Dokument med basfakta – Rolling Spot FX

Syfte

Detta dokument innehåller basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte marknadsföringsmaterial. Informationen måste enligt lag lämnas för att hjälpa dig att förstå produktens karaktär, risker, kostnader, potentiella vinster och förluster, och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt: Rolling Spot FX

Tillverkare av produkten: StoneX Financial Ltd, ett företag registrerat med adress Moor House, 1st Floor, 120 London Wall, London EC2Y 5ET, Förenade kungariket, med registreringsnummer 05616586 och som är auktoriserat och regleras av Financial Conduct Authority med referensnummer 446717.

Distributör av produkten: StoneX Europe Ltd (”SEL”, ”vi” eller ”oss”), ett företag registrerat i Cypern, med registreringsnummer HE 409708. StoneX Europe Ltd är auktoriserat och regleras av Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC). Ring +357 22090062 eller besök www.FOREX.com/ie för mer information.

Detta dokument uppdaterades senast den 28 augusti 2025.

Produkten du överväger att köpa är inte enkel och kan vara svår att förstå.

Vad är det här för produkt?

Typ

Ett differenskontrakt (”CFD”) är ett hävstångsbaserat kontrakt som ingås bilateralt med SEL. Det ger en investerare möjlighet att spekulera i stigande eller fallande priser på ett underliggande valutapar.

FX handlas alltid i valutapar (t.ex. EUR/USD) och innebär samtidig köp och försäljning av två olika valutor. Den första valutan som anges i ett valutapar (i vårt exempel EUR) kallas basvalutan och den andra (USD) kallas noteringsvalutan. CFD:ns pris härleds från priset på det underliggande valutaparet, vilket kan avse antingen det aktuella priset (”spot”) eller ett forwardpris (”future”).

FX-handel ger en investerare möjlighet att köpa (eller ”gå lång” i) valutaparet om investeraren tror att priset på basvalutan kommer att stiga i förhållande till noteringsvalutan, eller alternativt sälja (eller ”gå kort” i) valutaparet om investeraren tror att priset på noteringsvalutan kommer att stiga i förhållande till basvalutan. Om en investerare exempelvis har en lång position i en EUR/USD-CFD och priset på det underliggande valutaparet stiger, kommer CFD:ns värde att öka – vid kontraktets slut betalar SEL skillnaden mellan kontraktets stängningsvärde och öppningsvärde.

Omvänt gäller att om en investerare har en lång position och spotpriset på det underliggande valutaparet faller, kommer värdet på Rolling Spot FX att minska – vid kontraktets slut ska investeraren betala SEL skillnaden mellan kontraktets stängningsvärde och öppningsvärde. Rolling Spot FX som hänvisar till det underliggande terminspriset fungerar på exakt samma sätt, förutom att sådana kontrakt har ett förutbestämt förfallodatum – ett datum då kontraktet antingen stängs automatiskt eller måste rullas över till nästa period. Den hävstång som är inbyggd i alla Rolling Spot FX har effekten att både vinster och förluster förstoras.

Mål

Syftet med Rolling Spot FX är att ge en investerare möjlighet att få hävstångsexponering mot rörelser i värdet på det underliggande valutaparet (oavsett om det stiger eller faller), utan att faktiskt behöva köpa eller sälja det underliggande valutaparet. Exponeringen är hävstångsbaserad eftersom Rolling Spot FX endast kräver att en relativt liten andel av kontraktets nominella värde sätts in i förväg som initial marginalsäkerhet, vilket är ett av de viktigaste kännetecknen vid handel med CFD:er. Om EUR/USD exempelvis handlas till 1,05006/1,05011 och en investerare köper en lot EUR/USD (nominellt belopp 100 000 EUR) med ett initialt marginalbelopp på 3,33 %, blir den initiala marginalen 3 500 EUR (0,03333 x 100 000 x 1,05011). Hävstångseffekten, i detta fall 30:1, innebär att för varje förändring med 1 pip i priset på det underliggande valutaparet förändras värdet på Rolling Spot FX med 10 EUR (100 000 * 0,0001). Om investeraren exempelvis har en lång position och marknaden ökar i värde görs en vinst på 10 EUR (0,0001 * 100 000) för varje ökning med 1 pip på den marknaden. Om investeraren däremot har en kort position uppstår en förlust på 10 EUR för varje punkt som marknaden ökar i värde. Rolling Spot FX har inget förutbestämt förfallodatum och positionen kan därför hållas öppen.

Löptid

Det finns ingen rekommenderad innehavsperiod och det är upp till varje enskild investerare att avgöra vilken innehavsperiod som är mest lämplig baserat på den egna individuella handelsstrategin och målsättningarna.

Underlåtenhet att sätta in ytterligare medel för att uppfylla marginalkravet till följd av en negativ prisrörelse kan leda till att CFD:n stängs automatiskt. Detta kan inträffa när förlusterna överstiger det initiala marginalbeloppet.

Avsedd icke-professionell investerare

Rolling Spot FX är avsett för investerare som har kunskap om, eller erfarenhet av, hävstångsprodukter och som söker kortsiktig exponering mot finansiella instrument. Potentiella investerare förväntas förstå hur priserna på Rolling Spot FX härleds samt de centrala begreppen marginal och hävstång. De kommer också att förstå produktens risk-/avkastningsprofil jämfört med traditionell aktiehandel. Investerare ska även ha lämpliga finansiella resurser och förmåga att bära förluster.

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger vägledning om produktens risknivå jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassat den här produkten som 7 av 7, vilket är den högsta riskklassen. Detta uppskattar de potentiella förlusterna till följd av produktens framtida utveckling till en mycket hög nivå.

Rolling Spot FX är hävstångsprodukter som, till följd av rörelser på den underliggande marknaden, snabbt kan generera förluster. Det finns inget kapitalskydd mot marknadsrisk, kreditrisk eller likviditetsrisk. Även om förluster kan uppstå omfattas icke-professionella kunder av skydd mot negativt saldo, vilket innebär att dina förluster inte kan överstiga det investerade beloppet.

Var medveten om valutarisken. Det är möjligt att köpa eller sälja Rolling Spot FX i en valuta som skiljer sig från basvalutan för ditt konto. Den slutliga avkastning du kan få beror på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn som visas ovan.

Marknadsförhållanden kan innebära att din handel med Rolling Spot FX på ett valutapar stängs till ett mindre förmånligt pris, vilket kan ha en betydande inverkan på hur mycket du får tillbaka. Vi kan stänga ditt öppna CFD-kontrakt om du inte upprätthåller den minimimarginal som krävs, om du står i skuld till SEL eller om du överträder marknadsregler. Denna process kan vara automatisk. Denna produkt omfattar inget skydd mot framtida marknadsutveckling, vilket innebär att du kan förlora en del av eller hela din investering. Om vi inte kan betala dig det vi är skyldiga kan du förlora hela din investering. Du kan dock omfattas av ett konsumentskyddssystem (se avsnittet ”vad händer om vi inte kan betala dig”). Indikatorn som visas ovan beaktar inte detta skydd.

Utvecklingsscenarier

De scenarier som visas illustrerar hur din investering kan utvecklas. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. De presenterade scenarierna är en uppskattning av framtida utveckling baserad på historiska uppgifter om hur värdet på denna investering varierar och är inte en exakt indikator. Vad du får tillbaka beror på hur marknaden utvecklas och hur länge du innehar Rolling Spot FX. Stresscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till situationen där vi inte kan betala dig.

Följande antaganden har använts för att ta fram scenarierna i Tabell 1:

Rolling Spot FX på EUR/USD		
Valutaparets öppningspris:	P	1.05011
Handelsstorlek (kvantitet):	TS	100,000
Marginalsats %:	M	3.33%
Marginalkrav ($)	MR = P x TS x M	$3,500
Marginalkrav (€):	MR = TS x M	€3,333
Handelns nominella värde ($):	TN = P x TS	$105,011
Handelns nominella värde (€):	TN = TS	€100,000

Tabell 1

LÅNG Utvecklings scenario	Stängnings pris (inkl. spread)	Prisförändring	Vinst/ förlust	KORT Utvecklings scenario	Stängnings pris (inkl. spread)	Prisförändring	Vinst/ förlust
Gynnsamt	1.06586	1.5%	**€1,477**	Gynnsamt	1.03436	-1.5%	**€1,523**
Måttligt	1.05536	0.5%	**€497**	Måttligt	1.04486	-0.5%	**€503**
Ogynnsamt	1.03436	-1.5%	**-€1,523**	Ogynnsamt	1.06586	1.5%	**-€1,478**
Stress	0.99760	-5.0%	**-€5,264**	Stress	1.10262	5.0%	**-€4,762**

De siffror som visas inkluderar alla kostnader för själva produkten. Om denna produkt har sålts till dig av någon annan, eller om en tredje part ger dig råd om denna produkt, inkluderar dessa siffror inte några kostnader som du betalar till dem.

Framtida marknadsutveckling kan inte förutsägas med exakthet. De scenarier som visas är endast en indikation på några av de möjliga utfallen baserat på tidigare avkastning. Faktisk avkastning kan vara lägre.

Vad händer om StoneX Europe Ltd inte kan betala?

Om SEL inte kan uppfylla sina finansiella skyldigheter gentemot dig kan du förlora värdet av din investering. SEL håller dock alla medel från icke-professionella kunder åtskilda från sina egna medel i enlighet med CySEC:s regler om klientmedel. SEL deltar även i Cyperns fond för ersättning till investerare (ICF), som täcker berättigade investeringar upp till 20 000 EUR per person och företag. Se **https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/**.

Vilka är kostnaderna?

Innan du börjar handla Rolling Spot FX på ett valutapar bör du sätta dig in i alla tillhörande kostnader och avgifter som du kommer att ansvara för. Dessa avgifter kommer att minska eventuell nettovinst eller öka dina potentiella förluster.

Tabellerna nedan visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur väl produkten utvecklas. De belopp som visas här är illustrationer baserade på ett exempel med en lång position med ett nominellt investeringsbelopp på 100 000 EUR i det måttliga exemplet ovan och utträde ur investeringen (stängning av positionen) nästa dag.

Kostnader över tid			**Om du avvecklar investeringen (stänger din position) nästa dag**	
			KORT	**LÅNG**
		Totala kostnader för konto med takbegränsad rörlig spread:	€9,39	€10,02
		Totala kostnader för Raw-konto:	€9,39	€10,02
		Kostnadseffekt (total kostnad / nominellt investeringsbelopp):	0.0094%	0.0100%
Engångskostnader vid inträde eller utträde				
Inträdes- och utträdeskostnader	**Takbegränsad rörlig spread**	Skillnaden mellan köppriset och säljpriset kallas spread. Denna kostnad realiseras varje gång du öppnar och stänger en handel. Spreaden för Rolling Spot FX är takbegränsat rörlig, dvs. den är rörlig men begränsad till en maximal spread. Köpkurs: 1,05 och säljkurs: 1,05011	€9.48	
			0.009%	
	Raw-konto	Raw-konton för Rolling Spot FX har inte provision på prisspreaden utan i stället på handelsbeloppet, 5 EUR per sida för 100 000 handlade enheter. Köpkurs: 1,05 och säljkurs: 1,05011	€9.48	
			0.009%	
	Till basvaluta	Eventuella realiserade vinster och förluster, justeringar, avgifter och kostnader som är denominerade i en annan valuta kommer automatiskt att omräknas till basvalutan för ditt konto. Valutaomräkningar till basvaluta kan uppgå till och inklusive +/- 0,5 % från våra noterade priser eller kurser från tid till annan.		
Löpande kostnader			**KORT**	**LÅNG**
Löpande kostnader	**Finansiering över natten**	När du håller en position över natten betalar eller erhåller du en rolloveravgift. Dessa avgifter varierar dagligen och skiljer sig åt för långa och korta positioner. Avgiften över natten beräknas enligt: kvantitet * swap lång/kort * punktstorlek.	-€0.09	€0.54
			-0.00009%	0.00054 %
Tillkommande kostnader som tas ut under särskilda förhållanden				
Övriga kostnader	**Inaktivitetsavgift**	Om det inte förekommer någon handelsaktivitet eller några öppna positioner under en period på 12 månader eller mer debiteras du en inaktivitetsavgift på 15 EUR. För inaktivitetsavgifter för konton i annan valuta än EUR, se vår policy för kostnader och avgifter.		

Hur länge ska jag inneha den, och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rolling Spot FX är avsett för kortsiktig handel, i vissa fall intradag, och är i allmänhet inte lämpligt för långsiktiga investeringar. Det finns ingen rekommenderad innehavsperiod, ingen ångerfrist och därmed inga ångeravgifter. Du kan öppna och stänga Rolling Spot FX på ett valutapar när som helst under marknadens öppettider.

Hur lämnar jag in ett klagomål?

Om du vill framföra ett klagomål ska du kontakta vårt kundhanteringsteam på +357 22090062 genom att skicka e-post till **support.en@forex.com** eller skriftligen till StoneX Europe Ltd, No. 2 Nikokreontos, 5th Floor, 1066 Nicosia, Cypern. För mer information hänvisas till SEL:s policy för hantering av klagomål som finns angiven på företagets webbplats **www.forex.com/ie**.

Om du inte anser att ditt klagomål har lösts på ett tillfredsställande sätt kan du hänskjuta ditt klagomål till Finansombudsmannen (”FO”). Se **http://www.financialombudsman.gov.cy** för ytterligare information. Om ditt klagomål avser en rådgivare eller diskretionär förvaltare som agerar på ditt konto ska du kontakta det företag som tillhandahåller tjänsten. Du kan även hänskjuta ärendet till Europeiska kommissionens onlineplattform för tvistlösning, men det är sannolikt att du då kommer att hänvisas till FO.

Annan relevant information

Om det uppstår en tidsfördröjning mellan den tidpunkt då du lägger din order och den tidpunkt då den verkställs, kan det hända att din order inte verkställs till det pris du förväntade dig. Se till att din internetanslutning är tillräckligt stark innan du handlar. Avsnittet “Terms and Policies” på vår webbplats www.forex.com/ie innehåller viktig information om ditt konto. **Du bör säkerställa att du känner till alla villkor och policyer som gäller för ditt konto.**

Våra marknadsinformationsblad innehåller ytterligare information om handel med en CFD på ett underliggande valutapar. Dessa finns på handelsplattformen.

För icke-professionella kunder tillämpas en regel om marginalavslut på kontonivå. Detta innebär att när kontots värde faller under 50 % av det initiala marginalkravet (som betalades för att ingå alla öppna CFD-positioner vid en viss tidpunkt), kommer en eller flera CFD-positioner att stängas. Vi kan fastställa en högre procentsats än 50%.