

Dokument med central information - CFD på råvaror

Detta är ett illustrativt faktablad (KID) som är avsett att innehålla en beskrivning av ett exempel på denna produkt, dess prestanda, risker och kostnader. Kostnaderna för och resultatet av din faktiska transaktion kan skilja sig från detta exempel, beroende på detaljerna i din transaktion.

SYFTE

Detta dokument ger dig viktig information om denna investeringsprodukt. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens karaktär, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

PRODUKT

Produktnamn: **CFD-kontrakt för råvaror (Commodity Contract for Difference)**

Tillverkare av produkten (Bolaget): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020-Limassol, Cypern; telefon +357 25 262 132; licensnummer 356/18.

Behörig myndighet: Cyprus Securities and Exchange Commission.

Datum för upprättande av KID/den senaste revideringen: **23/08/2024**



Du är på väg att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå. VAD ÄR

DET HÄR FÖR PRODUKT?

Typ:

Ett råvaru-CFD (Commodity Contract for Difference) är ett finansiellt instrument med hävstångseffekt som handlas OTC (over-the-counter) och inte på en reglerad marknad. Dess värde bestäms utifrån värdet på en underliggande tillgång (energi, metaller, jordbruk etc.).

Målsättningar:

Syftet med CFD är att göra det möjligt för en investerare att få en hävstångsexponering mot rörelsen i värdet på den underliggande råvarans pris (oavsett om det är uppåt eller nedåt), utan att äga den underliggande råvaran. Exponeringen har en hävstångseffekt eftersom CFD endast kräver att en liten del av kontraktets nominella värde betalas i förskott som initialmarginal.

Om en investerare till exempel köper 1 lot CFD (1 lot motsvarar 1000 fat) på WTI OIL med ett initialt marginalbelopp på 10 % och ett underliggande pris på 70,00 USD per fat, kommer den initiala investeringen att vara 7000 USD eller motsvarande i ditt kontos valuta. Effekten av hävstångseffekten, i detta fall 10:1 (1 / 0,1). För varje förändring med en procentenhet i priset på den underliggande råvaran ändras värdet på CFD:n med 10 USD. Om investeraren t.ex. är kort (säljer) och marknaden minskar i värde, kommer en vinst på 10 USD att göras för varje enpunktsminskning på den marknaden. Men om marknaden ökar i värde kommer en förlust på 10 USD att uppstå för varje procentenhet som marknaden ökar i värde. Omvänt, om en investerare har en lång (köp) position, görs en vinst i linje med eventuella uppgångar på den marknaden och en förlust för eventuella nedgångar på marknaden.

Hur länge ska jag behålla den och kan jag ta ut mina pengar i förtid?

CFD:er har i allmänhet ingen rekommenderad innehavsperiod och det är upp till varje enskild investerare att avgöra vilken innehavsperiod som är lämpligast utifrån sin egen individuella handelsstrategi och sina egna mål. Det finns inga produktspecifika begränsningar för att ta ut pengar i förtid.

Avsedd privat investerare:

Handel med denna produkt är inte lämplig för alla. Denna produkt används vanligtvis av investerare som 1) vill få kortsiktig exponering mot finansiella instrument; 2) handlar med pengar som de har råd att förlora; 3) har en diversifierad investerings- och sparportfölj; 4) har en hög risktolerans; och 5) förstår effekterna av och riskerna med hävstångshandel.

Miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG Sustainable Factors) / Hållbarhet:

CFD-produkter är icke-hållbara/ESG-instrument. Genom att acceptera villkoren och all juridisk dokumentation i Kontoöppningsansökan förstår och accepterar kunden att investera i icke-hållbara/ESG-instrument.

VILKA ÄR RISKERNA OCH VAD KAN JAG FÅ I GENGÄLD?

Risk Indicator:



Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning till risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer att förlora pengar till följd av prisrörelser på marknaden eller motpartsrisk. Denna produkt har klassificerats som 7 av 7, vilket är den högsta riskklassen. Detta betyg återspeglar en hög sannolikhet för att potentiella förluster kan inträffa. Handelsriskerna förstärks av hävstångseffekten (riskmultiplikatorn) - den totala förlust du kan drabbas av kan avsevärt överstiga det investerade eller insatta beloppet. Vinst eller förlust kan variera avsevärt i tider av hög volatilitet eller marknadsmässig/ekonomisk osäkerhet. Sådana fluktuationer är ännu mer betydande om positionerna är belånade och kan också påverka din position negativt. Som ett resultat av detta kan marginalsäkerhetskrav ställas snabbt eller ofta. I händelse av fallissemang kan dina positioner tvångsavslutas och du kommer att bära förluster. Handla endast efter att du har erkänt och accepterat riskerna. Du bör noga överväga om handel med hävstångsprodukter är rätt för dig.

Scenarier för prestanda:

Vad du kommer att få ut av denna produkt beror på framtida marknadsutveckling. Marknadens utveckling i framtiden är osäker och kan inte förutses exakt. Genom att förbinda dig till en marknadstransaktion som ska äga rum i framtiden när CFD:n stängs, måste du i förväg bedöma hur mycket av medlen du kommer att behöva. Detta kan vara svårt och kan utsätta dig för risken att behöva genomföra en transaktion som du inte behöver eller att behöva genomföra ytterligare en transaktion på den öppna marknaden om du behöver köpa mer eller sälja valuta.

De scenarier som visas är illustrationer baserade på tidigare resultat och på vissa antaganden. Marknaderna kan utvecklas på ett helt annat sätt i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

| | |
|---|----------|
| CFD för råvaror | WTI OLJA |
| Öppningskurs (P) | 70.00 |
| Tomtstorlek (LS) | 1 |
| Handelsstorlek (TS) | 1000 |
| Marginal% (M) | 10% |
| Marginalsäkerhetskrav (MR=P*TS*LS*M) i USD | 7000 |
| Handelns nominella belopp (N = P*LS*TS) i USD | 70000 |

| Lång (KÖP) | Prisförändring | Slutkurs | Vinst/förlust |
|-------------|----------------|----------|---------------|
| Gynnsamma | 3% | 72.10 | 2100 |
| Måttlig | 0.50% | 70.35 | 350 |
| Ogynnsamma | -3% | 67.90 | -2100 |
| Stress | -6% | 65.80 | -4200 |
| Kort (SÄLJ) | Prisförändring | Slutkurs | Vinst/förlust |
| Gynnsamma | -3% | 67.90 | 2100 |
| Måttlig | -0.50% | 19402.50 | -350 |
| Ogynnsamma | 3% | 72.10 | -2100 |
| Stress | 6% | 20670.00 | -4200 |

ISEC Wealth Management Ltd.

övervakas och regleras av Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) Licensnummer: 356/18. Företagets registreringsnummer: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6:e våningen, 3020-Limassol, Cypern

Tel: +357 25 262 132; Fax: +357 25 005 324

Webbadress: www.is-wm.com E-post: office@is-wm.com

Oavsett marknadsförlusten i stressscenariot är det inte möjligt att förlora mer än vad som har satts in på grund av den gällande policyn för skydd av negativt saldo.

KOSTNADER:

Innan du börjar handla med en CFD-råvara bör du bekanta dig med alla engångskostnader, löpande kostnader och tillfälliga kostnader som du kommer att bära. Dessa kostnader kommer att minska din nettovinst eller öka dina förluster.

Engångskostnader: spread (skillnaden mellan köpkurs och säljkurs). Spreaden beror på många olika faktorer, inklusive, men inte begränsat till, den underliggande volatiliteten och likviditeten, storleken på den nominella handeln och tidpunkten på dagen), provision, valutaomvandlingsspread (den avgift som tas ut för att omvandla realiserad vinst/förlust från instrumentvalutan till kontovalutan). Ett exempel ovan kommer att medföra en monetär kostnad på 24 USD med en procentsats på 0,03428%.

Löpande kostnader: portföljtransaktionskostnader (effekten av kostnaderna för att vi köper och säljer underliggande investeringar för produkten), andra löpande kostnader (effekten av de kostnader som vi tar varje år för att förvalta dina investeringar), finansierings- eller swapkostnader (som uppstår när en handel hålls över natten, för att återspegla kostnaden för att finansiera din handel). Ett exempel ovan kommer att medföra en daglig monetär kostnad på 44,80 USD för en kort position (SÅLJ) med en procentsats på 0,064% och kommer att ge dig 18,02 USD för en lång position (KÖP) dagligen med en procentsats på 0,0257% under rådande marknadsförhållanden.

De dagliga sammanlagda kostnaderna blir 68,80 USD för den långa positionen (0,09828%) och 5,98 USD

(0,00858%). Tillfälliga kostnader: prestationsavgifter (tas från din investering om produkten överträffar sitt

jämförelseindex). **Vad händer om vi inte kan betala ut pengarna?**

Bolaget är medlem i Investor Compensation Fund ("fonden") för kunder hos cypriska värdepappersföretag (CIF) och andra värdepappersföretag (IF) som inte är kreditinstitut. Fondens syfte är att säkra de försäkrade kundernas fordringar mot medlemmarna i fonden (dvs. bolaget) genom att betala ersättning för deras fordringar som härrör från de försäkrade tjänsterna som tillhandahålls av dess medlemmar, så länge som det har konstaterats att bolaget inte har uppfyllt sina skyldigheter. Om bolaget inte kan uppfylla sina skyldigheter avseende kundernas medel täcks din investering av Investor Compensation Fund som täcker berättigade investeringar upp till 20 000 euro per person.

Hur kan jag lämna in ett klagomål?

1. Genom att skicka per post eller personligen lämna in det klagomålsformulär som finns på webbsidan för klagomålsförfarandet på följande adress 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6:e våningen, 3020 Limassol, Cypern, adresserat till klagomålshanteringen.
2. Genom att skicka in klagomålsformuläret elektroniskt till följande e-postadress: **compliance@is-wm.com**

Om du inte anser att ditt klagomål har lösts på ett tillfredsställande sätt kan du vända dig till Financial Ombudsman of the Republic of Cyprus. Se www.financialombudsman.gov.cy för ytterligare information.

ANNAN RELEVANT INFORMATION

Informationen i detta faktablad utgör inte en rekommendation att köpa eller sälja produkten och ersätter inte ett individuellt samråd med en finansiell rådgivare. För fullständiga villkor för denna produkt som inte finns i faktabladet hänvisas till de avtalsvillkor som du hittar på [bolagets webbplats](#).