

Categorisering van klanten

Geldig vanaf 29.05.2024

***Verwijzing naar Admirals Europe Ltd wordt altijd geïnterpreteerd als "Admirals Europe Ltd (voorheen Admiral Markets Cyprus Ltd)"**

Admirals Europe Ltd is opgericht (certificaat van oprichting nr. HE 310328) in de Republiek Cyprus via het Department of Registrar of Companies and Official Receiver (<http://www.mcit.gov.cy>). Admiral Europe Ltd is geautoriseerd en gereguleerd door de Cyprus Securities and Exchange Commission (<http://www.cysec.gov.cy>) (Licentie nummer 201/13) en opereert onder de Markets in Financial Instruments richtlijn (EU-richtlijn 2014/65/EU).

1. Introductie

1.1. Om beleggingsdiensten aan klanten te kunnen verlenen, vereist Admirals Europe Ltd dat de klanten voorafgaand aan het verlenen van diensten informatie verstrekken die nodig is om de belangrijkste omstandigheden van de klant te begrijpen. Ook om Admirals Europe Ltd redelijke gronden te geven om aan te nemen dat de klant de nodige kennis en ervaring heeft om de risico's te begrijpen die verbonden zijn aan het product of de beleggingsdienst die wordt aangeboden of is aangevraagd door de klant.

1.2. Om de kennis en ervaring van de klant met betrekking tot beleggen vast te stellen, zal de informatie verkregen door Admirals Europe Ltd ten minste de volgende aspecten omvatten voor zover deze relevant zijn in termen van de classificatie van klanten, de aard en de reikwijdte van de geleverde dienst, het type en de complexiteit van de beoogde dienst, het product en de transactie, en de bijbehorende risico's:

1.2.1. de soorten beleggingsdiensten, transacties en effecten waarvan de klant voldoende kennis heeft;

1.2.2. het volume, de aard en de frequentie van de transacties van de klant in effecten en de periode waarin deze zijn uitgevoerd;

1.2.3. het opleidingsniveau, het beroep of, indien nodig, het eerdere beroep van de klant of de potentiële klant.

1.3. Admirals Europe Ltd heeft het recht om te vertrouwen op de informatie die door de klant wordt verstrekt, tenzij Admirals Europe Ltd op de hoogte is of had moeten zijn van het feit dat de ingediende informatie verouderd, onnauwkeurig of onvolledig was.

2. Retail Klant

2.1. Een persoon die geen professionele klant of in aanmerking komende partij is, zal door Admirals

Europe Ltd worden beschouwd als een particuliere (retail) klant.

3. Professionele Klant

3.1. Professionele klant is een klant die over de ervaring, kennis en expertise beschikt om zijn eigen investeringsbeslissingen te nemen en de risico's die hij loopt goed in te schatten.

3.2. De volgende personen worden van nature als professionele klanten beschouwd:

3.2.1. entiteiten die zijn geautoriseerd door een lidstaat, entiteiten die zijn geautoriseerd of gereguleerd door een lidstaat, en entiteiten die zijn geautoriseerd of gereguleerd door een niet-lidstaat:

3.2.2. kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, andere erkende of gereguleerde financiële instellingen, verzekeringsmaatschappijen, instellingen voor collectieve belegging en beheermaatschappijen van dergelijke regelingen, pensioenfondsen en beheermaatschappijen van dergelijke fondsen, dealers in grondstoffen en grondstoffenderivaten;

3.2.3. nationale en regionale overheden, overheidsinstanties die de overheidsschuld beheren, Centrale Banken;

3.2.4. internationale en supranationale instellingen zoals de Wereldbank, het IMF, de ECB,

3.2.5. de EIB en andere soortgelijke internationale organisaties;

3.3. De hierboven genoemde entiteiten worden als professionals beschouwd. Ze mogen echter niet-professionele behandeling aanvragen en Admirals Europe Ltd kan ermee instemmen om een hoger beschermingsniveau te bieden. Indien de klant van Admirals Europe Ltd een onderneming is waarnaar hierboven wordt verwezen, moet Admirals Europe Ltd hem voorafgaand aan enige dienstverlening informeren dat, op basis van de informatie waarover Admirals Europe Ltd beschikt, de klant wordt beschouwd als een professionele klant, en zal als zodanig worden behandeld, tenzij Admirals Europe Ltd en de klant anders overeenkomen. De klant kan om een wijziging van de voorwaarden van de overeenkomst verzoeken om een hogere mate van bescherming te verzekeren.

3.4. Dit hogere beschermingsniveau wordt geboden wanneer een cliënt die als een professional wordt beschouwd, een schriftelijke overeenkomst aangaat met Admirals Europe Ltd dat hij niet als een professional zal worden behandeld in het kader van de toepasselijke bedrijfsvoering. Een dergelijke overeenkomst moet specificeren of dit van toepassing is op een of meer bepaalde diensten of transacties, of op een of meer soorten producten of transacties.

3.5. De volgende personen kunnen op verzoek als professional worden behandeld.

3.5.1. Andere klanten dan die genoemd in paragraaf 3.2.1. waaronder openbare lichamen en particuliere individuele investeerders, kan mogelijk ook worden toegestaan afstand te doen van

sommige van de beschermingen die worden geboden door de gedragsregels van Admirals Europe Ltd.

3.5.2. Het is Admirals Europe Ltd toegestaan om elk van de bovenstaande klanten als professionals te behandelen, mits aan de relevante criteria en onderstaande procedure is voldaan. Deze klanten worden echter niet verondersteld te beschikken over marktkennis en ervaring die vergelijkbaar is met die van de categorieën opgesomd in paragraaf 3.2.1.

3.5.3. Een dergelijke verklaring van afstand van de bescherming die wordt geboden door het standaard bedrijfsvoeringsregime wordt alleen als geldig beschouwd als een adequate beoordeling van de expertise, ervaring en kennis van de klant, uitgevoerd door Admirals Europe Ltd, een redelijke zekerheid biedt, in het licht van de aard van de beoogde transacties of diensten, dat de klant in staat is om zijn eigen investeringsbeslissingen te nemen en de risico's begrijpt.

3.5.4. De geschiktheidstest die wordt toegepast op managers en directeuren van entiteiten met een vergunning op grond van Europese richtlijnen op financieel gebied, kan worden beschouwd als een voorbeeld van de beoordeling van deskundigheid en kennis. In het geval van kleine entiteiten moet de persoon op wie de bovenstaande beoordeling betrekking heeft, de persoon zijn die gemachtigd is om namens de entiteit transacties uit te voeren.

3.5.5. Tijdens de bovenstaande beoordeling moet minimaal aan twee van de volgende criteria worden voldaan:

- de klant heeft in de afgelopen vier kwartalen transacties van aanzienlijke omvang uitgevoerd op de relevante markt met een gemiddelde frequentie van 10 per kwartaal,

de omvang van de portefeuille van financiële instrumenten van de klant, gedefinieerd als inclusief deposito's in contanten en financiële instrumenten, is groter dan 500 000 EUR,

de klant werkt of heeft gedurende ten minste één jaar in de financiële sector gewerkt in een professionele functie, die kennis van de beoogde transacties of diensten vereist

3.6. De hierboven gedefinieerde klanten kunnen alleen afzien van het voordeel van de gedetailleerde gedragsregels wanneer de onderstaande procedure wordt gevolgd:

- zij moeten schriftelijk aan Admirals Europe Ltd verklaren dat zij als professionele klant behandeld willen worden, hetzij in het algemeen, hetzij met betrekking tot een bepaalde beleggingsdienst of -transactie, of type transactie of product,
- Admirals Europe Ltd moet hen een duidelijke schriftelijke waarschuwing geven over de rechten op bescherming en beleggerscompensatie die zij kunnen verliezen,
- zij moeten schriftelijk, in een apart document van het contract, verklaren dat zij zich bewust zijn van de gevolgen van het verliezen van die bescherming.

3.7. Voordat Admirals Europe Ltd beslist om een verzoek om ontheffing te accepteren, moet zij alle redelijke stappen ondernemen om ervoor te zorgen dat de klant die om behandeling als een

professionele klant verzoekt, voldoet aan de hierboven vermelde relevante vereisten..

3.8. Professionele klanten zijn verantwoordelijk om Admirals Europe Ltd op de hoogte te houden van elke verandering die hun huidige categorisering zou kunnen beïnvloeden. Mocht Admirals Europe Ltd er echter achter komen dat de klant niet langer voldoet aan de initiële voorwaarden, waardoor hij in aanmerking kwam voor professionele behandeling, dan zal Admirals Europe Ltd passende maatregelen nemen.

4. In aanmerking komende tegenpartij

4.1. De volgende personen kunnen alleen als in aanmerking komende tegenpartijen worden aangemerkt met betrekking tot het verlenen van de dienst van ontvangst en verzending van effectenorders, uitvoering van effectenorders namens of voor rekening van klanten en het traden in effecten voor eigen rekening:

- entiteiten die door een lidstaat zijn geautoriseerd, entiteiten die door een lidstaat zijn geautoriseerd of gereguleerd, en entiteiten die zijn geautoriseerd of gereguleerd door een niet-lidstaat;
- kredietinstellingen, beleggingsondernemingen, andere erkende of gereguleerde financiële instellingen, verzekeringsmaatschappijen, instellingen voor collectieve belegging en beheermaatschappijen van dergelijke regelingen, pensioenfondsen en beheermaatschappijen van dergelijke fondsen, dealers in grondstoffen en grondstoffenderivaten;
- nationale en regionale overheden, overheidsinstanties die de overheidsschuld beheren, Centrale Banken;
- internationale en supranationale instellingen zoals de Wereldbank, het IMF, de ECB, de EIB en andere soortgelijke internationale organisaties;
- personen wier hoofdbezigheid bestaat uit het voor eigen rekening traden van grondstoffen of van grondstoffen afgeleide instrumenten;
- personen die voor eigen rekening traden in financiële futures, opties of andere markten voor afgeleide instrumenten en geldmarkten, uitsluitend met het oog op het veiligstellen van de beleggingen op de markten voor afgeleide instrumenten, of die transacties uitvoeren voor rekening van de deelnemers aan de genoemde markten of die prijsbepalingsprincipes vastleggen voor hen, en van wie de transactie wordt uitgevoerd door personen die de afwikkeling op dezelfde markten organiseren.

5. Verzoek om een andere Categorisatie

5.1. Een retail klant kan verzoeken om als professionele klant te worden aangemerkt. De klant accepteert daarom een lager beschermingsniveau.

5.2. Een professionele klant kan verzoeken om als particuliere klant te worden aangemerkt. De klant krijgt daardoor een hoger beschermingsniveau.

5.3. Een in aanmerking komende tegenpartij kan verzoeken om te worden gecategoriseerd als professionele klant of retail klant. De klant krijgt een hoger beschermingsniveau.

5.4. Admirals Europe Ltd behoudt zich het recht voor om bovenstaande verzoeken voor een andere indeling te weigeren.