

Tilgangur

Þetta skjal veitir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarafurð. Það er ekki markaðssetningarefni. Þessar upplýsingar eru lagalega bindandi. Það hjálpar þér að skilja eðli fjárfestingar í þessari afurð og áhættu, kostnað og mögulegan gróða og tap sem þeim fylgir. Það gerir þér einnig kleift að bera öll þessi smáatriði varðandi fjárfestinguna saman við aðrar afurðir.

CFD eru flóknir samningar og þeim fylgir mikil hætta á að tapa fé á skömmum tíma vegna skuldsetningar. Þú skalt íhuga hvort þú skiljir hvernig CFD virka og hvort þú megir við því að taka hina miklu áhættu á því að tapa fé þínu.

Afurð

Nafn PRIPP: CFD fyrir hlutabréf

Framleiðandi PRIPP: Octa Markets Cyprus Ltd, CIF Leyfisnúmer: 372/18

Vefsíða: www.octaeu.com

Sími: +35725251973, **Fax:** +35725251983, **Tölvupóstfang:** compliance@octaeu.com

Lögbært yfirvald: Fjármálaeftirlit Kýpur (e. Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC))

Síðast uppfært þann: 14 nóvember 2024

Viðvörðun

Þú ert í þann mund að fara kaup afurð sem er ekki einföld og gæti verið erfitt að skilja.

Hvað felst í þessari afurð?

Tegund

Óskráðir (e. Over the Counter (OTC)) afleiddir mismunasamningar (e. Contract for Difference (CFD)) fyrir hlutabréf.

Með viðskiptum með CFD fyrir hlutabréf getur fjárfestir spekulerað um verð hins undirliggjandi hlutabréfs án þess að eiga í raun hlutabréfið. CFD fyrir hlutabréf er samningur milli þín og Octa Markets Cyprus Ltd að skiptast á mismuninum á verði hins undirliggjandi yfir tímabil. Hann leyfir fjárfesti að spekulera um hvort verð hins undirliggjandi hlutabréfs muni rísa eða falla. Mismunurinn sem skipst er á ræðst af viðmiðunarverði hins undirliggjandi. Fjárfestirinn kaupir aldrei hlutabréfið sjálft. Með því að stunda viðskipti með CFD fyrir hlutabréf mun fjárfestirinn aldrei taka hlutabréfið í sína vörslu á meðan á viðskiptunum stendur. Viðskipti með CFD fyrir hlutabréf eiga sér alltaf stað á grundvelli hins undirliggjandi hlutabréfs. Með CFD fyrir hlutabréf má taka gnóttstöðu (e. long) eða skortstöðu (e. short) eftir því hvert þú telur markaðinn stefna. Mesta skuldsetningarhlutfall sem boðið er upp á er 5:1.

Tilgangur

CFD fyrir hlutabréf er ekki skráður samningur heldur eru stunduð viðskipti með hann sem óskráðan samning milli þín og Octa Markets Cyprus Ltd. Tilgangurinn með viðskiptum með CFD fyrir hlutabréf er að spekulera um verðhreyfingar hins undirliggjandi hlutabréfs með skuldsetningu og án þess að taka nokkurn tímann við hinu undirliggjandi. Ef þú trúir því til dæmis að virði hins undirliggjandi hlutabréfs muni aukast, þá kaupir þú hið undirliggjandi (einnig kallað að „**taka gnóttstöðu**“) til að selja seinna á hærra verði. Ef þú trúir því aftur á móti að virði hins undirliggjandi hlutabréfs muni rýrna, þá selur þú hið undirliggjandi (einnig kallað að „**taka skortstöðu**“) til að kaupa það seinna á lægra verði. Munurinn á kaupverði og söluverðinu þínu (eða öfugt) jafngildir gróða þínum að fráðregnum öðrum kostnaði (*sjá nánar fyrir neðan*). Samt sem áður munt þú í báðum tilfellum tapa fé ef markaðurinn fer í öfuga átt við það sem þú spáðir. CFD fyrir hlutabréf er skuldsett afurð sem krefst þess að þú leggir inn lægri fjárhæð sem veð í stað þess að greiða fyrir stöðuna þína að fullu. Skuldsett viðskipti geta magnað upp bæði þann hagnað og tap sem þú hlýtur af viðskiptunum. Skuldsetningarhlutfallið fer eftir veðkröfu fyrir hvern CFD fyrir hlutabréf fyrir sig. Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin (e. European Securities and Markets Authority (ESMA)) og Fjármálaeftirlit Kýpur fyrirskipa að í upphafi skuli veð vera að lágmarki 20% af nafnvirði CFD fyrir hlutabréf og krefst þess að Octa Markets Cyprus Ltd skuldajafni opnar stöður ef skilyrt eigið fé á CFD reikningnum þínum er minna en 50% af upphafsveðkröfu fyrir allar CFD stöður. Skuldsett viðskipti krefjast aukinnar varkárni vegna þess að þótt þú getir grætt háar fjárhæðir ef verðið hreyfist þér í hag, þá getur þú orðið fyrir umfangsmiklu tapi ef verðið hreyfist þér í óhag.

Ætlaður almennur fjárfestir

CFD fyrir hlutabréf eru ætlaðir fyrir fjárfesta sem hafa þekkingu og reynslu af skuldsettum afurðum, þ.e. fjárfestar sem skilja lykilhugtökin veð, skuldsetningu og hættuna á tapi og hafa fjárhagslega burði og getu til að umbera tap umfram þá upphæð sem þeir fjárfestu í upphafi. Verð CFD fyrir hlutabréf er mjög óstöðugt. Að auki eru CFD fyrir hlutabréf ætlaðir fyrir fjárfesta með mikið áhættuþol og vilja nota afurðina til skammtímafjárfestingar, spákaupmennsku og/eða sem áhættuvörn fyrir stöðu í undirliggjandi eign.

Tryggingabætur

Engar.

Tímabil

CFD hafa almennt ekki lokadag eða lágmarksfjárfestingartíma. Ákvörðunin um hvenær eigi að hefja eða ljúka viðskiptum er algjörlega í höndum fjárfestisins.

Hver er áhættan og hver gæti ávöxtunin þín verið?

Áhættuvísir

Heildaráhættuvísirinn sýnir áhættuna af því að eiga viðskipti með CFD fyrir hlutabréf samanborið við aðrar afurðir.

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Minni áhætta

Meiri áhætta



Þessi afurð hefur engan ráðlagðan eða lágmarksfjárfestingartíma. Vegna óstöðugleika á markaði gætir þú neyðst til kaupa eða selja þína CFD fyrir hlutabréf á verði sem hefur afgerandi áhrif á það fjármagn sem þú hefur lagt til.

Heildaráhættuvísirinn er leiðbeinandi um áhættustig þessarar afurðar samanborið við aðrar afurðir. Hann sýnir líkurnar á því að afurðin muni skila tapi vegna hreyfinga á markaði eða vegna þess að við getum ekki greitt þér. Við höfum skilgreint þessa afurð sem 7 af 7, sem er í áhættuflokknum „**mikil áhætta**“. Þetta er vegna þess hve líklegt er að þú tapir allri upphaflegri fjárfestingu þinni og verðir fyrir tapi sem nemur meiru en upphæðinni á reikningnum þínum (komi til þess **mun Octa Markets Cyprus Ltd bæta upp neikvæða stöðu á reikningnum** sem takmarkar mesta mögulega tap þitt við upphæðina á reikningnum þínum). **Octa Markets Cyprus Ltd veitir vörn við neikvæðum stöðum á reikningi** til að tryggja að viðskiptavinir fyrirtækisins standi ekki frammi fyrir útgjöldum umfram það fjármagn sem þeir fjárfesta í upphafi.

CFD fyrir hlutabréf veita ekki vörn gegn óhagstæðri markaðsafkomu í framtíðinni. Álag getur verið mismunandi og mikill óstöðugleiki getur verið á markaði sem getur valdið skjótu tapi. CFD fyrir hlutabréf eru skuldsettar afurðir, sem krefjast aðeins hluta af nafnvirði stöðunnar sem upphafsveðs. Með skuldsetningu getur þú tekið stærri stöðu á fjármálamarkaði með því að binda aðeins tiltölulega lítinn hluta af fjármagni þínu. Skuldsett viðskipti geta magnað upp bæði gróða og tap þitt miðað við fjárfestingu þína.

Vertu meðvitaður um gjaldmiðlaáhættu

Þú getur keypt eða selt CFD í gjaldmiðli. Hann er ekki endilega sá sami og gjaldmiðillinn sem reikningurinn þinn er gerður upp í. Þegar þú átt viðskipti sem CFD sem er gerður upp í öðrum gjaldmiðli en grunn gjaldmiðlinum eða gjaldmiðli sem þú hefur lagt inn á reikning hjá okkur, eru öll veð, hagnaður eða tap sem snertir þann CFD reiknuð í þeim gjaldmiðli sem CFD er gerður upp í. Sú ávöxtun sem þú færð að lokum fer eftir innbyrðis gengi gjaldmiðlanna tveggja (sem þýðir að gróði/tap sem sýnt er í viðskiptagjaldmiðlinum er breytt yfir í gjaldmiðilinn sem reikningurinn þinn er gerður upp í). **Við tökum ekki tillit til þessarar áhættu í vísinum hér fyrir ofan.**

Afkomusviðsmyndir

Sviðsmyndirnar hér fyrir neðan sýna hvernig fjárfestingu þinni gæti vegnað. Þú getur borið þær saman við sviðsmyndir annarra afurða. Sviðsmyndirnar eru áætlun á framtíðarafkomu og eru ekki nákvæm spá. Það sem þú hlýtur mun fara eftir markaðsafkomu og hversu lengi þú heldur í fjárfestingu/afurðina.

Sviðsmyndir (gert ráð fyrir 2.000 evru fjárfestingu yfir fjórar vikur)		Lítill hreyfing	Miðlungs hreyfing	Mikil hreyfing
Álagssviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld Meðalávöxtun hvern mánuð	€1.200 -40%	€600 * -70%	€100 * -95%
Óhagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld Meðalávöxtun hvern mánuð	€1.500 -25%	€900 * -55%	€800 * -60%
Sæmileg sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld Meðalávöxtun hvern mánuð	€2.200 +10%	€2.100 +5%	€1.920 -4%
Hagstæð sviðsmynd	Það sem þú gætir fengið til baka eftir gjöld Meðalávöxtun hvern mánuð	€2.800 +40%	€3.200 +60%	€3.480 +74%

*Tapið takmarkast við upphæðina á reikningnum þínum þar sem við veitum vörn við neikvæðri eiginfjárstöðu. Í álagssviðsmyndinni er staðan þín sjálfkrafa skuldajöfnuð þegar tapið jafngildir 1.000 evrum. Þá er það veð sem þarf til að halda stöðunni opinni komið undir 50% af eigin fé þínu. Ef aðstæður eru mjög óstöðugar gæti næsta besta fánlega verð valdið tapinu hér fyrir ofan.

Athugið: Við getum ekki spáð áreiðanlega fyrir um þróun markaða í framtíðinni. Sviðsmyndirnar sem við sýnum eru aðeins vísbending um nokkrar mögulegar útkomur samkvæmt nýlegri arðsemi. Arðsemi gæti í raun orðið lægri og tapið þitt gæti orðið meira.

Hvað gerist ef Octa Markets Cyprus Ltd getur ekki greitt út?

Ef Octa Markets Cyprus Ltd getur ekki staðið við fjárhagslegar skuldbindingar sínar gagnvart þér, mun tap kröfuhafa falla undir Fjárfestabótasjóðinn („ICF“), allt að fjárfestingu upp á 20.000 evrur eða 90% af fjárhæðinni sem fjárfest er, hvort sem er. lægri, á hvern fjárfesti. Nánari upplýsingar er að finna á vefsíðu CySEC á <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/complaints/tae/information/>.

Hver er kostnaðurinn?

Minnkun arðsemi (e. Reduction in Yield (RIY)) sýnir hvaða áhrif heildarkostnaðurinn sem þú greiðir hefur á þá arðsemi sem þú gætir fengið. Heildarkostnaðurinn inniheldur einskiptiskostnað, yfirstandandi og tilfallandi kostnað. Upphæðin sem er sýnd hér er uppsafnaður kostnaður við afurðina sjálfa yfir áætlaðan fjárfestingartíma upp á fjórar (4) vikur. Tölurnar gera ráð fyrir að þú fjárfestir 2.000 evrum fyrir nafnvirði upp á 2.500 evrur. Tölurnar eru áætlaðar og geta breyst í framtíðinni.

Kostnaður með tímanum

Fyrirtækið sem selur þér þessa afurð getur rukkað þig um önnur gjöld. Ef svo er mun fyrirtækið veita þér upplýsingar um þennan kostnað og sýna þér áhrifin sem allur kostnaður hefur á fjárfestingu þína með tímanum.

Áætlaður fjárfestingartími: Fjórar (4) vikur
Fjárfesting: 2.000 evrur
Heildarkostnaður: -167,60 evrur
Áhrif á arðsemi: -8,38%

Samsetning kostnaðar:

- Áhrif á hverju ári vegna ýmiss kostnaðar
- Hvað hinir ýmsu kostnaðarflokkar þýða.

Þessi tafla sýnir sundurliðun kostnaðar			
		OTR /MT5	
Einskiptiskostnaður	Kostnaður við að taka stöðu	0,75%	Álag: álagskostnaður er munurinn á milli kaup- og söluverðs. Helmingur álagskostnaðarins fellur til þegar staða er tekin. Við höfum stuðst við meðaltal álags við þennan útreikning. Þar sem álag er breytilegt getur upphæð álagsins breyst með tímanum. Álagskostnaðurinn getur verið annað hvort hærri eða lægri eftir óstöðugleika á markaði. Til að sjá álag fyrir allar fjármálaafurðir, vinsamlegast farðu á eftirfarandi hlekk: https://www.octaeu.com/spreads/
	Kostnaður við að loka stöðu	0,75%	Álag: álagskostnaður er munurinn á milli kaup- og söluverðs. Helmingur álagskostnaðarins fellur til þegar stöðu er lokað. Við höfum stuðst við meðaltal álags við þennan útreikning. Þar sem álag er breytilegt getur upphæð álagsins breyst með tímanum. Álagskostnaðurinn getur verið annað hvort hærri eða lægri eftir óstöðugleika á markaði. Til að sjá álag fyrir allar fjármálaafurðir, vinsamlegast farðu á eftirfarandi hlekk: https://www.octaeu.com/spreads/
Yfirstandandi kostnaður	Færslukostnaður í eignasafni	0%	Á ekki við
	Annar yfirstandandi kostnaður	6,25%	Daglegt gjald / skipti: Það er fjármögnunarkostnaður og reiknibreytur eru eftirfarandi: Gjald tákns í punktum, dagar sem viðskiptin eru opin, magn í hlutum, stefnu viðskipta, samningsstærð, gildi punkta og viðskipti gengi til grunn gjaldmiðils viðskiptareiknings. Fyrir hverja nótt og hverja þriðju nótt á vettvangi, sem staða er haldin opin, er þóknun dregin frá reikningnum þínum fyrir hvern dag/þrjá daga sem þöntunin er opin. Því lengur sem embættið er gegnt, því meira mun kostnaður falla til. Vefhlekkur https://www.octaeu.com/spreads/
Tilfallandi kostnaður	Frammistöðupóknun	0%	Á ekki við
	Árangurstengd þóknun	0%	Á ekki við
	Gjaldeyrisviðskipti	0,63%	Gjaldeyrisviðskipti: fellur til þegar gjald er tekið fyrir að umbreyta gróða/tapi þegar allar leiðréttingar eru gefnar upp í gjaldmiðli öðrum en grunn gjaldmiðli reikningsins þíns. Þegar við reiknuðum kostnað með tímanum, notuðum við álagssviðsmyndina með miðlungs hreyfingu. Það fer eftir stöðugleika hverju sinni, hvort þú greiðir lægra eða hærra gjald vegna gjaldeyrisviðskipta.

Hversu lengi ættir þú að fjárfesta og er hægt að taka út pening fyrir?

Ráðlagður (nauðsynlegt lágmark) fjárfestingartími: Enginn

CFD fyrir hlutabréf eru yfirleitt ætlaðir til skammtíma viðskipta. Engu að síður er hægt að hafa stöðu opna eins lengi og óskað er, til dæmis yfir einn dag eða lengur. Álagskostnaðurinn tengist ekki tímalengd viðskiptanna með CFD fyrir hlutabréf. Það má loka stöðunni hvenær sem er á meðan markaðurinn er opin. Það eru engar aðrar afleiðingar af því að loka stöðunni þinni en að binda endi á stöðu þína í hinu undirliggjandi. Stöðunni gæti verið lokað fyrir ef ekki er nóg fjármagn á reikningnum þínum til að standa undir veðkröfunni fyrir stöðuna þína, vegna ákveðinni gjörða fyrirtækisins eða ef Octa Markets Cyprus Ltd ákveður af öðrum ástæðum að hætta með þann CFD eða ef Octa Markets Cyprus Ltd verður gjaldþrota.

Hvernig getur þú kvartað?

Ef þú vilt leggja fram opinbera kvörtun, skalt þú fylla út, undirrita og senda inn kvörtunareyðublaðið. Þú finnur það á vefsíðunni okkar: https://www.octaeu.com/files/pdf/Complaints_Procedure_Complaints_Form.pdf eða með tölvupósti á complaints@octaeu.com. Ef þér finnst að ekki hafi verið tekið á kvörtun þinni á fullnægjandi hátt, getur þú vísað henni til þjónustu fjármála fulltrúa (e. Financial Ombudsman Service (FOS)) Kypur. Vinsamlegast heimsæktu <http://www.financialombudsman.gov.cy> til að fá frekari upplýsingar.

Aðrar viðeigandi upplýsingar

Frekari upplýsingar um CFD fyrir hlutabréf má finna á vefsíðunni okkar: <https://www.octaeu.com/spreads/>