

Méthodologie de la Gestion Discrétionnaire de Portefeuille

MeDirect vous offre le service de Gestion Discrétionnaire du Patrimoine en ligne. Grâce à l'outil en ligne de MeDirect, vous pourrez déterminer le profil d'investissement qui vous convient le mieux. Ce profil est fonction des informations personnelles et financières et de l'horizon d'investissement que vous avez indiqués lors du remplissage du questionnaire en ligne.

En fonction de votre profil d'investissement et de votre horizon d'investissement, nous vous proposons un portefeuille diversifié de fonds communs de placement qui répond le mieux à vos besoins en matière d'investissement. Ce portefeuille contiendra uniquement des produits non complexes. Vous devrez toutefois savoir que l'investissement comporte toujours un certain risque et que votre capital n'est pas garanti.

Vous pouvez commencer avec la Gestion de Patrimoine en ligne avec un budget de seulement 5.000 €. Nous vous offrons également la possibilité de verser mensuellement un montant additionnel à votre portefeuille, à partir de 100 € par mois, et qui peut être modifié à tout moment. Vous pouvez également, si vous le souhaitez, arrêter votre Gestion de Patrimoine en ligne à tout moment et sans aucuns frais, vous ne payerez que la taxe sur les opérations de bourse (TOB) et d'autres charges fiscales s'il y a lieu.

Vous trouverez ci-dessous une description des différentes étapes à suivre pour ouvrir un portefeuille de Gestion Discrétionnaire de Patrimoine.

Approche générale

Notre outil de Gestion de Patrimoine en ligne repose sur un processus composé de 4 étapes claires et simples :

Étape 1 : Vos informations

L'outil de Gestion de Patrimoine en ligne de MeDirect vous posera une série de questions concernant votre situation personnelle et financière. **Les informations fournies doivent être aussi précises et complètes que possible afin que nous puissions vous conseiller l'investissement le plus approprié.** Les informations fournies ne seront utilisées que pour vous suggérer un portefeuille sur mesure et seront toujours traitées en toute confidentialité.

Ces informations comprennent entre autres :

- votre horizon d'investissement
- vos connaissances et votre expérience en investissement
- votre situation financière
- votre attitude face au risque
- vos objectifs d'investissement

Nous vous invitons à nous tenir informés de tout changement de votre situation personnelle et financière, afin que nous puissions ajuster votre portefeuille pour qu'il demeure toujours conforme à vos objectifs et à votre situation.

Étape 2 : Notre analyse

Nous analyserons les données que vous nous avez fournies pour vous recommander une stratégie d'investissement présentant la répartition adéquate entre les différentes classes d'actifs.

Chaque portefeuille est composé de fonds de placement qui investissent dans des actions, des obligations et éventuellement des liquidités. Chaque portefeuille est conçu de manière à maximiser les rendements potentiels qui peuvent être atteints pour un profil d'investissement et un niveau de risque donnés. Il est toujours possible que le rendement de votre portefeuille soit plus faible que prévu à la suite d'une évolution défavorable du marché. Nos analystes s'efforcent cependant de diversifier votre portefeuille afin de répartir le risque et de le contenir dans des limites conformes à votre profil. Vous devrez toutefois savoir que l'investissement comporte toujours un certain risque et que votre capital n'est pas garanti.

Étape 3 : Nos recommandations

Nous vous recommandons un portefeuille diversifié composé de plusieurs fonds communs de placement qui convient, à notre avis, à vos besoins et qui se rapproche le plus de votre situation personnelle et financière et de vos préférences en matière de risque. Tous nos portefeuilles contiennent des fonds disposant d'un bilan satisfaisant, d'une gestion solide et d'une structure de frais transparente. Nous ne recommandons pas d'investissements en produits complexes et fortement structurés. Nos portefeuilles peuvent également (selon votre profil d'investissement) investir en liquidités.

Nous vous donnons également la possibilité d'opter pour un profil d'investissement présentant un risque moins élevé, si vous souhaitez prendre moins de risques. Cependant, il ne faut pas oublier qu'un profil d'investissement à risque moins élevé implique des rendements potentiels plus faibles. Il est toutefois impossible d'opter pour un profil d'investissement caractérisé par un risque plus élevé que celui que nous vous avons recommandé.

Nous assurons le suivi et la gestion du portefeuille qui vous a été recommandé. Chaque trimestre, le Comité d'investissement de MeDirect analyse les marchés financiers et détermine s'il y a lieu d'apporter des modifications à votre portefeuille. Nous pouvons changer la composition de votre portefeuille ou remplacer un fonds par un autre s'il affiche des rendements inférieurs aux attentes. Vous serez avisé par un message sécurisé de toute modification apportée à votre portefeuille.

Étape 4 : Exécution de votre plan

Vous pourrez par la suite investir dans le portefeuille que nous vous avons recommandé. Une fois que vous confirmez les instructions pour exécuter votre portefeuille, vous recevrez un aperçu de votre profil d'investissement dans votre boîte de réception sécurisée.

Après l'exécution de votre plan, vous avez la possibilité d'arrêter le portefeuille de Gestion de Patrimoine à tout moment, ou d'en retirer un certain montant. Vous avez aussi la possibilité de verser un montant additionnel ou de modifier le montant de votre cotisation mensuelle.

Vous recevrez chaque semestre un aperçu détaillé de vos investissements comportant la composition et la performance de votre portefeuille. Vous recevrez également un rapport trimestriel comportant les principaux changements apportés à votre portefeuille. Vous pourrez suivre quotidiennement l'évolution de votre portefeuille en vous connectant à notre plateforme sécurisée.

Méthodologie de détermination de votre profil d'investissement

La méthodologie utilisée pour déterminer votre profil d'investissement a été élaborée par le bureau indépendant belge de planification financière Stremersch Van Broekhoven & Partners. Ce bureau a acquis des compétences considérables dans l'analyse du patrimoine et fournit des services de conseils en investissement et de planification financière depuis 1990.

Cette méthodologie contient les éléments suivants :

Horizon d'investissement

Votre horizon d'investissement est un indicateur très important et doit couvrir une période d'au moins 5 ans. Plus votre horizon d'investissement est éloigné, plus vous pouvez vous permettre de prendre plus de risque, car les fluctuations des marchés financiers peuvent être absorbées sur une période plus longue. Dans le cas où votre horizon d'investissement est inférieur à 5

ans, les fluctuations du marché devraient être limitées au minimum en investissant de manière prudente. Si vous avez un horizon d'investissement à court terme, vous devriez vous demander si investir dans un portefeuille de fonds communs de placement est approprié. Dans ce cas, il faudrait peut-être envisager un produit d'épargne.

Le questionnaire évalue également si vous avez des réserves suffisantes pour faire face aux dépenses imprévues. Il est important que vous ayez d'autres sources de revenu ou de richesse pour couvrir les dépenses imprévues. Si vous vendez une partie de votre portefeuille dans un court laps de temps pour couvrir les dépenses imprévues, vous pourriez subir des pertes.

Connaissances et expérience

Ces questions permettront de déterminer si vous avez suffisamment de connaissances et d'expérience en matière d'investissement pour pouvoir évaluer les risques et les performances de votre portefeuille de Gestion de Patrimoine. Vous devez également avoir les connaissances nécessaires pour comprendre les caractéristiques des fonds communs de placement qui composent votre portefeuille. Ce qui importe le plus, à cet égard, est que vous compreniez qu'un fonds commun de placement n'offre aucune garantie de capital ou de rendement.

Nous allons également examiner la façon dont vous avez acquis votre expérience en investissements et vérifier votre degré de suivi des marchés financiers. Si vous ne possédez pas ces connaissances de base, nous ne serons pas en mesure de vous proposer un portefeuille de Gestion de Patrimoine.

Situation financière

Les questions relatives à votre situation financière sont destinées à identifier votre patrimoine total. La situation actuelle de votre patrimoine est un facteur important pour déterminer le degré de risque que vous pourriez prendre avec votre portefeuille d'investissement.

Selon notre modèle, un investissement dans l'immobilier, par exemple, est plus sûr qu'un investissement en actions. Par conséquent, si votre patrimoine actuel est affecté à l'immobilier, vous aurez plus de latitude à prendre plus de risques avec votre portefeuille d'investissement. Votre revenu familial mensuel indique si vous disposez de réserves suffisantes pour couvrir vos dépenses mensuelles. Plus vos réserves sont élevées, plus vous pourrez prendre plus de risques avec votre portefeuille.

Votre capacité d'épargne est également prise en compte. Si votre situation financière vous permet d'économiser une somme importante d'argent pour l'investir dans un portefeuille, vous pourrez en principe prendre plus de risques que lorsque vous ne pouvez rien économiser. Si votre revenu provient de plusieurs sources, ceci indique que vos sources de revenu sont diversifiées (loyer perçu sur les biens immobiliers ou dividendes générés par les investissements par exemple).

Nous procéderons également à un examen de vos engagements financiers actuels ou futurs.

Tolérance au risque et objectifs d'investissement

Cette partie du questionnaire évaluera non seulement votre tolérance au risque, mais également votre appétit pour le risque. L'évaluation de la façon dont vous gérez le risque peut être très subjective.

L'investissement est toujours soumis aux fluctuations des marchés financiers. Plus votre profil de risque est plus élevé, plus les fluctuations sont importantes. Si vous ne vous sentez pas à l'aise avec le profil de risque qui vous a été attribué, vous pouvez toujours opter pour un portefeuille plus conservateur. Vous devez toutefois garder à l'esprit qu'un profil de risque moins élevé implique des rendements potentiels plus faibles.

Il est également important de savoir si vous souhaitez investir sur le long terme sans but précis ou si vous voulez investir pour couvrir un achat envisagé.

Message Important

- La valeur des investissements peut varier à la hausse ou à la baisse. Les performances passées ne sont ni une indication ni une garantie des performances futures. L'investissement comporte toujours un risque.
- En cas de changements dans votre situation personnelle et financière, nous vous invitons à nous en informer dès que possible. De tels changements pourraient avoir une incidence sur votre profil d'investissement et pourraient donc conduire à la modification de la composition actuelle de votre portefeuille d'investissement.
- Vous serez invité chaque année à procéder à un réexamen de votre profil d'investissement pour signaler d'éventuels changements dans votre situation personnelle ou financière ou pour confirmer que votre situation demeure inchangée.