair vermogensbeheer** voor iedereen. 'Discretionair' wil zeggen dat u de beleggingsanalyses en –beslissingen aan onze experts overlaat, die uw portefeuille nauwgezet beheren in lijn met uw profiel.

Via ons online platform kunt u op elk moment de prestaties van uw portefeuille volgen.

## RISICOSPREDING

In functie van uw profiel beschikt u over een portefeuille van 11 tot 14 fondsen; deze spreiding vermindert de volatiliteit. Daarnaast zorgen ook de individuele fondsbeheerders voor **diversificatie** door te beleggen in een gespreide korf van bijvoorbeeld aandelen en/of obligaties. Dit alles natuurlijk **met het oog op maximale rendementen**.

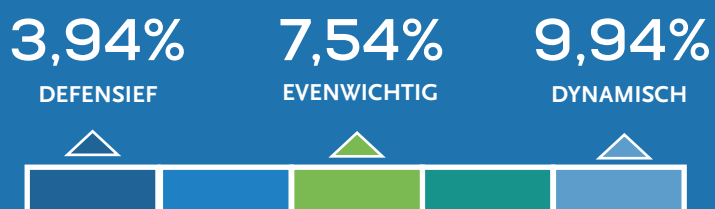
## ONPARTIJDIGE SELECTIE

In tegenstelling tot traditionele fondsbeheerders schuiven wij geen eigen producten naar voor. Onze beleggingsportefeuilles zijn samengesteld uit **fondsen** op maat samengesteld op basis van Morningstar-analyses. Ze krijgen stuk voor stuk de **hoogste ratings van Morningstar**, de marktleider op het gebied van onafhankelijke financiële research.



## MeDirect Vermogensbeheer

Gemiddeld jaarrendement  
over de voorbije 5 jaar



### In 3 stappen naar een gepersonaliseerde portefeuille

- 1 Beantwoord de vragenlijst om uw profiel te bepalen
- 2 Ontdek uw portefeuille aangepast aan uw persoonlijk beleggingsprofiel
- 3 Onze experts beheren uw portefeuille voor u en herbalanceren deze regelmatig

Rendement exclusief beheersvergoeding van 0,90% en eventuele taksen. In het verleden behaalde resultaten zijn geen indicatie voor toekomstige prestaties.

## In 3 stappen naar een gepersonaliseerde portefeuille

- Concreet bepalen we eerst uw persoonlijk beleggersprofiel aan de hand van een **online vragenlijst**, die 15 minuten van uw tijd vraagt. We peilen naar uw risicoappetijt en uw risicotolerantie.
- Deze graadmeters vertalen we naar een mix van meer of minder risicovolle beleggingen. We stellen vervolgens **een portefeuille** voor u samen **die past bij uw beleggersprofiel**.
- **Wij beheren deze portefeuille voor u en herbalanceren indien nodig**. Zo zorgen we ervoor dat haar samenstelling steeds zo goed mogelijk blijft aansluiten bij uw beleggersprofiel. Zo'n herbalancering is raadzaam als 1 bepaald fonds gevoelig in waarde stijgt tegenover andere fondsen in uw portefeuille. In dat geval zullen we een deel van het stijgende fonds verkopen en de opbrengst gebruiken om meer in te kopen van een fonds dat stabiel bleef of in waarde daalde. Op die manier kristalliseren we winst voor u: door duur te verkopen en goedkoop te kopen (sell high, buy low) verbeteren we de opbrengst van uw portefeuille op lange termijn.



# Een gespreide portefeuille met aandacht voor rendement

De MeDirect vermogensbeheerportefeuilles zijn samengesteld met het oog op rendementen op de middellange tot lange termijn. Zo vermijdt u dat koerschommelingen op de korte termijn uw rendement beïnvloeden. Zoals u merkt in de tabel hiernaast doen de MeDirect-portefeuilles het uitstekend met mooie rendementen voor onze klanten. De getoonde historische rendementen zijn welteverstaan enkel een indicatie en bieden geen garantie voor de toekomst.

	1 JAAR	3 JAAR	5 JAAR	10 JAAR
<b>Startdatum</b>	1 JAN 2017	1 JAN 2015	1 JAN 2013	1 JAN 2008
<b>Einddatum</b>	31 DEC 2017	31 DEC 2017	31 DEC 2017	31 DEC 2017
<b>Defensief</b>	2,29	2,62	3,94	5,13
<b>Behoudend</b>	4,41	4,14	5,72	5,58
<b>Evenwichtig</b>	5,81	5,58	7,54	6,37
<b>Groei</b>	8,55	6,82	8,93	6,65
<b>Dynamisch</b>	10,81	7,78	9,94	6,58

De getoonde rendementen zijn de geannualiseerde rendementen op 1 jaar, 3 jaar en 5 jaar. De portefeuilles van MeDirect werden gelanceerd op 31-03-2014. De getoonde rendementen vóór deze datum zijn berekend op basis van het gewogen gemiddelde van de afgelopen drie en vijf jaar van de huidige fondsen in de portefeuille (vanaf 31 maart 2014). Voor fondsen met een kortere looptijd dan deze periode wordt een index gebruikt om het rendement van de afgelopen vijf jaar te bepalen. De weging van de fondsen in de portefeuille werd elk kwartaal geherbalanceerd in lijn met de vooropgestelde waarden.

De allocatie van activa blijft ongewijzigd gedurende de hele backtest. Het rendement is exclusief kosten, maar neemt wel de beheerskosten van de onderliggende fondsbeheerders in rekening. Let wel, deze resultaten zijn puur ter illustratie en mogen in geen geval gezien worden als daadwerkelijk rendement dat met een van onze portefeuilles gerealiseerd werd. In het verleden behaalde resultaten geven geen garantie voor de toekomst.

# U stapt in vanaf slechts € 5.000 en tegen lage kosten

## LAGE INSTAPDREMPEL

De meeste financiële instellingen vragen beleggers om meteen minstens € 300.000 te investeren. MeDirect gooit het over een andere boeg en maakt kwalitatief vermogensbeheer voor iedereen toegankelijk, of u nu € 5.000 of € 1.000.000 wil beleggen.

## LAGE EN TRANSPARANTE KOSTENSTRUCTUUR

Bij MeDirect heeft u enkel een beheersvergoeding van 0,90% inclusief BTW en geen andere kosten. Een fractie van de kost van traditioneel vermogensbeheer. Bij MeDirect betaalt u dus geen transactie, instap- en uitstapkosten en kunt u indien u dat wenst ten alle tijde uitstappen.

JAARLIJKSE BEHEERSVERGOEDING*	0,90% INCL. BTW
----------------------------------	-----------------

\* De beheersvergoeding wordt berekend op basis van de waarde van de portefeuille in beheer op het einde van het kwartaal (31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december).

## AANGEPAST AAN UW PROFIEL

Op basis van een eenvoudige, maar gedetailleerde online vragenlijst bepalen wij uw beleggingsprofiel en stellen wij voor u een **fondsenportefeuille samen die past bij uw profiel.**



# Een portefeuille van fondsen samengesteld op basis van Morningstar-analyses



MeDirect werkt samen met Morningstar, één van 's werelds grootste onafhankelijke onderzoeksbureaus voor financiële analyse en ratings (o.a. verkozen tot 'Beste Fonds Rating and Research Service 2014' en winnaar van de 'Gouden Stier Award' in de categorie 'Best Educational Investment Institution'). Zo kunnen we kwalitatief vermogensbeheer bieden aan onze klanten.

## MEDIRECT WERKT NAUW SAMEN MET MORNINGSTAR

Samen met Morningstar stellen we portefeuilles samen geïnspireerd op de **macro-economische tendensen op lange termijn**. Beleggingsprofessionals noemen dit **strategische vermogensallocatie** (strategic asset allocation). Ons doel daarbij is dat uw beleggingen op lange termijn stabiele opbrengsten opleveren. De strategische keuzes die we maken bij de samenstelling van uw portefeuille, houden we in ons achterhoofd terwijl we uw portefeuille opvolgen. We herbalanceren indien nodig, maar anderzijds ook niet te vaak en zeker niet telkens wanneer er iets 'nieuws' opduikt. Want dan gaat het eerder om tactische vermogensallocatie of zelfs day-trading, welke meer volatiele rendementen nastreven door in te spelen op marktschommelingen op korte termijn.

Wij geloven niet in zo'n aanpak op korte termijn, omdat hij meer volatiliteit, transactiekosten en taksen meebrengt voor onze klanten.

MORNINGSTAR®





#### **VERMINDERDE VOLATILITEIT DANKZIJ SPREIDING IN DE PORTEFEUILLE EN DE FONDSEN**

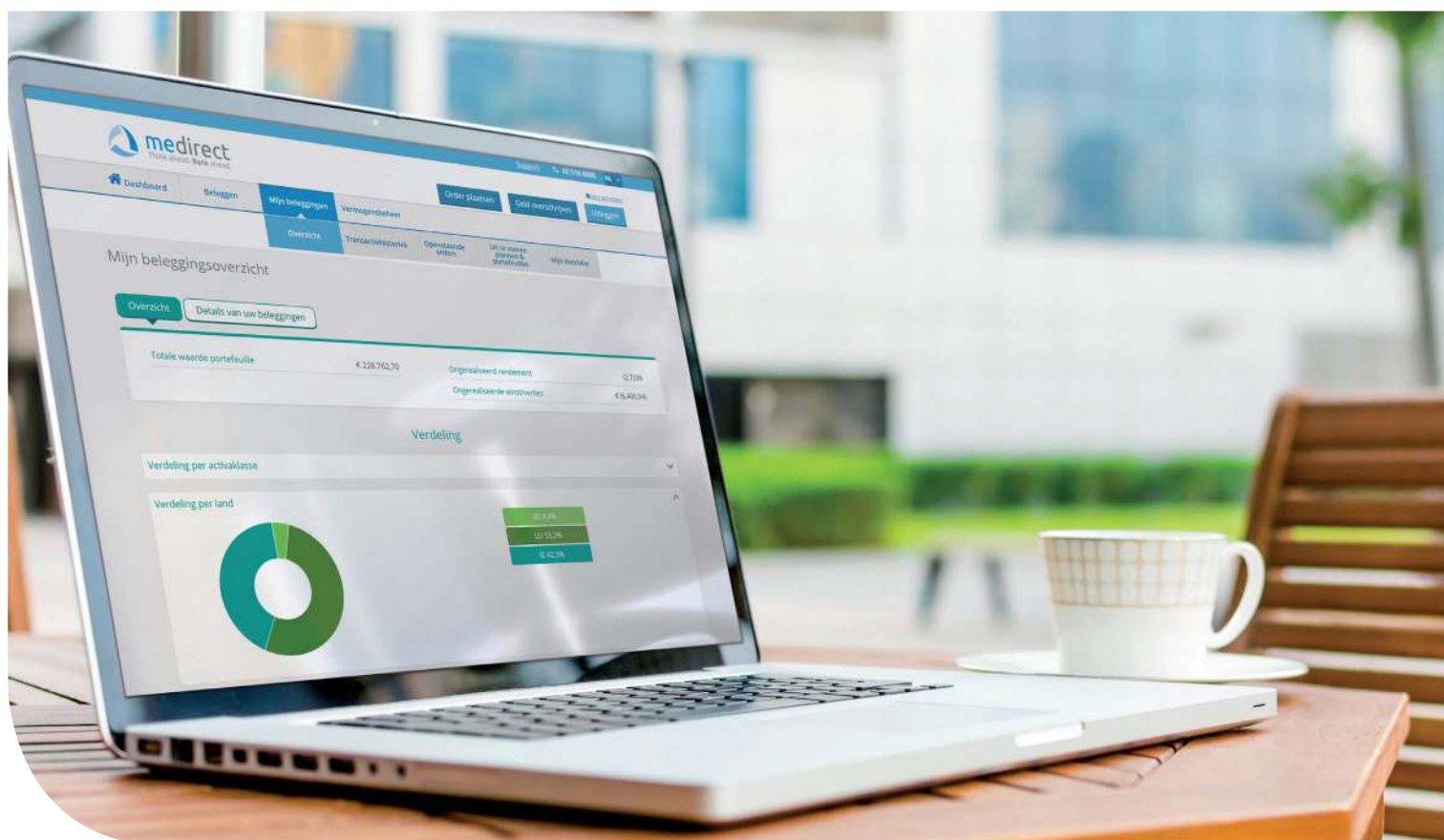
- Lager risico want met fondsen belegt u in een gediversifieerde korf van bijvoorbeeld aandelen en/of obligaties
- U krijgt toegang tot een brede waaier aan producten waarvoor u anders meer tijd en kapitaal nodig heeft
- U hoeft zich zelf niet te verdiepen in individuele beleggingen want de fondsbeheerder neemt de research en administratie voor zijn rekening
- Wij selecteren enkel fondsen met de hoogste ratings van Morningstar
- Een bijkomend voordeel is de extra spreiding van de risico's over verschillende fondsen

#### **EEN BESTAANDE PORTEFEUILLE OVERZETTEN? MEDIRECT VERGOEDT UW TRANSFERKOSTEN.**

Heeft u fondsen of andere effecten bij een andere bank of vermogensbeheerder en wilt u deze laten overbrengen naar MeDirect? Dat kan. Wij helpen u bij het overboeken en vergoeden de kosten die uw bank of vermogensbeheerder in rekening brengt voor het overboeken van uw portefeuille, en dit tot een bedrag van € 500 per klant. Deze terugbetaling is beperkt tot maximum € 100 per getransfereerde lijn met een minimum tegenwaarde van € 500 (of een equivalent van € 500 indien het effect in een andere valuta noteert).

Onze specialisten vertellen u graag welk deel van uw portefeuille MeDirect kan overnemen. Onze klantendienst is via 02 518 0000 of via [info@medirectbank.be](mailto:info@medirectbank.be) van maandag tot en met vrijdag bereikbaar van 09.00 tot 20.00 uur en zaterdag van 09.00 tot 14.00 uur.

# Heldere rapportage en 24/7 online te volgen



## HELDERE RAPPORTEN MET DE RESULTATEN VAN UW PORTEFEUILLE

MeDirect stuurt u elke drie maanden een overzichtelijk digitaal rapport waarin de resultaten van uw portefeuille worden toegelicht. U krijgt informatie over de behaalde resultaten, de economische ontwikkelingen, de invloed hiervan op uw beleggingen en de verwachtingen van de markt voor het komende kwartaal. Dit rapport wordt u op het einde van elk kwartaal per e-mail opgestuurd en is ook vrij te downloaden via onze website.

## 24/7 ONLINE INZAGE IN DE EVOLUTIE VAN UW PORTEFEUILLE

U hoeft natuurlijk niet te wachten op het driemaandelijkse digitaal rapport. Via ons online platform heeft u altijd inzage in de meest recente details van uw portefeuille, op het moment dat het u uitkomt. 24 uur per dag, 7 dagen per week. U vindt er uitgebreide informatie zoals de samenstelling en het totaalrendement van uw portefeuille, maar ook de rendementen en details van elk fonds.

# MeDirect: een volledig aanbod om uw geld te laten opbrengen

MeDirect biedt u één platform waar u ongeacht uw beleggingservaring en budget, kunt mikken op een potentieel hoger rendement over de lange termijn.

## EEN DEEL AANHOUDEN ALS SPAARBUFFER

Bij MeDirect kunt u naargelang de periode dat u uw geld kunt missen, kiezen tussen spaarrekeningen en termijnrekeningen, alle met één duidelijke unieke rentevoet.

## BELEGGEN VOOR EEN POTENTIEEL HOGER RENDEMENT

Voor het gedeelte dat de spaarbuffer te boven gaat, kunt u:

- ▶ Kiezen voor vermogensbeheer en experts het werk laten doen.
- ▶ Instappen in een kant-en-klare modelportefeuille
- ▶ Zelf beleggen door middel van onze gratis tools

## OVER MEDIRECT

MeDirect Bank NV is een Belgische bank naar Belgisch recht met een Belgische banklicentie. Bij MeDirect willen we iedereen de mogelijkheid bieden het beste te halen uit zijn spaargeld.



*Philippe Delva, CEO MeDirect*

Of u nu een ervaren belegger bent, pas start met beleggen of het liever bij sparen houdt. Bij MeDirect vindt u zeker de oplossing die het best bij u past. We willen het bewust anders doen dan de traditionele banken door het aanbieden van kwalitatieve spaar- en beleggingsproducten die voor iedereen toegankelijk zijn dankzij lagere kosten, lage instapbedragen en een gebruiksvriendelijk platform.





## CONTACTEER ONS

Heeft u vragen of wenst u graag begeleiding bij ons online vermogensbeheer? U kunt ons bereiken via 02 518 00 00 of via [info@medirect.be](mailto:info@medirect.be) van maandag tot vrijdag 09u00 – 20u00 en op zaterdag van 09u00 – 14u00

# medirect.be