什麼是專業賬戶?

根據 2001 年公司法 (Cth) (Corporations Act 2001) 客戶分為兩類:**零售客戶和批發客戶。專業賬戶**是僅對**批發客戶**提供的 IG 客戶身份。

專業賬戶客戶擁有不適用於**零售客戶**的特別功能,如**更高槓桿比率和現金回贈**。

而**零售客戶**與**批發客戶**相比,可得到額外的保護。IG 默認將所有客戶歸類為**零售客戶**,除非客戶通過 2001 年公司法 (Cth) 中設定的**批發客戶**測試之一。

如何擁有專業賬戶?

專業賬戶僅提供給**批發客戶**。

2001 年公司法 (Cth) 規定擁有足夠**經驗**[1] 或**財富**[2] 的客戶具備**批發客戶**資格。

如需申請專業客戶賬戶,您必須滿足下列兩個測試中任意一個的全部要求。

經驗測試	財富測試
要求1:交易經驗 • 擁有至少 四個季度的槓桿交易經驗,且在 此期間內,平均每個季度完成了不少於 15 筆規模達標[3]的交易。 **或者** • 曾在金融服務行業擔任過需要衍生品交易經驗的專業職位12個月及以上。 **要求2:財富要求** • 擁有 10 萬澳元以上的年收入或 50 萬澳元以上的儲蓄與投資 **要求3:相關知識** • 您需要通過回答一系列多項選擇問題,展示您的知識以及您對槓桿衍生品的理解。	**要求1:交易經驗** • 擁有至少 四個季度的槓桿交易經驗(平均每個季度完成了不少於 15 筆交易)。 **或者** • 曾在金融服務行業擔任過需要衍生品交易經驗的專業職位12個月及以上。 **要求2: 財富要求** • 擁有 250 萬澳元的淨資產 **或者** • 過去兩個財政年度每一年的總收入皆在 25 萬澳元以上

1 符合2001年公司法第761GA條批發客戶標準且同意享有批發客戶待遇的客戶。
2 符合2001年公司法第761G (7) 條批發客戶標準且同意享有批發客戶待遇的客戶。
3 合規規模指的是,起始名義規模大於2萬澳元的股票交易倉位,或起始名義規模大於10萬澳元的指數、外匯或大宗商品交易倉位。
或 每季度所有股票交易(開倉或平倉)的總名義規模大於一百萬澳元,或每季度所有指數、外匯或大宗商品倉交易(開倉或平倉)的總名義規模大於五百萬澳元。

IG Australia Pty Ltd, ABN 93 096 585 410, 澳洲金融服務牌照號 515106.

專業賬戶 有哪些功能?

槓桿

最高槓桿	現行	
	零售	專業
主要貨幣對和黃金[4]	30:1	250:1
主要指數[5]	20:1	250:1
次要貨幣對[4]	20:1	166.67:1
次要指數[5]	10:1	166.67:1
大宗商品(黃金除外)	10:1	125:1
股票或其他基礎資產	5:1	25:1
數字加密貨幣	2:1	25:1

MT4 帳戶的槓桿比例比表格中所列的少 20%。例如，主要外匯貨幣對的槓桿比例為 250:1，但在 MT4 平台上，此資產類別的最大槓桿為 200:1。以上為專業賬戶的最高杠桿。若另有書面通知，則以通知爲準。

附加功能

下表列出了專業賬戶客戶可用的全部功能：

	現行	
功能	**零售**	**專業**
負餘額保護	是	否
交易回贈計劃(VBR)	否	是
增強型VBR	否	是
使用止損時減少保證金	否	是

以上為專業賬戶的賬戶功能。若另有書面通知，則以通知爲準。

功能說明

- **負餘額保護** - 是ASIC產品干預措施中建議的零售客戶保護措施，即客戶的損失不能超過賬戶上的现金余額。
- **交易回贈計劃 (VBR)**– 當交易金額達到特定的等級時，您將獲得現金回贈。交易金額越大，回贈越多。
- **使用止損時保證金減少** – 對您的持倉附加止損可減少保證金要求。根據 ASIC 擬議的產品干預措施，零售客戶將不可使用此功能。

4 主要外匯對包括以下的任何兩種貨幣：澳元、美元、英鎊、歐元、日元、加元、瑞士法郎。次要外匯對指的是所有非主要外匯對的外匯對。

5 主要指數包括：澳洲200、法國40、德國30、華爾街、歐洲股50、富時100、美國科技股100、 日本225 、美國500。次要指數指的是所有非主要指數的指數。

如何根據財富被歸類爲批發客戶?

2001 年公司法 (Cth) (Corporations Act 2001)第761(7)條規定，如果客戶向IG提供一份由合格會計師出具的證明副本[6]，表明客戶:

(i) 淨資產至少為250萬澳元;或

(ii) 在過去2個財政年度中，每年的總收入至少為25萬澳元

則可將客戶歸類為批發客戶。

該證書自簽發之日起兩年有效[7]。

在計算淨資產時，请包括以下內容:

- 你的房子/其他財產/土地
- 養老金/信託
- 股票/其他投資儲蓄
- 企業價值
- 汽車/船/大篷車

此外，為了根據您的財富被歸類為批發客戶，您不能將IG的產品或服務用於與商業相關的業務。

如何根據經驗被歸類為批發客戶?

2007年, 公司法第7章 (第761GA條) 引入**成熟投資者**的定義，因為意識到有些投資者具有使用批發產品和服務的必要經驗，但沒有財富測試所要求的財富。

第761GA條允許將符合以下條件的客戶歸類為**批發客戶**：IG有合理理由認為，客戶擁有使用金融服務和投資金融產品方面的經驗以評估：

(i) **產品或服務的優點;和**

(ii) **產品或服務的價值;和**

(iii) **與持有產品相關的風險;和**

(iv) **客戶自身的信息需求;和**

(v) **持牌方和產品發行方給予的信息的充足性。**

此外，IG 需要向客戶提供書面聲明，列出 IG 認為客戶滿足上述標準的原因，然後客戶必須以書面形式予以確認。

此外，如要根據經驗被歸類為**批發客戶**，您不能將IG產品用於商業用途。

如果選擇被歸類為批發客戶，您該明確什麼?

作為**批發客戶**，您將放棄一些提供給零售客戶的保護。此類保護包括：

- ASIC擬議的針對CFD和二元期權的產品干預措施，尤其是槓桿限制。
- 您不會收到產品披露聲明 (PDS) 或金融服務指南 (FSG)。
- 我們的外部爭議解決機構——澳大利亞金融投訴局 (AFCA) 有權不受理批發客戶的投訴。
- 公司法中有關報酬衝突的條款，即影響到澳洲金融服务持牌方及其代表的報酬和福利的條款，將不適用。

如果您是個人或聯名賬戶持有人，您已確認IG不會向您提供任何與商業有關的金融產品或服務。請記住，如果發生任何可能影響您成為批發客戶資格的事情，您有責任通知我們。

如果您希望在任何時候被歸類為零售客戶，請聯繫我們的helpdesk。

我的倉位會發生什麼變化?

在您收到被歸類爲批發客戶的通知後，您價差合約賬戶上的任何未平倉頭寸將以其開倉水平平倉，並在該水平上新開一筆批發頭寸。對於這些交易，我們將不收取任何費用或佣金，並且您擁有的任何止損或止盈也將被重新添加。

如果您在我們開始將您視為批發客戶時，擁有任何未平倉頭寸，這些頭寸可能涉及稅務問題。建議您就個人稅務情況諮詢獨立稅務顧問。

IG專業賬戶將如何處理我的客戶資金

重要的是，對於**批發客戶**，我們將繼續以與以前相同的方式，根據2001 年公司法 (Cth) 的客戶資金規定，完全隔離您的資金和資產。

對於**通過經驗測試的專業客戶賬戶**，客戶資金也將根據2017年ASIC客戶資金報告規則處理。

6 合格會計師"在2001年公司法(Cth)的s9中有定義，是指經ASIC書面批准的專業機構的成員

7 Reg 7.6.02AF

IG AUSTRALIA PTY LTD Level 32, Queen & Collins, 376-390 Collins Street, Melbourne VIC 3000
T 免費電話: 1800 601 818 **S** 總機: +61 (03) 9860 1776 **F** 傳真: +61(03) 9860 1702
E 电郵: helpdesk.cn@ig.com **W** IG.com/cn-au