

## Põhiteabedokument - CFD kaupade kohta

See on illustratiivne põhiteabedokument, mille eesmärk on kirjeldada kõnealuse toote näidist, selle toimivust, riske ja kulusid. Teie tegeliku tehingu kulud ja tulemuslikkus võivad sõltuvalt teie tehingu üksikasjadest sellest näitest erineda.

### PURPOSE

Käesolev dokument annab teile põhiteavet selle investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. Teave on seadusega nõutav, et aidata teil mõista selle toote olemust, riske, kulusid, võimalikku kasu ja kahjumit ning aidata teil võrrelda seda teiste toodetega.

### TOOTE

Toote nimetus: **Kauba erinevusleping (Commodity CFD)**

Toote tootja (ettevõtte): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. korrus, 3020 Limassol, Küpros; telefon +357 25 262 132; litsentsinumber 356/18.

Pädev asutus: Kuproose Väärtpaberiturujärelevalve Komisjon. KIDi

koostamise/viimase läbivaatamise kuupäev: **23/08/2024**.

 **Olete ostmas toodet, mis ei ole lihtne ja millest võib olla raske aru saada. MIS ON SEE TOODE?**

### Tüüp:

Kauba erinevusleping (Commodity CFD) on finantsinstrument, millega kaubeldakse börsiväliselt (OTC) ja mitte reguleeritud turul. Selle väärtus määratakse kindlaks alusvara (energia, metallid, põllumajandus jne) väärtuse alusel.

### Eesmärgid:

CFDde eesmärk on võimaldada investoril saada finantsvõimendusega riskipositsiooni alusvaraks oleva kauba hinna liikumises (kas üles või alla), ilma et ta peaks ise omama alusvaraks olevat kaupa. Riskipositsioon on võimendatud, kuna CFD puhul tuleb vaid väike osa lepingu nimiväärtusest algse marginaalina ette panna.

Näiteks, kui investor ostab 1 partii CFD-d (1 partii vastab 1000 barreleile) WTI Oilile, mille esialgne marginaal on 10% ja alushind 70,00 USD barreli kohta, on esialgne investering 7000 USD või selle ekvivalent teie konto valuutas. Finantsvõimenduse mõju, antud juhul 10:1 (1 / 0,1). Iga alusvara hinna ühepunktilise muutuse korral muutub CFD väärtus 10 dollari võrra. Näiteks, kui investor on lühike (müüb) ja turu väärtus langeb, teenib ta iga ühepunkti suuruse languse korral 10 dollarit kasumit. Kui aga turu väärtus tõuseb, siis tekib 10 dollarit kahjumit iga ühe punkti eest, mille võrra turg tõuseb. Seevastu, kui investor hoiab pikka (ostu)positsiooni, teenib ta kasumit vastavalt sellele turu igale tõusule ja kahjumit iga turu languse korral.

### Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma võin oma raha varakult välja võtta?

CFD-del üldiselt ei ole soovitatavat hoidmisperioodi ja iga investor peab ise otsustama, milline on kõige sobivam hoidmisperiood, lähtudes oma individuaalsest kauplemissstrateegiast ja eesmärkidest. Raha ennetähtaegsel väljavõtmisel ei ole tootespetsiifilisi piiranguid.

### Kavandatud jaeinvestor:

Selle tootega kauplemine ei sobi kõigile. Seda toodet kasutavad tavaliselt investorid, kes 1) soovivad saada lühiajalist kokkupuudet finantsinstrumentidega; 2) kauplevad rahaga, mille kaotamist nad võivad endale lubada; 3) omavad hajutatud investeerimis- ja säästuportfelli; 4) on kõrge riskitaluvusega; ja 5) mõistavad finantsvõimendusega kauplemise mõju ja sellega seotud riske.

## Keskkonna-, sotsiaal- ja valitsemistava (ESG jätkusuutlikud tegurid) / jätkusuutlikkus:

CFD-tooted on mittesäästvad/ESG-instrumendid. Nõustudes konto avamise taotlusega seotud tingimustega ja kogu juriidilise dokumentatsiooniga, mõistab ja nõustub klient investeerima mittesäästvate/ESG-instrumentidega.

## MILLISED ON RISKID JA MIDA MA VÕIKSIN SAADA VASTUTASUKS?

### Risk Indicator:



Kokkuvõtlik riskinäitaja näitab selle toote riskitaset võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turu hinnamuutuste või vastaspoole riski tõttu. See toode on klassifitseeritud 7-st 7, mis on kõrgeim riskiklass. See reiting peegeldab võimalike kahjude tekkimise suurt tõenäosust. Kauplemisriski võimendab finantsvõimendus (riskikordaja) - võimalik kogukahjum võib oluliselt ületada investeeritud või hoiustatud summat. Kasum või kahjum võib suure volatiilsuse või turu/majandusliku ebakindluse ajal oluliselt varieeruda. Sellised kõikumised on veelgi suuremad, kui positsioonid on finantsvõimendusega ja võivad ka teie positsioonile negatiivselt mõjuda. Selle tulemusena võivad marginaalinõuded tekkida kiiresti või sageli. Makseviivituse korral võidakse teie positsioonid kohustuslikus korras lõpetada ja te kannate kahju. Kauple ainult siis, kui oled riske teadvustanud ja aktsepteerinud. Peaksite hoolikalt kaaluma, kas võimendustoodetega kauplemine on teie jaoks õige.

### Tulemuslikkuse stsenaariumid:

See, mida te sellest tootest saate, sõltub tulevast turutegevusest. Turgude areng tulevikus on ebakindel ja seda ei saa täpselt ennustada. Kohustades tulevikus toimuvale turutehingule, kui CFD on suletud, peate eelnevalt hindama, kui palju raha te vajate. See võib olla keeruline ja võib tekitada teile riski, et peate sooritama tehingu, mida te ei vaja, või peate tegema täiendava tehingu avatud turul, kui teil on vaja osta rohkem või müüa valuutat.

Näidatud stsenaariumid on illustatsioonid, mis põhinevad varasematel tulemustel ja teatud eeldustel. Tulevikus võivad turud areneda hoopis teisiti. Stressistsenaarium näitab, mida võite saada tagasi äärmuslikes turutingimustes.

Kauba CFD	WTI NAFTA
Avamishind (P)	70.00
Partii suurus (LS)	1
Kaubanduse suurus (TS)	1000
Marginaal% (M)	10%
Marginaalinõue (MR=P*TS*LS*M) USA dollarites	7000
Kaubanduse nominaalsumma (N = P*LS*TS) USD-s.	70000

Pikk (OSTA)	Hinnamuutus	Sulgemishind	Kasum/kahjum
Soodne	3%	72.10	2100
Mõõdukas	0.50%	70.35	350
Ebasoodne	-3%	67.90	-2100
Stress	-6%	65.80	-4200
Lühike (SELL)	Hinnamuutus	Sulgemishind	Kasum/kahjum
Soodne	-3%	67.90	2100
Mõõdukas	-0.50%	19402.50	-350
Ebasoodne	3%	72.10	-2100
Stress	6%	20670.00	-4200

### ISEC Wealth Management Ltd.

Küprose Väärtipaberite ja Börsikomisjoni (CySEC) järelevalve ja reguleerimine Litsentsi number: 356/18. Ettevõtte registreerimisnumber: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. korrus, 3020-Limassol, Küpros.

Tel: +357 25 262 132; Faks: +357 25 005 324.

Veebileht: [www.is-wm.com](http://www.is-wm.com) E-post: [office@is-wm.com](mailto:office@is-wm.com)

Sõltumata turukahjumist stressistsenaariumi korral ei ole võimalik kaotada rohkem, kui on hoiustatud, tänu kehtivale negatiivse saldo kaitse poliitikale.

#### **KULUD:**

Enne kui hakkate kaupleva kaubaga CFD, peaksite tutvuma kõigi ühekordsete, jooksvate ja kõrvaliste kuludega, mida peate kandma. Need kulud vähendavad puhaskasumit või suurendavad teie kahjumit.

Ühekordsed kulud: hinnavahe (ostu- ja müügihinna vahe). Spread sõltub paljudest erinevatest teguritest, sealhulgas, kuid mitte ainult, aluslepingu volatiilsusest ja likviidsusest, nominaalse tehingu suurusest ja kellaajast), komisjonitasu, valuuta konverteerimise spread (tasu, mida võetakse realiseeritud kasumi/kahjumi konverteerimise eest instrumendi valuutast kontovaluutasse). Ülaltoodud näide toob kaasa 24 USD rahalise kulu, mille protsent on 0,03428%.

Jooksvad kulud: portfelli tehingukulud (meie poolt toote alusinvesteeringute ostmise ja müümise kulude mõju), muud jooksvad kulud (nende kulude mõju, mida me igal aastal teie investeeringute haldamisega seoses võtame), finantseerimis- või vahetuslepingute kulud (mis tekivad, kui tehingut hoitakse üleöö, et kajastada teie tehingu rahastamise kulusid). Ülaltoodud näide toob teile 44,80 USD rahalisi päevakulusid lühikese (SELL) positsiooni puhul 0,064% protsendiga ja teenib teile 18,02 USD päevas pika (BUY) positsiooni puhul 0,0257% protsendiga praegustes turutingimustes.

Igapäevased kogukulud on 68,80 USD pika positsiooni puhul (0,09828%) ja 5,98 USD (0,00858%).

Kõrvalkulud: tulemustasud (võetakse teie investeeringust, kui toode ületab oma võrdlusalust). **Mis juhtub,**

#### **kui me ei suuda välja maksta?**

Ettevõtte on Kypri investimisühingute ja muude investimisühingute, mis ei ole krediidasutused, klientidele mõeldud investorite hüvitusfondi (edaspidi "fond") liige. Fondi eesmärk on kindlustada kindlustatud klientide nõuded fondi liikmete (st äriühingu) vastu, makstes neile hüvitist nende nõuete eest, mis tulenevad fondi liikmete osutatud kindlustatud teenustest, kui on kindlaks tehtud, et äriühing ei ole oma kohustusi täitnud. Kui äriühing ei suuda täita oma kohustusi seoses klientide vahenditega, on teie investeeringud kaetud investorite hüvitusfondiga, mis katab abikõlblikud investeeringud kuni 20 000 euro ulatuses isiku kohta.

#### **Kuidas ma saan esitada kaebuse?**

1. Saates posti teel või isiklikult üle andes kaebuse vormi, millele on viidatud kaebuste menetluse veebilehel järgmisel aadressil: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. korrus, 3020 Limassol, Kypros, adresseeritud kaebuste haldusele.

2. Esitades kaebuse vormi elektrooniliselt järgmisel e-posti aadressil: **compliance@is-wm.com**.

Kui te leiate, et teie kaebust ei ole rahuldavalt lahendatud, võite pöörduda oma kaebusega Kypri Vabariigi finantsombudsmani poole. Lisateavet leiate aadressilt [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

#### **MUU ASJAKOHANE TEAVE**

Käesolevas põhiteabedokumendis sisalduv teave ei kujuta endast soovitus toote ostmiseks või müümiseks ega asenda individuaalset konsulteerimist finantsnõustajaga. Selle tootega seotud põhjalike tingimuste kohta, mis ei sisaldu põhiteabedokumendis, vaadake palun lepingutingimusi, mis on teile esitatud [ettevõtte veebisaidil](#).