

Dokument med nøkkelinformasjon - CFD på et valutapar

Dette er et illustrativt nøkkelinformasjonsdokument (KID) som er ment å inneholde en beskrivelse av et eksempel på dette produktet, dets ytelse, risiko og kostnader. Kostnadene og resultatene for din faktiske transaksjon kan avvike fra dette eksemplet, avhengig av detaljene i din transaksjon.

FORMÅL

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg med å forstå produktets art, risiko, kostnader, potensielle gevinster og tap, og for å hjelpe deg med å sammenligne det med andre produkter.

PRODUKT

Produktnavn: **Kontrakt for differanse (CFD) i utenlandsk valuta (FX)**

Produsent av produktet (selskapet): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020-Limassol, Kypros; telefon +357 25 262 132; lisensnummer 356/18.

Kompetent myndighet: Cyprus Securities and Exchange Commission.

Dato for utarbeidelse av KID/seneste revisjon: **23/08/2024**



Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt og som kan være vanskelig å forstå.

HVA ER DETTE PRODUKTET?

Type:

En CFD-kontrakt (Contract for Difference) er et finansielt instrument med giring som handles på OTC-basis (over-the-counter) og ikke på et regulert marked. Verdien fastsettes basert på verdien av en underliggende eiendel.

Målsettinger:

Målet med CFD-er er å gi en investor mulighet til å oppnå en giret eksponering mot bevegelsen i verdien av det underliggende valutaparet (enten det er opp eller ned), uten å eie det fysiske valutaparet. Eksponeringen er giret siden CFD-en bare krever at en liten andel av kontraktens nominelle verdi settes inn på forhånd som startmargin.

Hvis en investor for eksempel kjøper 1 lot CFD (1 lot tilsvarer 100 000) på valutaparet EURUSD med en startmargin på 5 % og en underliggende EURUSD-pris på 1,1133/1,1134, vil den opprinnelige investeringen være 5 000 euro eller tilsvarende i kontoens valuta. Effekten av gearing, i dette tilfellet 20:1 (1/0,05). Basert på handelsstørrelsen ovenfor endres verdien av CFD-en med 10 USD for hver endring på ett prosentpoeng i kursen på det underliggende valutaparet. Hvis investoren for eksempel er short (selger) og markedet synker i verdi, vil han/hun tjene 10 dollar for hver nedgang på ett prosentpoeng i markedet. Hvis markedet derimot øker i verdi, vil det påløpe et tap på 10 dollar for hvert prosentpoeng markedet øker i verdi. Hvis en investor derimot har en long-posisjon (kjøpsposisjon), vil han eller hun tjene penger på en eventuell oppgang i markedet, og tape penger på en eventuell nedgang i markedet.

Hvor lenge bør jeg beholde den, og kan jeg ta ut pengene mine før tiden?

CFD-er har generelt ingen anbefalt beholdningsperiode, og det er opp til hver enkelt investor å bestemme den mest hensiktsmessige beholdningsperioden basert på sin egen individuelle handelsstrategi og sine egne mål. Det finnes ingen produktspesifikke restriksjoner på å ta ut penger tidlig.

Tiltenkt privatinvestor:

Handel med dette produktet er ikke egnet for alle. Dette produktet brukes vanligvis av investorer som 1) ønsker å få kortsiktig eksponering mot finansielle instrumenter, 2) handler med penger de har råd til å tape, 3) har en diversifisert investerings- og spareportefølje, 4) har høy risikotoleranse og 5) forstår virkningen av og risikoen forbundet med giringshandel.

Miljømessige, sosiale og styringsmessige faktorer (ESG Sustainable Factors) / Bærekraft:

CFD-produkter er ikke-bærekraftige/ESG-instrumenter. Ved å akseptere vilkårene og all juridisk dokumentasjon i søknaden om kontoåpning, forstår og aksepterer kunden å investere i ikke-bærekraftige/ESG-instrumenter.

ISEC Wealth Management Ltd.

HVA ER RISIKOEN, OG HVA KAN JEG FÅ IGJEN?

Risk Indicator:



Den sammenfattende risikoindikatoren er en veiledning til risikonivået for dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at produktet vil tape penger som følge av prisbevegelser i markedet eller motpartsrisiko. Dette produktet er klassifisert som 7 av 7, som er den høyeste risikoklassen. Denne klassifiseringen gjenspeiler en høy sannsynlighet for at potensielle tap kan oppstå. Handelsrisikoen forsterkes av gearing (risikomultiplikator) - det totale tapet du kan pådra deg, kan overstige det investerte eller innskutte beløpet betydelig. Gevinst eller tap kan variere betydelig i tider med høy volatilitet eller markedsmessig/økonomisk usikkerhet. Slike svingninger er enda større hvis posisjonene er belånt, og kan også påvirke posisjonen din negativt. Som et resultat av dette kan det komme margin calls raskt eller ofte. I tilfelle mislighold kan posisjonene dine bli tvangsinnløst, og du vil bære tap. Handle kun etter at du erkjenner og aksepterer risikoen. Du bør nøye vurdere om handel med produkter med belåning er riktig for deg.

Scenarier for ytelse:

Hva du vil få ut av dette produktet, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Markedsutviklingen i fremtiden er usikker og kan ikke forutsies nøyaktig. Ved å forplikte deg til en valutatransaksjon som skal finne sted i fremtiden når CFD-en stenges, må du på forhånd vurdere hvor mye av valutaen du vil trenge. Dette kan være vanskelig og kan utsette deg for risikoen for å måtte gjennomføre en transaksjon du ikke trenger, eller for å måtte inngå en ytterligere transaksjon i det åpne markedet hvis du trenger å kjøpe mer eller selge valuta.

Scenariene som vises, er illustrasjoner basert på tidligere resultater og visse forutsetninger. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Stress-scenarioet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

FX CFD	EURUSD
Åpningskurs (P)	1.1133
Tomtestørrelse (LS)	1
Handelsstørrelse (TS)	100000
Margin% (M)	5%
Marginkrav (MR=P*TS*LS*M) i USD	5566.9
Nominelt beløp for handelen (N = P*LS*TS) i USD	111338

Lang (KJØP)	Prisendring	Sluttkurs	Gevinst/tap
Gunstig	3%	1.1467	3340
Moderat	0.50%	1.1189	560
Ufordelaktig	-3%	1.0799	-3340
Stress	-6%	1.0466	-6670
Kort (SELG)	Prisendring	Sluttkurs	Gevinst/tap
Gunstig	-3%	1.0799	3340
Moderat	-0.50%	1.1077	560
Ufordelaktig	3%	1.1467	-3340
Stress	6%	1.1801	-6680

Uavhengig av markedstapet i stressscenarioet er det ikke mulig å tape mer enn det som er satt inn på grunn av retningslinjene for beskyttelse av negativ saldo.

KOSTNADER:

Før du begynner å handle med CFD-valutaer, bør du gjøre deg kjent med alle engangskostnader, løpende kostnader og andre kostnader du må bære.

Disse kostnadene vil redusere nettoresultatet eller øke tapet.

Engangskostnader: spread (differansen mellom kjøps- og salgskursen). Spreaden avhenger av mange ulike faktorer, inkludert, men ikke begrenset til, den underliggende volatiliteten og likviditeten, størrelsen på den nominelle handelen og tidspunktet på dagen), kurtasje, valutakonverteringsspread (gebyret som belastes for å konvertere realisert gevinst/tap fra instrumentvalutaen til kontovalutaen). Eksempelet ovenfor vil medføre en monetær kostnad på 32,12 EUR med en prosentandel på 0,03212 %.

Løpende kostnader: porteføljetransaksjonskostnader (virkningen av kostnadene ved at vi kjøper og selger underliggende investeringer for produktet), andre løpende kostnader (virkningen av kostnadene vi tar hvert år for å forvalte investeringene dine), finansierings- eller swapkostnader (som påløper når en handel holdes over natten, for å gjenspeile kostnadene ved å finansiere handelen din). Eksempelet ovenfor vil påføre deg 81,80 EUR i daglige kostnader for en kort posisjon (SELG) med en prosentandel på 0,0818 %, mens du vil tjene 25,10 EUR for en lang posisjon (KJØP) med en prosentandel på 0,0251 % under gjeldende markedsforhold.

Daglige aggregerte kostnader vil være 113,92 EUR for den korte posisjonen (0,11392 %) og 7,02 EUR (0,0702 %) for den lange posisjonen.

Tilfeldige kostnader: avkastningsgebyrer (tas fra investeringen din hvis produktet gjør det bedre enn referanseindeksen). Andre gebyrer er ikke avhengig av

på produktet, vennligst sjekk disse på [selskapets nettsted under provisjons- og gebyroversikten](#).

Hva skjer hvis vi ikke kan utbetale?

Selskapet er medlem av Investor Compensation Fund ("Fondet") for kunder av kypriotiske verdipapirforetak (CIF) og andre verdipapirforetak (IF) som ikke er kredittinstitusjoner. Fondets formål er å sikre de omfattede kundenes krav mot medlemmene av fondet (dvs. selskapet) ved å utbetale erstatning for deres krav som følge av de omfattede tjenestene som medlemmene har levert, så lenge det er fastslått at selskapet ikke har oppfylt sine forpliktelser. Hvis selskapet ikke kan oppfylle sine forpliktelser med hensyn til kundenes midler, er investeringen din dekket av Investor Compensation Fund, som dekker kvalifiserte investeringer opp til 20 000 euro per person.

Hvordan kan jeg sende inn en klage?

1. Ved å sende per post eller levere personlig klageskjemaet som det henvises til på nettsiden for klageprosedyrer på følgende adresse: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. etasje, 3020 Limassol, Kypros, adressert til klageadministrasjonen.

2. Ved å sende inn klageskjemaet elektronisk til følgende e-postadresse: **compliance@is-wm.com**

Hvis du ikke føler at klagen din har blitt løst på en tilfredsstillende måte, kan du henvise klagen din til Republikken Kypros' finansombudsman. Se www.financialombudsman.gov.cy for mer informasjon.

ANNEN RELEVANT INFORMASJON

Informasjonen i dette nøkkelinformasjonsdokumentet utgjør ikke en anbefaling om å kjøpe eller selge produktet, og er ikke en erstatning for individuell konsultasjon med en finansiell rådgiver. For utfyllende vilkår for dette produktet som ikke finnes i nøkkelinformasjonsdokumentet, se kontraktsvilkårene som du finner på [selskapets nettsted](#).