

PAMATINFORMĀCIJAS DOKUMENTS

VALŪTAS CFD



MĒRĶIS

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav reklāmas materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu jums izprast, kas raksturīgs ieguldīšanai šajā fondā un kāds ir ar to saistītais risks, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, kā arī salīdzināt to ar citiem produktiem.

PRODUKTS

Produkta nosaukums: Cenu starpības līgums (CFD), kura pamatā ir valūtas maiņas kurss, turpmāk – "produkts".

PRIIP izveidotāja nosaukums: XTB Limited, Pikioni 10, Building: Highsight Rentals Ltd, 3075, Limassol, Cyprus, turpmāk dēvēts par "XTB".

ISIN/UIP: Nav attiecināms

Tīmekļa vietne: www.xtb.com/cy

Papildu informācija/tālruna numurs: Ja nepieciešama papildu informācija, lūdzu, zvaniet: +357 25724350

Kompetentā iestāde, kura ir atbildīga par "XTB Limited" uzraudzību attiecībā uz šo pamatinformācijas dokumentu: Kipras Vērtspapīru un biržas uzraudzības komisija ("CySEC"), 19 Diagorou Str. CY-1097 Nicosia, Cyprus.

Pamatinformācijas dokumenta datums: 2017. gada 1. decembris

Šī dokumenta pēdējo grozījumu datums: Janvāris 2024

Jūs plānojat iegādāties sarežģītu produktu, kas var būt grūti izprotams.

KAS IR ŠIS PRODUKTS?

VEIDS

Atvasināts instruments cenu starpības līguma (CFD) formā. Produkts izmanto finanšu sviras mehānismu. Produkts ļauj klientam spekulēt ar valūtu pāru cenu pieaugumu un samazināšanos starptautiskajos tirgos. Klients var atvērt garu pozīciju, ja uzskata, ka pamatā esošā aktīva cena palielināsies, vai īsu pozīciju, ja klients uzskata, ka pamatā esošā aktīva cena samazināsies.

TERMIŅŠ

Produktam nav ieteicamā turējuma laikposma, un ieguldītājs var izbeigt ieguldījumu produktā jebkurā brīdī pirms 365 dienu termiņa beigām. Šāds lēmums nerada nekādas papildu izmaksas, izņemot pozīcijas slēgšanas standarta izmaksas.

MĒRĶI

Šī produkta mērķis ir ļaut klientam gūt labumu no pamatā esošā instrumenta cenas izmaiņām, neiegādājoties to. Produktā veiktā ieguldījuma atdeves likme ir atkarīga no cenas pozīcijas atvēršanas brīdī un slēgšanas brīdī. Produkts atspoguļo tā pamatā esošo instrumentu cenu izmaiņas. Šī produkta peļņas un riska profili ir simetriski. Atverot darījumu ar produktu, ieguldītājs veic noguldījumu. Pieņemot, ka konta vērtība ir vienāda ar veikto noguldījumu, ieguldītājs nevar zaudēt summu, kas pārsniedz noguldījuma vērtību. Ilgums – viens gads.

PAREDZAMĀS PRIVĀTAIS IEGULDĪTĀJS

Šis produkts nav piemērots jebkuram ieguldītājam. Produkts ir paredzēts privātajam ieguldītājam, kurš saprot atvasinātu instrumentu mehānismu un ar tiem saistīto risku. Ieguldītājam arī īstermiņā jāspēj uzņemties zaudējumi, kas var sasniegt kopējo ieguldīto summu. Produkts var tikt izmantots ieguldījumu mērķiem, spekulatīvai tirdzniecībai, portfeļa diversifikācijai un pamatā esošā aktīva riska ierobežošanai.

KĀDI IR RISKI, UN KO ES VARĒTU IEGŪT?

RISKA RĀDĪTĀJS



Zemāks risks

Augstāks risks



Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur vienu darba dienu. Ja izņemat savu ieguldījumu agrīni, faktiskais risks var būtiski atšķirties un ieguvumi var būt mazāki. Jūs, iespējams, nevarēsiet viegli pārdot produktu vai jums, iespējams, ir jāpārdod par cenu, kas būtiski ietekmē ieguvumu apjomu.

Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur vienu darba dienu. Ja izņemat savu ieguldījumu agrīni, faktiskais risks var būtiski atšķirties un ieguvumi var būt mazāki. Šo produktu varētu būt grūti pārdot, vai jums var būt jāpārdod šis produkts par cenu, kas būtiski ietekmēs atdevi. Risku kopsaviikuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni (salīdzinājumā ar citiem produktiem). Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka zaudēsiet naudu par produktu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējams jums maksāt. Šis produkts ir klasificēts ar 7 no 7, kas apzīmē visaugstāko riska kategoriju. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā ļoti augsti, un slikti tirgus apstākļi ticami, ka ietekmēs mūsu spēju jums maksāt. Dažos apstākļos var būt nepieciešams veikt papildu maksājumus, lai segtu zaudējumus. **Jūsu iespējamo zaudējumu kopsumma var pārsniegt ieguldīto naudas summu.** Šajā produktā nav ietverta aizsardzība pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ varat zaudēt daļu ieguldītās naudas vai visu ieguldīto naudu. Ja nespējam samaksāt jums summu, kas jums pienākas, jūs varat zaudēt visu ieguldījumu. Tomēr jūs varat izmantot patērētāju aizsardzības shēmu (sk. sadaļu "Kas notiek, ja "XTB" nespēj veikt izmaksas?"). Šī aizsardzība nav iekļauta iepriekš atspoguļotajā rādītājā.

DARBĪBAS REZULTĀTU SCENĀRIJI

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas, tomēr tajos var nebūt ietvertas visas izmaksas saistībā ar jūsu maksājumiem savam konsultantam vai izplatītājam. Šajos skaitļos nav ņemts vērā jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ. **Tas, ko saņemsiet no šā produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus. Parādītie scenāriji ir atspoguļojumi, kuru pamatā ir pagātnes rezultāti un noteikti pieņēmumi. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi.** Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos. Šeit atspoguļotie scenāriji rāda, kādi varētu būt jūsu ieguldījuma rezultāti. Jūs varat tos salīdzināt ar citu atvasinātu instrumentu scenārijiem. Ja iegādājaties šo produktu, tas nozīmē, ka uzskatāt, ka pamatā esošā aktīva cena palielināsies. Jūsu maksimālie zaudējumi būtu tādi, ka zaudēsiet visus savus ieguldītos līdzekļus.

Ieteicamais turējuma laikposms: Nav
Ieguldījuma piemērs: 10 000 EUR (pozīcijas nominālvērtība)¹
Ja ieguldītājs slēdz pozīciju pēc viena gada

Tabulā ir parādītas peļņas vai zaudējumu summas, kuras ieguldījums var radīt viena gada laikā atbilstoši dažādiem scenārijiem, pieņemot, ka ieguldījums ir 10 000 EUR (nominālvērtība).

SCENĀRIJI		EURUSD
Spriedze	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām Vidējā atdeve gadā	-6900 EUR -169%
Nelabvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām Vidējā atdeve gadā	-1700 EUR -117%
Mērenais	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām Vidējā atdeve gadā	-540 EUR -105%
Labvēlīgs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām Vidējā atdeve gadā	780 EUR -92%

Informācija par atdeves noteikumiem privātajiem ieguldītājiem vai integrētiem darbības rezultātu ierobežojumiem. Nav nekādu papildu izmaksu, ja izbeidzat ieguldījumu produktā. Produkta atdevei nav noteikta augstākā cenu starpība, kas ir saistoša ieguldītājam. **Paziņojums, ka privātā ieguldītāja piederības dalībvalsts nodokļu noteikumi var ietekmēt faktisko maksājamo summu.** Privātā ieguldītāja piederības dalībvalsts nodokļu noteikumi var ietekmēt faktisko maksājamo summu.

KAS NOTIEK, JA "XTB" NESPĒJ VEIKT IZMAKSAS?

Ieguldītājam var rasties finanšu zaudējumi, kas saistīti ar sabiedrības nespēju izpildīt savas saistības. Sabiedrības maksātnespējas gadījumā ieguldītājiem ir tiesības pieprasīt kompensāciju no ieguldītāju kompensācijas fonda (ICF), kas sedz atbilstīgos ieguldījumus līdz 20 000 EUR apmērā katram privātajam klientam. Sabiedrība ir ieguldītāju kompensācijas fonda dalībnece, un plašāka informācija ir sniegta [šeit](#). Sabiedrība precizē, ka visi klientu līdzekļi ir nošķirti no sabiedrības līdzekļiem saskaņā ar mūsu regulatīvajām prasībām.

KĀDAS IR IZMAKSAS?

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas ņemtas no jūsu ieguldījumiem, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no ieguldījuma summas un produkta turējuma laikposma. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

- ieguldītā summa: 10 000 EUR (pozīcijas nominālvērtība)
- produkta rezultāti atbilst norādītajam turējuma laikposmam

Ja pozīcija pēc viena gada tiek slēgta:

- kopējās izmaksas: 248,58 EUR
- gada izmaksu ietekme: 2,5%

IZMAKSU SASTĀVS

Vienreizējas izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu		
Ar darījuma noslēgšanu saistītas izmaksas	Nav	0%
Ar atkāpšanos no darījuma saistītas izmaksas	Nav	0%

¹ Potenciālo atdevi (vidējo atdevi no ieguldījuma gadā) aprēķina kā procentuālo daļu no atsauces summas (nominālvērtības), t. i., (neto peļņa vai zaudējumi) / atsauces summa -1 atbilstoši formulai, kas sniegta Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2021/2268

REGULĀRAS IZMAKSAS

Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas	Swap punkti – ar pozīcijas finansēšanu saistīta maksa, kuru iekasē tad, kad pozīcija tiek turēta vēl vienu dienu. Aprēķina metode ir atspoguļota Swap punktu tabulā.	247.76 (2,5%)
Darījuma izmaksas	Cenu starpības vērtība. To aprēķina, atverot un slēdzot pozīciju	0,82 (0,0%)

PAPILDU IZMAKSAS, KAS RADUŠĀS NOTEIKTOS APSTĀKĻOS

No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	Nav	0%
---	-----	----

CIK ILGI MAN VAJADZĒTU TURĒT PRODUKTU, UN VAI ES VARU NAUDU IZŅEMT AGRĀK?

leguldītājs var jebkurā brīdī izbeigt ieguldījumu produktā. Šāds lēmums nerada nekādas papildu izmaksas, izņemot pozīcijas slēgšanas standarta izmaksas.

Ieteicamais turējuma laikposms: Nav

leguldītājs nosaka produkta turējuma laikposmu individuāli, tomēr "XTB" ir tiesības slēgt atvērtu valūtas CFD pozīciju bez klienta piekrišanas 365 dienas pēc pozīcijas atvēršanas datuma.

Termiņš, līdz kuram var atteikties no līguma

leguldītājs var atteikties no darījuma ar produktu, iesniedzot atteikšanās deklarāciju, ja darījums ar produktu tika noslēgts par nepareizu cenu un "XTB" apstiprina kļūdu, balstoties uz atsauces iestāžu norādītajām cenām. Detalizēti noteikumi, tostarp termiņš, līdz kuram var atteikties no darījuma, kas tika noslēgts par nepareizu cenu, un veids, kā konstatēt nepareizu cenu, ir izklāstīti Pakalpojumu sniegšanas noteikumos.

Agrīna pārdošana

leguldītājs neatkarīgi nosaka produkta īpašumtiesību laikposmu. Produktam nav konkrēta turējuma laikposma, un produkta slēgšana nerada papildu maksas un naudas sodus, kā arī nemaina produkta riska profilu. Pozīciju var slēgt produkta tirdzniecības laikā.

Sekas, ja ieguldījums tiek izņemts pirms ieguldījuma laikposma beigām vai ieteicamā turējuma laikposma beigām.

leguldītājs var jebkurā brīdī izbeigt ieguldījumu. Šāds lēmums nerada nekādas papildu izmaksas.

KĀ IESNIEGT SŪDZĪBU?

leguldītājs var iesniegt sūdzību "XTB" par produktiem un pakalpojumiem, ko piedāvā "XTB". Sūdzības par "XTB" sniegtajiem pakalpojumiem var iesniegt tikai: 1) nosūtīt pa pastu vai piegādājot personīgi vēstuli, kurā ir iekļauta visa turpmāk norādītā informācija: vārds, uzvārds, pases numurs, dzīvesvietas valsts, juridiskās personas nosaukums, tirdzniecības konta numurs, pasta adrese, pilsēta, tālruņa numurs, tostarp valsts kods, e-pasts, sūdzībā minētā notikuma datums, darbinieka vārds (ja attiecināms) un sūdzības apraksts, uz šādu adresi: XTB Limited, Building: HIGHTSIGHT RENTALS LTD, Píkioni 10, 3075 Limassol, Cyprus; 2) iesniedzot sūdzību veidlapu elektroniski sabiedrības klientu portālā. Detalizēti noteikumi par sūdzību izskatīšanu ir sniegti Brokera pakalpojumu sniegšanas noteikumos. Detalizēta informācija par sūdzību iesniegšanas veidu un principiem ir pieejama klientam paredzētajā sūdzību procedūrā, kas ir publicēta šeit: https://xtb.scdn5.secure.raxcdn.com/file/0100/25/xtb_limited_cy-complaints_procedure_June_2019_41839a9f3c.pdf

CITA SVARĪGA INFORMĀCIJA

Visi papildu dokumenti ar visaptverošu informāciju par produktu, tostarp detalizētu informāciju par maksām un produkta iezīmēm, ir pieejami tīmekļa vietnē (tostarp apakšlapās): <https://www.xtb.com/cy/trading-services/account-information/account-types>