

PREMIE TOT €500 ACTIEVOORWAARDEN NIEUWE KLANTEN

VERLENGING VAN DE ACTIE

25/06/2021; de beleggingsactie zoals hieronder beschreven, zal verlengd worden tot 31 augustus 2021. Bijgevolg:

- i. DUURTIJD: De actie loopt van 28 april tot en met 31 augustus.
- ii. PREMIE EN BETALING: de tabel met Netto Belegd Bedrag en bonus verandert niet, noch laat de verlenging toe dat de maximum bonus per klant overschreven wordt.
 - a. In plaats van op 30 juni 2021, zal op 31 augustus 2021 MeDirect de totale waarde van alle beleggingsfondsen berekenen op basis van dezelfde berekeningsmethode zoals omschreven in de algemene voorwaarden.
 - b. Betreffende Netto Belegde Bedragen gedaan voor 1 juli, moeten die bedragen belegd blijven gedurende tenminste 6 ononderbroken maanden na 30 juni 2021. Beleggingen gedaan vanaf 1 juli 2021, moeten voor een periode van minstens 6 ononderbroken maanden belegd blijven tot na het einde van de actie (31 augustus 2021).
 - c. MeDirect behoudt zich het recht voor om de uitbetaling van de bonus aan de klant in te trekken indien de klant niet aan de algemene voorwaarden heeft voldaan, waaronder de minimum beleggingsperiode van 6 ononderbroken maanden.
 - d. **Beleggingsfondsen waarvan MeDirect het formulier "Transfer effecten B" ingevuld en ondertekend heeft ontvangen uiterlijk op 31 augustus 2021 worden in rekening genomen. Echter, de initiële aanvraag door middel van het formulier "[Asset Transfer Form A](#)" voor een overdracht van effecten dient wel vóór 24 augustus 2021 te gebeuren.**

Onder voorbehoud van de voorwaarden van deze actie heeft elke in aanmerking komende nieuwe MeDirect-klant (dit zijnde elke persoon die nog geen klantrelatie heeft met MeDirect aan de start van deze actie op 28 april 2021) die een effectenrekening openen en

- (i) rechtstreeks kwalificerende beleggingsfondsen* aankoopt op het MeDirect-beleggingsplatform en/of
- (ii) beleggingsfondsen* overdraagt van een andere bank, broker of bewaarder naar een nieuw geopende beleggingsrekening bij MeDirect

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 €500 per klant. Ook opgenomen in de berekening van de onderschreven fondsen 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 28 april 2021 tot en met 30 juni 2021. MeDirect behoudt zich het recht voor 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, beleg in en/of draag in aanmerking komende beleggingsfondsen over.

2 > Krijg een premie in functie van het "Netto Belegd Bedrag" op 30/06/2021.

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	€ 500

Op 30 juni 2021 zal MeDirect de totale waarde berekenen van alle in aanmerking komende beleggingsfondsen 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/broker 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 het Netto Belegd Bedrag te berekenen. MeDirect zal ook de totale waarde berekenen van alle beleggingsfondsen die tijdens de actieperiode werden verkocht of 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 in overéénstemming met bovenvermelde tabel.

Beleggingsfondsen die in aanmerking komen voor uitbetaling van de premie:

- Beleggingsfondsen die uiterlijk op 30 juni 2021 ingeboekt staan (volgend op een onderschrijving 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 om te vermijden dat u buiten termijn zou vallen.

- **Beleggingsfondsen waarvan MeDirect het formulier 'Transfer effecten B' ingevuld en ondertekend heeft ontvangen uiterlijk op 30 juni 2021. De initiële aanvraag door middel van het formulier 'Transfer effecten A' voor een overdracht van effecten dient wel vóór 23 juni 2021 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

Het Netto Belegd Bedrag moet minstens €2.500 bedragen, anders komt men niet in aanmerking voor een premie. Indien de klant verschillende beleggingsrekeningen 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 transacties (aankopen en verkopen) en op de 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 €500 per in aanmerking komende klant. De uitbetaling van de premie gebeurt in de tweede helft van januari 2022. In het geval van een gezamenlijke beleggingsrekening wordt de premie uitbetaald op de gezamenlijke geldrekening.

Om in aanmerking te komen voor de premie dient het "Netto Belegd Bedrag" op het einde van de actie op 30 juni 2021 gedurende een periode van minimum 6 maanden behouden te blijven. 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.

Voorbeeld 1:

Tijdens de actiedagen van 28 april tot 30 juni:

- Waarde onderschreven 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 30 juni tot 31 december:

- Waarde onderschreven 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 28 april tot 30 juni:

- Waarde onderschreven 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 30 juni tot 31 december:

- Waarde onderschreven 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) door te sturen en **vermeld de volgende referentie** : “vraag om beleggingsfondsen over te dragen vanuit huidige bank, broker of bewaarder naar MeDirect”. Deze aanvraag dient rechtsgeldig voor 23 juni 2021 einde dag te worden ingediend. We overlopen dan uw beleggingsfondsen en kijken of ze allemaal kunnen worden overgedragen. In een antwoord per email zullen wij het Formulier Transfer Effecten B bijvoegen en bijkomende informatie opvragen indien nodig. Om voor onze actie in aanmerking te komen, dienen we dit formulier B volledig ingevuld en ondertekend te ontvangen uiterlijk op 30 juni 2021. MeDirect neemt vervolgens contact op met de andere financiële instelling waar de klant de effecten op dat ogenblik aanhoudt om de effectentransfer uit te voeren.

TOT €500 TRANSFERKOSTEN TERUGBETAALD

Bovenop 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 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 portefeuilletransfers zijn te raadplegen op <https://cdn.medirect.com/docs/default-source/support-documents/medirect-tariffs-and-charges-nl.pdf>

VOORWAARDEN DEELNAME ACTIE

Deze actie geldt voor in aanmerking komende nieuwe klanten van MeDirect. MeDirect behoudt zich het recht voor om klanten te weigeren in overeenstemming met haar onboarding policy en de toepasselijke antiwitwas- en KYC wetgeving. MeDirect aanvaardt slechts natuurlijke personen als klanten aan, die ouder dan 18 jaar zijn en die hun officiële en fiscale woonplaats in België hebben. MeDirect behoudt zich het recht voor om de voordelen van de actie te weigeren of om terugbetalingen te eisen in geval van ten onrechte betaald bedragen en premies in geval van frauduleuze deelname aan de actie of in geval van 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.*