

Dokument s ključnimi informacijami - CFD na valutni par

To je ilustrativni dokument s ključnimi informacijami (KID), ki vsebuje opis primera tega izdelka, njegovega delovanja, tveganj in stroškov. Stroški in uspešnost vaše dejanske transakcije se lahko razlikujejo od tega primera, odvisno od podrobnosti vaše transakcije.

NAMEN

Ta dokument vsebuje ključne informacije o tem naložbenem produktu. Ni tržno gradivo. Informacije so zakonsko zahtevane, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, morebitne dobičke in izgube tega produkta ter da ga lahko primerjate z drugimi produkti.

IZDELEK

Ime produkta: **Devizna pogodba za razliko (CFD)**

Proizvajalec izdelka ("družba"): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6thth floor, 3020-Limassol, Ciper; telefon +357 25 262 132; številka licence 356/18.

Pristojni organ: Pristojni organ: Ciperska komisija za vrednostne papirje

in borzo. Datum izdelave dokumenta KID/najnovjše revizije:

23/08/2024



Pred vami je nakup izdelka, ki ni preprost in ga je morda težko razumeti. KAJ JE TA IZDELEK?

Tip: Začetek in zaključek:

Valutna pogodba za razliko (CFD) je finančni instrument s finančnim vzvodom, s katerim se trguje na prostem trgu (OTC) in ne na reguliranem trgu. Njegova vrednost se določi na podlagi vrednosti osnovnega sredstva.

Cilji:

Cilj CFD je omogočiti vlagatelju, da se z vzvodom izpostavi gibanju vrednosti osnovnega valutnega para (navzgor ali navzdol), ne da bi imel v lasti fizični valutni par. Izpostavljenost je z vzvodom, saj CFD zahteva le majhen delež nominalne vrednosti pogodbe, ki ga je treba vnaprej položiti kot začetno kritje.

Na primer, če vlagatelj kupi 1 lot CFD (1 lot je enak 100.000) na valutnem paru EURUSD z začetnim kritjem v višini 5 % in osnovno ceno EURUSD 1,1133/1,1134, bo začetna naložba znašala 5.000 EUR ali enakovredno v valuti vašega računa. Učinek finančnega vzvoda, v tem primeru 20:1 (1 / 0,05). Na podlagi zgoraj navedene velikosti posla se za vsako enodstotno spremembo cene osnovnega valutnega para vrednost CFD-ja spremeni za 10 USD. Če je na primer vlagatelj kratek (prodaja) in se vrednost trga zmanjša, bo za vsako zmanjšanje vrednosti tega trga za eno točko ustvaril dobiček v višini 10 USD. Če pa se vrednost trga poveča, bo za vsako točko, za katero se vrednost trga poveča, ustvaril izgubo 10 USD. In obratno, če ima vlagatelj dolgo (nakupno) pozicijo, bo ustvaril dobiček v skladu z vsako rastjo tega trga in izgubo za vsako znižanje vrednosti trga.

Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko denar predčasno dvignem?

Za CFD-je na splošno ni priporočenega obdobja imetništva, zato mora vsak posamezni vlagatelj po lastni presoji določiti najprimernejše obdobje imetništva na podlagi lastne strategije trgovanja in ciljev. Za posamezne produkte ni posebnih omejitev glede predčasnega dviga denarja.

Namenjen maloprodajnemu vlagatelju:

Trgovanje s tem izdelkom ni primerno za vsakogar. Ta produkt običajno uporabljajo vlagatelji, ki: 1) želijo pridobiti kratkoročno izpostavljenost finančnim instrumentom; 2) trgujejo z denarjem, ki si ga lahko privoščijo izgubiti; 3) imajo razpršen portfelj naložb in prihrankov; 4) imajo visoko toleranco za tveganje; in 5) razumejo vpliv in tveganja, povezana s trgovanjem z vzvodom.

Okoljski, socialni in upravljavski dejavniki (trajnostni dejavniki ESG) / Trajnost:

Izdelki CFD so netrajnostni instrumenti/ESG. S sprejetjem splošnih pogojev in vse pravne dokumentacije vloge za odprtje računa stranka razume in se strinja z vlaganjem v netrajnostne/ESG instrumente.

ISEC Wealth Management Ltd.

nadzoruje in ureja ciperska komisija za vrednostne papirje in borzo (CySEC) številka licence: 356/18. Registrska številka podjetja: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. nadstropje, 3020-Limassol, Ciper

Telefon: +357 25 262 132; faks: +357 25 005 324

Spletna stran: www.is-wm.com E-naslov: office@is-wm.com

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?

Risk Indicator:



Povzetek kazalnika tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Prikazuje, kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi gibanja cen na trgu ali tveganja nasprotnne stranke. Ta produkt je bil razvrščen v razred 7 od 7, kar je najvišji razred tveganja. Ta razvrstitev odraža visoko verjetnost, da lahko pride do morebitnih izgub. Tveganja pri trgovanju se povečajo zaradi finančnega vzvoda (multiplikatorja tveganja) - skupna izguba, ki jo lahko utrpite, lahko znatno presega vloženi ali deponirani znesek. Dobiček ali izguba se lahko v času visoke volatilnosti ali tržne/ekonomske negotovosti bistveno razlikujeta. Takšna nihanja so še večja, če imajo pozicije finančni vzvod, in lahko negativno vplivajo tudi na vašo pozicijo. Posledično lahko pride do hitrih ali pogostih pozivov h kritju. V primeru neizpolnjevanja obveznosti so lahko vaše pozicije prisilno ukinjene, vi pa boste utrpeli izgube. Trgujte le, če se zavedate in sprejemate tveganja. Skrbno morate razmisliti, ali je trgovanje s produkti s finančnim vzvodom primerno za vas.

Scenariji delovanja:

Kaj boste dobili od tega izdelka, je odvisno od prihodnjih tržnih rezultatov. Razvoj trgov v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Z zavezo za valutno transakcijo, ki se bo izvedla v prihodnosti, ko bo CFD zaprt, boste morali vnaprej oceniti, koliko valute boste potrebovali. To je lahko težavno in vas lahko izpostavi tveganju, da boste morali opraviti transakcijo, ki je ne potrebujete, ali da boste morali skleniti nadaljnjo transakcijo na prostem trgu, če boste morali kupiti več ali prodati valuto.

Prikazani scenariji so ilustracije, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi se lahko v prihodnosti razvijajo zelo različno. Scenarij izjemnih situacij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v izjemnih tržnih okoliščinah.

FX CFD	EURUSD
Začetna cena (P)	1.1133
Velikost parcele (LS)	1
Velikost trgovanja (TS)	100000
Marža% (M)	5%
Zahtevano kritje (MR=P*TS*LS*M) v USD	5566.9
Nominalni znesek posla (N = P*LS*TS) v USD	111338

Dolgoročno (nakup)	Sprememba cene	Zaključna cena	Dobiček/izguba
Ugodno	3%	1.1467	3340
Zmerno	0.50%	1.1189	560
Neugodno	-3%	1.0799	-3340
Stres	-6%	1.0466	-6670
Kratko (SELL)	Sprememba cene	Zaključna cena	Dobiček/izguba
Ugodno	-3%	1.0799	3340
Zmerno	-0.50%	1.1077	560
Neugodno	3%	1.1467	-3340
Stres	6%	1.1801	-6680

Ne glede na izgubo na trgu v stresnem scenariju ni mogoče izgubiti več, kot je bilo deponirano, zaradi veljavne politike zaščite pred negativnim stanjem.

ISEC Wealth Management Ltd.

nadzoruje in ureja ciprska komisija za vrednostne papirje in borzo (CySEC) številka licence: 356/18. Registrska številka podjetja: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. nadstropje, 3020-Limassol, Ciper

Telefon: +357 25 262 132; faks: +357 25 005 324

Spletna stran: www.is-wm.com E-naslov: office@is-wm.com

STROŠKI:

Preden začnete trgovati z valutnimi pogodbami CFD, se morate seznaniti z vsemi enkratnimi, tekočimi in stranskimi stroški, ki jih boste imeli.

Ti stroški bodo zmanjšali neto dobiček ali povečali izgubo.

Enkratni stroški: razpon (razlika med prodajno in nakupno ceno). Razpon je odvisen od številnih različnih dejavnikov, med drugim od nestanovitnosti in likvidnosti osnovnega instrumenta, velikosti hipotetičnega posla in časa dneva), provizija, razmik za pretvorbo valute (provizija, ki se zaračuna za pretvorbo realiziranega dobička/izgube iz valute instrumenta v valuto računa). Zgornji primer bo povzročil denarne stroške v višini 32,12 EUR z odstotkom 0,03212 %.

Tekoči stroški: transakcijski stroški portfelja (vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt), drugi tekoči stroški (vpliv stroškov, ki jih imamo vsako leto za upravljanje vaših naložb), stroški financiranja ali zamenjave (nastanejo, kadar se posel ohrani čez noč, da bi odražali stroške financiranja vašega posla). Zgornji primer bo povzročil 81,80 EUR denarnih dnevni stroškov za kratko pozicijo (SELL) z 0,0818-odstotnim odstotkom, za dolgo pozicijo (BUY) pa vam bo v trenutnih tržnih razmerah prinesel 25,10 EUR dnevni stroškov z 0,0251-odstotnim odstotkom.

Dnevni skupni stroški bodo znašali 113,92 EUR za kratko pozicijo (0,11392 %) in 7,02 EUR (0,0702 %) za dolgo pozicijo.

Naključni stroški: provizije za uspešnost (ki se zaračunajo od vaše naložbe, če produkt preseže svojo referenčno vrednost). Drugi stroški niso odvisni

za izdelek, jih preverite na [spletni strani družbe na seznamu provizij in nadomestil](#).

Kaj se zgodi, če ne moremo izplačati?

Družba je članica odškodninskega sklada za vlagatelje ("sklad") za stranke ciprskih investicijskih podjetij in drugih investicijskih podjetij, ki niso kreditne institucije. Cilj Sklada je zavarovati terjatve kritih strank do članov Sklada (tj. Družbe) s plačilom nadomestila za njihove terjatve, ki izhajajo iz kritih storitev, ki so jih opravili njegovi člani, dokler je ugotovljeno, da Družba ni izpolnila svojih obveznosti. Če Družba ne more izpolniti svojih obveznosti v zvezi s sredstvi strank, vašo naložbo krije odškodninski sklad za vlagatelje, ki krije upravičene naložbe do 20.000 EUR na osebo.

Kako lahko vložim pritožbo?

1. s pošiljanjem po pošti ali osebno oddajo pritožbenega obrazca, navedenega v obrazcu na spletni strani o pritožbenem postopku, na naslednjem naslovu: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Ciper, naslovljeno na upravo za pritožbe.

2. Z elektronsko predložitvijo obrazca za pritožbe na naslednji e-poštni naslov: **compliance@is-wm.com**

Če menite, da vaša pritožba ni bila zadovoljivo rešena, se lahko obrnete na finančnega varuha človekovih pravic Republike Ciper. Za več informacij glej www.financialombudsman.gov.cy.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Informacije v tem dokumentu s ključnimi informacijami ne predstavljajo priporočila za nakup ali prodajo izdelka in ne nadomeščajo individualnega posvetovanja s finančnim svetovalcem. Za izčrpne pogoje v zvezi s tem produktom, ki niso zajeti v dokumentu s ključnimi informacijami, glejte pogodbene pogoje, ki so vam na voljo na [spletnem mestu družbe](#).