

Kiemelt tájékoztató dokumentum - CFD az árucikkekre

Ez egy szemléltető Kiemelt Információs Dokumentum (KID), amely a termék egy példájának, teljesítményének, kockázatainak és költségeinek leírását hivatott tartalmazni. Az Ön tényleges tranzakciójának költségei és teljesítménye az Ön tranzakciójának részleteitől függően eltérhet ettől a példától.

CÉLKITŰZÉS

Ez a dokumentum a legfontosabb információkat tartalmazza erről a befektetési termékről. Nem marketinganyag. A tájékoztatásra azért van szükség, hogy segítsen Önnek megérteni a termék jellegét, kockázatait, költségeit, lehetséges nyereségeit és veszteségeit, és hogy segítsen Önnek összehasonlítani azt más termékekkel.


TERMÉK

Termék neve: **Árutőzsdei különbözeti szerződés (Commodity CFD)**

A termék gyártója (a Társaság): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. emelet, 3020 Limassol, Ciprus; telefonszám: +357 25 262 132; engedélyszám: 356/18.

Illetékes hatóság: Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet. A KID

elkészítésének/legutóbbi felülvizsgálatának időpontja: **2024.08.23.**

 **Ön egy olyan termék megvásárlása előtt áll, amely nem egyszerű és nehezen érthető. MI EZ A**

TERMÉK?

Típus:

Az árutőzsdei különbözeti szerződés (Commodity CFD) egy olyan tőkeáttételes pénzügyi eszköz, amellyel OTC (over-the-counter) alapon, nem pedig szabályozott piacon kereskednek. Értékét egy alapul szolgáló eszköz (energia, fémek, mezőgazdaság stb.) értéke alapján határozzák meg.

Célok:

A CFD célja, hogy a befektető tőkeáttételes kitettséget szerezzen a mögöttes árucikk árfolyamának (akár felfelé, akár lefelé) mozgásában anélkül, hogy birtokolná a mögöttes árucikket. A kitettség tőkeáttételes, mivel a CFD csak a szerződés névértékének kis hányadát kell előre letétbe helyezni kezdeti biztosítékként.

Például, ha egy befektető 1 tétel CFD-t vásárol (1 tétel 1000 hordónak felel meg) a WTI OIL-re, 10%-os kezdeti letéttel és 70,00 USD/hordó alapárral, akkor a kezdeti befektetés 7000 USD vagy ennek megfelelő összeg a számlája pénzmemében. A tőkeáttétel hatása, ebben az esetben 10:1 (1 / 0,1). A mögöttes árucikk árának minden egyes egyponthoz való változásával a CFD értéke 10 dollárral változik. Például, ha a befektető shortol (elad), és a piac értéke csökken, akkor minden egyes egyponthoz csökkenés után 10 dollár nyereséget kap. Ha azonban a piac értéke növekszik, akkor a piac minden egyes egyponthoz értéknövekedése után 10 dollár veszteség keletkezik. Ezzel szemben, ha egy befektető long (vételi) pozíciót tart, akkor az adott piac minden növekedésével összhangban nyereséget, a piac minden csökkenésénél pedig veszteséget realizál.

Mennyi ideig kell tartanom, és kivehetem-e a pénzemet idő előtt?

A CFD-knek általában nincs ajánlott tartási időszaka, és minden egyes befektető saját belátására van bízva, hogy saját egyéni kereskedési stratégiája és céljai alapján meghatározza a legmegfelelőbb tartási időszakot. A korai pénzkivétellel kapcsolatban nincsenek termékspecifikus korlátozások.

Célzott lakossági befektető:

A termékkel való kereskedés nem mindenki számára megfelelő. Ezt a terméket általában olyan befektetők használják, akik 1) rövid távú kitettséget szeretnének szerezni a pénzügyi eszközökben; 2) olyan pénzzel kereskednek, amelynek elvesztését megengedhetik maguknak; 3) diverzifikált befektetési és megtakarítási portfólióval rendelkeznek; 4) magas kockázattűrő képességgel rendelkeznek; és 5) megértik a tőkeáttételes kereskedés hatását és kockázatait.

ISEC Wealth Management Ltd.

Környezeti, társadalmi és kormányzati (ESG fenntartható tényezők) / Fenntarthatóság:

A CFD termékek nem fenntartható/ESG eszközök. Az ügyfél a számlanyitási kérelem Általános Szerződési Feltételeit és valamennyi jogi dokumentációját elfogadva tudomásul veszi és elfogadja, hogy nem fenntartható/ESG eszközökkel fektet be.

MILYEN KOCKÁZATOKKAL JÁR, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Risk Indicator:



Az összefoglaló kockázati mutató a termék kockázati szintjét jelzi más termékekhez képest. Azt mutatja, hogy a termék a piaci ármozgások vagy a partnerkockázat következtében milyen valószínűséggel veszít pénzt. Ez a termék a 7 - b ő I 7-es osztályba került besorolásra, ami a legmagasabb kockázati osztálynak felel meg. Ez a besorolás azt tükrözi, hogy a lehetséges veszteségek bekövetkezésének nagy a valószínűsége. A kereskedési kockázatokat felnagyítja a tőkeáttétel (kockázati szorzó) - az Ön által elszenvedhető teljes veszteség jelentősen meghaladhatja a befektetett vagy letétbe helyezett összeget. A nyereség vagy veszteség jelentősen változhat nagy volatilitás vagy piaci/gazdasági bizonytalanság idején. Ezek az ingadozások még jelentősebbek, ha a pozíciók tőkeáttételesek, és az Ön pozícióját is hátrányosan érinthetik. Ennek eredményeképpen gyorsan vagy gyakran előfordulhat, hogy a margin lehívások gyorsan vagy gyakran megtörténnek. Nemteljesítés esetén az Ön pozícióit kötelezően megszüntethetik, és Önt veszteségek terhelhetik. Csak akkor kereskedjen, ha tudomásul vette és elfogadta a kockázatokat. Alaposan mérlegelje, hogy a tőkeáttételes termékekkel való kereskedés megfelelő-e Önnek.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Az, hogy mit fog kapni ebből a termékből, a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A piacok jövőbeli alakulása bizonytalan, és nem lehet pontosan megjósolni. Azzal, hogy elkötelezi magát egy olyan piaci tranzakció mellett, amely a CFD lezárásakor a jövőben fog megtörténni, előre fel kell mérnie, hogy mekkora összegre lesz szüksége a pénzeszközökből. Ez nehéz lehet, és kiteheti Önt annak a kockázatának, hogy olyan tranzakciót kell végrehajtania, amelyre nincs szüksége, vagy további tranzakciót kell kötnie a nyílt piacon, ha több devizát kell vásárolnia vagy eladnia.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp is alakulhatnak. A stresszforogatókönyv azt mutatja, hogy mit kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények között.

Commodity CFD	WTI OIL
Nyitóár (P)	70.00
Tétel mérete (LS)	1
Kereskedelmi méret (TS)	1000
Margin% (M)	10%
Margin-szükséglet (MR=P*TS*LS*M) USD-ben	7000
A kereskedés névleges összege (N = P*LS*TS) USD-ben kifejezve.	70000

Hosszú (VÁSÁRLÁS)	Árváltozás	Záróár	Nyerés/veszteség
Kedvező	3%	72.10	2100
Mérsékelt	0.50%	70.35	350
Kedvezőtlen	-3%	67.90	-2100
Stressz	-6%	65.80	-4200
Rövid (SELL)	Árváltozás	Záróár	Nyerés/veszteség
Kedvező	-3%	67.90	2100

ISEC Wealth Management Ltd.

Mérsékelt	-0.50%	19402.50	-350
Kedvezőtlen	3%	72.10	- 2100
Stressz	6%	20670.00	- 4200

Függetlenül a piaci veszteségtől a stresszforogatókönyvben, a negatív egyenlegvédelmi politika miatt nem lehet többet veszíteni, mint amennyit letétbe helyeztek.

KÖLTSÉGEK:

Mielőtt elkezdene kereskedni egy Commodity CFD-vel, meg kell ismerkednie az összes egyszeri, folyamatos és járulékos költséggel, amelyet viselni fog. Ezek a költségek csökkentik a nettó nyereséget, vagy növelik a veszteségeket.

Egyszeri költségek: spread (a vételi (eladási) árfolyam és a vételi (eladási) árfolyam közötti különbség. A spread számos különböző tényezőtől függ, többek között a mögöttes volatilitástól és likviditástól, a fiktív ügylet nagyságától és a napszaktól), jutalék, devizakonverziós spread (a realizált nyereség/veszteség instrumentum pénzneméről a számla pénznemére történő átváltásáért felszámított díj). A fenti példa 24 USD monetáris költséggel jár, 0,03428%-os százalékkal.

Folyamatos költségek: portfólió tranzakciós költségek (a termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásának és eladásának költségei), egyéb folyamatos költségek (az Ön befektetéseinek kezelésével kapcsolatban évente felmerülő költségek hatása), finanszírozási vagy swapköltségek (amelyek akkor merülnek fel, ha egy kereskedést egy éjszakán át tartunk, hogy tükrözzék a kereskedés finanszírozásának költségeit). A fenti példa napi 44,80 USD monetáris költséggel jár a rövid (SELL) pozíció esetében 0,064%-os százalékos aránnyal, és napi 18,02 USD-t keres a hosszú (BUY) pozíció esetében 0,0257%-os százalékos aránnyal a jelenlegi piaci feltételek mellett.

A napi összesített költségek 68,80 USD a hosszú pozíció esetében (0,09828%) és 5,98 USD (0,00858%).

Mellékköltség: teljesítménydíjak (az Ön befektetéséből vonják le, ha a termék felülmúlja a

referenciaértékét). **Mi történik, ha nem tudunk kifizetni?**

A Társaság tagja a ciprusi befektetési vállalkozások (CIF-ek) és más, nem hitelintézeteknek minősülő befektetési vállalkozások (IF-ek) ügyfelei számára létrehozott Befektetői Kártalanítási Alapnak ("Alap"). Az Alap célja, hogy az Alap tagjaival (azaz a Társasággal) szemben biztosítsa az érintett ügyfelek követeléseit az Alap tagjai által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő követeléseikért járó kártalanítás kifizetése révén, amennyiben megállapítható, hogy a Társaság nem teljesítette kötelezettségeit. Ha a Társaság nem tudja teljesíteni az ügyfelek pénzeszközeivel kapcsolatos kötelezettségét, az Ön befektetését a Befektetői Kártalanítási Alap fedezi, amely személyenként legfeljebb 20 000 euróig fedezi a támogatható befektetéseket.

Hogyan tehetek panaszt?

1. A panaszjelzési weboldalon található formanyomtatványon említett panaszbeadvány postai úton történő elküldésével vagy személyes átadásával az alábbi címen: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. emelet, 3020 Limassol, Ciprus, a Panaszkezelőnek címezve.

2. A panasztételi űrlap elektronikus úton történő benyújtásával a következő e-mail címen: **compliance@is-wm.com**.

Ha úgy érzi, hogy panaszát nem sikerült kielégítően megoldani, panaszával fordulhat a Ciprusi Köztársaság pénzügyi ombudsmanjához. További információkért lásd: www.financialombudsman.gov.cy.

EGYÉB LÉNYEGES INFORMÁCIÓK

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő információk nem minősülnek a termék megvásárlására vagy eladására vonatkozó ajánlásnak, és nem helyettesítik a pénzügyi tanácsadóval való egyéni konzultációt. A termékkel kapcsolatos, a KID-ben nem szereplő átfogó feltételekért kérjük, olvassa el a [Társaság honlapján](#) az Ön rendelkezésére bocsátott szerződési feltételeket.