



INVESTOR COMPENSATION FUND POLICY

November 2025

1. Inleiding

In2Markets Ltd (hierna de onderneming) is geautoriseerd en staat onder toezicht als Cyprus Investment Firm (CIF) door de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) onder licentienummer 263/14 en is aangesloten bij het Investor Compensation Fund voor CIF-cliënten (hierna het fonds of het ICF). Het ICF is opgericht op grond van artikel 59 van wet 87(I)/2017, waarmee de bepalingen van richtlijn 2014/65/EU (MiFID II) in nationale wetgeving zijn omgezet, en functioneert binnen het regelgevend kader dat is vastgesteld door richtlijn DI87-07 van CySEC.

Het voornaamste doel van het fonds is het bieden van een beschermingsmechanisme voor retailcliënten in het geval dat een CIF niet in staat is haar verplichtingen na te komen die voortvloeien uit het verlenen van gedekte beleggingsdiensten. Het fonds heeft als doel om ervoor te zorgen dat retailcliënten worden gecompenseerd voor geverifieerde vorderingen die het gevolg zijn van het onvermogen van een lid van het fonds om cliëntgelden of financiële instrumenten terug te geven wegens financiële insolventie of een vergelijkbare onmogelijkheid.

Deze investor compensation fund policy (hierna het beleid) beschrijft de voorwaarden waaronder het fonds compensatie kan verstrekken, definieert welke cliënten in aanmerking komen en welke zijn uitgesloten, en zet de formele procedures uiteen voor de indiening, beoordeling en uitbetaling van compensatie.

2. Reikwijdte van de dekking

Overeenkomstig de bepalingen van de wet en richtlijn DI87-07 dekt het fonds uitsluitend natuurlijke personen of rechtspersonen die door de onderneming zijn geclassificeerd als retailcliënten op grond van het client categorisation policy van de onderneming en in overeenstemming met de MiFID II-richtlijnen.

Het fonds dekt geen professional clients en eligible counterparties, aangezien van deze cliënten wordt verondersteld dat zij beschikken over de vereiste

ervaring, kennis en financiële draagkracht om beleggingsrisico's te dragen zonder bescherming van het ICF.

Daarnaast zijn de volgende categorieën van personen of entiteiten uitdrukkelijk uitgesloten van dekking:

- Beleggingsondernemingen en andere financiële instellingen;
- Rechtspersonen die gelieerd zijn aan de onderneming of deel uitmaken van dezelfde groep;
- Banken en coöperatieve kredietinstellingen;
- Verzekeringsondernemingen en collectieve beleggingsinstellingen, met inbegrip van hun beheermaatschappijen;
- Overheids-, gemeentelijke of supranationale organisaties;
- Bestuurders, aandeelhouders met een gekwalificeerde deelneming (≥5%) en accountants van de onderneming;
- Familieleden van de voornoemde personen en personen die namens hen handelen;
- Cliënten die hebben bijgedragen aan de financiële problemen van de onderneming door frauduleuze of onrechtmatige handelingen.

In gevallen waarin de geschiktheid niet duidelijk is, kan het fonds de uitbetaling van compensatie opschorten in afwachting van nader onderzoek.

3. Gedekte beleggingsdiensten en financiële instrumenten

Het Investor Compensation Fund biedt dekking voor specifieke beleggingsdiensten die door de onderneming aan haar retailcliënten worden verleend, mits deze diensten worden uitgevoerd in overeenstemming met de bepalingen van Law 87(I)/2017 en binnen de reikwijdte van de CySEC-vergunning van de onderneming.

De onderneming verleent de volgende beleggingsdiensten, die binnen de dekking van het Investor Compensation Fund vallen:

- 1) Het ontvangen en doorgeven van orders met betrekking tot een of meer financiële instrumenten;
- 2) Het uitvoeren van orders namens cliënten;
- 3) Vermogensbeheer.

De onderneming verleent daarnaast de volgende nevendiensten, die uitsluitend als gedekt worden beschouwd voor zover zij rechtstreeks verband houden met een aan de cliënt verleende beleggingsdienst:

- 1) Het bewaren en administreren van financiële instrumenten, met inbegrip van bewaring en aanverwante diensten;
- 2) Het verstrekken van kredieten of leningen aan cliënten om transacties in financiële instrumenten mogelijk te maken, waarbij de onderneming betrokken is bij de onderliggende transactie
- 3) Valutadiensten, voor zover deze diensten verband houden met het verlenen van beleggingsdiensten.

De enige categorie financiële instrumenten die de onderneming momenteel aanbiedt in het kader van de hierboven genoemde beleggingsdiensten betreft contracts for difference (CFD's).

CFD's zijn afgeleide financiële instrumenten die cliënten in staat stellen te speculeren op prijsbewegingen van onderliggende activa zonder deze activa fysiek in bezit te nemen. Deze instrumenten worden aangemerkt als complexe financiële producten en staan onder streng toezicht. De dekking door het Investor Compensation Fund is uitsluitend van toepassing op CFD's voor zover deze instrumenten zijn verworven of verhandeld via de onderneming als onderdeel van een gedekte beleggingsdienst.

4. Compensatiemechanisme

De verplichting van het fonds om compensatie te verlenen ontstaat wanneer door een bevoegde rechter, door CySEC of door middel van een verklaring van de onderneming wordt vastgesteld dat de onderneming niet in staat is haar verplichtingen tegenover haar cliënten na te komen om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële situatie en waarbij geen voorzienbaar vooruitzicht op verbetering bestaat.

Concreet kan dit onvermogen onder meer bestaan uit het niet kunnen:

- Het terugbetalen van cliëntgelden die worden aangehouden in verband met het verlenen van beleggingsdiensten;
- Het overdragen aan cliënten van financiële instrumenten die hun eigendom zijn en door de onderneming worden aangehouden.

Het maximale bedrag aan compensatie dat het fonds aan een gedekte cliënt kan uitkeren bedraagt EUR 20.000, of 90 procent van de totale in aanmerking komende vordering, afhankelijk van welk bedrag lager is. Dit maximum is van toepassing op het totaal van de vorderingen van iedere afzonderlijke cliënt, ongeacht het aantal rekeningen of de valuta waarin de transacties zijn verricht.

5. Activering van het compensatieproces

Het compensatieproces wordt geactiveerd wanneer aan ten minste één van de volgende voorwaarden is voldaan:

Een rechterlijke uitspraak schort de rechten van cliënten op om juridische stappen tegen de onderneming te ondernemen vanwege haar financiële situatie;

- CySEC stelt vast dat de onderneming niet in staat is haar verplichtingen na te komen en dat er geen vooruitzicht op herstel bestaat;
- De onderneming verklaart schriftelijk dat zij haar verplichtingen niet kan nakomen;
- De onderneming vraagt faillissement of liquidatie aan;

- CySEC trekt de vergunning van de onderneming in of schorst deze vanwege financiële onmacht om haar verplichtingen na te komen.

Zodra het proces is geactiveerd, publiceert het fonds een uitnodiging voor het indienen van vorderingen in ten minste twee landelijke dagbladen. Deze publicatie bevat instructies voor het indienen van vorderingen, de toepasselijke termijnen (tussen vijf en negen maanden) en de relevante contactgegevens.

6. Indienen en beoordeling van vorderingen

In aanmerking komende cliënten dienen hun compensatievorderingen in te dienen met gebruikmaking van het door het fonds verstrekte formulier. De vordering moet worden vergezeld van ondersteunende documentatie, waaronder identificatiegegevens, cliëntcode, kopieën van relevante rekeningafschriften en overeenkomsten, evenals een beschrijving van de verleende diensten en de betrokken bedragen.

Het fonds kan onafhankelijke deskundigen op financieel en juridisch gebied aanstellen ter ondersteuning van de beoordeling van vorderingen. Deze deskundigen kunnen om nadere toelichting en documenten verzoeken bij de onderneming en hebben volledige toegang tot cliëntgegevens, met inachtneming van de geldende geheimhoudingsverplichtingen.

Het administratief comité van het fonds beoordeelt de aanbevelingen van de deskundigen en neemt besluiten over de ontvankelijkheid en het bedrag van iedere vordering. Vorderingen kunnen worden afgewezen indien zij als frauduleus worden aangemerkt of indien de cliënt heeft bijgedragen aan de verliezen door ernstige nalatigheid of onrechtmatig handelen.

Indien het fonds achteraf vaststelt dat een vordering onterecht was, behoudt het zich het recht voor het uitgekeerde bedrag terug te vorderen van de cliënt.

7. Waardering en uitbetaling

Vorderingen worden gewaardeerd op basis van het beschikbare bewijsmateriaal en de marktwaarden op de datum waarop het compensatieproces is gestart. Indien financiële instrumenten zijn genoteerd in vreemde valuta, vindt omrekening naar euro's plaats tegen de referentiekurs van de Europese Centrale Bank die op die datum van toepassing is.

Het fonds stelt de cliënt in kennis van het goedgekeurde compensatiebedrag. Cliënten die het niet eens zijn met deze vaststelling kunnen binnen één maand na ontvangst van het besluit van het fonds een gemotiveerd bezwaar indienen bij CySEC.

De uitbetaling van de compensatie vindt plaats binnen drie maanden vanaf de datum van kennisgeving aan de cliënt, door middel van een overboeking naar de in de aanvraag vermelde bankrekening. In uitzonderlijke gevallen kan deze termijn met maximaal drie maanden worden verlengd, mits goedgekeurd door CySEC.

8. Rechtsgevolgen van compensatie

Wanneer het fonds compensatie uitbetaalt, neemt het fonds automatisch de rechten van de cliënt tegenover de onderneming over. Dit betekent dat het fonds het uitgekeerde bedrag bij de onderneming kan terugvorderen via juridische of andere middelen, tot maximaal het bedrag van de betaalde compensatie.

9. Herziening en beschikbaarstelling

Dit beleid wordt jaarlijks herzien of eerder indien zich een wezenlijke wijziging voordoet in de toepasselijke wetgeving of toezichthoudende richtlijnen. De meest recente versie van dit beleid wordt beschikbaar gesteld aan retailcliënten via de website van de onderneming www.in2markets.com.

10. Nadere informatie



Voor meer informatie over het Investor Compensation Fund en het compensatieproces kunnen cliënten contact opnemen met de supportafdeling van de onderneming of de officiële website van CySEC raadplegen:

Email: support@in2markets.com

Investor Compensation Fund (I.C.F) / Information, CySEC

Website: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/investor-protection/tae/information/>

IN2MARKETS LTD

Incorporated in the Republic of Cyprus (Registration no. HE 333743)

Authorised and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission

Licence no. 263/14

Address: Demokratias 12, Shop 2, 8028, Paphos, Cyprus

Telephone: +357 26 221 007 | Fax: +357 26 221 008

<https://in2markets.com> | info@in2markets.com

Investor Compensation Fund Policy | November 2025