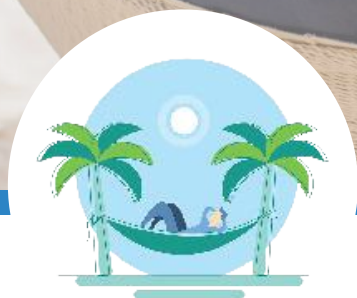


MeDirect

Gestion de patrimoine

Laissez nos experts faire
le travail à votre place



Parce qu'investir ne doit pas
être compliqué



medirect
Think ahead. Bank ahead.

Un apport initial de 5.000 € seulement, des frais réduits et une accessibilité en ligne 24/7 : voilà comment MeDirect rend accessible la gestion de patrimoine qualitative. Jusqu'il y a peu, seuls quelques privilégiés pouvaient goûter au plaisir de la gestion de patrimoine. La plupart des institutions financières exigent en effet un dépôt minimum de 300.000 €. Avec le lancement de son offre de gestion de patrimoine en ligne, MeDirect ouvre une nouvelle ère et donne à chacun l'occasion d'obtenir davantage de rendement sur son épargne.

MeDirect rend

la gestion de patrimoine accessible à tous

"MeDirect est synonyme de qualité à moindre coût et de transparence totale.

Vous pouvez commencer à investir à partir de 5.000 € seulement.

C'est de la gestion de patrimoine comme il se doit."

– Xavier De Pauw,
CEO MeDirect Bank

Que vous désiriez investir 5.000 € ou 1.000.000 €, grâce à notre outil en ligne et après un court questionnaire, nous pouvons dresser votre profil d'investisseur et créer un portefeuille qui vous correspond, composé des meilleurs fonds. Tout cela pour un coût sensiblement moindre que celui réclamé par les gestionnaires traditionnels de patrimoine. En outre, nous gérons vos placements et les rééquilibrons régulièrement.

La gestion de patrimoine de MeDirect est idéale pour ceux qui cherchent des rendements potentiellement plus élevés sans devoir inspecter à la loupe les investissements individuels.

Cette brochure vous explique précisément comment fonctionne la gestion de patrimoine en ligne de MeDirect.



La gestion de patrimoine de MeDirect en pratique

LAISSEZ-NOUS FAIRE LE TRAVAIL À VOTRE PLACE

Vous n'avez ni le temps ni les connaissances pour vous plonger dans des investissements individuels ? Aucun souci. **Nos experts gèrent votre portefeuille à votre place** et le rééquilibrent régulièrement.

MeDirect offre **une gestion de portefeuille discrétionnaire** en ligne accessible à tous.

“Discrétionnaire” signifie que vous laissez les analyses et les décisions d'investissement à nos experts. Ils gèrent méticuleusement votre portefeuille en respectant votre profil d'investisseur. Vous pouvez suivre à tout moment sur notre plateforme en ligne les performances de votre portefeuille.

RÉPARTITION DES RISQUES

Chacun de nos cinq portefeuilles est composé de 10 des meilleurs fonds. Cette répartition diminue la volatilité. Nos gestionnaires de fonds individuels veillent également à la **diversification** en investissant dans un panier d'actions et/ou d'obligations. Tout cela dans **le but d'obtenir les rendements les plus élevés.**

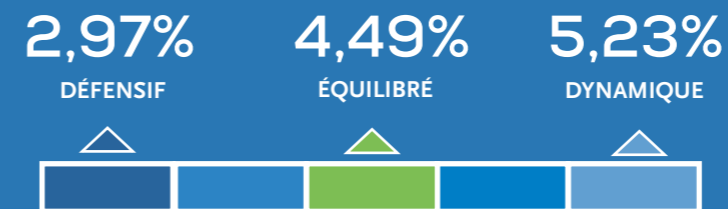
SÉLECTION OBJECTIVE

Contrairement aux gestionnaires traditionnels de fonds, nous ne recommandons pas de produits propres. Nos portefeuilles d'investissement sont composés des **meilleurs fonds** choisis sur base des analyses de Morningstar. Chacun d'eux a reçu **la plus haute notation de la part de Morningstar**, la société leader sur le marché de la recherche financière indépendante.



Gestion de patrimoine en ligne pour tout le monde

Rendement annuel moyen au cours des 5 dernières années:



3 étapes pour un portefeuille sur mesure

- 1 Répondez à quelques questions
- 2 Nous analysons votre profil en détail et vous recommandons un portefeuille sur mesure
- 3 Nos experts gèrent votre portefeuille pour vous et le rééquilibrent régulièrement

Rendement excluant les frais de gestion de 0,90% et les taxes éventuelles. Les performances passées ne sont pas une garantie des résultats futurs.

3 étapes pour un portefeuille sur mesure

- Nous déterminons d'abord votre profil d'investisseur personnel sur la base d'un **questionnaire en ligne** d'une durée de 15 minutes. Nous évaluons votre goût du risque et votre tolérance au risque.
- Ces indicateurs se traduisent par un mélange d'investissements plus ou moins risqués. Nous mettons ensuite en place **un portefeuille en adéquation avec votre profil d'investisseur.**
- **Nous gérons ce portefeuille pour vous et le rééquilibrons si nécessaire.** De cette façon, nous nous assurons que sa composition demeure la plus proche possible de votre profil d'investisseur. Un tel rééquilibrage est souhaitable si la valeur d'un fonds particulier augmente sensiblement par rapport à d'autres fonds de votre portefeuille. Dans ce cas, nous vendrons une partie du fonds qui a augmenté de valeur et nous utiliserons l'argent récolté pour acheter davantage de fonds dont la valeur est restée stable ou a diminué. Ainsi, nous concentrons les bénéfices pour vous : en vendant cher et en achetant bon marché (sell high, buy low), nous améliorons le rendement de votre portefeuille à long terme.

Un portefeuille varié, focalisé sur le rendement

Nos portefeuilles de gestion de patrimoine sont conçus comme des investissements de moyen à long terme. Cela permet d'éviter que les fluctuations à court terme n'affectent vos rendements. Vous trouverez les rendements de nos cinq portefeuilles par profil, de Défensif à Dynamique, dans le tableau

	1 AN	3 ANS	5 ANS	10 ANS
Date de début	1 JAN 2018	1 JAN 2016	1 JAN 2014	1 JAN 2009
Date de fin	31 DÉC 2018	31 DÉC 2018	31 DÉC 2018	31 DÉC 2018
Défensif	-2,56	0,95	2,97	5,59
Modéré	-3,89	1,33	3,93	6,76
Équilibré	-5,99	1,55	4,49	8,43
Croissance	-7,71	1,72	4,96	9,39
Dynamique	-9,07	1,94	5,23	10,20

Les chiffres affichés sont les rendements annualisés à 1 an, 3 ans et 5 ans. Les portefeuilles de MeDirect ont été lancés le 31-03-2014. Les chiffres antérieurs à cette date ont été calculés sur la base de la moyenne pondérée des trois et des cinq dernières années des fonds composant actuellement le portefeuille (au 31 mars 2014). Pour les fonds ayant une échéance plus courte que cette période, un indice est utilisé pour déterminer le rendement des cinq dernières années. La pondération des fonds dans le portefeuille est rééquilibrée chaque trimestre, en ligne avec les valeurs indiquées.

La répartition des actifs reste inchangée tout au long du test précédent. Les rendements excluent les coûts, mais comprennent les frais de gestion des gestionnaires sous-jacents. Notez que ces résultats sont purement indicatifs et ne doivent en aucun cas être interprétés comme un rendement réel atteint par l'un de nos portefeuilles. Les résultats obtenus dans le passé ne sont pas une garantie pour l'avenir. La composition des différents benchmarks peut être visualisée sur le lien suivant : <http://medirectbank.be/fr-be/gestion-de-patrimoine/portfolio-builder/benchmark-portefeuilles>

Investissez à partir de 5.000 € seulement, et à moindre coût

SEUIL D'ACCÈS BAS

La plupart des institutions financières demandent aux investisseurs une mise minimale immédiate de 300.000 €. MeDirect opte pour une approche entièrement différente en permettant une gestion de patrimoine de qualité accessible à tous, que vous désiriez investir 5.000 € ou 1.000.000 €.

UNE STRUCTURE DE COÛTS BASSE ET TRANSPARENTE

Chez MeDirect, vous ne payez que les frais de gestion de 0,90% TVAC, rien d'autre. Ce qui ne représente qu'une fraction des frais engendrés par une gestion traditionnelle de patrimoine. En résumé, vous ne payez chez MeDirect aucun frais d'entrée ni de sortie, aucun frais de transaction, et vous pouvez stopper votre engagement quand vous le souhaitez.

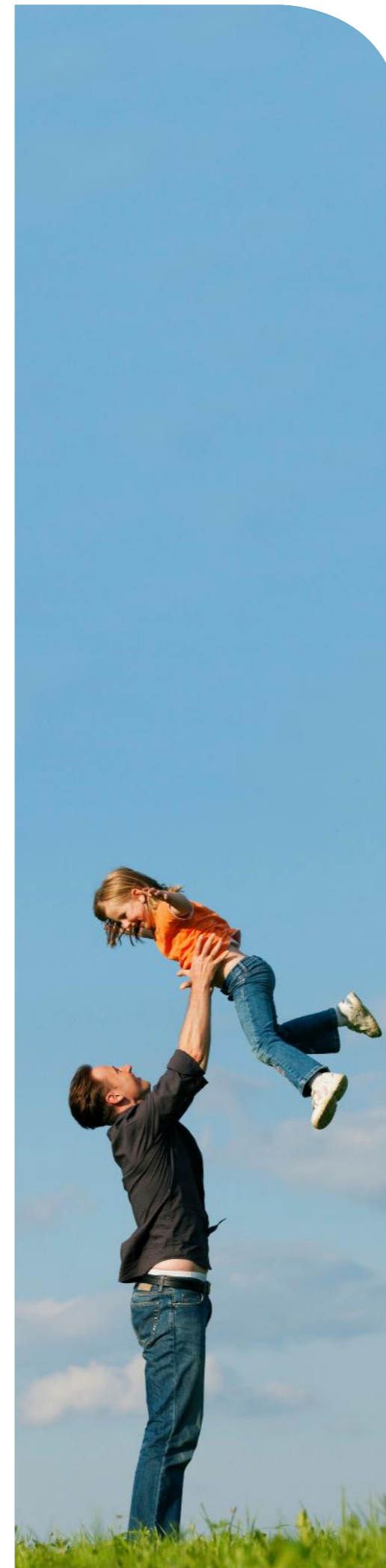
FRAIS DE GESTION
ANNUELS *

0,90% TVAC

* Les frais de gestion sont calculés sur la base de la valeur du portefeuille sous gestion à la fin de chaque trimestre (31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre).

ADAPTÉ À VOTRE PROFIL

Après examen d'un questionnaire en ligne simple mais détaillé, nous déterminons votre profil d'investisseur et composons **un portefeuille de fonds qui correspond à votre profil.**



Un portefeuille composé des meilleurs fonds selon les analyses de Morningstar



MeDirect collabore avec Morningstar, un des plus grands centres de recherche indépendants pour l'analyse et la notation financière (élu « Meilleur Service de Recherche et de Notations des Fonds en 2014 » et lauréat du « Golden Bull Award » dans la catégorie « Meilleure Institution Éducative d'Investissement »). Nous pouvons de cette manière fournir une gestion de patrimoine de qualité à nos clients.

MEDIRECT TRAVAILLE EN ÉTROITE COLLABORATION AVEC MORNINGSTAR

En collaboration avec Morningstar, nous proposons des portefeuilles inspirés des **tendances macroéconomiques à long terme**. C'est ce que les professionnels de l'investissement nomment une **allocation stratégique d'actifs** (strategic asset allocation). Notre objectif est de faire en sorte que vos investissements à long terme produisent des rendements stables. Lors de la gestion de votre portefeuille, nous ne perdons pas de vue les choix stratégiques retenus au moment de sa composition. Nous le rééquilibrions si nécessaire, mais pas trop souvent, et certainement pas chaque fois qu'un nouvel événement se produit. La poursuite de rendements plus volatils en capitalisant sur les fluctuations du marché à court terme n'est qu'une allocation tactique d'actifs, voire même une négociation boursière au jour le jour.

Nous ne croyons pas à une telle approche à court terme, parce qu'elle occasionne une volatilité accrue et des coûts de transaction plus élevés pour nos clients.

VOLATILITÉ RÉDUITE GRÂCE À UNE DIVERSIFICATION DU PORTEFEUILLE ET DES FONDS

- Les fonds vous permettent d'investir dans un panier diversifié d'actions et/ou d'obligations, ce qui réduit les risques.
- Vous accédez à une large gamme de produits qui, autrement, mobiliseraient plus de votre temps et davantage de capital.
- Vous n'avez pas besoin de vous plonger dans les rouages des investissements individuels, parce que le gestionnaire du fonds se charge de la recherche et de la gestion.
- Nous sélectionnons uniquement les meilleurs fonds ayant les notations les plus élevées de Morningstar.
- Avantage supplémentaire : la diversification des risques, répartis sur différents fonds.

TRANSFÉRER DES TITRES VERS MEDIRECT? RECEVEZ JUSQU'À 500 € PAR CLIENT

Vous disposez déjà de fonds d'investissement ou d'autres titres auprès d'une autre banque ou d'un autre gestionnaire de patrimoine et vous souhaitez les transférer chez MeDirect ? C'est possible. Nous vous aidons à opérer le transfert et vous remboursons les frais facturés par votre banque ou gestionnaire de patrimoine pour le transfert de votre portefeuille, et ce jusqu'à concurrence de 500 € par client. Ce remboursement est limité à un maximum de 100 € par ligne transférée avec une contrevaletur minimale de 500 € (ou l'équivalent de 500 € si le titre est coté dans une autre devise).

Nos spécialistes vous indiqueront quelle partie de votre portefeuille peut être prise en charge par MeDirect. Notre Service Clientèle est disponible au 02 518 0000 de lundi à vendredi 09h00 – 20h00 et le samedi de 09h00 – 14h00 ou par e-mail: info@medirectbank.be.



Rapports clairs et accès en ligne 24/7



RAPPORTS CLAIRS INCLUANT LES RÉSULTATS DE VOTRE PORTEFEUILLE

Tous les trois mois, MeDirect vous envoie un rapport numérique dans lequel sont expliqués les résultats de votre portefeuille. Vous êtes informé des résultats obtenus, des développements économiques, de leur impact sur vos investissements et des attentes du marché pour le trimestre à venir. Ce rapport vous parvient par e-mail à la fin de chaque trimestre et est également disponible gratuitement en téléchargement depuis notre site Internet.

ACCÈS EN LIGNE 24/7 POUR SUIVRE L'ÉVOLUTION DE VOTRE PORTEFEUILLE

Vous n'avez évidemment pas besoin d'attendre que le rapport trimestriel vous soit envoyé. Via notre plateforme en ligne, vous avez accès en permanence aux dernières informations de votre portefeuille, 24 heures par jour, 7 jours par semaine. Vous trouvez des informations détaillées telles que la composition et le rendement global de votre portefeuille, mais aussi les rendements et les détails de chaque fonds.

MeDirect : une gamme complète de produits pour tirer le meilleur parti de votre argent

MeDirect vous offre une plateforme qui vous permet de viser des rendements potentiellement plus élevés à long terme, quels que soient votre budget et votre expérience en matière d'investissement.

CONSERVER UNE PARTIE COMME RÉSERVE D'ÉPARGNE

Chez MeDirect, vous avez le choix, selon la période durant laquelle vous pouvez vous passer de votre argent, entre les comptes d'épargne et les comptes à terme, avec un taux d'intérêt clair et unique.

INVESTIR POUR OBTENIR UN RENDEMENT POTENTIELLEMENT PLUS ÉLEVÉ

Pour la partie qui dépasse la réserve d'épargne, vous pouvez :

- ▶ Opter pour la gestion de patrimoine et en confier la gestion à des experts ;
- ▶ Souscrire à un portefeuille-modèle prêt à l'emploi ;
- ▶ Investir vous-même grâce à nos outils gratuits



Philippe Delva, CEO MeDirect

A PROPOS DE MEDIRECT

Medirect Bank SA est une banque belge de droit belge titulaire d'une licence bancaire belge. Votre épargne chez MeDirect relève du régime de garantie des dépôts belge, qui garantit jusqu'à 100.000 € par personne, par banque.

MeDirect confie la garde de vos titres d'investissements à des fournisseurs mondiaux robustes de services de garde, sur des comptes séparés. Ces comptes sont détenus au nom de MeDirect en tant qu'entité désignée pour ses clients et non pas au nom même de MeDirect.



CONTACTEZ-NOUS

Contactez-nous au 02 518 0000
de lundi à vendredi 09h00 – 20h00
et le samedi de 09h00 – 14h00
ou par e-mail info@medirect.be.

medirect.be