

**iN2MARKETS**

**GESCHIKTHEIDS- EN  
PASSENDHEIDSBEOORDELINGSBELEID**  
Maart 2026

## 1. Reikwijdte en algemene beginselen van passendheids- en geschiktheidsbeoordelingen

In2Markets Ltd. (de onderneming) is een Cyprus Investment Firm (CIF), opgericht in de Republiek Cyprus onder registratienummer HE 333743, met geregistreerd adres Demokratias 12, Shop 2, 8028, Paphos, Cyprus. De onderneming is bevoegd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) onder licentienummer 263/14 en opereert in overeenstemming met de Investment Services and Activities and Regulated Markets Law of 2017 (Law 87(I)/2017) en Richtlijn 2014/65/EU (MiFID II).

De onderneming heeft twee kernbeoordelingsprocedures vastgesteld en past deze toe om te zorgen voor naleving van de regelgeving en bescherming van cliënten:

- Passendheidsbeoordeling, waarbij wordt beoordeeld of de cliënt beschikt over de vereiste kennis en ervaring om de risico's te begrijpen die verbonden zijn aan complexe financiële instrumenten, waaronder maar niet beperkt tot Contracts for Difference (CFD's), met name wanneer deze instrumenten worden aangeboden op basis van execution-only;
- Geschiktheidsbeoordeling, uitgevoerd in het kader van het verlenen van discretionair vermogensbeheer, om vast te stellen of een specifieke beleggingsstrategie of een specifiek product geschikt is voor het profiel van de cliënt, op basis van diens beleggingsdoelstellingen, financiële situatie, kennis, ervaring en risicobereidheid.

Deze beoordelingen worden uitgevoerd op basis van de classificatie van de cliënt als Retailklant, Professionele Klant of Gekwalificeerde Tegenpartij, overeenkomstig het Beleid voor Klantencategorisatie van de onderneming.

Om de bovenstaande beoordelingen correct uit te voeren, is de onderneming verplicht alle relevante en juiste informatie van de cliënt te verkrijgen. Dit omvat

onder meer gegevens over de financiële achtergrond van de cliënt, zijn beleggingservaring en zijn doelstellingen. De onderneming baseert zich op de door de cliënt verstrekte informatie, tenzij zij weet of redelijkerwijs behoort te weten dat deze informatie verouderd, onjuist of onvolledig is.

Indien een cliënt onvoldoende, onvolledige of niet-actuele informatie verstrekt, stelt de onderneming de cliënt ervan op de hoogte dat zij niet kan beoordelen of de beleggingsdienst of het financiële instrument passend en of geschikt is. In dergelijke gevallen kan de onderneming besluiten het gevraagde product of de gevraagde dienst niet te verlenen.

De omvang en diepgang van de beoordeling verschillen afhankelijk van de classificatie van de cliënt en van de aard en complexiteit van de aangevraagde dienst of het aangevraagde instrument.

## 2. Passendheidsbeoordeling

### 2.1 Algemeen overzicht

De passendheidsbeoordeling is een wettelijk vereiste procedure die door de onderneming wordt toegepast wanneer een Retail Client interesse toont in het verhandelen van complexe financiële instrumenten, zoals Contracts for Difference (CFD's), zonder beleggingsadvies te ontvangen, dat wil zeggen op basis van execution-only.

Het doel van deze beoordeling is vast te stellen of de cliënt beschikt over voldoende kennis en ervaring om de aard, werking en risico's van dergelijke instrumenten te begrijpen. De beoordeling is bedoeld om de onderneming in staat te stellen te beoordelen of het product of de dienst passend is voor de cliënt, in overeenstemming met haar wettelijke verplichtingen.

De beoordeling is niet vereist voor cliënten die standaard zijn geclassificeerd als Professionele Klant of als Gekwalificeerde Tegenpartij, zoals gedefinieerd in het Beleid voor Klantencategorisatie, aangezien wordt

aangenomen dat deze cliënten beschikken over de vereiste deskundigheid om weloverwogen beleggingsbeslissingen te nemen. De onderneming behoudt zich echter het recht voor om de beoordeling naar eigen inzicht toe te passen op basis van risico gerelateerde overwegingen.

Cliënten die op eigen verzoek zijn geherclassificeerd als Professionele Klant kunnen, afhankelijk van de aard van het betrokken product of de betrokken dienst, alsnog aan een passendheidsbeoordeling worden onderworpen.

In het geval van een rechtspersoon beoordeelt de onderneming de kennis en ervaring van de gemachtigde vertegenwoordiger die, namens de rechtspersoon, verantwoordelijk is voor het nemen van beleggingsbeslissingen.

De onderneming zal een cliënt op geen enkele wijze aanzetten tot het verzoeken om een wijziging van classificatie, bijvoorbeeld van Retail Client naar Professional Client, uitsluitend met het doel de passendheidsbeoordeling te omzeilen.

## 2.2 Beoordelingscriteria

De onderneming beoordeelt de kennis en ervaring van de cliënt onder meer aan de hand van de volgende factoren:

- De typen financiële instrumenten en diensten waarmee de cliënt bekend is;
- De frequentie, omvang en aard van eerdere transacties van de cliënt op gereguleerde financiële markten;
- De opleidingsachtergrond van de cliënt en diens huidige of eerdere beroepsmatige ervaring die relevant is voor financiële markten.

Deze factoren worden beoordeeld in verhouding tot de complexiteit van het aangeboden instrument of de aangeboden dienst.

## 2.3 Scoring en cliëntclassificatie

De passendheidsbeoordeling wordt uitgevoerd aan de hand van een gestructureerde vragenlijst op basis van de

door de cliënt verstrekte antwoorden. De uitkomst van de beoordeling bepaalt of de cliënt toegang krijgt tot complexe financiële instrumenten, zoals Contracts for Difference (CFD's), of dat de cliënt wordt beperkt tot niet-complexe producten, afhankelijk van de aangetoonde kennis en ervaring.

## 2.4 Onvoldoende beoordelingsresultaat en risicowaarschuwing

Indien de uitkomst van de passendheidsbeoordeling aangeeft dat het complexe financiële instrument niet passend is voor de cliënt, staat de onderneming de cliënt niet toe om dergelijke instrumenten te verhandelen. In dat geval geeft de onderneming een duidelijke en specifieke risicowaarschuwing en wordt de toegang tot de betreffende producten geweigerd, overeenkomstig haar interne beleidsregels en wettelijke verplichtingen.

## 2.5 Doorlopende verplichtingen en actualisering van informatie

Cliënten dienen de onderneming op de hoogte te stellen van iedere wezenlijke wijziging die van invloed kan zijn op hun kennis, ervaring of beleggingsprofiel. De passendheidsbeoordeling moet worden geactualiseerd ten minste eenmaal per jaar of wanneer zich een significante wijziging voordoet, zoals een verandering in beroep, handelservaring of beleggingsfocus. Het niet actualiseren van deze informatie kan leiden tot beperkte toegang tot bepaalde financiële instrumenten of diensten.

## 3. Geschiktheidsbeoordeling

### 3.1 Algemeen overzicht

De geschiktheidsbeoordeling wordt door de onderneming uitgevoerd bij het verlenen van discretionair vermogensbeheer, overeenkomstig artikel 25, lid 2, van MiFID II en de Investment Services and Activities and Regulated Markets Law of 2017. Het doel van deze beoordeling is vast te stellen dat elke beleggingsstrategie of elk afzonderlijk financieel

instrument dat binnen het vermogensbeheer wordt toegepast, geschikt is voor de cliënt, op basis van een zorgvuldige beoordeling van diens persoonlijke en financiële omstandigheden. De onderneming voert geen geschiktheidsbeoordeling uit bij dienstverlening op basis van execution-only, zoals wanneer cliënten zelfstandig handelen in Contracts for Difference (CFD's). In dergelijke gevallen wordt een passendheidsbeoordeling uitgevoerd om de kennis en ervaring van de cliënt te beoordelen.

### 3.2 Vereiste informatie

Voor het uitvoeren van de geschiktheidsbeoordeling verzamelt de onderneming via een gestructureerde geschiktheidsvragenlijst de volgende informatie van de cliënt:

- Beleggingsdoelstellingen, zoals kapitaalbehoud, vermogensgroei of inkomensdoelstellingen;
- Risicotolerantie en risicobereidheid;
- Financiële situatie, waaronder regelmatig inkomen, totale activa, verplichtingen en beleggingscapaciteit;
- Beleggingshorizon en liquiditeitsbehoeften;
- Kennis en ervaring met betrekking tot relevante financiële instrumenten of diensten.

De verstrekte informatie dient juist, volledig en regelmatig geactualiseerd te zijn om te waarborgen dat aanbevelingen en portefeuille-allocaties in lijn blijven met het profiel van de cliënt.

### 3.3 Beoordelingsresultaat

Op basis van de verkregen informatie zal de onderneming:

- Het beleggingsprofiel van de cliënt beoordelen;
- Een passende strategie voor vermogensallocatie vaststellen; en
- Geschikte financiële instrumenten identificeren.

### 3.4 Weigering van aanbevelingen of dienstverlening

Indien een cliënt onvoldoende informatie verstrekt, stelt de onderneming de cliënt ervan op de hoogte dat zij de geschiktheid niet kan beoordelen en kan zij afzien van het verlenen van vermogensbeheerdiensten. De onderneming kan de relatie tevens opschorten of beëindigen indien het ontbreken van informatie een wezenlijk risico op niet-naleving van de regelgeving met zich meebrengt.

### 3.5 Periodieke herziening en actualisering

De onderneming zal het geschiktheidsprofiel beoordelen en indien nodig, actualiseren, ten minste jaarlijks of wanneer een wezenlijke wijziging wordt vastgesteld in de financiële situatie, doelstellingen of het risicoprofiel van de cliënt.

Cliënten zijn verantwoordelijk voor het tijdig informeren van de onderneming over dergelijke wijzigingen. Het niet doorgeven van deze informatie kan van invloed zijn op de blijvende geschiktheid van de portefeuillestrategie en kan leiden tot beperkingen in de dienstverlening.

## 4. verplichtingen inzake gegevensbewaring en bescherming van cliëntgegevens

De onderneming houdt gedetailleerde en nauwkeurige gegevens bij van alle passendheids- en geschiktheidsbeoordelingen die voor haar cliënten zijn uitgevoerd. Deze gegevens omvatten de door de cliënt ingevulde vragenlijsten, eventuele ondersteunende documentatie, interne beoordelingen en scores waar van toepassing, alsmede afgegeven risicowaarschuwingen en ondertekende verklaringen. In gevallen waarin een geschiktheidsbeoordeling wordt uitgevoerd, wordt ook de bijbehorende Investment Policy Statement, samen met relevante correspondentie of communicatie, opgenomen in het cliëntdossier.

Alle documentatie wordt op veilige wijze opgeslagen en bewaard gedurende een minimale periode van vijf (5) jaar, of langer indien vereist door de bevoegde autoriteiten, overeenkomstig artikel 16, lid 6, van MiFID II en de relevante verplichtingen opgelegd door de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC). De onderneming zorgt ervoor dat deze gegevens eenvoudig toegankelijk zijn en op verzoek beschikbaar worden gesteld voor toezicht door toezichthouders.

Als onderdeel van haar interne beheersingskader voert de onderneming regelmatig beoordelingen uit van haar beoordelingsprocedures en documentatie. Dit omvat periodieke controles van cliëntdossiers, verificatie van de juistheid van gegevens en beoordeling of cliëntprofielen zijn geactualiseerd na een wezenlijke wijziging in de financiële positie, beleggingsdoelstellingen of risicobereidheid van de cliënt. Indien tekortkomingen of gebreken worden vastgesteld, neemt de onderneming tijdig corrigerende maatregelen en zorgt zij voor een correcte vastlegging van het herstelproces.

De onderneming hecht groot belang aan de bescherming van cliëntgegevens en waarborgt volledige naleving van de General Data Protection Regulation (EU) 2016/679 (GDPR). Alle persoonsgegevens die worden verzameld in het kader van de passendheids- en geschiktheidsbeoordelingen worden rechtmatig, zorgvuldig en transparant verwerkt. Deze gegevens worden veilig opgeslagen en zijn uitsluitend toegankelijk voor daartoe gemachtigd personeel. De onderneming deelt persoonsgegevens van cliënten niet met derden, tenzij zij daartoe wettelijk verplicht is of dit noodzakelijk is om te voldoen aan regelgeving. Cliënten worden geïnformeerd over hun rechten onder de GDPR, waaronder het recht op inzage, correctie of het verzoek tot verwijdering van hun persoonsgegevens, met inachtneming van toepasselijke wettelijke beperkingen of bewaarplichten.

## 5. Cliëntcommunicatie en contactgegevens

Cliënten kunnen eventuele vragen, verzoeken om toelichting of andere verzoeken met betrekking tot dit Beleid inzake Passendheids- en Geschiktheidsbeoordeling indienen via de officiële contactkanalen zoals vastgelegd in het Klachtenafhandelingsbeleid van de Onderneming.

De Onderneming zal cliëntcommunicatie op professionele, tijdige en transparante wijze beoordelen en beantwoorden, overeenkomstig haar wettelijke verplichtingen en interne procedures.

**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](mailto:info@in2markets.com)

Geschiktheids- en passendheidsbeoordelingsbeleid | Maart 2026