

Dokument s ključnim informacijama – CFD na FX par

Ovo je ilustrativni dokument s ključnim informacijama (KID) koji treba sadržavati opis primjera ovog proizvoda, njegovu izvedbu, rizike i uključene troškove. Troškovi i izvedba vaše stvarne transakcije mogu se razlikovati od ovog primjera, ovisno o detaljima vaše transakcije.

SVRHA

Ovaj vam dokument pruža ključne informacije o ovom investicijskom proizvodu. To nije marketinški materijal. Podaci su obavezni prema zakonu kako bi vam pomogli razumjeti prirodu, rizike, troškove, potencijalne dobitke i gubitke ovog proizvoda i kako bi vam pomogli da ga usporedite s drugim proizvodima.

PROIZVOD

Naziv proizvoda: **Devizni (FX) ugovor za razliku (CFD)**

Proizvođač proizvoda (Tvrtka): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020-Limassol, Cipar; telefon +357 25 262 132; licenca broj 356/18.

Nadležno tijelo: Ciparska komisija za vrijednosne papire i burzu.

Datum proizvodnje KID-a/posljednje revizije: **23.08.2024**



Kupit ćete proizvod koji nije jednostavan i može biti teško razumljiv.

ŠTO JE OVO PROIZVOD?

Tip:

Devizni (FX) ugovor za razliku (CFD) je financijski instrument s polugom kojim se trguje na OTC (over-the-counter) osnovi, a ne na reguliranom tržištu. Njegova se vrijednost utvrđuje na temelju vrijednosti temeljne imovine.

Ciljevi:

Cilj CFD-a je omogućiti ulagaču da dobije veću izloženost kretanju vrijednosti temeljnog FX para (bilo gore ili dolje), bez posjedovanja fizičkog FX para. Izloženost je financijska poluga budući da CFD zahtijeva da se samo mali dio nominalne vrijednosti ugovora unese unaprijed kao početna marža.

Na primjer, ako investitor kupi 1 lot CFD-a (1 lot je jednak 100 000) na EURUSD valutnom paru s početnim iznosom marže od 5 % i temeljnom cijenom EURUSD od 1,1133/1,1134, početno ulaganje bit će 5 000 € ili ekvivalent u valuta vašeg računa. Učinak poluge, u ovom slučaju 20:1 (1 / 0,05). Na temelju gornje veličine trgovine za svaku promjenu od jednog boda u cijeni temeljnog FX para, vrijednost CFD-a mijenja se za 10 USD. Na primjer, ako je ulagač u kratkoj kupovini (prodaje), a vrijednost tržišta opada, ostvarit će se dobit od 10 USD za svaki pad od jednog boda na tom tržištu. Međutim, ako se vrijednost tržišta poveća, nastat će gubitak od 10 USD za svaki bod povećanja vrijednosti tržišta. Suprotno tome, ako ulagač drži dugu (kupovnu) poziciju, dobit se ostvaruje u skladu s povećanjem na tom tržištu, a gubitak za bilo kakvo smanjenje tržišta.

Koliko dugo ga trebam držati i mogu li ranije podići svoj novac?

CFD-ovi općenito nemaju preporučeno razdoblje držanja i diskrecijsko je pravo svakog pojedinog ulagača da odredi najprikladnije razdoblje držanja na temelju vlastite individualne strategije trgovanja i ciljeva. Ne postoje ograničenja vezana uz proizvod za prijevremeno podizanje novca.

Predviđeni mali investitor:

Trgovanje ovim proizvodom nije prikladno za svakoga. Ovaj proizvod obično koriste ulagači koji 1) žele steći kratkoročnu izloženost financijskim instrumentima; 2) trguju novcem koji mogu izgubiti; 3) imati diversificiran investicijski i štedni portfelj; 4) imaju visoku toleranciju na rizik; i 5) razumjeti utjecaj i rizike povezane s trgovanjem polugom.

Okoliš, društvo i upravljanje (ESG održivi čimbenici) / Održivost:

CFD proizvodi su neodrživi/ESG instrumenti. Prihvaćanjem Odredbi i uvjeta i sve pravne dokumentacije Zahtjeva za otvaranje računa, klijent razumije i prihvaća ulaganje s neodrživim/ESG instrumentima.

ISEC Wealth Management Ltd.

KAKVI SU RIZICI I ŠTO MOGU DOBITI ZAUZVRAT?

Risk Indicator:



Sažeti pokazatelj rizika vodič je za razinu rizika ovog proizvoda u usporedbi s drugim proizvodima. Pokazuje koliko je vjerojatno da će proizvod izgubiti novac kao rezultat kretanja cijena na tržištu ili rizika druge ugovorne strane. Ovaj proizvod je klasificiran kao 7 od 7, što je najviša klasa rizika. Ova ocjena odražava visoku vjerojatnost da može doći do potencijalnih gubitaka. Rizici trgovanja povećavaju se polugom (multiplikator rizika) – ukupni gubitak koji možete pretrpjeti može znatno premašiti uloženi ili položeni iznos. Dobit ili gubitak mogu značajno varirati u vremenima velike volatilnosti ili tržišne/ekonomske neizvjesnosti. Takve su fluktuacije još značajnije ako su pozicije financijske poluge i također mogu nepovoljno utjecati na vašu poziciju. Kao rezultat toga, pozivi na marginu mogu se obavljati brzo ili često. U slučaju neispunjavanja obveza, vaše pozicije mogu biti prisilno ukinute, a vi ćete snositi gubitke. Trgujte samo nakon što priznate i prihvatite rizike. Trebali biste pažljivo razmotriti odgovora li vam trgovanje proizvodima s polugom.

Scenariji izvedbe:

Ono što ćete dobiti od ovog proizvoda ovisi o budućem tržišnom učinku. Razvoj tržišta u budućnosti je neizvjestan i ne može se točno predvidjeti. Obvezujući se da će se valutna transakcija izvršiti u budućnosti kada se CFD zatvori, morat ćete unaprijed procijeniti koliko će vam valute trebati. To može biti teško i moglo bi vas izložiti riziku da morate dovršiti transakciju koja vam nije potrebna ili da morate ući u daljnju transakciju na otvorenom tržištu ako trebate kupiti više ili prodati valutu.

Prikazani scenariji ilustracije su temeljene na rezultatima iz prošlosti i određenim pretpostavkama. Tržišta bi se u budućnosti mogla vrlo različito razvijati. Stresni scenarij pokazuje što biste mogli dobiti natrag u ekstremnim tržišnim okolnostima.

FX CFD	EURUSD
Početna cijena (P)	1.1133
Veličina parcele (LS)	1
Veličina trgovine (TS)	100 000
Marža % (M)	5%
Zahtjevana marža (MR=P*TS*LS*M) u USD	5566.9
Nominalni iznos trgovine (N = P*LS*TS) u USD	111338

Dugo (KUPITI)	Promjena cijene	Cijena na zatvaranju	Dobit/gubitak
povoljno	3%	1.1467	3340
Umjereno	0,50%	1.1189	560
Nepovoljan	- 3%	1,0799	- 3340
Stres	- 6%	1,0466	- 6670
Kratko (PRODAJA)	Promjena cijene	Cijena na zatvaranju	Dobit/gubitak
povoljno	- 3%	1,0799	3340
Umjereno	- 0,50%	1.1077	560
Nepovoljan	3%	1.1467	- 3340
Stres	6%	1.1801	- 6680

Bez obzira na tržišni gubitak u stresnom scenariju, nije moguće izgubiti više nego što je položeno zbog važeće politike zaštite negativne bilance.

ISEC Wealth Management Ltd.

TROŠKOVI:

Prije nego počnete trgovati FX CFD-om, trebali biste se upoznati sa svim jedнокratnim, tekućim i slučajnim troškovima koje ćete snositi. Ti će troškovi smanjiti neto dobit ili povećati vaše gubitke.

Jedнокratni troškovi: spread (razlika između ponuđene (prodajne) cijene i tražene (kupovne) cijene. Raspon ovisi o mnogim različitim čimbenicima uključujući, ali ne ograničavajući se na, temeljnu volatilitet i likvidnost, veličinu nominalne trgovine, i doba dana), provizija, raspon konverzije valute (naknada koja se naplaćuje za konverziju ostvarene dobiti/gubitka iz valute instrumenta u valutu računa). Gornji primjer izazvat će novčani trošak od 32,12 EUR s postotkom od 0,03212%.

Tekući troškovi: troškovi transakcije portfelja (utjecaj troškova naše kupnje i prodaje temeljnih ulaganja za proizvod), ostali tekući troškovi (utjecaj troškova koje preuzimamo svake godine za upravljanje vašim ulaganjima), troškovi financiranja ili zamjene (nastali kada se trgovina zadrži preko noći, kako bi se odrazio trošak financiranja vaše trgovine). Gornji primjer će proizvesti dnevni trošak od 81,80 EUR za kratku (PRODAJ) poziciju s postotkom od 0,0818%, a zaradit ćete 25,10 EUR za dugu (KUPITI) poziciju dnevno s postotkom od 0,0251% tijekom trenutnih tržišnih uvjeta.

Dnevni agregirani troškovi bit će 113,92 EUR za kratku poziciju (0,11392%) i 7,02 EUR (0,0702%) za dugu poziciju.

Slučajni troškovi: naknade za izvedbu (uzimaju se od vašeg ulaganja ako proizvod nadmaši svoju referentnu vrijednost). Ostale naknade ne ovise o proizvodu, provjerite ih na [Web stranica tvrtke na rasporedu provizija i naknada](#).

Što se događa ako nismo u mogućnosti isplatiti?

Društvo je član Fonda za kompenzaciju ulagatelja ("Fond") za klijente ciparskih investicijskih društava (CIF) i drugih investicijskih društava (IF) koja nisu kreditne institucije. Cilj Fonda je osigurati potraživanja pokrivenih kupaca prema članovima Fonda (tj. Društvu) isplatom naknade za njihova potraživanja koja proizlaze iz pokrivenih usluga koje pružaju njegovi članovi, sve dok Društvo ne ispuni svoje zahtjeve. da ispuni svoje obveze je utvrđeno. Ako Društvo ne može ispuniti svoju obvezu u pogledu sredstava klijenata, vaše ulaganje pokriva Fond za kompenzaciju ulagatelja koji pokriva prihvatljiva ulaganja do 20.000 EUR po osobi.

Kako mogu podnijeti prigovor?

1. Slanjem poštom ili osobnom dostavom Obrasca za reklamacije navedenog u obrascu na web stranici Žalbenog postupka na sljedeća adresa: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cipar upućen Upravi za žalbe.

2. Podnošenjem Obrasca za pritužbe elektroničkim putem na sljedeću e-mail adresu: compliance@is-wm.com

Ako smatrate da vaša žalba nije riješena na zadovoljavajući način, možete je uputiti Financijskom pravobranitelju Republike Cipar. Za daljnje informacije pogledajte www.financialombudsman.gov.cy.

DRUGE RELEVANTNE INFORMACIJE

Informacije sadržane u ovom dokumentu s ključnim informacijama ne predstavljaju preporuku za kupnju ili prodaju proizvoda i nisu zamjena za individualno savjetovanje s financijskim savjetnikom. Za sveobuhvatne uvjete vezane uz ovaj proizvod koji nisu sadržani u KID-u, pogledajte uvjete ugovora koje ste dobili na [Web stranica tvrtke](#).