

Document cu informații cheie - CFD pe indici

Acesta este un document ilustrativ cu informații cheie (KID) care este destinat să conțină o descriere a unui exemplu al acestui produs, performanța acestuia, riscurile și costurile implicate. Costurile și performanța tranzacției dumneavoastră reale pot diferi de acest exemplu, în funcție de detaliile tranzacției dumneavoastră.

SCOPUL

Acest document vă oferă informații esențiale despre acest produs de investiții. Nu este un material de marketing. Informațiile sunt cerute de lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale ale acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

PRODUS

Denumirea produsului: **Index Contract for Difference (Index CFD)**

Producătorul produsului (societatea): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, etajul 6, 3020-Limassol, Cipru; telefon +357 25 262 132; număr de licență 356/18.

Autoritatea competentă: Cyprus Securities and Exchange Commission.

Data elaborării KID/cea mai recentă revizuire: **23/08/2024**

 **Sunteți pe punctul de a achiziționa un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.**

CE ESTE ACEST PRODUS?

Tip:

Un contract pentru diferență pe indice (CFD pe indice) este un instrument financiar cu efect de levier tranzacționat pe bază OTC (over-the-counter) și nu pe piața reglementată. Valoarea sa este determinată pe baza valorii unui activ suport.

Obiective:

Obiectivul CFD-ului este de a permite unui investitor să obțină o expunere cu efect de levier la mișcarea valorii indicelui suport (în creștere sau în scădere), fără a deține indicele suport. Expunerea are efect de levier deoarece CFD-ul necesită doar o mică parte din valoarea notională a contractului care trebuie depusă în avans ca marjă inițială.

De exemplu, dacă un investitor cumpără 1 lot de CFD (1 lot echivalează cu 1 contract pe indice) pe indicele US100 cu o marjă inițială de 10 % și un preț subiacent US100 de 19500, investiția inițială va fi de 1950 USD sau echivalentul în moneda contului dvs. Efectul efectului de levier, în acest caz 10:1 (1 / 0,1). Pentru fiecare modificare de un dolar a prețului indicelui suport, valoarea CFD-ului se modifică cu 1 USD. De exemplu, dacă investitorul este în poziție scurtă (vinde) și valoarea pieței scade, se va obține un profit de 1 USD pentru fiecare scădere de un dolar a pieței respective. Cu toate acestea, dacă valoarea pieței crește, se va înregistra o pierdere de 1 \$ pentru fiecare dolar de creștere a valorii pieței. În schimb, dacă un investitor deține o poziție lungă (de cumpărare), se realizează un profit în funcție de orice creștere a pieței respective și o pierdere pentru orice scădere a pieței.

Cât timp ar trebui să îl dețin și îmi pot retrage banii mai devreme?

CFD-urile în general nu au o perioadă de deținere recomandată și rămâne la latitudinea fiecărui investitor individual să determine cea mai potrivită perioadă de deținere pe baza strategiei și obiectivelor sale de tranzacționare individuale. Nu există restricții specifice produsului privind retragerea anticipată a banilor.

Investitor cu amănuntul vizat:

Tranzacționarea acestui produs nu este potrivită pentru toată lumea. Acest produs este utilizat în mod obișnuit de investitorii care 1) doresc să obțină expunere pe termen scurt la instrumente financiare; 2) tranzacționează cu bani pe care își pot permite să îi piardă; 3) au un portofoliu diversificat de investiții și economii; 4) au o toleranță ridicată la risc; și 5) înțeleg impactul și riscurile asociate tranzacționării cu efect de levier.

Factori de mediu, sociali și de guvernare (ESG Sustainable Factors) / Durabilitate:

Produsele CFD sunt instrumente nesustenabile/ESG. Acceptând Termenii și condițiile și toată documentația legală a cererii de deschidere a contului, clientul înțelege și acceptă să investească în instrumente nesustenabile/ESG.

ISEC Wealth Management Ltd.

CARE SUNT RISCURILE ȘI CE AȘ PUTEA OBȚINE ÎN SCHIMB?

Risk Indicator:



Indicatorul sintetic de risc este un ghid al nivelului de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani ca urmare a fluctuațiilor prețurilor pe piață sau a riscului de contrapartidă. Acest produs a fost clasificat cu 7 din 7, ceea ce reprezintă cea mai mare clasă de risc. Această clasificare reflectă o probabilitate ridicată de apariție a pierderilor potențiale. Riscurile de tranzacționare sunt amplificate de efectul de levier (multiplicatorul de risc) - pierderea totală pe care o puteți suferi poate depăși semnificativ suma investită sau depusă. Profiturile sau pierderile pot varia semnificativ în perioade de volatilitate ridicată sau de incertitudine economică/pe piață. Aceste fluctuații sunt și mai semnificative în cazul în care pozițiile au efect de levier și vă pot afecta negativ poziția. În consecință, apelurile în marjă pot fi făcute rapid sau frecvent. În caz de neplată, pozițiile dvs. pot fi reziliate în mod obligatoriu, iar dvs. veți suporta pierderi. Tranzacționați numai după ce recunoașteți și acceptați riscurile. Trebuie să analizați cu atenție dacă tranzacționarea produselor cu efect de levier este potrivită pentru dumneavoastră.

Scenarii de performanță:

Ceea ce veți obține din acest Produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluția piețelor în viitor este incertă și nu poate fi prezisă cu exactitate. Angajându-vă să efectuați o tranzacție pe piață care va avea loc în viitor, atunci când CFD-ul este închis, va trebui să evaluați în avans de cât de multe fonduri veți avea nevoie. Acest lucru poate fi dificil și vă poate expune la riscul de a fi nevoit să efectuați o tranzacție de care nu aveți nevoie sau de a fi nevoit să efectuați o tranzacție suplimentară pe piața liberă dacă trebuie să cumpărați mai mult sau să vindeți valută.

Scenariile prezentate sunt ilustrații bazate pe rezultate din trecut și pe anumite ipoteze. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor. Scenariul de stres arată ce ați putea obține înapoi în circumstanțe de piață extreme.

Indice CFD	US100
Prețul de deschidere (P)	19500.00
Dimensiunea lotului (LS)	1
Dimensiunea tranzacției (TS=P)	19500
Marjă% (M)	10%
Marja necesară (MR=P*TS*LS*M) în USD	1950
Valoarea noțională a tranzacției (N = P*LS*TS) în USD	19500

Lung (BUY)	Modificarea prețului	Prețul de închidere	Profit/pierder e
Favorabil	3%	20085.00	585
Moderat	0.50%	19597.50	97.5
Nefavorabil	-3%	18915.00	-585
Stres	-6%	18330.00	-1170
Scurt (SELL)	Modificarea prețului	Prețul de închidere	Profit/pierder e
Favorabil	-3%	18915.00	585
Moderat	-0.50%	19402.50	97.5
Nefavorabil	3%	20085.00	- 585

ISEC Wealth Management Ltd.



ISEC
WEALTH MANAGEMENT

Stres

6%

20670.00

- 1170

ISEC Wealth Management Ltd.

supravegheată și reglementată de Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC) Numărul licenței: 356/18. Numărul de înregistrare al societății: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, etajul 6, 3020-Limassol, Cipru

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

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

Indiferent de pierderea pieței în scenariul de criză, nu este posibil să se piardă mai mult decât s-a depus datorită politicii de protecție a soldului negativ în vigoare.

COSTURI:

Înainte de a începe să tranzacționați un CFD pe indice, trebuie să vă familiarizați cu toate costurile unice, curente și accidentale pe care le veți suporta. Aceste costuri vor reduce orice profit net sau vă vor crește pierderile.

Costuri unice: spread [diferența dintre prețul de cumpărare (vânzare) și prețul de vânzare (cumpărare)]. Spread-ul depinde de mulți factori diferiți, inclusiv, dar fără a se limita la, volatilitatea și lichiditatea suportului, dimensiunea tranzacției noționale și momentul zilei), comision, spread de conversie valutară (comision perceput pentru conversia profitului/pierderii realizate din moneda instrumentului în moneda contului). Exemplul de mai sus va implica un cost monetar de 0,85 USD cu un procent de 0,004358%.

Costuri curente: costuri de tranzacționare a portofoliului (impactul costurilor de cumpărare și vânzare a investițiilor care stau la baza produsului), alte costuri curente (impactul costurilor pe care le suportăm în fiecare an pentru gestionarea investițiilor dvs.), costuri de finanțare sau swap (suportate atunci când o tranzacție este menținută peste noapte, pentru a reflecta costul finanțării tranzacției dvs.). Exemplul de mai sus vă va costa zilnic 0,83 USD pentru o poziție scurtă (SELL) cu un procent de 0,004256% și va suporta un cost zilnic monetar de 9,83 USD pentru o poziție lungă (BUY) cu un procent de 0,05041 % în condiții de piață medii/curente.

Costurile zilnice agregate vor fi de 0,02 USD pentru poziția scurtă (0,0001 %) și de 10,68 USD (0,054769 %) pentru poziția lungă.

Costuri incidentale: comisioane de performanță (percepute din investiția dvs. în cazul în care produsul își depășește indicele de referință). Alte comisioane nu depind de pe produs, vă rugăm să le verificați pe [site-ul web](#) al [companiei](#), [la rubrica Comisioane și taxe](#).

Ce se întâmplă dacă nu suntem în măsură să efectuăm plățile?

Societatea este membră a Fondului de compensare a investitorilor (denumit în continuare "fondul") pentru clienții societăților de investiții cipriote (CIF) și ai altor societăți de investiții (FI) care nu sunt instituții de credit. Obiectivul fondului este de a garanta creanțele clienților acoperiți împotriva membrilor fondului (și anume, societatea) prin plata de compensații pentru creanțele acestora care decurg din serviciile acoperite furnizate de membrii săi, atât timp cât s-a stabilit că societatea nu și-a îndeplinit obligațiile. În cazul în care societatea nu își poate îndeplini obligațiile privind fondurile clienților, investiția dumneavoastră este acoperită de Fondul de compensare pentru investitori, care acoperă investițiile eligibile până la 20 000 EUR de persoană.

Cum pot depune o plângere?

1. Prin trimiterea prin poștă sau predarea în persoană a formularului de reclamație menționat în formularul de pe pagina web a Procedurii de reclamație la următoarea adresă: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, etajul 6, 3020 Limassol, Cipru adresată Direcției Reclamații.

2. Prin transmiterea electronică a formularului de reclamație la următoarea adresă de e-mail: compliance@is-wm.com

Dacă nu considerați că plângerea dvs. a fost soluționată în mod satisfăcător, aveți posibilitatea să vă adresați Ombudsmanului financiar al Republicii Cipru. Pentru informații suplimentare, consultați www.financialombudsman.gov.cy.

ALTE INFORMAȚII RELEVANTE

Informațiile conținute în acest document cu informații cheie nu constituie o recomandare de cumpărare sau vânzare a produsului și nu înlocuiesc consultarea individuală cu un consilier financiar. Pentru termeni cuprinzători privind acest produs, care nu sunt conținuți în KID, vă rugăm să consultați termenii contractuali care vă sunt furnizați pe [site-ul web al societății](#).