Pamatinformācijas dokuments – kapitāla CFD

Mērķis

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Informācija ir nepieciešama saskaņā ar tiesību aktu prasībām, lai palīdzētu jums izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, iespējamos ieguvumus un zaudējumus, kā arī palīdzētu jums salīdzināt to ar citiem produktiem.

Produkts: Cenu starpības līgums par kapitālu

Produkta izgatavotājs: StoneX Financial Ltd, uzņēmums, kas reģistrēts adresē 120 London Wall Moor House, 1st Floor London, EC2Y 5ET United Kingdom, ar reģistrācijas numuru 05616586 un kuru atļauj un regulē Financial Conduct Authority ar atsauces numuru 446717.

Produkta izplatītājs: StoneX Europe Ltd ("SEL", "mēs" vai "mums"), uzņēmums, kas reģistrēts Kiprā ar reģistrācijas numuru HE 409708. StoneX Europe Ltd ir licencējusi un regulē Kipras Vērtspapīru un biržas darījumu komisija. Lai iegūtu papildinformāciju, zvaniet pa tālruni +357 22090062 vai apmeklējiet www.FOREX.com/ie.

Šis dokuments pēdējo reizi tika atjaunināts 2025. gada 28. augustā.

Jūs gatavojaties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs un var būt grūti izprotams.

Kas ir šis produkts?

Veids

Cenu starpības līgums ("CFD") ir sviras efekta līgums, kas divpusēji tiek noslēgts ar SEL. Tas ļauj ieguldītājam spekulēt ar pamatā esošā kapitāla cenu pieaugumu vai kritumu.

Ieguldītājs var izvēlēties pirkt CFD līgumu (jeb ieņemt "garo" pozīciju), lai gūtu labumu no kapitāla cenu pieauguma, vai pārdot CFD līgumu (jeb ieņemt "īso" pozīciju), lai gūtu labumu no kapitāla cenu krituma. CFD cena tiek atvasināta no pamatā esošā kapitāla cenas. Piemēram, ja ieguldītājam ir garā pozīcija ABC Company CFD un pamatā esošā kapitāla cena pieaug, CFD vērtība palielināsies — līguma beigās SEL samaksās starpību starp līguma slēgšanas vērtību un līguma atvēršanas vērtību.

Savukārt, ja ieguldītājam ir garā pozīcija un pamatā esošā kapitāla cena samazinās, CFD vērtība samazināsies — līguma beigās ieguldītājs samaksās SEL starpību starp līguma slēgšanas vērtību un līguma atvēršanas vērtību.

Visos CFD līgumos ietvertais sviras efekts palielina gan peļņu, gan zaudējumus.

Mērķi

CFD mērķis ir ļaut ieguldītājam iegūt riska darījumu ar sviras efektu attiecībā uz pamatā esošā kapitāla vērtības izmaiņām (neatkarīgi no tā, vai tā pieaug vai samazinās), faktiski nepērkot vai nepārdodot pamatā esošo kapitālu. Riska darījumam piemīt sviras efekts, jo CFD līgumam sākotnēji kā sākotnējā nodrošinājuma summa ir jāiemaksā tikai salīdzinoši neliela daļa no līguma nosacītās vērtības, un tā ir viena no būtiskākajām CFD tirdzniecības pazīmēm. Piemēram, ja ieguldītājs iegādājas 10 CFD vienības ar sākotnējo nodrošinājumu 20% apmērā un pamatā esošā kapitāla cenu €100, sākotnējais ieguldījums būs €200 (0,02 x €100 x 10). Sviras efekts, šajā gadījumā 5:1 (1 / 0,2), rada līguma nosacīto vērtību €1 000 (5 x 200). Tas nozīmē, ka par katru 1p izmaiņu pamatā esošā kapitāla cenā CFD vērtība mainās par €10. Piemēram, ja ieguldītājam ir garā pozīcija un tirgus vērtība pieaug, par katru 1p pieaugumu šajā tirgū tiks gūta peļņa €10 apmērā. Tomēr, ja ieguldītājam ir īsā pozīcija, par katru punktu, par kuru tirgus vērtība samazinās, tiks ciesti zaudējumi €10 apmērā.

Termiņš

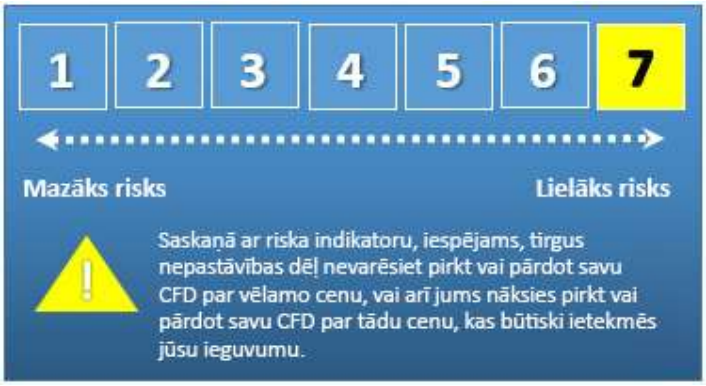
CFD līgumam nav iepriekš noteikta termiņa beigu datuma, tādēļ tas ir beztermiņa. Nav noteikts ieteicamais turēšanas periods, un katram individuālajam ieguldītājam pēc saviem ieskatiem jānosaka vispiemērotākais turēšanas periods, pamatojoties uz savu individuālo tirdzniecības stratēģiju un mērķiem. Ja negatīvu cenu izmaiņu rezultātā netiek iemaksāti papildu līdzekļi, lai izpildītu nodrošinājuma prasību, CFD līgums var tikt automātiski slēgts. Tas notiks, ja zaudējumi pārsniegs sākotnējā nodrošinājuma summu. SEL arī saglabā tiesības vienpusēji izbeigt jebkuru CFD līgumu, ja tā uzskata, ka līguma noteikumi ir pārkāpti.

Paredzētais individuālais ieguldītājs

CFD līgumi ir paredzēti ieguldītājiem, kuriem ir zināšanas par produktiem ar sviras efektu vai pieredze darbā ar tiem un kuri vēlas iegūt īstermiņa riska darījumu ar finanšu instrumentiem. Iespējamie ieguldītāji sapratīs, kā tiek atvasinātas CFD cenas, kā arī galvenos nodrošinājuma un sviras efekta jēdzienus. Viņi sapratīs produkta riska/ienesīguma profilu salīdzinājumā ar tradicionālo akciju tirdzniecību. Ieguldītājiem būs arī atbilstoši finanšu līdzekļi un spēja segt zaudējumus.

Kādi ir riski un ko es varētu saņemt pretī?

Riska rādītājs



Riska kopsavilkuma rādītājs norāda par šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas norāda, kādā mērā ir iespējams, ka produkts radīs finansiālu zaudējumu, reaģējot uz tirgu izmaiņām, vai arī tāpēc, ka mēs nespējam jums samaksāt.

Šo produktu esam klasificējuši kā "7 no 7", t. i., esam tam paredzējuši augstāko riska klasi. Tādējādi produkta turpmākās darbības iespējamo zaudējumu līmenis ir ievērojami augsts.

CFD ir produkti ar sviras efektu, kas pamatā esošā tirgus izmaiņu dēļ var ātri radīt zaudējumus. Kapitāls nav aizsargāts pret tirgus risku, kredītrisku vai likviditātes risku. Lai gan var rasties zaudējumi, individuālajiem klientiem piemēro aizsardzību pret negatīvu bilanci, kas nozīmē, ka jūsu zaudējumi nevar pārsniegt ieguldīto summu.

Jums ir jāapzinās valūtas risks. Kapitāla CFD ir iespējams pirkt vai pārdot valūtā, kas atšķiras no jūsu konta pamatvalūtas. Galīgais ienesīgums, ko varat saņemt, ir atkarīgs no abu valūtu maiņas kursa. Šis risks nav ņemts vērā iepriekš norādītajā rādītājā.

Tirgus apstākļi var nozīmēt, ka jūsu kapitāla CFD tiek slēgts par mazāk labvēlīgu cenu, kas var būtiski ietekmēt summu, ko saņemsiet atpakaļ. Mēs varam slēgt jūsu atvērto CFD līgumu, ja jūs neuzturat nepieciešamo minimālo nodrošinājuma summu, ja jums ir parādsaistības pret SEL vai ja jūs pārkāpjat tirgus noteikumus. Šis process var būt automatizēts.

Šis produkts neietver nekādu aizsardzību pret nākotnes tirgus rezultātiem, tāpēc jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Ja mēs nevarēsim jums samaksāt pienākošos summu, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu. Tomēr jums var būt pieejama patērētāju aizsardzības shēma (skatiet sadaļu "kas notiek, ja mēs nevaram jums samaksāt"). Iepriekš norādītajā rādītājā šī aizsardzība nav ņemta vērā.

Snieguma scenāriji

Norādītie scenāriji ilustrē, kā varētu attīstīties jūsu ieguldījuma vērtība. Tos var salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Iesniegtie scenāriji ir nākotnes snieguma aplēse, kas balstīta uz pagātnes datiem par to, kā mainās šī ieguldījuma vērtība, un tie nav precīzs rādītājs. Summa, ko saņemsiet, būs atkarīga no tirgus snieguma un no tā, cik ilgi turēsiet CFD. Spriedzes scenārijs parāda, ko jūs varētu saņemt atpakaļ ārkārtējos tirgus apstākļos, un tajā nav ņemta vērā situācija, kad mēs nevaram jums samaksāt.

Lai izveidotu 1. tabulā norādītos scenārijus, ir izmantoti šādi pieņēmumi:

Kapitāla CFD (turēts dienas ietvaros)		
Kapitāla atvēršanas cena:	**P**	€230
Darījuma apmērs (katram CFD):	**TS**	10
Nodrošinājums %:	**M**	20%
Nodrošinājuma prasība (€):	**MR = P x TS x M**	€460
Darījuma nosacītā vērtība (€):	**TN = MR/M**	€2,300

Tabula 1

GARĀ POZ. Snieguma scenārijs	Slēgšanas cena (tostarp starpība)	Cenas izmaiņas	Peļņa/ zaudējumi	ĪSĀ POZ. Snieguma scenārijs	Slēgšanas cena (tostarp starpība)	Cenas izmaiņas	Peļņa/ zaudējumi
Labvēlīgs	€233.45	1.5%	**€3.45**	**Labvēlīgs**	€226.55	-1.5%	**€3.45**
Mērens	€231.15	0.5%	**€1.15**	**Mērens**	€228.85	-0.5%	**€1.15**
Nelabvēlīgs	€226.55	-1.5%	**-€3.45**	**Nelabvēlīgs**	€233.45	1.5%	**-€3.45**
Spriedzes	€218.5	-5.0%	**-€11.5**	**Spriedzes**	€241.5	5.0%	**-€11.5**

Norādītajos rādītājos ir ietvertas visas paša produkta izmaksas. Ja šo produktu jums ir pārdevusi cita persona vai trešā persona jums sniedz konsultācijas par šo produktu, šajos rādītājos nav ietvertas nekādas izmaksas, ko maksājat šādai personai. Rādītājos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt summu, ko saņemsiet atpakaļ.

Tirgus norises nākotnē nevar precīzi prognozēt. Norādītie scenāriji ir tikai dažu iespējamo rezultātu norāde, pamatojoties uz nesenajiem ienesīguma rādītājiem. Faktiskais ienesīgums varētu būt zemāks.

Kas notiek, ja StoneX Europe Ltd nespēj veikt izmaksu?

Ja SEL nespēj izpildīt savas finansiālās saistības pret jums, jūs varat zaudēt sava ieguldījuma vērtību. Tomēr SEL nošķir visus individuālo klientu līdzekļus no saviem līdzekļiem saskaņā ar CySEC klientu naudas līdzekļu noteikumiem. SEL piedalās arī Kipras Ieguldītāju kompensācijas fondā (ICF), kas sedz atbilstošus ieguldījumus līdz €20 000 vienai personai un vienam uzņēmumam. Skatiet **https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/**

Kādas ir izmaksas?

Pirms sākat tirgot CFD par pamatā esošo kapitālu, jums jāiepazīstas ar visām saistītajām izmaksām un maksām, par kurām būsiet atbildīgs. Šīs maksas samazinās jebkādu tīro peļņu vai palielinās jūsu iespējamos zaudējumus.

Tālāk esošajās tabulās ir norādītas summas, kas tiek atskaitītas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādu veidu izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz jūs ieguldāt, cik ilgi turat produktu un kāds ir produkta sniegums. Šeit norādītās summas ir ilustratīvas, pamatojoties uz piemēru ar nosacīto ieguldījuma summu €10 000 un izstāšanos no ieguldījuma (pozīcijas slēgšanu) tajā pašā dienā.

Izmaksas laika gaitā			**Pozīcija turēta līdz nākamajai dienai**	
			ĪSĀ	**GARĀ**
		Kopējās izmaksas:	€11.76	€13.15
		Izmaksu ietekme:	0.118%	0.131%
Vienreizējas izmaksas, ieejot pozīcijā vai izejot no tās (standarta un Raw konti)				
			ĪSĀ	**GARĀ**
Ieejas un izejas izmaksas	**Tirgus starpība**	Starpību starp pirkšanas cenu un pārdošanas cenu sauc par starpību. Šīs izmaksas tiek realizētas katru reizi, kad atverat un slēdzat darījumu. Kapitāla CFD starpība ir tirgus starpība, t. i., tā tikai atspoguļo pamatā esošā tirgus starpību.	€1.25	
			0.012%	
			ĪSĀ	**GARĀ**
	Komisijas maksa	Komisijas maksa ir tirdzniecības maksa, kas tiek ieturēta akciju darījuma atvēršanas un slēgšanas brīdī. Tā tiek aprēķināta kā procentuālā daļa no darījuma vērtības vai, ASV akciju gadījumā, kā noteikta maksa par akciju. Izmantotā formula ir: **- Kanādas un ASV akcijas: daudzums × centi par vienību (minimums 10)** **- Citi tirgi: daudzums × cena × % komisijas maksa (minimums 10)**	€10.00	€10.00
			0.100%	0.100%
	Konvertācija konta pamatvalūtā	Jebkāda realizētā peļņa un zaudējumi, korekcijas, maksas un izdevumi, kas ir denominēti citā valūtā, tiks automātiski konvertēti jūsu konta pamatvalūtā. Konvertācija konta pamatvalūtā laiku pa laikam var būt līdz +/- 0,5% no mūsu kotētajām cenām vai kursiem, ieskaitot šo robežu.		
Pastāvīgās izmaksas (standarta un Raw konti)			**ĪSĀ**	**GARĀ**
Pastāvīgās izmaksas	**Finansēšana uz nakti**	Ja turat pozīciju uz nakti, jūs maksājat vai saņemat pārcelšanas maksu. Šīs maksas svārstās katru dienu un atšķiras garajām un īsajām pozīcijām. Maksa par turēšanu uz nakti tiek aprēķināta šādi: **Nosacītā vērtība * pamatā esošā procentu likme +/- 2,5%) / 360**	€0.51	€1.90
			0.005%	0.019%
Blakusizdevumi, ko piemēro noteiktos apstākļos (standarta un Raw konti)				
Citas izmaksas	**Dividenžu korekcijas**	Tirgojot akciju CFD, jūs nesaņemat dividendes, jo jums nepieder attiecīgās akcijas. Tā vietā tiek veikta dividenžu korekcija, lai kompensētu cenas kritumu, kas rodas, kad uzņēmums izmaksā dividendes. Slēgšanas brīdī pirms ex-dividend datuma garajām pozīcijām tiek veikts kredīts (dividende, atskaitot piemērojamos nodokļus), savukārt īsajām pozīcijām tiek veikts debets. Piemēram, ja akcijai, kuras cena ir €500, tiek izmaksāta €20 dividende (pēc pamatā esošajam instrumentam piemērojamo nodokļu atskaitīšanas), tā atkal tiek atvērta par €480. Garajai pozīcijai tiek veikts €20 kredīts, savukārt īsajai pozīcijai tiek veikts €20 debets, nodrošinot, ka peļņa vai zaudējumi netiek ietekmēti.		
	Īpašās aizņemšanās izmaksas	Ja jums ir īsā pozīcija pamatā esošā kapitāla instrumentā, attiecībā uz kuru ārējā tirgū akciju aizņemšanai tiek piemērotas papildu maksas, mēs šīs maksas atspoguļosim kā debetu uz nakti jūsu kontā. Šīs maksas svārstīsies atkarībā no tirgus apstākļiem un attiecīgo akciju ierobežotās pieejamības. Visas šādas maksas tiks skaidri norādītas jūsu konta pārskatos un būs redzamas jūsu konta vēsturē.		
	Maksa par neaktivitāti	Ja 12 mēnešus vai ilgāk nav notikusi nekāda tirdzniecības darbība vai nav atvērtu pozīciju, jums tiks piemērota maksa par neaktivitāti €15 apmērā. Informāciju par maksu par neaktivitāti kontiem, kas nav EUR konti, lūdzu, skatiet mūsu Izmaksu un maksu politikā.		

Cik ilgi man tas būtu jātur, un vai es varu izņemt naudu priekšlaicīgi?

CFD ir paredzēti īstermiņa tirdzniecībai, dažos gadījumos dienas ietvaros, un parasti nav piemēroti ilgtermiņa ieguldījumiem. Nav noteikts ieteicamais turēšanas periods, nav atcelšanas perioda un līdz ar to nav arī atcelšanas maksu. Kapitāla CFD varat atvērt un slēgt jebkurā laikā tirgus darbalaikā.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Ja vēlaties iesniegt sūdzību, jums jāsazinās ar mūsu Klientu pārvaldības komandu pa tālruni +357 22090062, nosūtot e-pastu uz **support.en@forex.com** vai rakstiski uz adresi StoneXNo. 2 Nikokreontos, 5th Floor, 1066 Nicosia, Cyprus. Plašāku informāciju skatiet SEL Sūdzību izskatīšanas politikā, kas norādīta Sabiedrības tīmekļa vietnē **www.forex.com/ie**. Ja neuzskatāt, ka jūsu sūdzība ir atrisināta apmierinoši, jūs varat nodot savu sūdzību Finanšu ombudam ("FO"). Papildinformāciju skatiet **http://www.financialombudsman.gov.cy**. Ja jūsu sūdzība ir par konsultāciju sniedzēju vai diskrecionāru pārvaldnieku, kas darbojas saistībā ar jūsu kontu, lūdzu, sazinieties ar uzņēmumu, kas sniedz šo pakalpojumu. Jūs varat arī vērsties Eiropas Komisijas Strīdu izšķiršanas tiešsaistē platformā, tomēr, visticamāk, jūs tiksiet novirzīts pie FO.

Cita būtiska informācija

Ja starp jūsu rīkojuma iesniegšanas brīdi un tā izpildes brīdi ir laika nobīde, jūsu rīkojums var netikt izpildīts par cenu, kuru gaidījāt. Pirms tirdzniecības pārliecinieties, ka jūsu interneta signāla stiprums ir pietiekams.

Mūsu tīmekļa vietnes www.forex.com/ie sadaļā "Noteikumi un politikas" ir ietverta svarīga informācija par jūsu kontu. **Jums jānodrošina, ka esat iepazinies ar visiem noteikumiem un politikām, kas attiecas uz jūsu kontu.**

Mūsu Tirgus informācijas lapās ir sniegta papildu informācija par CFD tirdzniecību ar pamatā esošo kapitālu. Tās ir pieejamas tirdzniecības platformā.

Individuālajiem klientiem nodrošinājuma slēgšanas noteikums tiek piemērots konta līmenī. Tas nozīmē, ka tad, kad konta vērtība samazinās zem 50% no sākotnējās nodrošinājuma prasības (kas jebkurā brīdī tika samaksāta, lai atvērtu visas atvērtās CFD pozīcijas), viena vai vairākas CFD pozīcijas tiks slēgtas. Mēs varam noteikt augstāku procentuālo apmēru nekā 50%.