

## Dokument s kľúčovými informáciami - CFD na indexy

Toto je ilustračný dokument s kľúčovými informáciami (KID), ktorý má obsahovať opis príkladu tohto produktu, jeho výkonnosti, rizík a súvisiacich nákladov. Náklady a výkonnosť vašej skutočnej transakcie sa môžu líšiť od tohto príkladu v závislosti od podrobností vašej transakcie.

### ÚČEL

V tomto dokumente nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to marketingový materiál. Tieto informácie sa vyžadujú zo zákona, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziká, náklady, potenciálne zisky a straty tohto produktu a aby vám pomohli porovnať ho s inými produktmi.

### VÝROBOK

Názov produktu: **Indexová zmluva o rozdiel (Index CFD)**

Výrobca výrobku (spoločnosť): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020- Limassol, Cyprus; telefón +357 25 262 132; číslo licencie 356/18.

Príslušný orgán: Cyperská komisia pre cenné papiere a burzy. Dátum

vyhotovenia KID/poslednej revízie: **23.8.2024**

 **Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažko pochopiteľný. ČO JE TO**

### ZA PRODUKT?

#### Typ:

Indexový kontrakt na rozdiel (Index CFD) je pákový finančný nástroj, s ktorým sa obchoduje na mimoburzovom (OTC) základe, a nie na regulovanom trhu. Jeho hodnota sa určuje na základe hodnoty podkladového aktíva.

#### Ciele:

Cieľom CFD je umožniť investorovi získať pákový efekt na pohyb hodnoty podkladového indexu (či už smerom nahor alebo nadol) bez toho, aby vlastnil podkladový index. Expozícia je páková, pretože CFD vyžaduje, aby sa vopred zložila len malá časť nominálnej hodnoty kontraktu ako počiatočná marža.

Ak napríklad investor kúpi 1 lot CFD (1 lot sa rovná 1 indexovému kontraktu) na index US100 s počiatočnou maržou vo výške 10 % a podkladovou cenou US100 19500, počiatočná investícia bude 1950 USD alebo ekvivalent v mene vášho účtu. Účinok pákového efektu, v tomto prípade 10:1 (1 / 0,1). Každou zmenou ceny podkladového indexu o jeden dolár sa hodnota CFD zmení o 1 USD. Napríklad, ak je investor krátky (predáva) a trh klesá na hodnotu, za každý pokles tohto trhu o jeden dolár dosiahne zisk 1 USD. Ak však hodnota trhu stúpa, za každý jeden dolár, o ktorý sa hodnota trhu zvýši, vznikne strata 1 USD. Naopak, ak investor drží dlhú (nákupnú) pozíciu, pri každom náraste hodnoty tohto trhu dosiahne zisk a pri každom poklese hodnoty trhu stratu.

#### Ako dlho by som ho mal držať a môžem si vybrať peniaze skôr?

CFD vo všeobecnosti nemajú odporúčanú dobu držby a je na uvážení každého jednotlivého investora, aby si určil najvhodnejšiu dobu držby na základe vlastnej individuálnej obchodnej stratégie a cieľov. Neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa predčasného výberu peňazí špecifické pre daný produkt.

#### Určený maloobchodný investor:

Obchodovanie s týmto produktom nie je vhodné pre každého. Tento produkt bežne využívajú investori, ktorí: 1) chcú získať krátkodobú expozíciu voči finančným nástrojom; 2) obchodujú s peniazmi, ktoré si môžu dovoliť stratiť; 3) majú diverzifikované investičné a sporiace portfólio; 4) majú vysokú toleranciu voči riziku a 5) rozumejú vplyvu a rizikám spojeným s obchodovaním na pákový efekt.

#### Environmentálne, sociálne a riadiace faktory (ESG Sustainable Factors) / Udržateľnosť:

Produkty CFD sú neutržateľné nástroje/ESG. Akceptovaním Obchodných podmienok a celej právnej dokumentácie žiadosti o otvorenie účtu klient rozumie a súhlasí s investovaním do neutržateľných/ESG nástrojov.

#### ISEC Wealth Management Ltd.

## AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ NA OPLÁTKU?

### Risk Indicator:



Súhrnný ukazovateľ rizika je orientačným ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze v dôsledku pohybu cien na trhu alebo rizika protistrany. Tento produkt bol klasifikovaný ako 7 zo 7, čo je najvyššia riziková trieda. Toto hodnotenie odráža vysokú pravdepodobnosť, že môže dôjsť k potenciálnym stratám. Riziká obchodovania sú znásobené pákovým efektom (násobiteľom rizika) - celková strata, ktorá vám môže vzniknúť, môže výrazne prekročiť investovanú alebo vloženú sumu. Zisk alebo strata sa môžu výrazne líšiť v čase vysokej volatility alebo trhovej/ekonomickej neistoty. Takéto výkyvy sú ešte výraznejšie, ak sú pozície financované pákovým efektom, a môžu mať tiež nepriaznivý vplyv na vašu pozíciu. V dôsledku toho môže dôjsť k rýchlym alebo častým výzvam na doplnenie marže. V prípade neplnenia záväzkov môžu byť vaše pozície povinne ukončené a vy budete znášať straty. Obchodujte až po tom, ako si uvedomíte a prijmete riziká. Mali by ste dôkladne zvážiť, či je pre vás obchodovanie s pákovými produktmi vhodné.

### Scenáre výkonu:

Čo získate z tohto produktu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhov v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať. Tým, že sa zaviazete k trhovej transakcii, ktorá sa uskutoční v budúcnosti, keď bude CFD uzavretý, budete musieť vopred posúdiť, koľko finančných prostriedkov budete potrebovať. To môže byť ťažké a mohlo by vás to vystaviť riziku, že budete musieť dokončiť transakciu, ktorú nepotrebuje, alebo budete musieť uzavrieť ďalšiu transakciu na voľnom trhu, ak budete potrebovať kúpiť viac alebo predáť menu.

Uvedené scenáre sú ilustráciami založenými na výsledkoch z minulosti a na určitých predpokladoch. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Záťažový scenár ukazuje, čo by sa vám mohlo vrátiť v extrémnych trhových podmienkach.

Index CFD	US100
Otváracia cena (P)	19500.00
Veľkosť pozemku (LS)	1
Veľkosť obchodu (TS=P)	19500
Marža% (M)	10%
Požiadavka na maržu (MR=P*TS*LS*M) v USD	1950
Nominálna hodnota obchodu (N = P*LS*TS) v USD	19500

Dlhý (BUY)	Zmena ceny	Záverečná cena	Zisk/strata
Priaznivé	3%	20085.00	585
Mierne	0.50%	19597.50	97.5
Nepriaznivé	-3%	18915.00	-585
Stres	-6%	18330.00	-1170
Krátke (SELL)	Zmena ceny	Záverečná cena	Zisk/strata
Priaznivé	-3%	18915.00	585
Mierne	-0.50%	19402.50	97.5
Nepriaznivé	3%	20085.00	- 585
Stres	6%	20670.00	- 1170

#### ISEC Wealth Management Ltd.

pod dohľadom a reguláciou Cyperskej komisie pre cenné papiere (CySEC) Číslo licencie: 356/18. Registračné číslo spoločnosti: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. poschodie, 3020-Limassol, Cyprus

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

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

Bez ohľadu na trhovú stratu v stresovom scenári nie je možné stratíť viac, ako bolo uložené, vzhľadom na platnú politiku ochrany pred záporným zostatkom.

#### **NÁKLADY:**

Predtým, ako začnete obchodovať s indexovými CFD, mali by ste sa oboznámiť so všetkými jednorazovými, priebežnými a vedľajšími nákladmi, ktoré budete znášať. Tieto náklady znížia akýkoľvek čistý zisk alebo zvýšia vaše straty.

Jednorazové náklady: spread (rozdiel medzi nákupnou (predajnou) a predajnou (kúpnu) cenou). Rozpätie závisí od mnohých rôznych faktorov, okrem iného od volatility a likvidity podkladového nástroja, veľkosti fiktívneho obchodu a denného času), provízia, konverzný spread (poplatok účtovaný za prepočet realizovaného zisku/straty z meny nástroja na menu účtu). Uvedený príklad spôsobí peňažné náklady vo výške 0,85 USD s percentuálnym podielom 0,004358 %.

Priebežné náklady: transakčné náklady na portfólio (vplyv nákladov na náš nákup a predaj podkladových investícií pre produkt), ostatné priebežné náklady (vplyv nákladov, ktoré každoročne vynaložíme na správu vašich investícií), náklady na financovanie alebo swapy (vznikajú, keď je obchod držaný cez noc, aby odrážali náklady na financovanie vášho obchodu). Vyššie uvedený príklad vás bude stáť 0,83 USD denne za krátku (SELL) pozíciu s percentuálnym podielom 0,004256 % a za dlhú (BUY) pozíciu s percentuálnym podielom 0,05041 % vám počas priemerných/aktuálnych trhových podmienok vzniknú peňažné denné náklady 9,83 USD.

Denné súhrnné náklady budú 0,02 USD pre krátku pozíciu (0,0001 %) a 10,68 USD (0,054769 %) pre dlhú pozíciu.

Vedľajšie náklady: poplatky za výkonnosť (strhávajú sa z vašej investície, ak produkt dosiahne lepšie výsledky ako jeho referenčná hodnota). Ostatné poplatky nie sú závislé na produkte, skontrolujte si ich na [webovej stránke spoločnosti v zozname provízií a poplatkov](#).

#### **Čo sa stane, ak nebudeme môcť vyplatiť?**

Spoločnosť je členom Fondu na odškodnenie investorov ("Fond") pre klientov cyperských investičných spoločností (CIF) a iných investičných spoločností (IF), ktoré nie sú úverovými inštitúciami. Cieľom Fondu je zabezpečiť pohľadávky krytých zákazníkov voči členom Fondu (t. j. Spoločnosti) vyplatením náhrady za ich nároky vyplývajúce z krytých služieb poskytovaných jeho členmi, pokiaľ bolo zistené neplnenie záväzkov zo strany Spoločnosti. Ak Spoločnosť nemôže splniť svoj záväzok týkajúci sa finančných prostriedkov klientov, vaša investícia je krytá z Fondu na odškodnenie investorov, ktorý kryje oprávnené investície až do výšky 20 000 EUR na osobu.

#### **Ako môžem podať sťažnosť?**

1. Zaslaním poštou alebo osobným doručením formulára sťažnosti uvedeného vo formulári na webovej stránke s postupom podávania sťažností na tejto adrese: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. poschodie, 3020 Limassol, Cyprus, adresovanému oddeleniu sťažností.
2. Zaslaním formulára sťažnosti elektronicky na túto e-mailovú adresu: [compliance@is-wm.com](mailto:compliance@is-wm.com).

Ak sa domnievate, že vaša sťažnosť nebola uspokojivo vyriešená, môžete sa obrátiť na finančného ombudsmana Cyperskej republiky. Ďalšie informácie nájdete na stránke [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

#### **ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE**

Informácie obsiahnuté v tomto dokumente s kľúčovými informáciami nepredstavujú odporúčanie na nákup alebo predaj produktu a nenahrádzajú individuálnu konzultáciu s finančným poradcom. Komplexné podmienky týkajúce sa tohto produktu, ktoré nie sú obsiahnuté v dokumente s kľúčovými informáciami, nájdete v zmluvných podmienkach poskytnutých na [webovej stránke spoločnosti](#).