

## PREMIE TOT €1000 ACTIEVOORWAARDEN

---

Onder voorbehoud van de voorwaarden van deze actie heeft elke MeDirect-klant die

- (i) rechtstreeks kwalificerende beleggingsfondsen\* aankoopt op het MeDirect-beleggingsplatform en/of
  - (ii) beleggingsfondsen\* overdraagt van een andere bank, broker of bewaarder naar een beleggingsrekening
- en
- (iii) belegd blijft voor een periode van minstens 6 maanden volgend op het einde van de campagne (zie verder voor details),

recht op een cash premie (berekend zoals hieronder beschreven) tot een maximum van €1000 per klant en per rekening. Ook opgenomen in de berekening van de onderschreven fondsen die in aanmerking komen voor de premie zijn beleggingen in modelportefeuilles, zowel initiële beleggingen als maandelijkse bijdragen.

Om in aanmerking te komen voor de uitbetaling van deze premie, dient de klant te voldoen aan alle voorwaarden en eisen in deze actievoorwaarden.

### ***DUURTIJD***

De actie loopt van 15 mei 2023 tot en met 15 juni 2023. MeDirect behoudt zich het recht voor om te allen tijde de duurtijd van de actie te wijzigen en/of om de invulling van de actie naar de toekomst toe te wijzigen. Wijzigingen in deze actievoorwaarden zullen steeds op voorhand aangekondigd worden op de MeDirect Website en/of via e-mail.

### ***PREMIE EN BETALING***

2 stappen om van de actie te genieten:

1. Open een gratis beleggingsrekening (indien u er nog geen heeft),
2. Beleg en/of draag beleggingsfondsen over.
3. Krijg een premie in functie van het "Netto Belegd Bedrag" op 15 juni 2023.

Beleg en/of transfereer (Netto Belegd Bedrag)	Ontvang
€ 2.500,00 - € 7.500,00	€ 25
€ 7.500,01 - € 15.000,00	€ 50
€ 15.000,01 - € 30.000,00	€ 100
€ 30.000,01 - € 60.000,00	€ 200
€ 60.000,01 - € 100.000,00	€ 500
> € 100.000	€ 1000

Op 15 juni 2023 zal MeDirect de totale waarde van alle beleggingsfondsen berekenen die zijn aangekocht en/of ingeboekt werden op de beleggingsrekening van de klant tijdens de actieperiode, inclusief de beleggingsfondsen die werden overgedragen van een andere financiële instelling naar MeDirect ("Totaal Belegd"). Voor overgedragen beleggingsfondsen, wordt de Netto inventariswaarde (NIW) van de datum van neerlegging van uw effecten op uw beleggingsrekening gebruikt om de waarde te berekenen. MeDirect zal ook de totale waarde berekenen van alle beleggingsfondsen die tijdens de actieperiode werden verkocht of werden overgedragen naar een andere financiële instelling. Dit op basis van de verkoopprijs ("Totaal Verkoop").

MeDirect berekent vervolgens het verschil tussen "Totaal Belegd" en "Totaal Verkoop", om zo het "Netto Belegd Bedrag" te berekenen, welke de basis vormt voor de uitbetaling van de premie.

Beleggingsfondsen die in aanmerking komen voor uitbetaling van de premie:

- Beleggingsfondsen die uiterlijk op 15 juni 2023 ingeboekt staan (volgend op een aankoop of transfer) op uw beleggingsrekening bij MeDirect. Hou er rekening mee dat eens u heeft belegd, het enkele dagen kan duren alvorens uw beleggingsfondsen zijn ingeboekt op uw beleggingsrekening. Begin dus ruim op tijd, dit om te voorkomen dat u buiten de termijn zou vallen.
- Beleggingsfondsen waarvan MeDirect het formulier 'Transfer effecten B' ingevuld en ondertekend heeft ontvangen uiterlijk op 15 juni 2023. De initiële aanvraag door middel van het formulier Transfer effecten A' voor een overdracht van effecten dient wel vóór 7 juni 2023 te gebeuren.

Zijn uitgesloten voor de premie, beleggingen in of overdrachten van trackers (ETF's), aandelen, obligaties en geldmarktfondsen (Morningstar Categorie: Geldmarktfondsen EUR).

Beleggingsfondsen die werden aangehouden bij MeDirect en werden overgedragen naar een

andere financiële instelling tijdens de periode van 12 maanden voorafgaand aan de start van de actie (op basis van ISIN), zijn eveneens uitgesloten van deze actie

Het Netto Belegd Bedrag moet minstens €2.500 bedragen, anders komt u niet in aanmerking voor een premie. Indien de klant er verschillende beleggingsrekeningen op aanhoudt, dan dekt het "Netto belegd bedrag" alle rekeningen.

Voor de berekening van de premie, zullen niet-euro transacties omgerekend worden naar euro, aan de hand van de wisselkoers op de aankoopdatum voor deze transacties (aankopen en verkopen) en op de datum van neerlegging van uw effecten op uw beleggingsrekening voor transfers. De premie wordt uitbetaald in euro.

Het bedrag van de premie is beperkt tot maximum €1000 per in aanmerking komende klant. De uitbetaling van de premie gebeurt ten laatste in januari 2024. In het geval van een gezamenlijke beleggingsrekening, wordt de premie éénmalig uitbetaald op de gezamenlijke geldrekening.

Om in aanmerking te komen voor de premie, dient het "Netto Belegd Bedrag" op het einde van de actie te weten 15 juni 2023, gedurende een periode van minimaal 6 maanden behouden te blijven in uw portefeuille bij MeDirect. Wanneer de klant beleggingsfondsen verkoopt of uitgaand overdraagt tijdens een periode van 6 maanden volgend op het einde van de actie en indien het bedrag hiervan de aankopen in diezelfde periode overstijgt, zal het verschil afgetrokken worden van het "Netto Belegd Bedrag" dat als basis dient voor de premie. Het netto belegd bedrag wordt berekend op basis van uitgevoerde transacties waardoor het markteffect niet in rekening wordt gebracht.

Voorbeeld 1:

Tijdens de actiedagen van 15 mei 2023 tot 15 juni 2023:

- Waarde aangekochte beleggingsfondsen: €20.000
- Waarde verkochte beleggingsfondsen: €2.500
- "Netto Belegd bedrag" €17.500

Tijdens een periode van 6 maanden volgend op het einde van de actie van 16 juni 2023 tot 16 december 2023:

- Waarde aangekochten beleggingsfondsen: €10.000
- Waarde verkochte beleggingsfondsen: €7.500
- Verschil: -€2.500 => Geen daling dus de basis voor de berekening van de premie blijft €17.500. Uw premie = €100

Voorbeeld 2:

Tijdens de actie van 15 mei 2023 tot 15 juni 2023:

- Waarde aangekochten beleggingsfondsen: €20.000
- Waarde verkochte beleggingsfondsen: €2.500
- "Netto Belegd bedrag": €17.500

Tijdens een periode van 6 maanden volgend op het einde van de actie van 16 juni 2023 tot 16 december 2023:

Waarde aangekochte beleggingsfondsen: €10.000

- Waarde verkochte beleggingsfondsen: €13.000
- Verschil: -€3.000 => Een daling dus basis voor de premie zal herberekend worden: €17.500 - €3.000 = €14.500. Uw premie = €50

## **TRANSFER VAN BELEGGINGEN**

Het overdragen van beleggingsfondsen gebeurt door ons een bericht te sturen [via dit contactformulier op de publieke website](#). Gelieve hierbij de nodige details (ISIN, naam van de fondsen en valuta) te vermelden, alsook de vraag om de beleggingsfondsen over te dragen van uw huidige bank, broker of bewaarder naar MeDirect. Deze aanvraag dient rechtsgeldig voor 7 juni 2023 einde dag te worden ingediend. Wij overlopen dan uw beleggingsfondsen en kijken of ze allemaal kunnen worden overgedragen. In een antwoord per e-mail zullen wij het Formulier 'Transfer Effecten B' toevoegen en bijkomende informatie opvragen, indien nodig. Om voor onze actie in aanmerking te komen, dienen wij dit formulier B volledig ingevuld en ondertekend te ontvangen uiterlijk op 15 juni 2023. MeDirect neemt vervolgens contact op met de andere financiële instelling waar u de effecten op dat ogenblik aanhoudt, om de effectenoverdracht uit te voeren.

## **TOT €500 TRANSFERKOSTEN TERUGBETAALD**

Boven op deze promotie betaalt MeDirect tot maximum €500 per klant terug aan kosten die door andere financiële instellingen worden aangerekend bij het overdragen van effecten naar MeDirect. Deze terugbetaling is beperkt tot maximum €100 per getransfereerde lijn met een minimum tegenwaarde van €500 (of een equivalent bedrag indien het effect in een andere valuta noteert). Opgelet, het betreft hier een totaalbedrag van €500 per klant over de volledige levensduur van de klantrelatie (bijvoorbeeld: u heeft bij een eerdere transfer van effecten reeds €250 aan kosten terugbetaald gekregen van MeDirect, dan kunt u nog tot €250 aan kosten terugbetaald krijgen). Deze kosten worden terugbetaald op de zichtrekening van de klant, zodra de effecten op de beleggingsrekening werden ingeboekt en na ontvangst van het bewijs van de aanrekening van de kosten. Alle details met betrekking tot de tarieven voor portefeuilletransfers zijn te raadplegen op <https://cdn.medirect.com/docs/default-source/support-documents/medirect-tariffs-and-charges-nl.pdf>

## **VOORWAARDEN DEELNAME ACTIE**

MeDirect behoudt zich het recht om de actie te weigeren in geval van frauduleuze deelname of kwader trouw.

## AANVAARDING VAN DE ACTIEVOORWAARDEN

Door deel te nemen aan deze actie, erkent de klant kennis te hebben genomen van deze actievoorwaarden, ze te hebben gelezen, te begrijpen en te aanvaarden.

*\*(Beleggings)fonds verwijst naar een ICBE (Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten). Een ICBE is een investeringsvehikel bestaande uit meerdere investeerders en investeert hun inleg in verscheidene activa zoals aandelen, obligaties, liquiditeiten enz. teneinde het risico te spreiden.*