# Pagrindinės informacijos dokumentas – nuosavybės vertybinių popierių CFD

## Paskirtis

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

**Produktas:** nuosavybės vertybinių popierių kainų skirtumo sandoris

**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 leidžia ir reguliuoja Financial Conduct Authority, registracijos numeris 446717.

**Produkto platintojas: StoneX Europe Ltd** (toliau – „SEL“, „mes“, „mūsų“, „mums“ arba „mus“), Kipre registruota bendrovė, kurios numeris HE 409708. StoneX Europe Ltd veiklą leidžia ir reguliuoja Kipro vertybinių popierių ir biržos komisija. Daugiau informacijos gausite paskambinę telefonu +357 22090062 arba apsilankę svetainėje www.FOREX.com/ie.

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

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

## Kas yra šis produktas?

### Tipas

Kainų skirtumo sandoris (toliau – CFD) – tai dvišaliu pagrindu su SEL sudaroma finansinio sverto sutartis. Ji leidžia investuotojui spekuliuoti pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus kainos kilimu arba kritimu.

Investuotojas gali pirkti CFD (pasirinkti „ilgąją“ poziciją), kad gautų naudos kylant nuosavybės vertybinių popierių kainoms, arba parduoti CFD (pasirinkti „trumpąją“ poziciją), kad gautų naudos kainoms krintant. CFD kaina nustatoma pagal pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus kainą. Pavyzdžiui, jei investuotojas turi ilgąją ABC Company CFD poziciją ir pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus kaina pakyla, CFD vertė padidėja; sutarties pabaigoje SEL sumoka skirtumą tarp sutarties uždarymo ir atidarymo verčių.

Ir atvirkščiai, jei investuotojas turi ilgąją poziciją, o pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus kaina nukrinta, CFD vertė sumažėja; sutarties pabaigoje investuotojas sumoka SEL skirtumą tarp sutarties uždarymo ir atidarymo verčių.

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

### Tikslai

CFD tikslas – suteikti investuotojui galimybę naudojant finansinį svertą gauti poziciją pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus vertės pokyčių (kilimo arba kritimo) atžvilgiu, faktiškai jo neperkant ir neparduodant. Pozicija yra su finansiniu svertu, nes sudarant CFD kaip pradinę maržą iš anksto reikia įmokėti tik palyginti nedidelę nominaliosios sutarties vertės dalį; tai yra viena pagrindinių prekybos CFD ypatybių. Pavyzdžiui, jei investuotojas perka 10 CFD vienetų, kai pradinė marža yra 20 %, o pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus kaina – 100 EUR, pradinė investicija bus 200 EUR (0,2 × 100 EUR × 10). Dėl finansinio sverto, šiuo atveju 5:1 (1 / 0,2), nominalioji sutarties vertė sudaro 1 000 EUR (5 × 200). Tai reiškia, kad pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus kainai pasikeitus 1 punktu, CFD vertė pasikeičia 10 EUR. Jei investuotojas turi ilgąją poziciją ir rinkos vertė padidėja, už kiekvieną 1 punkto padidėjimą gaunamas 10 EUR pelnas. Tačiau jei investuotojas turi trumpąją poziciją, už kiekvieną rinkos vertės sumažėjimo punktą patiriamas 10 EUR nuostolis.

### Terminas

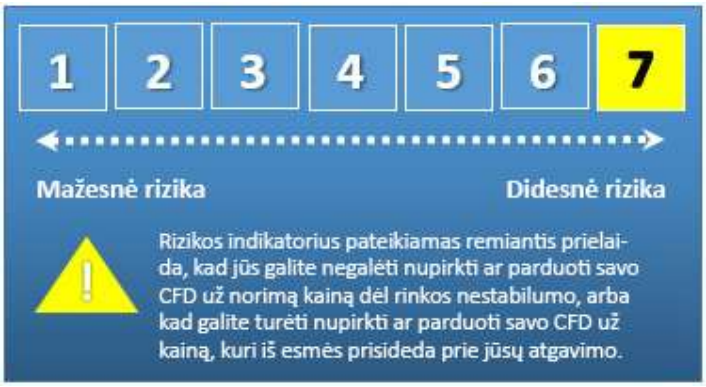
CFD neturi iš anksto nustatytos išpirkimo datos, todėl yra neterminuotas. Rekomenduojamo laikymo laikotarpio nėra; kiekvienas investuotojas savo nuožiūra pasirenka tinkamiausią laikymo laikotarpį, atsižvelgdamas į savo prekybos strategiją ir tikslus. Jei dėl neigiamo kainos pokyčio neįnešama papildomų lėšų maržos reikalavimui įvykdyti, CFD gali būti automatiškai uždarytas. Tai įvyksta, kai nuostoliai viršija pradinės maržos sumą. SEL taip pat pasilieka teisę vienašališkai nutraukti bet kurią CFD sutartį, jei mano, kad buvo pažeistos sutarties sąlygos.

### Numatomas mažmeninis investuotojas

CFD skirti investuotojams, turintiems žinių apie finansinio sverto produktus arba darbo su jais patirties ir siekiantiems trumpalaikės pozicijos finansinių priemonių atžvilgiu. Tikėtina, kad investuotojai supras, kaip nustatomos CFD kainos, ir pagrindines maržos bei finansinio sverto sąvokas. Jie supras produkto rizikos ir grąžos profilį, palyginti su tradicine prekyba akcijomis. 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 priskyrėme šį produktą 7 iš 7 klasių, kuri yra aukščiausia rizikos klasė. Todėl galimi nuostoliai dėl būsimo produkto veiksmingumo vertinami labai aukštai.**

CFD yra finansinio sverto produktai, kurie dėl pagrindinės rinkos pokyčių gali greitai sukelti nuostolių. Kapitalas nėra apsaugotas nuo rinkos, kredito ar likvidumo rizikos. Nors nuostolių gali būti patirta, mažmeniniams klientams taikoma apsauga nuo neigiamo balanso, todėl jūsų nuostoliai negali viršyti investuotos sumos.

**Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką.** Nuosavybės vertybinio popieriaus CFD galima pirkti arba parduoti valiuta, kuri skiriasi nuo pagrindinės jūsų sąskaitos valiutos. Galutinė grąža priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Į pirmiau nurodytą rodiklį ši rizika neįtraukta.

Dėl rinkos sąlygų jūsų nuosavybės vertybinio popieriaus CFD gali būti uždarytas mažiau palankia kaina, o tai gali reikšmingai paveikti atgaunamą sumą. Galime uždaryti jūsų atvirą CFD sutartį, jei neišlaikote minimalios reikalaujamos maržos, esate skolingi SEL arba pažeidžiate rinkos taisykles. Šis procesas gali būti automatizuotas.

Šis produktas neapsaugo nuo būsimų rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visą investiciją. Jei negalėsime jums sumokėti mokėtinos sumos, galite prarasti visą investiciją. Tačiau jums gali būti taikoma vartotojų apsaugos sistema (žr. „Kas nutiks, jei negalėsime jums sumokėti?“). Į pirmiau pateiktą rodiklį ši apsauga neįtraukta.

**Veiklos rezultatų scenarijai**

Pateikti scenarijai parodo, kokie galėtų būti jūsų investicijos rezultatai. Juos galite palyginti su kitų produktų scenarijais. Šie scenarijai yra būsimų rezultatų įvertis, pagrįstas ankstesniais duomenimis apie šios investicijos vertės svyravimus, ir nėra tikslus rodiklis. Jūsų gaunama suma priklausys nuo rinkos rezultatų ir CFD laikymo trukmės. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus parodo, kiek galėtumėte atgauti ekstremaliomis rinkos sąlygomis, tačiau jame neatsižvelgiama į atvejį, kai negalėtume jums sumokėti.

Rengiant 1 lentelėje pateiktus scenarijus taikytos šios prielaidos:

| Nuosavybės vertybinių popierių CFD (laikomas dienos metu) | | |
|---|---|---|
| Nuosavybės vertybinio popieriaus atidarymo kaina: | P | €230 |
| Sandorio dydis (vienam CFD): | TS | 10 |
| Marža %: | M | 20% |
| Maržos reikalavimas (€): | MR = P × TS × M | €460 |
| Nominalioji sandorio vertė (€): | TN = MR/M | €2,300 |

**1 lentelė**

| ILGOJI POZICIJA Veiklos rezultatų scenarijus | Uždarymo kaina (įskaitant skirtumą) | Kainos pokytis | Pelnas / nuostolis | TRUMPOJI POZICIJA Veiklos rezultatų scenarijus | Uždarymo kaina (įskaitant skirtumą) | Kainos pokytis | Pelnas / nuostolis |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Palankus | €233.45 | 1.5% | **€3.45** | Palankus | €226.55 | -1.5% | **€3.45** |
| Vidutinis | €231.15 | 0.5% | **€1.15** | Vidutinis | €228.85 | -0.5% | **€1.15** |
| Nepalankus | €226.55 | -1.5% | **-€3.45** | Nepalankus | €233.45 | 1.5% | **-€3.45** |
| Rizikingas | €218.5 | -5.0% | **-€11.5** | Rizikingas | €241.5 | 5.0% | **-€11.5** |

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

**Būsimų rinkos pokyčių negalima tiksliai numatyti. Pateikti scenarijai tik parodo kai kuriuos galimus rezultatus, pagrįstus naujausia grąža. Faktinė grąža gali būti mažesnė.**

## Kas nutiks, jei StoneX Europe Ltd negalės išmokėti pinigų?

Jei SEL negalės įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų jums, galite prarasti savo investicijos vertę. Tačiau SEL atskiria visas mažmeninių klientų lėšas nuo savo lėšų pagal CySEC klientų lėšų taisykles. SEL taip pat dalyvauja Kipro investuotojų kompensavimo fonde (ICF), kuris padengia reikalavimus atitinkančias investicijas iki 20 000 EUR vienam asmeniui vienoje įmonėje. Žr. https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/

## Kokios yra išlaidos?

Prieš pradėdami prekiauti pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus CFD, turėtumėte susipažinti su visomis susijusiomis išlaidomis ir mokesčiais, kuriuos turėsite sumokėti. Šie mokesčiai sumažins grynąjį pelną arba padidins galimus nuostolius.

Toliau pateiktose lentelėse nurodomos iš jūsų investicijos išskaičiuojamos sumos įvairių rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo investuojamos sumos, produkto laikymo trukmės ir produkto rezultatų. Čia pateikti dydžiai yra pavyzdiniai, remiantis 10 000 EUR nominaliąja investicijos suma ir pasitraukimu iš investicijos (pozicijos uždarymu) tą pačią dieną.

| **Išlaidos per tam tikrą laikotarpį** | | | **Pozicija laikoma per naktį** | |
|---|---|---|---|---|
| | | | **TRUMPOJI** | **ILGOJI** |
| | | **Bendros išlaidos:** | €11.76 | €13.15 |
| | | **Išlaidų poveikis:** | 0.118% | 0.131% |
| | | | | |
| **Vienkartinės įėjimo arba išėjimo išlaidos (Standard ir Raw sąskaitos)** | | | | |
| **Įėjimo ir išėjimo išlaidos** | **Rinkos kainų skirtumas** | Pirkimo ir pardavimo kainų skirtumas vadinamas kainų skirtumu. Šios išlaidos patiriamos kiekvieną kartą atidarant ir uždarant sandorį. Nuosavybės vertybinių popierių CFD kainų skirtumas yra rinkos kainų skirtumas, t. y. jis tik atspindi pagrindinės rinkos kainų skirtumą. | €1.25 | |
| | | | 0.012% | |
| | | | **TRUMPOJI** | **ILGOJI** |
| | Komisinis **mokestis** | Komisinis mokestis – tai prekybos mokestis, išskaičiuojamas atidarant ir uždarant akcijų sandorį. Jis apskaičiuojamas kaip sandorio vertės procentinė dalis arba, JAV akcijų atveju, kaip nustatytas mokestis už vieną akciją. Taikoma formulė:<br>**– Kanados ir JAV akcijos: kiekis × centai už vienetą (mažiausiai 10)**<br>**– Kitos rinkos: kiekis × kaina × komisinio mokesčio % (mažiausiai 10)** | €10.00 | €10.00 |
| | | | 0.100% | 0.100% |
| | **Konvertavimas į pagrindinę valiutą** | Bet koks realizuotas pelnas ir nuostoliai, koregavimai, mokesčiai ir rinkliavos, išreikšti kita valiuta, automatiškai konvertuojami į pagrindinę jūsų sąskaitos valiutą. Konvertavimo į pagrindinę valiutą kursas tam tikrais atvejais gali skirtis iki +/− 0,5 % nuo mūsų nurodytų kainų ar kursų. | | |
| **Einamosios išlaidos (Standard ir Raw sąskaitos)** | | | **TRUMPOJI** | **ILGOJI** |
| **Einamosios išlaidos** | **Finansavimo per naktį mokestis** | Kai poziciją laikote per naktį, mokate arba gaunate perkėlimo mokestį. Šie mokesčiai kasdien kinta ir skiriasi ilgosioms bei trumposioms pozicijoms. Mokestis už laikymą per naktį apskaičiuojamas taip:<br>**Nominalioji vertė × (pagrindinė palūkanų norma +/− 2,5 %) / 360** | €0.51 | €1.90 |
| | | | 0.005% | 0.019% |
| **Atsitiktinės išlaidos, taikomos konkrečiomis sąlygomis (Standard ir Raw sąskaitos)** | | | | |
| **Kitos išlaidos** | **Dividendų koregavimai** | Prekiaudami akcijų CFD dividendų negaunate, nes jums akcijos nepriklauso. Vietoje to atliekamas dividendų koregavimas, kuriuo kompensuojamas kainos sumažėjimas bendrovei išmokėjus dividendus.<br>Prekybos dienos prieš dieną be dividendų pabaigoje ilgosioms pozicijoms suma įskaitoma (dividendas atėmus taikomus mokesčius), o trumposioms pozicijoms – nurašoma.<br>Pavyzdžiui, jei 500 EUR kainuojančiai akcijai išmokamas 20 EUR dividendas (atskaičius pagrindinei priemonei taikomus mokesčius), prekyba atnaujinama akcijai kainuojant 480 EUR. Ilgajai pozicijai įskaitoma 20 EUR, o trumpajai pozicijai 20 EUR nurašoma, todėl poveikio pelnui ar nuostoliui nėra. | | |
| | **Specialiosios skolinimosi išlaidos** | Jei turite trumpąją pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus poziciją ir už akcijų skolinimąsi išorinėje rinkoje taikomi papildomi mokesčiai, šiuos mokesčius atspindėsime kaip jūsų sąskaitos nurašymą už laikymą per naktį. Mokesčiai kinta priklausomai nuo rinkos sąlygų ir atitinkamų akcijų trūkumo. Visi tokie mokesčiai bus aiškiai nurodyti jūsų sąskaitos išrašuose ir matomi sąskaitos istorijoje. | | |
| | **Neaktyvumo mokestis** | Jei 12 mėnesių ar ilgiau nevykdoma prekyba ir nėra atvirų pozicijų, taikomas 15 EUR neaktyvumo mokestis. Informaciją apie neaktyvumo mokestį sąskaitoms ne EUR valiuta rasite mūsų Išlaidų ir mokesčių politikoje. | | |

## Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu atsiimti pinigus anksčiau?

CFD skirti trumpalaikei prekybai, kai kuriais atvejais – dienos prekybai, ir paprastai netinka ilgalaikėms investicijoms. Nėra rekomenduojamo laikymo ar atšaukimo laikotarpio, todėl atšaukimo mokesčiai netaikomi. Nuosavybės vertybinio popieriaus CFD galite atidaryti ir uždaryti bet kuriuo metu rinkos darbo valandomis.

### Kaip pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą, susisiekite su mūsų klientų valdymo komanda telefonu +357 22090062, el. paštu **support.en@forex.com** arba raštu adresu StoneX, No. 2 Nikokreontos, 5th Floor, 1066 Nicosia, Cyprus. Daugiau informacijos rasite SEL skundų nagrinėjimo politikoje, paskelbtoje bendrovės svetainėje **www.forex.com/ie**. Jei manote, kad jūsų skundas neišspręstas patenkinamai, galite perduoti jį Finansų ombudsmenui (FO). Daugiau informacijos žr. **http://www.financialombudsman.gov.cy**. Jei skundas susijęs su jūsų sąskaitoje veikiančiu konsultaciniu arba diskreciniu valdytoju, 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 užsakymo pateikimo iki jo įvykdymo praeina tam tikras laikas, užsakymas gali būti įvykdytas ne ta kaina, kurios tikėjotės. Prieš pradėdami prekiauti įsitikinkite, kad interneto ryšio signalas yra pakankamai stiprus.

Mūsų svetainės www.forex.com/ie skiltyje „Sąlygos ir politika“ pateikiama svarbi informacija apie jūsų sąskaitą. **Turėtumėte užtikrinti, kad susipažinote su visomis jūsų sąskaitai taikomomis sąlygomis ir politika.**

Mūsų rinkos informaciniuose dokumentuose pateikiama papildoma informacija apie prekybą pagrindinio nuosavybės vertybinio popieriaus CFD. Juos rasite prekybos platformoje.

Mažmeniniams klientams maržos pozicijų uždarymo taisyklė taikoma sąskaitos lygmeniu. Tai reiškia, kad sąskaitos vertei nukritus žemiau 50 % pradinės maržos reikalavimo, sumokėto visoms tuo metu atviroms CFD pozicijoms atidaryti, viena ar daugiau CFD pozicijų bus uždarytos. Galime nustatyti didesnę nei 50 % ribą.