

Pamatinformācijas dokuments: CFD uz Forex

1. Dokumenta mērķis

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

2. Produkts

Produkta nosaukums: Forex cenu starpības līgums ("CFD")

Produkta izgatavotājs: Deriv Investments (Europe) Limited ("Uzņēmums"), atrašanās vieta: W Business Centre, 3. līmenis, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9033, Malta (sazinieties: deriv.com/eu/contact-us, tālrunis: +356 2131 5791), ir regulēts Maltas Finanšu pakalpojumu pārvaldes. Šis dokuments pēdējo reizi tika atjaunināts 2025. gada 11. septembrī.

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

3. Kas ir šis produkts?

Veids: CFD uz Forex

CFD ir atvasinātais finanšu instruments, ar kuru jūs iegūstat netiešu piekļuvi bāzes aktīvam, ļaujot spekulēt par tā cenu. CFD ir sviras produkts, kas ļauj pirkt vai pārdot pozīciju, iemaksājot tikai daļu no darījuma kopējās vērtības. To sauc par 'sākotnējās rezerves prasību'. Tirdzniecība ar rezervi var pavairot jebkuru jūsu gūto peļņu vai zaudējumus. Lai uzzinātu vairāk par tirdzniecību ar rezervi un CFD līgumu specifikācijām, apmeklējiet <https://deriv.com/eu/trade/cfds>.

Tirgojot CFD uz Forex, bāzes ieguldījumu instruments ir valūtu pāris; tas nozīmē vienas valūtas iegādi un citas pārdošanu. Piemēram, forex pāris EUR/USD nozīmē eiro ('bāzes' valūta) pirkšanu un ASV dolāra ('kotēšanas' valūta) pārdošanu. Lai uzzinātu vairāk par instrumentiem, kas pieejami ar valūtu pāriem CFD, lūdzu, skatiet <https://deriv.com/eu/markets/forex>.

Mērķi

Tirgojoties ar CFD, mērķis ir spekulēt par bāzes aktīva cenas kāpumu vai kritumu. Peļņa un zaudējumi ir atkarīgi no bāzes aktīva cenu svārstībām un jūsu pozīcijas apjoma. Piemēram, ja jūs prognozējat, ka aktīva cena pieaugs, jūs iegādāšaties CFD (to sauc par 'iešanu garā'), lai pārdotu to vēlāk par augstāku cenu nekā tika pirkt. Savukārt, ja jūs paredzat cenu kritumu, jūs pārdosiet CFD (to sauc par 'iešanu īsā'), lai vēlāk atpirktu aktīvu zemākā cenu nekā pārdots.

Peļņa vai zaudējumi tiek aprēķināti, ņemot starpību starp līguma atvēršanas un noslēgšanas vērtībām, reizinot ar tirdzniecības apjomu (vienībās), un atņemot izmaksas, kā norādīts zemāk sadaļā **'Kādas ir izmaksas?'** sadaļā.

Paredzētais privātais ieguldītājs

CFD ir domāti ieguldītājiem, kuriem ir zināšanas un pieredze tirdzniecībā ar sviras instrumentiem. Potenciālie ieguldītāji izprot būtiskos jēdzienus par tirdzniecību ar rezervi, kā darbojas sviras efekts, kā arī to, ka viņi var zaudēt vairāk nekā sākotnēji ieguldīto rezervi, lai atvērtu pozīciju.

Termiņš

CFD parasti nav fiksēta termiņa vai dzēšanas datuma, kā arī nav ieteicams turēt produktu noteiktu laika periodu. Jūs varat atvērt un aizvērt pozīcijas atkarībā no tirgus kustības un savas individuālās tirdzniecības stratēģijas un mērķiem.

Uzņēmums var vienpusēji izbeigt līgumu noteiktos apstākļos, kas ir ārpus Uzņēmuma kontroles, piemēram:

- Bāzes aktīva vai produkta izslēgšana no biržas,
- Stratēģisks biznesa lēmums pārtraukt produkta piedāvājumu, vai
- Regulatora pieņemts lēmums izbeigt produktu.

Turklāt līgums var automātiski tikt izbeigts iepriekš noteiktos izbeigšanas datumos vai konkrētu notikumu gadījumā, ja tas ir piemērojams. Šie datumi un apstākļi, ja būs zināmi, tiks iepriekš paziņoti privātajam ieguldītājam.

Kādi ir riski un kādu atdevi es varu saņemt?

Kopsavilkuma riska rādītājs ("SRI")

SRI ir šī produkta riska līmeņa ceļvedis salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas rāda, cik liela ir iespēja, ka zaudēsiet naudu, tirgus svārstību vai mūsu nespējas veikt maksājumu dēļ. Esam klasificējuši šo produktu kā 7 no 7, kas ir augstākā riska klase. Tas ir tādēļ, ka ir ļoti augsta iespējamība zaudēt vairāk nekā sākotnējo ieguldījumu. Tirgus svārstīguma apstākļi var ietekmēt jūsu darījumu, un tas var tikt aizvērts par nelabvēlīgu cenu, kas būtiski ietekmēs jūsu atdevi. Rezultātā jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.



Šim produktam nav minimālā vai ieteicamā turēšanas termiņa.

Uzmanieties valūtas riska. Ja saņemat maksājumus citā valūtā, galīgā atdevē būs atkarīga no abu valūtu maiņas kursa. Dažos gadījumos jums var

nākties veikt papildu maksājumus sākotnējam ieguldījumam, lai ievērotu rezervju prasības un noturētu pozīciju atvērtu. Kopējais iespējamais zaudējums var ievērojami pārsniegt ieguldīto summu.

Jums ir pakļauti arī bāzes aktīva riskiem, jo pēkšņas cenu vai svārstīguma izmaiņas var radīt būtiskus zaudējumus. Nav kapitāla aizsardzības pret tirgus, kredīta vai likviditātes riskiem. Šis risks nav iekļauts iepriekš parādītajā SRI rādītājā.

Jums ir jāpārvalda pietiekams rezerves līmenis savā kontā, lai saglabātu atvērtās pozīcijas. Negatīvas cenas svārstības gadījumā, ja papildu līdzekļi netiks iemaksāti, CFD pozīcija var tikt likvidēta (automātiski aizvērta), kas var radīt pilnīgu ieguldījuma zaudējumu. Šis produkts nesatur aizsardzību pret nākotnes tirgus rezultātiem.

Veiktspējas scenāriji

CFD ir atvasinātais finanšu instruments, kas seko bāzes aktīva cenai. CFD dod peļņu vai zaudējumus, balstoties uz bāzes aktīva cenas izmaiņām. CFD tiks piedāvāts ar pirkšanas (Buy) un pārdošanas (Sell) cenu, un starpība ir komisijas maksa (spread). Spreads ietekmē jūsu ieguldījuma atdevi un tieši tiek ņemts vērā peļņas aprēķinā.

Turpmāk redzami scenāriji ilustrē, kā jūsu ieguldījums varētu uzvesties. Jūs varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Tālāk esošajā tabulā ņemts vērā EURUSD pāris ar tirdzniecības parametriem, kas norādīti tabulā:

CFD (24 stundu turēšanas periods, turēts pa nakti)					
Apraksts	Simbols/formula	Vērtība	Apraksts	Simbols/formula	Vērtība
Atvēršanas cena (USD)	P	1.14178	Rezerves %	M	3.33%
Līguma lielums	CS	100 000	Rezerves prasība (USD)	$MR = P * CS * V * M$	3 802,13
Apjoms (loti)	V	1	Nominālvērtība darījumam (USD)	$N = P * CS * V$	114 178,00
Swap (garās pozīcijas, punktos)	SL	-8,50	Swap (īsās pozīcijas, punktos)	SS	5,19
Gara pozīcija					
Veiktspējas scenārijs	Slēgšanas cena (USD)	Cenas izmaiņas	Izmaksas (USD)	Peļņa/zaudējumi (USD)	
Labvēlīgs	1.14455	0,24%	-14,55	262,45	
Vidējs	1.14255	0,07%	-14,55	62,45	
Nelabvēlīgs	1.14050	-0,11%	-14,55	-142,55	
Stresa	1.13979	-0,17%	-14,55	-213,55	
Īsā pozīcija					
Veiktspējas scenārijs	Slēgšanas cena (USD)	Cenas izmaiņas	Izmaksas (USD)	Peļņa/zaudējumi (USD)	
Labvēlīgs	1.13979	-0,17%	-0,86	198,14	
Vidējs	1.14050	-0,11%	-0,86	127,14	
Nelabvēlīgs	1.14255	0,07%	-0,86	-77,86	
Stresa	1.14455	0,24%	-0,86	-277,86	

Attēlotie veiktspējas scenāriji rāda, ko jūs varat iegūt atkarībā no cenu kustības. Sniegtie scenāriji ir tikai indikatīvi; jūsu atdeve atšķirsies atkarībā no tirgus darbības un līguma turēšanas ilguma. Šie skaitļi neņem vērā jūsu personīgo nodokļu situāciju, kas var arī ietekmēt atdevi.

Šie veiktspējas scenāriji pieņem, ka jums ir atvērta tikai viena pozīcija un netiek ņemtas vērā citas pozīcijas. Ja jums ir vairākas pozīcijas pie mums, jūsu risks var būt uzkrājošs un ne tikai saistīts ar vienu pozīciju.

Iepriekš minētie stresa scenāriji rāda, cik daudz iespējams atgūt ārkārtējos tirgus apstākļos, bet tie neietver situācijas, kad mēs nevaram veikt izmaksu.

Kas notiek, ja Uzņēmums nespēj veikt izmaksu?

Ja Uzņēmums nespēj izpildīt savas finansiālās saistības, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Uzņēmums piedalās Ieguldītāju kompensāciju shēmā, kas sedz 90% no mūsu neto saistībām pret klientu attiecībā uz ieguldījumiem, kuriem piemērojama kompensācija saskaņā ar Ieguldījumu pakalpojumu likumu, ar augstāko izmaksu līdz 20 000 € vienai personai. Uzziniet vairāk par Ieguldītāju kompensāciju shēmu šeit: docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Kādas ir izmaksas?

Zemāk redzamās tabulas rāda piemēru par summām, kas no jūsu ieguldījuma tiek ieturētas dažādu izmaksu segšanai visa ieguldījuma laikā. Šīs summas ir atkarīgas no ieguldītās summas, produkta turēšanas ilguma un produkta veiktspējas. Šeit parādītās summas ir ilustratīvas un balstās uz nominālo ieguldījuma summu.

Izmaksas laika gaitā

Ieņēmumu samazinājums ("RIY") rāda, kā kopējās izmaksas, ko jūs maksājat, ietekmē ieguldījuma veiktspēju. Kopējās izmaksas ietver vienreizējās un regulāras pastāvīgās izmaksas. Tālāk esošajā tabulā ir parādītas produkta kopējās izmaksas pie ilustratīva vienas dienas turēšanas perioda.

Izmaksas laika gaitā	Gara pozīcija	Īsā pozīcija
Nominālā summa (USD)	114 178,00	114 178,00
Nepieciešamā rezerve (USD)	3 802,13	3 802,13
Turēšanas laiks (dienās)	1	1
Kopējās izmaksas (USD)	14,55	0,86
RIY kā daļa no nominālās summas (%)	0,013%	0,001%
RIY kā daļa no nepieciešamās rezerves (%)	0,383%	0,023%

Izmaksu sastāvs

Zemāk esošajā tabulā parādīti dažādi izmaksu veidi, kas rodas, tirgojot CFD uz valūtu pāriem:

Izmaksu sadalījums			
Vienreizējās izmaksas	Spread (starpība)	Spreds ir starpība starp piršanas (ask) un pārdošanas (bid) cenu. Tās tiek ieturētas par katru pilnu tirdzniecības ciklu. Šiem indeksiem ir dinamisks spredu izmērs, kas paplašinās, pieaugot neskaidrībai par gaidāmo pāreju.	Piemēram, ja jūs pērkat 1 loti par 1.14178 un spreds ir 0,0053 %, spreda maksa būs: $1,14178 \times 0,0053 \% \times 100\,000 \times 1 \times 1 = 6,05 \text{ USD}$
	Valūtas konvertācija	Valūtas konvertācija tiek piemērota slēguma peļņai vai zaudējumiem pēc mūsu aktuālā tirgus kursa. Valūtas konvertācija attiecas tikai tad, ja peļņas valūta atšķiras no konta valūtas.	Tiek izmantoti aktuālie tirgus kursi.
	Nakts turēšanas izmaksas	Nakts turēšanas maksa (swap) tiek iekasēta par atvērtu pozīciju uzturēšanu pa nakti. Mūsu noteikumos "nakts" apzīmē jebkuru pozīciju, kas paliek atvērta līdz plkst. 20:59 pēc 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 laika gaitā atšķirties.	Ja swap likme ir 8,50 punkti, nakts swap maksa būs: $8,50 \times 100\,000 \times 1 \times 1 \times 0,00001 = 8,50 \text{ USD}$

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

CFD ir domāti īstermiņa tirdzniecībai un parasti nav piemēroti ilgtermiņa ieguldīšanai. Nav ieteicama turēšanas termiņa un nav atcelšanas maksas. CFD var atvērt un aizvērt jebkurā laikā tirgus stundās.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Sūdzības var iesniegt, rakstot uz complaints@deriv.com. Lai iegūtu vairāk informācijas par mūsu sūdzību un strīdu izskatīšanas kārtību, lūdzu, skatiet mūsu sūdzību politikas sadaļu docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Cita būtiska informācija

CFD ir pieejami mūsu Deriv MT5 platformā. Papildu informācijai skatiet pilnus noteikumus un nosacījumus šeit: deriv.com/eu/terms-and-conditions. Šo informāciju varat izdrukāt sev vai pieprasīt tās drukātu kopiju bez maksas, rakstot uz compliance@deriv.com.