Pagrindinės informacijos dokumentas – Rolling Spot FX

Paskirtis

Šiame dokumente pateikiama pagrindinė informacija apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Pagal teisės aktus ši informacija turi būti pateikta tam, kad padėtų jums suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius bei palyginti jį su kitais produktais.

Produktas: neterminuotas neatidėliotinas valiutos keitimo sandoris

Produkto rengėjas: StoneX Financial Ltd, bendrovė, registruota adresu 120 London Wall, Moor House, 1st Floor, London, EC2Y 5ET, United Kingdom, registracijos numeris 05616586, įgaliota ir prižiūrima Financial Conduct Authority, registracijos numeris 446717.

Produkto platintojas: StoneX Europe Ltd („SEL“, „mes“ arba „mums“), Kipre registruota bendrovė, registracijos numeris HE 409708. StoneX Europe Ltd yra įgaliota ir prižiūrima Cyprus Securities and Exchange Commission. Norėdami gauti daugiau informacijos, skambinkite telefonu +357 22090062 arba apsilankykite www.FOREX.com/ie.

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

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

Kas yra šis produktas?

Tipas

Susitarimas dėl kainų skirtumo (angl. „contract for difference“, CFD) yra finansinio sverto sutartis, dvišaliu pagrindu sudaroma su SEL. Ji suteikia investuotojui galimybę spekuliuoti pagrindinės valiutų poros kainos kilimu arba kritimu.

Valiutomis visada prekiaujama poromis (pvz., EUR/USD), vienu metu perkant vieną ir parduodant kitą valiutą. Pirmoji valiutų poroje nurodyta valiuta (mūsų pavyzdyje – EUR) vadinama bazine valiuta, o antroji (USD) – kotiruojamąja valiuta. CFD kaina nustatoma pagal pagrindinės valiutų poros kainą, kuri gali būti dabartinė (neatidėliotino sandorio) arba išankstinė (būsimo laikotarpio) kaina.

Prekyba valiutomis suteikia investuotojui galimybę pirkti valiutų porą (atidaryti ilgąją poziciją), jei jis mano, kad bazinės valiutos kaina kotiruojamosios valiutos atžvilgiu kils, arba ją parduoti (atidaryti trumpąją poziciją), jei mano, kad kotiruojamosios valiutos kaina bazinės valiutos atžvilgiu kils. Pavyzdžiui, jei investuotojas turi ilgąją EUR/USD CFD poziciją ir pagrindinės valiutų poros kaina kyla, CFD vertė didėja – pasibaigus sutarčiai SEL sumoka sutarties uždarymo ir atidarymo verčių skirtumą.

Ir priešingai, jei investuotojas turi ilgąją poziciją ir pagrindinės valiutų poros neatidėliotino sandorio kaina krinta, neterminuoto neatidėliotino valiutos keitimo sandorio vertė mažėja – pasibaigus sutarčiai investuotojas sumoka SEL sutarties uždarymo ir atidarymo verčių skirtumą. Neterminuoti neatidėliotini valiutos keitimo sandoriai, kurių vertė siejama su pagrindine būsimo laikotarpio kaina, veikia lygiai taip pat, išskyrus tai, kad tokioms sutartims nustatyta iš anksto apibrėžta galiojimo pabaigos data – diena, kurią sutartis automatiškai uždaroma arba turi būti pratęsta kitam laikotarpiui. Visuose neterminuotuose neatidėliotinuose valiutos keitimo sandoriuose taikomas finansinis svertas padidina tiek pelną, tiek nuostolius.

Tikslai

Neterminuoto neatidėliotino valiutos keitimo sandorio tikslas – suteikti investuotojui finansinio sverto poziciją pagrindinės valiutų poros vertės pokyčio atžvilgiu (jai kylant arba krintant), faktiškai neperkant ir neparduodant pagrindinės valiutų poros. Pozicija yra su finansiniu svertu, nes iš anksto kaip pradinę garantinę įmoką reikia sumokėti tik palyginti nedidelę sutarties nominaliosios vertės dalį; tai yra viena pagrindinių prekybos CFD ypatybių. Pavyzdžiui, jei EUR/USD kotiruojama 1.05006 / 1.05011 ir investuotojas perka vieną EUR/USD lotą (nominalioji suma – 100,00 EUR), taikant 3.33 % pradinę garantinę įmoką, ši įmoka sudarys 3 500 EUR (0.03333 x 100,000 x 1,05011). 30:1 finansinis svertas reiškia, kad pagrindinės valiutų poros kainai pasikeitus 1 punktu, neterminuoto neatidėliotino valiutos keitimo sandorio vertė pasikeičia 10 EUR (100,000 * 0.0001). Pavyzdžiui, jei investuotojas turi ilgąją poziciją ir rinkos vertė kyla, už kiekvieną 1 punkto padidėjimą rinkoje gaunamas 10 EUR (0.0001 * 1000,000) pelnas. Tačiau jei investuotojas turi trumpąją poziciją, už kiekvieną rinkos vertės sumažėjimo punktą patiriamas 10 EUR nuostolis. Neterminuotam neatidėliotinam valiutos keitimo sandoriui nenustatyta iš anksto apibrėžta išpirkimo data, todėl jis yra neterminuotas.

Terminas

Rekomenduojamo laikymo laikotarpio nėra; kiekvienas investuotojas savo nuožiūra nustato tinkamiausią laikymo laikotarpį, atsižvelgdamas į savo prekybos strategiją ir tikslus.

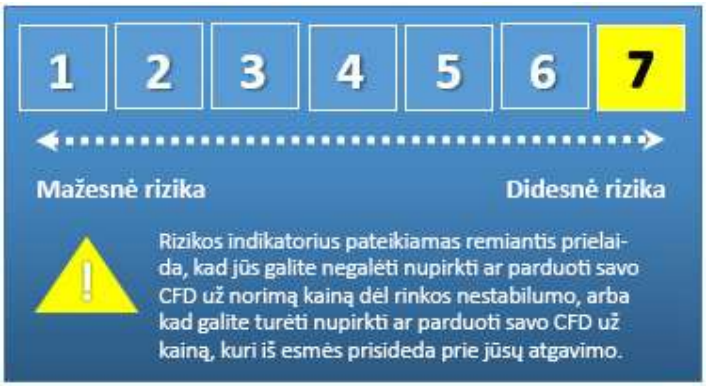
Nepapildžius lėšų garantinės įmokos reikalavimui įvykdyti po neigiamo kainos pokyčio, CFD gali būti automatiškai uždarytas. Tai įvyksta, kai nuostoliai viršija pradinės garantinės įmokos sumą.

Numatomas neprofesionalusis investuotojas

Neterminuoti neatidėliotini valiutos keitimo sandoriai skirti investuotojams, kurie turi žinių apie finansinio sverto produktus arba prekybos jais patirties ir siekia trumpalaikės finansinių priemonių pozicijos. Tikėtina, kad tokie investuotojai supras, kaip nustatomos neterminuotų neatidėliotinų valiutos keitimo sandorių 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 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.

Neterminuoti neatidėliotini valiutos keitimo sandoriai yra finansinio sverto 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 sąskaitos likučio, todėl jūsų nuostoliai negali viršyti investuotos sumos.

Atkreipkite dėmesį į valiutos riziką. Neterminuotus neatidėliotinus valiutos keitimo sandorius galima pirkti arba parduoti kita valiuta nei jūsų sąskaitos bazinė valiuta. Galutinė gautina grąža priklauso nuo šių dviejų valiutų keitimo kurso. Ši rizika neįtraukta į pirmiau pateiktą rodiklį.

Dėl rinkos sąlygų jūsų neterminuoto neatidėliotino valiutos keitimo sandorio pozicija valiutų poroje gali būti uždaryta mažiau palankia kaina, o tai gali reikšmingai paveikti jums grąžinamą sumą. Mes galime uždaryti jūsų atvirą CFD sutartį, jei nepalaikote reikalaujamos minimalios garantinės įmokos, esate skolingi SEL arba pažeidžiate rinkos taisykles. Šis procesas gali būti automatizuotas. Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos nuo būsimos rinkos veiklos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visą savo investiciją. Jei negalėtume jums sumokėti mokėtinos sumos, galėtumėte prarasti visą investiciją. Tačiau jums gali būti taikoma vartotojų apsaugos sistema (žr. skirsnį „Kas atsitiktų, 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 įverčiai, pagrįsti ankstesniais duomenimis apie šios investicijos vertės svyravimus, o ne tikslūs rodikliai. Jūsų gauta suma priklausys nuo rinkos veiklos rezultatų ir nuo to, kiek laiko laikysite neterminuotą neatidėliotiną valiutos keitimo sandorį. Nepalankiausių sąlygų scenarijuje parodyta, kokią sumą galėtumėte atgauti susiklosčius ekstremalioms rinkos aplinkybėms; jame neatsižvelgiama į situaciją, kai negalėtume jums sumokėti.

1 lentelės scenarijams sudaryti naudotos šios prielaidos:

EUR/USD neterminuotas neatidėliotinas valiutos keitimo sandoris		
Valiutų poros atidarymo kaina:	P	1.05011
Sandorio dydis (kiekis):	TS	100,000
Garantinės įmokos norma %:	M	3.33%
Garantinės įmokos reikalavimas ($):	MR = P x TS x M	$3,500
Garantinės įmokos reikalavimas (€):	MR = TS x M	€3,333
Sandorio nominalioji vertė ($):	TN = P x C	$105,011
Sandorio nominalioji vertė (€):	TN = TS	€100,000

1 lentelė

ILGOJI Veiklos rezultatų scenarijus	Uždarymo kaina (įsk. kainų skirtumą)	Kainos pokytis	Pelnas / nuostolis	TRUMPOJI Veiklos rezultatų scenarijus	Uždarymo kaina (įsk. kainų skirtumą)	Kainos pokytis	Pelnas / nuostolis
Palankus	1.06586	1.5%	**€1,477**	Palankus	0.83681	-1.5%	**€1,523**
Vidutinis	1.05536	0.5%	**€497**	Vidutinis	0.84530	-0.5%	**€503**
Nepalankus	1.03436	-1.5%	**-€1,523**	Nepalankus	0.86229	1.5%	**-€1,478**
Rizikingas	0.99760	-5.0%	**-€5,264**	Rizikingas	0.89203	5.0%	**-€4,762**

Pateikti skaičiai apima visas paties produkto išlaidas. Jei šį produktą jums pardavė kitas asmuo arba dėl šio produkto jus konsultuoja trečioji šalis, į šiuos skaičius neįtrauktos jiems mokamos išlaidos.

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

Kas atsitiktų, jei StoneX Europe Ltd negalėtų išmokėti lėšų?

Jei SEL negalėtų įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų jums, galite prarasti savo investicijos vertę. Tačiau vadovaudamasi CySEC klientų lėšų taisyklėmis SEL atskiria visas neprofesionaliųjų klientų lėšas nuo savo lėšų. 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 neterminuotais neatidėliotinais valiutos keitimo sandoriais dėl valiutų poros, turėtumėte susipažinti su visomis susijusiomis išlaidomis ir mokesčiais, už kuriuos būsite atsakingi. Šie mokesčiai sumažins grynąjį pelną arba padidins galimus nuostolius.

Toliau pateiktose lentelėse nurodytos sumos, išskaičiuojamos iš jūsų investicijos skirtingų rūšių išlaidoms padengti. Šios sumos priklauso nuo investuotos sumos, produkto laikymo trukmės ir produkto veiklos rezultatų. Čia pateiktos sumos yra iliustracinės ir pagrįstos pirmiau pateikto vidutinio scenarijaus ilgosios pozicijos, kurios nominalioji investicijos suma yra 100 000 EUR, pavyzdžiu, darant prielaidą, kad kitą dieną pasitraukiama iš investicijos (pozicija uždaroma).

Išlaidos per tam tikrą laikotarpį			**Jei pasitraukiate (uždarote poziciją) kitą dieną**	
			TRUMPOJI	**ILGOJI**
		Bendrosios ribojamo kintamojo kainų skirtumo sąskaitos išlaidos:	€9.39	€10.02
		Bendrosios neapdorotų kainų sąskaitos išlaidos:	€9.39	€10.02
		Išlaidų poveikis (bendrosios išlaidos / nominalioji investicijos suma):	0.0094%	0.0102%
Vienkartinės įėjimo arba pasitraukimo išlaidos				
Įėjimo ir pasitraukimo išlaidos	**Ribojamas kintamasis kainų skirtumas**	Skirtumas tarp pirkimo ir pardavimo kainos vadinamas kainų skirtumu. Šios išlaidos patiriamos kiekvieną kartą atidarant ir uždarant sandorį. Valiutų neterminuotų neatidėliotinų sandorių kainų skirtumas yra ribojamas kintamasis, t. y. jis kinta, tačiau jam taikoma didžiausia riba. Pirkimo kaina: 1.05; pardavimo kaina: 1.05011	€9.48	0.009%
	Neapdorotų kainų sąskaita	Valiutų neterminuotų neatidėliotinų sandorių neapdorotų kainų sąskaitose komisinis mokestis taikomas ne kainų skirtumui, o sandorio vertei: 5 USD už kiekvieną sandorio pusę, kai prekiaujama 100 000 vienetų. Pirkimo kaina: 1.05; pardavimo kaina: 1.05011	€9.48	0.009%
	Konvertavimas į bazinę valiutą	Bet koks realizuotas pelnas ir nuostoliai, koregavimai, mokesčiai bei rinkliavos, išreikšti kita valiuta, automatiškai konvertuojami į jūsų sąskaitos bazinę valiutą. Konvertavimo į bazinę valiutą kursas tam tikrais atvejais gali nukrypti nuo mūsų kotiruojamų kainų ar kursų iki +/- 0.5 % imtinai.		
Einamosios išlaidos			**TRUMPOJI**	**ILGOJI**
Einamosios išlaidos	**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: kiekis * ilgosios / trumposios pozicijos apsikeitimo sandorio norma * punkto dydis.	-€0.09	€0.54
			-0.00009%	0.00054%
Papildomos išlaidos, patiriamos tam tikromis sąlygomis				
Kitos išlaidos	**Neaktyvumo mokestis**	Jei 12 mėnesių ar ilgesnį laikotarpį nevykdoma prekyba ir nėra atvirų pozicijų, jums bus taikomas 15 EUR neaktyvumo mokestis. Ne EUR sąskaitoms taikomas neaktyvumo mokestis nurodytas mūsų Išlaidų ir mokesčių politikoje.		

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

Neterminuoti neatidėliotini valiutos keitimo sandoriai skirti trumpalaikei prekybai, kai kuriais atvejais – dienos prekybai, ir paprastai netinka ilgalaikėms investicijoms. Rekomenduojamo laikymo laikotarpio ir sutarties atsisakymo laikotarpio nėra, todėl sutarties atsisakymo mokesčiai netaikomi. Neterminuotą neatidėliotiną valiutos keitimo sandorį dėl valiutų poros galite atidaryti ir uždaryti bet kuriuo rinkos darbo metu.

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 rasite SEL skundų nagrinėjimo politikoje, paskelbtoje bendrovės interneto svetainėje **www.forex.com/ie**

Jei manote, kad jūsų skundas neišspręstas tinkamai, galite jį perduoti Finansų ombudsmenui (toliau – FO). Daugiau informacijos pateikta adresu **http://www.financialombudsman.gov.cy**. Jei jūsų skundas susijęs su jūsų sąskaitoje veikiančiu konsultavimo arba 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 jūsų pavedimo pateikimo iki jo įvykdymo praeina tam tikras laikas, pavedimas gali būti įvykdytas ne ta kaina, kurios tikėjotės. Prieš pradėdami prekiauti įsitikinkite, kad jūsų 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 politika.**

Mūsų rinkos informacijos dokumentuose pateikiama papildoma informacija apie prekybą pagrindinės valiutų poros CFD. Juos rasite prekybos platformoje.

Neprofesionaliesiems klientams garantinės įmokos uždarymo taisyklė taikoma sąskaitos lygmeniu. Tai reiškia, kad kai sąskaitos vertė tampa mažesnė nei 50 % pradinės garantinės įmokos reikalavimo (sumokėto sudarant visas tuo metu atviras CFD pozicijas), viena ar daugiau CFD pozicijų bus uždaryta. Galime nustatyti didesnį nei 50 % dydį.