

## Dokument s ključnimi informacijami - CFD na indekse

To je ilustrativni dokument s ključnimi informacijami (KID), ki vsebuje opis primera tega izdelka, njegovega delovanja, tveganj in stroškov. Stroški in uspešnost vaše dejanske transakcije se lahko razlikujejo od tega primera, odvisno od podrobnosti vaše transakcije.

### NAMEN

Ta dokument vsebuje ključne informacije o tem naložbenem produktu. Ni tržno gradivo. Informacije so zakonsko zahtevane, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, morebitne dobičke in izgube tega produkta ter da ga lahko primerjate z drugimi produkti.

### IZDELEK

Ime produkta: **Indeksna pogodba za razliko (Index CFD)**

Proizvajalec izdelka (družba): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020- Limassol, Ciper; telefon +357 25 262 132; številka licence 356/18.

Pristojni organ: Pristojni organ: Ciperska komisija za vrednostne papirje

in borzo. Datum izdelave dokumenta KID/najnovejše revizije:

**23/08/2024**



**Pred vami je nakup izdelka, ki ni preprost in ga je morda težko razumeti. KAJ JE TA IZDELEK?**

### Vrsta: Vključite se v sistem:

Indeksna pogodba za razliko (Index CFD) je finančni instrument s finančnim vzvodom, s katerim se trguje na OTC (over-the-counter) in ne na reguliranem trgu. Njegova vrednost se določi na podlagi vrednosti osnovnega sredstva.

### Cilji:

Cilj CFD je omogočiti vlagatelju, da pridobi izpostavljenost gibanju vrednosti osnovnega indeksa (navzgor ali navzdol), ne da bi bil lastnik osnovnega indeksa. Izpostavljenost je z vzvodom, saj CFD zahteva le majhen delež hipotetične vrednosti pogodbe, ki ga je treba vnaprej položiti kot začetno kritje.

Na primer, če vlagatelj kupi 1 lot CFD (1 lot je enak 1 indeksni pogodbi) na indeks US100 z začetnim kritjem 10 % in osnovno ceno US100 19500, bo začetna naložba znašala 1950 USD ali ekvivalent v valuti vašega računa. Učinek finančnega vzvoda, v tem primeru 10:1 (1 / 0,1). Z vsako enodolarsko spremembo cene osnovnega indeksa se vrednost CFD-ja spremeni za 1 USD. Če je na primer vlagatelj kratek (prodaja) in se vrednost trga zmanjša, bo za vsako enodolarsko zmanjšanje tega trga ustvaril dobiček 1 USD. Če pa se vrednost trga poveča, bo za vsak en dolar, za katerega se vrednost trga poveča, utrpel izgubo v višini 1 USD. In obratno, če ima vlagatelj dolgo (nakupno) pozicijo, bo ustvaril dobiček v skladu z vsakim povečanjem vrednosti tega trga in izgubo za vsako zmanjšanje vrednosti trga.

### Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko denar predčasno dvignem?

Za CFD-je na splošno ni priporočenega obdobja imetništva, zato mora vsak posamezni vlagatelj po lastni presoji določiti najprimernejše obdobje imetništva na podlagi lastne strategije trgovanja in ciljev. Za posamezne produkte ni omejitev glede predčasnega dviga denarja.

### Namenjen maloprodajnemu vlagatelju:

Trgovanje s tem izdelkom ni primerno za vsakogar. Ta produkt običajno uporabljajo vlagatelji, ki: 1) želijo pridobiti kratkoročno izpostavljenost finančnim instrumentom; 2) trgujejo z denarjem, ki si ga lahko privoščijo izgubiti; 3) imajo razpršen portfelj naložb in prihrankov; 4) imajo visoko toleranco za tveganje; in 5) razumejo vpliv in tveganja, povezana s trgovanjem z vzvodom.

### Okoljski, družbeni in upravljalni dejavniki (ESG Sustainable Factors) / Trajnost:

Izdelki CFD so netrajnostni instrumenti/ESG. S sprejetjem splošnih pogojev in vse pravne dokumentacije vloge za odprtje računa stranka razume in se strinja z vlaganjem v netrajnostne/ESG instrumente.

#### ISEC Wealth Management Ltd.

nadzoruje in ureja ciperska komisija za vrednostne papirje in borzo (CySEC) Številka licence: 356/18. Registrska številka podjetja: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. nadstropje, 3020-Limassol, Ciper

Telefon: +357 25 262 132; faks: +357 25 005 324

Spletna stran: [www.is-wm.com](http://www.is-wm.com) E-naslov: [office@is-wm.com](mailto:office@is-wm.com)

## KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?

### Risk Indicator:



Povzetek kazalnika tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Prikazuje, kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi gibanja cen na trgu ali tveganja nasprotne stranke. Ta produkt je bil razvrščen v razred 7 od 7, kar je najvišji razred tveganja. Ta razvrstitev odraža visoko verjetnost, da lahko pride do morebitnih izgub. Tveganja pri trgovanju se povečajo zaradi finančnega vzvoda (multiplikatorja tveganja) - skupna izguba, ki jo lahko utrpite, lahko znatno presega vloženi ali deponirani znesek. Dobiček ali izguba se lahko v času visoke volatilnosti ali tržne/ekonomske negotovosti bistveno razlikujeta. Takšna nihanja so še večja, če imajo pozicije finančni vzvod, in lahko negativno vplivajo tudi na vašo pozicijo. Posledično lahko pride do hitrih ali pogostih pozivov h kritju. V primeru neizpolnjevanja obveznosti so lahko vaše pozicije prisilno ukinjene, vi pa boste utrpeli izgube. Trgujte le, če se zavedate in sprejemate tveganja. Skrbno morate razmisliti, ali je trgovanje s produkti s finančnim vzvodom primerno za vas.

### Scenariji delovanja:

Kaj boste dobili od tega izdelka, je odvisno od prihodnjih tržnih rezultatov. Razvoj trgov v prihodnosti je negotov in ga ni mogoče natančno napovedati. Z zavezo za tržno transakcijo, ki se bo izvedla v prihodnosti, ko bo CFD zaprt, boste morali vnaprej oceniti, koliko sredstev boste potrebovali. To je lahko težavno in vas lahko izpostavi tveganju, da boste morali opraviti transakcijo, ki je ne potrebujete, ali da boste morali skleniti dodatno transakcijo na odprtem trgu, če boste morali kupiti več ali prodati valuto.

Prikazani scenariji so ilustracije, ki temeljijo na preteklih rezultatih in določenih predpostavkah. Trgi se lahko v prihodnosti razvijejo zelo različno. Scenarij izjemnih situacij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v izjemnih tržnih okoliščinah.

Indeks CFD	100 AMERIŠKIH DOLARJEV
Začetna cena (P)	19500.00
Velikost parcele (LS)	1
Velikost trgovanja (TS=P)	19500
Marža% (M)	10%
Zahtevano kritje (MR=P*TS*LS*M) v USD	1950
Nominalni znesek posla (N = P*LS*TS) v USD	19500

Dolgoročno (nakup)	Sprememba cene	Zaključna cena	Dobiček/izguba
Ugodno	3%	20085.00	585
Zmerno	0.50%	19597.50	97.5
Neugodno	-3%	18915.00	-585
Stres	-6%	18330.00	-1170
Kratko (SELL)	Sprememba cene	Zaključna cena	Dobiček/izguba
Ugodno	-3%	18915.00	585
Zmerno	-0.50%	19402.50	97.5
Neugodno	3%	20085.00	- 585
Stres	6%	20670.00	- 1170

#### ISEC Wealth Management Ltd.

nadzoruje in ureja ciprska komisija za vrednostne papirje in borzo (CySEC) Številka licence: 356/18. Registrska številka podjetja: HE 360500 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6. nadstropje, 3020-Limassol, Ciper

Telefon: +357 25 262 132; faks: +357 25 005 324

Spletna stran: [www.is-wm.com](http://www.is-wm.com) E-naslov: [office@is-wm.com](mailto:office@is-wm.com)

Ne glede na izgubo na trgu v stresnem scenariju zaradi veljavne politike zaščite negativnega stanja ni mogoče izgubiti več, kot je bilo deponirano.

#### **STROŠKI:**

Preden začnete trgovati z indeksnim CFD, se morate seznaniti z vsemi enkratnimi, tekočimi in stranskimi stroški, ki jih boste imeli. Ti stroški bodo zmanjšali morebitni neto dobiček ali povečali vaše izgube.

Enkratni stroški: razpon (razlika med prodajno in nakupno ceno). Razpon je odvisen od številnih različnih dejavnikov, med drugim od nestanovitnosti in likvidnosti osnovnega instrumenta, velikosti hipotetičnega posla in časa dneva), provizija, razmik pri pretvorbi valute (provizija, ki se zaračuna za pretvorbo realiziranega dobička/izgube iz valute instrumenta v valuto računa). Zgornji primer bo povzročil denarne stroške v višini 0,85 USD z odstotkom 0,004358 %.

Tekoči stroški: transakcijski stroški portfelja (vpliv stroškov našega nakupa in prodaje osnovnih naložb za produkt), drugi tekoči stroški (vpliv stroškov, ki jih imamo vsako leto za upravljanje vaših naložb), stroški financiranja ali zamenjave (nastanejo, kadar se posel ohrani čez noč, da bi odražali stroške financiranja vašega posla). Zgornji primer vam bo v povprečnih/tekočih tržnih razmerah za kratko pozicijo (SELL) z 0,004256-odstotnim deležem dnevno pomenil 0,83 USD, za dolgo pozicijo (BUY) z 0,05041-odstotnim deležem pa vam bo povzročil 9,83 USD denarnih dnevni stroškov.

Dnevni skupni stroški bodo znašali 0,02 USD za kratko pozicijo (0,0001 %) in 10,68 USD (0,054769 %) za dolgo pozicijo.

Naključni stroški: pristojbine za uspešnost (ki se zaračunajo od vaše naložbe, če produkt preseže svojo referenčno vrednost). Drugi stroški niso odvisni za izdelek, jih preverite na [spletni strani družbe na seznamu provizij in nadomestil](#).

#### **Kaj se zgodi, če ne moremo izplačati?**

Družba je članica odškodninskega sklada za vlagatelje ("sklad") za stranke ciprskih investicijskih podjetij in drugih investicijskih podjetij, ki niso kreditne institucije. Cilj Sklada je zavarovati terjatve kritih strank do članov Sklada (tj. Družbe) s plačilom nadomestila za njihove terjatve, ki izhajajo iz kritih storitev, ki so jih opravili njegovi člani, dokler je ugotovljeno, da Družba ni izpolnila svojih obveznosti. Če Družba ne more izpolniti svojih obveznosti v zvezi s sredstvi strank, vašo naložbo krije odškodninski sklad za vlagatelje, ki krije upravičene naložbe do 20.000 EUR na osebo.

#### **Kako lahko vložim pritožbo?**

1. s pošiljanjem po pošti ali osebno oddajo pritožbenega obrazca, navedenega v obrazcu na spletni strani o pritožbenem postopku, na naslednjem naslovu: Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6th floor, 3020 Limassol, Ciper, naslovljeno na upravo za pritožbe.
2. Z elektronsko predložitvijo obrazca za pritožbe na naslednji e-poštni naslov: [compliance@is-wm.com](mailto:compliance@is-wm.com)

Če menite, da vaša pritožba ni bila zadovoljivo rešena, se lahko obrnete na finančnega varuha človekovih pravic Republike Ciper. Za več informacij glej [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

#### **DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE**

Informacije v tem dokumentu s ključnimi informacijami ne predstavljajo priporočila za nakup ali prodajo izdelka in ne nadomeščajo individualnega posvetovanja s finančnim svetovalcem. Za izčrpne pogoje v zvezi s tem produktom, ki niso zajeti v dokumentu s ključnimi informacijami, si oglejte pogodbene pogoje, ki so vam na voljo na [spletnem mestu družbe](#).