



CLASSIFICAZIONE E TUTELE NORMATIVE DEI CLIENTI

Il presente documento Classificazione e le tutele normative dei clienti stabilisce i requisiti normativi per queste aree. In assenza di una definizione specifica nel presente Documento, i termini con iniziale maiuscola manterranno il significato loro attribuito nel Contratto per la prestazione di servizi di investimento. È indispensabile leggere attentamente il presente Documento prima di iniziare qualsiasi attività di trading con noi. In caso di dubbi su qualsiasi condizione del presente Documento, vi suggeriamo di chiedere una consulenza legale indipendente. Siete pregati di contattarci usando il [modulo di contatto online](#).

Safecap Investments Ltd ("Safecap") è una società regolamentata che fornisce servizi di investimento, autorizzata all'attività dalla Cyprus Securities and Exchange Commission ("CySEC") con licenza n. 092/08. Safecap è inoltre riconosciuta dalla Financial Sector Conduct Authority ("FSCA") del Sud Africa come Fornitore di servizi finanziari con licenza n. 43906. Safecap ha sede in 148 Strovolos Avenue, 2048 Strovolos, P.O.Box 28132 Nicosia, Cipro.

MARKETS.COM è un marchio globale e un marchio commerciale usato da Safecap e proprietà della capogruppo operativa di Safecap, ossia TradeTech Markets Limited ("Markets"). Safecap e Markets sono società controllate di Playtech Plc, una società quotata nel mercato principale della London Stock Exchange e componente dell'[indice FTSE 250](#). Safecap è titolare del diritto d'uso esclusivo sul dominio 'www.markets.com' in tutto il mondo.



Avvertimenti sui rischi: I contratti per differenza sono strumenti complessi e comportano un elevato rischio di perdita del denaro in tempi brevi a causa della leva. **Il 75,6% dei conti di clienti al dettaglio perde denaro facendo trading con i CFD con questo fornitore.** Valuta se comprendi come funzionano i CFD e se puoi sostenere l'elevato rischio di perdere denaro. Invitiamo a leggere la [Divulgazione sul rischio](#) integrale che fornisce una spiegazione più approfondita dei rischi presenti.

Il valore delle azioni acquistate tramite un account per il trading può diminuire o aumentare, e questo significa che potresti riavere meno rispetto a quanto hai originariamente investito. Assicurarti di comprendere appieno i rischi connessi e di controllare la tua esposizione. I risultati passati non sono garanzia di risultati futuri.

SOMMARIO

1.	INTRODUZIONE	4
2.	IL QUADRO LEGALE E NORMATIVO DI RIFERIMENTO PER LA PUBBLICAZIONE E L'IMPLEMENTAZIONE DEL PRESENTE DOCUMENTO	4
3.	CLIENTI PROFESSIONALI	4
4.	CLIENTI RETAIL	5
5.	TIPI DI CLASSIFICAZIONE DEI CLIENTI E DIFFERENZE DI TUTELA	5
6.	FONDO DI INDENNIZZO DEGLI INVESTITORI	6
7.	OFFERTA DI CFD IN DETERMINATE GIURISDIZIONI	6
8.	LINGUA APPLICABILE	6
9.	DOMANDE	6

1. INTRODUZIONE

Ambito

Il presente documento Classificazione e le tutele normative dei clienti stabilisce i requisiti normativi per queste aree.

Nello specifico, descrive i criteri con i quali Safecap Investments Limited (Safecap" o "noi") classifica i clienti nelle categorie previste dalle leggi e dalle regolamentazioni applicabili (come di seguito descritti) e quali tutele o mancate tutele si applicano in base alle diverse classificazioni.

Il presente Documento costituisce parte integrante della Cartella della documentazione legale del cliente che regola i rapporti tra Safecap e qualsiasi cliente acquisito o potenziale.

Le nostre attività

L'attività di Safecap è principalmente finalizzata a consentire la negoziazione di Contratti per differenza (Contracts for difference, "CFD") attraverso le proprie piattaforme di trading online a clienti Retail. Di fatto riceviamo, trasmettiamo ed eseguiamo in modo efficiente gli ordini di CDF dei clienti.

Rappresentiamo sempre la controparte diretta dei nostri clienti per il trading.

Non offriamo consulenza all'investimento né servizi di gestione del portafoglio. A tutt'oggi le nostre limitate ricerche in materia di investimenti sono affidate a terzi senza alcun riferimento a singoli clienti né ai loro obiettivi di investimento.

Il presente Documento riguarda esclusivamente le classificazioni dei clienti (Retail e Professionali) utilizzate per fornire i suddetti servizi nell'ambito del Contratto per la prestazione dei servizi di investimento. Non tratta invece le classificazioni dei clienti (compresa la classificazione Cliente idoneo) utilizzate per altri servizi, ad esempio servizi di copertura e mitigazione del rischio, forniti a clienti quali istituzioni finanziarie regolamentate or broker.

2. IL QUADRO LEGALE E NORMATIVO DI RIFERIMENTO PER LA PUBBLICAZIONE E L'IMPLEMENTAZIONE DEL PRESENTE DOCUMENTO

Il presente documento è stato redatto nel rispetto e in conformità con gli obblighi della direttiva 2014/65/EU del Parlamento europeo e del Consiglio europeo del 15 maggio 2014 sui mercati di strumenti finanziari, che modifica la direttiva 2002/92/EC e la direttiva 2011/61/EU ("MiFID II"), della legge della Repubblica di Cipro n. 87(I)/2017 riguardante la fornitura di servizi di investimento, l'esercizio di attività di investimento e la gestione dei mercati regolamentati, che ha trasposto la direttiva MiFID II nell'ordinamento cipriota, oltre che della legge della repubblica di Cipro n. 144(I)/2007 relativa ai servizi e alle attività di investimento e ai mercati regolamentati, nella misura in cui rimane applicabile dopo l'entrata in vigore della MiFID II.

Nel presente Documento tali fonti sono collettivamente indicate con il termine "Leggi applicabili" o "Leggi".

3. CLIENTI PROFESSIONALI

Ai fini della normativa Investment Services and Activities and Regulated Markets Law dalla Repubblica di Cipro, i soggetti indicati di seguito vengono considerati clienti Professionali per tutti i servizi e le attività di investimento e per gli strumenti finanziari.

- (i) Soggetti che necessitano di autorizzazione o di regolamentazione per operare sui mercati finanziari, comprese organizzazioni quali istituti di credito, società di investimento, altri istituti finanziari autorizzati o regolamentati, compagnie assicurative, programmi di investimento collettivo e relative società di gestione, fondi pensionistici e relative società di gestione; broker di materie prime e altri derivati da materi prime, persone del posto, altri investitori istituzionali; oppure
- (ii) Un operatore del mercato che soddisfa due dei tre requisiti seguenti:
 - a. stato patrimoniale uguale o superiore a € 20.000.000;
 - b. fatturato netto uguale o superiore a € 40.000.000; oppure
 - c. fondi propri di importo uguale o superiore a € 2.000.000.
- (iii) Clienti che rispondono ai requisiti di conoscenza ed esperienza nel trading di strumenti finanziari complessi e necessitano di essere considerati Clienti Professionali. La richiesta di un cliente per la classificazione come Cliente Professionale verrà accolta se vengono soddisfatti due dei tre requisiti indicati di seguito:
 - a. il cliente ha effettuato transazioni nel mercato di riferimento con una frequenza media di 10 a trimestre nei quattro

- trimestri precedenti;
- b. le dimensioni del suo portafoglio di strumenti finanziari, comprensivo di depositi in contanti e strumenti finanziari, superano € 500.000;
- c. il cliente opera o ha operato nel settore finanziario per almeno un anno con un ruolo professionale che richiede la conoscenza delle transazioni o dei servizi previsti.

Ci riserviamo il diritto di richiedere prove documentali da soggetti indipendenti per comprovare il rispetto dei suddetti criteri. Non consentiremo l'ammissione alla classe Professionale di soggetti che non soddisfano i predetti requisiti.

Clienti Professionali che scelgono di essere considerati clienti Retail

Un cliente Professionale ha il diritto di chiedere di essere considerato cliente Retail per ottenere una maggior tutela normativa.

È sua facoltà richiedere un livello di protezione più elevato se non si sente in grado di valutare o gestire in modo corretto i rischi derivanti dalla negoziazione di strumenti finanziari complessi.

I clienti che chiedono espressamente di essere considerati clienti Retail anche se idonei a rientrare nella categoria Professionale, riceveranno una conferma scritta di applicazione del livello di protezione massimo. Nell'accordo verrà specificato se la classificazione si applica a uno o più servizi o transazioni particolari oppure a uno o più tipi di prodotti o transazioni. Ricordiamo che l'accoglimento della richiesta di inserimento in una classe diversa è a nostra discrezione.

4. CLIENTI RETAIL

Viene considerato Retail un cliente che non soddisfa i criteri di idoneità per la classe Professionale o Controparte autorizzata.

Nell'ambito della nostra politica sul Trattamento equo dei clienti, possiamo decidere, in osservanza delle leggi, di qualsiasi altra Direttiva, regolamento o nota attuativa o di politiche interne, di suddividere ulteriormente i clienti Retail in sottocategorie quali clienti Retail esperti e clienti Retail meno esperti.

Tali sottocategorie non incidono sulla classificazione o sulle tutele previste dalle leggi.

Tuttavia queste categorie saranno soggette ai vantaggi o alle limitazioni che potremo istituire per rafforzare ulteriormente la tutela dei clienti e potranno includere limitazioni ai livelli di leva finanziaria, requisiti di margine, accettazione di avvertimenti sui rischi specifici e così via. Nel Contratto per la prestazione di servizi di investimento verranno di volta in volta inclusi i dettagli pertinenti.

5. TIPI DI CLASSIFICAZIONE DEI CLIENTI E DIFFERENZE DI TUTELA

In qualità di cliente Professionale, beneficerete di un livello di tutele legali inferiore rispetto a quello dei clienti Retail. Nello specifico:

- a. riceverete meno informazioni relative a Safecap, ai suoi servizi, prodotti e strumenti finanziari come i CDF (ad esempio in merito a costi, commissioni, oneri e spese, informazioni su rischi associati ai CFD o a qualsiasi altro specifico prodotto);
- b. una volta accertato che un prodotto o un servizio è idoneo per voi, possiamo presumere che disponiate del livello di conoscenza ed esperienza necessario a comprendere i rischi che comporta, compresi quelli connessi alla negoziazione dei CFD con leva finanziaria/margine;
- c. se mai ci verrà chiesto di valutare l'idoneità di un suggerimento personale che avete ricevuto, potremo ritenerci in possesso delle conoscenze e dell'esperienza necessarie a comprendere i rischi connessi ed eventualmente presumere che possiate sostenere dal punto di vista finanziario rischi di investimento coerenti rispetto ai vostri obiettivi di investimento (a meno che siate un cliente Professionale diverso da un ente finanziario, nel qual caso verrà predisposta una valutazione della vostra capacità di sostenere il rischio finanziario);
- d. nell'assicurarvi l'esecuzione alle migliori condizioni, non siamo tenuti a considerare i costi generali della transazione come prioritari e fattore più importante per ottenere l'esecuzione alle migliori condizioni;
- e. non siamo tenuti a informarvi delle difficoltà contingenti connesse alla corretta e puntuale evasione dei vostri ordini;
- f. se è previsto che vi forniamo rendiconti periodici, non siamo tenuti a farlo con la stessa frequenza o lo stesso livello di dettaglio dei clienti Retail;
- g. nell'eventualità che custodiamo il denaro dei vostri clienti, non siamo tenuti a informarvi della possibilità di riconoscere interessi; e
- h. non avrete diritto ad alcuno degli indennizzi previsti dal Fondo di indennizzo degli investitori per i clienti delle Società di investimento di Cipro disponibili per i clienti Retail.

6. FONDO DI INDENNIZZO DEGLI INVESTITORI

Safecap è membro del Fondo di indennizzo degli investitori (il "Fondo") per il clienti delle Società di investimento di Cipro.

L'obiettivo del Fondo consiste nel garantire le richieste di risarcimento dei clienti coperti avanzate ai membri del Fondo mediante il pagamento di indennizzi.

Clienti coperti: se Safecap vi ha inserito nella categoria dei clienti Retail, avete il diritto di ottenere un indennizzo dal Fondo nella misura in cui non ci sia possibile ottemperare ai nostri obblighi nei vostri confronti. Spetta esclusivamente alla CySEC stabilire se una società regolamentata come Safecap non è in grado di ottemperare ai propri obblighi in relazione alla fornitura dell'investimento o dei servizi accessori. Tale incapacità è direttamente correlata alle circostanze finanziarie della società di investimento rispetto alle quali non esistono prospettive realisticamente prevedibili di miglioramento nel breve termine.

Ai soggetti condannati per reati penali, ad esempio legati al riciclaggio di denaro, possono essere negati risarcimenti.

Non hanno diritto a indennizzi i soggetti classificati come clienti Professionali o controparti autorizzate.

Indennizzo massimo: l'importo massimo dell'indennizzo può raggiungere i ventimila euro (€ 20.000) e tale copertura si applica all'importo totale delle richieste di un investitore nei confronti del Fondo, indipendentemente dal numero di conti, dalla valuta e dal luogo della fornitura.

Si noti che il Fondo copre solo l'indennizzo per gli asset affidati a una società di investimento nel caso in cui tale società non sia in grado di rimborsare quanto dovuto a voi. Non è previsto l'indennizzo di perdite di trading né di mancati servizi o contestazioni che voi possiate avanzare contro la società di investimento.

Nel nostro caso, sarete coperti in relazione al capitale netto del vostro conto presso di noi (le condizioni sono definite nel Contratto per la prestazione di servizi di investimento).

Procedure di richiesta di risarcimento: per ulteriori informazioni sulla gestione delle richieste di risarcimento al Fondo, contattare il Centro di supporto utilizzando la pagina [Contattaci](#) o la [Live chat](#), rivolgersi alla CySEC all'indirizzo www.cysec.gov.cy oppure al Fondo di indennizzo degli investitori all'indirizzo seguente:

The Management Committee

Investor Compensation Fund for CIF Clients

Cyprus Securities and Exchange Commission

27 Diagorou Street,

1097 Nicosia, Cyprus

7. OFFERTA DI CFD IN DETERMINATE GIURISDIZIONI

La vendita di CFD non è consentita in alcune giurisdizioni o paesi. Il presente Documento non è destinato a giurisdizioni o paesi che rientrano tra le giurisdizioni bandite dalla Società definite nel Contratto. Il presente Documento non costituisce un'offerta, un invito o una sollecitazione ad acquistare o vendere CFD.

8. LINGUA APPLICABILE

Si noti che, ove la copia del presente Documento che vi è stata fornita sia in una lingua diversa dall'inglese, tale documento ha una mera finalità informativa. L'unica versione del presente Documento considerata vincolante per Safecap è quella in lingua inglese.

9. DOMANDE

Per tutte le questioni relative al presente Documento, rivolgersi in prima istanza al Centro di supporto utilizzando la pagina [Contattaci](#) o la [Live Chat](#).