

Έγγραφο βασικών πληροφοριών - CFD σε ζεύγος FX

Το παρόν είναι ένα ενδεικτικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (ΚΕΠ) που προορίζεται να περιέχει περιγραφή ενός παραδείγματος αυτού του προϊόντος, των επιδόσεών του, των κινδύνων και του σχετικού κόστους. Το κόστος και οι επιδόσεις της πραγματικής σας συναλλαγής ενδέχεται να διαφέρουν από αυτό το παράδειγμα, ανάλογα με τις λεπτομέρειες της συναλλαγής σας.

ΣΚΟΠΟΣ

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω επενδυτικό προϊόν. Δεν αποτελεί υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και τις απώλειες αυτού του προϊόντος και να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

ΠΡΟΪΟΝ

Όνομα προϊόντος: **Συμβόλαιο επί διαφοράς (CFD) συναλλάγματος (FX)**

Κατασκευαστής του προϊόντος (η Εταιρεία): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Λεοντίου Α, Maximos Court, Block B, 6ος όροφος, 3020 Λεμεσός, Κύπρος- τηλέφωνο +357 25 262 132- αριθμός άδειας 356/18.

Αρμόδια αρχή: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Ημερομηνία

παραγωγής του KID/τελευταίας αναθεώρησης: **23/08/2024**



Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και μπορεί να είναι δύσκολο να το κατανοήσετε. ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΑΥΤΟ ΤΟ ΠΡΟΪΟΝ;

Τύπος:

Ένα συμβόλαιο επί διαφοράς συναλλάγματος (CFD) είναι ένα χρηματοπιστωτικό μέσο με μόχλευση που διαπραγματεύεται εξωχρηματιστηριακά (over-the-counter) και όχι στη ρυθμιζόμενη αγορά. Η αξία του καθορίζεται με βάση την αξία ενός υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου.

Στόχοι:

Ο στόχος του CFD είναι να επιτρέψει σε έναν επενδυτή να αποκτήσει έκθεση με μόχλευση στην κίνηση της αξίας του υποκείμενου ζεύγους συναλλάγματος (είτε προς τα πάνω είτε προς τα κάτω), χωρίς να κατέχει το φυσικό ζεύγος συναλλάγματος. Η έκθεση είναι μοχλευμένη, δεδομένου ότι το CFD απαιτεί μόνο ένα μικρό ποσοστό της ονομαστικής αξίας του συμβολαίου να κατατεθεί εκ των προτέρων ως αρχικό περιθώριο.

Για παράδειγμα, εάν ένας επενδυτής αγοράσει 1 παρτίδα CFD (1 παρτίδα ισούται με 100.000) στο ζεύγος νομισμάτων EURUSD με αρχικό ποσό περιθωρίου 5 % και υποκείμενη τιμή EURUSD 1,1133/1,1134, η αρχική επένδυση θα είναι 5.000 ευρώ ή το ισοποσο στο νόμισμα του λογαριασμού σας. Η επίδραση της μόχλευσης, σε αυτή την περίπτωση 20:1 (1 / 0,05). Με βάση το παραπάνω μέγεθος συναλλαγών για κάθε μεταβολή της τιμής του υποκείμενου ζεύγους FX κατά μία μονάδα η αξία του CFD μεταβάλλεται κατά 10 δολάρια. Για παράδειγμα, εάν ο επενδυτής είναι short (πωλεί) και η αγορά μειώνεται σε αξία, θα προκύψει κέρδος 10 δολαρίων για κάθε μείωση κατά μία μονάδα στην εν λόγω αγορά. Ωστόσο, εάν η αγορά αυξάνεται σε αξία, θα προκύψει ζημία 10 δολαρίων για κάθε μία μονάδα που η αγορά αυξάνεται σε αξία. Αντίθετα, εάν ένας επενδυτής κατέχει θέση αγοράς (long), θα έχει κέρδος ανάλογα με κάθε αύξηση της εν λόγω αγοράς και ζημία για κάθε μείωση της αγοράς.

Πόσο καιρό πρέπει να το κρατήσω και μπορώ να βγάλω τα χρήματά μου νωρίτερα;

Τα CFDs γενικά δεν έχουν συνιστώμενη περίοδο διακράτησης και εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια κάθε μεμονωμένου επενδυτή να καθορίσει την καταλληλότερη περίοδο διακράτησης με βάση τη δική του ατομική στρατηγική συναλλαγών και τους στόχους του. Δεν υπάρχουν ειδικοί για το προϊόν περιορισμοί όσον αφορά την πρόωρη ανάληψη χρημάτων.

Προοριζόμενος επενδυτής λιανικής:

Η εμπορία αυτού του προϊόντος δεν είναι κατάλληλη για όλους. Το προϊόν αυτό χρησιμοποιείται συνήθως από επενδυτές που 1) θέλουν να αποκτήσουν βραχυπρόθεσμη έκθεση σε χρηματοπιστωτικά μέσα, 2) συναλλάσσονται με χρήματα που μπορούν να χάσουν, 3) διαθέτουν διαφοροποιημένο επενδυτικό και αποταμιευτικό χαρτοφυλάκιο, 4) έχουν υψηλή ανοχή στον κίνδυνο και 5) κατανοούν τις επιπτώσεις και τους κινδύνους που συνδέονται με τη διαπραγμάτευση με μόχλευση.

Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης (ESG Sustainable Factors) / Βιωσιμότητα:

Τα προϊόντα CFD είναι μη βιώσιμα/ESG μέσα. Αποδεχόμενος τους Όρους και Προϋποθέσεις και όλα τα νομικά έγγραφα της **ISEC Wealth Management Ltd.**



Αίτησης ανοίγματος λογαριασμού, ο πελάτης κατανοεί και αποδέχεται να επενδύσει με μη βιώσιμα/ESG μέσα.

ISEC Wealth Management Ltd.

εποπτεύεται και ρυθμίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) Αριθμός άδειας: 356/18. Αριθμός μητρώου εταιρείας: HE 360500 254 Arch.
Λεοντίου Α, Maximos Court, Block B, 6ος όροφος, 3020 Λεμεσός, Κύπρος

Τηλ: +357 25 262 132- Φαξ: +357 25 005 324

Web: www.is-wm.com E-mail: office@is-wm.com

ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ ΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΤΙ ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΑ ΝΑ ΠΑΡΩ ΩΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΜΑ;

Risk Indicator:



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει χρήματα ως αποτέλεσμα των μεταβολών των τιμών στην αγορά ή του κινδύνου αντισυμβαλλομένου. Το προϊόν αυτό έχει ταξινομηθεί ως 7 από 7, δηλαδή στην υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτή η διαβάθμιση αντικατοπτρίζει την υψηλή πιθανότητα να προκύψουν πιθανές ζημίες. Οι κίνδυνοι διαπραγμάτευσης μεγεθύνονται από τη μόχλευση (πολλαπλασιαστής κινδύνου) - η συνολική ζημία που μπορεί να υποστείτε μπορεί να υπερβεί σημαντικά το ποσό που επενδύσατε ή καταθέσατε. Το κέρδος ή η ζημία μπορεί να διαφέρει σημαντικά σε περιόδους υψηλής μεταβλητότητας ή αβεβαιότητας της αγοράς/οικονομικής αβεβαιότητας. Οι διακυμάνσεις αυτές είναι ακόμη πιο σημαντικές εάν οι θέσεις είναι μοχλευμένες και μπορεί επίσης να επηρεάσουν αρνητικά τη θέση σας. Ως αποτέλεσμα, οι κλήσεις για κάλυψη περιθωρίου μπορεί να γίνονται γρήγορα ή συχνά. Σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης, οι θέσεις σας ενδέχεται να τερματιστούν υποχρεωτικά και θα υποστείτε ζημίες. Πραγματοποιήστε συναλλαγές μόνο αφού αναγνωρίσετε και αποδεχθείτε τους κινδύνους. Θα πρέπει να εξετάσετε προσεκτικά αν η διαπραγμάτευση προϊόντων με μόχλευση είναι κατάλληλη για εσάς.

Σενάρια επιδόσεων:

Το τι θα πάρετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Η εξέλιξη των αγορών στο μέλλον είναι αβέβαιη και δεν μπορεί να προβλεφθεί με ακρίβεια. Δεσμευόμενοι για μια συναλλαγή συναλλάγματος που θα πραγματοποιηθεί στο μέλλον, όταν κλείσει το CFD, θα πρέπει να εκτιμήσετε εκ των προτέρων πόση ποσότητα του νομίσματος θα χρειαστείτε. Αυτό μπορεί να είναι δύσκολο και θα μπορούσε να σας εκθέσει στον κίνδυνο να πρέπει να ολοκληρώσετε μια συναλλαγή που δεν χρειάζεστε ή να πρέπει να πραγματοποιήσετε μια περαιτέρω συναλλαγή στην ανοικτή αγορά εάν χρειαστεί να αγοράσετε περισσότερο ή να πουλήσετε νόμισμα.

Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι απεικονίσεις που βασίζονται σε αποτελέσματα του παρελθόντος και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές μπορεί να εξελιχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον. Το σενάριο άγχους δείχνει τι θα μπορούσατε να πάρετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

FX CFD	EURUSD
Τιμή έναρξης (P)	1.1133
Μέγεθος παρτίδας (LS)	1
Μέγεθος συναλλαγών (TS)	100000
Περιθώριο% (M)	5%
Απαιτούμενο περιθώριο (MR=P*TS*LS*M) σε USD	5566.9
Ονομαστικό ποσό της συναλλαγής (N = P*LS*TS) σε USD	111338

Long (ΑΓΟΡΑ)	Αλλαγή τιμής	Τιμή κλεισίματος	Κέρδη/Ζημίες
Ευνοϊκή	3%	1.1467	3340
Μέτρια	0.50%	1.1189	560
Δυσμενής	-3%	1.0799	-3340
Στρες	-6%	1.0466	-6670
Short (ΠΩΛΗΣΗ)	Αλλαγή τιμής	Τιμή κλεισίματος	Κέρδη/Ζημίες
Ευνοϊκή	-3%	1.0799	3340
Μέτρια	-0.50%	1.1077	560
Δυσμενής	3%	1.1467	-3340
Στρες	6%	1.1801	-6680

Ανεξάρτητα από τις απώλειες της αγοράς στο σενάριο πίεσης, δεν είναι δυνατόν να χαθούν περισσότερα από όσα έχουν κατατεθεί λόγω της ισχύουσας πολιτικής προστασίας αρνητικού υπολοίπου.

ISEC Wealth Management Ltd.

εποπτεύεται και ρυθμίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) Αριθμός άδειας: 356/18. Αριθμός μητρώου εταιρείας: HE 360500 254 Αρχ. Λεοντίου Α, Maximos Court, Block B, 6ος όροφος, 3020 Λεμεσός, Κύπρος

Τηλ: +357 25 262 132 - Φαξ: +357 25 005 324

Web: www.is-wm.com E-mail: office@is-wm.com

ΚΟΣΤΟΣ:

Πριν ξεκινήσετε να διαπραγματεύεστε ένα CFD FX, θα πρέπει να εξοικειωθείτε με όλα τα εφάπαξ, τρέχοντα και παρεπόμενα κόστη που θα επιβαρυνθείτε.

Τα έξοδα αυτά θα μειώσουν το καθαρό κέρδος ή θα αυξήσουν τις ζημιές σας.

Εφάπαξ έξοδα: spread (η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής αγοράς). Το spread εξαρτάται από πολλούς διαφορετικούς παράγοντες, όπως, μεταξύ άλλων, η υποκείμενη μεταβλητότητα και ρευστότητα, το μέγεθος της ονομαστικής συναλλαγής και η ώρα της ημέρας), προμήθεια, spread μετατροπής νομίσματος (η αμοιβή που χρεώνεται για τη μετατροπή των πραγματοποιηθέντων κερδών/ζημιών από το νόμισμα του μέσου στο νόμισμα του λογαριασμού). Το παραπάνω παράδειγμα θα επιβαρυνθεί με χρηματικό κόστος 32,12 EUR με ποσοστό 0,03212%.

Συνεχές κόστος: κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου (ο αντίκτυπος του κόστους αγοράς και πώλησης υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν), λοιπό συνεχές κόστος (ο αντίκτυπος του κόστους που αναλαμβάνουμε κάθε χρόνο για τη διαχείριση των επενδύσεών σας), κόστος χρηματοδότησης ή ανταλλαγής (που προκύπτει όταν μια συναλλαγή διατηρείται κατά τη διάρκεια της νύχτας, για να αντικατοπτρίζει το κόστος χρηματοδότησης της συναλλαγής σας). Ένα παραπάνω παράδειγμα θα σας επιβαρύνει με 81,80 EUR νομισματικό ημερήσιο κόστος για θέση short (ΠΩΛΗΣΗ) με ποσοστό 0,0818% και θα σας αποφέρει 25,10 EUR για θέση long (ΑΓΟΡΑ) καθημερινά με ποσοστό 0,0251% κατά τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

Το ημερήσιο συνολικό κόστος θα είναι 113,92 EUR για τη βραχυπρόθεσμη θέση (0,11392%) και 7,02 EUR (0,0702%) για τη μακροπρόθεσμη θέση.

Παρεπόμενα έξοδα: αμοιβές απόδοσης (που αφαιρούνται από την επένδυσή σας εάν το προϊόν υπεραποδίδει έναντι του δείκτη αναφοράς του). Άλλες αμοιβές δεν εξαρτώνται

για το προϊόν, παρακαλούμε να τα ελέγξετε στην [ιστοσελίδα της Εταιρείας στον πίνακα προμηθειών και χρεώσεων](#).

Τι συμβαίνει εάν δεν είμαστε σε θέση να πληρώσουμε;

Η Εταιρεία είναι μέλος του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών (το "Ταμείο") για πελάτες Κυπριακών Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) και άλλων Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα. Σκοπός του Ταμείου είναι η εξασφάλιση των απαιτήσεων των καλυπτόμενων πελατών έναντι των μελών του Ταμείου (δηλαδή της Εταιρείας) με την καταβολή αποζημίωσης για τις απαιτήσεις τους που απορρέουν από τις καλυπτόμενες υπηρεσίες που παρείχαν τα μέλη του, εφόσον έχει διαπιστωθεί αδυναμία της Εταιρείας να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της. Εάν η Εταιρεία δεν μπορεί να εκπληρώσει την υποχρέωσή της όσον αφορά τα κεφάλαια των πελατών, η επένδυσή σας καλύπτεται από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών, το οποίο καλύπτει τις επιλέξιμες επενδύσεις μέχρι 20.000 ευρώ ανά άτομο.

Πώς μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

1. Αποστέλλοντας ταχυδρομικώς ή παραδίδοντας αυτοπροσώπως το έντυπο παραπόνων που αναφέρεται στο έντυπο στην ιστοσελίδα Διαδικασία υποβολής παραπόνων στην ακόλουθη διεύθυνση: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cyprus address to the Complaints Management.

2. Υποβάλλοντας το έντυπο παραπόνων ηλεκτρονικά στην ακόλουθη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: **compliance@is-wm.com**.

Εάν θεωρείτε ότι η καταγγελία σας δεν επιλύθηκε ικανοποιητικά, μπορείτε να παραπέμψετε την καταγγελία σας στον Χρηματοοικονομικό Διαμεσολαβητή της Κυπριακής Δημοκρατίας. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στη διεύθυνση www.financialombudsman.gov.cy.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών δεν συνιστούν σύσταση για αγορά ή πώληση του προϊόντος και δεν υποκαθιστούν την ατομική διαβούλευση με χρηματοοικονομικό σύμβουλο. Για αναλυτικούς όρους σχετικά με αυτό το προϊόν που δεν περιέχονται στο βασικό ενημερωτικό δελτίο, ανατρέξτε στους όρους της σύμβασης που σας παρέχονται στην [ιστοσελίδα της Εταιρείας](#).