

## Document met essentiële informatie - CFD op een FX-paar

Dit is een illustratief Key Information Document (KID) dat bedoeld is als beschrijving van een voorbeeld van dit product, de prestaties, risico's en kosten ervan. De kosten en prestaties van uw werkelijke transactie kunnen afwijken van dit voorbeeld, afhankelijk van de details van uw transactie.

### DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

### PRODUCT

Productnaam: **Foreign Exchange (FX) Contract for Difference (CFD)**

Fabrikant van het product (het bedrijf): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020-Limassol, Cyprus; telefoon +357 25 262 132; licentienummer 356/18.

Bevoegde autoriteit: Cyprus Securities and Exchange Commission.

Datum van productie/laatste herziening van het KID: **23/08/2024**



**Je staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en misschien moeilijk te begrijpen. WAT IS DIT PRODUCT?**

#### Type:

Een Foreign Exchange (FX) Contract for Difference (CFD) is een financieel instrument met hefboomwerking dat wordt verhandeld op OTC-basis (over-the-counter) en niet op de gereguleerde markt. De waarde wordt bepaald op basis van de waarde van een onderliggende waarde.

#### Doelstellingen:

Het doel van een CFD is om een belegger een hefboomeffect te geven op de waardeontwikkeling van het onderliggende FX-paar (omhoog of omlaag), zonder het fysieke FX-paar te bezitten. De blootstelling heeft een hefboomwerking omdat bij een CFD slechts een klein deel van de nominale waarde van het contract vooraf hoeft te worden neergelegd als initiële marge.

Als een belegger bijvoorbeeld 1 lot CFD's koopt (1 lot is gelijk aan 100.000) op het valutapaar EURUSD met een initiële marge van 5% en een onderliggende EURUSD-prijs van 1,1133/1,1134, dan is de initiële investering €5.000 of het equivalent in de valuta van uw account. Het effect van de hefboom, in dit geval 20:1 (1 / 0.05). Op basis van de handelsgrootte hierboven verandert voor elke verandering van één punt in de prijs van het onderliggende FX-paar de waarde van de CFD met \$10. Als de belegger bijvoorbeeld short gaat (verkoopt) en de markt daalt in waarde, dan wordt er \$10 winst gemaakt voor elke daling van één punt in die markt. Als de markt echter in waarde stijgt, wordt een verlies van \$ 10 geleden voor elke één punt dat de markt in waarde stijgt. Omgekeerd, als een belegger een long (koop) positie aanhoudt, wordt er winst gemaakt in lijn met elke stijging in die markt, en verlies voor elke daling in de markt.

#### Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld er eerder uithalen?

CFD's hebben over het algemeen geen aanbevolen houdperiode en het is aan het oordeel van elke individuele belegger om de meest geschikte houdperiode te bepalen op basis van hun eigen individuele handelsstrategie en doelstellingen. Er zijn geen productspecifieke beperkingen op het vroegtijdig opnemen van geld.

#### Beoogde particuliere belegger:

Handelen in dit product is niet geschikt voor iedereen. Dit product wordt gewoonlijk gebruikt door beleggers die 1) op korte termijn willen beleggen in financiële instrumenten; 2) handelen met geld dat ze zich kunnen veroorloven te verliezen; 3) een gediversifieerde beleggings- en spaarportefeuille hebben; 4) een hoge risicotolerantie hebben; en 5) de impact van en risico's verbonden aan handel met een hefboom begrijpen.

#### Milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG Sustainable Factors) / Duurzaamheid:

CFD-producten zijn niet-duurzame/ESG-instrumenten. Door de Algemene Voorwaarden en alle juridische documentatie van de Aanvraag voor het openen van een rekening te accepteren, begrijpt en aanvaardt de klant te beleggen met niet-duurzame/ESG-

#### ISEC Wealth Management Ltd.

Onder toezicht en regelgeving van de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) Licentienummer: 356/18. Registratienummer bedrijf: HE 360500  
254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Blok B, 6e verdieping, 3020-Limassol, Cyprus

Tel: +357 25 262 132; Fax: +357 25 005 324

Web: [www.is-wm.com](http://www.is-wm.com) E-mail: [office@is-wm.com](mailto:office@is-wm.com)

instrumenten.

## WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

### Risk Indicator:



De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld verliest als gevolg van prijsbewegingen in de markt of tegenpartijrisico. Dit product is geclassificeerd als 7 op 7, wat de hoogste risicoklasse is. Deze classificatie weerspiegelt een hoge waarschijnlijkheid dat er potentiële verliezen kunnen optreden. Handelsrisico's worden vergroot door hefboomwerking (risicovermenigvuldiging) - het totale verlies dat u kunt oplopen kan aanzienlijk hoger zijn dan het geïnvesteerde of ingelegde bedrag. Winst of verlies kan aanzienlijk variëren in tijden van hoge volatiliteit of markt/economische onzekerheid. Dergelijke schommelingen zijn nog groter als de posities een hefboomwerking hebben en kunnen ook uw positie negatief beïnvloeden. Als gevolg hiervan kunnen margin calls snel of frequent plaatsvinden. In geval van wanbetaling kunnen uw posities verplicht worden beëindigd en zult u verliezen lijden. Handel alleen nadat u de risico's kent en accepteert. U moet zorgvuldig overwegen of het verhandelen van producten met een hefboomwerking geschikt is voor u.

### Prestatiescenario's:

Wat je uit dit product haalt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkeling in de toekomst is onzeker en kan niet nauwkeurig worden voorspeld. Als u zich verbindt tot een valutatransactie die in de toekomst zal plaatsvinden wanneer de CFD wordt gesloten, moet u van tevoren inschatten hoeveel van de valuta u nodig zult hebben. Dit kan moeilijk zijn en kan u blootstellen aan het risico dat u een transactie moet voltooien die u niet nodig hebt of dat u een verdere transactie op de open markt moet aangaan als u meer valuta moet kopen of verkopen.

De getoonde scenario's zijn illustraties gebaseerd op resultaten uit het verleden en op bepaalde aannames. Markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario laat zien wat je zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

|   |        |
|---|--------|
| FX CFD  | EURUSD |
| Openingsprijs (P)                                       | 1.1133 |
| Perceelgrootte (LS)                                     | 1      |
| Handelsomvang (TS)                                      | 100000 |
| Marge% (M)  | 5%     |
| Marginvereiste (MR=P*TS*LS*M) in USD                    | 5566.9 |
| Notioneel bedrag van de transactie (N = P*LS*TS) in USD | 111338 |

| Long (BUY)       | Prijswijziging | Slotkoers | Winst/verlies |
|------------------|----------------|-----------|---------------|
| Gunstig          | 3%             | 1.1467    | 3340          |
| Matig            | 0.50%          | 1.1189    | 560           |
| Ongunstig        | -3%            | 1.0799    | -3340         |
| Stress           | -6%            | 1.0466    | -6670         |
| Short (VERKOPEN) | Prijswijziging | Slotkoers | Winst/verlies |
| Gunstig          | -3%            | 1.0799    | 3340          |
| Matig            | -0.50%         | 1.1077    | 560           |
| Ongunstig        | 3%             | 1.1467    | -3340         |
| Stress           | 6%             | 1.1801    | -6680         |

Ongeacht het marktverlies in het stressscenario is het niet mogelijk om meer te verliezen dan is ingelegd dankzij het beleid voor bescherming van negatieve balansen.

### ISEC Wealth Management Ltd.

Onder toezicht en regelgeving van de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) Licentienummer: 356/18. Registratienummer bedrijf: HE 360500  
254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Blok B, 6e verdieping, 3020-Limassol, Cyprus

Tel: +357 25 262 132; Fax: +357 25 005 324

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

## **KOSTEN:**

Voordat je begint met handelen in een FX CFD, moet je jezelf vertrouwd maken met alle eenmalige, doorlopende en incidentele kosten die je zult moeten dragen.

Deze kosten zullen je nettowinst verlagen of je verliezen verhogen.

Eenmalige kosten: spread (het verschil tussen de bid (verkoop) prijs en de ask (koop) prijs. De spread is afhankelijk van veel verschillende factoren, waaronder, maar niet beperkt tot, de onderliggende volatiliteit en liquiditeit, de grootte van de nominale transactie en het tijdstip van de dag), commissie, valutaomrekeningsspread (de kosten die in rekening worden gebracht voor het omrekenen van gerealiseerde winst/verlies van de valuta van het instrument naar de valuta van de rekening). Een voorbeeld hierboven zal 32,12 EUR monetaire kosten met een percentage van 0,03212% met zich meebrengen.

Lopende kosten: portefeuilletransactiekosten (de impact van de kosten voor het kopen en verkopen van onderliggende beleggingen voor het product), andere lopende kosten (de impact van de kosten die we elk jaar maken voor het beheren van uw beleggingen), financierings- of swapkosten (die worden gemaakt wanneer een transactie 's nachts wordt aangehouden, om de financieringskosten van uw transactie weer te geven). Een voorbeeld hierboven maakt dagelijks 81.80 EUR aan monetaire kosten voor een short (SELL) positie met een percentage van 0.0818% en levert u dagelijks 25.10 EUR op voor een long (BUY) positie met een percentage van 0.0251% tijdens de huidige marktomstandigheden.

De dagelijkse totale kosten zullen 113.92 EUR bedragen voor de short positie (0.11392%) en 7.02 EUR (0.0702%) voor de long positie.

Incidentele kosten: prestatievergoedingen (die van je belegging worden afgehouden als het product beter presteert dan zijn benchmark). Andere kosten zijn niet afhankelijk van het product, bekijk deze dan op de [website van het bedrijf in het overzicht van provisies en kosten](#).

## **Wat gebeurt er als we niet kunnen uitbetalen?**

De Vennootschap is lid van het Beleggerscompensatiefonds (het "Fonds") voor klanten van Cypriotische beleggingsondernemingen (CIF's) en andere beleggingsondernemingen (IF's) die geen kredietinstellingen zijn. Het doel van het Fonds is om de vorderingen van de gedekte klanten op de leden van het Fonds (d.w.z. de Vennootschap) veilig te stellen door de betaling van compensatie voor hun vorderingen die voortvloeien uit de gedekte diensten die door haar leden zijn verleend, zolang niet is vastgesteld dat de Vennootschap haar verplichtingen niet is nagekomen. Als de Vennootschap niet kan voldoen aan haar verplichting met betrekking tot de fondsen van klanten, wordt uw belegging gedekt door het Beleggerscompensatiefonds dat in aanmerking komende beleggingen tot EUR20.000 per persoon dekt.

## **Hoe kan ik een klacht indienen?**

1. Door het Klachtenformulier waarnaar wordt verwezen op de webpagina Klachtenprocedure per post te versturen of persoonlijk af te geven op het volgende adres: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cyprus gericht aan het Klachtenmanagement.

2. Door het klachtenformulier elektronisch in te dienen op het volgende e-mailadres: **compliance@is-wm.com**

Als u van mening bent dat uw klacht niet naar tevredenheid is opgelost, kunt u uw klacht voorleggen aan de financiële ombudsman van de Republiek Cyprus. Zie [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy) voor meer informatie.

## **ANDERE RELEVANTE INFORMATIE**

De informatie in dit essentiële-informatiedocument vormt geen aanbeveling om het product te kopen of te verkopen en is geen vervanging voor individueel overleg met een financieel adviseur. Voor uitgebreide voorwaarden rondom dit product die niet in het KID staan, verwijzen wij u naar de contractvoorwaarden die u op de [website van de onderneming](#) vindt.