

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nie je to marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné zo zákona, aby vám pomohli pochopiť povahu, riziko, náklady, potenciálne zisky a straty investovania do tohto produktu a aby vám pomohli porovnať ho s inými produktmi.

CFD sú zložité nástroje a sú spojené s vysokým rizikom rýchlej straty peňazí v dôsledku pákového efektu. Mali by ste zvážiť, či rozumiete tomu, ako CFD fungujú, a či si môžete dovoliť podstúpiť vysoké riziko straty peňazí.

Produkt

Názov PRIPP: CFD na forex (FX)

Producent PRIPP: Octa Markets Cyprus Ltd, číslo licencie CIF: 372/18

Web: www.octaeu.com

Tel.: +35725251973, **Fax:** +35725251983, **E-mail:** compliance@octaeu.com

Príslušný orgán: Cyperská komisia pre cenné papiere a burzy (CySEC) **Dátum poslednej aktualizácie:** 14. november 2024

Upozornenie

Chystáte sa zakúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a ktorého pochopenie môže byť náročné.

O aký produkt ide?

Typ Mimoburzové (OTC) derivátové kontrakty na rozdiel (CFD) na forex (FX). Obchodovanie s CFD na forex (FX) umožňuje investorovi špekulovať na pohyb cien menových párov. Umožňuje mu špekulovať na rast alebo pokles cien podkladového menového páru. Investor nikdy nenakupuje skutočnú menu (menu fiat). Pri obchodovaní s CFD na forex investor v žiadnom okamihu počas trvania obchodu neprevezme menové páry. CFD na forex sa vždy obchodujú na základe podkladového menového páru (napr. EUR/USD) a zahŕňajú súčasný nákup a predaj dvoch (2) rôznych mien. Prvá uvedená mena CFD na forex sa nazýva „**základná**“ mena a druhá „**vedľajšia**“. Zisk a strata vzniknú vo „vedľajšej mene“. Menové páry môžu mať charakter hlavných mien a vedľajších mien. Maximálny pákový pomer ponúkaný pre hlavné menové páry je 30 : 1 a maximálny pákový pomer ponúkaný pre vedľajšie menové páry je 20:1.

Cieľ

Cieľom obchodovania s CFD na forex je špekulovať na cenové pohyby menových párov s využitím pákového efektu bez toho, aby ste menu kedykoľvek prevzali. Ak si napríklad myslíte, že hodnota EUR v porovnaní s USD sa zvýši, kúpite EUR/USD (nazýva sa to aj „**otvorenie dlhej pozície**“) s úmyslom predaja neskôr za vyššiu cenu. Na druhej strane, ak sa domnievate, že hodnota EUR v porovnaní s USD sa oslabí, predáte EUR/USD (nazýva sa to aj „**otvorenie krátkej pozície**“) s úmyslom kúpy neskôr za nižšiu cenu. Rozdiel medzi kúpnou a predajnou cenou (alebo naopak) predstavuje váš zisk po odpočítaní prípadných ďalších nákladov (*pozri podrobnosti nižšie*). CFD na forex je pákový produkt, pri ktorom je potrebné, aby ste v hotovosti ako maržu vložili nižšiu sumu, a nie aby ste zaplatili celú hodnotu svojej expozície. Obchodovanie s pákovým efektom môže zväčšiť zisky aj straty, ktoré dosiahnete vo vzťahu k investícii. Úroveň pákového efektu závisí od požiadavky na maržu pri jednotlivých CFD na forex. Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA) a Cyperská komisia pre cenné papiere a burzu (CySEC) stanovujú pre retailových investorov minimálnu počiatočnú maržu vo výške 3,33 % nominálnej hodnoty CFD na hlavné menové páry a minimálnu počiatočnú maržu vo výške 5 % nominálnej hodnoty CFD na vedľajšie menové páry. Spoločnosť Octa Markets Cyprus Ltd je povinná zlikvidovať otvorené pozície, ak kvalifikovaný kapitál na vašom účte CFD klesne pod 50 % počiatočnej marže požadovanej pre všetky pozície CFD. Maržové obchodovanie si vyžaduje zvýšenú opatrnosť, pretože zatiaľ čo pri pohybe ceny vo váš prospech môžete dosiahnuť vysoké zisky, pri pohybe ceny vo váš neprospech môžete zaznamenať rozsiahle straty.

Zamýšľaný retailový investor

CFD na forex sú určené pre investorov, ktorí majú znalosti a skúsenosti s pákovými produktmi, t. j. investorov, ktorí rozumejú hlavným pojmom ako marža, pákový efekt a riziko straty a majú finančné prostriedky a dokážu znášať straty presahujúce sumu, ktorú na začiatku investovali. CFD na forex sú vysoko volatilné. Navyše sú určené pre investorov s vysokou toleranciou voči riziku, ktorí majú v úmysle využívať tieto produkty na krátkodobé investície, špekulatívne obchodovanie a/alebo zabezpečenie expozície podkladového aktíva.

Výhody poistenia

Žiadne.

Trvanie

CFD vo všeobecnosti nemajú dátum splatnosti ani minimálne obdobie držby. Rozhodnutie o tom, kedy otvoriť alebo uzavrieť obchodnú pozíciu, je výlučne na investoroch.

Aké sú riziká a čo by som mohol získať?

Ukazovateľ rizika

Súhrnný ukazovateľ rizika vyjadruje riziká uzatvorenia obchodu s CFD na forex v porovnaní s inými produktmi.

1	2	3	4	5	6	7
← → Nižšie riziko Vyššie riziko						
 Neexistuje žiadne odporúčané ani minimálne obdobie držby tohto produktu. V dôsledku volatility trhu možno budete musieť kúpiť alebo prediť svoje CFD na forex za cenu, ktorá výrazne ovplyvní váš investovaný kapitál.						

Súhrnný ukazovateľ rizika je orientačným ukazovateľom úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Určuje pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze v dôsledku pohybov na trhoch alebo preto, že vám nebudeme vedieť zaplatiť. Tento produkt sme zaradili do triedy 7 zo 7, čo je trieda „**vysokého**“ rizika. Je to spôsobené vysokou pravdepodobnosťou straty celej investície a strát, ktoré môžu presiahnuť zostatok na vašom účte (v prípade takéhoto scenára spoločnosť **Octa Markets Cyprus Ltd vyrovná všetky záporné zostatky**, čím obmedzí vašu maximálnu stratu na sumu na vašom účte). **Spoločnosť Octa Markets Cyprus Ltd poskytuje ochranu pred záporným zostatkom**, aby jej klienti nemuseli okrem investovaného kapitálu zaplatiť žiadne ďalšie poplatky.

CFD na forex nechráni pred žiadnou nepriaznivou výkonnosťou trhu v budúcnosti. Spready sa môžu líšiť a trh môže podliehať vysokej volatilitě, ktorá môže rýchlo generovať straty. CFD na forex sú pákové produkty, ktoré vyžadujú zloženie iba časti nominálnej hodnoty ako počiatočnej marže. Použitím pákového efektu získate väčšiu expozíciu na finančnom trhu, keďže viazaná bude len relatívne malá časť vášho kapitálu. Obchodovanie s pákovým efektom môže zväčšiť zisky aj straty, ktoré dosiahnete v súvislosti s investíciou.

Dávajte si pozor na menové riziko

CFD na forex môžete nakupovať alebo predávať v inej mene, ako je mena, v ktorej je vedený váš účet. **Keď obchodujete s CFD, ktorý je denominovaný v inej mene, ako je základná mena alebo mena, ktorú máte uloženú na svojom účte u nás, všetky marže, zisky alebo straty v súvislosti s týmto CFD sa vypočítajú pomocou meny, v ktorej je CFD denominovaný.** Konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami (t. j. od prepočtu zisku/straty uvedenej vo vedľajšej mene na menu, v ktorej je vedený váš účet). **Toto riziko sa vo vyššie uvedenom ukazovateli nezohľadňuje.**

Scenáre výkonnosti

Nižšie uvedené scenáre znázorňujú, ako by sa vaša investícia mohla vyvíjať. Môžete ich porovnať so scenármi iných produktov. Uvedené scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti a nie sú presným ukazovateľom. To, čo získate, sa bude líšiť v závislosti od toho, ako sa bude vyvíjať trh a ako dlho si investíciu/produkt ponecháte.

Scenáre (pri predpokladanej investícii vo výške 2 000 EUR počas 4 týždňov)		Nízka volatilita	Stredná volatilita	Vysoká volatilita
Stresový scenár	Čo môžete získať späť po úhrade nákladov Priemerný mesačný výnos	€1,400 -30%	€1,000 -50%	€600 * -70%
Nepriaznivý scenár	Čo môžete získať späť po úhrade nákladov Priemerný mesačný výnos	€1,640 -18%	€1,323 -34%	€1,100 -45%
Mierny scenár	Čo môžete získať späť po úhrade nákladov Priemerný mesačný výnos	€2,100 +5%	€1,960 -2%	€1,920 -4%
Priaznivý scenár	Čo môžete získať späť po úhrade nákladov Priemerný mesačný výnos	€2,520 +26%	€2,640 +32%	€2,760 +38%

*Strata je obmedzená na zostatok na vašom účte, pretože vás chráni nami ponúkaná ochrana vlastného imania pri zápornom zostatku. V rámci stresového scenára bude vaša pozícia automaticky uzavretá, keď sa bude strata rovnáť sume 1 000 EUR, čo je úroveň, pri ktorej udržiavacia marža klesne pod 50 % vášho vlastného imania. V prípade výrazne volatilných podmienok by ste v dôsledku ďalšej najlepšej dostupnej ceny mohli utrpieť vyššie uvedenú stratu.

Poznámka: Vývoj na trhu v budúcnosti nemožno presne predpovedať. Uvedené scenáre len opisujú niektoré možné výsledky na základe nedávnych výnosov. Skutočné výnosy môžu byť nižšie alebo straty, ktoré utrpíte, môžu byť vyššie.

Čo sa stane, ak spoločnosť Octa Markets Cyprus Ltd nebude schopná zaplatiť?

Ak si spoločnosť Octa Markets Cyprus Ltd nebude schopná splniť svoje finančné záväzky voči vám, všetky straty oprávnených žiadateľov budú pokryté z Fondu na kompenzáciu investorov (ďalej len „FKI“), a to až do výšky investícií v hodnote 20 000 EUR alebo 90 % investovanej sumy, podľa toho, ktorá suma je nižšia, na jedného investora. Viac informácií nájdete na webovej stránke CySEC na adrese <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/information/>.

Aké sú náklady?

Redukcia výnosu („RIY“) ukazuje, aký vplyv budú mať celkové náklady, ktoré zaplatíte, na výnos investície, ktorý by ste mohli získať. Celkové zohľadnené náklady zahŕňajú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady. Uvedenú sumu tvoria kumulatívne náklady na samotný produkt za odhadované obdobie držby štyri (4) týždne. Čísla predpokladajú, že investujete 2 000 EUR pri fiktívnej hodnote 50 000 EUR. Tieto údaje sú odhadované a v budúcnosti sa môžu zmeniť.

Náklady v priebehu času

Spoločnosť, ktorá vám tento produkt predáva, vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vám, aký vplyv budú mať všetky náklady na vašu investíciu v priebehu času.

Odhadované obdobie držby: štyri (4) týždne

Investícia: 2 000 EUR

Celkové náklady: -70 EUR

Vplyv na návratnosť: -3,50 %

Zloženie nákladov

- Vplyv jednotlivých druhov nákladov v jednotlivých rokoch.
- Čo znamenajú jednotlivé kategórie nákladov.

V tejto tabuľke je uvedené rozdelenie nákladov			
		OTR/MT5	
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0.4%	<i>Spread:</i> náklady na spread predstavujú rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou. Polovica nákladov na spread sa realizuje pri otvorení obchodu. Pri tomto výpočte sme vychádzali z priemerného spreadu. Keďže spready sú premenlivé, ich veľkosť sa môže v rôznych obdobiach meniť. Náklady na spread môžu byť vyššie alebo nižšie v závislosti od volatility trhu. Ak chcete sledovať úroveň spreadu pre všetky finančné nástroje, navštívte tento odkaz: https://www.octaeu.com/spreads/
	Výstupné náklady	0.4%	<i>Spread:</i> náklady na spread predstavujú rozdiel medzi nákupnou a predajnou cenou. Druhá polovica nákladov na spread sa realizuje pri uzatvorení obchodu. Pri tomto výpočte sme vychádzali z priemerného spreadu. Keďže spready sú premenlivé, ich veľkosť sa môže v rôznych obdobiach meniť. Náklady na spread môžu byť vyššie alebo nižšie v závislosti od volatility trhu. Ak chcete sledovať úroveň spreadu pre všetky finančné nástroje, navštívte tento odkaz: https://www.octaeu.com/spreads/
Priebežné náklady	Transakčné náklady portfólia	0%	Neuplatňuje sa
	Ostatné priebežné náklady	2.07%	<i>Denný poplatok/swap:</i> finančný náklad, ktorého parametre výpočtu sú nasledujúce: poplatok symbolu v bodoch, dni obchodovania, objem v lotoch, smer obchodu, veľkosť kontraktu, hodnota bodu a konverzný kurz na základnú menu obchodného účtu. Za každú noc, resp. tretiu noc platformy, počas ktorej je pozícia otvorená, sa z vášho účtu odpočíta poplatok za každý z dní/troch dní, počas ktorých je príkaz otvorený. Čím dlhšie je pozícia v držbe, tým vyššie náklady sa budú účtovať. Internetový odkaz: https://www.octaeu.com/spreads/
Náhodné náklady	Poplatky za výkonnosť	0%	Neuplatňuje sa
	Prenesený úrok	0%	Neuplatňuje sa
	Prevod meny	0.63%	<i>Prevod meny:</i> poplatok účtovaný za prepočet realizovaných ziskov/strát a prípadných úprav denominovaných v inej mene, ako je základná mena vášho účtu. Na účely výpočtu nákladov v priebehu času sme použili stresový scenár so strednou volatilitou. V závislosti od aktuálnych volatilných podmienok by váš poplatok za prevod meny mohol byť nižší alebo vyšší.

Ako dlho by som ho mal držať a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané (požadované minimálne) obdobie držby: žiadne

CFD na forex sú vo všeobecnosti určené na krátkodobé obchodovanie. Napriek tomu možno pozíciu držať ľubovoľne dlho, t. j. v rámci dňa alebo dlhšieho obdobia. Náklady na spread nesúvisia s dĺžkou trvania obchodovania s CFD na forex. Pozíciu možno uzavrieť kedykoľvek v čase, keď je trh otvorený. Rozhodnutie uzavrieť pozíciu nemá žiadne iné dôsledky ako ukončenie expozície voči podkladovému nástroju v danom čase. K predčasnemu ukončeniu môže dôjsť v prípade, že na vašom účte nie je dostatok finančných prostriedkov na krytie maržovej požiadavky pre vašu pozíciu, v dôsledku určitých podnikových opatrení, alebo ak sa spoločnosť Octa Markets Cyprus Ltd z iných dôvodov rozhodne ukončiť obchodovanie s CFD, alebo ak by sa dostala do platobnej neschopnosti.

Ako môžem podať sťažnosť?

Ak chcete podať oficiálnu sťažnosť, mali by ste riadne vyplniť, podpísať a odoslať formulár sťažnosti, ktorý nájdete na našej webovej stránke: https://www.octaeu.com/files/pdf/Complaints_Procedure_Complaints_Form.pdf alebo prostredníctvom e-mailu na adresu complaints@octaeu.com.

Ak sa domnievate, že vaša sťažnosť nebola uspokojivo vyriešená, môžete sa obrátiť na Úrad cyperského finančného ombudsmana (FOS). Ďalšie informácie nájdete na adrese: <http://www.financialombudsman.gov.cy>.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o CFD na forex nájdete na našej webovej stránke: <https://www.octaeu.com/trading-specifications/>.