

## Documento de informação fundamental - CFD sobre índices

Este é um Documento de Informação Fundamental (DIC) ilustrativo que se destina a conter uma descrição de um exemplo deste produto, o seu desempenho, riscos e custos envolvidos. Os custos e o desempenho da sua transação real podem diferir deste exemplo, dependendo dos detalhes da sua transação.

### OBJECTIVO

Este documento fornece-lhe informações essenciais sobre este produto de investimento. Não se trata de material de marketing. As informações são exigidas por lei para o ajudar a compreender a natureza, os riscos, os custos, os ganhos e as perdas potenciais deste produto e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

### PRODUTO

Nome do produto: **Contrato por diferença de índice (CFD de índice)**

Fabricante do produto (a Empresa): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020-Limassol, Chipre; telefone +357 25 262 132; número de licença 356/18.

Autoridade competente: Comissão dos Valores Mobiliários de Chipre.

Data de produção do KID/última revisão: **23/08/2024**

 **Está prestes a adquirir um produto que não é simples e que pode ser difícil de compreender. O**

### QUE É ESTE PRODUTO?

#### Tipo:

Um Contrato por Diferença sobre Índices (CFD sobre Índices) é um instrumento financeiro de alavancagem transaccionado numa base OTC (over-the-counter) e não num mercado regulamentado. O seu valor é determinado com base no valor de um ativo subjacente.

#### Objectivos:

O objetivo do CFD é permitir que um investidor obtenha uma exposição alavancada ao movimento do valor do índice subjacente (quer em alta quer em baixa), sem possuir o índice subjacente. A exposição é alavancada, uma vez que o CFD apenas exige que uma pequena proporção do valor nominal do contrato seja depositada antecipadamente como margem inicial.

Por exemplo, se um investidor comprar 1 lote de CFD (1 lote equivale a 1 contrato de índice) sobre o índice US100 com um montante de margem inicial de 10% e um preço subjacente de US100 de 19500, o investimento inicial será de 1950 USD ou o equivalente na moeda da sua conta. O efeito da alavancagem, neste caso 10:1 (1 / 0,1). Por cada alteração de um dólar no preço do índice subjacente, o valor do CFD altera-se em \$1. Por exemplo, se o investidor estiver curto (a vender) e o mercado diminuir de valor, será obtido um lucro de \$1 por cada diminuição de um dólar nesse mercado. No entanto, se o mercado aumentar de valor, será efectuada uma perda de \$1 por cada dólar que o mercado aumentar de valor. Inversamente, se um investidor mantiver uma posição longa (de compra), obtém-se um lucro em linha com quaisquer aumentos nesse mercado, e uma perda por quaisquer diminuições no mercado.

#### Durante quanto tempo devo mantê-lo e posso levantar o meu dinheiro mais cedo?

Os CFDs em geral não têm um período de detenção recomendado e cabe a cada investidor individual determinar o período de detenção mais adequado com base na sua própria estratégia e objectivos de negociação individuais. Não existem restrições específicas do produto relativamente à retirada antecipada de dinheiro.

#### Investidor de retalho previsto:

A negociação deste produto não é adequada para toda a gente. Este produto é normalmente utilizado por investidores que 1) pretendem ganhar exposição a curto prazo a instrumentos financeiros; 2) negociam com dinheiro que podem perder; 3) têm uma carteira diversificada de investimentos e poupanças; 4) têm uma elevada tolerância ao risco; e 5) compreendem o impacto e os riscos associados à negociação com alavancagem.

#### Factores ambientais, sociais e de governação (ESG Sustainable Factors) / Sustentabilidade:

#### ISEC Wealth Management Ltd.

supervisionada e regulamentada pela Comissão de Valores Mobiliários do Chipre (CySEC) Número de licença: 356/18. Número de registo da empresa: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Chipre

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)



Os produtos CFD são instrumentos não sustentáveis/ESG. Ao aceitar os Termos e Condições e toda a documentação legal do Pedido de Abertura de Conta, o cliente compreende e aceita investir com instrumentos não sustentáveis/ESG.

**ISEC Wealth Management Ltd.**

supervisionada e regulamentada pela Comissão de Valores Mobiliários do Chipre (CySEC) Número de licença: 356/18. Número de registo da empresa: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Chipre

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)

## QUAIS SÃO OS RISCOS E O QUE POSSO OBTER EM TROCA?

### Risk Indicator:



O indicador sumário de risco é um guia para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Mostra a probabilidade de o produto perder dinheiro em resultado de movimentos de preços no mercado ou do risco de contraparte. Este produto foi classificado com 7 numa escala de 7, que é a classe de risco mais elevada. Esta classificação reflecte uma elevada probabilidade de ocorrência de perdas potenciais. Os riscos de negociação são ampliados pela alavancagem (multiplicador de risco) - a perda total em que pode incorrer pode exceder significativamente o montante investido ou depositado. Os lucros ou perdas podem variar significativamente em períodos de elevada volatilidade ou de incerteza económica ou de mercado. Essas flutuações são ainda mais significativas se as posições forem alavancadas e podem também afetar negativamente a sua posição. Consequentemente, os valores de cobertura adicionais podem ser efectuados rápida ou frequentemente. Em caso de incumprimento, as suas posições podem ser encerradas compulsivamente e o investidor suportará perdas. Negocieie apenas depois de reconhecer e aceitar os riscos. Deve ponderar cuidadosamente se a negociação de produtos alavancados é adequada para si.

### Cenários de desempenho:

O que obterá com este produto depende do desempenho futuro do mercado. O desenvolvimento dos mercados no futuro é incerto e não pode ser previsto com exatidão. Ao comprometer-se com uma transação de mercado a ter lugar no futuro, quando o CFD for fechado, terá de avaliar antecipadamente a quantidade de fundos de que irá necessitar. Isto pode ser difícil e pode expô-lo ao risco de ter de completar uma transação de que não necessita ou de ter de efetuar uma nova transação no mercado aberto se necessitar de comprar mais ou vender moeda.

Os cenários apresentados são ilustrações baseadas em resultados do passado e em determinados pressupostos. Os mercados podem evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de stress mostra o que poderá receber em circunstâncias de mercado extremas.

Índice CFD	US100
Preço de abertura (P)	19500.00
Tamanho do lote (LS)	1
Dimensão da transação (TS=P)	19500
Margem% (M)	10%
Requisito de margem (MR=P*TS*LS*M) em USD	1950
Montante nocional da transação (N = P*LS*TS) em USD	19500

Longo (COMPRAR)	Alteração de preços	Preço de fecho	Lucro/perda
Favorável	3%	20085.00	585
Moderado	0.50%	19597.50	97.5
Desfavorável	-3%	18915.00	-585
Stress	-6%	18330.00	-1170
Curto (VENDER)	Alteração de preços	Preço de fecho	Lucro/perda
Favorável	-3%	18915.00	585

#### ISEC Wealth Management Ltd.

supervisionada e regulamentada pela Comissão de Valores Mobiliários do Chipre (CySEC) Número de licença: 356/18. Número de registo da empresa: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Chipre

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

Web: www.is-wm.com E-mail: office@is-wm.com



**ISEC**  
WEALTH MANAGEMENT

Moderado	-0.50%	19402.50	97.5
Desfavorável	3%	20085.00	- 585
Stress	6%	20670.00	- 1170

**ISEC Wealth Management Ltd.**

supervisionada e regulamentada pela Comissão de Valores Mobiliários do Chipre (CySEC) Número de licença: 356/18. Número de registo da empresa: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th. floor, 3020-Limassol, Chipre

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)

Independentemente da perda de mercado no cenário de stress, não é possível perder mais do que foi depositado devido à política de Proteção do Saldo Negativo em vigor.

#### **CUSTOS:**

Antes de começar a negociar um CFD sobre Índices, deve familiarizar-se com todos os custos únicos, contínuos e incidentais que irá suportar. Estes custos reduzirão qualquer lucro líquido ou aumentarão as suas perdas.

Custos não recorrentes: spread (a diferença entre o preço de compra (venda) e o preço de venda (compra)). O spread depende de muitos factores diferentes, incluindo, entre outros, a volatilidade e a liquidez subjacentes, a dimensão da transação nocional e a hora do dia), comissão, spread de conversão de moeda (a taxa cobrada pela conversão de lucros/perdas realizados da moeda do instrumento para a moeda da conta). Um exemplo acima incorrerá num custo monetário de 0,85 USD com uma percentagem de 0,004358%.

Custos contínuos: custos de transação da carteira (o impacto dos custos da nossa compra e venda de investimentos subjacentes para o produto), outros custos contínuos (o impacto dos custos que assumimos todos os anos para gerir os seus investimentos), custos de financiamento ou de swaps (incorridos quando uma transação é mantida durante a noite, para refletir o custo de financiamento da sua transação). Um exemplo acima custar-lhe-á 0,83 USD por dia para uma posição curta (VENDA) com uma percentagem de 0,004256% e incorrerá num custo monetário diário de 9,83 USD para uma posição longa (COMPRA) com uma percentagem de 0,05041% durante as condições de mercado médias/atuais.

Os custos agregados diários serão de 0,02 USD para a posição curta (0,0001%) e de 10,68 USD (0,054769%) para a posição longa.

Custos acessórios: comissões de desempenho (retiradas do seu investimento se o produto tiver um desempenho superior ao seu índice de referência). Outras comissões não dependem sobre o produto, é favor verificar no [sítio Web da Empresa, na tabela de comissões e encargos](#).

#### **O que acontece se não formos capazes de pagar?**

A Sociedade é membro do Fundo de Indemnização dos Investidores (o "Fundo") para clientes de empresas de investimento cipriotas (CIF) e outras empresas de investimento (IF) que não sejam instituições de crédito. O objetivo do Fundo é garantir os créditos dos clientes abrangidos contra os membros do Fundo (ou seja, a Sociedade), através do pagamento de uma compensação pelos seus créditos decorrentes dos serviços abrangidos prestados pelos seus membros, desde que se verifique o incumprimento das suas obrigações por parte da Sociedade. Se a Sociedade não puder cumprir as suas obrigações relativamente aos fundos dos clientes, o seu investimento é coberto pelo Fundo de Indemnização dos Investidores, que cobre os investimentos elegíveis até 20.000 euros por pessoa.

#### **Como posso apresentar uma queixa?**

1. Enviando por correio ou entregando pessoalmente o Formulário de Queixas referido no formulário da página Web do Procedimento de Queixas, para o seguinte endereço: 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Cyprus dirigido à Direção de Reclamações.

2. Enviando o formulário de reclamação por via eletrónica para o seguinte endereço de correio eletrónico: [compliance@is-wm.com](mailto:compliance@is-wm.com)

Se considerar que a sua queixa não foi resolvida de forma satisfatória, pode apresentá-la ao Provedor de Justiça Financeiro da República de Chipre. Para mais informações, consulte [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

#### **OUTRAS INFORMAÇÕES PERTINENTES**

As informações contidas neste documento de informação fundamental não constituem uma recomendação para comprar ou vender o produto e não substituem a consulta individual de um consultor financeiro. Para conhecer os termos abrangentes relativos a este produto que não estão contidos no DIF, consulte os termos do contrato que lhe são fornecidos no [sítio Web da Empresa](#).