

Dokument s klíčovými informacemi - CFD na indexy

Toto je ilustrativní dokument s klíčovými informacemi (KID), který má obsahovat popis příkladu tohoto produktu, jeho výkonnosti, rizik a souvisejících nákladů. Náklady a výkonnost vaší skutečné transakce se mohou od tohoto příkladu lišit v závislosti na podrobnostech vaší transakce.

ÚČEL

Tento dokument vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o marketingový materiál. Informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly pochopit povahu, rizika, náklady, potenciální zisky a ztráty tohoto produktu a aby vám pomohly porovnat jej s jinými produkty.

VÝROBEK

Název produktu: **Indexová smlouva o rozdílu (Index CFD)**

Výrobce výrobku (společnost): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020- Limassol, Kypr; telefon +357 25 262 132; číslo licence 356/18.

Příslušný orgán: Kyperská komise pro cenné papíry. Datum

vyhotovení/poslední revize KID: **23/08/2024**



Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět. CO JE

TO ZA PRODUKT?

Typ:

Indexový kontrakt na vyrovnání rozdílu (Index CFD) je pákový finanční nástroj obchodovaný na mimoburzovním trhu, nikoli na regulovaném trhu. Jeho hodnota se určuje na základě hodnoty podkladového aktiva.

Cíle:

Cílem CFD je umožnit investorovi získat pákový efekt vůči pohybu hodnoty podkladového indexu (ať už nahoru nebo dolů), aniž by podkladový index vlastnil. Expozice je páková, protože CFD vyžaduje pouze malou část pomyslné hodnoty kontraktu, která musí být složena předem jako počáteční marže.

Pokud například investor koupí 1 lot CFD (1 lot se rovná 1 indexovému kontraktu) na index US100 s počáteční marží ve výši 10 % a podkladovou cenou US100 19500, počáteční investice bude 1950 USD nebo ekvivalent v měně vašeho účtu. Vliv pákového efektu, v tomto případě 10:1 (1 / 0,1). Každou změnou ceny podkladového indexu o jeden dolar se hodnota CFD změní o 1 USD. Například pokud je investor krátký (prodává) a trh klesá na hodnotě, za každý pokles tohoto trhu o jeden dolar dosáhne zisku 1 USD. Pokud však hodnota trhu vzroste, za každý jeden dolar, o který se hodnota trhu zvýší, vznikne ztráta 1 USD. Naopak, pokud investor drží dlouhou (nákupní) pozici, dosáhne zisku v souladu s každým růstem hodnoty tohoto trhu a ztráty při každém poklesu hodnoty trhu.

Jak dlouho bych ho měl držet a mohu si peníze vybrat dříve?

CFD obecně nemají doporučenou dobu držení a je na uvážení každého jednotlivého investora, aby určil nevhodnější dobu držení na základě své vlastní individuální obchodní strategie a cílů. Pro předčasný výběr peněz neexistují žádná omezení specifická pro daný produkt.

Zamýšlený maloobchodní investor:

Obchodování s tímto produktem není vhodné pro každého. Tento produkt běžně využívají investoři, kteří 1) chtějí získat krátkodobou expozici vůči finančním nástrojům; 2) obchodují s penězi, které si mohou dovolit ztratit; 3) mají diverzifikované investiční a spořicí portfolio; 4) mají vysokou toleranci k riziku a 5) chápou dopady a rizika spojená s obchodováním na páku.

Environmentální, sociální a správní faktory (ESG Sustainable Factors) / Udržitelnost:

Produkty CFD jsou neudržitelné nástroje/ESG. Přijetím obchodních podmínek a veškeré právní dokumentace k žádosti o otevření účtu klient rozumí a souhlasí s investováním do neudržitelných/ESG nástrojů.

ISEC Wealth Management Ltd.

JAKÁ JSOU RIZIKA A CO BYCH ZA TO MOHL ZÍSKAT?

Risk Indicator:



Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt přijde o peníze v důsledku cenových pohybů na trhu nebo rizika protistrany. Tento produkt byl klasifikován jako 7 ze 7, což je nejvyšší riziková třída. Toto hodnocení odráží vysokou pravděpodobnost, že může dojít k potenciálním ztrátám. Obchodní rizika jsou umocněna pákovým efektem (násobitelem rizika) - celková ztráta, kterou můžete utrpět, může výrazně převýšit investovanou nebo vloženou částku. Zisk nebo ztráta se mohou výrazně lišit v době vysoké volatility nebo tržní/ekonomické nejistoty. Takové výkyvy jsou ještě výraznější, pokud jsou pozice financovány pákovým efektem, a mohou mít rovněž nepříznivý vliv na vaši pozici. V důsledku toho může dojít k rychlým nebo častým výzvám k úhradě marže. V případě selhání mohou být vaše pozice nuceně ukončeny a vy ponese ztráty. Obchodujte pouze poté, co si uvědomíte a přijmete rizika. Měli byste pečlivě zvážit, zda je pro vás obchodování s pákovými produkty vhodné.

Scénáře výkonu:

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Vývoj trhů v budoucnu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět. Tím, že se zavázete k tržní transakci, která se uskuteční v budoucnu, až bude CFD uzavřeno, budete muset předem posoudit, kolik prostředků budete potřebovat. To může být obtížné a mohlo by vás to vystavit riziku, že budete muset dokončit transakci, kterou nepotřebujete, nebo že budete muset uzavřít další transakci na volném trhu, pokud budete potřebovat koupit více nebo prodat měnu.

Uvedené scénáře jsou ilustrací založenou na výsledcích z minulosti a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet zcela odlišně. Zátěžový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních okolností.

Index CFD	100 AMERICKÝCH DOLARŮ
Počáteční cena (P)	19500.00
Velikost pozemku (LS)	1
Velikost obchodu (TS=P)	19500
Marže% (M)	10%
Požadovaná marže (MR=P*TS*LS*M) v USD	1950
Pomyslná částka obchodu (N = P*LS*TS) v USD	19500

Dlouhý (BUY)	Změna ceny	Závěrečná cena	Zisk/ztráta
Příznivé	3%	20085.00	585
Mírná	0.50%	19597.50	97.5
Nepříznivé	-3%	18915.00	-585
Stres	-6%	18330.00	-1170
Krátké (SELL)	Změna ceny	Závěrečná cena	Zisk/ztráta
Příznivé	-3%	18915.00	585
Mírná	-0.50%	19402.50	97.5
Nepříznivé	3%	20085.00	-585
Stres	6%	20670.00	-1170

ISEC Wealth Management Ltd.

Bez ohledu na ztrátu na trhu v zátěžovém scénáři není možné ztratit více, než bylo uloženo, a to díky zavedené politice ochrany záporného zůstatku.

NÁKLADY:

Než začnete obchodovat s indexovými CFD, měli byste se seznámit se všemi jednorázovými, průběžnými a vedlejšími náklady, které ponese. Tyto náklady sníží případný čistý zisk nebo zvýší vaše ztráty.

Jednorázové náklady: spread (rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou). Spread závisí na mnoha různých faktorech, mimo jiné na volatilitě a likviditě podkladového aktiva, velikosti pomyslného obchodu a denní době, provize, spread za konverzi měny (poplatek účtovaný za konverzi realizovaného zisku/ztráty z měny nástroje do měny účtu). Výše uvedený příklad bude mít za následek peněžní náklady ve výši 0,85 USD s procentním podílem 0,004358 %.

Průběžné náklady: transakční náklady portfolia (dopad nákladů na náš nákup a prodej podkladových investic pro produkt), ostatní průběžné náklady (dopad nákladů, které každoročně vynaložíme na správu vašich investic), náklady na financování nebo swapy (vznikají, když je obchod držen přes noc, aby odrážely náklady na financování vašeho obchodu). Výše uvedený příklad vás bude stát 0,83 USD denně za krátkou (SELL) pozici s procentem 0,004256 % a za dlouhou (BUY) pozici s procentem 0,05041 % vám při průměrných/aktuálních tržních podmínkách vzniknou 9,83 USD peněžní denní náklady.

Denní souhrnné náklady budou činit 0,02 USD pro krátkou pozici (0,0001 %) a 10,68 USD (0,054769 %) pro dlouhou pozici.

Vedlejší náklady: výkonnostní poplatky (strhávají se z vaší investice, pokud produkt překoná svůj srovnávací ukazatel). Ostatní poplatky nejsou závislé na produkt, zkontrolujte si je laskavě na [webových stránkách společnosti v seznamu provizí a poplatků](#).

Co se stane, když nebudeme moci vyplatit peníze?

Společnost je členem Fondu pro odškodnění investorů (dále jen "Fond") pro zákazníky kyperských investičních společností (CIF) a jiných investičních společností (IF), které nejsou úvěrovými institucemi. Předmětem činnosti Fondu je zajištění pohledávek krytých zákazníků vůči členům Fondu (tj. Společnosti) vyplacením náhrad za jejich nároky vyplývající z krytých služeb poskytovaných jeho členy, pokud bylo zjištěno neplnění závazků ze strany Společnosti. Pokud Společnost nemůže splnit svůj závazek týkající se finančních prostředků klientů, je vaše investice kryta z Fondu pro odškodnění investorů, který kryje způsobilé investice až do výše 20 000 EUR na osobu.

Jak mohu podat stížnost?

1. Zasláním poštou nebo osobním doručením formuláře stížnosti uvedeného ve formuláři na webové stránce s postupem pro podávání stížností na následující adrese: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Kypr, adresováno oddělení pro vyřizování stížností.
2. Zasláním formuláře stížnosti elektronicky na následující e-mailovou adresu: compliance@is-wm.com.

Pokud se domníváte, že vaše stížnost nebyla uspokojivě vyřešena, můžete se obrátit na finančního ombudsmana Kyperské republiky. Další informace naleznete na adrese www.financialombudsman.gov.cy.

DALŠÍ DŮLEŽITÉ INFORMACE

Informace obsažené v tomto dokumentu s klíčovými informacemi nepředstavují doporučení k nákupu nebo prodeji produktu a nenahrazují individuální konzultaci s finančním poradcem. Komplexní podmínky týkající se tohoto produktu, které nejsou obsaženy v dokumentu s klíčovými informacemi, naleznete ve smluvních podmínkách, které jsou vám poskytnuty na [webových stránkách společnosti](#).