

METHODOLOGIE

VERMOGENSBEHEER

MeDirect biedt u online vermogensbeheer aan. Met de MeDirect online tool kan u een voor u passend beleggersprofiel bepalen voor een welbepaalde tijdshorizon. Om dit beleggersprofiel te kunnen berekenen wordt er rekening gehouden met uw persoonlijke en financiële informatie die u ons heeft verstrekt door de online vragenlijst in te vullen.

Op basis van het voor u bepaald beleggersprofiel en de door u gewenste beleggingshorizon stellen wij u een passende gediversifieerde portefeuille van beleggingsfondsen voor. Deze portefeuille zal enkel niet-complexe beleggingen bevatten. Beleggen houdt steeds risico in en uw kapitaal is niet gegarandeerd.

U kan reeds met online vermogensbeheer starten vanaf 5.000 EUR. Tevens heeft u de mogelijkheid om maandelijks een bedrag bij te storting in uw portefeuille. Deze maandelijks bijdragen starten vanaf 100 EUR per maand en kunnen steeds aangepast worden. U kan ook op elk moment uitstappen uit uw vermogensbeheerportefeuille zonder kosten, u betaalt enkel de beurstaks en eventuele andere geldende belastingen.

De verschillende stappen om een MeDirect vermogensbeheerportefeuille aan te vragen, worden hieronder verder beschreven.

ALGEMENE AANPAK

Ons vermogensbeheer is gebaseerd op een eenvoudig proces, bestaande uit vier stappen:

Stap 1

Uw informatie - De MeDirect online vermogensbeheertool leidt u door een reeks vragen over uw persoonlijke en financiële situatie. Het is erg belangrijk dat de informatie die u ons verstrekt zo correct en volledig mogelijk is, zodat wij u het best mogelijke beleggingsadvies kunnen geven. De door u aangeleverde informatie wordt enkel gebruikt om u een zo passend mogelijke portefeuille voor te stellen en wordt ten allen tijde confidencieel behandeld.

Deze gegevens omvatten onder meer:

- uw beleggingshorizon
- uw kennis en ervaring met beleggen
- uw financiële situatie
- uw risicopotentieel en beleggingsdoelstellingen

Hoe exacter de informatie, die u over uw persoonlijke omstandigheden en financiële situatie verstrekt, hoe

beter wij in staat zijn u de beleggingsportefeuille aan te bevelen die het beste aansluit bij uw beleggingsdoelstellingen. Bij iedere wijziging in uw persoonlijke en financiële situatie, dient u ons hiervan op de hoogte te brengen. Verder in dit document lichten wij de gebruikte methode verder toe.

Stap 2

Onze analyse – Wij analyseren de door u verstrekte gegevens om een spreiding over verschillende activa klassen aan te bevelen en een vermogensbeheerportefeuille voor te stellen.

Elke portefeuille bestaat uit fondsen die beleggen in aandelen, obligaties en mogelijk ook een cashpositie. Elke portefeuille is ontworpen om het mogelijke rendement, dat bij een bepaald beleggersprofiel en risiconiveau kan worden behaald, te maximaliseren. Het is steeds mogelijk dat het rendement van uw portefeuille als gevolg van zeer

ongunstige marktontwikkelingen lager uitvalt. Onze analisten trachten echter om uw portefeuille te diversifiëren ten einde het risico te spreiden en te beperken in overeenstemming met uw profiel. U dient zich er steeds van bewust te zijn dat beleggen risico met zich meebrengt en dat het kapitaal niet kan gegarandeerd worden.

Stap 3

Onze aanbeveling – Wij bevelen u een gediversifieerde portefeuille van fondsen aan die naar onze mening geschikt is voor u en aansluit bij uw persoonlijke en financiële situatie en risicovoorkeuren. Wij geloven in het samenstellen van een gediversifieerde portefeuille bestaande uit eenvoudige fondsen. Wij raden geen sterk gestructureerde of complexe beleggingen aan. De aanbeveling kan ook een cashpositie omvatten, afhankelijk van uw situatie.

Wij geven u ook de mogelijkheid om te opteren voor een lager beleggingsprofiel als u denkt zelf minder risico te willen nemen. De keuze voor een lager beleggersprofiel betekent ook een lagere mogelijke winstverwachting. U kan niet opteren voor een hoger beleggingsprofiel.

Wij zullen deze voorgestelde portefeuille voor u opvolgen en beheren. Vier keer per jaar analyseert het MeDirect Beleggerscomité de financiële markten en kijkt of er wijzigingen nodig zijn aan uw portefeuille. Uw portefeuille kan in samenstelling wijzigen of een bepaald fonds kan door een ander fonds worden vervangen omdat deze niet meer aan de verwachtingen voldoet. U krijgt steeds bericht wanneer deze transacties zullen uitgevoerd worden.

Stap 4

Uitvoering van uw plan - Vervolgens kan u in de aanbevolen portefeuille direct online beleggen. Na het doorgeven van uw opdracht, ontvangt u het overzicht van uw beleggersprofiel in uw beveiligde mailbox.

Wanneer uw plan eenmaal is uitgevoerd, kan u te allen tijde beslissen om uw vermogensbeheerportefeuille volledig bij ons stop te zetten of een bedrag uit de portefeuille op te vragen. U heeft ook de mogelijkheid om een extra bedrag aan de portefeuille toe te voegen of om uw maandelijkse bijdragen te wijzigen.

Twee maal per jaar krijgt u een gedetailleerd vermogensoverzicht betreffende de samenstelling en het rendement van uw portefeuille. Vier keer per jaar ontvangt u een kwartaal rapport met de belangrijkste

wijzigingen die zich hebben voorgedaan in uw portefeuille. U kan dagelijks de waarde van uw portefeuille volgen door op onze beveiligde website in te loggen.

De gebruikte methode voor het bepalen van het beleggersprofiel

De gebruikte methode om uw beleggersprofiel te bepalen, werd ontwikkeld door het Belgische onafhankelijk financieel plannersbureau Stremersch Van Broekhoven & Partners. Dit bureau verleent al sinds 1990 advies op het vlak van financiële planning en is expert in het opmaken van vermogensanalyses.

Deze methodologie bevat de volgende elementen:

- **Beleggingshorizon**

Uw beleggingshorizon is een zeer belangrijke indicator. Dit moet minstens 5 jaar omvatten. Hoe langer de beleggingshorizon is, hoe meer risico de portefeuille zou aankunnen. Dankzij de lange horizon kunnen de schommelingen op de financiële markten worden opgevangen. Indien deze horizon minder dan 5 jaar bedraagt, moeten deze schommelingen tot een minimum worden beperkt en dus ook best conservatief belegd. Of moet u zich de vraag stellen of beleggen wel is aangewezen. De keuze voor sparen is dan evidentier.

De vragenlijst peilt tevens of er voldoende buffer aanwezig is om onvoorziene uitgaven te kunnen opvangen en of er geld uit de belegde portefeuille moet worden opgevraagd en dit over welke periode. Als er geld moet worden opgevraagd op een korte periode, moet er vermeden worden dat er een deel van de beleggingen moet worden verkocht met verlies.

- **Kennis en ervaring**

Deze vragen evalueren of u voldoende kennis en ervaring heeft met beleggen zodat u uw vermogensbeheerportefeuille kan beoordelen en het rendement ervan kan evalueren. U moet tevens voldoende kennis hebben om de kenmerken van de gebruikte beleggingsfondsen te begrijpen. Het belangrijkste hierbij is dat u begrijpt dat een beleggingsfonds geen kapitaalbescherming heeft en geen gegarandeerd rendement heeft. Wij gaan tevens na hoe u uw ervaring met beleggen heeft opgedaan en of u de financiële markten opvolgt. Zonder deze basiskennis kunnen wij u helaas geen vermogensbeheer portefeuille aanbieden.

- **Financiële situatie**

De vragen betreffende de financiële situatie hebben tot doel om uw totaal vermogen in kaart te brengen. De huidige samenstelling van uw vermogen is een belangrijke factor om te bepalen hoeveel risico u nog verder kunt nemen met uw beleggingsportefeuille. Vastgoed geeft al meer zekerheid dan aandelen. Het maandelijks inkomen van het gezin geeft aan of er voldoende reserve is om uw maandelijks kosten te dekken.

Tevens komt de spaarcapaciteit aan bod. Indien uw financiële situatie het toelaat om ruimschoots te sparen en dit vervolgens ook te beleggen, zou u in theorie meer risico kunnen nemen dan wanneer u weinig of niks kunt sparen. Als uw gezinsinkomen verschillende oorsprongen kent, wijst dit er ook op dat u uw inkomen reeds verder heeft kunnen diversifiëren zoals de aankoop van vastgoed om te verhuren of het ontvangen van dividenden uit uw beleggingen. Verder wordt er ook nog nagegaan of er huidige en toekomstige financiële verplichtingen zijn aangegaan.

- Risicopotentieel en beleggingsdoelstellingen

De stuk van de vragenlijst meet uw risicopotentieel, maar ook uw risicoappetijt. Dit is vaak een subjectieve inschatting hoe u met risico omgaat. Deze vragen gaan na of dit profiel wordt bevestigd of genuanceerd. Beleggen is altijd onderhevig aan de schommelingen op de financiële markten. Hoe hoger het risicoprofiel, hoe groter deze schommelingen zullen zijn. Deze vragen gaan na hoeveel risico u eigenlijk zelf wenst te nemen. Soms laat uw financiële situatie het toe om meer risico te nemen, maar als u zich daar niet comfortabel bij voelt, opteert u liever voor een eerder conservatieve portefeuille. U moet zich er dan wel bewust van zijn dat een lager risicoprofiel ook mindere rendementsvooruitzichten heeft. Tevens is van belang of u wenst te beleggen op lange termijn zonder specifiek doel of u wenst te beleggen voor een reeds geplande aankoop.

Belangrijke mededeling

De waarde van beleggingen kan zowel stijgen als dalen. In het verleden behaalde resultaten zijn geen indicatie voor toekomstige resultaten. Beleggen houdt steeds risico in.

Indien uw persoonlijk en/of financiële situatie wijzigt, dient u ons zo snel mogelijk hiervan op de hoogte te brengen. Mogelijk heeft dit invloed op uw beleggingsprofiel en zou uw portefeuille hierdoor kunnen wijzigen.

Standaard vragen wij u jaarlijks om uw beleggingsprofiel terug te bepalen indien uw situatie gewijzigd zou zijn. Of om te confirmeren als er zich geen veranderingen hebben voorgedaan in uw persoonlijke of financiële situatie.