

## Documento contenente le informazioni chiave - CFD su una coppia FX

Questo è un documento illustrativo di informazioni chiave (KID) che contiene una descrizione di un esempio di questo prodotto, delle sue prestazioni, dei rischi e dei costi connessi. I costi e le prestazioni della vostra transazione reale possono differire da questo esempio, a seconda dei dettagli della vostra transazione.

### SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni principali su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale di marketing. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutarvi a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e le perdite di questo prodotto e per aiutarvi a confrontarlo con altri prodotti.

### PRODOTTO

Nome del prodotto: **Contratto di cambio (FX) per differenza (CFD)**

Produttore del prodotto (la Società): ISEC Wealth Management Ltd. 254 Arch. Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6-th floor, 3020-Limassol, Cipro; tel. +357 25 262 132; numero di licenza 356/18.

Autorità competente: Cyprus Securities and Exchange Commission.

Data di produzione del KID/ultima revisione: **23/08/2024**



**State per acquistare un prodotto che non è semplice e potrebbe essere difficile da capire. CHE**

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### Tipo:

Il Contratto per differenza (CFD) su valuta estera (FX) è uno strumento finanziario con leva finanziaria negoziato su base OTC (over-the-counter) e non sul mercato regolamentato. Il suo valore è determinato in base al valore di un'attività sottostante.

#### Obiettivi:

L'obiettivo del CFD è quello di consentire all'investitore di ottenere un'esposizione con leva finanziaria al movimento del valore della coppia di valute sottostante (sia in rialzo che in ribasso), senza possedere la coppia di valute fisica. L'esposizione è a leva poiché il CFD richiede solo una piccola parte del valore nozionale del contratto da versare in anticipo come margine iniziale.

Ad esempio, se un investitore acquista 1 lotto di CFD (1 lotto equivale a 100.000) sulla coppia di valute EURUSD con un margine iniziale del 5% e un prezzo sottostante EURUSD di 1,1133/1,1134, l'investimento iniziale sarà di 5.000 euro o l'equivalente nella valuta del conto. L'effetto della leva finanziaria, in questo caso 20:1 (1 / 0,05). In base alle dimensioni dell'operazione di cui sopra, per ogni variazione di un punto del prezzo della coppia FX sottostante, il valore del CFD cambia di 10 dollari. Ad esempio, se l'investitore è short (vende) e il mercato diminuisce di valore, si otterrà un profitto di 10 dollari per ogni calo di un punto del mercato. Se invece il mercato aumenta di valore, si subirà una perdita di 10 dollari per ogni punto di aumento di valore del mercato. Al contrario, se l'investitore detiene una posizione lunga (in acquisto), si otterrà un profitto in linea con qualsiasi aumento del mercato e una perdita per qualsiasi diminuzione del mercato.

#### Per quanto tempo dovrei tenerlo e posso ritirare i miei soldi in anticipo?

I CFD in generale non hanno un periodo di detenzione raccomandato e spetta alla discrezione di ogni singolo investitore determinare il periodo di detenzione più appropriato in base alla propria strategia di trading e ai propri obiettivi. Non esistono restrizioni specifiche al prodotto per quanto riguarda il prelievo anticipato di denaro.

#### Investitore al dettaglio:

La negoziazione di questo prodotto non è adatta a tutti. Questo prodotto è comunemente utilizzato da investitori che 1) desiderano acquisire un'esposizione a breve termine agli strumenti finanziari; 2) operano con denaro che possono permettersi di perdere; 3) dispongono di un portafoglio di investimenti e risparmi diversificato; 4) hanno un'elevata tolleranza al rischio; e 5) comprendono l'impatto e i rischi associati al trading con leva finanziaria.

#### Fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) / Sostenibilità:

I prodotti CFD sono strumenti non sostenibili/ESG. Accettando i Termini e condizioni e tutta la documentazione legale della Richiesta di apertura del conto, il cliente comprende e accetta di investire con strumenti non sostenibili/ESG.

#### ISEC Wealth Management Ltd.

## QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI OTTENERE IN CAMBIO?

### Risk Indicator:



L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Indica la probabilità che il prodotto perda denaro a causa delle oscillazioni dei prezzi di mercato o del rischio di controparte. Questo prodotto è stato classificato come 7 su 7, ovvero la classe di rischio più alta. Questo punteggio riflette un'alta probabilità che si verifichino perdite potenziali. I rischi di trading sono amplificati dalla leva finanziaria (moltiplicatore del rischio): la perdita totale che si può subire può superare notevolmente l'importo investito o depositato. I profitti o le perdite possono variare in modo significativo in periodi di elevata volatilità o di incertezza economica e di mercato. Tali fluttuazioni sono ancora più significative se le posizioni sono soggette a leva finanziaria e possono influire negativamente sulla vostra posizione. Di conseguenza, le richieste di margine possono essere effettuate rapidamente o frequentemente. In caso di inadempienza, le vostre posizioni possono essere obbligatoriamente chiuse e voi subirete delle perdite. Fate trading solo dopo aver riconosciuto e accettato i rischi. Dovete valutare attentamente se la negoziazione di prodotti con leva finanziaria è adatta a voi.

### Scenari di performance:

I risultati che otterrete da questo Prodotto dipendono dall'andamento futuro del mercato. L'andamento dei mercati in futuro è incerto e non può essere previsto con precisione. Impegnandovi in una transazione in valuta che avrà luogo in futuro, quando il CFD sarà chiuso, dovrete valutare in anticipo la quantità di valuta di cui avrete bisogno. Ciò può essere difficile e potrebbe esporvi al rischio di dover completare una transazione di cui non avete bisogno o di dover effettuare un'ulteriore transazione sul mercato aperto se avete bisogno di acquistare o vendere altra valuta.

Gli scenari illustrati sono delle illustrazioni basate su risultati del passato e su determinate ipotesi. I mercati potrebbero avere un andamento molto diverso in futuro. Lo scenario di stress mostra ciò che potreste ottenere in circostanze di mercato estreme.

CFD FX	EURUSD
Prezzo di apertura (P)	1.1133
Dimensione del lotto (LS)	1
Dimensione dello scambio (TS)	100000
Margine% (M)	5%
Margine richiesto ( $MR=P*TS*LS*M$ ) in USD	5566.9
Importo nozionale dell'operazione ( $N = P*LS*TS$ ) in USD	111338

Lungo (BUY)	Variazione di prezzo	Prezzo di chiusura	Profitto/perdita
Favorevole	3%	1.1467	3340
Moderato	0.50%	1.1189	560
Sfavorevole	-3%	1.0799	-3340
Lo stress	-6%	1.0466	-6670
Breve (SELL)	Variazione di prezzo	Prezzo di chiusura	Profitto/perdita
Favorevole	-3%	1.0799	3340
Moderato	-0.50%	1.1077	560
Sfavorevole	3%	1.1467	-3340
Lo stress	6%	1.1801	-6680

Indipendentemente dalla perdita di mercato nello scenario di stress, non è possibile perdere più di quanto depositato grazie alla politica di protezione del saldo negativo in vigore.

### ISEC Wealth Management Ltd.

## **COSTI:**

Prima di iniziare a negoziare un CFD FX, dovrete familiarizzare con tutti i costi una tantum, continui e accessori che sosterrete.

Questi costi ridurranno l'utile netto o aumenteranno le perdite.

Costi una tantum: spread (la differenza tra il prezzo bid (di vendita) e il prezzo ask (di acquisto)). Lo spread dipende da molti fattori diversi, tra cui, a titolo esemplificativo, la volatilità e la liquidità del sottostante, l'entità dell'operazione nozionale e l'ora del giorno), commissione, spread di conversione valutaria (la commissione applicata per la conversione dei profitti/perdite realizzati dalla valuta dello strumento alla valuta del conto). L'esempio sopra riportato comporta un costo monetario di 32,12 euro con una percentuale dello 0,03212%.

Costi correnti: costi di transazione del portafoglio (l'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti al prodotto), altri costi correnti (l'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione dei vostri investimenti), costi di finanziamento o swap (sostenuti quando un'operazione viene mantenuta durante la notte, per riflettere il costo del finanziamento dell'operazione). L'esempio precedente prevede un costo monetario giornaliero di 81,80 euro per una posizione corta (SELL) con una percentuale dello 0,0818% e un guadagno giornaliero di 25,10 euro per una posizione lunga (BUY) con una percentuale dello 0,0251% nelle attuali condizioni di mercato.

I costi aggregati giornalieri saranno di 113,92 euro per la posizione corta (0,11392%) e di 7,02 euro (0,0702%) per la posizione lunga.

Costi accessori: commissioni di performance (prelevate dal vostro investimento se il prodotto supera il suo benchmark). Le altre commissioni non dipendono dal prodotto, si prega di verificarli sul [sito web della Società, alla voce Commissioni e spese](#).

### **Cosa succede se non siamo in grado di pagare?**

La Società è membro del Fondo di indennizzo degli investitori (il "Fondo") per i clienti delle imprese di investimento cipriote (CIF) e di altre imprese di investimento (FI) che non sono istituti di credito. L'obiettivo del Fondo è quello di garantire i crediti dei clienti coperti nei confronti dei membri del Fondo (ossia la Società) mediante il pagamento di un indennizzo per i loro crediti derivanti dai servizi coperti forniti dai suoi membri, a condizione che sia stato accertato il mancato adempimento degli obblighi da parte della Società. Se la Società non è in grado di adempiere ai propri obblighi relativi ai fondi dei clienti, il vostro investimento è coperto dal Fondo di indennizzo degli investitori, che copre gli investimenti ammissibili fino a 20.000 euro per persona.

### **Come posso presentare un reclamo?**

1. Inviando per posta o consegnando di persona il modulo di reclamo indicato nella pagina web della Procedura di reclamo al seguente indirizzo: 254 Arch.Leontiou A, Maximos Court, Block B, 6° piano, 3020 Limassol, Cipro, indirizzato alla Direzione Reclami.

2. Inviando il modulo di reclamo per via elettronica al seguente indirizzo e-mail: [compliance@is-wm.com](mailto:compliance@is-wm.com).

Se non si ritiene che il reclamo sia stato risolto in modo soddisfacente, è possibile rivolgersi all'Ombudsman finanziario della Repubblica di Cipro. Per ulteriori informazioni, consultare il sito [www.financialombudsman.gov.cy](http://www.financialombudsman.gov.cy).

### **ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI**

Le informazioni contenute nel presente documento di informazioni chiave non costituiscono una raccomandazione all'acquisto o alla vendita del prodotto e non sostituiscono la consultazione individuale con un consulente finanziario. Per i termini completi relativi a questo prodotto che non sono contenuti nel KID, si prega di fare riferimento alle condizioni contrattuali fornite sul [sito web della Società](#).