Pagrindinės informacijos dokumentas – ETF CFD

Paskirtis

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

Produktas: skirtumų sandoris dėl biržoje prekiaujamo fondo (toliau – ETF)

Produkto teikėjas: StoneX Financial Ltd, bendrovė, registruota adresu 120 London Wall, Moor House, 1st Floor, London, EC2Y 5ET, United Kingdom, registracijos numeris 05616586; jos veiklą pagal leidimą prižiūri Financial Conduct Authority, registracijos numeris 446717.

Produkto platintojas: StoneX Europe Ltd (toliau – SEL, „mes“ arba „mus“), Kipre registruota bendrovė, registracijos numeris HE 409708. StoneX Europe Ltd veiklą pagal leidimą prižiūri Cyprus Securities and Exchange Commission Kipre. Norėdami gauti daugiau informacijos, skambinkite telefonu +357 22090062 arba apsilankykite www.FOREX.com/ie.

Šis dokumentas paskutinį kartą atnaujintas 2025 m. rugpjūčio 28 d.

Ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir kurį gali būti sunku suprasti.

Koks tai produktas?

Rūšis

Skirtumų sandoris (toliau – CFD) yra svertinis sandoris, sudaromas su SEL dvišaliu pagrindu. Jis suteikia investuotojui galimybę spekuliuoti bazinio ETF kainos kilimu arba kritimu.

Investuotojas gali pasirinkti pirkti CFD (arba atidaryti ilgąją poziciją), kad gautų naudos kylant ETF kainai, arba parduoti CFD (arba atidaryti trumpąją poziciją), kad gautų naudos krintant ETF kainai. CFD kaina nustatoma pagal bazinio ETF kainą. Pavyzdžiui, jei investuotojas turi ilgąją ABC ETF CFD poziciją ir bazinio ETF kaina kyla, CFD vertė padidės – pasibaigus sandoriui SEL sumokės skirtumą tarp sandorio uždarymo vertės ir jo atidarymo vertės.

Priešingai, jei investuotojas turi ilgąją poziciją ir bazinio ETF kaina krinta, CFD vertė sumažės – pasibaigus sandoriui investuotojas sumokės SEL skirtumą tarp sandorio uždarymo vertės ir jo atidarymo vertės.

Visuose CFD naudojamas finansinis svertas padidina tiek pelną, tiek nuostolius.

Tikslai

CFD paskirtis – suteikti investuotojui galimybę, naudojant finansinį svertą, gauti poziciją bazinio ETF vertės pokyčio atžvilgiu (kylant arba krintant vertei), faktiškai neperkant ir neparduodant bazinio ETF. Pozicija yra svertinė, nes iš anksto kaip pradinę garantinę įmoką reikia sumokėti tik palyginti nedidelę sandorio nominaliosios vertės dalį; tai yra viena iš pagrindinių prekybos CFD savybių. Pavyzdžiui, jeigu investuotojas perka 10 CFD vienetų, pradinės garantinės įmokos dydis yra 20 %, o bazinio ETF kaina – 140 €, pradinė investicija bus 280 € (0,02 × 10 € × 140). Finansinio sverto poveikis, šiuo atveju 5:1 (1 / 0,2), lemia 1 400 € nominaliąją sandorio vertę (10 × 140 €). Tai reiškia, kad bazinio ETF kainai pasikeitus 1 punktu, CFD vertė pasikeičia 10 €. Pavyzdžiui, jei investuotojas turi ilgąją poziciją ir rinkos vertė padidėja, už kiekvieną 1 punkto padidėjimą gaunamas 10 € pelnas. Tačiau jei investuotojas turi trumpąją poziciją, už kiekvieną 1 punkto rinkos vertės sumažėjimą patiriamas 10 € nuostolis.

CFD neturi iš anksto nustatytos išpirkimo datos, todėl jo trukmė yra neterminuota. Rekomenduojamo laikymo laikotarpio nėra; kiekvienas investuotojas savo nuožiūra, atsižvelgdamas į individualią prekybos strategiją ir tikslus, nustato tinkamiausią laikymo laikotarpį.

Nepapildžius sąskaitos lėšomis, reikalingomis garantinės įmokos reikalavimui įvykdyti dėl neigiamo kainos pokyčio, CFD gali būti uždarytas automatiškai. Taip nutiks, kai nuostoliai viršys pradinės garantinės įmokos sumą. SEL taip pat pasilieka teisę vienašališkai nutraukti bet kurį CFD sandorį, jei mano, kad buvo pažeistos jo sąlygos.

Terminas

CFD neturi iš anksto nustatytos išpirkimo datos, todėl jo trukmė yra neterminuota. Rekomenduojamo laikymo laikotarpio nėra; kiekvienas investuotojas savo nuožiūra, atsižvelgdamas į individualią prekybos strategiją ir tikslus, nustato tinkamiausią laikymo laikotarpį.

Nepapildžius sąskaitos lėšomis, reikalingomis garantinės įmokos reikalavimui įvykdyti dėl neigiamo kainos pokyčio, CFD gali būti uždarytas automatiškai. Taip nutiks, kai nuostoliai viršys pradinės garantinės įmokos sumą. SEL taip pat pasilieka teisę vienašališkai nutraukti bet kurį CFD sandorį, jei mano, kad buvo pažeistos jo sąlygos.

Numatytasis neprofesionalusis investuotojas

CFD skirti investuotojams, kurie turi žinių apie svertinius produktus arba prekybos jais patirties ir siekia trumpalaikės pozicijos finansinių priemonių atžvilgiu. Tikėtina, kad investuotojai supras, kaip nustatomos CFD kainos, ir pagrindines garantinės įmokos bei finansinio sverto sąvokas. Jie supras produkto rizikos ir grąžos santykį, palyginti su tradicine prekyba akcijomis. Investuotojai taip pat turės pakankamų finansinių išteklių ir gebės prisiimti nuostolius.

Kokia yra rizika ir kokią grąžą galėčiau gauti?

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

CFD yra svertiniai produktai, kurie dėl bazinės rinkos pokyčių gali greitai lemti nuostolius. Apsauga nuo rinkos, kredito ar likvidumo rizikos kapitalui netaikoma. Nors galite patirti nuostolių, neprofesionaliesiems klientams taikoma apsauga nuo neigiamo sąskaitos likučio, todėl jūsų nuostoliai negali viršyti investuotos sumos.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. ETF CFD galima pirkti arba parduoti valiuta, kuri skiriasi nuo jūsų sąskaitos bazinės valiutos. Galutinė grąža priklausys nuo šių dviejų valiutų keitimo kurso. Į pirmiau pateiktą rodiklį ši rizika neįtraukta.

Dėl rinkos sąlygų jūsų ETF CFD gali būti uždarytas mažiau palankia kaina, o tai gali reikšmingai paveikti susigrąžinamą sumą. Galime uždaryti jūsų atvirą CFD sandorį, jei neužtikrinate reikalaujamos minimalios garantinės įmokos, esate skolingi SEL arba pažeidžiate rinkos taisykles. Šis procesas gali būti automatizuotas.

Šiam produktui netaikoma apsauga nuo būsimos rinkos veiklos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visą savo investiciją. Jei negalėsime jums sumokėti mokėtinos sumos, galite prarasti visą investiciją. Tačiau jums gali būti taikoma investuotojų apsaugos sistema (žr. „Kas nutiks, jei negalėsime jums sumokėti?“). Pirmiau nurodytame rodiklyje į šią apsaugą neatsižvelgta.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti scenarijai parodo, kokie galėtų būti jūsų investicijos rezultatai. Juos galite palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimos veiklos rezultatų įverčiai, pagrįsti praeities duomenimis apie šios investicijos vertės svyravimus, ir nėra tikslus rodiklis. Jūsų gaunama suma priklausys nuo rinkos veiklos ir CFD laikymo trukmės. Nepalankiausių sąlygų scenarijus parodo, kokią sumą galėtumėte susigrąžinti esant ekstremalioms rinkos aplinkybėms; jame neatsižvelgiama į situaciją, kai negalėtume jums sumokėti.

1 lentelėje pateikti scenarijai parengti remiantis šiomis prielaidomis:

ETF CFD (laikomas tą pačią dieną)		
ETF atidarymo kaina:	**P**	€140
Sandorio dydis (vienam CFD):	**TS**	10
Garantinė įmoka (%):	**M**	20%
Garantinės įmokos reikalavimas (€):	***MR = P × TS × M***	€280
Sandorio nominalioji vertė (€):	***TN = MR/M***	€1,400

1 lentelė

ILGOJI POZICIJA Veiklos rezultatų scenarijus	Uždarymo kaina (įskaitant kainų skirtumą)	Kainos pokytis	Pelnas / nuostolis	**TRUMPOJI POZICIJA** Veiklos rezultatų scenarijus	Uždarymo kaina (įskaitant kainų skirtumą)	Kainos pokytis	Pelnas / nuostolis
Palankus	142.1	1.5%	**€2.1**	**Palankus**	4,925	-1.5%	**€2.1**
Vidutinis	140.7	0.5%	**€0.7**	**Vidutinis**	4,975	-0.5%	**€0.7**
Nepalankus	137.9	-1.5%	**-€2.1**	**Nepalankus**	5,075	1.5%	**-€2.1**
Rizikingas	133	-5.0%	**-€7**	**Rizikingas**	5,250	5.0%	**-€7**

Toliau pateikti skaičiai apima visas paties produkto išlaidas. Jeigu šį produktą jums pardavė kitas asmuo arba dėl jo konsultuoja trečioji šalis, į šiuos skaičius neįtrauktos jokios jiems jūsų mokamos išlaidos. Skaičiuose taip pat neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri gali turėti įtakos susigrąžinamai sumai.

Būsimų rinkos pokyčių negalima tiksliai numatyti. Pateikti scenarijai yra tik kai kurių galimų rezultatų, pagrįstų pastarojo laikotarpio grąža, iliustracija. Faktinė grąža gali būti mažesnė.

Kas nutiks, jei StoneX Europe Ltd negalės išmokėti lėšų?

Jei SEL negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų jums, galite prarasti savo investicijos vertę. Tačiau SEL, laikydamasi CySEC klientų pinigų taisyklių, visas neprofesionaliųjų klientų lėšas laiko atskirai nuo nuosavų lėšų. SEL taip pat dalyvauja Kipro investuotojų kompensavimo fonde (ICF), kuris reikalavimus atitinkančioms investicijoms suteikia iki 20 000 € apsaugą vienam asmeniui vienoje įmonėje. Žr. https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/

Kokios yra išlaidos?

Prieš pradėdami prekiauti biržoje prekiaujamo fondo (ETF) CFD, turėtumėte susipažinti su visomis susijusiomis išlaidomis ir mokesčiais, kuriuos turėsite sumokėti. Šios išlaidos sumažins grynąjį pelną arba padidins galimus nuostolius.

Toliau pateiktose lentelėse nurodytos iš jūsų investicijos atskaitomos sumos, skirtos skirtingų rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo investuojamos sumos, produkto laikymo trukmės ir produkto rezultatų. Čia pateiktos sumos yra pavyzdžiai, pagrįsti 10 000 € nominaliąja investicijos suma ir pasitraukimu iš investicijos (pozicijos uždarymu) tą pačią dieną.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį			**Jei pasitraukiate (uždarote poziciją) iš anksto nustatytą dieną**	
			TRUMPOJI	**ILGOJI**
		Bendrosios išlaidos:	€11.22	€12.61
		Išlaidų poveikis:	0.11%	0.13%
Vienkartinės įėjimo arba pasitraukimo išlaidos (standartinės ir Raw sąskaitos)				
Įėjimo ir pasitraukimo išlaidos	**Rinkos kainų skirtumas**	Pirkimo ir pardavimo kainų skirtumas vadinamas kainų skirtumu. Šios išlaidos patiriamos kiekvieną kartą atidarant ir uždarant sandorį. ETF CFD kainų skirtumas yra rinkos kainų skirtumas, t. y. jis tik atspindi bazinės rinkos kainų skirtumą.	€0.71	
			0.007%	
	Komisinis mokestis	Komisinis mokestis yra prekybos mokestis, atskaitomas atidarant ir uždarant ETF sandorį. Jis apskaičiuojamas kaip sandorio vertės procentinė dalis arba, JAV ETF atveju, kaip nustatytas mokestis už vienetą. Taikoma formulė: **– Kanados ir JAV ETF: kiekis × centai už vienetą (mažiausiai 10)** **– Kitų rinkų ETF: kiekis × kaina × komisinio mokesčio % (mažiausiai 10)**	€10.00	€10.00
			0.100%	0.100%
	Konvertavimas į bazinę valiutą	Visas realizuotas pelnas ir nuostoliai, koregavimai, mokesčiai ir rinkliavos, išreikšti kita valiuta, automatiškai konvertuojami į jūsų sąskaitos bazinę valiutą. Konvertavimo kursas kartais gali skirtis nuo mūsų nurodytų kainų ar kursų iki +/–0,5 % imtinai.		
	Einamosios išlaidos (standartinės ir Raw sąskaitos)			
	Vienos nakties finansavimas	Laikydami poziciją per naktį, mokate arba gaunate pozicijos perkėlimo mokestį. Šie mokesčiai kasdien kinta ir skiriasi ilgosioms bei trumposioms pozicijoms. Vienos nakties mokestis apskaičiuojamas taip: **sandorio vertė × (bazinių palūkanų norma +/– 2,5 %) / 360**	€0.51	€1.90
			0.005%	0.019%
Papildomos išlaidos, taikomos konkrečiomis sąlygomis (standartinės ir Raw sąskaitos)				
Kitos išlaidos	**Dividendų koregavimai**	Prekiaudami ETF CFD dividendų negaunate, nes fondas jums nepriklauso. Vietoj to atliekamas dividendų koregavimas, kompensuojantis kainos sumažėjimą bendrovei išmokėjus dividendus. Prekybos dienos prieš dieną be teisės į dividendus pabaigoje ilgosioms pozicijoms suma įskaitoma, o iš trumpųjų pozicijų – nurašoma. **Pavyzdžiui, jei 500 € kainuojantis ETF išmoka 20 € dividendą, prekyba atnaujinama 480 € kaina. Į ilgąją poziciją įskaitoma 20 €, o iš trumposios pozicijos nurašoma 20 €, todėl pelnui ar nuostoliui poveikio nėra.**		
	Neaktyvumo mokestis	Jei 12 mėnesių ar ilgiau nevykdoma prekyba ir nėra atvirų pozicijų, taikomas 15 € neaktyvumo mokestis. Informaciją apie ne EUR sąskaitoms taikomą neaktyvumo mokestį rasite mūsų išlaidų ir mokesčių politikoje.		

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu atsiimti lėšas anksčiau?

CFD skirti trumpalaikei prekybai, kai kuriais atvejais – prekybai tą pačią dieną, ir paprastai nėra tinkami ilgalaikėms investicijoms. Rekomenduojamo laikymo laikotarpio ir sutarties atsisakymo laikotarpio nėra, todėl sutarties atsisakymo mokesčiai netaikomi. ETF CFD galite atidaryti ir uždaryti bet kuriuo metu rinkos prekybos valandomis.

Kaip galiu pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą, kreipkitės į mūsų Klientų valdymo komandą telefonu +357 22090062, el. paštu support.en@forex.com arba raštu adresu StoneX Europe Ltd, No. 2 Nikokreontos, 5th Floor, 1066 Nicosia, Cyprus. Daugiau informacijos pateikta SEL skundų nagrinėjimo politikoje bendrovės interneto svetainėje www.forex.com/ie. Jei manote, kad jūsų skundas nebuvo išspręstas tinkamai, galite perduoti jį Financial Ombudsman (toliau – FO). Daugiau informacijos žr. http://www.financialombudsman.gov.cy. Jei skundas susijęs su jūsų sąskaitoje veikiančiu konsultavimo ar diskrecinio valdymo paslaugų teikėju, kreipkitės į paslaugą teikiančią įmonę. Taip pat galite kreiptis į Europos Komisijos elektroninio ginčų sprendimo platformą, tačiau tikėtina, kad būsite nukreipti į FO.

Kita svarbi informacija

Jei nuo pavedimo pateikimo iki jo įvykdymo praeina tam tikras laikas, pavedimas gali būti įvykdytas ne jūsų tikėta kaina. Prieš prekiaudami įsitikinkite, kad interneto ryšio signalas yra pakankamai stiprus.

Mūsų interneto svetainės www.forex.com/ie skiltyje „Sąlygos ir politika“ pateikiama svarbi informacija apie jūsų sąskaitą. **Turėtumėte įsitikinti, kad esate susipažinę su visomis jūsų sąskaitai taikomomis sąlygomis ir politikos nuostatomis.**

Mūsų rinkos informacijos lapuose pateikiama papildoma informacija apie prekybą bazinio ETF CFD. Juos rasite prekybos platformoje.

Neprofesionaliesiems klientams sąskaitos lygmeniu taikoma pozicijų uždarymo dėl garantinės įmokos taisyklė. Tai reiškia, kad kai sąskaitos vertė tampa mažesnė nei 50 % pradinės garantinės įmokos reikalavimo (sumokėto visoms tuo metu atviroms CFD pozicijoms atidaryti), viena ar daugiau CFD pozicijų bus uždarytos. Galime nustatyti didesnę nei 50 % ribą.