

## PREMIE TOT €900 ACTIEVOORWAARDEN BESTAANDE KLANTEN

Elke bestaande MeDirect-klant (persoon die vóór de start van de actie op 28 oktober 2019 reeds een klantrelatie heeft met MeDirect) die beleggingsfondsen\* (i) overdraagt van een andere bank, broker of bewaarder naar een beleggingsrekening bij MeDirect en/of (ii) rechtstreeks aankoopt op het MeDirect-beleggingsplatform, heeft recht op een premie (berekend zoals hieronder beschreven) tot een maximum van €900 per klant. Ook opgenomen in de berekening van fonds aankopen die in aanmerking komen voor de premie, zijn beleggingen in modelportefeuilles en vermogensbeheerportefeuilles, 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 21 oktober 2020 tot en met 28 februari 2020. MeDirect behoudt zich het recht te allen tijde de looptijd van de actie te wijzigen, de invulling van de actie naar de toekomst toe te wijzigen. Wijzigingen in deze actievoorwaarden zullen steeds 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), beleg en/of draag beleggingsfondsen over.

2 > Krijg een premie in functie van het "Netto Belegd Bedrag" op 28/02/2020.

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
> € 100.000,01	€ 900

Bij het verstrijken van de actie op 28 februari 2020 zal MeDirect de totale waarde van alle beleggingsfondsen berekenen die zijn aangekocht en/of ingeboekt op de beleggingsrekening van de klant tijdens de campagneperiode, inclusief de beleggingsfondsen die werden

overgedragen van een andere financiële instelling naar MeDirect ("Totale Aankoop"). Voor beleggingsfondsen wordt de NIW van de valutadatum gebruikt om de waarde te berekenen. MeDirect zal ook de totale waarde berekenen van alle beleggingsfondsen die tijdens de campagneperiode werden verkocht of overgedragen naar een andere financiële instelling. Dit op basis van de verkoopprijs. ("Totale Verkoop")

MeDirect berekent vervolgens het verschil tussen "Totale Aankoop" en "Totale 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 op 28 februari 2020 ingeboekt staan op een 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. Wacht dus zeker niet te lang.
- Beleggingsfondsen waarvan MeDirect het formulier 'Transfer effecten B' ingevuld en ondertekend heeft ontvangen uiterlijk op 28 februari 2020. De initiële aanvraag voor een overdracht van effecten dient wel vóór 21 februari 2020 te gebeuren.

Zijn uitgesloten voor de premie: trackers (ETF's), aandelen, obligaties. Alsook beleggingsfondsen die werden overgedragen naar een andere financiële instelling tijdens de periode van 12 maanden voorafgaand aan de start van de actie (op basis van ISIN).

Indien het Netto Belegd Bedrag lager is dan €2.500, komt de klant niet in aanmerking voor een premie.

Voor de berekening van de premie zullen niet-euro transacties omgerekend worden naar euro aan de hand van de omrekeningskoers op de aankoopdatum voor transacties (aankopen en verkopen) en op de valutadatum voor transfers. De premie wordt uitbetaald in euro.

Het bedrag van de premie is beperkt tot €500 per klant. De uitbetaling van de premie gebeurt in de eerste helft van september 2020. In het geval van een gezamenlijke rekening wordt de premie uitbetaald op de gezamenlijke Geldrekening.

Om in aanmerking te komen voor de premie dient het "Netto Belegd Bedrag" aan het einde van de campagne op 28 februari 2020, gedurende een periode van minimum 6 maanden behouden te blijven. Wanneer de klant beleggingsfondsen verkoopt of uitgaand transfereert tijdens een periode van 6 maanden volgend op het einde van de campagne en deze overstijgt de aankopen in diezelfde periode, zal het verschil afgetrokken worden van het "Netto Belegd Bedrag" dat als basis dient voor de premie.

Voorbeeld 1:

Tijdens de campagne van 21 oktober 2019 tot 28 februari 2020:

- 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 campagne van 28 februari 2020 tot 31 augustus 2020:

- Waarde aangekochte 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 campagne van 21 oktober 2019 tot 28 februari 2020:

- 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 campagne van 28 februari 2020 tot 31 augustus 2020:

- 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 uw beveiligde website. Gelieve hierbij de nodige details zoals ISIN, fondsen naam en valuta te vermelden of een printscreen van uw beleggingsportefeuille. Alsook de vraag om beleggingsfondsen over te dragen van uw huidige bank, broker of vermogensbeheerder naar MeDirect, bij te vermelden. Deze aanvraag dient voor 21 februari 2020 einde dag te gebeuren. We overlopen dan uw beleggingsfondsen en kijken of die allemaal kunnen overgedragen worden. In een antwoord per email zullen wij het Formulier Transfer Effecten B bijvoegen. Om voor onze actie in aanmerking te komen, dienen we dit formulier B ingevuld en ondertekend te ontvangen uiterlijk op 28 februari 2020. MeDirect neemt vervolgens contact op met de andere financiële instelling waar de klant de effecten op dat ogenblik aanhoudt om de effectentransfer in te laten zetten.

## TOT €500 TRANSFERKOSTEN TERUGBETAALD

Bovenop deze promotie betaalt MeDirect tot €500 per klant terug aan kosten die door andere financiële instellingen worden aangerekend bij het overdragen van beleggingsfondsen naar MeDirect. Deze terugbetaling is beperkt tot maximum €100 per getransfereerde lijn met een minimum tegenwaarde van €500 (of een equivalent €500 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 inbrengen.) Deze kosten worden terugbetaald op de Geldrekening van de klant zodra de effecten op de Beleggingsrekening werden ingeboekt en na ontvangst van het bewijs van aanrekening van de kosten. Alle details met betrekking tot de tarieven voor portefeuillete transfer zijn te raadplegen op <https://www.medirect.be/nl-be/tarieven-en-kosten/andere-kosten>

## VOORWAARDEN DEELNAME ACTIE

Deze actie geldt voor **bestaande klanten**. MeDirect behoudt zich het recht voor om klanten te weigeren volgens haar eigen inschatting. Enkel personen die hun officiële en fiscale woonplaats in België hebben, kunnen een rekening openen bij MeDirect.

## 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.

*\*Beleggingsfonds is de populaire naam voor ICB (Instelling voor Collectieve Belegging). Een ICB is een instelling die het ingebrachte geld van verschillende beleggers samenbrengt en investeert in diverse beleggingsmogelijkheden, zoals aandelen, obligaties, cash enz. met risicospreiding als gevolg.*