

Έγγραφο βασικών πληροφοριών - CFD σε εμπορεύματα

Το παρόν είναι ένα ενδεικτικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (ΚΕΠ) που προορίζεται να περιέχει περιγραφή ενός παραδείγματος αυτού του προϊόντος, των επιδόσεών του, των κινδύνων και του σχετικού κόστους. Το κόστος και οι επιδόσεις της πραγματικής σας συναλλαγής ενδέχεται να διαφέρουν από αυτό το παράδειγμα, ανάλογα με τις λεπτομέρειες της συναλλαγής σας.

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και τις απώλειες αυτού του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

Όνομα προϊόντος: **Συμβόλαιο επί εμπορευμάτων για διαφορά (CFD επί εμπορευμάτων)**

Κατασκευαστής του προϊόντος (η Εταιρεία): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Λεοντίου Α, Maximos Court, Block B, 6ος όροφος, 3020- Λεμεσός, Κύπρος- τηλέφωνο +357 25 262 132- αριθμός άδειας 356/18.

Αρμόδια αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Ημερομηνία

παραγωγής του KID/τελευταίας αναθεώρησης: **23/08/2024**



Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και μπορεί να είναι δύσκολο να το

κατανοήσετε. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

Τύπος:

Ένα συμβόλαιο επί εμπορευμάτων (CFD επί εμπορευμάτων) είναι ένα χρηματοπιστωτικό μέσο με μόχλευση που διαπραγματεύεται εξωχρηματιστηριακά (over-the-counter) και όχι στη ρυθμιζόμενη αγορά. Η αξία του καθορίζεται με βάση την αξία ενός υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου (ενέργεια, μέταλλα, γεωργία κ.λπ.).

Στόχοι:

Ο στόχος του CFD είναι να επιτρέψει στον επενδυτή να αποκτήσει έκθεση με μόχλευση στην κίνηση της τιμής του υποκείμενου εμπορεύματος (είτε προς τα πάνω είτε προς τα κάτω), χωρίς να κατέχει το υποκείμενο εμπόρευμα. Η έκθεση είναι μοχλευμένη, δεδομένου ότι το CFD απαιτεί μόνο ένα μικρό ποσοστό της ονομαστικής αξίας του συμβολαίου να κατατεθεί εκ των προτέρων ως αρχικό περιθώριο.

Για παράδειγμα, εάν ένας επενδυτής αγοράσει 1 παρτίδα CFD (1 παρτίδα ισοδυναμεί με 1000 βαρέλια) στο WTI OIL με αρχικό ποσό περιθωρίου 10 % και υποκείμενη τιμή 70,00 USD ανά βαρέλι, η αρχική επένδυση θα είναι 7000 USD ή το ισοδύναμο στο νόμισμα του λογαριασμού σας. Η επίδραση της μόχλευσης, σε αυτή την περίπτωση 10:1 (1 / 0,1). Με κάθε μεταβολή κατά μία μονάδα στην τιμή του υποκείμενου εμπορεύματος η αξία του CFD μεταβάλλεται κατά 10 δολάρια. Για παράδειγμα, εάν ο επενδυτής είναι short (πωλεί) και η αγορά μειώνεται σε αξία, θα έχει κέρδος 10 δολάρια για κάθε μείωση κατά μία μονάδα στην εν λόγω αγορά. Ωστόσο, εάν η αγορά αυξάνεται σε αξία, θα προκύψει ζημία 10 δολαρίων για κάθε μία μονάδα που η αγορά αυξάνεται σε αξία. Αντίθετα, εάν ένας επενδυτής κατέχει θέση αγοράς (long), θα έχει κέρδος ανάλογα με κάθε αύξηση της εν λόγω αγοράς και ζημία για κάθε μείωση της αγοράς.

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω τα χρήματά μου νωρίτερα;

Τα CFDs γενικά δεν έχουν συνιστώμενη περίοδο διακράτησης και εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια κάθε μεμονωμένου επενδυτή να καθορίσει την καταλληλότερη περίοδο διακράτησης με βάση τη δική του ατομική στρατηγική συναλλαγών και τους στόχους του. Δεν υπάρχουν περιορισμοί ειδικά για το προϊόν όσον αφορά την πρόωρη ανάληψη χρημάτων.

Προοριζόμενος επενδυτής λιανικής:

Η εμπορία αυτού του προϊόντος δεν είναι κατάλληλη για όλους. Το προϊόν αυτό χρησιμοποιείται συνήθως από επενδυτές που 1) θέλουν να αποκτήσουν βραχυπρόθεσμη έκθεση σε χρηματοπιστωτικά μέσα, 2) συναλλάσσονται με χρήματα που μπορούν να χάσουν, 3) διαθέτουν διαφοροποιημένο επενδυτικό και αποταμιευτικό χαρτοφυλάκιο, 4) έχουν υψηλή ανοχή στον κίνδυνο και 5) κατανοούν τις επιπτώσεις και τους κινδύνους που συνδέονται με τη διαπραγμάτευση με μόχλευση.

Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης (ESG Sustainable Factors) / Βιωσιμότητα:

Τα προϊόντα CFD είναι μη βιώσιμα/ESG μέσα. Αποδεχόμενος τους Όρους και Προϋποθέσεις και όλα τα νομικά έγγραφα της Αίτησης ανοίγματος λογαριασμού, ο πελάτης κατανοεί και αποδέχεται να επενδύσει με μη βιώσιμα/ESG μέσα.

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΑ ΝΑ ΠΑΡΩ ΩΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΜΑ;

Risk Indicator:



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα ως αποτέλεσμα των μεταβολών των τιμών στην αγορά ή του κινδύνου αντισυμβαλλομένου. Το προϊόν αυτό έχει ταξινομηθεί ως 7 από 7, δηλαδή στην υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτή η διαβάθμιση αντικατοπτρίζει υψηλή πιθανότητα να προκύψουν πιθανές ζημιές. Οι κίνδυνοι διαπραγμάτευσης μεγεθύνονται από τη μόχλευση (πολλαπλασιαστικής κινδύνου) - η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε μπορεί να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύσατε ή καταθέσατε. Το κέρδος ή η ζημία μπορεί να διαφέρει σημαντικά σε περιόδους υψηλής μεταβλητότητας ή αβεβαιότητας της αγοράς/οικονομικής αβεβαιότητας. Οι διακυμάνσεις αυτές είναι ακόμη πιο σημαντικές εάν οι θέσεις είναι μοχλευμένες και μπορεί επίσης να επηρεάσουν αρνητικά τη θέση σας. Ως αποτέλεσμα, οι κλήσεις για κάλυψη περιθωρίου μπορεί να γίνονται γρήγορα ή συχνά. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, οι θέσεις σας ενδέχεται να τερματιστούν υποχρεωτικά και θα υποστείτε ζημιές. Πραγματοποιήστε συναλλαγές μόνο αφού αναγνωρίσετε και αποδεχτείτε τους κινδύνους. Θα πρέπει να εξετάσετε προσεκτικά αν η διαπραγμάτευση προϊόντων με μόχλευση είναι κατάλληλη για εσάς.

Σενάρια επιδόσεων:

Το τι θα πάρετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Η εξέλιξη των αγορών στο μέλλον είναι αβέβαιη και δεν μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια. Δεσμευόμενοι για μια συναλλαγή στην αγορά που θα πραγματοποιηθεί στο μέλλον, όταν το CFD κλείσει, θα πρέπει να εκτιμήσετε εκ των προτέρων πόσα από τα κεφάλαια θα χρειαστείτε. Αυτό μπορεί να είναι δύσκολο και θα μπορούσε να σας εκθέσει στον κίνδυνο να πρέπει να ολοκληρώσετε μια συναλλαγή που δεν χρειάζεστε ή να πρέπει να πραγματοποιήσετε μια περαιτέρω συναλλαγή στην ανοικτή αγορά εάν χρειαστεί να αγοράσετε περισσότερα ή να πουλήσετε νόμισμα.

Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε αποτελέσματα του παρελθόντος και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές μπορεί να εξελιχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο άγχους δείχνει τι θα μπορούσατε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

CFD εμπορευμάτων	WTI OIL
Τιμή έναρξης (P)	70.00
Μέγεθος παρτίδας (LS)	1
Μέγεθος συναλλαγών (TS)	1000
Περιθώριο% (M)	10%
Απαιτούμενο περιθώριο (MR=P*TS*LS*M) σε USD	7000
Ονομαστικό ποσό της συναλλαγής (N = P*LS*TS) σε USD	70000

Long (ΑΓΟΡΑ)	Αλλαγή τιμής	Τιμή κλεισίματος	Κέρδη/Ζημιές
Ευνοϊκή	3%	72.10	2100
Μέτρια	0.50%	70.35	350
Δυσμενής	-3%	67.90	-2100
Στρες	-6%	65.80	-4200
Short (ΠΩΛΗΣΗ)	Αλλαγή τιμής	Τιμή κλεισίματος	Κέρδη/Ζημιές
Ευνοϊκή	-3%	67.90	2100
Μέτρια	-0.50%	19402.50	-350
Δυσμενής	3%	72.10	-2100
Στρες	6%	20670.00	-4200

Ανεξάρτητα από τις απώλειες της αγοράς στο σενάριο ακραίων καταστάσεων, δεν είναι δυνατόν να χαθούν περισσότερα από όσα έχουν κατατεθεί λόγω της ισχύουσας πολιτικής προστασίας αρνητικού υπολοίπου.

ΚΟΣΤΟΣ:

Πριν ξεκινήσετε να διαπραγματεύεστε ένα CFD επί εμπορευμάτων, θα πρέπει να εξοικειωθείτε με όλα τα εφάπαξ, τρέχοντα και παρεπόμενα κόστη που θα επιβαρυνθείτε. Αυτά τα κόστη θα μειώσουν τυχόν καθαρό κέρδος ή θα αυξήσουν τις ζημιές σας.

Εφάπαξ έξοδα: spread (η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής αγοράς). Το spread εξαρτάται από πολλούς διαφορετικούς παράγοντες, όπως, μεταξύ άλλων, η υποκείμενη μεταβλητότητα και ρευστότητα, το μέγεθος της ονομαστικής συναλλαγής και η ώρα της ημέρας), προμήθεια, spread μετατροπής νομίσματος (η αμοιβή που χρεώνεται για τη μετατροπή των πραγματοποιηθέντων κερδών/ζημιών από το νόμισμα του μέσου στο νόμισμα του λογαριασμού). Το παραπάνω παράδειγμα θα επιβαρυνθεί με 24 USD νομισματικό κόστος με ποσοστό 0,03428%.

Συνεχές κόστος: κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου (ο αντίκτυπος του κόστους αγοράς και πώλησης υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν), λοιπό συνεχές κόστος (ο αντίκτυπος του κόστους που αναλαμβάνουμε κάθε χρόνο για τη διαχείριση των επενδύσεών σας), κόστος χρηματοδότησης ή ανταλλαγής (που προκύπτει όταν μια συναλλαγή διατηρείται κατά τη διάρκεια της νύχτας, για να αντικατοπτρίζει το κόστος χρηματοδότησης της συναλλαγής σας). Ένα παραπάνω παράδειγμα θα σας επιβαρύνει με 44,80 USD νομισματικό ημερήσιο κόστος για θέση short (ΠΩΛΗΣΗ) με ποσοστό 0,064% και θα σας αποφέρει 18,02 USD για θέση long (ΑΓΟΡΑ) καθημερινά με ποσοστό 0,0257% κατά τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

Το ημερήσιο συνολικό κόστος θα είναι 68,80 USD για τη μακροχρόνια θέση (0,09828%) και 5,98 USD

(0,00858%). Παρεπόμενα κόστη: αμοιβές απόδοσης (λαμβάνονται από την επένδυσή σας εάν το προϊόν

υπεραποδίδει έναντι του δείκτη αναφοράς του). **Τι θα συμβεί εάν δεν είμαστε σε θέση να καταβάλουμε**

χρήματα;

Η Εταιρεία είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών (το "Ταμείο") για πελάτες Κυπριακών Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) και άλλων Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα. Σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι των μελών του Ταμείου (δηλαδή της Εταιρείας) με την καταβολή αποζημίωσης για τις απαιτήσεις τους που απορρέουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρείχαν τα μέλη του, εφόσον έχει διαπιστωθεί αδυναμία της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της. Εάν η Εταιρεία δεν μπορεί να εκπληρώσει την υποχρέωσή της όσον αφορά τα κεφάλαια των πελατών, η επένδυσή σας καλύπτεται από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών, το οποίο καλύπτει τις επιλέξιμες επενδύσεις μέχρι 20.000 ευρώ ανά άτομο.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

1. Αποστέλλοντας ταχυδρομικώς ή παραδίδοντας αυτοπροσώπως το έντυπο παραπόνων που αναφέρεται στο έντυπο στην ιστοσελίδα Διαδικασία υποβολής παραπόνων στην ακόλουθη διεύθυνση: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cyprus address to the Complaints Management.

2. Υποβάλλοντας το έντυπο παραπόνων ηλεκτρονικά στην ακόλουθη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: compliance@is-wm.com

Εάν θεωρείτε ότι η καταγγελία σας δεν επιλύθηκε ικανοποιητικά, μπορείτε να παραπέμψετε την καταγγελία σας στον Χρηματοοικονομικό Διαμεσολαβητή της Κυπριακής Δημοκρατίας. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στη διεύθυνση www.financialombudsman.gov.cy.

ΆΛΛΕΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών δεν συνιστούν σύσταση για αγορά ή πώληση του προϊόντος και δεν υποκαθιστούν την ατομική διαβούλευση με χρηματοοικονομικό σύμβουλο. Για αναλυτικούς όρους σχετικά με αυτό το προϊόν που δεν περιέχονται στο βασικό ενημερωτικό δελτίο, ανατρέξτε στους όρους της σύμβασης που σας παρέχονται στην [ιστοσελίδα της Εταιρείας](#).