

iN2MARKETS

CLIËNTENCLASSIFICATIE

Maart 2026

1. Inleiding

1.1 Regelgevend Achtergrond

IN2MARKETS LTD (de "onderneming") is een Cyprus Investment Firm (CIF), geautoriseerd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission ("CySEC") onder licentienummer 263/14. De onderneming opereert in overeenstemming met de Investment Services and Activities and Regulated Markets Law van 2017 (Wet 87(I)/2017), zoals gewijzigd, en met Richtlijn 2014/65/EU betreffende markten voor financiële instrumenten ("MiFID II").

1.2 Doel van het Beleid

Dit Client Categorisation Policy (Beleid voor Klantencategorisatie) stelt de principes en procedures vast die door de onderneming worden toegepast om haar Klanten in een van de volgende categorieën in te delen, zoals gedefinieerd onder het toepasselijke regelgevend kader:

- Retailklanten;
- Professionele Klanten;
- Gekwalificeerde Tegenpartijen.

Elke categorie is gekoppeld aan een verschillend niveau van regelgevende bescherming. Het doel van dit Beleid is ervoor te zorgen dat alle Klanten geïnformeerd worden over hun classificatie en de bijbehorende rechten, verantwoordelijkheden en bescherming die aan hen wordt verleend.

De klantencategorisatie is een essentieel onderdeel van de onboarding- en nalevingsprocedures van de Maatschappij en wordt op een eerlijke, transparante en consistente manier uitgevoerd.

1.3 Definities

Voor de doeleinden van dit Beleid, hebben de volgende termen de betekenissen die hieronder zijn vastgelegd:

Retailklant – Een Klant die niet als Professionele Klant of Gekwalificeerde Tegenpartij is geclassificeerd en daarom het hoogste niveau van regelgevende bescherming onder MiFID II ontvangt.

Professionele Klant – Een Klant die over de ervaring, kennis en expertise beschikt om investeringsbeslissingen te nemen en de bijbehorende risico's op de juiste manier in te schatten, en die voldoet aan de criteria voor professionele classificatie zoals beschreven in dit Beleid.

Gekwalificeerde Tegenpartij (ECP) – Een Klant die in aanmerking komt voor het ontvangen van beleggingsdiensten die vrijgesteld zijn van bepaalde verplichtingen op het gebied van bedrijfsvoering onder MiFID II, en die voldoet aan de voorwaarden voor de ECP-status zoals uiteengezet in dit Beleid.

Herclassificatie – Een formele wijziging in de classificatie van een Klant (bijvoorbeeld van Retail naar Professioneel), onderworpen aan de interne beoordeling en goedkeuringsprocedures van de Maatschappij.

Fitheidstest – Een gestructureerde beoordeling die door de Maatschappij wordt uitgevoerd om te evalueren of een Retailklant voldoet aan de criteria om hergeclassificeerd te worden als een Professionele Klant, op basis van handelsgeschiedenis, portefeuillgrootte en/of relevante professionele ervaring.

Klantzone – Het beveiligde, gepersonaliseerde gedeelte van de website van de Maatschappij, waarmee Klanten hun account kunnen beheren, documenten kunnen openen en verzoeken kunnen

indienen met betrekking tot categorisatie of diensten.

Geschiktheidsbeoordeling – Een beoordeling uitgevoerd door de Maatschappij om te bepalen of een bepaalde beleggingsdienst of -product geschikt is voor een Klant, rekening houdend met hun financiële situatie, beleggingsdoelen en risicoprofiel.

Geschiktheidstest – Een test die wordt uitgevoerd om te beoordelen of een Klant voldoende kennis en ervaring heeft om de risico's van een bepaald financieel product of dienst te begrijpen.

Investor Compensation Fund (ICF) - Een wettelijk fonds dat beperkte bescherming biedt aan in aanmerking komende Retailklanten in geval van wanbetaling van de Maatschappij, overeenkomstig de CySEC-regelgeving.

Client Categorisation Policy - Dit beleidsdocument, dat uiteenzet hoe de Maatschappij haar Klanten classificeert, de toepasselijke regelgevende bescherming en de procedures voor het aanvragen en beoordelen van veranderingen in de classificatie.

2. Klantclassificatie Categorieën

2.1 Retailklanten

Retailklanten zijn natuurlijke of juridische personen die niet voldoen aan de voorwaarden voor classificatie als Professionele Klanten of Gekwalificeerde Tegenpartijen. Klanten in deze categorie krijgen het hoogste niveau van regelgevende bescherming onder het toepasselijke kader. Belangrijke kenmerken van deze status omvatten:

- Recht op compensatie via het Investor Compensation Fund (ICF), onderhevig aan de relevante criteria en beperkingen;
- Ontvangst van uitgebreide en gestandaardiseerde informatie over de Maatschappij, haar diensten, de aard en risico's van financiële instrumenten en de toepasselijke kosten, vergoedingen en belastingen;
- Verplichte uitvoering van de Geschiktheidstest en, indien van toepassing, de Geschiktheidsbeoordeling, vóór het verstrekken van beleggings- of nevendiensten. De gedetailleerde procedures, methodologie en beoordelingscriteria voor deze beoordelingen worden beschreven in het Appropriateness & Suitability Assessment Policy van de Maatschappij;
- Verhoogde bescherming op het gebied van bedrijfsvoering, inclusief strengere verplichtingen met betrekking tot het beheer van belangenconflicten, orderuitvoering en cliëntrapportage.

2.2 Professionele Klanten

Professionele Klanten worden beschouwd als in staat om hun eigen investeringsbeslissingen te nemen en de risico's die daarmee gepaard gaan op de juiste manier in te schatten, op basis van hun ervaring, kennis en financiële capaciteit. De Maatschappij kan als Professionele Klanten classificeren degenen die in een van de volgende categorieën vallen:

- I. Entiteiten die onderworpen zijn aan regulering of toezicht op financiële markten, waaronder:

- Kredietinstellingen; beleggingsfirma's;
- Verzekeringsmaatschappijen;
- Ondernemingen voor collectieve beleggingen in verhandelbare effecten (UCITS) en hun beheersmaatschappijen;
- Pensioenfondsen en hun beheersmaatschappijen;
- Andere goedgekeurde of gereguleerde financiële instellingen;
- Grondstoffen- en grondstoffenafgeleiden handelaren;
- Entiteiten die op eigen rekening handelen voor liquiditeits- of afdekkingsdoeleinden, gegarandeerd door clearingleden, en
- Andere institutionele beleggers;

II. Grote ondernemingen die voldoen aan ten minste twee van de volgende criteria:

(a) Balans totaal van minimaal EUR 20.000.000;

(b) Netto-omzet van minimaal EUR 40.000.000;

(c) Eigen vermogen van minimaal EUR 2.000.000.

III. Openbare autoriteiten en internationale of supranationale organisaties, waaronder:

- Nationale en regionale overheden;
- Publieke schuldbeheerorganen;
- Centrale banken; en
- Instellingen zoals: de Wereldbank (Internationale Bank voor Wederopbouw en Ontwikkeling), het Internationaal Monetair Fonds (IMF), de Europese Centrale Bank (ECB) en de Europese Investeringsbank (EIB).

2.3 Gekwalificeerde Tegenpartijen (ECP)

Gekwalificeerde Tegenpartijen (ECP's) zijn Klanten aan wie de Maatschappij specifieke beleggingsdiensten mag verstrekken zonder dat zij verplicht zijn om te voldoen aan bepaalde verplichtingen op het gebied van bedrijfsvoering, zoals de verplichting van de beste uitvoering, risicodisclosures en geschiktheidsbeoordelingen.

Deze classificatie geldt uitsluitend voor de volgende beleggingsdiensten:

- Ontvangst en doorzending van orders;
- Uitvoering van orders namens Klanten.

Entiteiten die in aanmerking komen voor classificatie als ECP's zijn:

- Beleggingsfirma's;
- Kredietinstellingen;
- Verzekeringsmaatschappijen;
- UCITS en hun beheersmaatschappijen;
- Pensioenfondsen en hun beheersmaatschappijen;
- Andere financiële instellingen gereguleerd onder EU- of nationaal recht;
- Nationale overheden en publieke instanties verantwoordelijk voor publieke schuld;
- Centrale banken;
- Supranationale organisaties zoals het IMF, ECB en EIB.

3. Herclassificatie van Klanten

De Maatschappij staat Klanten toe om een wijziging van hun toegewezen categorie aan te vragen, mits aan de voorwaarden en procedures die onder het toepasselijke regelgevend kader zijn vastgelegd, wordt voldaan. Dergelijke verzoeken kunnen op elk moment via de Klantzone worden ingediend.

De Maatschappij ondersteunt de volgende soorten herclassificatie:

3.1 Van Retailklant naar Professionele Klant

Retailklanten kunnen een verzoek indienen om geherclassificeerd te worden als Professionele Klanten als zij voldoende kennis, ervaring en financiële capaciteit aantonen om onafhankelijk investeringsbeslissingen te nemen en de bijbehorende risico's te begrijpen.

De onderneming zal een dergelijk verzoek alleen in overweging nemen als aan alle volgende voorwaarden wordt voldaan:

- Er wordt een formeel verzoek ingediend via de Klantzone;
- De Klant voltooit met succes een Fitheidstest, die beoordeelt of de Klant voldoet aan ten minste twee van de drie onderstaande criteria:
 - I. Handelsactiviteit: minimaal tien (10) significante transacties per kwartaal gedurende het afgelopen jaar;
 - II. Portefeuillgrootte: een financieel instrumentenportefeuille (inclusief contanten) van meer dan EUR 500.000;
 - III. Professionele ervaring: ten minste één (1) jaar relevante werkervaring in de financiële sector;
- Het verzoek wordt beoordeeld en geëvalueerd door de onderneming;
- De Klant levert een expliciete Verlies van Bescherming Erkenning in, waarin zij bevestigen te begrijpen dat de

regelgevende bescherming wordt verminderd. Deze omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

- (a) Verminderde verplichtingen voor openbaarmaking en rapportage;
- (b) Beperkte toegang tot gestandaardiseerde risicowaarschuwingen en hefboombeperkingen;
- (c) Onbekwaamheid onder het Investor Compensation Fund (ICF).

Als goedgekeurd, wordt de nieuwe classificatie bevestigd via de Klantzone en geregistreerd in de interne systemen van de Maatschappij.

3.2 Van Professionele Klant naar Retailklant

Professionele Klanten kunnen verzoeken om behandeld te worden als Retailklanten om te profiteren van verbeterde regelgevende bescherming. Deze bescherming omvat:

- Meer gedetailleerde en gestandaardiseerde openbaarmakingen;
- Volledige toegang tot het Investor Compensation Fund (ICF), onderhevig aan de geschiktheidscriteria;
- Implementatie van de Geschiktheidsbeoordeling en de Geschiktheidsbeoordeling;
- Meer frequente en transparante rapportageverplichtingen.

Het verzoek moet via de Klantzone worden ingediend en is onderworpen aan interne beoordeling en goedkeuring door de Maatschappij.

3.3 Van Professionele Klant naar Gekwalificeerde Tegenpartij

Professionele Klanten kunnen verzoeken om geherclassificeerd te worden als Gekwalificeerde Tegenpartijen (ECP's), maar alleen voor de verstrekking van de volgende beleggingsdiensten:

- Ontvangst en doorzending van orders;
- Uitvoering van orders namens Klanten.

Door een dergelijk verzoek in te dienen, erkent en accepteert de Klant uitdrukkelijk de volgende regelgevende gevolgen:

- Geen verplichting van de beste uitvoering;
- Geen vereiste om geschiktheids- of geschiktheidsbeoordelingen uit te voeren;
- Geen verplichting om risicodisclosures of uitvoeringrapporten te verstrekken;
- Geen recht op bescherming onder het Investor Compensation Fund (ICF).

Verzoeken moeten via de Klantzone worden ingediend en moeten duidelijk de reikwijdte van de diensten vermelden waarvoor de ECP-behandeling van toepassing zal zijn.

3.4 Van Gekwalificeerde Tegenpartij naar Professionele of Retailklant

Klanten die geclassificeerd zijn als Gekwalificeerde Tegenpartijen kunnen verzoeken om herclassificatie naar:

- Professionele Klant; of
- Retailklant,

om een hoger niveau van beleggersbescherming te ontvangen.

De Maatschappij zal elk verzoek beoordelen in overeenstemming met haar interne beleidslijnen en de toepasselijke regelgevingscriteria.

3.5 Proces en Bevestiging

Alle herclassificatieverzoeken moeten via de Klantzone worden ingediend. De Maatschappij kan om aanvullende informatie vragen en behoudt zich het recht voor om elk verzoek naar eigen inzicht te accepteren of af te wijzen.

Herclassificatie wordt pas van kracht nadat de Maatschappij haar interne beoordeling heeft voltooid en de nieuwe status in de Klantzone heeft bevestigd.

4. Overzicht van regelgevende bescherming per Klantcategorie

In overeenstemming met het toepasselijke regelgevingskader past de Maatschappij verschillende niveaus van beleggersbescherming toe, afhankelijk van de classificatie van elke Klant als een Retailklant, Professionele Klant of Gekwalificeerde Tegenpartij (ECP). Het niveau van bescherming is proportioneel aan de veronderstelde kennis, ervaring en financiële verfijning van de Klant.

Retailklanten genieten van de meest uitgebreide regelgevende bescherming. Dit omvat het recht om duidelijke en uitgebreide informatie te ontvangen over de diensten van de Maatschappij, beleggingsrisico's, kosten en vergoedingen. De Maatschappij is verplicht om te beoordelen of de beleggingsdienst of het financiële instrument geschikt is voor de Klant (Geschiktheidsbeoordeling), en in bepaalde

gevallen - zoals wanneer portefeuilleservice wordt aangeboden - of het geschikt is, op basis van de financiële situatie van de Klant, beleggingsdoelen en risicotolerantie (Geschiktheidsbeoordeling). Retailklanten profiteren ook van strengere regels voor hefboom- en margevereisten (vooral bij het verhandelen van complexe instrumenten zoals CFD's), tijdige bevestigingen van uitgevoerde transacties, gestandaardiseerde risicowaarschuwingen en toegang tot compensatie via het Investor Compensation Fund (ICF), mits zij voldoen aan de geschiktheidscriteria.

Professionele Klanten worden daarentegen geacht in staat te zijn om investeringsrisico's onafhankelijk te evalueren en beslissingen te nemen zonder afhankelijk te zijn van gestandaardiseerde regelgevende bescherming. In lijn met deze classificatie is de Maatschappij bevoegd om een meer proportioneel niveau van regelgevend toezicht toe te passen. Dit omvat minder uitgebreide openbaarmakingsverplichtingen, flexibelere rapportagestandaarden en de veronderstelling dat de Klant de noodzakelijke kennis en ervaring bezit om de aard en risico's van de beleggingsdiensten en financiële instrumenten die door de Maatschappij worden aangeboden te begrijpen. Bovendien komen Professionele Klanten over het algemeen niet in aanmerking voor bescherming onder het Investor Compensation Fund (ICF), tenzij anders schriftelijk aangegeven. Geschiktheidsbeoordelingen zijn mogelijk niet vereist wanneer niet-geadviseerde uitvoering of ordertransmissiediensten aan dergelijke Klanten worden verstrekt.

Gekwalificeerde Tegenpartijen (ECP's) zijn onderworpen aan het laagste niveau van regelgevende bescherming. Deze classificatie geldt uitsluitend voor specifieke beleggingsdiensten,

namelijk het ontvangen en doorzenden van orders en de uitvoering van orders namens Klanten.

Bij het omgaan met ECP's is de Maatschappij niet verplicht om openbaarmakingen te verstrekken over risico's, kosten of belangenconflicten. Evenmin is het verplicht om de geschiktheid of geschiktheid van een bepaald product of dienst te beoordelen. De verplichtingen voor de beste uitvoering en orderverwerkingsverplichtingen worden ook niet toegepast in deze relaties. Bovendien vallen ECP's niet onder het Investor Compensation Fund. De onderliggende veronderstelling is dat Klanten in deze categorie - meestal grote gereguleerde instellingen of publieke entiteiten - over voldoende interne capaciteit beschikken om hun eigen risico's te beheren zonder afhankelijkheid van regelgevende waarborgen.

Klanten worden geïnformeerd over hun categorie voordat enige dienst wordt geleverd, en de bijbehorende bescherming wordt uitgelegd tijdens de onboarding. Klanten kunnen verzoeken om herclassificatie om het niveau van regelgevende bescherming dat zij ontvangen te verhogen of te verlagen, zoals beschreven in Sectie 3 van dit Beleid.

5. Algemene Informatie

5.1 Klantmelding

De Maatschappij zal elke Klant op de hoogte stellen van hun classificatie voordat een beleggings- of nevendienst wordt verstrekt. De melding zal het volgende bevatten:

- De toegewezen Klantcategorie (Retail, Professioneel of Gekwalificeerde Tegenpartij);

- Een beschrijving van de rechten, verplichtingen en regelgevende bescherming die aan die categorie zijn gekoppeld;
- Informatie over het recht van de Klant om een wijziging van de classificatie aan te vragen en de procedure om dit te doen (zoals beschreven in Sectie 3 van dit Beleid).

5.2 Registratie

Alle categorisatiebeslissingen en eventuele latere herclassificatieverzoeken worden geregistreerd en opgeslagen. Klanten kunnen toegang aanvragen tot hun classificatiegeschiedenis door contact op te nemen met de Maatschappij. Eventuele vragen met betrekking tot de classificatie van de Klant, het herclassificatieproces of de toepasselijke bescherming kunnen aan de Maatschappij worden gericht.

Voor aanvullende vragen kunnen Klanten contact opnemen met de Maatschappij via: support@in2markets.com.

IN2MARKETS LTD

Opgericht in de Republiek Cyprus (Registratienummer HE 333743)
Geautoriseerd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission
Vergunningnummer 263/14

Adres: Democratias 12, Winkel 2, 8028, Paphos, Cyprus
Telefoon: +357 26 221 007 | Fax: +357 26 221 008
<https://in2markets.com> | info@in2markets.com

Cliëntecategorisatiebeleid | Maart 2026