

Documento de informações fundamentais - CFD sobre commodities

Este é um Documento de Informações Fundamentais (KID) ilustrativo que se destina a conter uma descrição de um exemplo deste produto, seu desempenho, riscos e custos envolvidos. Os custos e o desempenho de sua transação real podem ser diferentes deste exemplo, dependendo dos detalhes de sua transação.

OBJETIVO

Este documento fornece a você informações importantes sobre esse produto de investimento. Ele não é um material de marketing. As informações são exigidas por lei para ajudá-lo a entender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais desse produto e para ajudá-lo a compará-lo com outros produtos.

PRODUTO

Nome do produto: **Contrato por diferença de commodities (Commodity CFD)**

Fabricante do produto (a Empresa): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020-Limassol, Cyprus; telefone +357 25 262 132; número de licença 356/18.

Autoridade competente: Comissão de Valores Mobiliários do Chipre.

Data de produção do KID/última revisão: **23/08/2024**



Você está prestes a comprar um produto que não é simples e pode ser difícil de entender. O

QUE É ESSE PRODUTO?

Tipo:

Um Contrato por Diferença de Commodities (Commodity CFD) é um instrumento financeiro alavancado negociado em uma base OTC (over-the-counter) e não em um mercado regulamentado. Seu valor é determinado com base no valor de um ativo subjacente (energia, metais, agricultura etc.)

Objetivos:

O objetivo do CFD é permitir que um investidor obtenha exposição alavancada ao movimento no valor do preço da commodity subjacente (seja para cima ou para baixo), sem possuir a commodity subjacente. A exposição é alavancada, uma vez que o CFD exige apenas uma pequena proporção do valor nominal do contrato a ser depositado antecipadamente como margem inicial.

Por exemplo, se um investidor comprar 1 lote de CFD (1 lote equivale a 1.000 barris) sobre WTI OIL com um valor de margem inicial de 10% e um preço subjacente de US\$ 70,00 por barril, o investimento inicial será de US\$ 7.000 ou o equivalente na moeda de sua conta. O efeito da alavancagem, nesse caso 10:1 (1 / 0,1). A cada mudança de um ponto no preço da commodity subjacente, o valor do CFD muda em US\$ 10. Por exemplo, se o investidor estiver vendido a descoberto (short) e o mercado diminuir de valor, será obtido um lucro de US\$ 10 para cada queda de um ponto nesse mercado. No entanto, se o mercado aumentar de valor, haverá uma perda de US\$ 10 para cada ponto de aumento no valor do mercado. De modo inverso, se um investidor mantiver uma posição comprada (long), o lucro será obtido de acordo com qualquer aumento no mercado e a perda será registrada para qualquer redução no mercado.

Por quanto tempo devo mantê-lo e posso sacar meu dinheiro antecipadamente?

Os CFDs em geral não têm um período de retenção recomendado e fica a critério de cada investidor individual determinar o período de retenção mais apropriado com base em sua própria estratégia e objetivos de negociação. Não há restrições específicas do produto quanto à retirada antecipada de dinheiro.

Investidor de varejo pretendido:

A negociação desse produto não é apropriada para todos. Esse produto é comumente usado por investidores que 1) desejam obter exposição de curto prazo a instrumentos financeiros; 2) negociam com dinheiro que podem perder; 3) têm um portfólio diversificado de investimentos e poupança; 4) têm alta tolerância ao risco; e 5) entendem o impacto e os riscos associados à negociação com alavancagem.

Fatores ambientais, sociais e de governança (ESG Sustainable Factors) / Sustentabilidade:

Os produtos CFD são instrumentos não sustentáveis/ESG. Ao aceitar os Termos e Condições e toda a documentação legal do Aplicativo de Abertura de Conta, o cliente compreende e aceita investir com instrumentos não sustentáveis/ESG.

QUAIS SÃO OS RISCOS E O QUE EU PODERIA RECEBER EM TROCA?

Risk Indicator:



O indicador resumido de risco é um guia para o nível de risco desse produto em comparação com outros produtos. Ele mostra a probabilidade de o produto perder dinheiro como resultado de movimentos de preço no mercado ou risco de contraparte. Esse produto foi classificado como 7 de 7, que é a classe de risco mais alta. Essa classificação reflete uma alta probabilidade de ocorrência de possíveis perdas. Os riscos de negociação são ampliados pela alavancagem (multiplicador de risco) - a perda total em que você pode incorrer pode exceder significativamente o valor investido ou depositado. Os lucros ou perdas podem variar significativamente em épocas de alta volatilidade ou incerteza econômica ou de mercado. Essas flutuações são ainda mais significativas se as posições forem alavancadas e também podem afetar negativamente sua posição. Como resultado, as chamadas de margem podem ser feitas com rapidez ou frequência. Em caso de inadimplência, suas posições poderão ser encerradas compulsoriamente e você arcará com perdas. Negocie somente depois de reconhecer e aceitar os riscos. Você deve considerar cuidadosamente se a negociação de produtos alavancados é adequada para você.

Cenários de desempenho:

O que você obterá com este Produto depende do desempenho futuro do mercado. O desenvolvimento dos mercados no futuro é incerto e não pode ser previsto com precisão. Ao se comprometer com uma transação de mercado a ser realizada no futuro, quando o CFD for fechado, você precisará avaliar antecipadamente a quantidade de fundos de que precisará. Isso pode ser difícil e pode expô-lo ao risco de ter que concluir uma transação desnecessária ou de ter que entrar em uma nova transação no mercado aberto se precisar comprar mais ou vender moeda.

Os cenários mostrados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinadas suposições. Os mercados podem se desenvolver de forma muito diferente no futuro. O cenário de estresse mostra o que você pode receber de volta em circunstâncias extremas de mercado.

CFD de commodities	PETRÓLEO WTI
Preço de abertura (P)	70.00
Tamanho do lote (LS)	1
Tamanho da negociação (TS)	1000
Margem% (M)	10%
Exigência de margem (MR=P*TS*LS*M) em USD	7000
Valor nocional da negociação (N = P*LS*TS) em USD	70000

Longo (COMPRAR)	Alteração de preço	Preço de fechamento	Lucro/prejuízo
Favorável	3%	72.10	2100
Moderado	0.50%	70.35	350
Desfavorável	-3%	67.90	-2100
Estresse	-6%	65.80	-4200
Curto (SELL)	Alteração de preço	Preço de fechamento	Lucro/prejuízo
Favorável	-3%	67.90	2100
Moderado	-0.50%	19402.50	-350
Desfavorável	3%	72.10	-2100
Estresse	6%	20670.00	-4200

ISEC Wealth Management Ltd.

Independentemente da perda de mercado no cenário de estresse, não é possível perder mais do que foi depositado devido à política de Proteção de Saldo Negativo em vigor.

CUSTOS:

Antes de começar a negociar um CFD de commodity, você deve se familiarizar com todos os custos únicos, contínuos e incidentais que terá de arcar. Esses custos reduzirão qualquer lucro líquido ou aumentarão suas perdas.

Custos únicos: spread (a diferença entre o preço de compra (venda) e o preço de venda (compra)). O spread depende de muitos fatores diferentes, incluindo, entre outros, a volatilidade e a liquidez subjacentes, o tamanho da negociação nocial e a hora do dia), comissão, spread de conversão de moeda (a taxa cobrada pela conversão de lucros/perdas realizados da moeda do instrumento para a moeda da conta). Um exemplo acima incorrerá em um custo monetário de 24 USD com uma porcentagem de 0,03428%.

Custos contínuos: custos de transação do portfólio (o impacto dos custos de nossa compra e venda de investimentos subjacentes para o produto), outros custos contínuos (o impacto dos custos que assumimos a cada ano para gerenciar seus investimentos), custos de financiamento ou swaps (incorridos quando uma negociação é mantida durante a noite, para refletir o custo de financiamento de sua negociação). Um exemplo acima incorrerá em um custo monetário diário de US\$ 44,80 para uma posição vendida (SELL) com uma porcentagem de 0,064% e lhe renderá US\$ 18,02 para uma posição comprada (BUY) diariamente com uma porcentagem de 0,0257% durante as condições atuais do mercado.

Os custos agregados diários serão de 68,80 USD para a posição longa (0,09828%) e 5,98 USD (0,00858%).

Custos incidentais: taxas de desempenho (retiradas de seu investimento se o produto superar seu índice de referência). **O que acontece se não pudermos pagar?**

A Empresa é membro do Investor Compensation Fund (o "Fundo") para Clientes de Firmas de Investimento Cipriotas (CIFs) e outras Firmas de Investimento (IFs) que não sejam instituições de crédito. O objetivo do Fundo é garantir as reivindicações dos clientes cobertos contra os membros do Fundo (ou seja, a Empresa) por meio do pagamento de compensações por suas reivindicações decorrentes dos serviços cobertos prestados por seus membros, desde que tenha sido constatado o não cumprimento de suas obrigações por parte da Empresa. Se a Empresa não puder cumprir sua obrigação com relação aos fundos dos clientes, seu investimento será coberto pelo Fundo de Compensação do Investidor, que cobre investimentos elegíveis de até EUR 20.000 por pessoa.

Como posso registrar uma reclamação?

1. Enviando pelo correio ou entregando pessoalmente o Formulário de Reclamações referido no formulário da página da Web do Procedimento de Reclamações no seguinte endereço: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Chipre, endereçado à Gerência de Reclamações.
2. Ao enviar o Formulário de Reclamações eletronicamente para o seguinte endereço de e-mail: **compliance@is-wm.com**

Se achar que sua reclamação não foi resolvida de forma satisfatória, você poderá encaminhá-la ao Financial Ombudsman da República do Chipre. Consulte www.financialombudsman.gov.cy para obter mais informações.

OUTRAS INFORMAÇÕES RELEVANTES

As informações contidas neste documento de informações fundamentais não constituem uma recomendação de compra ou venda do produto e não substituem a consulta individual a um consultor financeiro. Para obter termos abrangentes sobre esse produto que não estão contidos no KID, consulte os termos do contrato fornecidos a você no [site da Empresa](#).