



Discretionair portefeuillebeheer

MeManaged is een dienst voor discretionair portefeuillebeheer. Door het contract te ondertekenen geeft u MeDirect een mandaat om uw portefeuille op discretionaire basis te beheren. Uw portefeuille wordt beheerd volgens uw beleggersprofiel, dat door MeDirect wordt vastgesteld op basis van uw doelstellingen, uw financiële situatie, uw risicotolerantie en -appetijt en eveneens uw duurzaamheidsvoorkeuren.

Om via MeManaged te beleggen is een aanvangsbedrag van ten minste €5000 nodig. U kan eveneens kiezen om maandelijkse bijdrages toe te voegen vanaf €100 per maand. MeManaged is een flexibele oplossing: u kunt beslissen om geld toe te voegen of op te nemen¹ wanneer u wilt.

Diversificatie

Beleggen in aandelen, obligaties, cash of andere activaklassen? Met MeManaged laat u deze keuze over aan MeDirect. Op basis van uw beleggersprofiel volgt uw portefeuille een specifieke strategie en wordt deze blootgesteld aan verschillende markten over de hele wereld. Uw blootstelling aan verschillende activaklassen en beleggingsthema's zal in de loop van de tijd evolueren door actief beheer.

Transparency

U kunt de evolutie van uw portefeuille 24/7 volgen via uw MeDirect platform of app. Naast het volgen van de prestaties, geniet u ook van een gedetailleerde weergave van de allocatie en krijgt u regelmatig commentaar over de markten en de evolutie van uw portefeuille.

¹In geval van een opname moet het saldo van uw MeManaged-contract minstens €5000 bedragen. Bij elke opname die het saldo onder het vereiste minimumbedrag brengt, moet de klant het contract beëindigen.

Strategieën

MeDirect heeft voor MeManaged 4 beleggingsstrategieën bepaald, met verschillende risico – verwacht rendement verhoudingen op lange termijn. In het kader van deze strategieën worden de activa belegd in een portefeuille van een Instelling voor Collectieve Beleggingen (ICB). MeDirect kiest voornamelijk² ICB's in het gamma van Blackrock & iShares om MeManaged te vormen.

Uw beleggingsstrategie is afhankelijk van uw beleggersprofiel.

Strategie	Maximale blootstelling aan aandelen
Defensief	30%
Conservatief	50%
Gematigd	70%
Groei	90%

De blootstelling aan obligaties, cash en andere activa kan variëren voor elke beleggingsstrategie, zoals hierboven vermeld, van 0 tot en met 100%.

²In het belang van de klant behoudt MeDirect het recht om ICB's te kiezen die beheerd worden door andere fondsbeheerders.

Risico's

Beleggen bevat altijd risico's, zelfs met de meest defensieve strategie. De volgende risico's moeten onder andere in aanmerking worden genomen bij het beleggen in MeManaged:

Kredietrisico: De emittenten van obligaties kunnen insolvent worden; obligaties kunnen daardoor geheel of gedeeltelijk hun waarde verliezen. Als de obligaties een hoog rendement hebben, is het risico groter.

Aandelenrisico: De waarde van aandelen kan negatief worden beïnvloed door veranderingen in het bedrijf, de sector of de economie waarin het actief is.

Marktrisico: De mogelijkheid om verliezen te lijden door factoren die de algemene prestaties van beleggingen op de financiële markten beïnvloeden..

Valutarisico: Uw belegging kan worden beïnvloed door wisselkoersschommelingen.

Tegenpartijrisico: Als een tegenpartij insolvent wordt, kan zij uitstaande verplichtingen niet meer of slechts gedeeltelijk nakomen. Wanneer het fonds derivaten gebruikt, kan dit risico groter zijn.

Liquiditeitsrisico: Beleggingen in effecten die niet gemakkelijk verhandelbaar zijn op een effectenbeurs of een soortgelijke markt. Dit kan het vermogen om beleggers terug te betalen aantasten.

Renterisico: De waarde van obligaties, en dus van het fonds, daalt doorgaans wanneer de rentevoet stijgt.

Klachten

Als u een klacht heeft, moet deze eerst worden gericht aan MeDirect complaints@medirect.be. Indien u het niet eens bent met onze voorgestelde oplossing, kunt u als particulier, contact opnemen met de Ombudsfin (ombudsman in financiële geschillen) – Ombudsman in financiële geschillen, Noordpoort II – Koning Albert II-laan 8, bus 2 – B-1000 Brussel, via telefoon: +32 2 545 77 70, via fax : +32 2 545 77 79, via e-mail : ombudsman@ombudsfin.be of via het formulier op www.ombudsfin.be.

Kosten en lasten

Het beheer van uw portefeuille gaat gepaard met bepaalde kosten. U vindt de kostenlijst hieronder terug:

Kosten in verband met de dienst en nevendiensten

- Beheerskosten:
 - Op kwartaalbasis afgetrokken van uw belegging
 - Uitgedrukt in een percentage op jaarbasis
 - Vermeld in de MeDirect Tarieven en kostenoverzicht beschikbaar op www.medirect.be
- Prestatievergoedingen: geen
- Instap- en uitstapkosten: geen
- Bewaarloon: geen

Kosten verbonden aan financiële instrumenten

- Lopende kosten op fondsen en/of ETF's :
 - Door de beheermaatschappij van het beleggingsfonds in mindering gebracht op de intrinsieke waarde.
 - Uitgedrukt in een percentage op jaarbasis
 - Prestatievergoedingen: indien vermeld in de KID van de financiële instrumenten.

Ex ante Schatting van de kosten en lasten

De raming vooraf van de kosten en lasten is gebaseerd op een hypothetische belegging van €10.000,00.

	Transactie kosten	1Y	3Y	5Y
Kosten in verband met de dienst en nevendiensten	€ 0,00 (0,00%)	€ 90,00 (0,90%)	€ 270,00 (0,90%)	€ 450,00€ (0,90%)
Kosten in verband met financiële instrumenten	€ 0,00 (0,00%)	€ 40,00 (0,40%)	€ 120,00 (0,40%)	€ 200,00 (0,40%)
Inducements (o.a. retrocessies)	€ 0,00 (0,00%)	€ 0,00 (0,00%)	€ 0,00 (0,00%)	€ 0,00 (0,00%)
Total	€ 0,00 (0,00%)	€ 130,00 (1,30%)	€ 390,00 (1,30%)	€ 650,00 (1,30%)

De hierboven vermelde kosten en lasten kunnen veranderen naargelang de instrumenten in uw portefeuille of als gevolg van wijzigingen in de lasten die worden toegepast door derden die de financiële instrumenten verstrekken.

Fiscaliteit

Op basis van de fiscale wetgeving die van kracht is op datum van publicatie van dit document, kunnen de volgende belastingen van toepassing zijn op uw portefeuille. Toekomstige fiscale wetwijzigingen kunnen een invloed hebben op de fiscale behandeling van uw beleggingen.

BTW

Discretionaire beheervergoedingen voor de portefeuille zijn onderworpen aan een btw-tarief van 21%. De beheerskosten opgenomen in de bovenstaande schatting van de kosten zijn inclusief BTW.

Bronbelasting

- 30% Roerende Voorheffing op dividenduitkeringen
- 30% Roerende Voorheffing op meerwaarde afkomstig van beleggingsfondsen die meer dan 10% van hun vermogen hebben belegd in aanmerking komende schuldvorderingen (obligaties, contanten ...). De belasting wordt berekend op het deel van de meerwaarde dat betrekking heeft op inkomsten uit in aanmerking komende schuldvorderingen.

Beursbelasting (TOB)

De TOB is van toepassing op de aankoop en verwerving van effecten die onder het toepassingsgebied van de belasting vallen (aandelen, obligaties, fondsdeelbewijzen enz.) in ruil voor een tegenprestatie op de secundaire markt. De TOB is niet van toepassing op transacties op de primaire markt:

- Beleggingsfondsen kapitalisatie: 1,32% TOB op de totale waarde van de inkoop met een maximum van €4000 per transactie;
- Beleggingsfondsen distributie: Geen TOB van toepassing op de terugkoop;
- Geen TOB van toepassing op de inschrijving op nieuwe deelbewijzen van beleggingsfondsen