

VOORWAARDEN VAN DE 1%-ACTIE

OP BELEGGINGSFONDSEN EN MEMANAGED

Alle MeDirect-klienten die beleggen in beleggingsfondsen en/of in een MeManaged-portefeuille bij MeDirect gedurende de looptijd van de 1%-actie, komen in aanmerking voor een 1%-bonus op het netto belegde bedrag. Deze bonus is beperkt tot € 2.500 per klant. In het geval van een gezamenlijke rekening wijst MeDirect 50% van het netto belegde bedrag toe aan elke gezamenlijke rekeninghouder. De klant moet voldoen aan alle voorwaarden en vereisten die in deze voorwaarden staan om de bonus te ontvangen.

LOOPTIJD

Deze actie loopt van 13 februari 2025 tot 31 maart 2025 inbegrepen. MeDirect behoudt zich het recht voor om op gelijk welk moment de invulling en/of looptijd van de actie te wijzigen. Alle wijzigingen met betrekking tot deze voorwaarden zullen steeds aangekondigd worden via de MeDirect-website (www.medirect.be).

TE VOLGEN STAPPEN

De klant komt in aanmerking voor de 1%-bonus als hij/zij gedurende de looptijd van de 1%-actie belegt in beleggingsfondsen en/of in MeManaged.

Om in aanmerking te komen voor de MeManaged-bonus moet de klant ...

1. ... daadwerkelijk en rechtsgeldig alle stappen doorlopen om een MeManaged-portefeuille aan te maken en een initieel bedrag van minimaal € 5.000 beleggen gedurende de looptijd van de 1%-actie, en/of;
2. ... één of meerdere van de volgende handelingen op het MeDirect-platform afronden gedurende de looptijd van de 1%-actie:
 - a. extra stortingen uitvoeren, en/of;
 - b. een maandelijkse bijdrage toevoegen van minimum € 100.

Om in aanmerking te komen voor de bonus op beleggingsfondsen moet de klant ...

1. ... een gratis effectenrekening openen (als hij/zij er nog geen heeft);
2. ... beleggen in één of meerdere beleggingsfondsen gedurende de looptijd van de 1%-actie;
3. ... de beleggingsfondsen gedurende de hele actieperiode op dezelfde effectenrekening houden.

BONUSBEREKENING

Om in aanmerking te komen voor de bonus dient de klant uiterlijk op de laatste dag van de looptijd van de 1%-actie zijn aankooporders voor beleggingsfondsen te plaatsen en/of te beleggen in MeManaged. Op 10 april 2025 berekent MeDirect de totale waarde van alle in aanmerking komende beleggingen die uitgevoerd werden door de klant gedurende de looptijd van de 1%-actie.

Om de 1%-bonus te berekenen, zal MeDirect het netto belegde bedrag bepalen. Dit komt overeen met het verschil tussen de "waarde van de aankopen (instap)" (de waarde van de in aanmerking

komende beleggingsfondsen die gekocht zijn via de effectenrekening van de klant en de waarde van alle beleggingen in MeManaged gedurende de looptijd van de actie) en de “waarde van de verkopen (uitstap)” (de totale waarde van alle beleggingsfondsen die verkocht of overgedragen zijn naar een andere financiële instelling, en de activa die opgenomen werden uit MeManaged gedurende de looptijd van de actie) in beleggingsfondsen en MeManaged gedurende de looptijd van de actie. Alle in aanmerking komende beleggingen die uitgevoerd zijn door de klant moeten gedurende de volledige actieperiode op dezelfde effectenrekening blijven.

De bonus is gelijk aan 1% van het netto belegde bedrag in MeManaged en in beleggingsfondsen en is beperkt tot € 2.500 per klant. In het geval van een gezamenlijke rekening ontvangen beide rekeninghouders een bonus, tot een totaal van € 5.000 (€ 2.500 elk).

Om de bonus te berekenen, worden transacties in andere valuta's dan euro omgerekend naar euro met behulp van de wisselkoersen die gelden op de transactiedatum (voor aankopen en verkopen). De bonus wordt uitbetaald in euro.

De bonus wordt uiterlijk op 30 april 2025 gestort op de zichtrekening van de klant.

BETALING VAN DE BONUS

Wanneer de klant **alleen via zijn individuele effectenrekening** belegt, wordt de bonus op zijn individuele zichtrekening gestort.

Wanneer de klant belegt **via zijn gezamenlijke effectenrekening** en elke rekeninghouder over een individuele zichtrekening beschikt, dan kent MeDirect 50% van het netto belegde bedrag toe aan iedere gezamenlijke rekeninghouder. De bonus wordt dus gestort op de individuele zichtrekeningen.

Wanneer de klant belegt **via zijn gezamenlijke effectenrekening** en minstens één van de twee rekeninghouders niet over een individuele zichtrekening beschikt, dan wordt de bonus gestort op de gezamenlijke zichtrekening.

VOORBEELDEN BONUSBEREKENING VOOR BELEGGINGSFONDSEN EN MEMANAGED

Voorbeeld 1:

Gedurende de looptijd van de 1%-actie:

- Meneer A koopt beleggingsfondsen ter waarde van € 5.000 via zijn individuele rekening op 26 februari 2025.
- Meneer A koopt beleggingsfondsen ter waarde van € 20.000 via zijn individuele rekening op 27 februari 2025.
- Meneer A verkoopt beleggingsfondsen ter waarde van € 2.500 via zijn individuele rekening op 5 maart 2025.
- Meneer A opent ook een MeManaged-portefeuille ter waarde van € 5.000 op 10 maart 2025.
- Het netto belegde bedrag is gelijk aan € 27.500.
- Meneer A ontvangt een bonus van € 275 die gestort wordt op zijn individuele zichtrekening.

Voorbeeld 2:

Gedurende de looptijd van de 1%-actie:

- Meneer A koopt beleggingsfondsen ter waarde van € 5.000 via zijn individuele rekening op 26 februari 2025.
- Meneer A koopt beleggingsfondsen ter waarde van € 2.000 via zijn individuele rekening op 27 februari 2025.
- Meneer A verkoopt beleggingsfondsen ter waarde van € 10.000 via zijn individuele rekening op 5 maart 2025.
- Meneer A beschikt al over een MeManaged-portefeuille en besluit om € 4.000 extra te beleggen op 10 maart 2025.
- Het netto belegde bedrag is gelijk aan € 1.000.
- Meneer A komt in aanmerking voor een bonus van € 10.

Voorbeeld 3:

Meneer A en mevrouw B hebben een gezamenlijke rekening.

Gedurende de looptijd van de 1%-actie:

- Meneer A koopt beleggingsfondsen ter waarde van € 250.000 via zijn individuele rekening op 26 februari 2025.
- Mevrouw B koopt beleggingsfondsen ter waarde van € 250.000 via haar individuele rekening op 27 februari 2025.
- Meneer A en mevrouw B kopen beleggingsfondsen ter waarde van € 500.000 via hun gezamenlijke rekening op 5 maart 2025.
- Het netto belegde bedrag ...
 - ... van meneer A is gelijk aan € 500.000.
 - ... van mevrouw B is gelijk aan € 500.000.
- Meneer A komt dus in aanmerking voor een bonus van € 2.500, die gestort wordt op zijn individuele zichtrekening.
- Mevrouw B komt dus in aanmerking voor een bonus van € 2.500, die gestort wordt op haar individuele zichtrekening.

Voorbeeld 4:

Gedurende de looptijd van de 1%-actie:

- Meneer A koopt beleggingsfondsen ter waarde van € 250.000 via zijn individuele rekening op 26 februari 2025.
- Mevrouw B belegt niet via haar individuele rekening.
- Meneer A en mevrouw B kopen beleggingsfondsen ter waarde van € 250.000 via hun gezamenlijke rekening op 27 februari 2025.
- Meneer A opent een MeManaged-portefeuille ter waarde van € 5.000 via zijn individuele rekening op 10 maart 2025.
- Het netto belegde bedrag van ...
 - ... meneer A bedraagt € 380.000.
 - ... mevrouw B bedraagt € 125.000.

- Ze komen dus in aanmerking voor een bonus.
 - Meneer A komt in aanmerking voor een bonus van € 2.500 die gestort wordt op zijn individuele zichtrekening.
 - Mevrouw B komt in aanmerking voor een bonus van € 1.250 die gestort wordt op de gezamenlijke zichtrekening.

Voorbeeld 5:

- Meneer A koopt op 26 februari 2025 beleggingsfondsen ter waarde van € 5.000 via zijn individuele rekening.
- Meneer A boekt op 5 maart 2025 beleggingsfondsen ter waarde van € 2.500 over naar zijn gezamenlijke effectenrekening.
- Van het totale belegde bedrag komt slechts € 2.500 in aanmerking, omdat de andere € 2.500 overgezet werd naar een andere effectenrekening bij MeDirect.
- Meneer A komt in aanmerking voor een bonus van € 25 die gestort wordt op zijn individuele zichtrekening.

IN AANMERKING KOMENDE PRODUCTEN

Deze actie heeft betrekking op beleggingsfondsen, MeManaged-portefeuilles en modelportefeuilles die beschikbaar zijn op het MeDirect-platform. Beleggingen in de modelportefeuille "MeGreen" zijn uitgesloten van de actie. Ook de volgende financiële producten zijn uitgesloten van de actie: ETF's, individuele aandelen en obligaties.

DEELNAMEVOORWAARDEN

MeDirect behoudt zich het recht voor om de uitbetaling niet toe te kennen in geval van frauduleuze deelname, inbreuk op de algemene voorwaarden of van de geldende regelgeving.

AANVAARDING VAN DE VOORWAARDEN

Door deel te nemen aan deze actie, erkent de klant deze voorwaarden te hebben gelezen, te begrijpen en te aanvaarden.