

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

## CFD NA INDEKSY



### CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

### PRODUKT

**Nazwa produktu:** Kontrakt na różnicę (CFD) oparty na indeksie, dalej zwany "Produktem".

**Twórca PRIIP:** XTB Limited, Pikioni 10, Building: Highsight Rentals Ltd, 3075, Limassol, Cyprus., dalej zwane "XTB".

**Kod ISIN/UIP:** Nie dotyczy

**Strona internetowa:** [www.xtb.com/cy](http://www.xtb.com/cy)

**Dodatkowe informacje:** Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel: +357 25724350

**Za nadzorowanie XTB S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest:** Cyprus Securities and Exchange Commission ("CySEC"), 19 Diagorou Str. CY-1097 Nicosia, Cyprus..

**Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje:** Data dokumentu: 1 grudnia 2017 r.

**Data ostatniej zmiany niniejszego dokumentu:** Styczeń 2024

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.**

### CO TO ZA PRODUKT?

#### RODZAJ

Instrument pochodny będący kontraktem na różnicę (CFD). Produkt wykorzystuje mechanizm dźwigni finansowej. Produkt pozwala klientowi spekulować na wzrostach i spadkach indeksów. Klient może otworzyć pozycję długą, w przypadku, gdy uważa, że cena aktywa bazowego wzrośnie lub krótką, w przypadku, gdy Klient uważa, że cena aktywa bazowego spadnie.

#### OKRES

Produkt nie posiada zalecanego okresu utrzymania, a Inwestor może zakończyć inwestycję w Produkt w dowolnym momencie przed upływem 365 dni. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami, innymi niż standardowe koszty zamknięcia pozycji.

#### CELE PRODUKTU I ŚRODKI DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW

Celem Produktu jest umożliwienie uzyskiwania korzyści ze zmian cen instrumentu bazowego bez jego posiadania. Stopa zwrotu z inwestycji w Produkt zależy od ceny otwarcia oraz ceny zamknięcia pozycji. Produkt odzwierciedla zmiany cen instrumentów bazowych, na których jest oparty. Profile zysku i ryzyka w tym produkcie są symetryczne. Inwestor otwierając transakcję na Produkcie składa depozyt. Zakładając, że wartość konta jest równa złożonemu depozytowi nie może stracić więcej niż wielkość depozytu. Termin zapadalności 1 rok.

#### DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Produkt nie jest przeznaczony dla każdego inwestora. Produkt jest przeznaczony dla inwestora indywidualnego, który rozumie, zasady działania instrumentów pochodnych i ryzyk z nimi związanych. Inwestor musi mieć świadomość ryzyka inwestycyjnego i być zdolny do poniesienia ryzyka ewentualnej straty do wysokości całości zainwestowanych środków, także w krótkim horyzoncie czasowym. Produkt może być wykorzystany w celach inwestycyjnych, spekulacyjnych, dywersyfikacji portfela, a także w celu zabezpieczenia ekspozycji na instrument bazowy.

### JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

#### WSKAŹNIK RYZYKA

**1 2 3 4 5 6 7**

← ----- →

Niższe ryzyko Wyższe ryzyko

**!** Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 1 dzień roboczych. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie sprzedać produktu łatwo lub być może będziesz musiał sprzedać produkt po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

**Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Produkt 1 dzień roboczych. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie sprzedać Produktu łatwo lub być może będziesz musiał sprzedać Produkt po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.** Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.** Ten Produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia ci (przez nas) należytej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

## Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego Produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. **Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze, niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Produktu. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.** Scenariusz warunków skrajnych Tabela pokazuje kwoty zysków lub strat, które może przynieść inwestycja w produkt. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja 1 roku w różnych scenariuszach, przy założeniu inwestycji w wysokości 10.000 euro. (wartość nominalna pozycji) Zakup tego Produktu oznacza, że uważasz, że cena instrumentu jest słabiej niż strata wszystkich zainwestowanych środków.

Zalecany okres utrzymania: Brak

Przykładowa Inwestycja: 10.000 EUR (wartość nominalna pozycji)<sup>4</sup>

Jeśli inwestor zamknie pozycję po 1 roku.

SCENARIUSZ		DE40
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średni zwrot z inwestycji	-9 300 EUR -193%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średni zwrot z inwestycji	-2 330 EUR -123%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średni zwrot z inwestycji	10 EUR -100%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średni zwrot z inwestycji	2 990 EUR -70%

**Informacje na temat warunków zwrotu dla inwestorów indywidualnych lub wbudowanych ograniczeń wyników.** Wyjście z inwestycji w produkt nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami. Produkt nie posiada górnych widełek zysku dla inwestora. **Stwierdzenie, że przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadająca do wypłaty.** Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

## CO SIĘ STANIE, JEŻELI XTB NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Inwestor może ponieść stratę finansową związaną z niewykonaniem przez Spółkę zobowiązania. W przypadku niewypłacalności Spółki inwestorzy są uprawnieni do ubiegania się o odszkodowanie z Funduszu Rekompensat dla Inwestorów (ICF), który obejmuje kwalifikujące się inwestycje do 20 000 EUR na klienta detalicznego. Spółka jest członkiem Funduszu Rekompensat dla Inwestorów, a więcej informacji można znaleźć [tutaj](#). Spółka informuje, że wszystkie środki klientów są oddzielone od funduszy własnych Spółki zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

### Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych okresach inwestycji.

### Założyliśmy, że:

- zainwestowano 10.000 EUR (wartość nominalna pozycji)
- wyniki produktu są zgodne z przedstawionym okresem utrzymywania

### Jeżeli pozycja zostanie zamknięta po 1 roku:

- Całkowite koszty: 802.11 EUR
- Wpływ kosztów w skali roku: 8.0 %

## STRUKTURA KOSZTÓW

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście	0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście	0%
KOSZTY BIEŻĄCE		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Punty swapowe – opłata związana z finansowaniem pozycji, naliczana w momencie przetrzymania pozycji na kolejny dzień. Sposób naliczania przedstawiony w Tabeli punktów swapowych.	801.18 (8.0%)

<sup>4</sup> potencjalny zwrot (średni roczny zwrot z inwestycji) oblicza się jako odsetek w stosunku do kwoty referencyjnej (wartości nominalnej) tj.: (zysk lub strata netto)/kwota referencyjna -1 zgodnie z wzorem z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268

<b>Koszty transakcji</b>	Wartość spread. Naliczana przy otwarciu oraz przy zamknięciu pozycji.	0.93 (0.0%)
<b>KOSZTY DODATKOWE PONOSZONE W SZCZEGÓLNYCH WARUNKACH</b>		
<b>Opłaty za wynik</b>	Opłata za wyniki nie jest pobierana	0%

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Inwestor może zakończyć inwestycję w Produkt w dowolnym momencie. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami, innymi niż standardowe koszty zamknięcia pozycji.

### Zalecany okres utrzymania: brak

Inwestor samodzielnie określa okres posiadania Produktu, jednakże XTB zamyka pozycję otwartą na CFD na indeksy bez zgody Klienta po upływie 365 dni od daty otwarcia pozycji.

### Termin odstąpienia od umowy

Inwestor może odstąpić od transakcji na Produkcie składając oświadczenie o odstąpieniu, jeżeli transakcja na Produkcie została zawarta po błędnej cenie i XTB potwierdzi błąd na podstawie cen określonej liczby Instytucji referencyjnych. Szczegółowe zasady, w tym termin odstąpienia od transakcji zawartej po cenie błędnej oraz sposób ustalenia ceny błędnej zostały określone w Regulaminie świadczenia usług.

### Przedterminowe zbycie

Inwestor samodzielnie określa okres posiadania produktu. Produkt nie posiada określonego czasu przetrzymania, zaś zamknięcie pozycji nie powoduje powstania nadzwyczajnych opłat i kar oraz nie zmienia profilu ryzyka Produktu. Zamknięcie pozycji możliwe jest w godzinach handlu Produktem.

### Konsekwencje spieniężenia przed zakończeniem okresu inwestycji lub końcem zalecanego okresu utrzymywania

Inwestor może zakończyć inwestycję w każdym momencie. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Inwestor może złożyć do XTB reklamację dotyczącą Produktów i usług oferowanych przez XTB. Reklamacje dotyczące usług świadczonych przez XTB można składać wyłącznie: (1) wysyłając pocztą lub doręczając osobiście pismo, które będzie zawierało wszystkie następujące informacje: imię, nazwisko, numer paszportu, kraj zamieszkania, nazwa osoby prawnej, numer rachunku transakcyjnego, adres pocztowy, miasto, numer telefonu wraz z numerem kierunkowym kraju, adres e-mail, data zdarzenia reklamacyjnego, Imię i nazwisko pracownika (jeśli dotyczy) oraz opis reklamacji, na adres: XTB Limited, Building: HIGH SIGHT RENTALS LTD, Pikioni 10, 3075 Limassol, Cyprus, (2) drogą elektroniczną, przesyłając Formularz Reklamacji drogą elektroniczną za pośrednictwem Pokoju Inwestora. Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji określa rozporządzenie w sprawie świadczenia usług pośrednictwa. Szczegółowe informacje dotyczące sposobu i zasad składania reklamacji dostępne są w Procedurze reklamacyjnej dla klienta opublikowanej na stronie: [https://xtb.scdn5.secure.raxcdn.com/file/0100/25/xtb\\_limited\\_cy-complaints\\_procedure\\_June\\_2019\\_41839a9f3c.pdf](https://xtb.scdn5.secure.raxcdn.com/file/0100/25/xtb_limited_cy-complaints_procedure_June_2019_41839a9f3c.pdf)

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Wszelkie dodatkowe dokumenty zawierające kompleksowe informacje dotyczące produktu, w tym m.in. szczegółowe informacje dotyczące opłat oraz cech Produktu zawarte są na stronie internetowej (wraz z jej podstronami) pod adresem: " <https://www.xtb.com/cy/trading-services/account-information/account-types> ".