

Avaintietoasiakirja - CFD FX-pariin nähden

Tämä on havainnollistava avaintietoasiakirja, jonka tarkoituksena on kuvata esimerkinomainen tuote, sen suorituskyky, riskit ja kustannukset. Todellisen liiketoimen kustannukset ja suorituskyky voivat poiketa tästä esimerkistä riippuen liiketoimen yksityiskohdista.

TAVOITE

Tässä asiakirjassa annetaan keskeiset tiedot tästä sijoitustuotteesta. Se ei ole markkinointimateriaalia. Tiedot ovat lain edellyttämiä, jotta voit ymmärtää tämän tuotteen luonteen, riskit, kustannukset, mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta voit vertailla sitä muihin tuotteisiin.

TUOTE

Tuotteen nimi: **Valuuttasopimus (CFD) (Foreign Exchange (FX) Contract for Difference)**

Tuotteen valmistaja (yritys): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. kerros, 3020 Limassol, Kypros; puhelin +357 25 262 132; lisenssinumero 356/18.

Toimivaltainen viranomainen: Kyproksen arvopaperi- ja

pörssilautakunta. KID:n laatimispäivämäärä/viimeisin tarkistus:

23/08/2024.



Olet ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja jota voi olla vaikea ymmärtää. MIKÄ

TÄMÄ TUOTE ON?

Tyyppi:

Valuuttasopimus (CFD) on vipuvaikutuksella toimiva rahoitusväline, jolla käydään kauppaa OTC (over-the-counter) -periaatteella eikä säännellyillä markkinoilla. Sen arvo määräytyy kohde-etuuden arvon perusteella.

Tavoitteet:

CFD:n tavoitteena on antaa sijoittajalle mahdollisuus saada vipuvaikutus kohde-etuutena olevan valuuttakurssiparin arvon muutokseen (joko ylös- tai alaspäin) omistamatta fyysistä valuuttakurssiparia. Altistuminen on vipuvaikutusta, koska CFD:ssä vaaditaan vain pieni osa sopimuksen nimellisarvosta, joka on asetettava etukäteen alkumarginaalina.

Esimerkiksi jos sijoittaja ostaa 1 erän CFD:tä (1 erä vastaa 100 000:ta) EURUSD-valuuttapariin 5 %:n alkumarginaalilla ja EURUSD:n kohde-etuutena olevalla hinnalla 1,1133/1,1134, alkusijoitus on 5 000 euroa tai vastaava määrä tilisi valuutassa. Vipuvaikutus, tässä tapauksessa 20:1 (1 / 0,05). Edellä esitetyn kaupankäyntikoon perusteella CFD:n arvo muuttuu 10 dollarilla jokaista yhden pisteen muutosta kohden kohde-etuutena olevan FX-parin hinnassa. Esimerkiksi jos sijoittaja on short (myy) ja markkinan arvo laskee, jokaisesta yhden pisteen laskusta tehdään 10 dollarin voitto. Jos markkinoiden arvo kuitenkin nousee, syntyy 10 dollarin tappio jokaisesta yhden pisteen noususta markkinoiden arvossa. Sitä vastoin, jos sijoittajalla on pitkä (ostava) positio, hän saa voittoa markkinoiden noususta ja tappiota markkinoiden laskusta.

Kuinka kauan minun pitäisi pitää sitä ja voinko nostaa rahani ennen aikaisesti?

CFD-kaupankäynnille ei yleensä ole suositeltua pitoaikaa, ja on kunkin yksittäisen sijoittajan harkinnassa määrittää sopivin pitoaika oman kaupankäyntistrategiansa ja tavoitteidensa perusteella. Tuotekohtaisia rajoituksia ennen aikaiselle rahan nostamiselle ei ole.

Tarkoitettu vähittäissijoittajalle:

Kaupankäynti tällä tuotteella ei sovi kaikille. Tätä tuotetta käyttävät yleisesti sijoittajat, jotka 1) haluavat saada lyhytaikaista altistumista rahoitusvälineille, 2) käyvät kauppaa rahoilla, jotka heillä on varaa menettää, 3) joilla on hajautettu sijoitus- ja säästösalkku, 4) joilla on korkea riskinsietokyky ja 5) jotka ymmärtävät vipuvaikutuskauppaan liittyvät vaikutukset ja riskit.

Ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvät tekijät (ESG Sustainable Factors) / Kestävä kehitys:

CFD-tuotteet ovat ei-kestäviä/ESG-instrumentteja. Hyväksymällä ehdot ja kaikki tilinavaushakemuksen oikeudelliset asiakirjat asiakas ymmärtää ja hyväksyy sijoittaa ei-kestäviin/ESG-instrumentteihin.

ISEC Wealth Management Ltd.

Kyproksen arvopaperi- ja pörssikomission (CySEC) valvoma ja sääntelemä lisenssinumero: 356/18. Yrityksen rekisteröintinumero: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. kerros, 3020 Limassol, Kypros.

Puhelin: +357 25 262 132; faksi: +357 25 005 324.

Web: www.is-wm.com Sähköposti: office@is-wm.com

MITKÄ OVAT RISKIT JA MITÄ VOISIN SAADA VASTINEEKSI?

Risk Indicator:



Yhteenvetoriski-indikaattori on osoitus tämän tuotteen riskitasosta verrattuna muihin tuotteisiin. Se osoittaa, kuinka todennäköistä on, että tuote menettää rahaa markkinahintojen muutosten tai vastapuoliriskin seurauksena. Tämä tuote on luokiteltu 7:ään 7:stä, mikä on korkein riskiluokka. Tämä luokitus kuvastaa mahdollisten tappioiden suurta todennäköisyyttä. Kaupankäyntiriskejä suurentaa vipuvaikutus (riskikerroin) - mahdollinen kokonaistappio voi ylittää huomattavasti sijoitetun tai talletetun summan. Voitto tai tappio voi vaihdella merkittävästi korkean volatiliteetin tai markkinoiden/talouden epävarmuuden aikana. Tällaiset vaihtelut ovat vieläkin merkittävämpiä, jos positiot ovat vivutettuja, ja ne voivat myös vaikuttaa kielteisesti positioihisi. Tämän seurauksena marginaalipyyntöjä saatetaan tehdä nopeasti tai usein. Maksulaiminlyönnin sattuessa positiosi voidaan purkaa pakolla, ja sinulle aiheutuu tappioita. Käy kauppaa vasta, kun olet tiedostanut ja hyväksynyt riskit. Sinun tulisi harkita huolellisesti, sopiiko viputuotteilla kaupankäynti sinulle.

Suorituskykyskenaariot:

Se, mitä saat tästä tuotteesta, riippuu markkinoiden tulevasta kehityksestä. Markkinoiden kehitys tulevaisuudessa on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti. Kun sitoudut valuuttatransaktioon, joka tapahtuu tulevaisuudessa, kun CFD on suljettu, sinun on arvioitava etukäteen, kuinka paljon valuuttaa tarvitset. Tämä voi olla vaikeaa ja saattaa altistaa sinut riskille, että joudut toteuttamaan transaktion, jota et tarvitse, tai joudut tekemään uuden transaktion avoimilla markkinoilla, jos sinun on ostettava lisää tai myytävä valuuttaa.

Esitetyt skenaariot ovat havainnollistuksia, jotka perustuvat aiempiin tuloksiin ja tiettyihin oletuksiin. Markkinat voivat kehittyä tulevaisuudessa hyvin eri tavalla. Stressiskenaario osoittaa, mitä saattaisit saada takaisin äärimmäisissä markkinaolosuhteissa.

FX CFD	EURUSD
Alkuhinta (P)	1.1133
Erän koko (LS)	1
Kaupan koko (TS)	100000
Marginaali% (M)	5%
Marginaalivaatimus (MR=P*TS*LS*M) Yhdysvaltain dollareina.	5566.9
Kaupan nimellismäärä (N = P*LS*TS) Yhdysvaltain dollareina.	111338

Pitkä (OSTA)	Hinnan muutos	Sulkemishinta	Voitto/tappio
Suotuisa	3%	1.1467	3340
Kohtalainen	0.50%	1.1189	560
Epäsuotuisa	-3%	1.0799	-3340
Stressi	-6%	1.0466	-6670
Lyhyt (SELL)	Hinnan muutos	Sulkemishinta	Voitto/tappio
Suotuisa	-3%	1.0799	3340
Kohtalainen	-0.50%	1.1077	560
Epäsuotuisa	3%	1.1467	-3340
Stressi	6%	1.1801	-6680

Riippumatta stressiskenaarion markkinatappioista ei ole mahdollista menettää enemmän kuin mitä on talletettu, koska käytössä on negatiivisen saldon suojaava politiikka.

KULUT:

Ennen kuin aloitat kaupankäynnin FX CFD:llä, tutustu kaikkiin kertaluonteisiin, jatkuviin ja satunnaisiin kustannuksiin, joita sinulle aiheutuu.

Nämä kustannukset vähentävät nettovoittoa tai lisäävät tappioita.

Kertakustannukset: spread (osto- ja myyntihinnan välinen erotus). Spread riippuu monista eri tekijöistä, kuten muun muassa kohde-etuuden volatiliteetista ja likviditeetistä, laskennallisen kaupan koosta ja kellonajasta), provisio, valuuttamuunnospreadi (maksu, joka veloitetaan toteutuneen voiton/tappion muuntamisesta instrumentin valuutasta tilin valuutaksi). Yllä olevasta esimerkistä aiheutuu 32,12 euron rahallinen kustannus 0,03212 %:n prosenttimarginaalilla.

Jatkuvat kustannukset: salkun transaktiokustannukset (tuotteen kohde-etuutena olevien sijoitusten osto- ja myyntikustannusten vaikutus), muut jatkuvat kustannukset (niiden kustannusten vaikutus, joita aiheutuu vuosittain sijoitustesi hallinnoinnista), rahoitus- tai swap-kustannukset (jotka syntyvät, kun kauppaa pidetään yön yli, ja jotka heijastavat kaupankäynnin rahoittamisesta aiheutuvia kustannuksia). Yllä oleva esimerkki aiheuttaa 81,80 euron päivittäisen rahallisen kustannuksen lyhyestä (SELL) positiosta, jonka prosenttiosuus on 0,0818 %, ja ansaitsee sinulle 25,10 euroa päivittäin pitkästä (BUY) positiosta, jonka prosenttiosuus on 0,0251 % nykyisissä markkinaolosuhteissa.

Päivittäiset kokonaiskustannukset ovat 113,92 euroa lyhyelle positiolle (0,11392 %) ja 7,02 euroa (0,0702 %) pitkälle positiolle.

Sivukulut: tuottopalkkiot (jotka peritään sijoituksestasi, jos tuote ylittää vertailuarvonsa). Muut maksut eivät riipu tuotteesta, tarkista ne ystävällisesti [yhtiön verkkosivuilta palkkiota ja maksuja koskevasta taulukosta](#).

Mitä tapahtuu, jos emme pysty maksamaan?

Yhtiö on jäsenenä sijoittajien korvausrahastossa (jäljempänä 'rahasto'), joka on tarkoitettu kyproslaisten sijoituspalveluyritysten ja muiden sijoituspalveluyritysten, jotka eivät ole luottolaitoksia, asiakkaille. Rahaston tarkoituksena on turvata rahaston piiriin kuuluvien asiakkaiden saamiset rahaston jäseniltä (eli yhtiöltä) maksamalla korvauksia heidän saatavistaan, jotka johtuvat rahaston jäsenen tarjoamista palveluista, kunhan on todettu, että yhtiö ei ole täyttänyt velvoitteitaan. Jos Yhtiö ei pysty täyttämään asiakkaiden varoja koskevaa velvoitettaan, sijoituksesi kuuluu sijoittajien korvausrahastoon, joka kattaa tukikelpoiset sijoitukset 20 000 euroon asti henkilöä kohden.

Miten voin tehdä valituksen?

1. Lähettämällä postitse tai toimittamalla henkilökohtaisesti valituslomake, johon viitataan valitusmenettelyn verkkosivulla olevassa lomakkeessa, seuraavaan osoitteeseen: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Kypros, osoitettuna valitusten hallinnolle.

2. Lähettämällä valituslomake sähköisesti seuraavaan sähköpostiosoitteeseen: compliance@is-wm.com.

Jos et koe, että valitustasi ei ole ratkaistu tyydyttävällä tavalla, voit saattaa valituksesi Kyproksen tasavallan rahoitusasiamiehen käsiteltäväksi. Lisätietoja on osoitteessa www.financialombudsman.gov.cy.

MUUT ASIAANKUULUVAT TIEDOT

Tämän avaintietoasiakirjan sisältämät tiedot eivät muodosta suositusta tuotteen ostamiseksi tai myymiseksi, eivätkä ne korvaa yksilöllistä neuvontaa rahoitusneuvojan kanssa. Tuotteeseen liittyvät kattavat ehdot, jotka eivät sisälly avaintietoasiakirjaan, löytyvät [yhtiön verkkosivuilla](#) olevista sopimusehdoista.