

Pamatinformācijas dokuments: CFD uz biržā tirgotiem fondiem (ETF)

1. Dokumenta mērķis

Šis dokuments sniedz jums būtisku informāciju par šo ieguldījumu produktu. Tas nav mārketinga materiāls. Informācija ir nepieciešama pēc likuma, lai palīdzētu jums izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas un potenciālos ieguvumus vai zaudējumus, kā arī lai palīdzētu salīdzināt to ar citiem produktiem.

2. Produkts

Produkta nosaukums: Cena starpības līgums ("CFD") uz ETF

Produkta izgatavotājs: Deriv Investments (Europe) Limited ("Uzņēmums"), reģistrēts W Business Centre, 3. stāvs, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9033, Malta (Kontaktinformācija: deriv.com/eu/contact-us, tālrunis: +356 2131 5791), ir licencēts un uzraudzīts Maltas Finanšu pakalpojumu iestādes. Šis dokuments pēdējo reizi atjaunināts 2025. gada 11. septembrī.

Jūs gatavojaties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs un var būt grūti saprotams.

3. Kas ir šis produkts?

Tips: CFD uz biržā tirgotiem fondiem ("ETF")

CFD ir atvasināts finanšu instruments, kas nodrošina netiešu pakļautību pamatā esošajam aktīvam, ļaujot jums spekulēt par aktīva cenu izmaiņām. CFD ir ar kredītplēcu, ļaujot jums pirkt vai pārdot pozīciju, iemaksājot tikai daļu no tirdzniecības pilnās vērtības. To sauc par sākotnējās maržas prasību. Tirdzniecība ar maržu var daudzkārt palielināt jūsu peļņu vai zaudējumus. Lai uzzinātu vairāk par tirdzniecību ar maržu un CFD līgumu specifikācijām, apmeklējiet <https://deriv.com/eu/trade/cfds>.

Tirgojoties ar CFD uz ETF instrumentiem, pamatā esošā ieguldījumu iespēja tiek iegūta caur piekļuvi pasaules tirgiem, izmantojot vienu ETF — sākot no tehnoloģiju gigantiem līdz zelta rezervēm. ETF parasti piedāvā zemākas izmaksas attiecībā nekā ieguldījumu fondi vai katra ETF aktīva atsevišķa iegāde. Plašāku informāciju par ETF skatiet šeit: <https://deriv.com/eu/markets/etfs>.

Mērķi

Tirgojoties ar CFD, mērķis ir spekulēt par pamatā esošā aktīva cenu kāpumu vai kritumu. Ieguvumi un zaudējumi ir atkarīgi no pamatā esošā aktīva cenu svārstībām un jūsu pozīcijas apjoma. Piemēram, ja prognozējat, ka aktīva cena pieaugs, jūs pirktu CFD (to sauc par "iešanu garajā pozīcijā"), ar mērķi pārdot to vēlāk par augstāku cenu, nekā iegādājāties. Savukārt, ja prognozējat cenu kritumu, jūs pārdotu CFD (to sauc par "iešanu īsajā pozīcijā"), lai vēlāk iegādātos pamatā esošo aktīvu par zemāku cenu, nekā pārdots.

Peļņa vai zaudējumi tiek aprēķināti kā starpība starp līguma atvēršanas un slēgšanas vērtībām, reizinot ar darījuma apjomu (vienībām) un atskaitot izmaksas, kā aprakstīts zemāk sadaļā "Kādas ir izmaksas?" sadaļā.

Plānotais mazumtirdzniecības investors

CFD domāti investoriem, kuriem ir zināšanas un pieredze ar kredītplēca produktiem. Paredzams, ka investori sapratīs maržas tirdzniecības pamatjēdzienus, kā darbojas kredītplēcs, kā arī to, ka var zaudēt vairāk par sākotnēji iemaksāto maržu.

Termiņš

CFD parasti nav noteikta termiņa vai dzēšanas datuma, un nav ieteicams turēšanas periods. Jūs varat atvērt un slēgt pozīcijas atkarībā no tirgus kustības un jūsu individuālās tirdzniecības stratēģijas un mērķiem.

Uzņēmums vienpusēji var izbeigt līgumu noteiktos apstākļos, kas nav tieši uzņēmuma kontrolē, tostarp:

- Pamatā esošā aktīva vai produkta dzēšana biržā,
- Stratēģisks lēmums pārtraukt produkta piedāvājumu, vai
- Regulatora iejaukšanās, kas pieprasa vai nosaka izbeigšanu.

Turklāt līgums var tikt automātiski izbeigts iepriekš noteiktos termiņa datumos vai, ja notiek īpaši notikumi, ja tas ir piemērojams. Par šiem datumiem un apstākļiem, ja tie ir zināmi, mazumtirdzniecības investors tiks informēts iepriekš.

Kādi ir riski un ko es varu iegūt pretī?

Kopsavilkuma riska rādītājs ("SRI")

SRI kalpo kā ceļvedis šī produkta riska līmenim salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik iespējams, ka jūs zaudēsiet naudu tirgus kustību vai mūsu nespējas izmaksāt gadījumā. Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 7 no 7, kas ir visaugstākā riska klase. Tas ir saistīts ar faktu, ka ļoti augsta iespējamība zaudēt vairāk nekā sākotnēji ieguldīto. Tirgus svārstīgums var ietekmēt jūsu darījumu, un tas var tikt slēgts par nelabvēlīgu cenu, būtiski ietekmējot jūsu atdevi. Tādējādi jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.



Šim produktam nav minimālā vai ieteicamā turēšanas perioda.

Esiet uzmanīgi ar valūtas risku. Ja jūs saņemat maksājumus citā valūtā, galīgā atdeve būs atkarīga no abu valūtu maiņas kursa. Dažos gadījumos jums var būt jāveic papildu maksājumi sākotnējam ieguldījumam, lai izpildītu maržas prasības un saglabātu pozīciju atvērtu. Kopējie zaudējumi, kas jums var rasties, var būtiski pārsniegt ieguldīto summu.

Jūs esat pakļauts arī pamatā esošā aktīva riskam, jo pēkšņas pamatā esošā aktīva cenas vai svārstīguma izmaiņas var radīt būtiskus zaudējumus. Nav kapitāla aizsardzības pret tirgus risku, kredītrisku vai likviditātes risku. Šis risks nav ietverts iepriekš norādītajā SRI.

Jūsu kontā ir jāuztur pietiekama marža, lai saglabātu atvērtas pozīcijas. Negatīvas cenas virziena gadījumā, ja netiek iemaksāti papildu līdzekļi, CFD var tikt slēgts (automātiski aizvērts), un tas var nozīmēt visu ieguldījumu zaudējumu. Šis produkts nesatur aizsardzību pret turpmākajiem tirgus rezultātiem.

Rezultātu scenāriji

CFD ir atvasināts finanšu instruments, kas seko pamatā esošā aktīva cenai. CFD nodrošina peļņu vai zaudējumus, pamatojoties uz pamatā esošā aktīva cenu izmaiņām. CFD tiek piedāvāti ar pirkšanas un pārdošanas cenu, starpības maksa ir to starpība. Starptautības ietekmē jūsu ieguldījuma atdevi un tieši tiek ieskaitītas peļņas aprēķinā.

Turpmākie scenāriji ilustrē, kā varētu veikties jūsu ieguldījumam. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Zemāk tabulā ir izmantots iShares Core US Aggregate Bond ETF CFD (AGG.US) ar norādītajiem darījuma parametriem:

CFD (24 stundu turēšanas periods, glabāts pa nakti)					
Apraksts	Simbols/Ekvācija	Vērtība	Apraksts	Simbols/Ekvācija	Vērtība
Atvēršanas cena (USD)	P	97,97	Maržas %	M	20%
Līguma apjoms	CS	1	Maržas prasība (USD)	MR = P * CS * V * M	19,59
Apjoms (loti)	V	1	Nominālā darījuma vērtība (USD)	N = P * CS * V	97,97
Ilgtermiņa swap maksa (punktos)	SL	-1,10	Īstermiņa swap maksa (punktos)	SS	-4,40
Garā pozīcija					
Rezultātu scenārijs	Slēgšanas cena (USD)	Cenas izmaiņas	Izmaksas (USD)	Peļņa/Zaudējumi (USD)	
Labvēlīgs	130,55	33,26%	-0,371	32,21	
Mērens	114,23	16,60%	-0,371	15,89	
Nelabvēlīgs	85,62	-12,61%	-0,371	-12,72	
Stresa apstākļi	70,79	-27,74%	-0,371	-27,55	
Īsā pozīcija					
Rezultātu scenārijs	Slēgšanas cena (USD)	Cenas izmaiņas	Izmaksas (USD)	Peļņa/Zaudējumi (USD)	
Labvēlīgs	70,79	-27,74%	-0,404	26,78	
Mērens	85,62	-12,61%	-0,404	11,95	
Nelabvēlīgs	114,23	16,60%	-0,404	-16,66	
Stresa apstākļi	130,55	33,26%	-0,404	-32,98	

Norādītie rezultātu scenāriji attēlo iespējamās ieguldījuma rezultātus atkarībā no cenu izmaiņām. Norādītie scenāriji ir tikai informatīvi; jūsu ienesīgums būs atkarīgs no tirgus izmaiņām un no tā, cik ilgi turat līgumu. Šie skaitļi neietver jūsu personīgo nodokļu situāciju, kas var ietekmēt jūsu atdevi.

Šie rezultātu scenāriji pieņem, ka jums ir atvērtā tikai viena pozīcija un neņem vērā citas pozīcijas. Ja jums ar mums ir vairākas pozīcijas, risks var būt kopējs un ne tikai vienas pozīcijas ietvaros.

Iepriekš minētie stresa scenāriji parāda iespējamo rezultātu galēju tirgus apstākļu gadījumā, un tie neņem vērā mūsu nespēju izmaksāt līdzekļus.

Kas notiek, ja uzņēmums nevar izmaksāt līdzekļus?

Ja uzņēmums nevar pildīt savas finanšu saistības, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Uzņēmums piedalās Investoru kompensācijas shēmā, kas sedz 90% no mūsu neto saistībām pret klientu par ieguldījumiem, kuri ir tiesīgi uz kompensāciju saskaņā ar Ieguldījumu pakalpojumu likumu, nepārsniedzot 20 000 EUR uz vienu personu. Uzziniet vairāk par Investoru kompensācijas shēmu šeit: docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Kādas ir izmaksas?

Zemāk esošās tabulas rāda piemēru par summām, kas tiek ieturētas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādu veidu izmaksas visā ieguldījuma laikā. Šīs summas ir atkarīgas no ieguldītās summas, turēšanas ilguma un produkta rezultātiem. Šeit norādītās summas ir ilustratīvas un balstītas uz nominālā ieguldījuma summu.

Izmaksas laika gaitā

Ienesīguma samazinājuma rādītājs ("RIY") parāda kopējo izmaksu ietekmi uz ieguldījuma rezultātu. Kopējās izmaksas ietver vienreizējās izmaksas un periodiskās uzturēšanas izmaksas. Tabulā ir parādītas produkta kopējās uzkrātās izmaksas ilustratīvam viena dienas turēšanas periodam.

Izmaksas laika gaitā	Garā pozīcija	Īsā pozīcija
Nominālā summa (USD)	97,97	97,97
Nepieciešamā marža (USD)	19,59	19,59
Turēšanas laiks (dienas)	1	1
Kopējās izmaksas (USD)	0,37	0,40
RIY kā nominālās summas procents	0,379%	0,412%
RIY kā nepieciešamās maržas procents	1,893%	2,062%

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir parādīti dažādi izmaksu veidi, kas rodas, tirgojot CFD uz ETF:

Izmaksu sadalījums			
Vienreizējās izmaksas	Starptautība	Starptautība ir atšķirība starp pirkšanas (ask) un pārdošanas (bid) cenu. Tā tiek ieturēta par katru viena darījuma apli. Šiem indeksiem ir mainīga starptautība, kas paplašinās, pieaugot pārejas nenoteiktībai.	Piemēram, ja jūs pērkat 1 loti par 97,97 USD un starptautība ir 0,367%, starptautības izmaksas būs: 97,97 USD x 0,367% x 1 x 1 x 1 = 0,36 USD.
	Valūtas konvertācija	Valūtas konvertācijas tiek piemērotas noslēguma peļņai un zaudējumiem pēc mūsu aktuālā tirgus kursa. Valūtas konvertācijas piemēro tikai tad, ja peļņas valūta atšķiras no konta valūtas	Tiek izmantoti aktuālie tirgus kursi.
	Turēšanas maksa par nakti	Turēšanas maksa par nakti (swap) tiek iekasēta par atvērtu pozīciju turēšanu pa nakti. Mūsu terminoloģijā "pa nakti" nozīmē jebkuru pozīciju, kas paliek atvērta līdz plkst. 20:59 GMT (vai 21:59 GMT vasaras laikā). Attiecīgā likme ir atkarīga no tirgus apstākļiem un procentu likmēm, un tā var radīt gan debetu, gan kredītu jūsu kontā. Swap likmes var mainīties un mainās laika gaitā.	Ja swap likme ir 1,10 punktos, turēšanas maksa būs: 1,10 x 1 x 1 x 1 x 0,01 = 0,011 USD.

Cik ilgi man tas jātur, un vai varu izņemt naudu ātrāk?

CFD ir paredzēti īstermiņa tirdzniecībai un parasti nav piemēroti ilgtermiņa ieguldījumiem. Nav ieteicamā turēšanas perioda un nav atcelšanas maksas. Jūs varat atvērt un slēgt CFD jebkurā laikā tirgus darba stundās.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Sūdzības var iesniegt uz complaints@deriv.com. Papildu informācijai par mūsu sūdzību un strīdu izskatīšanas kārtību, lūdzu, skatiet mūsu politiku sadaļā docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Cita būtiska informācija

CFD ir pieejami mūsu Deriv MT5 platformā. Papildu informācijai skatiet visus noteikumus šeit: deriv.com/eu/terms-and-conditions. Varat izdrukāt šo informāciju vai pieprasīt papīra kopiju bez maksas, rakstot uz compliance@deriv.com.