

DOKUMENT S KLJUČNIMI INFORMACIJAMI

CFD NA VALUTE



NAMEN

V tem dokumentu so navedene ključne informacije o tem naložbenem produktu. Dokument ni trženjsko gradivo. Informacije so zakonsko predpisane za to, da se lahko seznanite z naravo, tveganji in stroški tega produkta ter možnim dobičkom in izgubo ter ga lažje primerjate z drugimi produkti.

PRODUKT

Ime produkta: Pogodba na razliko (CFD), ki temelji na menjalnem tečaju valute (v nadaljevanju: produkt).

Ime proizvajalca paketnega naložbenega produkta za male vlagatelje in zavarovalnih naložbenih produktov (PRIIP): XTB Limited, Pikioni 10, Building: Highsight Rentals Ltd, 3075, Limassol, Ciper (v nadaljevanju: XTB).

ISIN/UIP: Ni relevantno

Spletišče: www.xtb.com/cy

Dodatne informacije/telefonska številka: Za več informacij pokličite: +357 25724350

Pristojni organ za nadzor nad XTB Limited v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami je: Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC), 19 Diagorou Str. CY-1097 Nicosia, Ciper.

Datum dokumenta s ključnimi informacijami: 1 december 2017

Datum zadnje posodobitve tega dokumenta: Januar 2024

Kupujete produkt, ki ni preprost in je lahko težko razumljiv

KAJ JE TA PRODUKT?

VRSTA

Izvedeni finančni instrument v obliki pogodbe na razliko (CFD). Produkt uporablja mehanizem s finančnim vzvodom. Produkt omogoča stranki špekuliranje na zvišanje in znižanje cen valutnih parov na mednarodnih trgih. Stranka lahko odpre dolgo pozicijo, če se bo po njenem mnenju cena osnovnega sredstva zvišala, ali kratko pozicijo, če se bo po njenem mnenju cena osnovnega sredstva znižala.

TRAJANJE

Produkt nima priporočenega obdobja razpolaganja, vlagatelj lahko naložbo v produkt prekliče kadar koli pred potekom 365. dne. Taka odločitev ne povzroči nobenih izrednih stroškov, razen običajnih stroškov zaradi zaprtja pozicije.

CILJI

Namen produkta je stranki omogočiti izkoriščanje sprememb cene osnovnega instrumenta brez njegovega lastništva. Donos naložbe v produkt je odvisen od cene pozicije ob odprtju in zaprtju. Produkt odraža spremembe cen osnovnega instrumenta, na katerem temelji. Profil dobička in tveganja za ta produkt je simetričen. Vlagatelj ob odprtju posla s produktom izvrši polog. Če je vrednost računa enaka izvršenemu pologu, vlagatelj ne more izgubiti več od vrednosti pologa. Ročnost 1 leto.

CILJNI MALI VLAGATELJ

Produkt ni primeren za vse vlagatelje. Produkt je namenjen vlagateljem posameznikom, ki razumejo mehanizem izvedenih finančnih instrumentov in z njimi povezano tveganje. Za morebitno izgubo do celotnega vložka je odgovoren vlagatelj, tudi kratkoročno. Produkt se lahko uporablja za naložbene namene, špekulativno trgovanje, diverzifikacijo portfelja in zavarovanje izpostavljenosti osnovnega sredstva.

KAKŠNO JE TVEGANJE IN KAKŠEN DONOS LAHKO PRIČAKUJEM?

KAZALNIK TVEGANJA



Pri kazalniku tveganja se domneva, da boste s produktom razpolagali 1 delovni dan. Če naložbo unovčite predčasno, so lahko tveganja precej drugačna, donos pa nižji. Produkta morda ne boste mogli zlahka prodati ali ga boste morali prodati po ceni, ki bistveno vpliva na vaš donos.

Pri kazalniku tveganja se domneva, da boste s produktom razpolagali 1 delovni dan. Če naložbo unovčite predčasno, so lahko tveganja precej drugačna, donos pa nižji. Produkta morda ne boste mogli zlahka prodati ali ga boste morali prodati po ceni, ki bistveno vpliva na vaš donos. Zbirni indeks tveganja je kazalnik stopnje tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže, kako verjetno je, da boste glede produkta izgubili sredstva zaradi tržnih sprememb ali ker vas ne moremo izplačati. Ta produkt smo uvrstili v razred 7 od 7, kar je najvišji razred tveganja. To pomeni, da je verjetnost izgube zaradi prihodnje uspešnosti ocenjena kot zelo velika, neugodne tržne razmere pa bodo verjetno vplivale na našo zmožnost, da vam izplačamo sredstva. V nekaterih primerih boste morda morali zaradi pokrivanja izgub zagotoviti dodatna sredstva. **Vaša skupna izguba lahko preseže vložena sredstva.** Produkt ne zajema nobenega varstva pred prihodnjo tržno uspešnostjo, zato lahko svojo naložbo deloma ali v celoti izgubite. Če vam ne moremo izplačati dolgovanega sredstva, lahko izgubite celotno naložbo. Lahko pa ste upravičeni do odškodninske sheme za potrošnike (glejte razdelek »Kaj se zgodi, če XTB ne more izplačati?«). Ta zaščita ni zajeta v zgoraj navedenem kazalniku.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

Prikazane številke zajemajo vse stroške samega produkta, ne zajemajo pa nujno vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. V številkah ni upoštevana vaša osebna davčna situacija, ki lahko prav tako na višino vašega donosa. **Končna vrednost vaše naložbe v ta produkt je odvisna od prihodnjih razmer na trgu. Prihodnje razmere na trgu so negotove, zato ni mogoče pravilno napovedati, kako se bodo razvijale. Prikazani scenariji, tj. neugoden, zmeren in ugoden, so ponazoritve na podlagi najslabših, povprečnih in najboljših rezultatov produkta. Prikazani scenariji so ponazoritve na podlagi pretekle uspešnosti in določenih domnev. Trgi se lahko v prihodnje razvijajo zelo drugače.** Stresni scenarij prikazuje, koliko sredstev lahko povrnete v izrednih tržnih razmerah. Tukaj predstavljeni scenariji prikazujejo možne rezultate vaše naložbe. Lahko jih primerjate s scenariji za druge izvedene finančne instrumente. Če kupite ta produkt, to pomeni, da verjamete v rast cene osnovnega sredstva. Vaša največja izguba je izguba vseh vloženih sredstev.

Priporočano obdobje razpolaganja: Brez
Primer naložbe: 10 000 EUR (nominalna vrednost pozicije)¹
Če vlagatelj pozicijo zapre po 1 letu

Preglednica prikazuje zneske dobička ali izgube iz naložbe v 1 letu v različnih scenarijih ob (nominalni) vrednosti naložbe 10 000 EUR

SCENARIJI		EURUSD
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečni letni donos	-6900 EUR -169 %
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečni letni donos	-1700 EUR -117 %
Zmeren scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečni letni donos	-540 EUR -105 %
Ugoden	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov Povprečni letni donos	780 EUR -92 %

Informacija o donosu za vlagatelje posameznike ali vgrajene omejitve uspešnosti. Pri izstopu iz naložbe v produkt ni izrednih stroškov. Produkt nima zgornjega razpona donosa za vlagatelja. **Navedba, da lahko davčna pravila matične države posameznega vlagatelja vplivajo na dejansko izplačani znesek.** Davčna pravila matične države posameznega vlagatelja lahko vplivajo na dejansko izplačani znesek.

KAJ SE ZGODI, ČE XTB NE MORE IZPLAČATI?

Vlagatelj lahko utрпи finančno izgubo zaradi nezmožnosti podjetja, da izpolni obveznost. Vlagatelji so ob insolventnosti podjetja upravičeni do nadomestila iz odškodninskega sklada za vlagatelje, ki krije upravičene naložbe do 20 000 EUR na malega vlagatelja. Podjetje je član odškodninskega sklada za vlagatelje, več informacij je dostopnih [tukaj](#). Podjetje pojasnjuje, da so sredstva strank v skladu s predpisi ločena od lastnih sredstev podjetja.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Stroški skozi čas

V preglednici so prikazani zneski, ki se odbijejo od naložb za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od vrednosti naložbe in obdobja razpolaganja s produktom. Prikazani zneski so ponazoritve, ki temeljijo na vzorčnem znesku naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Domnevali smo, da:

- naložba znaša: 10 000 EUR (nominalna vrednost pozicije)
- so rezultati produkta skladni z navedenim obdobjem razpolaganja

Če se pozicija zapre po 1 letu:

- skupni stroški: 248,58 EUR
- letni učinek stroškov: 2,5 %

SESTAVA STROŠKOV

Enkratni stroški ob vstopu ali izstopu		
Vstopni stroški	Brez	0 %
Izstopni stroški	Brez	0 %

TEKOČI STROŠKI

¹ potencialni donos (povprečni letni donos na naložbo) se izračuna v odstotku od referenčnega zneska (nominalne vrednosti), tj.: (Neto dobiček ali izguba)/referenčni znesek
-1 v skladu s formulo iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/2268

Upravljske provizije ter drugi administrativni stroški in stroški poslovanja	Točke za obrestno zamenjavo – provizija za financiranje pozicije, ki se obračuna, kadar se pozicija drži za dodaten dan. Način izračuna je predstavljen v preglednici točk za obrestno zamenjavo.	247.76 (2,5 %)
Transakcijski stroški	Vrednost razpona. Izračun ob odprtju in zaprtju pozicije	0,82 (0,0 %)
DODATNI STROŠKI, KI NASTANEJO POD POSEBNIMI POGOJI		
Provizija na uspešnost	Brez	0 %

KAKO DOLGO BI MORAL RAZPOLAGATI S PRODUKTOM IN ALI LAHKO DOBIM DENAR IZPLAČAN PREDČASNO?

Vlagatelj lahko naložbo kadar koli prekliče. S to odločitvijo niso povezani nobeni izredni stroški, razen običajnih stroškov zaradi zaprtja pozicije.

Priporočano obdobje razpolaganja: Brez

Vlagatelj odloča o času razpolaganja s produktom posamično, ne glede na to pa lahko XTB odprto pozicijo glede CFD na valute brez soglasja stranke zapre po 365. dneh od datuma odprtja pozicije.

Rok za odstop od pogodbe

Vlagatelj lahko od transakcije s produktom odstopi s predložitvijo izjave o odstopu, če je transakcija s produktom sklenjena po nepravilni ceni, XTB pa na podlagi cen določenega števila referenčnih institucij potrdi napako. Podrobna pravila, vključno z rokom za odstop od transakcije, sklenjene po nepravilni ceni in načinom določanja napačne cene, so določena v pravilih za zagotavljanje storitev.

Predčasna odsvojitve

Vlagatelj neodvisno odloča o času razpolaganja s produktom. Produkt nima določenega obdobja razpolaganja, zaprtje pozicije pa ne povzroči izrednih provizij in sankcij in ne vpliva na profil tveganosti produkta. Pozicijo je mogoče zapreti v času trgovalnih ur glede produkta.

Posledice unovčenja pred koncem naložbenega obdobja ali koncem priporočenega obdobja razpolaganja.

Vlagatelj lahko naložbo kadar koli zaključi. Taka odločitev ne povzroči izrednih stroškov.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Vlagatelj lahko pri XTB vloži pritožbo glede produktov in storitev, ki jih zagotavlja XTB. Pritožbe glede storitev XTB se lahko vložijo izključno: (1) po pošti ali z osebno vročitvijo dopisa, ki vsebuje vse naslednje informacije: Ime, priimek, številka potnega lista, država rezidentstva, ime pravne osebe, številka trgovalnega računa, poštni naslov, kraj, telefonska številka s kodo države, datum dogodka, ki je predmet pritožbe, ime zaposlenega (če je ustrezno) in opis pritožbe, na naslednji naslov: XTB Limited, Building: HIGHTSIGHT RENTALS LTD, Píkioni 10, 3075 Limassol, Ciper (2) elektronsko s predložitvijo obrazca za pritožbe v elektronski obliki prek portala za stranke podjetja. Podrobna pravila glede obravnave pritožb so določena v pravilih za zagotavljanje posredniških storitev.

Podrobne informacije o načinu in načelih vlaganja pritožb so na voljo v postopku za pritožbe strank, ki je objavljen na: https://xtb.scdn5.secure.raxcdn.com/file/0100/25/xtb_limited_cy-complaints_procedure_June_2019_41839a9f3c.pdf

DRUGE USTREZNE INFORMACIJE

Vsi dodatni dokumenti, ki vsebujejo celovite informacije o produktu, vključno s podrobnimi informacijami o stroških in značilnostih produkta, so dostopni na spletišču (tudi na podstraneh): <https://www.xtb.com/cy/trading-services/account-information/account-types>