

Document cu informații cheie - CFD pe o pereche de valute

Acesta este un document ilustrativ cu informații cheie (KID) care este destinat să conțină o descriere a unui exemplu al acestui produs, performanța acestuia, riscurile și costurile implicate. Costurile și performanța tranzacției dumneavoastră reale pot diferi de acest exemplu, în funcție de detaliile tranzacției dumneavoastră.

SCOPUL

Acest document vă oferă informații esențiale despre acest produs de investiții. Nu este un material de marketing. Informațiile sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUS

Denumirea produsului: **Contract de schimb valutar (FX) pentru diferență (CFD)**

Producătorul produsului (societatea): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, etajul 6, 3020-Limassol, Cipru; telefon +357 25 262 132; număr de licență 356/18.

Autoritatea competentă: Cyprus Securities and Exchange Commission.

Data elaborării KID/cea mai recentă revizuire: **23/08/2024**



Sunteți pe punctul de a achiziționa un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

CE ESTE ACEST PRODUS?

Tip:

Un contract pentru diferență (CFD) pe piața valutară (FX) este un instrument financiar cu efect de levier tranzacționat pe bază OTC (over-the-counter) și nu pe piața reglementată. Valoarea sa este determinată pe baza valorii unui activ suport.

Obiective:

Obiectivul CFD-ului este de a permite unui investitor să obțină o expunere cu efect de levier la mișcarea valorii perechii valutare subiacente (în creștere sau în scădere), fără a deține perechea valutară fizică. Expunerea are efect de levier deoarece CFD-ul necesită doar o mică parte din valoarea noțională a contractului care trebuie depusă în avans ca marjă inițială.

De exemplu, dacă un investitor cumpără 1 lot de CFD (1 lot este egal cu 100.000) pe perechea valutară EURUSD cu o marjă inițială de 5 % și un preț subiacent EURUSD de 1,1133/1,1134, investiția inițială va fi de 5.000 € sau echivalentul în moneda contului dvs. Efectul efectului de levier, în acest caz 20:1 (1 / 0,05). Pe baza mărimii tranzacției de mai sus, pentru fiecare modificare de un punct a prețului perechii valutare subiacente, valoarea CFD-ului se modifică cu 10 USD. De exemplu, dacă investitorul este scurt (vinde) și piața scade în valoare, se va realiza un profit de 10 \$ pentru fiecare scădere de un punct a pieței respective. Cu toate acestea, dacă piața crește în valoare, se va înregistra o pierdere de 10 \$ pentru fiecare punct în care piața crește în valoare. În schimb, dacă un investitor deține o poziție lungă (de cumpărare), se realizează un profit în funcție de orice creștere a pieței respective și o pierdere pentru orice scădere a pieței.

Cât timp ar trebui să îl dețin și îmi pot retrage banii mai devreme?

CFD-urile în general nu au o perioadă de deținere recomandată și rămâne la latitudinea fiecărui investitor individual să determine cea mai potrivită perioadă de deținere pe baza strategiei și obiectivelor sale de tranzacționare individuale. Nu există restricții specifice produsului privind retragerea anticipată a banilor.

Investitor cu amănuntul vizat:

Tranzacționarea acestui produs nu este potrivită pentru toată lumea. Acest produs este utilizat în mod obișnuit de investitorii care 1) doresc să obțină expunere pe termen scurt la instrumente financiare; 2) tranzacționează cu bani pe care își pot permite să îi piardă; 3) au un portofoliu diversificat de investiții și economii; 4) au o toleranță ridicată la risc; și 5) înțeleg impactul și riscurile asociate tranzacționării cu efect de levier.

Factori de mediu, sociali și de guvernare (ESG Sustainable Factors) / Durabilitate:

Produsele CFD sunt instrumente nesustenabile/ESG. Acceptând Termenii și condițiile și toată documentația legală a cererii de deschidere a contului, clientul înțelege și acceptă să investească cu instrumente nesustenabile/ESG.

ISEC Wealth Management Ltd.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBTINE ÎN SCHIMB?

Risk Indicator:



Indicatorul sintetic de risc este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani ca urmare a fluctuațiilor prețurilor pe piață sau a riscului de contrapartidă. Acest produs a fost clasificat cu 7 din 7, ceea ce reprezintă cea mai mare clasă de risc. Această clasificare reflectă o probabilitate ridicată de apariție a pierderilor potențiale. Riscurile de tranzacționare sunt amplificate de efectul de levier (multiplicatorul de risc) - pierderea totală pe care o puteți suferi poate depăși semnificativ suma investită sau depusă. Profiturile sau pierderile pot varia semnificativ în perioade de volatilitate ridicată sau de incertitudine economică/pe piață. Aceste fluctuații sunt și mai semnificative în cazul în care pozițiile au efect de levier și vă pot afecta negativ poziția. În consecință, apelurile în marjă pot fi făcute rapid sau frecvent. În caz de neplată, pozițiile dvs. pot fi reziliate în mod obligatoriu, iar dvs. veți suporta pierderi. Tranzacționați numai după ce recunoașteți și acceptați riscurile. Trebuie să analizați cu atenție dacă tranzacționarea produselor cu efect de levier este potrivită pentru dumneavoastră.

Scenarii de performanță:

Ceea ce veți obține din acest Produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluția piețelor în viitor este incertă și nu poate fi prezisă cu exactitate. Angajându-vă să efectuați o tranzacție valutară care va avea loc în viitor, când CFD-ul este închis, va trebui să evaluați în avans de câtă valută veți avea nevoie. Acest lucru poate fi dificil și vă poate expune la riscul de a fi nevoit să efectuați o tranzacție de care nu aveți nevoie sau de a fi nevoit să efectuați o tranzacție suplimentară pe piața liberă dacă trebuie să cumpărați mai mult sau să vindeți valută.

Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultate din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de stres arată ce ați putea obține înapoi în circumstanțe de piață extreme.

FX CFD	EURUSD
Prețul de deschidere (P)	1.1133
Dimensiunea lotului (LS)	1
Mărimea tranzacției (TS)	100000
Marjă% (M)	5%
Marja necesară ($MR = P * TS * LS * M$) în USD	5566.9
Valoarea noțională a tranzacției ($N = P * LS * TS$) în USD	111338

Lung (BUY)	Modificarea prețului	Prețul de închidere	Profit/pierdere
Favorabil	3%	1.1467	3340
Moderat	0.50%	1.1189	560
Nefavorabil	-3%	1.0799	-3340
Stres	-6%	1.0466	-6670
Scurt (SELL)	Modificarea prețului	Prețul de închidere	Profit/pierdere
Favorabil	-3%	1.0799	3340
Moderat	-0.50%	1.1077	560
Nefavorabil	3%	1.1467	-3340
Stres	6%	1.1801	-6680

Indiferent de pierderea pieței în scenariul de criză, nu este posibil să se piardă mai mult decât s-a depus datorită politicii de protecție a soldului negativ în vigoare.

ISEC Wealth Management Ltd.

COSTURI:

Înainte de a începe să tranzacționați un CFD FX, trebuie să vă familiarizați cu toate costurile unice, curente și accidentale pe care le veți suporta.

Aceste costuri vor reduce orice profit net sau vă vor crește pierderile.

Costuri unice: spread [diferența dintre prețul de cumpărare (vânzare) și prețul de vânzare (cumpărare)]. Spread-ul depinde de mai mulți factori diferiți, inclusiv, dar fără a se limita la, volatilitatea și lichiditatea suportului, dimensiunea tranzacției noționale și momentul zilei), comision, spread de conversie valutară (comision perceput pentru conversia profitului/pierderii realizate din moneda instrumentului în moneda contului). Exemplul de mai sus va implica un cost monetar de 32,12 EUR cu un procent de 0,03212%.

Costuri curente: costuri de tranzacționare a portofoliului (impactul costurilor de cumpărare și vânzare a investițiilor suport pentru produs), alte costuri curente (impactul costurilor pe care le suportăm în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dvs.), costuri de finanțare sau swap (suportate atunci când o tranzacție este menținută peste noapte, pentru a reflecta costul finanțării tranzacției dvs.). Un exemplu de mai sus va implica un cost zilnic monetar de 81,80 EUR pentru o poziție scurtă (SELL) cu un procent de 0,0818% și vă va aduce un câștig zilnic de 25,10 EUR pentru o poziție lungă (BUY) cu un procent de 0,0251% în condițiile actuale de piață.

Costurile zilnice agregate vor fi de 113,92 EUR pentru poziția scurtă (0,11392%) și de 7,02 EUR (0,0702%) pentru poziția lungă.

Costuri incidentale: comisioane de performanță (percepute din investiția dvs. în cazul în care produsul își depășește indicele de referință). Alte comisioane nu depind de produs, vă rugăm să le verificați pe [site-ul web al companiei](#), [la rubrica Comisioane și taxe](#).

Ce se întâmplă dacă nu suntem în măsură să efectuăm plățile?

Societatea este membră a Fondului de compensare a investitorilor (denumit în continuare "fondul") pentru clienții societăților de investiții cipriote (CIF) și ai altor societăți de investiții (FI) care nu sunt instituții de credit. Obiectivul fondului este de a garanta creanțele clienților acoperiți împotriva membrilor fondului (și anume, societatea) prin plata de compensații pentru creanțele acestora care decurg din serviciile acoperite furnizate de membrii săi, atât timp cât s-a stabilit că societatea nu și-a îndeplinit obligațiile. În cazul în care societatea nu își poate îndeplini obligațiile privind fondurile clienților, investiția dumneavoastră este acoperită de Fondul de compensare pentru investitori, care acoperă investițiile eligibile până la 20 000 EUR de persoană.

Cum pot depune o plângere?

1. Prin trimiterea prin poștă sau predarea în persoană a formularului de reclamație menționat în formularul de pe pagina web a Procedurii de reclamație la următoarea adresă: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, etajul 6, 3020 Limassol, Cipru adresată Direcției Reclamații.

2. Prin transmiterea electronică a formularului de reclamație la următoarea adresă de e-mail: compliance@is-wm.com

Dacă nu considerați că plângerea dvs. a fost soluționată în mod satisfăcător, aveți posibilitatea să vă adresați Ombudsmanului financiar al Republicii Cipru. Pentru informații suplimentare, consultați www.financialombudsman.gov.cy.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Informațiile conținute în acest document cu informații cheie nu constituie o recomandare de cumpărare sau vânzare a produsului și nu înlocuiesc consultarea individuală cu un consilier financiar. Pentru termeni cuprinzători cu privire la acest produs care nu sunt conținuți în KID, vă rugăm să consultați termenii contractuali care vă sunt furnizați pe [site-ul web al societății](#).