

Paskirtis

Šiame dokumente pateikta pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Ši informacija reikalinga pagal įstatymus, kad galėtumėte suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais.

Obligacijų CFD siūlo „StoneX Europe Ltd“ (toliau – „SEL“ arba „mes“, „mūsų“, „mums“ arba „mus“), Kipre registruota bendrovė, kurios numeris HE 409708. „StoneX Europe Ltd“ veikia Kipre leidimą suteikė ir jos veiklą reguliuoja Kipro vertybinių popierių ir biržos komisija. Skambinkite +357 22090062 arba apsilankykite svetainėje www.FOREX.com/ie, jei norite gauti daugiau informacijos.

Šis dokumentas paskutinį kartą atnaujintas 2021 m. balandžio 15 d.



Ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas.

Kas yra šis produktas?

Tipas

Sandoris dėl kainų skirtumo (CFD) – tai dvišalė sutartis su SEL dėl finansinio sveto. Pagal ją investuotojas turi teisę uždirbti dėl kylančių arba mažėjančių pagrindinių obligacijų kainų.

Investuotojas gali pirkti CFD (taikant „ilgąją“ poziciją), kad galėtų pasinaudoti kylančiomis obligacijų kainomis, arba parduoti CFD (taikant „trumpąją“ poziciją), kad galėtų pasinaudoti mažėjančiomis obligacijų kainomis. CFD kaina nustatoma pagal pagrindinės obligacijos ateities sandorio kainą. Pavyzdžiui, jei investuotojas pasirinko „German Bund“ CFD „ilgąją“ poziciją ir pakyla pagrindinės obligacijos kaina, tokiu atveju pakyla ir CFD vertė, o sutarties galiojimo pabaigoje SEL sumokės skirtumą tarp galutinės ir pradinės sutartyje numatytos vertės. Ir atvirkščiai: jei investuotojas pasirinko „ilgąją“ poziciją ir pagrindinės obligacijos kaina krenta, tokiu atveju sumažėja ir CFD vertė, o sutarties galiojimo pabaigoje jis sumokės SEL skirtumą tarp galutinės ir pradinės sutartyje numatytos vertės. CFD, kuriose nurodyta pagrindinė išankstinė kaina, vyksta lygiai taip pat, išskyrus tai, kad tokiose sutartyse yra iš anksto nustatyta galiojimo data, kurią sutartis automatiškai baigia galioti arba turi būti pratęsiama kitą laikotarpį. Visose CFD numatytas finansinis svetas padidina tiek pelną, tiek nuostolius.

Tikslai

CFD tikslas – leisti investuotojui pasinaudoti finansinio sveto poveikiu ateityje vykstant pagrindinės obligacijos vertės pokyčiams (kylant arba mažėjant kainai), faktiškai neįsigyjant arba neparduodant pagrindinio ateities sandorio arba jį sudarančio turto. Finansinio sveto poveikis pasireiškia tuo, kad pagal CFD reikalaujamas santykinai nedidelis sutarties vertės įnašas, kuris įmokamas kaip išankstinė marža ir yra vienas iš pagrindinių CFD prekybos elementų. Pavyzdžiui, jei investuotojas perka 1 CFD, kurios dydis yra 1 EUR, pradinė maržos suma 20 %, o pagrindinės obligacijos kaina 16 000 EUR, tokiu atveju pradinė investicija bus 3 200,00 EUR (20 % x 16 000 x 1 EUR). Tokiu atveju, finansinio sveto poveikis bus išreikštas santykiu 5:1 (1 / 0,2 %), o sąlyginė sutarties vertė bus 16 000 EUR (3 200 x 5). Tai reiškia, kad 1 punktu pakitus bazinei rinkos kainai, CFD vertė pasikeis 1 EUR. Pavyzdžiui, jei investuotojas renkasi „ilgąją“ poziciją ir rinkos vertė didėja, už kiekvieną 1 punkto padidėjimą toje rinkoje bus gaunamas 1 EUR pelnas. Tačiau, jei rinkos vertė mažėja, už kiekvieną rinkos vertės sumažėjimo punktą bus patiriamas 1 EUR nuostolis. Ir atvirkščiai, jei investuotojas renkasi „trumpąją“ poziciją, pelnas gaunamas už bet kokį tos rinkos sumažėjimą, o nuostolis – dėl bet kokio rinkos padidėjimo.

Būsimai obligacijų CFD sutarčiai taikoma iš anksto nustatyta galiojimo data. Nėra rekomenduojamo laikymo laikotarpio, todėl kiekvienas investuotojas gali savo nuožiūra nustatyti tinkamiausią laikymo laikotarpį remdamasis savo prekybos strategija ir tikslais.

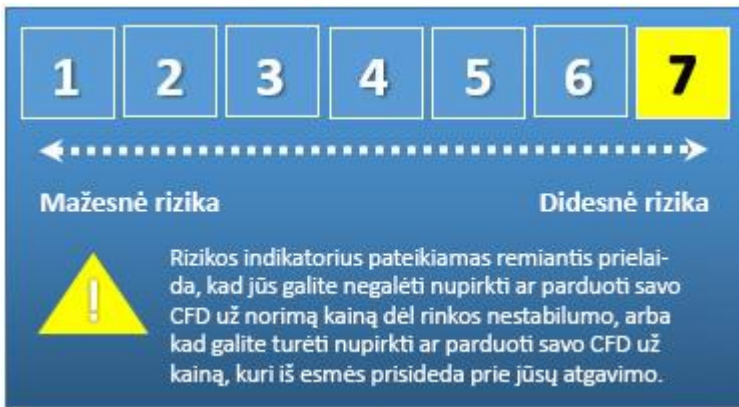
Jei dėl neigiamo kainos pokyčio nebus įnešta papildomų lėšų, kad būtų įvykdytas maržos reikalavimas, CFD sandoris gali būti automatiškai uždaromas. Tai įvyks, kai nuostoliai viršys pradinę maržos sumą. Investuotojams bus suteikiama galimybė perkelti esamą CFD sutartį į kitą laikotarpį, pvz., iš kovo pabaigos į birželio pabaigą. Investuotojas gali savo nuožiūra perkelti sandorį, tačiau jei to nepadarys, būsimas CFD sandoris bus automatiškai uždaromas pasibaigus jo galiojimo terminui. SEL taip pat pasilieka galimybę vienašališkai nutraukti bet kurią CFD sutartį, jei mano, kad buvo pažeistos sutarties sąlygos.

Numatomas mažmeninis investuotojas

CFD sandoriai yra skirti investuotojams, kurie turi žinių arba patirties dirbant su finansinį svertą turinčiais produktais ir kurie siekia įgyti trumpalaikę įtaką finansinių priemonių valdyme. Tikėtina, kad investuotojai supras, kaip išvedamos CFD kainos ir kaip taikomos pagrindinės maržos bei sveto koncepcijos. Labiausiai jie supras produkto rizikos ir (arba) atlygio profilį, palyginti su tradiciniais akcijų sandoriais. Investuotojai taip pat turės tinkamų finansinių išteklių ir gebės prisiimti nuostolius.

Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

Rizikos rodiklis



Suminis rizikos rodiklis reiškia orientacinį šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Jis parodo, kokia yra tikimybė, kad produktas praras pinigus dėl judėjimų rinkose arba dėl mūsų negalėjimo jums atlikti mokėjimų.

Mes priskyrimė šį produktą 7 iš 7 klasių, kuri yra aukščiausia rizikos klasė. Todėl galimi nuostoliai dėl būsimo produkto veiksmingumo vertinami labai aukštai.

CFD sandoriai yra finansinį svertą turintys produktai, kurie dėl pagrindinių rinkos pokyčių gali greitai generuoti nuostolių. Kapitalas nėra apsaugotas nuo rinkos, kredito ar likvidumo rizikų. Nors gali būti patiriama nuostolių, mažmeniniams klientams taikoma apsauga nuo neigiamo balanso, t. y. jūsų nuostoliai negali viršyti investuotos sumos.

Atkreipkite dėmesį į riziką, susijusią su valiuta. Galima pirkti arba parduoti obligacijų CFD sandorius valiuta, kuri skiriasi nuo pagrindinės jūsų sąskaitos valiutos. Galutinė grąža, kurią galite gauti, priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Anksčiau pateiktas rodiklis neįvertina šios rizikos.

Rinkos sąlygos gali turėti įtakos jūsų CFD prekybos obligacijomis sandorio uždarymui už mažiau palankią kainą ir kiek lėšų atgausite. Mes galime uždaryti jūsų atvirą CFD sutartį, jei neišlaikysite minimalios reikalaujamos maržos, būsite skolingi SEL arba pažeisite rinkos taisykles. Šis procesas gali būti automatizuotas. Šis produktas nėra apsaugotas nuo būsimo rinkos rezultatu, todėl galite prarasti dalį arba visas savo investicijas. Jei nesugebėsime jums sumokėti to, ką esame skolingi, galite prarasti visą savo investiciją. Tačiau galite pasinaudoti vartotojų teisių apsaugos schema (žr. skyrių „Kas atsitinka, jei negalime jums sumokėti?“). Anksčiau pateiktas rodiklis neatsižvelgia į šią apsaugą.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti scenarijai iliustruoja galimą jūsų investicijos efektyvumą. Galite palyginti juos su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimo veiklos rezultatų įvertis, pagrįstas praeities įrodymais, kad šių investicijų vertė kinta ir negali būti laikoma tiksliu rodikliu. Tai, ką gausite, priklausys nuo procesų rinkoje ir kiek laiko išlaikysite CFD sandorį. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus rodo, ką galite susigrąžinti ekstremaliomis rinkos sąlygomis, bet jame neatsižvelgiama į situaciją, kai negalime jums sumokėti.

Kuriant 1 lentelėje pateiktus scenarijus buvo taikomos toliau išvardytos prielaidos.

Indeksų CFD (laikomi dienos metu)		
Pradinė obligacijos kaina:	P	16 000
Sandorio dydis (vienos CFD):	TS	1
Marža %:	M	20 %
Maržos reikalavimas (€):	$MR = P \times TS \times M$	3 200,00 EUR
Tariamoji sandorio vertė (€):	$TN = MR/M$	16 000 EUR

1 lentelė

ILGOJI POZICIJA Veiklos rezultatų scenarijus	Uždarymo kaina (įskaitant skirtumą)	Kainos pokytis	Pelnas / nuostolis	TRUMPOJI POZICIJA Veiksmingumo scenarijus	Uždarymo kaina (įskaitant skirtumą)	Kainos pokytis	Pelnas / nuostolis
Palankus	16 240	1,5 %	240 EUR	Palankus	15 760	-1,5 %	240 EUR
Vidutinis	16 080	0,5 %	80 EUR	Vidutinis	15 920	-0,5 %	80 EUR
Nepalankus	15 760	-1,5 %	-240 EUR	Nepalankus	16 240	1,5 %	-240 EUR
Rizikingas	15 200	-5,0 %	-800 EUR	Rizikingas	16 800	5,0 %	-800 EUR

Pateiktuose skaičiuose neatsižvelgta į visas su produktu susijusias išlaidas. Jei šį produktą už jus pardavė kitas asmuo arba trečioji šalis jus konsultuoja dėl šio produkto, šiuose skaičiuose neatsispindi tokios išlaidos. Nustatant skaičius neatsižvelgta į jūsų asmeninę apmokestinimo situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos jūsų grąžai.

Būsimo rinkos pokyčių negalima numatyti tiksliai. Pateikti scenarijai tik parodo kai kuriuos galimus rezultatus, pagrįstus neseniai gauta grąža. Faktinė grąža gali būti mažesnė.

Kas nutiks, jei „StoneX Europe Ltd“ negalės išmokėti pinigų?

Jei SEL negali įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų jums, galite prarasti savo investiciją. Tačiau SEL atskiria visas mažmeninių klientų lėšas nuo savo pinigų pagal Kipro vertybinių popierių ir biržos komisijos (CySEC) Klientų pinigų taisykles. SEL taip pat dalyvauja Kipro nuostolių investuotojams kompensavimo fonde (ICF), kuris padengia reikalavimus atitinkančias investicijas iki 20 000 EUR vienam asmeniui ir vienai įmonei. Žr. <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/>

Kokios yra išlaidos?

Prekiaujant pagrindinės obligacijos CFD patiriamos šios išlaidos:

Vienkartinės įvedimo arba išvedimo išlaidos	Skirtumas	Pirkimo ir pardavimo kainų skirtumas vadinamas skirtumu. Šios išlaidos realizuojamos kaskart atidarant ir uždarant sandorį.
	Valiutos konvertavimas	Visi gryniesi pinigai, gautas pelnas ir nuostoliai, koregavimai, mokesčiai ir rinkliavos, išreikšti kita valiuta nei pagrindinė sąskaitos valiuta, bus konvertuoti į pagrindinę sąskaitos valiutą ir nuo jūsų sąskaitos bus nuskaičiuotas valiutos konvertavimo mokestis.
Atsitiktinės išlaidos	Platintojo mokestis	Kartais galime pasidalyti skirtumo, komisinių ir kitų sąskaitos mokesčių dalimi su kitais asmenimis, įskaitant jus pristačiusį platintoją.
Kitos išlaidos	Pratęsimo išlaidos	Už ateities sandorio perkėlimą į kitą mėnesį ar ketvirtį taikome mokestį, kuris atitinka sandorio atidarymo ir uždarymo kainų skirtumą.

Kiek laiko turėčiau išlaikyti CFD ir ar galiu anksčiau atsiimti pinigus?

CFD sandoriai yra skirti trumpalaikiai prekybai, kai kuriais atvejais dienos prekybai ir paprastai netinka ilgalaikėms investicijoms. Nėra jokie rekomenduojamo išlaikymo ar atšaukimo laikotarpio, todėl netaikomi ir atšaukimo mokesčiai. Galite atidaryti ir uždaryti obligacijos CFD bet kuriuo metu, rinkos darbo valandomis.

Kaip pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą, susisiekite su mūsų klientų aptarnavimo komanda tel. +357 22090062, el. paštu support.en@forex.com arba raštu, adresu StoneX Europe Ltd. Nr. 123 and 124 - 1st Floor, Hadjikyriakion Bld 1, 121 Prodromou Avenue, Strovolos, 2064 Nicosia, Cyprus. Daugiau informacijos rasite SEL skundų nagrinėjimo tvarkos aprašyme, bendrovės svetainėje www.forex.com/ie. Jei manote, kad jūsų skundas nebuvo išspręstas patenkinamai, galite perduoti savo skundą Finansų ombudsmeno tarnybai (FOS). Daugiau informacijos žr. <http://www.financialombudsman.gov.cy>. Jei skundas pateikiamas dėl patarėnio arba savo nuožiūra jūsų sąskaitą tvarkančio vadybininko veiksmų, susisiekite su paslaugą teikiančia įmone. Taip pat galite kreiptis į Europos Komisijos ginčų elektroninio sprendimo platformą, tačiau tikėtina, kad būsite nukreipti į FOS.

Kita svarbi informacija

Jei yra laiko tarpas nuo užsakymo pateikimo iki jo įvykdymo momento, jūsų užsakymas gali būti neįvykdomas už tokią kainą, kokios tikėjotės. Prieš pradėdami sandorius įsitikinkite, kad jūsų interneto signalo stiprumas yra pakankamas. Mūsų svetainės www.forex.com/ie Sąlygų ir politikos skiltyje pateikta svarbi informacija apie jūsų sąskaitą. **Įsitikinkite, kad esate susipažinę su visomis jūsų sąskaitai taikomomis sąlygomis ir politika.**

Mūsų informacinėse brošiūrose apie rinką pateikiama papildomos informacijos apie pagrindinės obligacijos CFD prekybą. Jas galima rasti prekybos platformoje.

Mažmeniniams klientams maržos uždarymo taisyklė taikoma sąskaitos lygmenyje. Tai reiškia, kad sąskaitos vertei nukritus žemiau 50 % nuo pradinės maržos (kuri buvo sumokėta, kad būtų galima bet kuriuo metu patekti į visas atviras CFD pozicijas), viena ar daugiau CFD pozicijų bus uždaromos. Galime nustatyti didesnę nei 50 % procentinę dalį.

CFD sandoriai yra sudėtingos priemonės, kurioms būdinga didelė rizika greitai prarasti pinigus dėl finansinio sveto. **Didžioji dauguma mažmeninių investuotojų sąskaitų praranda pinigus prekiaujant CFD su šiuo teikėju.** Turėtumėte apsvarstyti, ar suprantate, kaip veikia CFD, ir galite sau leisti prisiimti didelę riziką prarasti pinigus.