

## Dokument zawierający kluczowe informacje - CFD na parę walutową

Jest to przykładowy dokument zawierający kluczowe informacje (KID), który ma zawierać opis przykładu tego produktu, jego wydajności, ryzyka i związanych z nim kosztów. Koszty i wyniki rzeczywistej transakcji mogą różnić się od tego przykładu, w zależności od szczegółów transakcji.

### CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc użytkownikowi w zrozumieniu charakteru, ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat związanych z tym produktem oraz w porównaniu go z innymi produktami.

### PRODUKT

Nazwa produktu: **Kontrakt na różnice kursowe (CFD) w walutach obcych (FX)**

Producent produktu (Spółka): ISEC Wealth Management Sp. z o.o. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020-Limassol, Cypr; tel. +357 25 262 132; numer licencji 356/18.

Właściwy organ: Cypryjska Komisja Papierów Wartościowych i Giełd.

Data sporządzenia KID/ostatniej aktualizacji: **23.08.2024 r.**



**Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia. CZYM JEST**

### TEN PRODUKT?

#### Typ:

Kontrakt na różnice kursowe (CFD) to lewarowany instrument finansowy będący przedmiotem obrotu na rynku OTC (pozagiełdowym), a nie na rynku regulowanym. Jego wartość jest określana na podstawie wartości aktywów bazowych.

#### Cele:

Celem kontraktu CFD jest umożliwienie inwestorowi uzyskania lewarowanej ekspozycji na zmiany wartości bazowej pary walutowej (w górę lub w dół), bez konieczności posiadania fizycznej pary walutowej. Ekspozycja jest lewarowana, ponieważ kontrakt CFD wymaga jedynie niewielkiej części wartości nominalnej kontraktu, która musi zostać wpłacona z góry jako początkowy depozyt zabezpieczający.

Na przykład, jeśli inwestor kupi 1 lot CFD (1 lot równa się 100 000) na parę walutową EURUSD z początkową kwotą depozytu zabezpieczającego w wysokości 5% i bazową ceną EURUSD 1,1133/1,1134, początkowa inwestycja wyniesie 5 000 EUR lub równowartość tej kwoty w walucie konta. Efekt dźwigni finansowej, w tym przypadku 20:1 (1 / 0,05). W oparciu o powyższą wielkość transakcji dla każdej jednopunktowej zmiany ceny bazowej pary walutowej wartość kontraktu CFD zmienia się o 10 USD. Na przykład, jeśli inwestor zajmuje pozycję krótką (sprzedaje), a wartość rynku spada, za każdy jednopunktowy spadek na tym rynku zostanie osiągnięty zysk w wysokości 10 USD. Jeśli jednak wartość rynku wzrośnie, poniesiona zostanie strata w wysokości 10 USD za każdy jeden punkt wzrostu wartości rynku. I odwrotnie, jeśli inwestor posiada pozycję długą (kupna), zysk jest osiągany zgodnie z wszelkimi wzrostami na rynku, a strata za wszelkie spadki na rynku.

#### Jak długo powinienem go trzymać i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Ogólnie rzecz biorąc, kontrakty CFD nie mają zalecanego okresu utrzymywania, a określenie najbardziej odpowiedniego okresu utrzymywania zależy od uznania każdego inwestora w oparciu o jego indywidualną strategię handlową i cele. Nie istnieją żadne specyficzne dla produktu ograniczenia dotyczące wcześniejszego wypłacania pieniędzy.

#### Docelowy inwestor detaliczny:

Handel tym produktem nie jest odpowiedni dla każdego. Ten produkt jest powszechnie używany przez inwestorów, którzy 1) chcą uzyskać krótkoterminową ekspozycję na instrumenty finansowe; 2) handlują pieniędzmi, na których utratę mogą sobie pozwolić; 3) mają zdywersyfikowany portfel inwestycyjny i oszczędnościowy; 4) mają wysoką tolerancję na ryzyko; oraz 5) rozumieją wpływ i ryzyko związane z handlem dźwignią.

#### Czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem (ESG Sustainable Factors) / Zrównoważony rozwój:

Produkty CFD są instrumentami niezrównoważonymi/ESG. Akceptując Regulamin i całą dokumentację prawną Wniosku o otwarcie rachunku, klient rozumie i akceptuje inwestowanie w instrumenty niezrównoważone/ESG.

#### ISEC Wealth Management Ltd.

nadzorowana i regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (CySEC) Numer licencji: 356/18. Numer rejestracyjny spółki: HE 360500  
254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, blok B, 6. piętro, 3020-Limassol, Cypr

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

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

## JAKIE JEST RYZYKO I CO MOGĘ OTRZYMAĆ W ZAMIAN?

### Risk Indicator:



Podsumowujący wskaźnik ryzyka jest wskazówką dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt straci pieniądze w wyniku zmian cen na rynku lub ryzyka kontrahenta. Ten produkt został sklasyfikowany jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Ocena ta odzwierciedla wysokie prawdopodobieństwo wystąpienia potencjalnych strat. Ryzyko handlowe jest powiększane przez dźwignię finansową (mnożnik ryzyka) - całkowita strata, jaką możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną lub zdeponowaną kwotę. Zyski lub straty mogą się znacznie różnić w okresach dużej zmienności lub niepewności rynkowej/ekonomicznej. Takie wahania są jeszcze bardziej znaczące, jeśli pozycje są lewarowane i mogą również niekorzystnie wpływać na pozycję użytkownika. W rezultacie wezwania do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego mogą być wykonywane szybko lub często. W przypadku niewywiązania się ze zobowiązań, pozycje użytkownika mogą zostać przymusowo zlikwidowane, a użytkownik ponieść straty. Handluj tylko po przyjęciu do wiadomości i zaakceptowaniu ryzyka. Powinieneś dokładnie rozważyć, czy handel produktami lewarowanymi jest dla Ciebie odpowiedni.

### Scenariusze wydajności:

To, co otrzymasz z tego Produktu, zależy od przyszłych wyników rynkowych. Rozwój rynków w przyszłości jest niepewny i nie można go dokładnie przewidzieć. Zobowiązując się do zawarcia transakcji walutowej w przyszłości, gdy kontrakt CFD zostanie zamknięty, użytkownik będzie musiał z wyprzedzeniem ocenić, ile waluty będzie potrzebował. Może to być trudne i może narazić użytkownika na ryzyko konieczności sfinalizowania transakcji, której nie potrzebuje, lub konieczności zawarcia kolejnej transakcji na otwartym rynku, jeśli trzeba będzie kupić więcej lub sprzedać walutę.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. Rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej w przyszłości. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, co można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

FX CFD	EURUSD
Cena otwarcia (P)	1.1133
Wielkość działości (LS)	1
Wielkość transakcji (TS)	100000
Marża% (M)	5%
Wymagany depozyt zabezpieczający (MR=P*TS*LS*M) w USD	5566.9
Kwota referencyjna transakcji (N = P*LS*TS) w USD	111338

Długi (KUP)	Zmiana ceny	Cena zamknięcia	Zysk/strata
Korzystny	3%	1.1467	3340
Umiarkowany	0.50%	1.1189	560
Niekorzystny	-3%	1.0799	-3340
Stres	-6%	1.0466	-6670
Krótkie (SPRZEDAJ)	Zmiana ceny	Cena zamknięcia	Zysk/strata
Korzystny	-3%	1.0799	3340
Umiarkowany	-0.50%	1.1077	560
Niekorzystny	3%	1.1467	-3340
Stres	6%	1.1801	-6680

Niezależnie od strat rynkowych w scenariuszu warunków skrajnych, nie można stracić więcej niż zostało zdeponowane ze względu na obowiązującą politykę ochrony przed ujemnym saldem.

## KOSZTY:

Zanim zaczniesz handlować kontraktami CFD na waluty, powinieneś zapoznać się ze wszystkimi jednorazowymi, bieżącymi i przypadkowymi kosztami, które poniesiesz.

Koszty te zmniejszą zysk netto lub zwiększą straty.

Koszty jednorazowe: spread (różnica między ceną kupna (sprzedaży) a ceną sprzedaży (kupna)). Spread zależy od wielu różnych czynników, w tym między innymi od zmienności i płynności instrumentu bazowego, wielkości nominalnej transakcji i pory dnia), prowizja, spread konwersji walut (opłata pobierana za przeliczenie zrealizowanego zysku/straty z waluty instrumentu na walutę rachunku). Powyższy przykład spowoduje koszt pieniężny w wysokości 32,12 EUR z procentem 0,03212%.

Koszty bieżące: koszty transakcji portfelowych (wpływ kosztów zakupu i sprzedaży inwestycji bazowych dla produktu), inne koszty bieżące (wpływ kosztów, które ponosimy każdego roku w związku z zarządzaniem inwestycjami), koszty finansowania lub swapów (ponoszone, gdy transakcja jest utrzymywana przez noc, w celu odzwierciedlenia kosztów finansowania transakcji). Powyższy przykład spowoduje dzienny koszt pieniężny w wysokości 81,80 EUR dla pozycji krótkiej (SPRZEDAŻ) z procentem 0,0818% i przyniesie zysk w wysokości 25,10 EUR dla pozycji długiej (KUPNO) z procentem 0,0251% w obecnych warunkach rynkowych.

Dzienne zagregowane koszty wyniosą 113,92 EUR dla pozycji krótkiej (0,11392%) i 7,02 EUR (0,0702%) dla pozycji długiej.

Koszty dodatkowe: opłaty za wyniki (pobierane z inwestycji, jeśli produkt osiągnie lepsze wyniki niż jego benchmark). Inne opłaty nie są zależne

na produkcie, prosimy o sprawdzenie ich na [stronie internetowej Spółki w harmonogramie prowizji i opłat](#).

### Co się stanie, jeśli nie będziemy w stanie dokonać wypłaty?

Spółka jest członkiem Funduszu Rekompensat dla Inwestorów ("Fundusz") dla klientów cypryjskich firm inwestycyjnych (CIF) i innych firm inwestycyjnych (IF), które nie są instytucjami kredytowymi. Celem Funduszu jest zabezpieczenie roszczeń klientów objętych ubezpieczeniem wobec członków Funduszu (tj. Spółki) poprzez wypłatę odszkodowania za ich roszczenia wynikające z usług objętych ubezpieczeniem świadczonych przez jego członków, o ile nie zostanie stwierdzone niewypełnienie przez Spółkę jej zobowiązań. Jeśli Spółka nie może wywiązać się ze swoich zobowiązań dotyczących środków klientów, inwestycja jest objęta Funduszem Rekompensat dla Inwestorów, który obejmuje kwalifikujące się inwestycje do 20 000 EUR na osobę.

### Jak mogę złożyć skargę?

1. Wysyłając pocztą lub dostarczając osobiście Formularz Reklamacji, o którym mowa w formularzu na stronie internetowej Procedury Reklamacji, na następujący adres: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cyprus zaadresowanego do Complaints Management.

2. Poprzez przesłanie Formularza Reklamacji drogą elektroniczną na następujący adres e-mail: [compliance@is-wm.com](mailto:compliance@is-wm.com)

Jeśli uważasz, że Twoja skarga nie została rozwiązana w zadowalający sposób, możesz skierować ją do Rzecznika Finansowego Republiki Cypryjskiej. Więcej informacji można znaleźć na stronie [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

### INNE ISTOTNE INFORMACJE

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje nie stanowią rekomendacji do zakupu lub sprzedaży produktu i nie zastępują indywidualnej konsultacji z doradcą finansowym. Szczegółowe warunki dotyczące tego produktu, które nie zostały zawarte w dokumencie zawierającym kluczowe informacje, można znaleźć w warunkach umowy udostępnionych na [stronie internetowej Spółki](#).