

## Dokument s kľúčovými informáciami - CFD na komodity

Toto je ilustračný dokument s kľúčovými informáciami (KID), ktorý má obsahovať opis príkladu tohto produktu, jeho výkonnosti, rizík a súvisiacich nákladov. Náklady a výkonnosť vašej skutočnej transakcie sa môžu líšiť od tohto príkladu v závislosti od podrobností vašej transakcie.

### ÚČEL

V tomto dokumente nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to marketingový materiál. Tieto informácie sa vyžadujú zo zákona, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziká, náklady, potenciálne zisky a straty tohto produktu a aby vám pomohli porovnať ho s inými produktmi.

### VÝROBOK

Názov produktu: **Komoditný kontrakt na rozdiel (Commodity CFD)**

Výrobca výrobku (spoločnosť): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020- Limassol, Cyprus; telefón +357 25 262 132; číslo licencie 356/18.

Príslušný orgán: Cyperská komisia pre cenné papiere a burzy. Dátum

vyhotovenia KID/poslednej revízie: **23.8.2024**



**Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažko pochopiteľný. ČO JE TO**

### ZA PRODUKT?

#### Typ:

Komoditný kontrakt na vyrovnanie rozdielu (Commodity CFD) je finančný nástroj s pákovým efektom, s ktorým sa obchoduje na mimoburzovom (OTC) a nie na regulovanom trhu. Jeho hodnota sa určuje na základe hodnoty podkladového aktíva (energia, kovy, poľnohospodárstvo atď.).

#### Ciele:

Cieľom CFD je umožniť investorovi získať pákový efekt na pohyb hodnoty podkladovej ceny komodity (či už smerom nahor alebo nadol) bez toho, aby vlastnil podkladovú komoditu. Expozícia je páková, pretože CFD vyžaduje, aby sa vopred zložila len malá časť nominálnej hodnoty kontraktu ako počiatočná marža.

Napríklad, ak investor kúpi 1 lot CFD (1 lot sa rovná 1000 barelov) na WTI OIL s počiatočnou maržou vo výške 10 % a podkladovou cenou 70,00 USD za barel, počiatočná investícia bude 7000 USD alebo ekvivalent v mene vášho účtu. Účinok pákového efektu, v tomto prípade 10:1 (1 / 0,1). Každou zmenou ceny podkladovej komodity o jeden bod sa hodnota CFD zmení o 10 USD. Napríklad, ak je investor krátky (predáva) a trh klesá na hodnotu, za každý jednobodový pokles tohto trhu dosiahne zisk 10 USD. Ak však hodnota trhu stúpa, za každý jeden bod, o ktorý sa hodnota trhu zvýši, vznikne strata 10 USD. Naopak, ak investor drží dlhú (nákupnú) pozíciu, pri každom náraste hodnoty tohto trhu dosiahne zisk a pri každom poklese hodnoty trhu stratu.

#### Ako dlho by som ho mal držať a môžem si vybrať peniaze skôr?

CFD vo všeobecnosti nemajú odporúčanú dobu držby a je na uvážení každého jednotlivého investora, aby si určil najvhodnejšiu dobu držby na základe vlastnej individuálnej obchodnej stratégie a cieľov. Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa predčasného výberu peňazí špecifické pre daný produkt.

#### Určený maloobchodný investor:

Obchodovanie s týmto produktom nie je vhodné pre každého. Tento produkt bežne využívajú investori, ktorí: 1) chcú získať krátkodobú expozičnú voči finančným nástrojom; 2) obchodujú s peniazmi, ktoré si môžu dovoliť stratiť; 3) majú diverzifikované investičné a sporiace portfólio; 4) majú vysokú toleranciu voči riziku a 5) rozumejú vplyvu a rizikám spojeným s obchodovaním na pákový efekt.

## Environmentálne, sociálne a riadiace faktory (ESG Sustainable Factors) / Udržateľnosť:

Produkty CFD sú neudržateľné nástroje/ESG. Akceptovaním Obchodných podmienok a celej právnej dokumentácie žiadosti o otvorenie účtu klient rozumie a súhlasí s investovaním do neudržateľných/ESG nástrojov.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ NA OPLÁTKU?

### Risk Indicator:



Súhrnný ukazovateľ rizika je orientačným ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybu cien na trhu alebo rizika protistrany. Tento produkt bol klasifikovaný ako 7 zo 7, čo je najvyššia riziková trieda. Toto hodnotenie odráža vysokú pravdepodobnosť, že môže dôjsť k potenciálnym stratám. Riziká obchodovania sú znásobené pákovým efektom (násobiteľom rizika) - celková strata, ktorá vám môže vzniknúť, môže výrazne prekročiť investovanú alebo vloženú sumu. Zisk alebo strata sa môžu výrazne líšiť v čase vysokej volatility alebo trhovej/ekonomickej neistoty. Takéto výkyvy sú ešte výraznejšie, ak sú pozície financované pákovým efektom, a môžu mať negatívny vplyv aj na vašu pozíciu. V dôsledku toho môže dôjsť k rýchlym alebo častým výzvazom na doplnenie marže. V prípade neplnenia záväzkov môžu byť vaše pozície povinne ukončené a vy budete znášať straty. Obchodujte až po tom, ako si uvedomíte a prijmete riziká. Mali by ste dôkladne zvážiť, či je pre vás obchodovanie s pákovými produktmi vhodné.

### Scenáre výkonu:

Čo získate z tohto produktu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhov v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať. Tým, že sa zaviazete k trhovej transakcii, ktorá sa uskutoční v budúcnosti, keď bude CFD uzavretý, budete musieť vopred posúdiť, koľko finančných prostriedkov budete potrebovať. To môže byť ťažké a mohlo by vás to vystaviť riziku, že budete musieť dokončiť transakciu, ktorú nepotrebuje, alebo budete musieť uzavrieť ďalšiu transakciu na voľnom trhu, ak budete potrebovať kúpiť viac alebo predat menu.

Uvedené scenáre sú ilustráciami založenými na výsledkoch z minulosti a na určitých predpokladoch. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Závažový scenár ukazuje, čo by sa vám mohlo vrátiť v extrémnych trhových podmienkach.

Komoditné CFD	ROPA WTI
Otváracia cena (P)	70.00
Veľkosť pozemku (LS)	1
Veľkosť obchodu (TS)	1000
Marža% (M)	10%
Požiadavka na maržu ( $MR=P*TS*LS*M$ ) v USD	7000
Nominálna hodnota obchodu ( $N = P*LS*TS$ ) v USD	70000

Dlhý (BUY)	Zmena ceny	Záverečná cena	Zisk/strata
Priaznivé	3%	72.10	2100
Mierne	0.50%	70.35	350
Nepriaznivé	-3%	67.90	-2100
Stres	-6%	65.80	-4200
Krátke (SELL)	Zmena ceny	Záverečná cena	Zisk/strata
Priaznivé	-3%	67.90	2100
Mierne	-0.50%	19402.50	-350
Nepriaznivé	3%	72.10	- 2100
Stres	6%	20670.00	- 4200

### ISEC Wealth Management Ltd.

pod dohľadom a reguláciou Cyperskej komisie pre cenné papiere (CySEC) Číslo licencie: 356/18. Registračné číslo spoločnosti: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. poschodie, 3020-Limassol, Cyprus

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

Web: [www.is-wm.com](http://www.is-wm.com) E-mail: [office@is-wm.com](mailto:office@is-wm.com)

Bez ohľadu na trhovú stratu v stresovom scenári nie je možné stratiť viac, ako bolo vložené, vzhľadom na platnú politiku ochrany pred záporným zostatkom.

#### **NÁKLADY:**

Skôr ako začnete obchodovať s komoditnými CFD, mali by ste sa oboznámiť so všetkými jednorazovými, priebežnými a vedľajšími nákladmi, ktoré budete znášať. Tieto náklady znížia akýkoľvek čistý zisk alebo zvýšia vaše straty.

Jednorazové náklady: spread (rozdiel medzi nákupnou (predajnou) a predajnou (kúpnu) cenou). Rozpätie závisí od mnohých rôznych faktorov, okrem iného od volatility a likvidity podkladového nástroja, veľkosti nominálneho obchodu a denného času), provízie, rozpätie konverzie mien (poplatok účtovaný za prepočet realizovaného zisku/straty z meny nástroja na menu účtu). Uvedený príklad spôsobí peňažné náklady vo výške 24 USD s percentuálnym podielom 0,03428 %.

Priebežné náklady: transakčné náklady na portfólio (vplyv nákladov na náš nákup a predaj podkladových investícií pre produkt), ostatné priebežné náklady (vplyv nákladov, ktoré každoročne vynaložíme na správu vašich investícií), náklady na financovanie alebo swapy (vznikajú, keď je obchod držaný cez noc, aby odrazili náklady na financovanie vášho obchodu). Vyššie uvedený príklad vám pri krátkej (SELL) pozícii s percentuálnym podielom 0,064 % vynesie 44,80 USD peňažných denných nákladov a pri dlhej (BUY) pozícii s percentuálnym podielom 0,0257 % vám pri súčasných trhových podmienkach vynesie 18,02 USD denne.

Denné agregované náklady budú 68,80 USD pre dlhú pozíciu (0,09828 %) a 5,98 USD (0,00858 %). Vedľajšie

náklady: poplatky za výkonnosť (strhávajú sa z vašej investície, ak produkt dosiahne lepšie výsledky ako jeho

referenčná hodnota). **Čo sa stane, ak nebudeme môcť vyplatiť?**

Spoločnosť je členom Fondu na odškodnenie investorov ("Fond") pre klientov cyperských investičných spoločností (CIF) a iných investičných spoločností (IF), ktoré nie sú úverovými inštitúciami. Cieľom Fondu je zabezpečiť pohľadávky krytých zákazníkov voči členom Fondu (t. j. Spoločnosti) vyplatením náhrady za ich nároky vyplývajúce z krytých služieb poskytovaných jeho členmi, pokiaľ bolo zistené neplnenie záväzkov zo strany Spoločnosti. Ak Spoločnosť nemôže splniť svoj záväzok týkajúci sa finančných prostriedkov klientov, vaša investícia je krytá z Fondu na odškodnenie investorov, ktorý kryje oprávnené investície až do výšky 20 000 EUR na osobu.

#### **Ako môžem podať sťažnosť?**

1. Zaslaním poštou alebo osobným doručením formulára sťažnosti uvedeného vo formulári na webovej stránke s postupom podávania sťažností na tejto adrese: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. poschodie, 3020 Limassol, Cyprus, adresovanému oddeleniu sťažností.

2. Zaslaním formulára sťažnosti elektronicky na túto e-mailovú adresu: [compliance@is-wm.com](mailto:compliance@is-wm.com).

Ak sa domnievate, že vaša sťažnosť nebola uspokojivo vyriešená, môžete sa obrátiť na finančného ombudsmana Cyperskej republiky. Ďalšie informácie nájdete na stránke [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

#### **ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE**

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente s kľúčovými informáciami nepredstavujú odporúčanie na nákup alebo predaj produktu a nenahrádzajú individuálnu konzultáciu s finančným poradcom. Komplexné podmienky týkajúce sa tohto produktu, ktoré nie sú obsiahnuté v dokumente s kľúčovými informáciami, nájdete v zmluvných podmienkach poskytnutých [na webovej stránke spoločnosti](#).