

Põhiteabedokument - CFD valuutapaarile

See on illustratiivne põhiteabedokument, mille eesmärk on kirjeldada kõnealuse toote näidist, selle toimivust, riske ja kulusid. Teie tegeliku tehingu kulud ja tulemuslikkus võivad sõltuvalt teie tehingu üksikasjadest sellest näitest erineda.

PURPOSE

Käesolev dokument annab teile põhiteavet selle investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. Teave on seadusega nõutav, et aidata teil mõista selle toote olemust, riske, kulusid, võimalikku kasu ja kahjumit ning aidata teil võrrelda seda teiste toodetega.

TOOTE

Toote nimi: **Valuutatehingute (FX) erinevusleping (CFD)**

Toote tootja (ettevõtte): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. korrus, 3020-Limassol, Kypros; telefon +357 25 262 132; litsentsinumber 356/18.

Pädev asutus: Kyprose Väärtipaberiturujärelevalve Komisjon. KIDi

koostamise/viimase läbivaatamise kuupäev: **23/08/2024**.



Olete ostmas toodet, mis ei ole lihtne ja millest võib olla raske aru saada. MIS ON SEE TOODE?

Tüüp:

Välisvaluuta (FX) erinevusleping (CFD) on finantsinstrument, millega kaubeldakse börsiväliselt (OTC) ja mitte reguleeritud turul. Selle väärtus määratakse kindlaks alusvara väärtuse alusel.

Eesmärgid:

CFD eesmärk on võimaldada investoril saada finantsvõimendusega riskipositsiooni aluseks oleva valuutapaari väärtuse muutumise suhtes (kas üles või alla), ilma et ta peaks füüsilist valuutapaari omama. Riskipositsioon on võimendatud, kuna CFD nõuab ainult väikest osa lepingu nimiväärtusest, mis tuleb ette panna algse marginaalina.

Näiteks kui investor ostab 1 partii CFD-d (1 partii võrdub 100,000) EURUSD valuutapaarile, mille esialgne marginaal on 5% ja aluseks olev EURUSD hind 1,1133/1,1134, on algne investering 5000 eurot või samaväärne summa teie konto valuutas. Võimenduse mõju, antud juhul 20:1 (1 / 0,05). Lähtudes ülaltoodud kauplemissuurusest, muutub CFD väärtus iga alusvara FX-paari hinna ühepunktilise muutuse korral 10 dollari võrra. Näiteks kui investor on lühike (müüb) ja turu väärtus langeb, teenib ta iga ühepunkti suuruse languse eest 10 dollarit kasumit. Kui aga turu väärtus tõuseb, siis tekib 10 dollarit kahjumit iga ühe punkti eest, mille võrra turg tõuseb. Seevastu, kui investor hoiab pikka (ostu)positsiooni, teenib ta kasumit vastavalt sellele turu igale tõusule ja kahjumit iga turu languse korral.

Kui kaua ma peaksin seda hoidma ja kas ma võin oma raha varakult välja võtta?

CFD-del üldiselt ei ole soovitatavat hoidmisperioodi ja iga investor peab ise otsustama, milline on kõige sobivam hoidmisperiood, lähtudes oma individuaalsest kauplemissstrateegiast ja eesmärkidest. Raha ennetähtaegsel väljavõtmisel ei ole tootespetsiifilisi piiranguid.

Kavandatud jaainvestor:

Selle tootega kauplemine ei sobi kõigile. Seda toodet kasutavad tavaliselt investorid, kes 1) soovivad saada lühiajalist kokkupuudet finantsinstrumentidega; 2) kauplevad rahaga, mille kaotamist nad võivad endale lubada; 3) omavad hajutatud investeerimis- ja säästuportfelli; 4) on kõrge riskitaluvusega; ja 5) mõistavad finantsvõimendusega kauplemise mõju ja sellega seotud riske.

Keskkonna-, sotsiaal- ja valitsemistava (ESG jätkusuutlikud tegurid) / jätkusuutlikkus:

CFD-tooted on mittesäästvad/ESG-instrumendid. Nõustudes konto avamise taotlusega seotud tingimustega ja kogu juriidilise dokumentatsiooniga, mõistab ja nõustub klient investeerima mittesäästvate/ESG-instrumentidega.

ISEC Wealth Management Ltd.

Kyprose Väärtipaberite ja Börsikomisjoni (CySEC) järelevalve ja reguleerimine Litsents nr: 356/18. Ettevõtte registreerimisnumber: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. korrus, 3020-Limassol, Kypros.

Tel: +357 25 262 132; faks: +357 25 005 324.

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

MILLISED ON RISKID JA MIDA MA VÕIKSIN SAADA VASTUTASUKS?

Risk Indicator:



Kokkuvõtlik riskinäitaja näitab selle toote riskitaset võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kaotab raha turu hinnamuutuste või vastaspoole riski tõttu. See toode on klassifitseeritud 7-st 7, mis on kõrgeim riskiklass. See reiting peegeldab võimalike kahjude tekkimise suurt tõenäosust. Kauplemisriski võimendab finantsvõimendus (riskikordaja) - võimalik kogukahjum võib oluliselt ületada investeeritud või hoiustatud summat. Kasum või kahjum võib suure volatiilsuse või turu/majandusliku ebakindluse ajal oluliselt varieeruda. Sellised kõikumised on veelgi suuremad, kui positsioonid on finantsvõimendusega ja võivad ka teie positsioonile negatiivselt mõjuda. Selle tulemusena võivad marginaalinõuded tekkida kiiresti või sageli. Makseviivituse korral võidakse teie positsioonid kohustuslikus korras lõpetada ja te kannate kahju. Kauple ainult siis, kui oled riske teadvustanud ja aktsepteerinud. Peaksite hoolikalt kaaluma, kas võimendustoodetega kauplemine on teie jaoks õige.

Tulemuslikkuse stsenaariumid:

See, mida te sellest tootest saate, sõltub tulevast turutegevusest. Turgude areng tulevikus on ebakindel ja seda ei saa täpselt ennustada. Kohustudes valuutatehingule, mis toimub tulevikus, kui CFD on suletud, peate eelnevalt hindama, kui palju valuutat te vajate. See võib olla keeruline ja võib tekitada teile riski, et peate sooritama tehingu, mida te ei vaja, või peate tegema täiendava tehingu avatud turul, kui teil on vaja osta rohkem või müüa valuutat.

Näidatud stsenaariumid on illustratsioonid, mis põhinevad varasematel tulemustel ja teatud eeldustel. Tulevikus võivad turud areneda hoopis teisiti. Stressistsenaarium näitab, mida võite saada tagasi äärmuslikes turutingimustes.

FX CFD	EURUSD
Avamishind (P)	1.1133
Partii suurus (LS)	1
Kaubanduse suurus (TS)	100000
Marginaal% (M)	5%
Marginaalinõue (MR=P*TS*LS*M) USA dollarites	5566.9
Kaubanduse nominaalsumma (N = P*LS*TS) USD-s.	111338

Pikk (OSTA)	Hinnamuutus	Sulgemishind	Kasum/kahjum
Soodne	3%	1.1467	3340
Mõõdukas	0.50%	1.1189	560
Ebasoodne	-3%	1.0799	-3340
Stress	-6%	1.0466	-6670
Lühike (SELL)	Hinnamuutus	Sulgemishind	Kasum/kahjum
Soodne	-3%	1.0799	3340
Mõõdukas	-0.50%	1.1077	560
Ebasoodne	3%	1.1467	-3340
Stress	6%	1.1801	-6680

Sõltumata turukahjumist stressistsenaariumi korral ei ole võimalik kaotada rohkem, kui on hoiustatud, tänu kehtivale negatiivse saldo kaitse poliitikale.

KULUD:

Enne FX CFD-ga kauplemise alustamist peaksite tutvuma kõigi ühekordsete, jooksvate ja kõrvaliste kuludega, mida peate kandma. Need kulud vähendavad puhaskasumit või suurendavad kahjumit.

Ühekordsed kulud: hinnavahe (ostu- ja müügihinna vahe). Spread sõltub paljudest erinevatest teguritest, sealhulgas, kuid mitte ainult, aluslepingu volatiilsusest ja likviidsusest, nominaalse tehingu suurusest ja kellaajast), komisjonitasu, valuuta konverteerimise spread (tasu, mida võetakse realiseeritud kasumi/kahjumi konverteerimise eest instrumendi valuutast kontovaluutasse). Ülaloodud näide toob kaasa 32,12 euro suuruse rahalise kulu, mille protsent on 0,03212%.

Jooksvad kulud: portfelli tehingukulud (meie poolt toote alusinvesteeringute ostmise ja müümise kulude mõju), muud jooksvad kulud (nende kulude mõju, mida me igal aastal teie investeeringute haldamisega seoses võtame), finantseerimis- või vahetuslepingute kulud (mis tekivad, kui tehingut hoitakse üleöö, et kajastada teie tehingu rahastamise kulusid). Ülaloodud näide toob teile 81,80 EUR rahalisi päevakulusid lühikese (SELL) positsiooni puhul 0,0818% protsendiga ja teenib teile 25,10 EUR päevas pika (BUY) positsiooni puhul 0,0251% protsendiga praegustes turutingimustes.

Päevased kogukulud on 113,92 eurot lühikese positsiooni puhul (0,11392%) ja 7,02 eurot (0,0702%) pika positsiooni puhul.

Kõrvalkulud: tulemustasud (mis võetakse teie investeeringust, kui toode ületab oma võrdlusalust). Muud tasud ei sõltu toote kohta, siis palun vaadake neid [ettevõtte veebilehel komisjonitasude ja tasude tabelis](#).

Mis juhtub, kui me ei suuda välja maksta?

Ettevõtte on Küprose investeerimisühingute ja muude investeerimisühingute, mis ei ole krediidasutused, klientidele mõeldud investorite hüvitusfondi (edaspidi "fond") liige. Fondi eesmärk on kindlustada kindlustatud klientide nõuded fondi liikmete (st äriühingu) vastu, makstes neile hüvitist nende nõuete eest, mis tulenevad fondi liikmete osutatud kindlustatud teenustest, kui on kindlaks tehtud, et äriühing ei ole oma kohustusi täitnud. Kui äriühing ei suuda täita oma kohustusi seoses klientide vahenditega, on teie investeeringud kaetud investorite hüvitusfondiga, mis katab abikõlblikud investeeringud kuni 20 000 euro ulatuses isiku kohta.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

1. Saates posti teel või isiklikult üle andes kaebuse vormi, millele on viidatud kaebuste menetluse veebilehel järgmisel aadressil: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. korrus, 3020 Limassol, Küpros, adresseeritud kaebuste haldusele.

2. Esitades kaebuse vormi elektrooniliselt järgmisel e-posti aadressil: **compliance@is-wm.com**.

Kui te leiate, et teie kaebust ei ole rahuldavalt lahendatud, võite pöörduda oma kaebusega Küprose Vabariigi finantsombudsmani poole. Lisateavet leiate aadressilt www.financialombudsman.gov.cy.

MUU ASJAKOHANE TEAVE

Käesolevas põhiteabedokumendis sisalduv teave ei kujuta endast soovitusi toote ostmiseks või müümiseks ega asenda individuaalset konsulteerimist finantsnõustajaga. Selle tootega seotud põhjalike tingimuste kohta, mis ei sisaldu põhiteabedokumendis, vaadake palun lepingutingimusi, mis on teile esitatud [ettevõtte veebisaidil](#).