

Документ с ключова информация - CFD върху валутна двойка

Това е илюстративен документ с ключова информация (ДКИ), който има за цел да съдържа описание на пример за този продукт, неговите характеристики, рискове и разходи. Разходите и изпълнението на вашата действителна транзакция могат да се различават от този пример в зависимост от подробностите на вашата транзакция.

ЦЕЛ

Този документ ви предоставя ключова информация за този инвестиционен продукт. Той не е маркетингов материал. Информацията се изисква от закона, за да ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби на този продукт и да ви помогне да го сравните с други продукти.

ПРОДУКТ

Име на продукта: **Валутен договор (FX) за разлика (CFD)**

Производител на продукта ("Дружеството"): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020-Limassol, Cyprus; телефон +357 25 262 132; номер на лиценза 356/18.

Компетентен орган: Кипърска комисия за ценни книжа и борси.

Дата на изготвяне на КИД/последна ревизия: **23/08/2024**



Предстои ви да закупите продукт, който не е прост и може да е труден за разбиране.

КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА ТОЗИ ПРОДУКТ?

Тип:

Валутният договор за разлика (CFD) е финансов инструмент с ливъридж, който се търгува извънборсово, а не на регулиран пазар. Стойността му се определя въз основа на стойността на базов актив.

Цели:

Целта на CFD е да позволи на инвеститора да получи експозиция към движението на стойността на основната валутна двойка (нагоре или надолу), без да притежава физическата валутна двойка. Експозицията е с ливъридж, тъй като CFD изисква само малка част от условната стойност на договора да бъде внесена предварително като първоначален маржин.

Например, ако инвеститор закупи 1 лот CFD (1 лот се равнява на 100 000) върху валутната двойка EURUSD с първоначален маржин от 5% и базова цена на EURUSD от 1,1133/1,1134, първоначалната инвестиция ще бъде 5000 евро или равностойността им във валутата на сметката ви. Ефектът на ливъридж, в този случай 20:1 (1 / 0,05). Въз основа на размера на сделката по-горе за всяка промяна от един пункт в цената на базовата валутна двойка стойността на CFD-то се променя с 10 долара. Например, ако инвеститорият е къс (продава) и стойността на пазара намалява, за всеки спад от един пункт на този пазар ще бъде реализирана печалба от 10 долара. Ако обаче пазарът увеличава стойността си, ще бъде реализирана загуба от 10 долара за всеки един пункт, с който пазарът увеличава стойността си. Обратно, ако инвеститорият държи дълга (купуваща) позиция, печалбата се реализира в съответствие с всяко увеличение на този пазар, а загубата - за всяко намаление на пазара.

Колко време трябва да го държи и мога ли да изтегля парите си по-рано?

Като цяло за CFD няма препоръчителен период на държане и всеки отделен инвеститор може да определи най-подходящия период на държане въз основа на собствената си индивидуална стратегия за търговия и цели. Няма специфични за продукта ограничения за ранно теглене на пари.

Предназначен инвеститор на дребно:

Търговията с този продукт не е подходяща за всеки. Този продукт обикновено се използва от инвеститори, които: 1) искат да получат краткосрочна експозиция на финансови инструменти; 2) търгуват с пари, които могат да си позволят да загубят; 3) имат диверсифициран инвестиционен и спестовен портфейл; 4) имат висок толеранс към риска; и 5) разбират въздействието и рисковете, свързани с търговията с ливъридж.

Екологични, социални и управленски фактори (ESG Sustainable Factors) / Устойчивост:

Продуктите на CFD са неустойчиви инструменти на ЕСГ. Приемайки Общите условия и цялата правна документация на Заявлението за откриване на сметка, клиентът разбира и приема да инвестира с неустойчиви/ESG инструменти.

ISEC Wealth Management Ltd.

под надзора и регулацията на Кипърската комисия за ценни книжа и борси (CySEC) Номер на лиценза: 356/18. Регистрационен номер на дружеството: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Cyprus

Тел.: +357 25 262 132; Факс: +357 25 005 324

Уебсайт: www.is-wm.com Електронна поща: office@is-wm.com

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВО МОГА ДА ПОЛУЧА В ЗАМЯНА?

Risk Indicator:



Обобщеният показател за риск е ориентир за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва каква е вероятността продуктът да загуби пари в резултат на движението на цените на пазара или риска от контрагента. Този продукт е класифициран като 7 от 7, което е най-високият рисков клас. Този рейтинг отразява високата вероятност да възникнат потенциални загуби. Търговските рискове се увеличават от ливъриджа (множителя на риска) - общата загуба, която можете да претърпите, може значително да надхвърли инвестираната или депозиранията сума. Печалбата или загубата може да варира значително в периоди на висока волатилност или пазарна/икономическа несигурност. Такива колебания са още по-значителни, ако позициите са с ливъридж, и също могат да се отразят неблагоприятно на Вашата позиция. В резултат на това може да се наложи бързо или често да бъдат отправяни искания за допълнително обезпечение. В случай на неизпълнение позициите ви могат да бъдат принудително прекратени и вие ще понесете загуби. Търгувайте само след като сте осъзнали и приели рисковете. Трябва внимателно да обмислите дали търговията с продукти с ливъридж е подходяща за вас.

Сценарии за изпълнение:

Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещото представяне на пазара. Развитието на пазарите в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно прогнозирано. Поемайки ангажимент за валутна транзакция, която ще се осъществи в бъдеще, когато CFD-то бъде затворено, ще трябва предварително да прецените колко от валутата ще Ви е необходима. Това може да се окаже трудно и може да ви изложи на риска да се наложи да осъществите сделка, от която не се нуждаете, или да се наложи да сключите допълнителна сделка на свободния пазар, ако трябва да купите повече или да продадете валута.

Показаните сценарии са илюстрации, основани на резултати от миналото и на определени допускания. Пазарите биха могли да се развият по съвсем различен начин в бъдеще. Стресовият сценарий показва какво бихте могли да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

FX CFD	EURUSD
Начална цена (P)	1.1133
Размер на парцела (LS)	1
Размер на търговията (TS)	100000
Марж% (M)	5%
Изискване за маржин ($MR=P*TS*LS*M$) в USD	5566.9
Номинална стойност на сделката ($N = P*LS*TS$) в USD	111338

Дългосрочен (BUY)	Промяна в цената	Цена на затваряне	Печалба/з агуба
Благоприятно	3%	1.1467	3340
Умерен	0.50%	1.1189	560
Неблагоприятно	-3%	1.0799	-3340
Стрес	-6%	1.0466	-6670
Къси (SELL)	Промяна в цената	Цена на затваряне	Печалба/з агуба
Благоприятно	-3%	1.0799	3340
Умерен	-0.50%	1.1077	560
Неблагоприятно	3%	1.1467	-3340
Стрес	6%	1.1801	-6680

Независимо от пазарната загуба при стрес сценария, не е възможно да се загуби повече, отколкото е било депозирано, поради въведената политика за защита от отрицателен баланс.

РАЗХОДИ:

Преди да започнете да търгувате с FX CFD, трябва да се запознаете с всички еднократни, текущи и допълнителни разходи, които ще понесете.

Тези разходи ще намалят нетната печалба или ще увеличат загубите ви.

Еднократни разходи: спред (разликата между цената купува (продава) и цената продава (купува)). Спредът зависи от много различни фактори, включително, но не само, от волатилността и ликвидността на базовия инструмент, размера на условната сделка и времето на деня), комисиона, спред за конвертиране на валута (таксата, начислявана за конвертиране на реализираната печалба/загуба от валутата на инструмента във валутата на сметката). Примерът по-горе ще доведе до парични разходи в размер на 32,12 EUR с процент 0,03212%.

Текущи разходи: разходи за трансакции в портфейла (въздействието на разходите за закупуване и продажба на базови инвестиции за продукта), други текущи разходи (въздействието на разходите, които поемаме всяка година за управление на вашите инвестиции), разходи за финансиране или суапове (възникват, когато дадена сделка се съхранява през нощта, за да се отразят разходите за финансиране на вашата сделка). Примерът по-горе ще ви донесе 81,80 EUR парични дневни разходи за къса (SELL) позиция с процент 0,0818% и ще ви донесе 25,10 EUR за дълга (BUY) позиция дневно с процент 0,0251% при текущите пазарни условия.

Сумарните дневни разходи ще бъдат 113,92 EUR за късата позиция (0,11392%) и 7,02 EUR (0,0702%) за дългата позиция.

Инцидентни разходи: такси за постигнати резултати (удържат се от инвестицията ви, ако продуктът постигне по-добри резултати от своя бенчмарк). Други такси не зависят от за продукта, моля, проверете ги на [уебсайта на компанията в таблицата за комисиони и такси](#).

Какво се случва, ако не можем да изплатим средства?

Дружеството е член на Фонда за компенсиране на инвеститорите ("Фонда") за клиенти на кипърски инвестиционни посредници (КПИ) и други инвестиционни посредници (ИП), които не са кредитни институции. Целта на Фонда е да обезпечи вземанията на обхванатите клиенти срещу членовете на Фонда (т.е. Дружеството) чрез изплащане на обезщетение за техните вземания, произтичащи от обхванатите услуги, предоставени от неговите членове, стига да е установено неизпълнение на задълженията от страна на Дружеството. Ако Дружеството не може да изпълни задължението си по отношение на средствата на клиентите, вашата инвестиция се покрива от Фонда за компенсиране на инвеститорите, който покрива допустими инвестиции в размер до 20 000 евро на лице.

Как мога да подам жалба?

1. Като изпратите по пощата или връчите лично формуляра за жалби, посочен във формуляра на уебстраницата за процедури за жалби, на следния адрес: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cyprus, адресиран до отдел "Управление на жалбите".

2. Като изпратите формуляра за жалби по електронен път на следния електронен адрес: compliance@is-wm.com

Ако не смятате, че жалбата ви е била разрешена по задоволителен начин, можете да се обърнете към финансовия омбудсман на Република Кипър. За повече информация вижте www.financialombudsman.gov.cy.

ДРУГА РЕЛЕВАНТНА ИНФОРМАЦИЯ

Информацията, съдържаща се в този документ с ключова информация, не представлява препоръка за покупка или продажба на продукта и не замества индивидуалната консултация с финансов съветник. За изчерпателни условия, свързани с този продукт, които не се съдържат в документа с ключова информация, моля, вижте условията на договора, предоставени ви на [уебсайта на дружеството](#).