

Namen

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

Pogodbe na razliko (CFD-ji) so kompleksni instrumenti, ki zaradi finančnega vzvoda predstavljajo visoko tveganje hitre izgube denarja. Premislite ali dobro razumete, kako CFD-ji delujejo in ali si lahko privoščite visoko tveganje izgube denarja.

Produkt

Ime proizvajalca (PRIIP): Pogodbe na razliko (CFD-ji) na Forex (FX)

Proizvajalec PRIIP: Octa Markets Cyprus Ltd, številka licence CIF: 372/18

Spletišče: www.octaeu.com

Telefon: +35725251973, **Faks:** +35725251983, **E-naslov:**

compliance@octaeu.com **Pristojni organ:** Cyprus Securities and Exchange

(CySEC) **Datum zadnje posodobitve dokumenta s ključnimi informacijami:** 14. november 2024

Opozorilo

Produkt, ki ga kupujete ni preprost in je morda težko razumljiv.

Kaj je ta produkt?

Vrsta CFD na Forexu (FX, devizni trg) je pogodba na razliko in izvedeni finančni instrument, s katerim se trguje izven organiziranega trga ("over the counter", OTC).

Trgovanje s CFD-ji na Forexu (FX) vlagatelju omogoča špekuliranje na nihanje cen valutnih parov. Vlagatelju torej omogoča, da špekulira na naraščanje ali padanje cene osnovnega valutnega para. Vlagatelj nikoli dejansko ne kupi valute (fiat valute). Pri trgovanju s CFD-ji na Forexu vlagatelj v nobeni fazi trajanja trgovanja ne prevzame valutnega para. S CFD-ji na Forexu se vedno trguje na podlagi osnovnega valutnega para (npr. EUR/USD) in gre za sočasen nakup in prodajo dveh (2) različnih valut. Prva navedena valuta CFD-jev na Forex se imenuje **osnovna** valuta, druga valuta pa valuta **kotacije**. Dobiček in izguba se obračunata v kotirani valuti. Valutni pari so lahko glavne valute in manjše valute. Največji ponujeni količnik finančnega vzvoda za glavne valutne pare je 30 : 1, za manjše valutne pare pa znaša 20 : 1.

Cilji

Cilj trgovanja s CFD-ji na Forexu je špekulacija na gibanje cen valutnih parov z uporabo finančnega vzvoda, ne da bi dejansko prevzeli valuto. Če recimo menite, da bo vrednost evra v primerjavi ameriškim dolarjem narasla, boste valutni par EUR/USD kupili z namenom, da ga pozneje prodate po višji ceni in zavzeli t. i. **dolgo pozicijo**. Če pa menite nasprotno, torej da bo vrednost evra v primerjavi z ameriškim dolarjem padla, boste valutni par EUR/USD prodali z namenom, da ga pozneje kupite po nižji ceni oziroma zavzeli t. i. **kratko pozicijo**. Razlika med ceno, po kateri valutni par kupite in prodate (ali obratno) predstavlja vaš dobiček, od katerega se odštejejo morebitni drugi stroški (*glejte podrobnosti spodaj*). CFD na Forexu je produkt s finančnim vzvodom, kjer vlagatelj vplača le manjši gotovinski znesek kot kritje namesto celotne vrednosti svoje izpostavljenosti. Trgovanje s finančnim vzvodom lahko poveča tako dobičke kot izgube, ki jih ustvarite v zvezi z naložbo. Stopnja finančnega vzvoda je odvisna od zahteve za kritje za posamezen CFD na Forexu. Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA) ter ciprska komisija za vrednostne papirje in borzo (CySEC) za male vlagatelje zahtevata minimalno začetno kritje v višini 3,33 % nominalne vrednosti CFD-jev na glavne valutne pare in minimalno začetno kritje v višini 5 % nominalne vrednosti CFD-jev na manjše valutne pare. Družba Octa Markets Cyprus Ltd mora likvidirati odprte pozicije, če kvalificirani lastniški kapital na vašem CFD računu pade pod 50 % začetnega kritja za vse pozicije CFD-jev. Pri trgovanju z maržo morate biti posebej previdni, ali ste izpostavljeni velikim dobičkom, če se cena giblje v vašo korist, ali pa tvegate velike izgube, če se cena giblje proti vam.

Ciljni mali vlagatelji

CFD-ji na Forexu so namenjeni malim vlagateljem, ki imajo znanje in izkušnje z izvedenimi finančnimi instrumenti, tj. vlagateljem, ki razumejo ključne koncepte kritja, finančnega vzvoda in tveganja izgube ter imajo zadostna finančna sredstva in in lahko prenesejo izgube, ki lahko presežejo njihov začetni vložek. CFD-ji na Forexu so zelo volatilni. CFD-ji na Forexu so namenjeni predvsem vlagateljem, ki so pripravljeni veliko tvegati in nameravajo te finančne instrumente uporabljati za kratkoročne naložbe, špekulativno trgovanje in/ali za zaščito svoje izpostavljenosti osnovnemu sredstvu.

Zavarovalna izplačila

Brez.

Zapadlost

CFD-ji običajno nimajo datuma zapadlosti ali minimalnega obdobja razpolaganja. Odločitev o tem, kdaj odpreti ali zapreti pozicijo, je izključno vlagateljeva.

Kakšna so tveganja in kakšen donos lahko pričakujem?

Kazalnik tveganja

Zbirni kazalnik tveganja prikazuje tveganja pri sklepanju poslov s CFD-ji na Forexu v primerjavi z drugimi produkti.

1	2	3	4	5	6	7
← ----- →						
Manjše tveganje			Večje tveganje			
		Za ta produkt ni priporočeno minimalno obdobje razpolaganja. Zaradi volatilnosti trga boste morda prisiljeni kupiti ali prodati svoje CFD-je na Forexu po ceni, ki bo bistveno vplivala na vaš vloženi kapital.				

Zbirni kazalnik tveganja služi kot vodilo za stopnjo tveganja tega produkta v primerjavi z drugimi produkti. Prikazuje kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi sprememb na trgih ali ker vam ne bomo mogli izplačati. Ta produkt je razvrščen kot 7 od 7, kar predstavlja **največjo** stopnjo tveganja. To je posledica velike verjetnosti, da izgubite celotno naložbo in se soočite z izgubami, ki lahko presegajo stanje na vašem računu (v tem primeru **bo družba Octa Markets Cyprus Ltd izravnala vsa negativna stanja in** omejila vašo največjo izgubo na znesek na vašem računu). **Podjetje Octa Markets Cyprus Ltd uporablja zaščito pred negativnim stanjem**, s katero zagotavlja, da stranka nima dodatnih stroškov, ki bi presegli njen vloženi kapital.

CFD-ji na Forexu ne vključujejo zaščite pred morebitnimi neugodnimi tržnimi premiki. Razponi na trgu se lahko razlikujejo, sam trg pa je lahko podvržen visoki volatilnosti, ki lahko hitro povzroči izgube. CFD-ji na Forexu so produkti s finančnim vzvodom, pri katerih je potrebno kot začetno kritje vplačati le del nominalne vrednosti. Z uporabo finančnega vzvoda pridobite večjo izpostavljenost finančnemu trgu, pri čemer vložite le razmeroma majhen znesek svojega kapitala. Trgovanje s finančnim vzvodom lahko poveča tako dobičke kot izgube, ki jih ustvarite v zvezi z naložbo.

Upoštevajte valutno tveganje

CFD-je na Forexu lahko kupite ali prodate v valuti, ki se razlikuje od valute v kateri je denominiran vaš račun. **Kadar trgujete s CFD-jem v valuti, ki ni osnovna valuta vašega računa ali valuta vašega vplačila, se vsa kritja, dobički in izgube za ta CFD izračunajo v valuti CFD-ja.** Vaš končni donos je odvisen od menjalnega tečaja med valutama (tj. pretvorbe dobička/izgube, navedene v valuti kotacije, v valuto v kateri je denominiran vaš račun). **To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.**

Scenariji uspešnosti

Spodaj prikazani scenariji nakazujejo nekatere možne izide vaše naložbe. Primerjate jih lahko s scenariji drugih produktov. Predstavljeni scenariji so zgolj ocena prihodnje uspešnosti in niso natančen kazalnik. Vaš donos je odvisen od gibanja trga in dolžine razpolaganja z naložbo ali produktom.

Scenariji (ob predpostavki, da z naložbo v višini 2000 € razpolagate 4 tedne)		Nizka volatilnost	Srednja volatilnost	Visoka volatilnost
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	€1,400	€1,000	€600 *
	Povprečni mesečni donos	-30%	-50%	-70%
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	€1,640	€1,323	€1,100
	Povprečni mesečni donos	-18%	-34%	-45%
Zmerni scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	€2,100	€1,960	€1,920
	Povprečni mesečni donos	+5%	-2%	-4%
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili nazaj po odbitku stroškov	€2,520	€2,640	€2,760
	Povprečni mesečni donos	+26%	+32%	+38%

*Izguba je omejena na stanje na vašem računu, saj nudimo zaščito negativnega lastniškega kapitala. V neugodnem scenariju bo vaša pozicija samodejno zaprta, ko izguba doseže 1000 EUR. Do tega pride, kadar vzdrževalno kritje pade pod 50 % vašega kapitalskega deleža. V zelo volatilnih tržnih razmerah lahko naslednja najboljša razpoložljiva cena povzroči, da utrpite izgubo, ki je navedena zgoraj.

Opomba: Razvoja trga v prihodnosti ni mogoče natančno napovedati. Scenariji zgoraj so le prikaz nekaterih možnih izidov na podlagi nedavnih donosov. Dejanski donosi so lahko nižji od pričakovanih, prav tako pa so lahko izgube večje.

Kaj se zgodi, če družba Octa Markets Cyprus Ltd ne more izplačati?

Če družba Octa Markets Cyprus Ltd ne bo mogla izpolniti svojih finančnih obveznosti do vas, bodo izgube upravičenih vlagateljev krite iz odškodninskega sklada za vlagatelje (ICF). Vsak upravičeni vlagatelj bo prejel do največ 20.000 € ali 90 % investiranega zneska, pri čemer se upošteva nižji znesek. Za več informacij obiščite spletno stran CySEC na naslovu: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/information/>.

Kakšni so stroški?

Zmanjšanje donosa ("reduction in yield", RIY) kaže, kakšen vpliv imajo skupni stroški, ki jih boste plačali na potencialno donosnost naložbe. Med skupne stroške spadajo enkratni, tekoči in drugi stroški. Prikazani znesek predstavlja kumulativne stroške samega produkta za predvideno 4-tedensko obdobje razpolaganja. Zneski predvidevajo, da vložite 2000 € za nominalno vrednost 50.000 €. Zneski so samo ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo.

Stroški skozi čas

Družba, ki vam proda produkt, vam sme zaračuna dodatne stroške. V tem primeru vam družba zagotovi informacije o teh stroških in vam prikaže vpliv vseh stroškov na vašo naložbo skozi čas.

Predvideno obdobje razpolaganja: štiri (4)

tedne

Naložba: 2000 €

Skupni stroški: -70 €

Vpliv na donos: -3,50 %

Sestava stroškov

- Vpliv različnih vrst stroškov vsako leto.
- Kaj pomenijo različne kategorije stroškov.

Ta preglednica prikazuje razčlenitev stroškov			
		OTR /MT5	
Enkratni stroški	Vstopni stroški	0.4%	<i>Razpon:</i> Strošek razpona je razlika med ceno pri nakupu in prodaji. Polovica stroškov razpona se realizira ob odprtju posla. Pri tem izračunu smo upoštevali povprečen razpon. Ker so razponi spremenljivi, se lahko njihova velikost v različnih obdobjih spreminja. Stroški razpona so lahko višji ali nižji, odvisno od volatilnosti trga. Za ogled ravni razpona vseh finančnih instrumentov obiščite naslednjo povezavo: https://www.octaeu.com/spreads/
	Izstopni stroški	0.4%	<i>Razpon:</i> Strošek razpona je razlika med ceno pri nakupu in prodaji. Druga polovica stroškov razpona se realizira ob zaprtju posla. Pri tem izračunu smo upoštevali povprečen razpon. Ker so razponi spremenljivi, se lahko njihova velikost v različnih obdobjih spreminja. Stroški razpona so lahko višji ali nižji, odvisno od volatilnosti trga. Če si želite ogledati stopnje razpona za vse finančne instrumente, obiščite naslednjo povezavo: https://www.octaeu.com/spreads/
Drugi stroški	Transakcijski stroški portfelja	0%	Ni relevantno.
	Drugi stroški	2.07%	<i>Dnevna pristojbina/SWAP:</i> To je strošek financiranja, ki se izračuna z naslednjimi parametri: Višina pristojbine za simbol v točkah, dnevi odprtega trgovanja, velikost v lotih, smer posla, velikost pogodbe, vrednost točke in menjalni tečaj v osnovno valuto trgovalnega računa. Za vsako noč oziroma tretjo noč (odvisno od platforme), ko je pozicija odprta, se iz vašega računa odšteje pristojbina za vsak dan oziroma tri dni, ko je naročilo odprto. Dlje kot je pozicija odprta, bolj se bodo stroški povečali. Spletna povezava: https://www.octaeu.com/spreads/
Dodatni stroški	Provizija za uspešnost	0%	Ni relevantno.
	Delež pri dobičku	0%	Ni relevantno.
	Pretvorba valut	0.63%	<i>Pretvorba valute:</i> Pristojbina, zaračunana za pretvorbo realiziranih dobičkov/izgub in morebitnih prilagoditev, ki so izraženi v valuti, ki ni osnovna valuta vašega računa. Za izračun stroškov skozi čas smo uporabili stresni scenarij s srednjo volatilnostjo. Odvisno od trenutnih volatilnih pogojev, je lahko provizija za pretvorbo valute nižja ali višja.

Kako dolgo naj razpolagam s sredstvom in ali lahko dobim denar izplačan predčasno?

Za CFD-je ni priporočenega (zahtevanega minimalnega obdobja) razpolaganja.

CFD-ji na valutah Forex so na splošno namenjeni kratkoročnemu trgovanju. Kljub temu pa lahko pozicijo držite poljubno dolgo, tj. znotraj dneva ali za daljše obdobje. Stroški razpona niso povezani s trajanjem trgovanja s CFD-ji na Forexu. Pozicijo lahko zaprete kadar koli med uradnimi urami trgovanja. Edina posledica zaprtja vase pozicije je prenehanje vaše izpostavljenosti osnovnemu instrumentu. Do predčasne prekinitve lahko pride, če na vašem računu ni dovolj sredstev za pokrivanje zahteve po kritju odprtih pozicij, zaradi določenih korporativnih dejanj, ali če se Octa Markets Cyprus Ltd iz drugih razlogov odloči za prenehanje zagotavljanja produkta, ali če Octa Markets Cyprus Ltd postane insolventno.

Kako se lahko pritožim?

Če želite vložiti uradno pritožbo, morate ustrezno izpolniti, podpisati in poslati obrazec za pritožbe, ki ga najdete na naši spletni strani: https://www.octaeu.com/files/pdf/Complaints_Procedure_Complaints_Form.pdf ali po elektronski pošti na naslov complaints@octaeu.com. Če z rezultatom svoje pritožbe podjetju niste zadovoljni, se lahko obrnete na institucijo Financial Ombudsman Service (FOS) na Cipru. Za dodatne informacije obiščite spletno stran: <http://www.financialombudsman.gov.cy>.

Druge pomembne informacije

Za dodatne informacije o pogodbah CFD na Forex si oglejte našo spletno stran: <https://www.octaeu.com/trading-specifications/>.