

Dokument s kľúčovými informáciami - CFD na index

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.

Výrobca: FXGlobe Limited
License no. 205/13
2 Louki Akrita Street, Limassol, 3030, Cyprus

Kontrolný orgány: Cyprus Securities and Exchange Commission
19 Diagorou Str., 1097, Nicosia



Chystáte sa kúpiť zložitý produkt, ktorý je ťažko pochopiteľný a nesie vysoké riziko straty celého investovaného kapitálu.

Popis produktu

Rozdielové zmluvy (CFD) sú v súlade s platnými právnymi predpismi komplexné finančné produkty. Obchoduje sa s nimi na mimoburzovom ("OTC") základe a nie prostredníctvom regulovaného trhu. CFD, ktoré sú dohodami o výmene rozdielu v hodnote určitého podkladového nástroja medzi časom uzavretia dohody a časom jej uzavretia, umožňujú investorom replikovať ekonomický efekt obchodovania s konkrétnymi menami alebo inými triedami aktív bez toho, aby sa vyžadovalo ich skutočné vlastníctvo. Investor si môže vybrať, či chce kúpiť CFD a profitovať z rastúcich cien indexu; alebo predat' CFD a profitovať z klesajúcich cien indexu. Pri obchodovaní s CFD nedochádza k fyzickej výmene aktív, preto finančné vyrovnanie vyplýva z rozdielu v čase uzavretia pozície a ceny podkladového aktíva (formulovanej protistranou) v čase otvorenia pozície. Medzi najbežnejšie podkladové aktíva patria akcie, komodity, meny a tržové indexy.

Výška zisku alebo straty z obchodu s CFD sa určuje podľa:

- (a) Rozdiel medzi otváracou cenou obchodu a cenou pri uzavretí obchodu;
- (b) Obchodovaných jednotiek;
- (c) Akékoľvek úpravy týkajúce sa CFD, napríklad ak sa vypláca dividendy z podkladovej akcie/indexu;
- (d) Akékoľvek náklady na držbu alebo provízie súvisiace s CFD;
- (e) Hodnota tiků alebo pipu obchodovaného nástroja;

Na otvorenie pozície by mal mať investor na obchodnom účte dostatok finančných prostriedkov na pokrytie požadovanej marže pre danú pozíciu. Požadovanú maržu pre rôzne CFD nájdete na našej webovej stránke a/alebo platforme. Pri uzatvorení pozície získa investor rozdiel medzi tržovou hodnotou podkladového aktíva v čase uzatvorenia pozície, ak:

Pri držaní dlhej pozície (nákup CFD) je cena v čase uzavretia pozície vyššia ako cena v čase otvorenia pozície, ktorá sa automaticky prepočíta na menu obchodného účtu, alebo

pri držaní krátkej pozície (predaj CFD) je cena v čase uzavretia pozície nižšia ako cena v čase otvorenia pozície, ktorá sa automaticky prepočíta na menu obchodného účtu.

Ak chcete uzavrieť otvorený "nákup" alebo "dlhodobý" CFD, predáte ho a ak chcete uzavrieť otvorený "krátkodobý" alebo "predaj" CFD, kúpite ho. Pri väčšine CFD môžete držať pozíciu tak dlho, ako chcete, čo môže byť menej ako jeden deň alebo mesiace. Uzatváracia úroveň bude posledná dostupná cena pri zatvorení alebo pred zatvorením alebo príslušná oficiálna záverečná kotácia alebo hodnota na príslušnom podkladovom trhu, ako je uvedená v platforme; mínus všetky provízie alebo rozpätie, ktoré sa na CFD uplatní pri jeho zatvorení.

Finančná páka a marža

CFD sú pákové finančné nástroje, ktoré umožňujú investorovi obchodovať s vyššou expozíciou podkladových aktív v porovnaní s investovanými sumami. Pri CFD musíte pri uzatváraní obchodu vložiť len časť tržovej hodnoty podkladového nástroja. Pákový efekt sa zvyčajne uvádza ako pomer, napríklad 1:25, 1:50, 1:100 alebo 1:200. To znamená, že môžete obchodovať so sumami úmerne vyššími, ako by ste mohli investovať do konkrétneho CFD. Počiatočná marža je suma, ktorú investor požaduje na otvorenie určitej pozície v CFD a je vyjadrená ako percento nominálnej expozície. Čím nižšie percento, tým vyššia je finančná páka.

Príklady:

Investor si chce kúpiť 10 kontraktov CFD na index Nemecko 30 za cenu 12,287 EUR s maržovou požiadavkou 5 % (čo sa rovná pákovému efektu 1:20) pre tento nástroj. To si vyžaduje, aby investor vložil maržu vo výške:

*10 zmlúv * tržová cena 12 287 EUR / pákový efekt (100) = EUR 6143.5*

Alebo podobne:

*10 kontraktov * tržová cena 12 287 EUR * požiadavka na maržu (5%) = EUR 6143.5*

Táto maržová požiadavka sa potom prepočíta na menu účtu.

Určený retailový investor

Obchodovanie s týmto produktom nebude vhodné pre každého. Tento produkt by bežne využívali osoby, ktoré chcú vo všeobecnosti získať krátkodobé expozície voči finančným nástrojom/trhom; používajú (obchodujú) s peniazmi, ktoré si môžu dovoliť stratiť; majú diverzifikované investičné a sporiace portfólio; majú vysokú toleranciu voči riziku; a rozumejú vplyvu a rizikám spojeným s obchodovaním na maržu.

Aké sú riziká a čo za to môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ rizika predpokladá, že z dôvodu volatility trhu nebudete môcť kúpiť alebo predat' svoj CFD za cenu, ktorú ste chceli, alebo budete musieť kúpiť alebo predat' svoj CFD za cenu, ktorá výrazne ovplyvní to, koľko dostanete späť.

Súhrnný ukazovateľ rizika je orientačným ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, ako môžete zaznamenať straty v dôsledku volatility CFD. Tento produkt sme zaradili do triedy 7 zo 7, čo je najvyššia trieda rizika. To hodnotí potenciálne straty z budúcej výkonnosti produktu na veľmi vysokej úrovni.

CFD sa obchodujú na maržu a nesú riziko straty celého investovaného kapitálu. Pred rozhodnutím o obchodovaní s maržovými produktmi by ste mali zvážiť svoje investičné ciele, toleranciu voči riziku a úroveň skúseností s týmito produktmi. Obchodovanie s vysokou úrovňou pákového efektu môže byť buď proti vám, alebo pre vás. Mali by ste si byť vedomí všetkých rizík spojených s produktmi, s ktorými sa obchoduje na maržu, a v prípade potreby vyhľadať nezávislé poradenstvo.

Štruktúra výkonnosti účtu

Vývoj na trhu v budúcnosti sa nedá presne predpovedať. Nižšie uvedené scenáre predstavujú len naznačenie niektorých možných výsledkov na základe nedávnych výnosov. Skutočné výnosy môžu byť nižšie.

Nižšie uvedené situácie ukazujú, ako by sa vaša investícia mohla správať v rôznych prípadoch. Nižšie uvedené výsledky by sa nemali považovať za presné ukazovatele alebo odporúčania a vôbec nezahŕňajú rozdielne typy poplatkov, ktoré sa môžu vzťahovať na váš účet. Preto výkonnosť vášho účtu (pozitívna alebo negatívna) závisí od rôznych faktorov, napríklad od toho, ako dlho držíte svoju pozíciu (pozície).

Index CFD		Germany 30
Počiatková cena	P	12285.4
Veľkosť obchodu (na CFD)	TS	10
Percento marže	M	5% (Pákový efekt 1:20)
Požadovaná marža	$MR = TS \times M \times P$	6142.7
Fiktívna hodnota obchodu	$TN = MR / M = TS \times P$	Výpočet zisku a straty: EUR (Premenná mena)
Mena		EUR

Scenár dlhodobého výkonu	Výkonnosť účtu	Zmena ceny (Mena nástroja)	Zisk/strata (mena účtu)	Krátkodobý scenár výkonu	Výkonnosť účtu	Zmena ceny (Mena nástroja)	Zisk/strata (mena účtu)
Priaznivý	1%	+122.85 EUR	1228.54 EUR	Priaznivý	-1%	-122.854 EUR	+1228.54 EUR
Mierny	0.08%	+9.83 EUR	98.28 EUR	Mierny	-0.08%	-9.828 EUR	+98.28 EUR
Nepriaznivý	-0.1%	-12.29 EUR	-122.85 EUR	Nepriaznivý	+0.1%	+12.285 EUR	-122.85 EUR
Stresový	-1.3%	-159.71 EUR	-1597.1 EUR	Stresový	+1.3%	+159.71 EUR	-1597.10

Obchodné poplatky

Skôr ako začnete obchodovať s CFD na index, mali by ste sa oboznámiť so všetkými nákladmi spojenými s obchodovaním. Tieto poplatky znížia akýkoľvek čistý zisk alebo zvýšia vaše straty. Viac informácií nájdete na našej webovej stránke a/alebo v platforme.

Jednorazové náklady	Spread	Rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou sa nazýva spread. Tieto náklady sa realizujú pri každom otvorení a uzavretí obchodu. Spread je variabilný a môže sa meniť v čase otvorenia a uzavretia obchodu.
		Vzorec pre výpočet: (Lots * veľkosť kontraktu) * Spread Príklad: US500 Veľkosť kontraktu: 100 Cena ponuky: 4315,10

		Cena dopytu: 4315,60 Spread = 0,5 Predpokladajme, že váš obchodný účet má základnú menu USD a otvoríte dlhú (nákupnú) pozíciu 2 lotov v hodnote 500 USD. $2.00 * 100 * 0.5 = 100$ Keď si otvoríte obchod, z vášho PnL sa odpočíta 100usd. Ak mal váš obchodný účet inú základnú menu ako USD, poplatok sa automaticky prevedie na menu vášho účtu.
	Provízia	Ide o províziu účtovanú pri nákupe alebo predaji CFD na index z pomyselnej hodnoty obchodu. Provízia sa účtuje len na príslušných účtoch, viac informácií nájdete na našej webovej stránke. Poplatky za províziu sa účtujú k vlastnému imaniu obchodného účtu pri otvorení obchodu. Vzorec pre výpočet: Lot * Provízia za lot Príklad: US500 provízia 5usd, otvorenie 2 lotov $2.00 * 5 = 10usd$
Priebežné náklady	Finančné náklady (swapy)	Poplatok sa účtuje z vášho účtu za každú noc, počas ktorej je pozícia obsadená. To znamená, že čím dlhšie pozíciu držíte, tým viac stojí. Treba poznamenať, že swapy môžu byť aj kladné aj záporné. Swapy sa účtujú každý pracovný deň o polnoci serverového času, zatiaľ čo trojnásobné swapy sa zvyčajne účtujú v stredu, aby pokryli nezaúčtované víkendové noci. Vzorec pre výpočet: (počet lotov x veľkosť kontraktu x Veľkosť bodu) x swapová sadzba x počet nocí Príklad: Mena účtu: EUR Symbol: EU50 Veľkosť kontraktu: 10 Loty: 1 Swapová sadzba: -3 Počet nocí: 2 $(1 * 10 * 0.01) * -3 * 2 = -0.6$ Ak jedna z dvoch spoplatnených nocí prípadne na stredu, poplatok sa strojnásobí: $(1 * 10 * 0.01) * -3 * 4 = -1.2$

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

Neexistuje žiadne odporúčané obdobie držby, žiadne obdobie zrušenia, a teda ani žiadne poplatky za zrušenie. CFD môžete otvoriť a zatvoriť kedykoľvek počas trhových hodín.

Čo sa stane, ak spoločnosť FXGlobe Limited nebude schopná vyplácať?

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. Ďalšie podrobnosti nájdete v prospekte Spoločnosti týkajúcom sa [Fondu na kompenzáciu investorov](#).

Ako môžem podať reklamáciu?

Retailoví investori môžu svoje sťažnosti alebo podnety v súvislosti s CFD podávať prostredníctvom "[formulára sťažnosti](#)" vedúcemu oddelenia Compliance. "Formulár sťažnosti" možno Spoločnosti zaslať e-mailom, faxom alebo poštou. Ďalšie informácie nájdú investori vo Formulári na vybavovanie sťažností na internetovej stránke Spoločnosti.

Ďalšie relevantné informácie

Drobní investori sa musia uistiť, že si prečítali a porozumeli [Podmienkam](#) a všetkým ostatným [právnym dokumentom](#) spoločnosti, ako je napríklad Zverejnenie rizík, Politika vykonávania pokynov, Politika konfliktu záujmov a Zverejnenie ochrany osobných údajov, ktoré sú uvedené v právnej sekcii našej webovej stránky. Ide o dôležité dokumenty, ktoré si musíte prečítať a pochopiť pred otvorením účtu a začatím obchodovania so Spoločnosťou.