

Документ с ключова информация - CFD върху индекси

Това е илюстративен документ с ключова информация (ДКИ), който има за цел да съдържа описание на пример за този продукт, неговите характеристики, рисковете и разходи. Разходите и изпълнението на вашата действителна транзакция могат да се различават от този пример в зависимост от подробностите на вашата транзакция.

ЦЕЛ

Този документ ви предоставя ключова информация за този инвестиционен продукт. Той не е маркетингов материал. Информацията се изисква от закона, за да ви помогне да разберете естеството, рисковете, разходите, потенциалните печалби и загуби на този продукт и да ви помогне да го сравните с други продукти.

ПРОДУКТ

Име на продукта: **Индексен договор за разлика (Index CFD)**

Производител на продукта ("Дружеството"): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020- Limassol, Cyprus; телефон +357 25 262 132; номер на лиценза 356/18.

Компетентен орган: Кипърска комисия за ценни книжа и борси.

Дата на изготвяне на КИД/най-новата редакция: **23/08/2024**

 **Предстои ви да закупите продукт, който не е прост и може да е труден за разбиране.**

КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА ТОЗИ ПРОДУКТ?

Тип:

Индексният договор за разлика (Index CFD) е финансов инструмент с ливъридж, който се търгува извънборсово, а не на регулиран пазар. Стойността му се определя въз основа на стойността на базовия актив.

Цели:

Целта на CFD е да позволи на инвеститора да получи експозиция към движението на стойността на базовия индекс (независимо дали е нагоре или надолу), без да притежава базовия индекс. Експозицията е с ливъридж, тъй като CFD изисква само малка част от условната стойност на договора да бъде внесена предварително като първоначален маржин.

Например, ако инвеститор закупи 1 лот CFD (1 лот се равнява на 1 индексен договор) върху индекса US100 с първоначален маржин от 10 % и базова цена на US100 от 19500, първоначалната инвестиция ще бъде USD 1950 или еквивалента във валутата на вашата сметка. Ефектът на ливъридж, в този случай 10:1 (1 / 0,1). С всяка промяна на цената на базовия индекс с един долар стойността на CFD се променя с 1 USD. Например, ако инвеститорият е къс (продава) и пазарът намалява стойността си, ще бъде реализирана печалба от 1 USD за всеки спад на този пазар с един долар. Ако обаче пазарът увеличава стойността си, ще бъде реализирана загуба от 1 долар за всеки един долар, с който пазарът увеличава стойността си. Обратно, ако инвеститорият държи дълга (купуваща) позиция, печалба се реализира в съответствие с всяко увеличение на този пазар, а загуба - за всяко намаление на пазара.

Колко време трябва да го държи и мога ли да изтегля парите си по-рано?

Като цяло за CFD няма препоръчителен период на държане и всеки отделен инвеститор може да определи най-подходящия период на държане въз основа на собствената си индивидуална стратегия за търговия и цели. Няма специфични за продукта ограничения за ранно теглене на пари.

Предназначен инвеститор на дребно:

Търговията с този продукт не е подходяща за всеки. Този продукт обикновено се използва от инвеститори, които: 1) искат да получат краткосрочна експозиция на финансови инструменти; 2) търгуват с пари, които могат да си позволят да загубят; 3) имат диверсифициран инвестиционен и спестовен портфейл; 4) имат висок толеранс към риска; и 5) разбират въздействието и рисковете, свързани с търговията с ливъридж.

Екологични, социални и управленски фактори (ESG Sustainable Factors) / Устойчивост:

ISEC Wealth Management Ltd.

под надзора и регулацията на Кипърската комисия за ценни книжа и борси (CySEC) Номер на лиценза: 356/18. Регистрационен номер на дружеството: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Cyprus

Тел.: +357 25 262 132; Факс: +357 25 005 324

Уебсайт: www.is-wm.com Електронна поща: office@is-wm.com



ISEC
WEALTH MANAGEMENT

Продуктите на CFD са неустойчиви инструменти на ЕСГ. Приемайки Общите условия и цялата правна документация на Заявлението за откриване на сметка, клиентът разбира и приема да инвестира с неустойчиви/ESG инструменти.

ISEC Wealth Management Ltd.

под надзора и регулацията на Кипърската комисия за ценни книжа и борси (CySEC) Номер на лиценза: 356/18. Регистрационен номер на дружеството:
HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Cyprus

Тел.: +357 25 262 132; Факс: +357 25 005 324

Уебсайт: www.is-wm.com Електронна поща: office@is-wm.com

КАКВИ СА РИСКОВЕТЕ И КАКВО МОГА ДА ПОЛУЧА В ЗАМЯНА?

Risk Indicator:



Обобщеният показател за риск е ориентир за нивото на риск на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва каква е вероятността продуктът да загуби пари в резултат на движението на цените на пазара или риска от контрагента. Този продукт е класифициран като 7 от 7, което е най-високият рисков клас. Този рейтинг отразява високата вероятност да възникнат потенциални загуби. Търговските рискове се увеличават от ливъриджа (мултипликатора на риска) - общата загуба, която можете да претърпите, може значително да надхвърли инвестираната или депозираната сума. Печалбата или загубата могат да варират значително във времена на висока волатилност или пазарна/икономическа несигурност. Такива колебания са още по-значителни, ако позициите са с ливъридж, и също могат да се отразят неблагоприятно на Вашата позиция. В резултат на това може да се наложи бързо или често да бъдат отправяни искания за допълнително обезпечение. В случай на неизпълнение позициите ви могат да бъдат принудително прекратени и вие ще понесете загуби. Търгувайте само след като сте осъзнали и приели рисковете. Трябва внимателно да обмислите дали търговията с продукти с ливъридж е подходяща за вас.

Сценарии за изпълнение:

Какво ще получите от този продукт зависи от бъдещото представяне на пазара. Развитието на пазарите в бъдеще е несигурно и не може да бъде точно прогнозирано. Поемайки ангажимент за пазарна транзакция, която ще се осъществи в бъдеще, когато CFD-то бъде затворено, ще трябва предварително да прецените каква част от средствата ще са Ви необходими. Това може да се окаже трудно и може да ви изложи на риска да се наложи да осъществите сделка, от която не се нуждаете, или да се наложи да сключите допълнителна сделка на свободния пазар, ако трябва да купите повече или да продадете валута.

Показаните сценарии са илюстрации, основани на резултати от миналото и на определени допускания. Пазарите биха могли да се развият по съвсем различен начин в бъдеще. Стресовият сценарий показва какво бихте могли да получите обратно при екстремни пазарни обстоятелства.

Индекс CFD	100 ЩАТСКИ ДОЛАРА
Начална цена (P)	19500.00
Размер на парцела (LS)	1
Размер на търговията (TS=P)	19500
Марж% (M)	10%
Изискване за марж (MR=P*TS*LS*M) в USD	1950
Номинална стойност на сделката (N = P*LS*TS) в USD	19500

Дългосрочен (BUY)	Промяна в цената	Цена на затваряне	Печалба/загуба
Благоприятно	3%	20085.00	585
Умерен	0.50%	19597.50	97.5
Неблагоприятно	-3%	18915.00	-585
Стрес	-6%	18330.00	-1170
Къси (SELL)	Промяна в цената	Цена на затваряне	Печалба/загуба

ISEC Wealth Management Ltd.

под надзора и регулацията на Кипърската комисия за ценни книжа и борси (CySEC) Номер на лиценза: 356/18. Регистрационен номер на дружеството: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Cyprus

Тел.: +357 25 262 132; Факс: +357 25 005 324

Уебсайт: www.is-wm.com Електронна поща: office@is-wm.com



ISEC
WEALTH MANAGEMENT

Благоприятно	-3%	18915.00	585
Умерен	-0.50%	19402.50	97.5
Неблагоприятно	3%	20085.00	- 585
Стрес	6%	20670.00	- 1170

ISEC Wealth Management Ltd.

под надзора и регулацията на Кипърската комисия за ценни книжа и борси (CySEC) Номер на лиценза: 356/18. Регистрационен номер на дружеството:
HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Cyprus

Тел.: +357 25 262 132; Факс: +357 25 005 324

Уебсайт: www.is-wm.com Електронна поща: office@is-wm.com

Независимо от пазарната загуба при стрес сценария, не е възможно да се загуби повече, отколкото е било депозирано, поради въведената политика за защита от отрицателен баланс.

РАЗХОДИ:

Преди да започнете да търгувате с индексен CFD, трябва да се запознаете с всички еднократни, текущи и допълнителни разходи, които ще понесете. Тези разходи ще намалят всяка нетна печалба или ще увеличат загубите ви.

Еднократни разходи: спред (разликата между цената купува (продава) и цената продава (купува)). Спредът зависи от много различни фактори, включително, но не само, от волатилността и ликвидността на базовия инструмент, размера на условната сделка и времето на деня), комисиона, спред за конвертиране на валута (таксата, начислявана за конвертиране на реализираната печалба/загуба от валутата на инструмента във валутата на сметката). Примерът по-горе ще доведе до парични разходи в размер на 0,85 щатски долара с процент 0,004358%.

Текущи разходи: разходи за трансакции в портфейла (въздействието на разходите за закупуване и продажба на базови инвестиции за продукта), други текущи разходи (въздействието на разходите, които поемаме всяка година за управление на вашите инвестиции), разходи за финансиране или суапове (възникват, когато дадена сделка се съхранява през нощта, за да се отразят разходите за финансиране на вашата сделка). Примерът по-горе ще ви струва 0,83 щатски долара дневно за къса (SELL) позиция с процент 0,004256% и ще понесе 9,83 щатски долара парични дневни разходи за дълга (BUY) позиция с процент 0,05041% при средни/текущи пазарни условия.

Сумарните дневни разходи ще бъдат 0,02 USD за късата позиция (0,0001 %) и 10,68 USD (0,054769 %) за дългата позиция.

Инцидентни разходи: такси за постигнати резултати (удържат се от инвестицията ви, ако продуктът постигне по-добри резултати от своя бенчмарк). Други такси не зависят от за продукта, моля, проверете ги на [уебсайта на компанията в таблицата за комисиони и такси](#).

Какво се случва, ако не можем да изплатим средства?

Дружеството е член на Фонда за компенсирание на инвеститорите ("Фонда") за клиенти на кипърски инвестиционни посредници (КПИ) и други инвестиционни посредници (ИП), които не са кредитни институции. Целта на Фонда е да обезпечи вземанията на обхванатите клиенти срещу членовете на Фонда (т.е. Дружеството) чрез изплащане на компенсации за техните вземания, произтичащи от обхванатите услуги, предоставени от неговите членове, доколкото е установено неизпълнение на задълженията от страна на Дружеството. Ако Дружеството не може да изпълни задължението си по отношение на средствата на клиентите, вашата инвестиция се покрива от Фонда за компенсирание на инвеститорите, който покрива допустими инвестиции в размер до 20 000 евро на лице.

Как мога да подам жалба?

1. Като изпратите по пощата или връчите лично формуляра за жалби, посочен във формуляра на уебстраницата за процедури за жалби, на следния адрес: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cyprus, адресиран до отдел "Управление на жалбите".

2. Като изпратите формуляра за жалби по електронен път на следния електронен адрес: compliance@is-wm.com

Ако не смятате, че жалбата ви е била разрешена по задоволителен начин, можете да се обърнете към финансовия омбудсман на Република Кипър. За повече информация вижте www.financialombudsman.gov.cy.

ДРУГА РЕЛЕВАНТНА ИНФОРМАЦИЯ

Информацията, съдържаща се в този документ с ключова информация, не представлява препоръка за покупка или продажба на продукта и не замества индивидуалната консултация с финансов съветник. За изчерпателни условия, свързани с този продукт, които не се съдържат в документа с ключова информация, моля, вижте условията на договора, предоставени ви на [уебсайта на дружеството](#).