Pagrindinės informacijos dokumentas – indeksų CFD

Paskirtis

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

Produktas: indeksų sandoris dėl kainų skirtumo

Produkto teikėjas: StoneX Financial Ltd, bendrovė, registruota adresu 120 London Wall Moor House, 1st Floor London, EC2Y 5ET United Kingdom, registracijos numeris 05616586, kurios 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 registracijos numeris HE 409708. StoneX Europe Ltd veiklą leidžia ir reguliuoja Kipro vertybinių popierių ir biržos komisija. Norėdami gauti daugiau informacijos, skambinkite +357 22090062 arba apsilankykite 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?

Rūšis

Sandoris dėl kainų skirtumo (toliau – CFD) yra dvišaliu pagrindu su SEL sudaromas svertinis sandoris. Jis suteikia investuotojui galimybę spekuliuoti pagrindinio indekso kainų kilimu arba kritimu.

Investuotojas gali pirkti CFD (atidaryti ilgąją poziciją), kad gautų naudos indekso kainoms kylant, arba parduoti CFD (atidaryti trumpąją poziciją), kad gautų naudos indekso kainoms krintant. CFD kaina nustatoma pagal pagrindinio indekso kainą, kuri gali būti dabartinė (neatidėliotina) arba išankstinė (ateities sandorio) kaina. Pavyzdžiui, jeigu investuotojas yra atidaręs ilgąją FTSE 100 CFD poziciją ir pagrindinio indekso kaina pakyla, CFD vertė padidėja – pasibaigus sutarčiai SEL sumokės sutarties uždarymo ir atidarymo verčių skirtumą.

Ir atvirkščiai, jeigu investuotojas yra atidaręs ilgąją poziciją ir pagrindinio indekso neatidėliotina kaina krinta, CFD vertė sumažėja – pasibaigus sutarčiai investuotojas sumokės SEL sutarties uždarymo ir atidarymo verčių skirtumą. CFD, kurio vertė siejama su pagrindinio ateities sandorio kaina, veikia lygiai taip pat, tačiau tokios sutartys turi iš anksto nustatytą galiojimo pabaigos datą, kurią sutartis automatiškai uždaroma arba turi būti pratęsta kitam laikotarpiui. Visuose CFD integruotas finansinis svertas padidina tiek pelną, tiek nuostolius.

Tikslai

CFD tikslas – suteikti investuotojui svertinę poziciją, priklausančią nuo pagrindinio indekso vertės pokyčio (kilimo arba kritimo), faktiškai neperkant ir neparduodant pagrindinio indekso. Pozicija yra svertinė, nes CFD atveju iš pradžių kaip pradinę garantinę įmoką reikia sumokėti tik palyginti nedidelę sutarties nominaliosios vertės dalį; tai yra viena pagrindinių CFD prekybos ypatybių. Pavyzdžiui, jeigu investuotojas perka 1 CFD, pradinė garantinė įmoka yra 20 %, o pagrindinio indekso kaina – 42 500 EUR, pradinė investicija sudarys 8 500 EUR (20 % × 42 500 EUR × 1). Dėl finansinio sverto, šiuo atveju 5:1 (1 / 0,2), sutarties nominalioji vertė yra 42 500 EUR (8 500 EUR × 5). Tai reiškia, kad pagrindinio indekso kainai pasikeitus 1 punktu, CFD vertė pasikeičia 1 EUR. Pavyzdžiui, jeigu investuotojas yra atidaręs ilgąją poziciją ir rinkos vertė padidėja, už kiekvieną 1 punkto rinkos padidėjimą gaunamas 1 EUR pelnas. Tačiau rinkos vertei sumažėjus, už kiekvieną 1 punkto sumažėjimą patiriamas 1 EUR nuostolis. Ir atvirkščiai, jeigu investuotojas turi trumpąją poziciją, pelnas gaunamas rinkai krintant, o nuostolis patiriamas rinkai kylant.

Terminas

Neatidėliotinas CFD neturi iš anksto nustatytos termino pabaigos datos, todėl yra neterminuotas; priešingai, ateities sandorio CFD turi iš anksto nustatytą galiojimo pabaigos datą. Todėl nė vienam iš jų nėra rekomenduojamo laikymo laikotarpio, o kiekvienas investuotojas savo nuožiūra nustato tinkamiausią laikymo laikotarpį, atsižvelgdamas į savo prekybos strategiją ir tikslus.

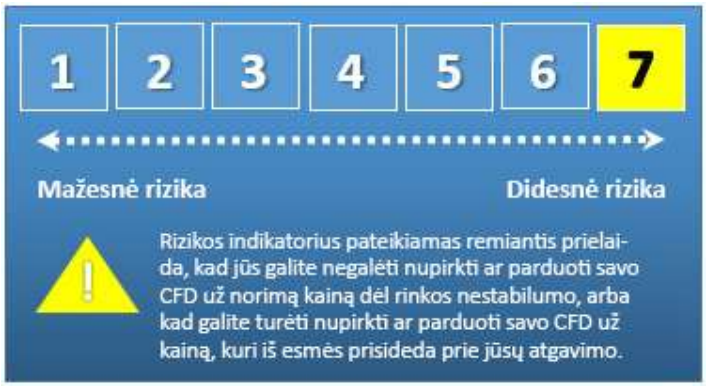
Nepapildžius lėšų, reikalingų garantinės įmokos reikalavimui įvykdyti dėl nepalankaus kainos pokyčio, CFD gali būti automatiškai uždarytas. Taip atsitiks, kai nuostoliai viršys pradinės garantinės įmokos sumą. Ateities sandorių CFD atveju investuotojams bus suteikta galimybė perkelti esamą sutartį į kitą laikotarpį, pavyzdžiui, iš sausio mėn. galiojimo pabaigos į vasario mėn. galiojimo pabaigą. Perkėlimas atliekamas investuotojo nuožiūra, tačiau jo neatlikus ateities sandorio CFD bus automatiškai uždarytas galiojimo pabaigos dieną. SEL taip pat turi teisę vienašališkai nutraukti bet kurią CFD sutartį, jei mano, kad buvo pažeistos sutarties sąlygos.

Numatomas 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 taip pat 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 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, dėl pagrindinės rinkos pokyčių galintys greitai sukelti nuostolių. Kapitalas nėra apsaugotas nuo rinkos, kredito ar likvidumo rizikos. Nors nuostolių gali būti patirta, neprofesionaliesiems klientams taikoma apsauga nuo neigiamo likučio, todėl jūsų nuostoliai negali viršyti investuotos sumos.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Galima pirkti arba parduoti indekso CFD kita valiuta nei jūsų sąskaitos bazinė valiuta. Galutinė grąža priklausys nuo šių dviejų valiutų keitimo kurso. Į pirmiau pateiktą rodiklį ši rizika neįtraukta.

Dėl rinkos sąlygų jūsų indekso CFD sandoris gali būti uždarytas mažiau palankia kaina, o tai gali reikšmingai paveikti susigrąžinamą sumą. Mes galime uždaryti jūsų atvirą CFD sutartį, jeigu nepalaikote reikalaujamos minimalios garantinės įmokos, esate skolingi SEL arba pažeidžiate rinkos taisykles. Šis procesas gali būti automatizuotas. Šis produktas neapsaugo nuo būsimos rinkos veiklos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visą investiciją. Jei negalėsime jums sumokėti priklausančios sumos, galite prarasti visą investiciją. Tačiau jums gali būti taikoma vartotojų apsaugos sistema (žr. skirsnį „Kas nutiktų, jei negalėtume jums sumokėti?“). Pirmiau pateiktame rodiklyje į šią apsaugą neatsižvelgiama.

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 įvertinimai, pagrįsti ankstesniais duomenimis apie šios investicijos vertės svyravimus, o ne tikslūs rodikliai. Jūsų gaunama suma priklausys nuo rinkos rezultatų ir nuo to, kiek laiko laikysite CFD. Nepalankiausių sąlygų scenarijus parodo, kokią sumą galėtumėte atgauti ekstremaliomis rinkos aplinkybėmis, ir jame neatsižvelgiama į atvejį, kai negalėtume jums sumokėti.

1 lentelėje pateiktiems scenarijams sudaryti naudotos šios prielaidos:

Indekso CFD (laikomas vienos prekybos dienos metu)		
Pradinė indekso kaina:	P	€42,500
Sandorio dydis (vienam CFD):	TS	1
Garantinės įmokos procentinė dalis:	M	20%
Reikalaujama garantinė įmoka (EUR):	MR = P × TS × M	€8,500
Sandorio nominalioji vertė (EUR):	TN = MR/M	€42,500

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	43,137.5	1.5%	€637.5	Palankus	41,862.5	-1.5%	€637.5
Vidutinis	42,712.5	0.5%	€212.5	Vidutinis	52,287.5	-0.5%	€212.5
Nepalankus	41,862.5	-1.5%	-€637.5	Nepalankus	43,137.5	1.5%	€637.5
Rizikingas	40,375	-5.0%	-€2,125	Rizikingas	44,625	5.0%	-€2,125

Pateikti skaičiai apima visas paties produkto išlaidas. Jeigu šį produktą jums pardavė kitas asmuo arba dėl jo konsultuoja trečioji šalis, šie skaičiai neapima jiems mokamų išlaidų. Skaičiuose taip pat neatsižvelgiama į jūsų asmeninę mokestinę padėtį, kuri gali turėti įtakos susigrąžinamai sumai.

Būsimų rinkos pokyčių tiksliai numatyti neįmanoma. Pateikti scenarijai yra tik kai kurių galimų rezultatų, pagrįstų naujausia grąža, pavyzdžiai. Faktinė grąža gali būti mažesnė.

Kas nutiktų, jei StoneX Europe Ltd negalėtų išmokėti?

Jeigu SEL negalėtų įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų jums, galite prarasti savo investicijos vertę. Tačiau SEL atskiria visas neprofesionaliųjų klientų lėšas nuo savo lėšų pagal CySEC klientų pinigų taisykles. SEL taip pat dalyvauja Kipro investuotojų kompensavimo fonde (ICF), kuris reikalavimus atitinkančioms investicijoms suteikia iki 20 000 EUR apsaugą vienam asmeniui vienoje įmonėje. Žr. **https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/**

Kokios yra išlaidos?

Prieš pradėdami prekiauti pagrindinio indekso 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, skirtos įvairių rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo investuojamos sumos, produkto laikymo trukmės ir produkto rezultatų. Čia pateiktos sumos yra iliustracinės, pagrįstos 10 000 EUR nominaliosios investicijos pavyzdžiu ir pasitraukimu iš investicijos (pozicijos uždarymu) tą pačią dieną.

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį			**Jeigu pasitraukiate (uždarote poziciją) iš anksto nustatytą dieną**	
			TRUMPOJI	**ILGOJI**
		Bendros išlaidos:	€1.33	€2.72
		Išlaidų poveikis:	0.013%	0.027%
Vienkartinės įsigijimo arba pasitraukimo išlaidos (standartinės ir „Raw“ sąskaitos)				
Įsigijimo ir pasitraukimo išlaidos	**Fiksuotas kainų skirtumas**	Pirkimo ir pardavimo kainų skirtumas vadinamas kainų skirtumu. Šios išlaidos patiriamos kiekvieną kartą atidarant ir uždarant sandorį. Indeksų CFD kainų skirtumas yra fiksuotas, t. y. jis nustatomas prekybos sesijos laikotarpiui. Tai reiškia, kad kainų skirtumas nustatomas aplink vidurinį tašką ir nesvyruoja dėl trumpalaikio kintamumo.	€0.82	
			0.008%	
	Konvertavimas į bazinę valiutą	Visas realizuotas pelnas ir nuostoliai, koregavimai, rinkliavos ir mokesčiai, išreikšti kita valiuta, automatiškai konvertuojami į jūsų sąskaitos bazinę valiutą. Konvertuojant į bazinę valiutą taikomas kursas tam tikrais atvejais gali skirtis nuo mūsų nurodomų kainų ar kursų iki ±0,5 % imtinai.		
Einamosios išlaidos (standartinės ir „Raw“ sąskaitos)			**TRUMPOJI**	**ILGOJI**
Einamosios išlaidos	**Vienos nakties finansavimo išlaidos**	Kai poziciją laikote per naktį, mokate arba gaunate perkėlimo mokestį. Šie mokesčiai kasdien svyruoja ir skiriasi ilgosioms bei trumposioms pozicijoms. Vienos nakties mokestis apskaičiuojamas taip: Nominalioji vertė × (pagrindinė palūkanų norma ± 2,5 %) / 365	€0.51	€1.90
			0.005%	0.019%
	Dividendų koregavimai	Prekiaudami indeksų CFD dividendų negaunate, nes akcijų neturite. Vietoje to atliekamas dividendų koregavimas, kompensuojantis kainos sumažėjimą, kai bendrovė išmoka dividendus. Prekybos pabaigoje prieš ex-dividendų datą ilgosioms pozicijoms suma įskaitoma, o iš trumpųjų pozicijų – nurašoma. **Pavyzdžiui, jeigu 500 EUR vertės indeksui išmokamas 20 EUR dividendas, jis vėl atidaromas 480 EUR verte. Ilgajai pozicijai įskaitoma 20 EUR, o iš trumposios pozicijos nurašoma 20 EUR, todėl pelnui ar nuostoliui poveikio nėra.**		
Papildomos išlaidos, patiriamos konkrečiomis sąlygomis (standartinės ir „Raw“ sąskaitos)				
Kitos išlaidos	**Neaktyvumo mokestis**	Jeigu 12 mėnesių ar ilgiau nevykdoma prekybos veikla ir nėra atvirų pozicijų, bus taikomas 15 EUR neaktyvumo mokestis. Informaciją apie neaktyvumo mokestį ne EUR sąskaitoms rasite mūsų Išlaidų ir mokesčių politikoje.		

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

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

Kaip galiu pateikti skundą?

Jei norite pateikti skundą, turėtumėte susisiekti su mūsų Klientų valdymo grupe 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 pateikiama SEL Skundų nagrinėjimo politikoje, paskelbtoje bendrovės interneto svetainėje **www.forex.com/ie.** Jei manote, kad jūsų skundas nebuvo išspręstas tinkamai, galite jį perduoti Finansų ombudsmenui (toliau – FO). Daugiau informacijos žr. **http://www.financialombudsman.gov.cy**. Jeigu jūsų skundas susijęs su konsultantu arba savo nuožiūra jūsų sąskaitą valdančiu 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

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

Mūsų interneto svetainės www.forex.com/ie skirsnyje „Sąlygos ir politikos“ pateikiama svarbi informacija apie jūsų sąskaitą. **Turėtumėte susipažinti su visomis jūsų sąskaitai taikomomis sąlygomis ir politikomis.**

Mūsų Rinkos informacijos lapuose pateikiama papildoma informacija apie prekybą pagrindinio indekso CFD. Juos rasite prekybos platformoje.

Neprofesionaliesiems klientams garantinės įmokos pozicijų uždarymo taisyklė taikoma sąskaitos lygmeniu. Tai reiškia, kad kai sąskaitos vertė sumažėja iki mažiau nei 50 % pradinės garantinės įmokos reikalavimo (sumokėto bet kuriuo metu atidarant visas atviras CFD pozicijas), viena ar daugiau CFD pozicijų bus uždarytos. Galime nustatyti didesnę nei 50 % ribą.