

MEDIRECT TARIEVEN- & KOSTENOVERZICHT

TRANSACTIETARIEVEN

	COMMISSIE*	MINIMUM
Aandelen en ETFs		
Euronext (Amsterdam, Brussel, Parijs)	0,10%	EUR 7,50
Xetra Frankfurt	0,10%	EUR 7,50
Borsa Italiana	0,15%	EUR 7,50
Euronext Lisbon	0,20%	EUR 15,00
Nasdaq	0,10%	USD 15,00
NYSE (New York Stock Exchange)	0,10%	USD 15,00
NYSE ARCA	0,10%	USD 15,00
NYSE MKT LLC (AMEX)	0,10%	USD 15,00
London Stock Exchange (LSE)	0,10%	GBP 7,50
SIX Swiss Exchange	0,50%	CHF 20,00
Spanish Stock Exchange	0,50%	EUR 15,00
Oslo Stock Exchange	0,50%	NOK 140,00
OMX Stockholm	0,50%	SEK 160,00
OMX Copenhagen	0,50%	DKK 120,00
OMX Helsinki	0,50%	EUR 15,00
Obligaties		
EUR denominatie	0,20%	EUR 25,00
USD denominatie	0,20%	USD 35,00
GBP denominatie	0,20%	GBP 22,00
NOK denominatie	0,20%	NOK 200,00
CHF denominatie	0,20%	CHF 32,00
AUD denominatie	0,20%	AUD 35,00
Fondsen	Gratis**	-

*Het tarief is toegepast op het bedrag van de transactie en onderhevig aan een minimale vergoeding zoals hierboven in de tabel beschreven.

**MeDirect zal u geen kosten in rekening brengen voor het kopen of verkopen van ICBE-fondsen. De compensaties (retrocessies) die fondsbeheerders vragen voor de fondsen die MeDirect voor u beheerd, worden door de fondsbeheerders aan MeDirect betaald. Deze compensatie is gebaseerd op de fondsen die in- en/of uitstapkosten berekenen, en/of een deel van de beheersvergoeding. In- en/of uitstapkosten worden enkel aangerekend voor bepaalde fondsen op aanvraag van de desbetreffende fondsbeheerders.

Lijst van fondsen waar fondsbeheerders een in- en/of uitstapkost vragen:

- Alle Carmignac fondsen

Als u hierover meer informatie wil, kan u altijd contact met ons opnemen.

MEDIRECT TARIEVEN- & KOSTENOVERZICHT

TARIEVEN VERMOGENSBEHEER

JAARLIJKSE BEHEERSVERGOEDING***0,90% INCL. BTW**

* De beheersvergoeding wordt berekend op basis van de marktwaarde van de portefeuille in het beheer op het einde van het kwartaal (31 maart, 30 juni, 30 september and 31 december).

Geen transactiekosten

Bij MeDirect Online Vermogensbeheer betaalt u geen transactiekosten, noch kosten voor het (bij)storten van geld in uw beheerde portefeuille of het geheel of gedeeltelijk opvragen van geld uit uw beheerde portefeuille.

Belastingen

De door MeDirect beheerde portefeuilles bestaan uit kapitalisatiefondsen die onderhevig zijn aan de standaard belastingregels die in België van toepassing zijn. MeDirect doet ook hier het werk voor u en weerhoudt alle roerende voorheffing en belastingen die van toepassing zijn zodat u verder niets hoeft te doen.

Beurstaks (TOB)

Bij de aankoop van kapitalisatiefondsen is geen beurstaks van toepassing. Bij de verkoop van een kapitalisatiefonds betaalt u éénmalig een beurstaks. Deze bedraagt 1,32% van de verkoopwaarde maar is begrensd tot een maximum van € 4.000.

Meerwaardebelasting

Een meerwaardebelasting is enkel van toepassing bij de verkoop van:

Fondsen aangekocht voor 31 december 2017:

1. kapitalisatiefondsen en trackers die voor 25% of meer investeren in vastrentende beleggingen zoals obligaties;
2. distributiefondsen en trackers die voor 25% of meer investeren in vastrentende beleggingen, en die niet 100% van hun rente-inkomsten uitkeren.

Fondsen aangekocht na 1 januari 2018:

1. kapitalisatiefondsen en trackers die voor 10% of meer investeren in vastrentende beleggingen zoals obligaties;
2. distributiefondsen en trackers die voor 10% of meer investeren in vastrentende beleggingen, en die niet 100% van hun rente-inkomsten uitkeren.

In beide gevallen wordt een roerende voorheffing (meerwaardebelasting) van 30% ingehouden op de meerwaarde die voortkomt uit deze vastrentende effecten.

Om deze taks te kunnen berekenen, bestaan er 2 methodes:

- ofwel berekent het fonds de BE TIS waarde (Taxable Income per Share) en wordt de TIS waarde op de dag van de verkoop vermindert met de TIS waarde op de dag wanneer het fonds is aangekocht.
- ofwel wordt de taks berekend op de meerwaarde die voortkomt uit de vastrentende effecten wanneer de BE TIS waarde niet gekend is.

Ter illustratie:

Een kapitalisatiefonds belegt voor 40% in obligaties en voor 60% in aandelen. De belegger heeft het fonds voor 100 euro gekocht, en verkoopt het voor 120 euro.

De BE TIS waarde is gekend op het moment van aan- en verkoop. Is de verkoopwaarde van de TIS groter dan de aankoopwaarde, dan wordt dit belast tegen 30% roerende voorheffing.

Het fonds berekent geen BE TIS waarde. De gerealiseerde meerwaarde is 20 euro. Aangezien het fonds voor 40% in obligaties heeft belegd, wordt de belasting enkel over 40% berekend. 40% van 20 euro is 8 euro. De belasting is 30%, wat betekent dat 2,4 euro wordt ingehouden en de belegger 5,6 euro netto zal ontvangen. Het fonds belegt voor 60% in aandelen; 60% van 20 euro is 12 euro, waarover geen meerwaardebelasting wordt berekend. De belegger zal 120 euro - 2,4 euro (meerwaardebelasting) = 117,6 euro ontvangen bij verkoop van het fonds.

MEDIRECT TARIEVEN- & KOSTENOVERZICHT

CORPORATE ACTIONS VERGOEDINGEN

Alle aflossingen van obligatieleningen, inkoop van eigen aandelen, bonusaandelen, fusies en splitsingen, uitkering van dividend/coupon en dividend in aandelen

Gratis

Toepassing van Dubbelbelastingverdrag voor Amerikaanse belastingvrijstelling aan de bron

Gratis

TRANSFERKOSTEN PORTEFEUILLE

	AANDELEN/OBLIGATIES	FONDSEN/TRACKERS
Overdracht van activa tussen MeDirect rekeningen	Gratis	Gratis
Overdracht van activa van andere instellingen naar MeDirect	Gratis	Gratis
Overdracht van activa naar andere instellingen	€ 150 per effect	€ 150 per effect

PORTEFEUILLE OVERZETTEN NAAR MEDIRECT? KRIJG TOT €500 PER KLANT TERUG BETAALD

MeDirect rekent geen vergoeding aan voor de overdracht van uw bestaande portefeuille naar MeDirect. Tevens vergoeden wij ook de eventuele kosten die uw huidige broker u in rekening zou kunnen brengen voor het transfereren van uw effecten, en dit tot een maximaal bedrag van 500,00 EUR per klant. Het betreft een totaalbedrag van 500,00 EUR per klant over de volledige levensduur van de klantrelatie. (Bijvoorbeeld: u heeft bij een eerdere transfer van effecten reeds 250,00 EUR aan kosten terugbetaald gekregen van MeDirect, dan kunt u nog tot 250,00 EUR aan kosten inbrengen.)

Deze terugbetaling is beperkt tot maximum 100,00 EUR per getransfereerde lijn met een minimum tegenwaarde van 500,00 EUR (of een equivalent van 500,00 EUR indien het effect in een andere valuta noteert).

MEDIRECT TARIEVEN- & KOSTENOVERZICHT

ALGEMEEN KOSTENOVERZICHT

Openen, onderhouden en sluiten van rekening	Gratis
Uitgaande betalingen:	
Betaling in EUR in EER (gedeelde kosten)	Gratis
Andere betalingen (gedeelde kosten)	€ 15 *
Binnenkomende betalingen	
Aanvraag betalingsbevestiging	€ 20 per betaling
Kosten nalatensdossier	Van € 50 tot € 200, afhankelijk van het onderzoek
Onderzoek:	
Tot 1 maand na betalingsdatum	Gratis
Na 1 maand na betalingsdatum	€ 60
Overzichten:	
Online (via internetbankieren)	Gratis
Aanvraag papieren overzicht	€ 1,50 per pagina
Aanvraag duplicaten	€ 1,50 per pagina

Handel in buitenlandse valuta

MeDirect rekent geen provisies of commissies aan, enkel een marge op de marktkoers: bij normale marktomstandigheden is deze marge 0,5% op het geldende markttarief. In periodes van verhoogde volatiliteit is het mogelijk dat tijdelijk een hogere marge wordt toegepast. In elk geval, voor de uitvoering van elk order kunt u de indicatieve wisselkoers terugvinden op de orderuitvoeringspagina en de toegepaste wisselkoers vindt u in de bevestiging van uw transactie.

* Bij uitgaande betalingen wordt de kost steeds afgehouden in de valuta van de rekening waarvan de overschrijving wordt uitgevoerd. Indien u bijvoorbeeld een overschrijving maakt in USD, zal het equivalent van € 15 in USD worden afgehouden.

VRAGEN? Wij staan altijd voor u klaar:

Klantendienst: 02 518 00 00

Maandag t/m vrijdag – 09:00 tot 20:00 en op zaterdag – 09:00 tot 14:00

E-mail: info@medirect.be

Online Support: www.medirect.be/nl-be/support