Klantcategorisatiebeleid

I. Introductie

Capital Com Group Ltd (het "**Bedrijf**", "**wij**", "**Capital Com**") is een Cypriotische beleggingsonderneming (de "**CIF**") die onder toezicht staat van de Cyprus Securities and Exchange Commission (de "**CySEC**") voor het verlenen van beleggingsdiensten en nevendiensten onder licentienummer 463/25, en is geregistreerd in de Republiek Cyprus. Ons bedrijfs- en geregistreerd adres is: 66 Christaki Kranou, 7e etage, City Tower, 4042, Germasogeia, Limassol, Cyprus.

II. Doel

Het Bedrijf is verplicht om zijn bestaande en/of potentiële Cliënten in te delen in één van de drie categorieën: particuliere cliënt, professionele cliënt of in aanmerking komende tegenpartij. Dit document licht de criteria per categorie toe, hoe cliënten van hun classificatie op de hoogte worden gesteld, het proces voor het verzoeken om een wijziging van categorie en hoe dit beleid wordt beoordeeld en bijgewerkt.

III. Juridisch Kader

Het Bedrijf opereert onder de bepalingen van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende Markten voor Financiële Instrumenten ("**MiFID II**"), welke is omgezet in Cypriotisch wetgeving, te weten de Investment Services and Activities and Regulated Markets Law van 2017 (de "**Wet 87(I)/2017**").

Op grond van deze wetgeving is het Bedrijf verplicht zijn Cliënten te categoriseren. Als gevolg daarvan beoordeelt het Bedrijf iedere aanvraag voor het openen van een rekening en classificeert het iedere potentiële Cliënt in één van de hierboven genoemde categorieën, steeds op basis van de door de betreffende Cliënt verstrekte informatie.

Speciale Verklaring voor Inwoners van Spanje. Het Bedrijf biedt beleggingen in CFD's aan. Een CFD is een complex product dat moeilijk te begrijpen is. De Spaanse Nationale Commissie voor de Effectenmarkt (de "**Comisión Nacional del Mercado de Valores**" of "**CNMV**") is van mening dat CFD's over het algemeen niet geschikt zijn voor particuliere cliënten, vanwege hun complexiteit en de daaraan verbonden risico's. Tijdens het onboardingproces vraagt Capital.com informatie op over potentiële cliënten, waaronder algemene gegevens, kennis en ervaring, alsmede risicodoelstelling en financiële draagkracht. Dit stelt ons in staat om vast te stellen of wij hebben geconcludeerd dat CFD's voor u passend/geschikt zijn. Een CFD is tevens een product met hefboomwerking en de geleden verliezen kunnen het volledige geïnvesteerde bedrag bedragen.

IV. Kennisgeving aan Cliënten over hun categorisering:

Het Bedrijf stelt nieuwe Cliënten, vóór het verlenen van diensten, op de hoogte van hun categorisering. Via dit beleid informeert het Bedrijf ook Klanten over:

(a) enig recht dat de Klant heeft om een andere categorisatie aan te vragen (zie Sectie VI); en

(b) eventuele beperkingen van het niveau van cliëntenbescherming die een dergelijke andere categorisering met zich mee zou brengen (zie Sectie VII).

Het Bedrijf verstrekt deze informatie om te waarborgen dat alle Cliënten het beschikbare niveau van wettelijke bescherming duidelijk begrijpen en om een consistente en transparante aanpak van cliëntbescherming te bevorderen.

V. Klantcategorisering:

De criteria voor klantcategorisering worden hieronder uiteengezet.

a) Particuliere Cliënten

Een particuliere Cliënt is een cliënt die geen professionele Cliënt en geen in aanmerking komende tegenpartij is. Particuliere Cliënten genieten het hoogste niveau van wettelijke bescherming, zoals beschreven in Sectie VII (Beschermingsrechten).

b) **Professionele cliënten**

Een professionele Cliënt is een Cliënt die beschikt over de ervaring, kennis en deskundigheid om eigen beleggingsbeslissingen te nemen en de risico's die hij/zij aangaat naar behoren te beoordelen, overeenkomstig de vereisten van de Investment Services and Activities & Regulated Markets Law van de Republiek Cyprus, Wet 87(I)/2017.

De volgende partijen worden voor de doeleinden van de Wet als professioneel beschouwd voor alle beleggingsdiensten en -activiteiten en financiële instrumenten:

(1) Entiteiten die verplicht zijn geautoriseerd of gereguleerd te zijn om op de financiële markten te opereren. Onderstaande lijst dient te worden opgevat als omvatten alle geautoriseerde entiteiten die de kenmerkende activiteiten verrichten van de genoemde entiteiten: entiteiten geautoriseerd door een lidstaat op grond van een richtlijn van de Europese Unie, entiteiten geautoriseerd of gereguleerd door een lidstaat zonder verwijzing naar een richtlijn, en entiteiten geautoriseerd of gereguleerd door een derde land:
   a) een kredietinstelling;
   b) een beleggingsonderneming;
   c) een andere geautoriseerde of gereguleerde financiële instelling;
   d) een verzekeringsonderneming;
   e) een instelling voor collectieve belegging en de beheermaatschappij van een dergelijke instelling;
   f) een pensioenfonds en de beheermaatschappij van een dergelijk fonds;
   g) een handelaar in grondstoffen en grondstoffenderivaten;
   h) een local;
   i) een andere institutionele belegger;

(2) Een grote onderneming die, op proportionele basis, voldoet aan twee van de volgende omvangsvereisten:
   - balanstotaal van ten minste EUR 20.000.000;
   - netto-omzet van ten minste EUR 40.000.000;
   - eigen vermogen van ten minste EUR 2.000.000;

(3) Een nationale of regionale overheid, een overheidsinstantie die de overheidsschuld beheert, een centrale bank, een internationale of supranationale instelling zoals de Wereldbank, het Internationaal Monetair Fonds, de Europese Centrale Bank, de Europese Investeringsbank en elke andere soortgelijke internationale organisatie;

(4) Elke andere institutionele belegger waarvan de hoofdactiviteit bestaat uit het beleggen in financiële instrumenten, waaronder entiteiten die zich toeleggen op securitisatie van activa of andere financieringstransacties.

De hierboven genoemde entiteiten worden als professioneel beschouwd. Secties VI en VII bevatten gedetailleerde informatie met betrekking tot het recht van de cliënt op hercategorisering en de beschermingsrechten per categorie.

Cliënten die op verzoek als professioneel kunnen worden behandeld:

a) Identificatiecriteria:

Cliënten anders dan de hierboven genoemde, waaronder overheidsinstanties, lokale overheden, gemeenten en particuliere individuele beleggers, kunnen eveneens worden toegestaan om afstand te doen van een deel van de bescherming die wordt geboden door de gedragsregels van het Bedrijf.

Het Bedrijf mag een dergelijke Cliënt als professioneel behandelen, mits aan de hieronder genoemde criteria en procedures wordt voldaan. Van deze Cliënten wordt echter niet verondersteld dat zij beschikken over marktkennis en ervaring die vergelijkbaar is met die van de "standaard" categorieën die hierboven zijn genoemd.

Elke afstandname van de bescherming die aan particuliere cliënten wordt geboden, is slechts geldig indien een passende beoordeling van deskundigheid, ervaring en kennis van de Cliënt, uitgevoerd door het Bedrijf, redelijke zekerheid geeft dat (gelet op de aard van de aanbevolen transacties of diensten) de Cliënt in staat is zijn eigen beleggingsbeslissingen te nemen en de betrokken risico's te dragen.

De geschiktheidstoets die door de Cliënt moet worden afgelegd, kan worden beschouwd als een voorbeeld van de beoordeling van deskundigheid en kennis. In het geval van rechtspersonen dient de persoon die aan de bovenstaande beoordeling wordt onderworpen de persoon te zijn die bevoegd is om transacties namens het Bedrijf uit te voeren.

Bij de bovenstaande beoordeling dienen, als minimum, twee van de volgende criteria te worden vervuld:

- De Cliënt heeft transacties uitgevoerd van significante omvang op de relevante markt met een gemiddelde frequentie van 10 per kwartaal gedurende de voorafgaande vier kwartalen;
- De omvang van de portefeuille financiële instrumenten van de Cliënt, gedefinieerd als inclusief contante deposito's en financiële instrumenten, bedraagt meer dan 500.000;
- De Cliënt werkt of heeft ten minste één jaar in de financiële sector gewerkt in een professionele functie waarvoor kennis vereist is van de beoogde transacties en diensten.

"Significante grootte transactie" verwijst naar een transactie die als significant wordt beoordeeld op basis van het verhandelde volume, rekening houdend met het meest complexe financiële instrument dat beschikbaar is op de rekening van de cliënt. Waar een cliënt toegang heeft tot meerdere soorten financiële instrumenten, zal de beoordeling gebaseerd zijn op het meest complexe beschikbare instrument. Dientengevolge, waar CFD's of KO's beschikbaar zijn op de rekening van de cliënt, wordt een transactie van aanzienlijke omvang beschouwd als een handel met een volume van ten minste USD/EUR 5.000. Waar de rekening van de cliënt alleen toegang biedt tot Aandelen (zoals gedefinieerd in

Bijlage 1), wordt een transactie van significante omvang beschouwd als een belegging met een volume van ten minste USD/EUR 2.500.

b) Herclassificatieprocedures van een detailhandelsklant naar professionele klant:

De hierboven gedefinieerde cliënten kunnen uitsluitend afstand doen van de voordelen van de gedetailleerde gedragsregels indien de volgende procedure wordt gevolgd:

i. Zij dienen schriftelijk aan het Bedrijf te verklaren of via de online formulieren van het Bedrijf aan te vragen dat zij als professionele Cliënten willen worden behandeld, hetzij in het algemeen, hetzij met betrekking tot een specifieke beleggingsdienst, transactie of producttype;
ii. Het Bedrijf dient hun een duidelijke schriftelijke waarschuwing te geven over de bescherming en beleggerscompensatierechten die zij kunnen verliezen;
iii. Zij dienen schriftelijk, in een afzonderlijk document los van de overeenkomst, te verklaren dat zij zich bewust zijn van de gevolgen van het verlies van dergelijke bescherming.

Punten (ii) en (iii) worden uitgevoerd door middel van de toestemming van de Cliënt voor de Disclaimer voor Electieve Professionele Cliënten, opgenomen in Bijlage 2.

Alvorens een verzoek tot afstand te aanvaarden, dient het Bedrijf alle redelijke stappen te nemen om te waarborgen dat de Cliënt die verzoekt om als professionele Cliënt te worden behandeld, voldoet aan de relevante vereisten zoals genoemd in punt (a) hierboven.

Indien Cliënten reeds als professioneel zijn gecategoriseerd op basis van parameters en procedures die vergelijkbaar zijn met de hierboven bedoelde, worden hun bestaande relaties met het Bedrijf niet uitsluitend als gevolg van dit beleid gewijzigd.

Professionele Cliënten zijn verantwoordelijk om het Bedrijf op de hoogte te houden van iedere wijziging die hun huidige categorisering kan beïnvloeden. Indien het Bedrijf echter constateert dat de Cliënt niet langer voldoet aan de initiële voorwaarde die hem/haar in aanmerking deed komen voor professionele behandeling, dient het Bedrijf passende maatregelen te nemen.

c) **In Aanmerking Komende Wederpartijen**

Bepaalde geautoriseerde of gereguleerde entiteiten, overheden, internationale financiële instellingen, alsmede vrijgestelde ondernemingen en ondernemingen die voldoen aan de criteria voor professionele Cliënten zoals genoemd in punten (a)–(c) hierboven, kunnen op grond van de relevante wet- en regelgeving worden geclassificeerd als in aanmerking komende wederpartijen.

Het Bedrijf erkent de bestaande overlap tussen de definities van professionele Cliënten en in aanmerking komende wederpartijen in de relevante wet- en regelgeving en zal dit, indien nodig, per geval beoordelen.

<u>Transacties met In aanmerking komende tegenpartijen</u>:
In het geval dat het Bedrijf orders namens Cliënten ontvangt en doorgeeft, kan het transacties tot stand brengen met of aangaan met in aanmerking komende tegenpartijen zonder verplicht te zijn om te voldoen aan alle wettelijke en regelgevende vereisten met betrekking tot die transacties of met betrekking tot nevendiensten die direct verband houden met die transacties.

Wanneer het Bedrijf transacties aangaat met in aanmerking komende tegenpartijen, verkrijgt het van de beoogde tegenpartij een uitdrukkelijke bevestiging dat deze ermee instemt als in aanmerking komende tegenpartij te worden behandeld. Deze bevestiging kan worden verkregen in de vorm van een algemene overeenkomst of met betrekking tot iedere afzonderlijke transactie.

d) **Ervaren Particuliere Cliënten**

Ervaren particuliere Cliënten zijn particuliere Cliënten die in Polen woonachtig zijn en die, op hun schriftelijk verzoek en afhankelijk van onderstaande geschiktheidsvoorwaarden, kunnen worden hergeclassificeerd als Ervaren Particuliere Cliënten.

Deze classificatie wordt aangeboden in overeenstemming met de beslissing van de Poolse Autoriteit voor Financieel Toezicht (KNF) van 1 augustus 2019 met betrekking tot de verstrekking van CFD's aan particuliere klanten.

De betreffende Cliënt moet:

(a) In Polen woonachtig zijn; en

(b) Ten minste één (1) van de volgende combinaties van handelsactiviteit hebben aangehouden gedurende de voorafgaande vierentwintig (24) opeenvolgende maanden:

1. 10 geopende CFD-posities, met een nominale waarde van EUR 50.000 (of het PLN-equivalent) per kwartaal gedurende vier kwartalen; of

2. 50 geopende CFD-posities, met een nominale waarde van EUR 10.000 (of het PLN-equivalent) per kwartaal gedurende vier kwartalen; of

3. 40 geopende CFD-posities, met een totale nominale waarde van EUR 2.000.000 (of het PLN-equivalent) per kwartaal gedurende vier kwartalen; en

(c) Voldoende theoretische kennis en/of professionele ervaring hebben, wat kan worden bevestigd door één van de volgende:

- Succesvolle afronding van een training van minimaal 50 uur over derivaten, waaronder CFD's en KO's, aantoonbaar middels relevante certificaten of verklaringen die zijn afgegeven op basis van kennisverificatie door relevante opleidingsaanbieders, in de

afgelopen twaalf (12) maanden. De cursus kan door het Bedrijf worden aangeboden; of

- Relevante professionele certificeringen, met name: Investment Adviser, Securities Broker, Chartered Financial Analyst, Financial Risk Manager, ACI Dealing Certificate, ACI Diploma, of een relevante studierichting; of

- Een bevestiging van werk in een functie die professionele deskundigheid vereist in het handelen in CFD's, KO's of andere derivaten, gedurende ten minste één jaar.

De betreffende Cliënten wordt gevraagd ondersteunende documentatie te verstrekken als bewijs dat zij aan bovenstaande vereisten voldoen, als onderdeel van het herclassificatieproces. Cliënten zijn verantwoordelijk om het Bedrijf op de hoogte te stellen van wijzigingen die hun categorisering kunnen beïnvloeden.

Het Bedrijf zal ten minste eenmaal per jaar verifiëren of nog wordt voldaan aan de status van Ervaren Particuliere Cliënt en behoudt zich het recht voor om de status van de rekening terug te zetten naar Particuliere Cliënt indien niet langer aan bovenstaande voorwaarden wordt voldaan.

Handelsvoorwaarden van toepassing op Ervaren Particuliere Cliënten

Ervaren Particuliere Cliënten komen in aanmerking om in CFD's te handelen met de volgende maximale hefboomlimieten:

(a) 100:1 voor valutaparen (USD, EUR, JPY, GBP, CAD, CHF)

(b) 100:1 voor indices (FTSE 100, CAC 40, DAX 30, DJIA, S&P 500, NASDAQ, Nikkei 225, ASX 200, EURO STOXX 50)

(c) 100:1 voor Goud

Ervaren Particuliere Cliënten zijn tevens:

- Gedekt door de margin close-outbescherming. De gestandaardiseerde margin close-outregel is vastgesteld op 50% van de totale initiële marge. Raadpleeg hiervoor het Hefboom- en Margebeleid van het Bedrijf.

- Gedekt door de Negatief Saldo Bescherming. Raadpleeg hiervoor Sectie 8.20 van de Algemene Voorwaarden en het Hefboom- en Margebeleid van het Bedrijf.

- In aanmerking komend voor het Beleggerscompensatiefonds. Raadpleeg hiervoor Sectie 20.8 van de Algemene Voorwaarden en het Beleid inzake het Beleggerscompensatiefonds van het Bedrijf.

Activa die toebehoren aan Ervaren Particuliere Cliënten worden beschouwd als "Cliëntactiva", en de bepalingen opgenomen in Sectie 10 van de Algemene Voorwaarden van het Bedrijf zijn van toepassing.

VI. Optie tot Wijziging van Classificatie en Verzoek om een Andere Categorisering

Capital.com erkent dat Cliënten in het algemeen het recht moeten hebben om te verzoeken te worden ingedeeld in een andere categorie dan particulier. Overeenkomstig het voorgaande kunnen de volgende verzoeken bij het Bedrijf worden ingediend:

a) Een Particuliere Cliënt die verzoekt te worden gecategoriseerd als Professionele Cliënt. In dat geval zal de Cliënt een lager niveau van bescherming genieten.
b) Een Professionele Cliënt die verzoekt te worden gecategoriseerd als Particuliere Cliënt. In dat geval tracht de Cliënt een hoger niveau van bescherming te verkrijgen.
c) Een In Aanmerking Komende Tegenpartij die verzoekt te worden gecategoriseerd als Professionele Cliënt of Particuliere Cliënt. In dat geval tracht de Cliënt een hoger niveau van bescherming te verkrijgen.

Het Bedrijf behoudt zich het recht voor om een van de bovenstaande verzoeken tot hercategorisering af te wijzen.

Opgemerkt wordt dat een in aanmerking komende tegenpartij of een Professionele Cliënt het recht heeft om te verzoeken om een niet-professionele behandeling en dat het Bedrijf kan instemmen met het bieden van een hoger niveau van bescherming. Indien de Cliënt van het Bedrijf een onderneming is, dient het Bedrijf deze vóór het verlenen van diensten ervan in kennis te stellen dat, op basis van de informatie waarover het Bedrijf beschikt, de Cliënt wordt aangemerkt als Professionele Cliënt en als zodanig zal worden behandeld, tenzij het Bedrijf en de Cliënt anders overeenkomen. Het Bedrijf dient de Cliënt er tevens van in kennis te stellen dat hij/zij kan verzoeken om een wijziging van de voorwaarden van de overeenkomst teneinde een hoger niveau van bescherming te waarborgen.

In dit kader stelt het Bedrijf haar Cliënten schriftelijk op de hoogte van hun mogelijkheid om als Particuliere Cliënt te worden geclassificeerd. Het Bedrijf handelt aldus om een uniform beschermingsniveau aan al haar Cliënten te bieden.

Het hogere niveau van bescherming wordt door het Bedrijf verleend wanneer een Cliënt die als Professionele Cliënt wordt beschouwd, een schriftelijke overeenkomst met het Bedrijf aangaat waarin wordt bepaald dat hij/zij niet als Professionele Cliënt zal worden behandeld.

VII. Beschermingsrechten

Wanneer het Bedrijf de Cliënt als Particuliere Cliënt behandelt, heeft de Cliënt recht op meer wettelijke bescherming dan wanneer de Cliënt als Professionele Cliënt zou worden behandeld. Samengevat omvatten de aanvullende beschermingen waarop Particuliere Cliënten recht hebben het volgende:

a) De Cliënt ontvangt volledige, nauwkeurige en gemakkelijk te begrijpen informatie en openbaarmakingen met betrekking tot Capital.com, haar diensten en eventuele beleggingen, de kosten, commissies, vergoedingen en lasten, alsmede de bescherming van financiële instrumenten en gelden van de Cliënt;

b) Capital.com verzoekt de Cliënt informatie te verstrekken over zijn/haar kennis en ervaring op beleggingsgebied die relevant is voor het specifieke type product of dienst dat wordt aangeboden of gevraagd, zodat het Bedrijf kan beoordelen of de beoogde beleggingsdienst of het product passend is voor de Cliënt; Indien het Bedrijf op basis van de ontvangen informatie van oordeel is dat het product of de dienst niet passend is voor de Cliënt, zal het Bedrijf de Cliënt hiervan op de hoogte stellen of de aanvraag van de Cliënt afwijzen; Ten aanzien van een Professionele Cliënt mag het Bedrijf ervan uitgaan dat de Cliënt, met betrekking tot de producten, transacties en diensten waarvoor hij/zij als zodanig is geclassificeerd, beschikt over het vereiste niveau van ervaring en kennis. Daarnaast mag het Bedrijf onder bepaalde omstandigheden aannemen dat een Professionele Cliënt financieel in staat is de beleggingsrisico's te dragen die verenigbaar zijn met zijn/haar beleggingsdoelstellingen.
c) Bij het uitvoeren van orders neemt Capital.com alle redelijke maatregelen om zogenoemde "best execution" van de orders van de Cliënt te realiseren, dat wil zeggen het behalen van het best mogelijke resultaat voor de Cliënt, zoals gedefinieerd in het Orderuitvoeringsbeleid van het Bedrijf. Opgemerkt wordt dat Cliënten die zijn geclassificeerd als Professionele Cliënten eveneens onder de bescherming van het Best Execution-regime vallen. Het Bedrijf is echter niet verplicht om aan deze verplichting te voldoen met betrekking tot in aanmerking komende tegenpartijen;
d) Capital.com stelt Cliënten onverwijld op de hoogte van wezenlijke moeilijkheden die relevant zijn voor de correcte uitvoering van hun order(s), zodra het Bedrijf zich van dergelijke moeilijkheden bewust wordt;
e) Capital.com verschaft Cliënten volledige en expliciete informatie over de uitvoering van de betreffende Cliëntorders;
f) Capital Com gaat de Algemene Voorwaarden aan met de Klant, die de essentiële rechten en verplichtingen van beide partijen schetsen;
g) Capital.com treft passende regelingen voor financiële instrumenten die namens een Cliënt worden aangehouden, teneinde te voorkomen dat deze door het Bedrijf voor eigen rekening worden gebruikt, door deze onder te brengen bij een derde op een wijze die ze identificeerbaar maakt ten opzichte van de financiële instrumenten van het Bedrijf die

(indien van toepassing) bij die derde worden aangehouden, alsook ten opzichte van de financiële instrumenten die door die derde worden aangehouden;

h) Particuliere Cliënten hebben recht op compensatie uit het Beleggerscompensatiefonds voor Cliënten van Beleggingsondernemingen;

i) Capital.com treft passende regelingen om Cliëntgelden niet voor eigen rekening te gebruiken door deze volledig te storten op gescheiden bankrekeningen;

j) Voor CFD's en KO's is Capital Com de fabrikant van verpakte detailhandels- en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (de "**PRIIP's**") en publiceert het op zijn website de relevante Sleutel Informatie Documenten (de "**KIDs**"), die gericht zijn op particuliere klanten. Voor andere PRIIPs-producten die via ons platform beschikbaar zijn (inclusief bepaalde beursgenoteerde producten zoals ETF's/ETN's/ETC's), treden wij op als distributeur en bieden wij toegang tot het KID van de fabrikant (en, waar van toepassing, het prospectus en/of andere openbaarmakingen van de uitgever zoals KIID);

k) Ten aanzien van in aanmerking komende tegenpartijen is het Bedrijf niet verplicht te voldoen aan de gedragsregels voor het verrichten van beleggingsdiensten (waaronder onder meer: eerlijke, duidelijke en niet-misleidende informatie, informatie over kosten en bijbehorende lasten – beperkte toepassing, geschiktheids- en passendheidstoetsing, specifieke rapportage aan cliënten) en aan de regels inzake cliëntenbehandeling;

l) Aan in aanmerking komende tegenpartijen en "standaard" Professionele Cliënten wordt geen bescherming tegen een negatief saldo aangeboden; het Bedrijf kan echter naar eigen inzicht van tijd tot tijd beperkte bescherming tegen een negatief saldo aanbieden. Standaard zijn Professionele Cliënten en In Aanmerking Komende Tegenpartijen verantwoordelijk voor het doen van aanvullende betalingen indien hun rekening een negatief saldo vertoont. **Standaard kunnen Professionele Cliënten en In Aanmerking Komende Tegenpartijen bij het handelen met het Bedrijf meer verliezen dan het bedrag dat zij hebben geïnvesteerd.**

- **Professionele Cliënten:**

Zoals hierboven eveneens vermeld, mag het Bedrijf, wanneer het een beleggingsdienst verleent aan een Professionele Cliënt, ervan uitgaan dat de Cliënt, met betrekking tot de producten, transacties en diensten waarvoor hij/zij als zodanig is geclassificeerd, beschikt over het vereiste niveau van ervaring en kennis. Daarnaast mag het Bedrijf onder bepaalde omstandigheden aannemen dat een Professionele Cliënt financieel in staat is om de beleggingsrisico's te dragen die verenigbaar zijn met zijn/haar beleggingsdoelstellingen.

Algemene bepalingen met betrekking tot Professionele Cliënten

1. Cliënten die op grond van Sectie V als professioneel zijn gecategoriseerd, mogen verzoeken om niet-professionele behandeling en het Bedrijf kan instemmen met het bieden van een hoger niveau van bescherming.

2. Indien de Cliënt een "onderneming" is, zal het Bedrijf deze Cliënt (vóór het verlenen van diensten) ervan in kennis stellen dat, op basis van de informatie waarover het Bedrijf beschikt, de Cliënt wordt aangemerkt als Professionele Cliënt en als zodanig zal worden behandeld, tenzij anders wordt overeengekomen.

3. De Cliënt kan verzoeken om een wijziging van de voorwaarden van de overeenkomst teneinde een hoger beschermingsniveau te waarborgen.

4. Het is de verantwoordelijkheid van de Professionele Cliënt om een hoger niveau van bescherming te verzoeken wanneer hij/zij van oordeel is niet in staat te zijn de betrokken risico's adequaat te beoordelen of te beheren.

5. Dit hogere niveau van bescherming wordt geboden wanneer een Cliënt die als professioneel wordt beschouwd, een schriftelijke overeenkomst met het Bedrijf aangaat waarin wordt bepaald dat hij/zij voor de toepassing van het geldende gedragsregime niet als professioneel zal worden behandeld. Een dergelijke overeenkomst

dient te specificeren of deze van toepassing is op één of meerdere specifieke diensten of transacties, dan wel op één of meerdere product- of transactietypen.

- **In aanmerking komende tegenpartijen:**

1. Wanneer het Bedrijf de Cliënt als een in aanmerking komende tegenpartij behandelt, heeft de Cliënt recht op minder wettelijke bescherming dan waarop hij/zij als Professionele Cliënt recht zou hebben. In het bijzonder, en aanvullend op het bovenstaande:

2. Het Bedrijf is niet verplicht om de best mogelijke uitvoering van de orders van de Cliënt te realiseren;

3. Het Bedrijf is niet verplicht om aan de Cliënt informatie te verstrekken over vergoedingen of commissies die het Bedrijf betaalt of ontvangt in dezelfde mate als bij andere cliëntcategorieën, tenzij de relevante informatie betrekking heeft op derivatencontracten die zijn bedoeld om te worden aangeboden aan de onderliggende cliënten van de in aanmerking komende tegenpartij;

4. Het Bedrijf is niet verplicht om de geschiktheid of passendheid van een product of dienst die aan de Cliënt wordt verleend te beoordelen, maar mag ervan uitgaan dat de Cliënt over de deskundigheid beschikt om het meest geschikte product of de meest geschikte dienst te kiezen en financieel in staat is om de beleggingsrisico's te dragen die verenigbaar zijn met zijn/haar beleggingsdoelstellingen;

5. Het Bedrijf is niet verplicht om de Cliënt informatie te verstrekken over het Bedrijf, zijn diensten en de regelingen op grond waarvan het Bedrijf wordt beloond;

6. Het Bedrijf is niet verplicht om de Cliënt risicodisclosures te verstrekken met betrekking tot de producten of diensten die de Cliënt bij het Bedrijf afneemt; en

7. Het Bedrijf is niet verplicht om de Cliënt rapportages te verstrekken over de uitvoering van diens orders of het beheer van diens beleggingen.

VIII. Overeenkomsten voor Particuliere en Professionele Cliënten:

Het Bedrijf informeert haar Cliënten, in het kader van de implementatie van MiFID II en overeenkomstig artikel 58 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/565 van de Commissie, dat overeenkomsten (te weten de Algemene Voorwaarden van het Bedrijf) zullen worden verstrekt waarin de essentiële rechten en verplichtingen van zowel het Bedrijf als de Cliënt zijn vastgelegd.

IX. Beleidsupdates

Het Bedrijf behoudt zich het recht voor om dit beleid en de bijbehorende regelingen van tijd tot tijd te herzien en/of aan te passen. Indien dit beleid wezenlijk wordt gewijzigd, zullen actieve Cliënten hiervan op de hoogte worden gesteld overeenkomstig de Algemene Voorwaarden van het Bedrijf.

Klantcategorisatiebeleid – Versie 2.1 – Oktober 2026

Annex 1 - Definities

"**ADR's**" betekent Amerikaanse depotontvangsten.

"**CFD's**" betekent Contracts for Difference.

"**CIF**" betekent een Cypriotische Beleggingsonderneming.

"**Cliënt(en)**" of "**u**" betekent de natuurlijke persoon of rechtspersoon, of de vereniging van personen of groep activa zonder rechtspersoonlijkheid, die cliënt(en) is/zijn van Capital.com.

"**CNMV**" of "**Comisión Nacional del Mercado de Valores**" betekent de Nationale Commissie voor de Effectenmarkt van Spanje.

"**Bedrijf**" of "**wij**" of "**Capital Com**" of "Capital.com" betekent Capital Com Group Ltd.

"**Cyprus Securities and Exchange** Commission" of de "**Commissie**" of "**CySEC**" betekent de Cyprus Securities and Exchange Commission.

"ETC's" betekent Exchange Traded Commodities.

"ETF(s)**" houdt in: beursgenoteerde fondsen.**

"ETF(s)**" houdt in: beursgenoteerde fondsen.**

"**KID's**" betekent Essentiële-informatiedocumenten.

"**KO's**" betekent Knock-Out-opties.

"Wet **87(I)/2017"** betekent de Investment Services and Activities and Regulated Markets Law van 2017.

"MiFID II**" betekent Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten (Richtlijn 2014/65/EU).**

"**PRIIPs**" betekent verpakte detailhandels- en op verzekering gebaseerde beleggingsproducten in de zin van Verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 (de "**PRIIPs Verordening**").

"**Aandelen**" of "**aandelen**" betekent overdraagbare effecten zoals gedefinieerd in Artikel 4(1) punt (44) van MiFID II, inclusief onder andere, aandelen, ADR's, ETF's, ETN's en ETC's. Het Bedrijf vermarkt Overdraagbare Effecten onder de naam "Aandelen."

Bijlage 2 – Disclaimer voor Electieve Professionele Cliënten

1. Algemeen

Capital Com Group Ltd (het "Bedrijf") is geautoriseerd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission ("CySEC") als een Cypriotische beleggingsonderneming (licentienummer 463/25). Het Bedrijf is bevoegd om beleggingsdiensten en nevendiensten te verlenen met betrekking tot specifieke financiële instrumenten zoals vermeld in haar CySEC-licentie.

Deze Disclaimer voor Electieve Professionele Cliënten (de "Disclaimer") bevat belangrijke informatie voor Particuliere Cliënten die verzoeken om te worden geclassificeerd als Professionele Cliënt. De Electieve Professionele Klanten Disclaimer (de "Disclaimer") dient in zijn geheel te worden gelezen en begrepen, terwijl u voor vragen support@capital.com. kunt contacteren.

Particuliere Cliënten kunnen worden geclassificeerd als Professionele Cliënten indien zij voldoen aan ten minste twee van de volgende drie criteria:

- de Cliënt die professionele status nastreeft heeft transacties van significante omvang uitgevoerd op de relevante markt met een gemiddelde frequentie van 10 per kwartaal gedurende de voorafgaande vier kwartalen;
- de omvang van de portefeuille financiële instrumenten van de Cliënt die professionele status nastreeft, gedefinieerd als inclusief contante deposito's en financiële instrumenten, bedraagt meer dan EUR 500.000;
- de Cliënt werkt of heeft ten minste één jaar gewerkt in de financiële sector in een professionele functie waarvoor kennis vereist is van de beoogde transacties of diensten.

Wat betreft de wet zijn professionele cliënten die cliënten waarvan het bedrijf redelijkerwijs kan aannemen dat zij over de nodige kennis, ervaring en expertise beschikken om hun eigen investeringsbeslissingen te nemen en de risico's die verbonden zijn aan de handel in de financiële instrumenten die op hun rekening beschikbaar zijn, goed te beoordelen. Waar de

rekening van de cliënt toegang biedt tot complexe financiële instrumenten, zoals CFD's en/of KO's, wordt de beoordeling van de status van professionele cliënten uitgevoerd met verwijzing naar die instrumenten. Waar de rekening van de cliënt toegang biedt tot complexe financiële instrumenten, zoals CFD's en/of KO's, wordt de beoordeling van de status van professionele cliënten uitgevoerd met verwijzing naar die instrumenten.

Als Professionele Cliënt bent u verantwoordelijk om ons te informeren over iedere wijziging die van invloed kan zijn op uw huidige classificatie. In geval van een dergelijke wijziging dient u ons schriftelijk op de hoogte te stellen via het volgende e-mailadres: support@capital.com of uw vaste accountmanager te informeren. Indien wij echter vaststellen dat u niet langer voldoet aan de initiële voorwaarden die u in aanmerking deden komen voor behandeling als Professionele Cliënt, zullen wij passende maatregelen nemen. Relevante klanten zullen dienovereenkomstig via e-mail worden geïnformeerd.

U hebt te allen tijde het recht om een andere classificatie te verzoeken, bijvoorbeeld om opnieuw te worden gecategoriseerd als Particuliere Cliënt en een hoger niveau van bescherming te ontvangen overeenkomstig de regelgeving van de Wet (zie Deel 2 hieronder). In dat geval dient u ons schriftelijk te informeren via het volgende e-mailadres: support@capital.com of uw vaste accountmanager te informeren. Een dergelijke herclassificatie wordt van kracht nadat het verzoek is ontvangen en bevestigd door de bevoegde functionaris van onze Compliance Afdeling. Ter vermijding van misverstanden: dergelijke verzoeken kunnen niet met terugwerkende kracht worden toegepast op handelstransacties die hebben plaatsgevonden vóórdat wij het verzoek formeel hebben ontvangen en bevestigd.

Kosten & vergoedingen:
Kosten die van toepassing zijn op professionele rekeningen kunnen afwijken van die voor particuliere rekeningen. Details over de toepasselijke kosten en vergoedingen zijn te vinden in de hiervoor bestemde sectie van de website.

2. Gevolgen van categorisering als Electieve Professionele Cliënt

Zodra u bent gecategoriseerd als Professionele Cliënt, verliest u een deel van de wettelijke bescherming die anders voor u beschikbaar zou zijn als Particuliere Cliënt. In het bijzonder zijn de volgende wijzigingen van toepassing:

- **Passendheidstoets en begrip van risico:**
  Wij gaan ervan uit dat u beschikt over voldoende kennis en ervaring om de risico's van de relevante financiële instrumenten en uw transacties te begrijpen en te beoordelen. Derhalve zullen wij u geen schriftelijke risicowaarschuwingen verstrekken met betrekking tot uw transacties.

- **Algemene Voorwaarden:**

Onze Algemene Voorwaarden en beleidsdocumenten blijven op u van toepassing voor zover deze niet strijdig zijn met uw status als Professionele Cliënt.

- **Financiële Promoties:**

Regels met betrekking tot financiële promoties zijn beperkt of gewijzigd van toepassing op Professionele Cliënten in vergelijking met Particuliere Cliënten. Financiële promoties die zijn gericht op Professionele Cliënten zijn uitsluitend onderworpen aan de algemene vereiste dat zij eerlijk, duidelijk en niet misleidend zijn.

- **Investor Compensation Fund (ICF):**

Uitsluitend Particuliere Cliënten hebben toegang tot het Cypriotische Beleggerscompensatiefonds, in het geval dat wij niet aan onze verplichtingen kunnen voldoen.

- **Negatief Saldo Bescherming en Margin Close Out Regel:**

Bescherming tegen een negatief saldo en de margin close-outregel zijn standaard van toepassing op alle electieve professionele cliënten. Het Bedrijf behoudt zich het recht voor om de bescherming tegen een negatief saldo en/of de margin close-outregel te verwijderen, de hefboomwerking te verlagen (d.w.z. de margeratio's te verhogen), of vice versa, voor specifieke cliëntrekeningen, op basis van een

beoordeling per geval. Het Bedrijf kan dit recht naar eigen inzicht uitoefenen in gevallen waarin de handelsstijl van specifieke rekeningen een dergelijke wijziging rechtvaardigt, of wanneer een cliëntrekening de door het Bedrijf aanvaarde risicolimieten overschrijdt. Het Bedrijf zal de cliënt vóór implementatie van dergelijke wijziging(en) hierover informeren.

- **Titeloverdracht Zekerheidsovereenkomst (de "TTCA"):**

Door deze voorwaarden te aanvaarden, verleent u het Bedrijf toestemming om een TTCA-passendheidsbeoordeling uit te voeren op uw Professionele Rekening. Indien uw rekening als passend wordt beoordeeld voor toepassing van TTCA, zal het Bedrijf uw toestemming vragen om uw gelden als zekerheid te behandelen. Kort gezegd houdt dit in dat, indien u als passend wordt beoordeeld voor TTCA en u uw toestemming verleent, u wordt behandeld overeenkomstig eigendomsoverdracht: gelden die u aan ons overdraagt, hetzij als marge of anderszins, worden volledig in eigendom aan ons overgedragen met het doel uw huidige, toekomstige, feitelijke, voorwaardelijke of potentiële verplichtingen te waarborgen of te dekken.

Toestemming voor TTCA wordt uitsluitend gevraagd indien het Bedrijf vaststelt dat het gebruik van TTCA passend is voor uw rekening. In het bijzonder worden onder meer de volgende factoren in aanmerking genomen:

- de margevereisten en/of beschikbare marge van de cliënt;
- de gebruikte hefboomwerking;
- het volume van de uitgevoerde transacties.

Voor meer informatie verwijzen wij u naar de Algemene Voorwaarden.