

Pagrindinės informacijos dokumentas - biržos prekių CFD

Tai pavyzdinis pagrindinės informacijos dokumentas (KID), kuriame aprašomas šio gaminio pavyzdys, jo veikimas, rizika ir išlaidos. Jūsų tikrojo sandorio išlaidos ir rezultatai gali skirtis nuo šio pavyzdžio, priklausomai nuo jūsų sandorio detalių.

TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Informacijos reikalaujama pagal įstatymą, kad galėtumėte suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais.

PRODUKTAS

Produkto pavadinimas: **biržos prekių kainų skirtumo sutartis (CFD)**

Produkto gamintojas (Bendrovė): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-asis aukštas, 3020-Limasolis, Kipras; tel. +357 25 262 132; licencijos numeris 356/18.

Kompetentinga institucija: Kipro vertybinių popierių ir biržos komisija.

KID parengimo/paskutinės peržiūros data: **2024 m. rugpjūčio 23 d.**

 **Ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas. KAS TAI PER**

PRODUKTAS?

Tipas:

Biržos prekių kainų skirtumo sutartis (angl. Commodity CFD) yra finansinė priemonė, kuria prekiaujama ne reguliuojamoje rinkoje, o už biržos ribų. Jos vertė nustatoma pagal bazinio turto (energijos, metalų, žemės ūkio ir kt.) vertę.

Tikslai:

CFD tikslas - leisti investuotojui įgyti svarto poveikį pagrindinės biržos prekės kainos vertės pokyčiui (didėjant ar mažėjant), neturint pagrindinės biržos prekės nuosavybės teise. Poveikis yra svarto poveikis, nes CFD reikia iš anksto sumokėti tik nedidelę dalį nominaliosios sutarties vertės kaip pradinę garantinę įmoką.

Pavyzdžiui, jei investuotojas perka 1 WTI OIL CFD lotą (1 lotas lygus 1000 barelių), kurio pradinė garantinė įmoka yra 10 %, o pagrindinė kaina - 70,00 USD už barelį, pradinė investicija bus 7000 USD arba lygiavertė suma jūsų sąskaitos valiuta. Svaro poveikis, šiuo atveju 10:1 (1 / 0,1). Kiekvienu bazinės biržos prekės kainos pokyčiu vienu punktu CFD vertė pasikeičia 10 USD. Pavyzdžiui, jei investuotojas vykdo trumpąją poziciją (parduoda) ir rinkos vertė mažėja, už kiekvieną tos rinkos vertės sumažėjimą vienu punktu bus gautas 10 USD pelnas. Tačiau jei rinkos vertė didėja, už kiekvieną rinkos vertės padidėjimą vienu punktu bus patiriamas 10 USD nuostolis. Ir atvirkščiai, jei investuotojas turi ilgąją (pirkimo) poziciją, pelnas gaunamas pagal bet kokį tos rinkos vertės padidėjimą, o nuostolis - už bet kokį rinkos vertės sumažėjimą.

Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu anksčiau atsiimti pinigus?

CFD apskritai nėra nustatytas rekomenduojamas laikymo laikotarpis, todėl kiekvienas investuotojas savo nuožiūra nustato tinkamiausią laikymo laikotarpį, atsižvelgdamas į savo individualią prekybos strategiją ir tikslus. Nėra jokių konkrečiam produktui būdingų apribojimų, susijusių su ankstyvu pinigų atsiėmimu.

Numatomas mažmeninis investuotojas:

Prekyba šiuo produktu tinka ne visiems. Šiuo produktu paprastai naudojasi investuotojai, kurie: 1) nori trumpalaikės finansinių priemonių rizikos; 2) prekiauja pinigais, kuriuos gali sau leisti prarasti; 3) turi diversifikuotą investicijų ir santaupų portfelį; 4) yra tolerantiški rizikai; 5) supranta prekybos svarto poveikį ir su ja susijusią riziką.

ISEC Wealth Management Ltd.

Aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ESG tvarūs veiksniai) / Tvarumas:

CFD produktai yra netvarios/ESG priemonės. Klientas, priimdamas Sąlygas ir visus teisinius dokumentus, susijusius su Prašymu atidaryti sąskaitą, supranta ir sutinka investuoti į netvarias/ESG priemones.

KOKIA YRA RIZIKA IR KĄ GALĖČIAU GAUTI MAINAIS?

Risk Indicator:



Apibendrintasis rizikos rodiklis - tai nuoroda į šio gaminio rizikos lygį, palyginti su kitais gaminiais. Jis parodo, kokia tikimybė, kad produktas praras pinigus dėl kainų pokyčių rinkoje arba sandorio šalies rizikos. Šis produktas priskirtas 7 iš 7, t. y. aukščiausiai rizikos klasei. Šis reitingas rodo didelę tikimybę, kad gali atsirasti galimų nuostolių. Prekybos riziką didina finansinis svetas (rizikos daugiklis) - bendras nuostolis, kurį galite patirti, gali gerokai viršyti investuotą arba deponuotą sumą. Pelnas arba nuostoliai gali smarkiai skirtis didelio kintamumo arba rinkos ir (arba) ekonominio neapibrėžtumo laikotarpiu. Tokie svyravimai yra dar didesni, jei pozicijos yra su svetu, ir taip pat gali neigiamai paveikti jūsų poziciją. Dėl to gali būti greitai arba dažnai pareikalauta sumokėti garantinę įmoką. Neįvykdžius įsipareigojimų, jūsų pozicijos gali būti priverstinai nutrauktos, o jūs patirsite nuostolių. Prekiaukite tik pripažinę ir priėmę riziką. Turėtumėte atidžiai apsvarstyti, ar prekyba produktais su finansiniu svetu jums tinka.

Veiklos scenarijai:

Ką gausite iš šio Produkto, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkų raida ateityje yra neaiški ir negali būti tiksliai prognozuojama. Įsipareigodami sudaryti rinkos sandorį, kuris įvyks ateityje, kai CFD bus uždarytas, turėsite iš anksto įvertinti, kiek lėšų jums reikės. Tai gali būti sudėtinga ir dėl to gali kilti rizika, kad jums teks sudaryti sandorį, kurio jums nereikia, arba sudaryti papildomą sandorį atviroje rinkoje, jei reikės pirkti daugiau arba parduoti valiutą.

Pateikti scenarijai yra iliustracijos, pagrįstos praeities rezultatais ir tam tikromis prielaidomis. Ateityje rinkos gali vystytis visai kitaip. Nepalankiausių sąlygų scenarijus parodo, ką galite atgauti ekstremaliomis rinkos aplinkybėmis.

Prekių CFD	WTI NAFTA
Pradinė kaina (P)	70.00
Sklypo dydis (LS)	1
Sandorio dydis (TS)	1000
Marža% (M)	10%
Užstato reikalavimas (MR=P*TS*LS*M) JAV doleriais	7000
Nominalioji sandorio suma (N = P*LS*TS) JAV doleriais	70000

Ilgas (pirkti)	Kainos pokytis	Galutinė kaina	Pelnas / nuostoliai
Palankus	3%	72.10	2100
Vidutinio sunkumo	0.50%	70.35	350
Nepalankus	-3%	67.90	-2100
Stresas	-6%	65.80	-4200
Trumpasis (SELL)	Kainos pokytis	Galutinė kaina	Pelnas / nuostoliai
Palankus	-3%	67.90	2100
Vidutinio sunkumo	-0.50%	19402.50	-350
Nepalankus	3%	72.10	-2100
Stresas	6%	20670.00	-4200

ISEC Wealth Management Ltd.

Nepriklausomai nuo rinkos nuostolių pagal nepalankiausių sąlygų scenarijų, dėl taikomos neigiamo balanso apsaugos politikos neįmanoma prarasti daugiau, nei buvo deponuota.

KAINOS:

Prieš pradėdami prekiauti biržos prekių CFD, turėtumėte susipažinti su visomis vienkartinėmis, einamosiomis ir atsitiktinėmis išlaidomis, kurias patirsite. Šios išlaidos sumažins bet kokį grynąjį pelną arba padidins jūsų nuostolius.

Vienkartinės išlaidos: kainų skirtumas (skirtumas tarp pirkimo (pardavimo) kainos ir pardavimo (pirkimo) kainos. Spredas priklauso nuo daugelio įvairių veiksnių, įskaitant, bet neapsiribojant, bazinio sandorio kintamumą ir likvidumą, sąlyginio sandorio dydį ir paros laiką), komisiniai, valiutos konvertavimo spredas (mokestis už realizuoto pelno (nuostolio) konvertavimą iš priemonės valiutos į sąskaitos valiutą). Dėl pirmiau pateikto pavyzdžio bus patirta 24 JAV dolerių piniginių išlaidų, kurių procentinė dalis yra 0,03428 %.

Nuolatinės sąnaudos: portfelio sandorių sąnaudos (sąnaudų, kurias patiriame pirkdami ir parduodami pagrindines produkto investicijas, poveikis), kitos nuolatinės sąnaudos (sąnaudų, kurias patiriame kiekvienais metais valdydami jūsų investicijas, poveikis), finansavimo arba apsikeitimo sandorių sąnaudos (patiriamos, kai sandoris laikomas per naktį, siekiant atspindėti jūsų sandorio finansavimo sąnaudas). Pirmiau pateiktas pavyzdys dabartinėmis rinkos sąlygomis už trumpąją (SELL) poziciją su 0,064 % procentine dalimi patirs 44,80 USD piniginių dienos išlaidų, o už ilgąją (BUY) poziciją su 0,0257 % procentine dalimi per dieną uždirbs 18,02 USD.

Bendros dienos išlaidos bus 68,80 JAV dolerio už ilgąją poziciją (0,09828 %) ir 5,98 JAV dolerio (0,00858 %).

Atsitiktinės išlaidos: mokestis už veiklos rezultatus (imamas iš jūsų investicijos, jei produktas viršija savo

lyginamąjį indeksą). **Kas atsitiks, jei negalėsime išmokėti išmokų?**

Bendrovė yra Investuotojų kompensavimo fondo (toliau - Fondas), skirto Kipro investicinių įmonių ir kitų investicinių įmonių, kurios nėra kredito įstaigos, klientams, narė. Fondo tikslas - užtikrinti apdraustųjų klientų reikalavimus Fondo nariams (t. y. Bendrovei), išmokant kompensacijas už jų reikalavimus, kylančius dėl Fondo narių suteiktų apdraustųjų paslaugų, jei nustatoma, kad Bendrovė neįvykdė savo įsipareigojimų. Jei Bendrovė negali įvykdyti savo įsipareigojimų dėl klientų lėšų, jūsų investicijos padengiamos iš Investuotojų kompensavimo fondo, kuris padengia reikalavimus atitinkančias investicijas iki 20 000 EUR vienam asmeniui.

Kaip galiu pateikti skundą?

1. Išsiųsdami paštu arba įteikdami asmeniškai skundo formą, nurodytą Skundų nagrinėjimo procedūros tinklalapyje, šiuo adresu: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limasolis, Kipras, adresu: Skundų valdymo skyriui.

2. Pateikdami skundų formą elektroniniu būdu šiuo el. pašto adresu: **compliance@is-wm.com**.

Jei manote, kad jūsų skundas nebuvo patenkinamai išspręstas, galite kreiptis į Kipro Respublikos finansų ombudsmeną. Daugiau informacijos rasite www.financialombudsman.gov.cy.

KITA SVARBI INFORMACIJA

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateikta informacija nėra rekomendacija pirkti ar parduoti produktą ir nepakeičia individualios konsultacijos su finansų patarėju. Išsamias su šiuo produktu susijusias sąlygas, kurios nepateiktos pagrindiniame informaciniame dokumente, rasite sutarties sąlygose, pateiktose [Bendrovės interneto svetainėje](#).