Beleggingscompensatiebeleid

I. Introductie

Capital Com Group Ltd (het "**Bedrijf**", "**wij**", "**Capital Com**") is een Cypriotisch investeringsbedrijf (het "**CIF**") dat gereguleerd wordt door de Cyprus Securities and Exchange Commission (de "**CySEC**") voor het verlenen van beleggingsdiensten en aanverwante diensten onder licentienummer 463/25 en geregistreerd is in de Republiek Cyprus. Ons bedrijfs- en geregistreerd adres is: 66 Christaki Kranou, 7e etage, City Tower, 4042, Germasogeia, Limassol, Cyprus.

II. Doel en juridisch kader

Het Bedrijf is als CIF verplicht lid te zijn van het Investor Compensation Fund (de "**ICF**" of "**Fonds**"), opgericht overeenkomstig CySEC-richtlijn DI87-07 inzake de werking van het Investor Compensation Fund, zoals van tijd tot tijd gewijzigd (de "**Richtlijn**"). Het Fonds is een privaatrechtelijke rechtspersoon en wordt beheerd door een Administratief Comité, bestaande uit vijf leden die voor een periode van drie jaar worden benoemd.

Het ICF heeft tot doel in aanmerking komende cliënten te beschermen door hen te compenseren indien een aangesloten onderneming, zoals Capital.com, niet langer in staat is haar verplichtingen na te komen, mits is vastgesteld dat de onderneming haar verplichtingen jegens de cliënt niet is nagekomen en ten minste aan één van de voorwaarden van artikel 18(1) van de Richtlijn is voldaan.

Het niet nakomen door het Bedrijf van zijn verplichtingen zoals bedoeld in artikel 19 van de Richtlijn kan leiden tot:

(a) het onvermogen om aan gedekte cliënten verschuldigde gelden terug te betalen, of gelden die aan hen toebehoren maar door het

Bedrijf direct of indirect namens hen worden aangehouden in het kader van gedekte diensten; of

(b) Het onvermogen om de aan haar gedekte cliënten toebehorende financiële instrumenten terug te geven, die de Vennootschap voor haar cliënten houdt, beheert of administreert in haar rekeningen.

De door het Fonds aan een particuliere cliënt toe te kennen compensatie bedraagt maximaal twintigduizend euro (€20.000). Deze limiet geldt voor het totaal van alle vorderingen die een cliënt op ons kan hebben.

III. Niet Gedekte Cliënten

Het Fonds vergoedt geen beleggers die tot de volgende categorieën behoren:

1. Institutionele en professionele beleggers, waaronder:
   - Investeringsbedrijven
   - Rechtspersonen die verbonden zijn aan het Bedrijf of die deel uitmaken van dezelfde groep;
   - Banken;
   - Coöperatieve kredietinstellingen;
   - Verzekeringsmaatschappijen;
   - Collectieve beleggingsinstellingen in verhandelbare effecten en hun beheermaatschappijen;
   - Sociale Zekerheidsinstellingen en Fondsen;
   - Beleggers die door het Bedrijf als professioneel zijn aangemerkt op verzoek van de belegger overeenkomstig Bijlage II van Wet 87(I)/2017;
2. Supranationale instellingen, overheden en centrale bestuursorganen;
3. Supranationale instellingen, overheden en centrale bestuursorganen;
4. Ondernemingen die nauwe banden hebben met het Bedrijf;
5. Bestuurlijke en leidinggevende medewerkers van het Bedrijf;
6. Aandeelhouders van het Bedrijf, wier deelname direct of indirect in het kapitaal van de Vennootschap tot minstens 5% van het aandelenkapitaal vertegenwoordigt, of haar vennoten die persoonlijk aansprakelijk zijn voor de verplichtingen van de Vennootschap, evenals personen die verantwoordelijk zijn voor het uitvoeren van de financiële

audit van de Vennootschap zoals voorzien bij wet, evenals haar gekwalificeerde auditors.

7. Investeerders die in ondernemingen verbonden aan het Bedrijf en, in het algemeen, aan de groep van bedrijven waartoe het Bedrijf behoort, posities of taken hebben die overeenkomen met de in de bovengenoemde subparagrafen 5 en 6 genoemde.
8. Tot aan familie van de tweede graad en echtgenoten van de personen genoemd in de paragrafen 5, 6 en 7, evenals derden die namens deze personen handelen.
9. Afgezien van investeerders die schuldig zijn bevonden aan een strafbaar feit krachtens de Wet ter Voorkoming en Bestrijding van Witwasactiviteiten uit 2018 (de "**AML Wet**"), zijn investeerders-klanten van het bedrijf verantwoordelijk voor feiten met betrekking tot het bedrijf die hebben geleid tot financiële moeilijkheden of hebben bijgedragen aan de verslechtering van de financiële situatie of die voordeel hebben gehad van deze feiten.
10. Andere ondernemingen binnen dezelfde groep;
11. Beleggers in de vorm van een vennootschap, die vanwege haar omvang geen samengevoegde balans mag opstellen volgens de Vennootschapswet of een overeenkomstige wet van een Lidstaat.

In de gevallen uit de hierboven genoemde paragrafen 5, 6, 7, 8 en 10 schort het ICF de uitbetaling van de vergoeding op en informeert de betrokken partijen dienovereenkomstig, totdat het een definitieve beslissing heeft genomen over de vraag of dergelijke gevallen van toepassing zijn.

IV. Niet Gedekte Klanten

Het ICF biedt alleen bescherming aan cliënten die een Retail Client classificatie hebben bij Capital.com. Klanten die worden gecategoriseerd als Professionele Klanten of Geschikte Tegenpartijen komen niet in aanmerking voor ICF dekking en kunnen daarom geen vergoeding van het Fonds ontvangen.

V. Gedekte Diensten

Gedekte diensten zijn de diensten die zijn opgenomen in de door CySEC verleende vergunning van het Bedrijf (463/25), zoals van kracht op het moment van indiening van de claim. De volgende door Capital.com aangeboden beleggingsdiensten vallen onder de compensatieregeling van het Fonds:

- Ontvangst en transmissie van orders met betrekking tot één of meer financiële instrumenten;
- Executie van opdrachten namens klanten;
- Handelen voor eigen rekening.

Op dit moment biedt Capital Com deze gedekte diensten aan in verband met Aandelen (zoals gedefinieerd in Bijlage 1), Contracten voor Verschillen (de "**CFD's**") en Knock-Out Opties (de "**KOs**") over een breed scala aan onderliggende activaklassen, inclusief, maar niet beperkt tot, aandelen, grondstoffen, cryptocurrencies, valutaparen (de "**FX**") en indices. Waar de Vennootschap financiële instrumenten van de Klant aanhoudt in verband met deze diensten (inclusief via een omnibusrekening bij een derde partij broker voor Aandelen), vallen die aanhoudingen binnen de reikwijdte van het Fonds in overeenstemming met de Richtlijn.

VI. Compensatie van Gedekte Cliënten en Uitbetalingsprocedures

Het Fonds start de compensatieprocedure zodra aan ten minste één van de volgende voorwaarden is voldaan:

a) De Commissie heeft vastgesteld dat het Bedrijf, dat is aangesloten bij het Fonds, op dat moment niet in staat is om te voldoen aan die verplichtingen die voortvloeien uit de claims van zijn beleggerscliënten om redenen die rechtstreeks verband houden met zijn financiële situatie en waarvoor er op korte termijn geen voorzienbare verbetering te verwachten is; of
b) Een rechtbank van de Republiek heeft een uitspraak gedaan, om redenen die rechtstreeks verband houden met de financiële omstandigheden van het bedrijf dat is ingeschreven bij het Fonds, waardoor de mogelijkheid van de investeerders om claims tegen het bedrijf in te dienen, wordt opgeschort.

Bij aanvang van de procedure voor de uitbetaling van schadevergoeding publiceert het Fonds in ten minste twee kranten met nationale dekking een uitnodiging aan de gedekte klanten om hun vorderingen tegen de Vennootschap die voortvloeien uit gedekte diensten in te dienen. De procedure voor het indienen van de relevante aanvragen, de deadline en de inhoud ervan zullen worden aangegeven in de uitnodiging.

De Commissie zal haar besluit tot de opstart van de vergoedingbetalingprocedure door het Fonds binnen een redelijke termijn nemen en de relevante informatie op haar website publiceren.

Het bedrag aan vergoeding dat aan elke gedekte cliënt betaald moet worden, wordt berekend in overeenstemming met de wettelijke en contractuele voorwaarden die de relatie tussen de gedekte cliënt en het Bedrijf regelen, onder voorbehoud van de verrekeningsregels die worden toegepast voor de berekening van de vorderingen tussen de gedekte cliënt en het Bedrijf. De berekening van de te betalen schadevergoeding wordt afgeleid van de som van alle vastgestelde vorderingen van de gedekte cliënt tegenover het Bedrijf, voortvloeiend uit alle door het Bedrijf geleverde gedekte diensten, ongeacht het aantal rekeningen waarvan de cliënt begunstigde is, de valuta en de plaats van levering van deze diensten.

Het maximaal uit te keren schadebedrag is ofwel 90% van de cumulatieve gedekte claims van de gedekte belegger, ofwel het bedrag van €20.000, welke van de twee lager is.

In geval van gezamenlijke beleggingen:

a) wordt bij de berekening van het gedekte bedrag het aandeel van iedere gedekte belegger afzonderlijk in aanmerking genomen;
b) Vorderingen worden gelijkmatig verdeeld onder de beleggers, tenzij specifieke bepalingen van toepassing zijn, en met uitzondering van punt c hieronder, heeft elke belegger recht op afzonderlijke dekking tot de hierboven vermelde limiet; en

c) De aanspraken met betrekking tot gezamenlijk investeringsbedrijf, waarop twee of meer personen recht hebben als leden van een vennootschap, vereniging of groepering van vergelijkbare aard zonder rechtspersoonlijkheid, kunnen voor het doel van het berekenen van de limieten van compensatie worden samengevoegd en behandeld alsof ze voortkomen uit een investering gedaan door één enkele belegger.

Naast ICF-bescherming heeft het bedrijf aanvullende verzekering via onderwriters bij Lloyd's of London, die dekking biedt voor klantfondsen boven €20.000 en tot €1.000.000 in het onwaarschijnlijke geval van de insolventie van het bedrijf. Deze dekking geldt voor zowel Retail- als Professionele Klanten, opereert onafhankelijk van de ICF en wordt zonder extra kosten aangeboden. Raadpleeg het verzekeringscertificaat dat beschikbaar is op onze website.

VII. 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. Als we dit beleid wezenlijk wijzigen, worden actieve klanten hiervan op de hoogte gebracht in overeenstemming met de Algemene Voorwaarden van het bedrijf.

Beleidsplan Investeerderscompensatiefonds V2.1 Oktober 2026

Annex 1 - Definities

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

"**AML Wet**" houdt in: de Wet ter Voorkoming en Bestrijding van Witwasactiviteiten van 2018, zoals van tijd tot tijd gewijzigd.

"**CIF**" houdt in: Cypriotisch Investeringsbedrijf.

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

"**Klant(en)**" of "**u**" of "**investeerder**" houdt in: de natuurlijke persoon of rechtspersoon of de vereniging van personen of groep activa zonder rechtspersoonlijkheid die cliënten zijn van Capital.com.

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

"**Gedekte cliënt**" betekent de cliënt of een Fonds lid, die door het Fonds is gedekt voor claims tegen het Fonds lid, voortkomend uit de gedekte diensten die door het genoemde Fonds lid worden geleverd.

"**Cyprus Securities and Exchange Commission**" of de "**Commissie**" of de "**CySEC**" houdt in: de Cyprus Securities and Exchange Commission.

"**Richtlijn**" of "**ICF Richtlijn**" betekent de Richtlijn DI87-07 van de Cyprus Securities and Exchange Commission voor de werking van het Investor Compensation Fund.

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

ETF(s) " houdt in: Beursgenoteerde Fondsen.

"ETN(s)" houdt in: Beursgenoteerde Fondsen.

"**Fonds**" of "**ICF**" houdt in: het Investeerders Compensatie Fonds.

"**Fonds lid**" houdt in: een CIF of IF die deelneemt aan het Fonds.

"Gezamenlijk investeringsbedrijf" betekent een investeringsbedrijf dat wordt uitgevoerd voor rekening van twee of meer personen of waarop twee of meer personen rechten hebben die kunnen worden uitgeoefend door middel van de handtekening van een of meer van die personen.

"**KOs**" houdt in: Knock Out Options.

"**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).

"Niet-gedekte cliënt" heeft de betekenis die aan deze term wordt gegeven in het Tweede Schema van de Richtlijn.

"Niet professionele belegger" houdt in: een investeerder die niet professioneel opereert.

"**Professionele Belegger**" betekent de personen die zijn vermeld in het Tweede Schema van de Richtlijn.

"**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."