

## Pagrindinės informacijos dokumentas - CFD dėl FX poros

Tai pavyzdinis pagrindinės informacijos dokumentas (KID), kuriame aprašomas šio gaminio pavyzdys, jo veikimas, rizika ir išlaidos. Jūsų tikrojo sandorio išlaidos ir rezultatai gali skirtis nuo šio pavyzdžio, atsižvelgiant į jūsų sandorio detales.

### TIKSLAS

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Informacijos reikalaujama pagal įstatymą, kad galėtumėte suprasti šio produkto pobūdį, riziką, sąnaudas, galimą pelną ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais.

### PRODUKTAS

Produkto pavadinimas: **Užsienio valiutos (FX) sandoris dėl kainų skirtumo (CFD)**

Produkto gamintojas (Bendrovė): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-asis aukštas, 3020-Limasolis, Kipras; tel. +357 25 262 132; licencijos numeris 356/18.

Kompetentinga institucija: Kipro vertybinių popierių ir biržos komisija.

KID parengimo/paskutinės peržiūros data: **2024 m. rugpjūčio 23 d.**



**Ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas. KAS TAI PER**

### PRODUKTAS?

#### Tipas:

Užsienio valiutos (FX) sandoris dėl skirtumo (CFD) yra finansinė priemonė, kuria prekiaujama ne reguliuojamoje rinkoje, o užbiržiniu būdu. Jos vertė nustatoma pagal pagrindinio turto vertę.

#### Tikslai:

CFD tikslas - leisti investuotojui įgyti svarto poveikį pagrindinės valiutų poros vertės pokyčiui (tiek didėjant, tiek mažėjant), neturint fizinės valiutų poros. Poveikis yra svarto poveikis, nes CFD reikia iš anksto įmokėti tik nedidelę dalį nominaliosios sutarties vertės kaip pradinę garantinę įmoką.

Pavyzdžiui, jei investuotojas perka 1 lotą CFD (1 lotas lygus 100 000) EURUSD valiutų porai su 5 % pradine garantine įmoka ir bazine EURUSD kaina 1,1133/1,1134, pradinė investicija bus 5 000 EUR arba lygiavertė suma jūsų sąskaitos valiuta. Svarto poveikis, šiuo atveju 20:1 (1 / 0,05). Remiantis pirmiau nurodytu sandorio dydžiu, kiekvienam pagrindinės FX poros kainos pokyčiui vienu punktu CFD vertė pasikeičia 10 USD. Pavyzdžiui, jei investuotojas vykdo trumpąją poziciją (parduoda) ir rinkos vertė mažėja, už kiekvieną tos rinkos vertės sumažėjimą vienu punktu bus gautas 10 USD pelnas. Tačiau jei rinkos vertė didėja, už kiekvieną vienu punktu padidėjusią rinkos vertę bus patiriamas 10 USD nuostolis. Ir atvirkščiai, jei investuotojas turi ilgąją (pirkimo) poziciją, pelnas gaunamas pagal bet kokį tos rinkos vertės padidėjimą, o nuostolis - už bet kokį rinkos vertės sumažėjimą.

#### Kiek laiko turėčiau ją laikyti ir ar galiu anksčiau atsiimti pinigus?

CFD apskritai nėra nustatytas rekomenduojamas laikymo laikotarpis, todėl kiekvienas investuotojas savo nuožiūra nustato tinkamiausią laikymo laikotarpį, atsižvelgdamas į savo individualią prekybos strategiją ir tikslus. Nėra jokių konkrečiam produktui būdingų apribojimų, susijusių su ankstyvu pinigų atsiėmimu.

#### Numatomas mažmeninis investuotojas:

Prekyba šiuo produktu tinka ne visiems. Šiuo produktu paprastai naudojasi investuotojai, kurie: 1) nori trumpalaikės finansinių priemonių rizikos; 2) prekiauja pinigais, kuriuos gali sau leisti prarasti; 3) turi diversifikuotą investicijų ir santaupų portfelį; 4) yra tolerantiški rizikai; 5) supranta prekybos svartu poveikį ir su ja susijusią riziką.

#### Aplinkosaugos, socialiniai ir valdymo (ESG tvarūs veiksniai) / Tvarumas:

CFD produktai yra netvarios/ESG priemonės. Klientas, priimdamas sąlygas ir visus teisinius dokumentus, susijusius su Prašymu atidaryti sąskaitą, supranta ir sutinka investuoti į netvarias/ESG priemones.

#### ISEC Wealth Management Ltd.

## KOKIA YRA RIZIKA IR KĄ GALĖČIAU GAUTI MAINAIS?

### Risk Indicator:



Apibendrintasis rizikos rodiklis - tai nuoroda į šio gaminio rizikos lygį, palyginti su kitais gaminiais. Jis parodo, kokia tikimybė, kad produktas praras pinigus dėl kainų pokyčių rinkoje arba sandorio šalies rizikos. Šis produktas priskirtas 7 iš 7, t. y. aukščiausiai rizikos klasei. Šis reitingas rodo didelę tikimybę, kad gali atsirasti galimų nuostolių. Prekybos riziką didina finansinis svetas (rizikos daugiklis) - bendras nuostolis, kurį galite patirti, gali gerokai viršyti investuotą arba deponuotą sumą. Pelnas arba nuostoliai gali smarkiai skirtis didelio kintamumo arba rinkos ir (arba) ekonominio neapibrėžtumo laikotarpiu. Tokie svyravimai yra dar didesni, jei pozicijos yra su svetu, ir taip pat gali neigiamai paveikti jūsų poziciją. Dėl to gali būti greitai arba dažnai pareikalauta sumokėti garantinę įmoką. Neįvykdžius įsipareigojimų, jūsų pozicijos gali būti priverstinai nutrauktos, o jūs patirsite nuostolių. Prekiaukite tik pripažinę ir priėmę riziką. Turėtumėte atidžiai apsvarstyti, ar prekyba produktais su finansiniu svetu jums tinka.

### Veiklos scenarijai:

Ką gausite iš šio Produkto, priklausys nuo būsimų rinkos rezultatų. Rinkų raida ateityje yra neaiški ir negali būti tiksliai prognozuojama. Įsipareigodami sudaryti valiutos sandorį, kuris įvyks ateityje, kai CFD bus uždarytas, turėsite iš anksto įvertinti, kiek valiutos jums reikės. Tai gali būti sudėtinga ir dėl to gali kilti rizika, kad jums teks sudaryti sandorį, kurio jums nereikia, arba sudaryti papildomą sandorį atviroje rinkoje, jei reikės pirkti daugiau arba parduoti valiutą.

Pateikti scenarijai yra iliustracijos, pagrįstos praeities rezultatais ir tam tikromis prielaidomis. Ateityje rinkos gali vystytis visai kitaip. Nepalankiausių sąlygų scenarijus rodo, ką galite atgauti ekstremaliomis rinkos aplinkybėmis.

FX CFD	EURUSD
Pradinė kaina (P)	1.1133
Sklypo dydis (LS)	1
Sandorio dydis (TS)	100000
Marža% (M)	5%
Užstato reikalavimas (MR=P*TS*LS*M) JAV doleriais	5566.9
Nominalioji sandorio suma (N = P*LS*TS) JAV doleriais	111338

Ilgas (pirkti)	Kainos pokytis	Galutinė kaina	Pelnas / nuostoliai
Palankus	3%	1.1467	3340
Vidutinio sunkumo	0.50%	1.1189	560
Nepalankus	-3%	1.0799	-3340
Stresas	-6%	1.0466	-6670
Trumpasis (SELL)	Kainos pokytis	Galutinė kaina	Pelnas / nuostoliai
Palankus	-3%	1.0799	3340
Vidutinio sunkumo	-0.50%	1.1077	560
Nepalankus	3%	1.1467	-3340
Stresas	6%	1.1801	-6680

Nepriklausomai nuo rinkos nuostolių pagal nepalankiausių sąlygų scenarijų, dėl taikomos neigiamo balanso apsaugos politikos neįmanoma prarasti daugiau, nei buvo deponuota.

## KAINOS:

Prieš pradėdami prekiauti FX CFD, turėtumėte susipažinti su visomis vienkartinėmis, einamosiomis ir atsitiktinėmis išlaidomis, kurias patirsite.

Šios išlaidos sumažins grynąjį pelną arba padidins nuostolius.

Vienkartinės išlaidos: kainų skirtumas (skirtumas tarp pirkimo (pardavimo) kainos ir pardavimo (pirkimo) kainos. Spreadas priklauso nuo daugelio įvairių veiksnių, įskaitant, bet neapsiribojant, bazinio sandorio kintamumą ir likvidumą, sąlyginio sandorio dydį ir paros laiką), komisiniai, valiutos konvertavimo spreadas (mokestis už realizuoto pelno (nuostolio) konvertavimą iš priemonės valiutos į sąskaitos valiutą). Dėl pirmiau pateikto pavyzdžio bus patirta 32,12 EUR piniginių išlaidų su 0,03212 proc.

Nuolatinės sąnaudos: portfelio sandorių sąnaudos (sąnaudų, kurias patiriame pirkdami ir parduodami pagrindines produkto investicijas, poveikis), kitos nuolatinės sąnaudos (sąnaudų, kurias patiriame kiekvienais metais valdydami jūsų investicijas, poveikis), finansavimo arba apskaitavimo sandorių sąnaudos (patiriamos, kai sandoris laikomas per naktį, siekiant atspindėti jūsų sandorio finansavimo sąnaudas). Pagal pirmiau pateiktą pavyzdį už trumpąją (SELL) poziciją su 0,0818 % procentine dalimi kasdien patirsite 81,80 EUR piniginių išlaidų, o už ilgąją (BUY) poziciją su 0,0251 % procentine dalimi dabartinėmis rinkos sąlygomis kasdien uždirbsite 25,10 EUR.

Bendros dienos išlaidos bus 113,92 EUR už trumpąją poziciją (0,11392 %) ir 7,02 EUR (0,0702 %) už ilgąją poziciją.

Atsitiktinės išlaidos: mokestis už veiklos rezultatus (imamas iš jūsų investicijos, jei produktas pasiekia geresnius rezultatus nei jo lyginamasis indeksas). Kiti mokesčiai nepriklauso

už produktą, maloniai prašome jus pasitikrinti [Bendrovės interneto svetainėje, komisinių ir mokesčių sąrašė](#).

## Kas atsitinka, jei negalime išmokėti iš mokesčių?

Bendrovė yra Investuotojų kompensavimo fondo (toliau - Fondas), skirto Kipro investicinių įmonių ir kitų investicinių įmonių, kurios nėra kredito įstaigos, klientams, narė. Fondo tikslas - užtikrinti apdraustųjų klientų reikalavimus Fondo nariams (t. y. Bendrovei), išmokant kompensacijas už jų reikalavimus, kylančius dėl Fondo narių suteiktų apdraustųjų paslaugų, jei nustatoma, kad Bendrovė neįvykdė savo įsipareigojimų. Jei Bendrovė negali įvykdyti savo įsipareigojimų dėl klientų lėšų, jūsų investicijos padengiamos iš Investuotojų kompensavimo fondo, kuris padengia reikalavimus atitinkančias investicijas iki 20 000 EUR vienam asmeniui.

## Kaip galiu pateikti skundą?

1. Išsiųsdami paštu arba įteikdami asmeniškai skundo formą, nurodytą Skundų nagrinėjimo procedūros tinklalapyje, šiuo adresu: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limasolis, Kipras, adresu: Skundų valdymo skyriui.

2. Pateikdami skundų formą elektroniniu būdu šiuo el. pašto adresu: [compliance@is-wm.com](mailto:compliance@is-wm.com).

Jei manote, kad jūsų skundas nebuvo patenkinamai išspręstas, galite kreiptis į Kipro Respublikos finansų ombudsmeną. Daugiau informacijos rasite [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

## KITA SVARBI INFORMACIJA

Šiame pagrindinės informacijos dokumente pateikta informacija nėra rekomendacija pirkti ar parduoti produktą ir nepakeičia individualios konsultacijos su finansų patarėju. Išsamias su šiuo produktu susijusias sąlygas, kurios nepateiktos pagrindiniame informaciniame dokumente, rasite sutarties sąlygose, pateiktose [Bendrovės interneto svetainėje](#).