

## Kiemelt információs dokumentum - CFD az indexekre

Ez egy szemléltető Kiemelt Információs Dokumentum (KID), amely a termék egy példájának, teljesítményének, kockázatainak és költségeinek leírását hivatott tartalmazni. Az Ön tényleges tranzakciójának költségei és teljesítménye az Ön tranzakciójának részleteitől függően eltérhet ettől a példától.

### CÉLKITŰZÉS

Ez a dokumentum a befektetési termékkel kapcsolatos legfontosabb információkat tartalmazza. Nem marketinganyag. A tájékoztatásra azért van szükség, hogy segítsen Önnek megérteni a termék jellegét, kockázatait, költségeit, lehetséges nyereségeit és veszteségeit, és hogy segítsen Önnek összehasonlítani azt más termékekkel.


### TERMÉK

Termék neve: **Index Contract for Difference (Index CFD)**

A termék gyártója (a Társaság): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. emelet, 3020 Limassol, Ciprus; telefonszám: +357 25 262 132; engedélyszám: 356/18.

Illetékes hatóság: Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet. A KID

elkészítésének/legutóbbi felülvizsgálatának időpontja: **2024.08.23.**

 **Ön egy olyan termék megvásárlása előtt áll, amely nem egyszerű és nehezen érthető. MI EZ A**

### TERMÉK?

#### Típus:

Az Index CFD (Index CFD) egy olyan tőkeáttételes pénzügyi eszköz, amellyel OTC (over-the-counter) alapon kereskednek, és nem a szabályozott piacon. Értékét egy mögöttes eszköz értéke alapján határozzák meg.

#### Célok:

A CFD célja, hogy a befektető tőkeáttételes kitétséget szerezzen a mögöttes index értékének mozgásában (akár emelkedik, akár csökken) anélkül, hogy birtokolná a mögöttes indexet. A kitétség tőkeáttételes, mivel a CFD csak a szerződés névértékének kis hányadát kell előre letétbe helyezni kezdeti biztosítékként.

Például, ha egy befektető 1 tétel CFD-t vásárol (1 tétel 1 indexkontraktusnak felel meg) az US100 indexre, 10%-os kezdeti letéti árréssel és 19500-as US100-as alapárral, akkor a kezdeti befektetés 1950 USD vagy ennek megfelelő összeg lesz a számlája pénzmemében. A tőkeáttétel hatása, ebben az esetben 10:1 (1 / 0,1). A mögöttes index árfolyamának minden egyes egységnyi változásával a CFD értéke 10-szeresével változik. Például, ha a befektető shortol (elad) és a piac értéke csökken, akkor minden egyes egységnyi csökkenés után 10 dollár nyereséget kap. Ha azonban a piac értéke növekszik, akkor a piac minden egyes egységnyi értékének növekedése után 10 dollár veszteség keletkezik. Ezzel szemben, ha a befektető long (vételi) pozíciót tart, akkor az adott piac minden növekedésével összhangban nyereséget, a piac minden csökkenésével összhangban pedig veszteséget termel.

#### Mennyi ideig kell tartanom, és kivehetem-e a pénzemet idő előtt?

A CFD-knek általában nincs ajánlott tartási időszaka, és minden egyes befektető saját belátására van bízva, hogy saját egyéni kereskedési stratégiája és céljai alapján meghatározza a legmegfelelőbb tartási időszakot. A korai pénzkivételrel kapcsolatban nincsenek termékspecifikus korlátozások.

#### Célzott lakossági befektető:

A termékkel való kereskedés nem mindenki számára megfelelő. Ezt a terméket általában olyan befektetők használják, akik 1) rövid távú kitétséget szeretnének szerezni a pénzügyi eszközökben; 2) olyan pénzzel kereskednek, amelynek elvesztését megengedhetik maguknak; 3) diverzifikált befektetési és megtakarítási portfólióval rendelkeznek; 4) magas kockázattűrő képességgel rendelkeznek; és 5) megértik a tőkeáttételes kereskedés hatását és kockázatait.

#### Környezeti, társadalmi és kormányzási (ESG fenntartható tényezők) / Fenntarthatóság:

A CFD termékek nem fenntartható/ESG eszközök. Az ügyfél a számlanyitási kérelem Általános Szerződési Feltételeit és valamennyi jogi dokumentációját elfogadva tudomásul veszi és elfogadja, hogy nem fenntartható/ESG eszközökkel fektet be.

ISEC Wealth Management Ltd.

a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet (CySEC) felügyelete és szabályozása alatt áll. Engedélyszám: 356/18. Cégjegyzékszám: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. emelet, 3020-Limassol, Ciprus

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

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

## MILYEN KOCKÁZATOKKAL JÁR, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

### Risk Indicator:



Az összefoglaló kockázati mutató a termék kockázati szintjét jelzi más termékekhez képest. Azt mutatja, hogy a termék a piaci ármozgások vagy a partnerkockázat következtében milyen valószínűséggel veszít pénzt. Ez a termék a 7 - ből 7-es osztályba került besorolásra, ami a legmagasabb kockázati osztálynak felel meg. Ez a besorolás azt tükrözi, hogy a lehetséges veszteségek bekövetkezésének nagy a valószínűsége. A kereskedési kockázatokat felnagyítja a tőkeáttétel (kockázati szorzó) - az Ön által elszendvedhető teljes veszteség jelentősen meghaladhatja a befektetett vagy letétbe helyezett összeget. A nyereség vagy veszteség jelentősen változhat nagy volatilitás vagy piaci/gazdasági bizonytalanság idején. Ezek az ingadozások még jelentősebbek, ha a pozíciók tőkeáttételesek, és az Ön pozícióját is hátrányosan érinthetik. Ennek eredményeképpen gyorsan vagy gyakran előfordulhat, hogy a margin lehívások gyorsan vagy gyakran megtörténnek. Nemteljesítés esetén az Ön pozícióit kötelezően megszüntethetik, és Önt veszteségek terhelhetik. Csak akkor kereskedjen, ha tudomásul vette és elfogadta a kockázatokat. Alaposan mérlegelje, hogy a tőkeáttételes termékekkel való kereskedés megfelelő-e Önnek.

### Teljesítmény-forgatókönyvek:

Az, hogy mit fog kapni ebből a termékből, a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A piacok jövőbeli alakulása bizonytalan, és nem lehet pontosan megjósolni. Azzal, hogy elkötelezi magát egy olyan piaci tranzakció mellett, amely a CFD lezárásakor a jövőben fog megtörténni, előre fel kell mérnie, hogy mekkora összegre lesz szüksége a pénzeszközökből. Ez nehéz lehet, és kiteheti Önt annak a kockázatának, hogy olyan tranzakciót kell végrehajtania, amelyre nincs szüksége, vagy további tranzakciót kell kötnie a nyílt piacon, ha több devizát kell vásárolnia vagy eladnia.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp is alakulhatnak. A stresszforogatókönyv azt mutatja, hogy mit kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények között.

Index CFD	US100
Nyitóár (P)	19500.00
Tétel mérete (LS)	1
Kereskedelmi méret (TS=P)	19500
Margin% (M)	10%
Margin-szükséglet (MR=P*TS*LS*M) USD-ben	1950
A kereskedés névleges összege (N = P*LS*TS) USD-ben kifejezve.	19500

Hosszú (VÁSÁRLÁS)	Árváltozás	Záróár	Nyereség/veszteség
Kedvező	3%	20085.00	585
Mérsékelt	0.50%	19597.50	97.5
Kedvezőtlen	-3%	18915.00	-585
Stressz	-6%	18330.00	-1170
Rövid (SELL)	Árváltozás	Záróár	Nyereség/veszteség
Kedvező	-3%	18915.00	585

### ISEC Wealth Management Ltd.



**ISEC**  
WEALTH MANAGEMENT

Mérsékelt	-0.50%	19402.50	97.5
Kedvezőtlen	3%	20085.00	- 585
Stressz	6%	20670.00	- 1170

**ISEC Wealth Management Ltd.**

a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsd felügyelet (CySEC) felügyelete és szabályozása alatt áll. Engedélyszám: 356/18. Cégjegyzékszám: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. emelet, 3020-Limassol, Ciprus

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

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

Függetlenül a piaci veszteségtől a stresszforatókönyvben, a negatív egyenlegvédelmi politika miatt nem lehet többet veszíteni, mint amennyit letétbe helyeztek.

#### **KÖLTSÉGEK:**

Mielőtt elkezdene kereskedni egy Index CFD-vel, meg kell ismerkednie az összes egyszeri, folyamatos és járulékos költséggel, amelyet viselni fog. Ezek a költségek csökkentik a nettó nyereséget, vagy növelik a veszteséget.

Egyszeri költségek: spread (a vételi (eladási) árfolyam és a vételi (eladási) árfolyam közötti különbség). A spread számos különböző tényezőtől függ, többek között a mögöttes volatilitástól és likviditástól, a fiktív ügylet nagyságától és a napszaktól, jutalék, devizakonverziós spread (a realizált nyereség/veszteség instrumentum pénzneméről a számla pénznemére történő átváltásáért felszámított díj). A fenti példa 0,85 USD monetáris költséggel jár, 0,004358%-os százalékkal.

Folyamatos költségek: portfólió tranzakciós költségek (a termék alapjául szolgáló befektetések megvásárlásának és eladásának költségei), egyéb folyamatos költségek (az Ön befektetéseinek kezelésével kapcsolatban évente felmerülő költségek hatása), finanszírozási vagy swapköltségek (amelyek akkor merülnek fel, ha egy kereskedést egy éjszakán át tartunk, hogy tükrözzék a kereskedés finanszírozásának költségeit). A fenti példa 0,83 USD napi költséget jelent Önnek egy 0,004256%-os százalékos rövid (SELL) pozíció esetén, és 9,83 USD napi monetáris költséget jelent egy 0,05041%-os százalékos hosszú (BUY) pozíció esetén átlagos/jelenlegi piaci körülmények között.

A napi összesített költségek 0,02 USD a rövid pozíció esetében (0,0001 %) és 10,68 USD (0,054769 %) a hosszú pozíció esetében.

Mellékköltségek: teljesítménydíjak (a befektetéséből vonják le, ha a termék felülmúlja a referenciaértékét). Az egyéb díjak nem függenek a termékre vonatkozóan, kérjük, ellenőrizze ezeket a [Társaság honlapján a jutalékok és díjak listáján](#).

#### **Mi történik, ha nem tudunk kifizetni?**

A Társaság tagja a ciprusi befektetési vállalkozások (CIF-ek) és más, nem hitelintézeteknek minősülő befektetési vállalkozások (IF-ek) ügyfelei számára létrehozott Befektetői Kártalanítási Alapnak ("Alap"). Az Alap célja, hogy az Alap tagjaival (azaz a Társasággal) szemben biztosítsa az érintett ügyfelek követeléseit az Alap tagjai által nyújtott fedezett szolgáltatásokból eredő követeléseikért járó kártalanítás kifizetése révén, amennyiben megállapítható, hogy a Társaság nem teljesítette kötelezettségeit. Ha a Társaság nem tudja teljesíteni az ügyfelek pénzeszközeivel kapcsolatos kötelezettségét, az Ön befektetését a Befektetői Kártalanítási Alap fedezi, amely személyenként legfeljebb 20 000 euróig fedezi a támogatható befektetéseket.

#### **Hogyan tehetek panaszt?**

1. A panaszjelzési weboldalon található formanyomtatványon említett panaszbeadvány postai úton történő elküldésével vagy személyes átadásával az alábbi címen: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. emelet, 3020 Limassol, Ciprus, a Panaszkezelőnek címezve.

2. A panaszbejelentő űrlap elektronikus úton történő benyújtásával a következő e-mail címen: **compliance@is-wm.com**.

Ha úgy érzi, hogy panaszát nem sikerült kielégítően megoldani, panaszával fordulhat a Ciprusi Köztársaság pénzügyi ombudsmanjához. További információért lásd: [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

#### **EGYÉB LÉNYEGES INFORMÁCIÓK**

A jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban szereplő információk nem minősülnek a termék megvásárlására vagy eladására vonatkozó ajánlásnak, és nem helyettesítik a pénzügyi tanácsadóval való egyéni konzultációt. A termékkel kapcsolatos, a KID-ben nem szereplő átfogó feltételekért kérjük, olvassa el a [Társaság honlapján](#) az Ön rendelkezésére bocsátott szerződési feltételeket.