

MeDirect Gestion a généré des rendements à nouveau solides en 2016

Basée sur une allocation stratégique d'actifs et une sélection des meilleurs fonds, en collaboration avec les experts de Morningstar, la gestion de MeDirect a encore porté ses fruits en 2016.

L'année qui vient de s'écouler nous a valu un rendement brut variant de 3,06% pour le profil Défensif à 5,12% pour le profil Dynamique.

À l'exception du profil défensif, les portefeuilles ont un peu moins bien performé qu'en 2015. Rien d'étonnant toutefois, au vu de l'année somme toute remarquable sur les marchés financiers. L'agenda politique a retenu toutes les attentions l'année dernière : citons le référendum britannique sur le départ du Royaume-Uni de l'Union européenne, les élections présidentielles aux États-Unis ou encore le référendum constitutionnel en Italie.

Le graphique ci-dessous illustre les rendements obtenus par nos portefeuilles en 2016.

	1 an	3 ans	5 ans	10 ans
Date de début	1-jan-16	1-jan-14	1-jan-12	1-jan-07
Date de fin	31-déc-16	31-déc-16	31-déc-16	31-déc-16
Défensif	+3,06%	+5,06%	+5,99%	+4,87%
Modéré	+3,52%	+6,42%	+7,37%	+4,81%
Équilibré	+5,18%	+7,76%	+9,29%	+5,80%
Croissance	+5,00%	+8,32%	+10,29%	+5,97%
Dynamique	+5,12%	+8,59%	+10,99%	+5,88%

**Le tableau ci-dessus mentionne les rendements bruts annualisés (hors frais de gestion (entre 0,30% et max. 0,61%) et taxes éventuelles. En dehors des frais de gestion il n'y a pas d'autres frais (pas de frais d'entrée, de sortie, ni de transaction) chez MeDirect. Les performances passées ne sont pas une garantie des résultats futurs.*

En ce qui concerne les performances des portefeuilles en gestion de patrimoine, 2016 fut une année mitigée. Côté positif, les portefeuilles ont bien performé comparé aux marchés des actions et des obligations européennes. Le MSCI Europe, par exemple, a atteint un rendement de 2,6% et l'indice Bloomberg Barclays Euro Aggregate Bond, a rapporté 3,3%.

Si on les compare aux indices de référence internationaux, dominés par les performances des actifs américains, les portefeuilles ont toutefois moins bien presté. Contrairement à leurs indices de référence, nos portefeuilles sont moins exposés aux actions américaines. Il s'agit d'une stratégie à long terme, axée sur la valorisation fondamentale. Selon nous, le marché des actions américaines est trop cher par rapport à d'autres marchés d'actions et nous sommes prêts à nous montrer patients.

Une fois de plus, le bilan final de l'année écoulée est malgré tout positif et contribue à atteindre les rendements sains à long terme visés par la gestion de MeDirect.

Grâce à ses belles performances historiques, MeDirect prouve par ailleurs sa capacité à afficher les mêmes, voire souvent de meilleurs rendements que la gestion de patrimoine traditionnelle. À cette différence que le coût de la gestion de patrimoine en ligne est nettement inférieur à celui de la

gestion de patrimoine traditionnelle. Résultat: les clients de MeDirect en retirent un rendement supérieur.

Le rendement individuel que vous obtenez en tant que client dépend bien sûr fortement de la période à laquelle vous avez souscrit. Il est très difficile, voire impossible, de définir le moment idéal de souscription. Votre rendement peut donc différer selon le moment auquel vous avez souscrit. Mais en conservant le portefeuille à long terme (5 ans et plus), les éventuelles fluctuations de prix à court terme s'estompent.

Forte hausse du nombre de clients en gestion de patrimoine

Vu les faibles taux d'épargne, fortement influencés par la politique des taux de la BCE, de plus en plus de Belges se rendent compte que l'épargne seule ne suffit plus et qu'il est important d'investir une partie de cette épargne à long terme. Ce qui explique la forte hausse du nombre de clients (+128%) en gestion de patrimoine ainsi que du patrimoine géré (+122%) chez MeDirect Bank.

À propos de MeDirect

MeDirect Bank S.A. est une banque belge qui propose des produits d'épargne et d'investissement simples dans le but d'offrir à chacun la possibilité de tirer le meilleur parti de son argent. Depuis le lancement en 2013, plus de 21 500 clients ont confié au total plus de 1 milliard d'euros (le total des épargnes et des investissements des clients particuliers) à MeDirect. 96% d'entre eux sont satisfaits, voire très satisfaits de nos produits et services.

Pour plus d'info:

Xavier De Pauw

CEO MeDirect Belgique

+32 (0) 2 518 5014

xavier.depauw@medirectbank.be

Wim Wuyts

Head of Marketing MeDirect

+32 (0) 474 91 15 67

wim.wuyts@medirectbank.be