

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。

批發客戶可以使用以下專業賬戶 - **專業賬戶 1 級**和**專業賬戶 2 級**：

| 專業賬戶 1 級 (新) | 專業賬戶 2 級 |
|---|---|
| <p>要求1: 交易經驗</p> <ul style="list-style-type: none"> 擁有至少 12 個月槓桿交易經驗，且在 4 個季度內，平均每個季度完成了不少於 15 筆規模達標³的交易。 <p>或者</p> <ul style="list-style-type: none"> 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。 <p>要求2: 財富要求</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 | <p>要求1: 交易經驗</p> <ul style="list-style-type: none"> 在過去5年中擁有至少 12 個月槓桿交易經驗 (平均每個季度完成了不少於 15 筆交易)。 <p>或者</p> <ul style="list-style-type: none"> 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。 <p>要求2: 財富要求</p> <ul style="list-style-type: none"> 擁有 250 萬澳元的淨資產 <p>或者</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 開倉和關倉視為一筆交易。股票交易：名義金額 2 萬澳元；指數、外匯或大宗商品交易：名義金額 10 萬澳元。必須是過去 5 年內進行的交易。

槓桿

| 最高槓桿 | 最高槓桿 | | |
|-----------------------|------|-------|--------|
| | 零售 | 專業1級 | 專業2級 |
| 主要外匯對 ⁴ | 30:1 | 100:1 | 250:1 |
| 主要指數 ⁵ | 20:1 | 100:1 | 250:1 |
| 次要外匯對與黃金 ⁴ | 20:1 | 100:1 | 250:1 |
| 次要指數 ⁵ | 10:1 | 100:1 | 250:1 |
| 大宗商品(黃金除外) | 10:1 | 40:1 | 83:1 |
| 股票或其他基礎資產 | 5:1 | 10:1 | 25:1 |
| 數字加密貨幣 | 2:1 | 4:1 | 12.5:1 |

附加功能

下表列出了專業賬戶 客戶可用的全部功能：

| 功能 | 功能 | | |
|-------------|----|------|------|
| | 零售 | 專業1級 | 專業2級 |
| 負餘額保護 | 是 | 是 | 否 |
| 交易回贈計劃(VBR) | 否 | 是 | 是 |
| 增強型VBR | 否 | 否 | 是 |
| 使用止損時減少保證金 | 否 | 是 | 是 |

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現金餘額。請注意，此保護不適用於已啟用抵押功能的專業1級客戶，也不適用於專業2級客戶。已啟用抵押功能的專業1級客戶和專業2級客戶有可能招致超出您的存款的損失。
- **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。
- **增強型 VBR** - 與VBR類似但比 VBR的回贈金額更高。
- **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。

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：ASX200、CAC、DAX、道瓊斯指數、EuroStoxx、富時100指數、納斯達克100指數、Nikkei、S&P 500指數。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為批發客戶？

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，請包括以下內容：

- 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務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？

在您收到被歸類為批發客戶的通知後，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**專業賬戶 1 級客戶**，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⁷ 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