

Documento de Información Clave - CFD en Índices

Este documento le proporciona información clave sobre este producto de inversión. No es material de marketing. La información es requerida por ley para ayudarlo a comprender la naturaleza, riesgos, costos, ganancias y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarlo a compararlo con otros productos.

Fabricante: FXGlobe Limited
Licencia no. 205/13
2 Louki Akrita Street, Limassol, 3030, Chipre

Autoridad supervisora: Comisión de Bolsa y Valores de Chipre
19 Diagorou Str., 1097, Nicosia



Usted está a punto de comprar un producto complejo que es difícil de entender y conlleva un alto riesgo de pérdida de todo el capital invertido.

Descripción del producto

Los contratos por diferencias (CFD) son productos financieros complejos que se rigen por la normativa aplicable. Se negocian en el mercado extrabursátil (OTC) y no a través de un mercado regulado. Los CFD son acuerdos para intercambiar la diferencia en el valor de un instrumento subyacente particular entre el momento en que se celebra el acuerdo y el momento en que se cierra, lo que permite a los inversores replicar el efecto económico de operar en determinadas monedas u otras clases de activos sin necesidad de ser propietarios de los mismos. Un inversor tiene la opción de comprar el CFD para beneficiarse de la subida de los precios del índice; o vender el CFD para beneficiarse de la bajada de los precios del índice. Cuando se negocian CFDs no se produce un intercambio físico de activos; por lo tanto, el ajuste financiero se produce por la diferencia entre el precio del activo subyacente (formulado por la contraparte) en el momento de la apertura de la posición y el precio del activo subyacente en el momento del cierre de la posición. Los activos subyacentes más comunes son las acciones, las materias primas, las divisas y los índices bursátiles.

La cantidad de cualquier ganancia o pérdida obtenida en una operación de CFD se determinará por:

- (a) La diferencia entre el precio de apertura y de cierre de la operación;
- (b) Las unidades negociadas;
- (c) Cualquier ajuste con respecto al CFD, por ejemplo, cuando se paga un dividendo en una acción/índice subyacente;
- (d) Cualquier costo de mantenimiento o comisiones relacionadas con el CFD;
- (e) El valor del tick o pip del instrumento negociado;

Para abrir una posición, un inversor debe tener fondos suficientes en la cuenta de trading para cubrir el margen requerido para esa posición. El margen requerido para los diferentes CFD se puede encontrar en nuestro sitio web y/o plataforma. Cuando se cierra una posición, el inversor gana la diferencia entre el valor de mercado del activo subyacente en el momento de cerrar la posición, si:

Cuando se tiene una posición larga (comprando un CFD), el precio en el momento de cerrar la posición es superior al precio en el momento de abrir la posición, que se convierte automáticamente a la moneda de la cuenta de trading; o

Cuando se tiene una posición corta (vendiendo un CFD), el precio, en el momento en que se cierra la posición, es inferior al precio en el momento en que se abrió la posición, que se convierte automáticamente a la moneda de la cuenta de trading.

Para cerrar un CFD abierto de compra o de largo, lo vende, y para cerrar un CFD abierto de venta o de corto, lo compra. Con la mayoría de los CFD, puede mantener la posición durante el tiempo que desee, que puede ser menos de un día o meses. El nivel de cierre será el último precio disponible en o antes del cierre o la cotización oficial aplicable o el valor en el mercado subyacente relevante, según se informe en la plataforma; menos cualquier comisión o diferencial que se aplique al CFD cuando se cierra.

Apalancamiento y margen

Los CFD son instrumentos financieros apalancados, que permiten al inversor operar con exposiciones más altas en los activos subyacentes en comparación con las cantidades invertidas. Con los CFD, solo tiene que invertir una parte del valor de mercado del instrumento subyacente al realizar una operación. El apalancamiento suele especificarse como una relación, como 1:25, 1:50, 1:100 o 1:200. Esto significa que puede operar con cantidades proporcionalmente más altas de las que podría invertir en un CFD concreto. El margen inicial es la cantidad que el inversor debe depositar para abrir una determinada posición en CFD y se expresa como un porcentaje de la exposición nominal. Cuanto menor sea el porcentaje, mayor será el apalancamiento financiero.

Ejemplos:

*Un inversor desea comprar 10 contratos de CFD sobre el índice 30 de Alemania a un precio de 12 287 EUR, con un requisito de margen del 5 % (lo que equivale a un apalancamiento de 1:20) para ese instrumento. Esto requiere que el inversionista coloque un margen de: 10 contratos * precio de mercado 12.287 EUR / apalancamiento (100) = 6143,5 EUR.*

O de manera equivalente:

*10 contratos * precio de mercado 12.287 EUR * requisito de margen (5%) = 6143,5 EUR*

Este requisito de margen se convierte luego a la moneda de la cuenta.

Perfil del inversor minorista previsto

La negociación de este producto no será adecuada para todos. Este producto suele ser utilizado por personas que desean obtener exposiciones a corto plazo a instrumentos financieros/mercados; utilizan dinero que pueden permitirse perder; tienen una cartera de inversión y ahorro diversificada; tienen una alta tolerancia al riesgo; y entienden el impacto y los riesgos asociados con la negociación con margen.

¿Cuáles son los riesgos y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo asume que es posible que no pueda comprar o vender su CFD al precio que deseaba debido a la volatilidad del mercado o que tenga que comprar o vender su CFD a un precio que tenga un impacto significativo en la cantidad que recibirá a cambio.

El indicador de riesgo resumido es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra cómo podría experimentar pérdidas debido a la volatilidad de los CFD. Hemos clasificado este producto como 7 de 7, que es la clase de riesgo más alta. Esto califica las pérdidas potenciales del rendimiento futuro del producto en un nivel muy alto.

Los CFD se negocian apalancados y conllevan el riesgo de perder todo su capital invertido. Antes de decidir operar con productos apalancados, debe considerar sus objetivos de inversión, tolerancia al riesgo y nivel de experiencia en estos productos. Operar con un nivel de apalancamiento alto puede ser contra usted o a su favor. Debe estar al tanto de todos los riesgos asociados con los productos que se negocian apalancados y buscar asesoramiento independiente, si es necesario.

Escenarios de rendimiento de la cuenta

Los desarrollos del mercado en el futuro no se pueden predecir con precisión. Los escenarios que se muestran a continuación son solo una indicación de algunos de los posibles resultados basados en los rendimientos recientes. Los rendimientos reales podrían ser más bajos.

Los escenarios a continuación demuestran cómo podría funcionar su inversión en diferentes eventos. No deben considerarse como indicadores exactos o recomendaciones en absoluto y no incluyen diferentes tipos de cargos que pueden aplicarse a su cuenta. Por lo tanto, el rendimiento de su cuenta (positivo o negativo) depende de varios factores, por ejemplo, cuánto tiempo mantiene su(s) posición(es).

CFD sobre índices		Alemania 30
Precio de apertura	P	12285.4
Tamaño de la operación (por CFD)	TS	10
Porcentaje de margen	M	5% (apalancamiento de 1:20)
Margen requerido	$MR = TS \times M \times P$	6142.7
Valor nominal de la operación	$TN = MR / M = TS \times P$	Cálculo de las ganancias y pérdidas: EUR (Moneda variable)
Moneda de la cuenta		EUR

Escenarios de rendimiento a largo plazo	Rendimiento de la cuenta	Cambio de precio (Moneda del instrumento)	Ganancias/pérdidas (Moneda de la cuenta)	Escenarios de rendimiento a corto plazo	Rendimiento de la cuenta	Cambio de precio (Moneda del instrumento)	Ganancias/pérdidas (Moneda de la cuenta)
Favorable	1%	+122.85 EUR	1228.54 EUR	Favorable	-1%	-122.854 EUR	+1228.54 EUR
Moderada	0.08%	+9.83 EUR	98.28 EUR	Moderada	-0.08%	-9.828 EUR	+98.28 EUR
Desfavorable	-0.1%	-12.29 EUR	-122.85 EUR	Desfavorable	+0.1%	+12.285 EUR	-122.85 EUR
Stress	-1.3%	-159.71 EUR	-1597.1 EUR	Stress	+1.3%	+159.71 EUR	-1597.10

Cargos/tarifas de trading

Antes de comenzar a operar con CFD sobre pares de divisas, debe familiarizarse con todos los costos asociados con el comercio. Estas tarifas pueden reducir sus ingresos netos o aumentar sus pérdidas. Visite nuestro sitio web y plataforma para obtener más información.

Costes únicos	Diferencial	La diferencia entre el precio de compra y el precio de venta se llama diferencial. Estos costos se generan cada vez que ingresa y sale de una transacción. Los diferenciales son dinámicos y pueden ser diferentes al principio y al final de una operación.
		Fórmula de cálculo: (Lotes * tamaño del contrato) * Diferencial

		Ejemplo US500 Tamaño del contrato: 100 Precio de oferta: 4315,10 Precio de compra: 4315,60 Diferencial = 0,5 Suponiendo que su cuenta de trading tiene como divisa base USD y usted abre una posición larga (Compra) de 2 lotes de US500. $2.00 * 100 * 0.5 = 100$ 100usd serán deducidos de su PnL al abrir la operación. Si su cuenta de negociación tiene una divisa base distinta del USD, el cargo se convertirá automáticamente a la divisa de su cuenta.
	Comisiones	Esta es la comisión que se cobra al comprar o vender CFD sobre pares de divisas en función del monto nominal de la operación. Las tarifas sólo se cargarán a la cuenta correspondiente. Por favor visite nuestro sitio web para más información. Cuando se inicia una operación, la comisión se debitará de los fondos de su cuenta de operaciones. Fórmula de cálculo: Lote * Comisión por lote Ejemplo: US500 comisión 5usd, Abrir 2 lotes $2.00 * 5 = 10usd$
Costes continuos	Gastos de financiación (swaps)	Se cargará una tarifa a su cuenta cada vez que se cubra un puesto. En otras palabras, cuanto más tiempo mantengas la posición, mayor será el precio. Tenga en cuenta que los swaps pueden ser positivos o negativos. Los swaps se calculan todos los días a la medianoche, hora del servidor, y los swaps triples generalmente se calculan los miércoles para cubrir las noches gratuitas del fin de semana. Fórmula de cálculo: (Número de lotes x Tamaño del contrato x Tamaño del punto) x Tipo swap x Número de noches Ejemplo: Divisa de la cuenta: EUR Símbolo: EU50 Tamaño del contrato: 10 Lotes: 1 Tipo de cambio: -3 Número de noches: 2 $(1 * 10 * 0.01) * -3 * 2 = -0.6$ Si una de las 2 noches cargadas cae en miércoles, se aplicará un cargo triple: $(1 * 10 * 0.01) * -3 * 4 = -1.2$

¿Cuánto tiempo debo mantener y puedo retirar el dinero antes?

No hay un período de tenencia recomendado, ni período de cancelación, por lo que no hay tarifas de cancelación. Puede abrir y cerrar un CFD en cualquier momento durante las horas del mercado.

¿Qué pasa si FXGlobe Limited no puede pagar?

La Compañía es miembro del Fondo de Compensación de Inversores (el "Fondo") para Clientes de Empresas de Inversión de Chipre (CIF) y otras Empresas de Inversión (IF) que no son instituciones de crédito. El objeto del Fondo es garantizar las reclamaciones de los clientes cubiertos contra los miembros del Fondo (es decir, la Compañía) mediante el pago de una compensación por sus reclamaciones derivadas de los servicios cubiertos prestados por sus miembros, siempre que se haya determinado el incumplimiento de la Compañía de sus obligaciones. Si la Compañía no puede cumplir con su obligación con respecto a los fondos de los clientes, su inversión está cubierta por el Fondo de Compensación de Inversores, que cubre las inversiones elegibles hasta EUR20,000 por persona. Consulte el prospecto de la Compañía sobre el [Fondo de Compensación de Inversores](#) para obtener más detalles.

¿Cómo puedo presentar una queja?

Los inversores minoristas pueden presentar sus quejas o agravios en relación con los CFD, utilizando el "[Formulario de queja](#)", al Jefe del departamento de Cumplimiento. El "Formulario de queja" puede ser enviado a la Compañía por correo electrónico, fax o por correo postal. Para más detalles, los inversores deben consultar el Formulario de Manejo de Quejas en el sitio web de la Compañía.

Otra información relevante

Los inversores minoristas deben asegurarse de haber leído y comprendido los [Términos y Condiciones](#) y todos los demás [documentos legales](#) de la Compañía, como la Divulgación de Riesgos, la Política de Ejecución de Órdenes, la Política de Conflicto de Intereses y la Divulgación de Privacidad que se muestran en la sección legal de nuestro sitio web. Estos son documentos importantes que debe leer y comprender antes de abrir una cuenta y comenzar a operar con la Compañía.