

OVEREENKOMST VOOR DIENSTEN INZAKE DISCRETIONAIR PORTEFEUILLEBEHEER

VOORWAARDEN VOOR DE DIENSTVERLENING

U hebt MeDirect Bank NV (hierna "**MeDirect**", "**ons**" of "**wij**" genoemd) verzocht om aan u (hierna de "**Klant**" of "**u**" genoemd) diensten inzake discretionair portefeuillebeheer te verstrekken. We gaan ermee akkoord deze diensten te verstrekken onder de voorwaarden van deze **Overeenkomst** en onder de voorwaarden waarnaar hieronder verwezen wordt.

Gelieve volgende stappen te ondernemen zodat we u deze diensten kunnen verstrekken:

- **Open uw rekening:** open een rekening voor diensten inzake discretionair portefeuillebeheer (een "**Discretionaire rekening**") bij MeDirect door een online formulier voor de opening van een rekening voor beleggingsdiensten inzake discretionair beheer (het "**Rekeningopeningsformulier**") in te vullen via de MeDirect website en samen met een kopij van identiteitskaart en alle andere persoonsgebonden informatie, vereist als onderdeel van de procedure voor het openen van een rekening, aan te leveren.
- **Vul de vragenlijst in:** beantwoord online een reeks vragen betreffende uw beleggingsdoelstellingen, uw voorkeur voor en bereidheid om beleggings- en andere risico's te dragen en ook uw vermogen ten aanzien hiervan, uw huidige en verwachte financiële situatie en uw beleggingskennis en -ervaring (de "**Beleggersprofielvragenlijst**"). Aan de hand van uw antwoorden wordt uw beleggersprofiel bepaald door MeDirect;
- **Schrijf het te beleggen bedrag over:** schrijf het door MeDirect te beheren bedrag over op uw Discretionaire rekening (de "**Activa in beheer**").

U dient deze Overeenkomst door te lezen en te ondertekenen, het Rekeningopeningsformulier en de Beleggersprofielvragenlijst online in te vullen op www.medirect.be en akkoord te gaan met de Algemene Voorwaarden. De Bank voorziet de Klant van de toepassing Applicatie van elektronische handtekening wanneer de aanvraag voor de Dienst is geaccepteerd. Bij het eerste gebruik wordt de dienst geactiveerd.

De informatie die u ons meedeelt in het Rekeningopeningsformulier en de Beleggersprofielvragenlijst, zal worden geacht deel uit te maken van, en opgenomen te zijn, in deze Overeenkomst.

Als we de informatie die wordt gevraagd in de Beleggersprofielvragenlijst niet verkrijgen, zullen we u geen diensten inzake discretionair portefeuillebeheer op basis van deze Overeenkomst kunnen verstrekken.

DIENSTEN

Op basis van de informatie die u ons verstrekte in het Rekeningopeningsformulier en de Beleggersprofielvragenlijst, bieden wij u diensten van vermogensbeheer aan zoals bedoeld in artikel 2, 8° van de Wet van 25 oktober 2016 betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies. We zijn daarom gemachtigd om, onder voorbehoud van alle beperkingen die vermeld worden in het Rekeningopeningsformulier of de Beleggersprofielvragenlijst, volledig naar eigen goeddunken en zonder dat we vooraf uw toestemming moeten hebben en zonder enige mededeling aan u, in uw naam en voor uw rekening alle transacties of regelingen af te sluiten voor of met betrekking tot beleggingen in uw portefeuille. We mogen echter enkel discretionair handelen in overeenstemming met uw beleggingsdoelstellingen die worden vermeld in de Beleggersprofielvragenlijst en op de wijze die volgens ons in uw belang is. We zullen alle redelijke stappen ondernemen om de Activa in beheer met de nodige zorg en deskundigheid te beheren. U mag de informatie die u in het Rekeningopeningsformulier en/of de Beleggersprofielvragenlijst hebt vermeld, steeds updaten, aanpassen of wijzigen door uw antwoorden online te wijzigen en u moet dit doen bij elke belangrijke wijziging in uw financiële of persoonlijke omstandigheden. Eventuele wijzigingen in uw portefeuille naar aanleiding van de gewijzigde omstandigheden zullen eenmaal per kwartaal worden verwerkt. We zullen u ten minste eenmaal per jaar verzoeken uw antwoorden op de vragen in de Beleggersprofielvragenlijst te controleren en de nodige wijzigingen aan de antwoorden aan te brengen. Als u dergelijke wijzigingen niet aanbrengt, erkent u en stemt u ermee in dat wij veronderstellen dat uw situatie niet gewijzigd is en dat MeDirect mag steunen op de verstrekte informatie, tenzij zij weet of zou moeten weten dat deze informatie kennelijk verouderd, onnauwkeurig of onvolledig is.

Rekening houdend met uw beleggingsdoelstellingen, risicobereidheid, (huidige en verwachte) financiële situatie, vermogen om beleggingsrisico's te dragen en beleggingskennis en -ervaring zal MeDirect een beleggingsportefeuille samenstellen die volgens MeDirect geschikt is voor en afgestemd is op uw situatie. De beleggingsportefeuille zal naar verwachting volledig bestaan uit beleggingsfondsen die ook Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten ("ICBE's") worden genoemd, en in deposito's in contanten bij MeDirect. MeDirect zal uw geld niet beleggen in transacties met hefboomfinanciering of instrumenten die de betaling van marges of andere garanties vereisen. Bovendien zal MeDirect geen effecten of fondsen lenen aan een andere persoon en geen terugkoopovereenkomsten afsluiten met betrekking tot een instrument dat in uw naam overeenkomstig deze Overeenkomst wordt aangehouden. MeDirect beheert zelf geen beleggingsfondsen en zal daarom hierin niet beleggen.

Alle op basis van deze Overeenkomst gekochte instrumenten worden in bewaring gegeven bij MeDirect Bank (Malta) PLC, The Centre, Tigné Point, Sliema TPO 0001, geregistreerd onder het nummer C 34125 en onder toezicht van de Maltese Financiële Autoriteiten.

De wegingen van de 5 beleggingsprofielen zijn:

Risico profiel Defensief	
Aandelen Euro	0-15%
Aandelen Internationaal	0-15%
Obligaties Euro	40-80%
Obligaties Internationaal	0-30%
Cash	0-35%

Risico profiel Behoudend	
Aandelen Euro	5-25%
Aandelen Internationaal	5-20%
Obligaties Euro	25-65%
Obligaties Internationaal	5-35%
Cash	0-30%

Risico profiel Evenwichtig	
Aandelen Euro	10-40%
Aandelen Internationaal	5-30%
Obligaties Euro	20-50%
Obligaties Internationaal	5-35%
Cash	0-20%

Risico profiel Groei	
Aandelen Euro	15-50%
Aandelen Internationaal	15-45%
Obligaties Euro	10-30%
Obligaties Internationaal	0-30%
Cash	0-20%

Risico profiel Dynamisch	
Aandelen Euro	25-65%
Aandelen Internationaal	20-50%
Obligaties Euro	5-20%
Obligaties Internationaal	0-15%
Cash	0-20%

MeDirect zal op basis van de beleggingsdoelstellingen en de beleggingsfondsen in uw portefeuille een benchmark creëren waarmee u de prestaties van uw portefeuille kunt vergelijken. Een benchmark is geen garantie dat uw portefeuille op dezelfde wijze zal presteren als de gekozen benchmark. Bovendien betekent benchmarken niet dat uw portefeuille gebaseerd zal zijn op de beleggingen die de benchmark samenstellen of noodzakelijkerwijze de activaspreiding of prestaties van de benchmark zal volgen.

De door MeDirect gestelde benchmarks voor de verschillende soorten portefeuilles worden samengesteld op basis van het gewogen gemiddelde van de volgende, in Euro noterende indexen.

Index:

- Morningstar Glb. Ex Dev Eurozone TME GR EUR (M* Glb)
- Morningstar DM Eurozone TME EUR (M* Euro)
- Morningstar Eurozone Core Bond GR EUR (M* Bond Euro)
- Morningstar Global Treasury Bd GR Hdg EUR (M* Glb Tr.)
- Morningstar Eurozone Cash (M* Cash)

Wegingen per risicoprofiel

Risicoprofiel	M* Glb	M* Euro	M*Bond Euro	M*Glb Tr.	M* cash
Defensief	6.0%	4.0%	46.50%	23.50%	20.0%
Behoudend	12.0%	8.0%	46.50%	23.50%	10.0%
Evenwichtig	24.0%	16.0%	35.40%	19.60%	5.0%
Groei	36.0%	24.0%	26.90%	13.10%	0.0%
Dynamisch	46.0%	32.0%	13.50%	6.50%	0.0%

OVERZICHTEN EN RAPPORTAGE

Al uw activa bij MeDirect, zowel deze die we op basis van deze Overeenkomst beheren of deze die we niet beheren, kunnen door u steeds online worden geraadpleegd via de beveiligde website. Bovendien zullen we u ten minste elke 3 maand een overzicht verstrekken van uw Activa in beheer. Wij zullen u ook een 3 maandelijks prestatierapport bezorgen die de rendementen van uw portefeuille ten opzichte van de rendementen van de relevante benchmark weergeven. Beleggingsprestaties worden weergegeven tot op heden als het verschil (uitgedrukt als percentage) tussen de marktwaarde van de portefeuille op een bepaald punt in tijd en de aankoopprijs van de portefeuille. De aankoopprijs is de totale prijs; wanneer er meerdere aankopen van hetzelfde fonds of van dezelfde effecten hebben plaatsgevonden, zullen deze aankopen dus een gewogen gemiddelde aankoopprijs vaststellen voor dit instrument.

Om te kunnen vergelijken, zullen de rendementen van de desbetreffende benchmark(s) ook worden weergegeven. Dit wordt op dezelfde wijze berekend als hierboven aangegeven, behalve dat, in plaats van de berekening te baseren op een reeks feitelijke beleggingen in specifieke fondsen of effecten, de berekening gebaseerd wordt op een reeks hypothetische beleggingen in de benchmark instrumenten. De data en contante bedragen van deze hypothetische beleggingen zullen overeenkomen met die van de feitelijke beleggingen.

Het prestatierapport zal bovendien een gedetailleerd beeld

geven van de kosten en lasten die gelinkt zijn aan de dienstverlening onder deze Overeenkomst, en dit volgens de van toepassing zijnde regelgeving.

MeDirect zal u, eveneens in navolging van de geldende wetgeving, via de gewoonlijke communicatiekanalen op de hoogte brengen indien de waarde van uw portefeuille onder vermogensbeheer 10% of meer is gedaald, en dit in vergelijking met de afsluitwaarde van de laatste rapportering. Deze melding zal u worden overgemaakt op de dag zelf dat de daling 10% of meer heeft bereikt. Voor iedere daling die een eventueel meervoud van 10% betreft zal MeDirect u op dezelfde wijze op de hoogte brengen.

Op aanvraag kunnen wij u ook vaker een overzicht van uw portefeuille sturen. Dergelijke extra overzichten worden overgemaakt tegen een vergoeding zoals bepaald in ons "Tarieven- en Kostenoverzicht". Zoals beschreven in de Algemene voorwaarden van MeDirect (de "**Algemene Voorwaarden**"), zullen we waarderingen geven van de instrumenten en fondsen die we voor u in beheer hebben. Activa zullen dagelijks worden gewaardeerd. De waardering zal gebaseerd zijn op geraamde koersen en geldende marktwaarden die werden verkregen van de bronnen die gewoonlijk door instellingen worden gebruikt voor dergelijke waarderingen. Om alle twijfel te voorkomen: dergelijke waarden zijn louter indicatief en MeDirect is er op geen enkele wijze door gebonden.

TOEPASSELIJKE VERGOEDING VOOR ONZE DIENSTEN

De vergoedingen voor de door ons op basis van deze Overeenkomst geleverde diensten worden vermeld in het Tarieven- en Kostenoverzicht van MeDirect. U erkent dat u daarvan een kopie hebt gedownload op de MeDirect-website en deze hebt gelezen. Dergelijke vergoeding bestaat uit een bepaald percentage van de activa in beheer en zal driemaandelijks op 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december van elk jaar worden berekend en aangerekend. De huidige jaarlijkse beheersvergoeding bedraagt incl. BTW: 0,90%. Deze beheersvergoeding zal op initiatief van MeDirect worden afgerekend van enige andere Geldrekening. Bovendien zullen we u onze standaardtarieven aanrekenen voor al deze transacties die door ons op basis van deze Overeenkomst worden uitgevoerd, alsook de bijbehorende taksen. Alle vergoedingen en kosten kunnen door MeDirect te allen tijde eenzijdig worden gewijzigd; deze wijzigingen zullen ten laatste dertig (30) dagen voor hun inwerkingtreding op de MeDirect-website worden aangekondigd.

Daarnaast zal MeDirect geen enkele andere vergoeding ontvangen in uw naam.

De beheerders van de ICBE's of fondsen in uw portefeuille rekenen u een management fee aan. Deze fee wordt op dagelijkse basis verwerkt in de netto inventaris waarde (NIW) van het fonds en dus niet apart in rekening gebracht. U kan deze per fonds nakijken in uw portefeuilleoverzicht via de beveiligde website.

DUURTIJD EN BEËINDIGING

Deze Overeenkomst wordt aangegaan voor onbepaalde duur. Niettegenstaande het voorgaande kunt u deze Overeenkomst onmiddellijk beëindigen door ons schriftelijk kennis te geven van die beëindiging. Wij kunnen deze Overeenkomst beëindigen door u twee weken op voorhand schriftelijk kennis te geven van een dergelijke beëindiging. Bij een dergelijke beëindiging gaat u ermee akkoord dat u ons

alle vergoedingen betaalt die tot op de dag van de beëindiging verschuldigd zijn of zullen wij indien u op voorhand vergoedingen hebt betaald, een pro-ratadeel van die vooraf betaalde vergoedingen, terugbetalen. Elke schriftelijke kennisgeving moet worden gedaan in overeenstemming met de bepalingen voor kennisgevingen die hieronder in de "**Algemene bepalingen**" worden vermeld.

BELEID VAN OPTIMALE UITVOERING – 'BEST EXECUTION'

Door deze Overeenkomst te ondertekenen stemt u in met het **Beleid van optimale uitvoering van MeDirect** zoals bepaald in **bijlage bij de Algemene voorwaarden.**

ALGEMENE BEPALINGEN

Deze Overeenkomst zal beheerst worden door het Belgische recht en alle ermee verband houdende geschillen zullen onderworpen worden aan de bevoegdheid van de Belgische rechtbanken.

Elk van de bepalingen van deze Overeenkomst staat los en is onderscheiden van de andere en als één of meerdere van deze bepalingen op enig ogenblik ongeldig, onwettelijk of onafdwingbaar worden volgens het recht van enig rechtsgebied, zal de geldigheid, de wettelijkheid en de afdwingbaarheid van de resterende bepalingen van de genoemde algemene voorwaarden daardoor op geen enkele wijze worden aangetast of geschaad (noch de geldigheid, wettelijkheid en afdwingbaarheid van die bepalingen in een ander rechtsgebied). Deze Overeenkomst vervangt alle overeenkomsten, regelingen of afspraken tussen de Klant en MeDirect telkens als deze Overeenkomst in strijd zou zijn met de inhoud van die overeenkomsten, regelingen of afspraken.

Behoudens andersluidende bepaling is deze Overeenkomst onderworpen aan de Algemene voorwaarden met inbegrip van de bijlagen ervan en in het bijzonder:

- de algemene beschrijving van de aard en risico's van financiële instrumenten;
- het beleid van optimale uitvoering;
- de vrijwaring betreffende telefoon en e-mail; en
- de privacyverklaring;

U erkent en gaat ermee akkoord dat u een kopie van de Algemene voorwaarden hebt gedownload en gelezen en u gaat akkoord met alle bepalingen ervan, met inbegrip van maar niet beperkt tot deze die worden vermeld in de bijlagen ervan.

MeDirect kan de bepalingen van deze Overeenkomst wijzigen of aanpassen met een schriftelijke kennisgeving aan u dertig (30) dagen op voorhand. Alle dergelijke wijzigingen of aanpassingen zullen automatische uitwerking hebben tenzij u uw bezwaar schriftelijk aan ons meedeelt in die periode van dertig (30) dagen.

Kennisgevingen met betrekking tot deze Overeenkomst kunnen worden gedaan via een aangetekend schrijven of met een beveiligde mail via de MeDirect beveiligde website. Een kennisgeving via beveiligde mail op de MeDirect website wordt geacht onmiddellijk te zijn ontvangen. Een via aangetekend schrijven verzonden kennisgeving zal worden geacht te zijn ontvangen op de zevende (7e) kalenderdag na de dag waarop zij werd verzonden.

Alle kennisgevingen die van ons uitgaan die we aangetekend verzenden, zullen naar het adres worden gestuurd dat het laatst bij ons bekend was. U moet ons onmiddellijk schriftelijk of online op de hoogte brengen van elke wijziging van uw adres of andere relevante details. Kennisgevingen die uitgaan van u, moeten worden gestuurd naar:

MeDirect Bank

Klantendienst
Keizerinlaan 66
1000 Brussels – België
info@medirectbank.be
02/518.00.00

BEVESTIGING VAN DE KLANT

Door deze Overeenkomst aan te gaan bevestigt u dat u een ondertekend exemplaar van het Rekeningopeningsformulier en de Beleggersprofielvragenlijst hebt ingevuld en aan MeDirect hebt overgemaakt of verzonden of dat u dat zal doen vooraleer wij vermogensbeheerdiensten verstrekken op basis van deze Overeenkomst. U bevestigt eveneens dat de informatie die vermeld wordt in het ingevulde Rekeningopeningsformulier en de Beleggersprofielvragenlijst gebaseerd is op feiten, correct is en waarheidsgetrouw. Zolang we de ingevulde en door u ondertekende documenten niet ontvangen hebben, zullen we geen diensten op basis van deze Overeenkomst kunnen verstrekken.

U begrijpt en gaat ermee akkoord dat de informatie die wordt gegeven in het Rekeningopeningsformulier en de Beleggersprofielvragenlijst, door MeDirect kan worden

gebruikt om beleggingsaanbevelingen te doen en beleggingsbeslissingen te nemen voor de toekomst.

U erkent dat MeDirect u geen advies verleent over de gevolgen op het vlak van belastingen met betrekking tot alle beleggingen die worden gedaan in overeenstemming met deze Overeenkomst en dat u daaromtrent onafhankelijk advies dient in te winnen zo u dit wenst.

U erkent en bevestigt dat u voor eigen rekening handelt en niet voor rekening van een andere persoon, of het nu om een natuurlijke, rechts- of andere persoon gaat.

Deze Overeenkomst is aangegaan door de beide partijen op de dag van de elektronische ondertekening door de klant.

Handtekening van de aanvrager:

/Elektronisch ondertekend door de klant/

MeDirect Bank NV

Handtekening van de verantwoordelijke van de Bank

Naam: Tim Rooney

Titel: CEO



VRAGEN? Wij staan altijd voor u klaar: Klantendienst: 02 518 0000
Maandag t/m vrijdag – 09u tot 20u en op zaterdag – 09u tot 14u
E-mail: info@medirect.be
Online Support: www.medirect.be/support