

Pagrindinės informacijos dokumentas: CFD išvestinės priemonės indekso (DEX Indeksai) ETF pagrindu

1. Dokumento paskirtis

Šis dokumentas suteikia svarbiausią informaciją apie šį investicinį produktą. Tai nėra rinkodaros medžiaga. Teisinė informacijos pateikimo prievolė padeda suprasti šio produkto pobūdį, riziką, išlaidas, galimą pelną ir nuostolius, bei palyginti jį su kitais produktais.

2. Produktas

Produkto pavadinimas: CFD sutartis ETF pagrindu ("CFD")

Produkto gamintojas: Deriv Investments (Europe) Limited ("Bendrovė"), adresu W Business Centre, 3 aukštas, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9033, Malta (Kontaktų puslapis: deriv.com/eu/contact-us, telefonas: +356 2131 5791), reguliuojama Malta Financial Services Authority. Šis dokumentas paskutinį kartą atnaujintas 2025 m. rugsėjo 11 d.

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas.

3. Kas yra šis produktas?

Tipas: CFD ETF pagrindu (ETF CFD)

CFD yra išvestinė priemonė, suteikianti netiesioginę prieigą prie bazinio turto, leidžianti spekuliuoti šio turto verte. CFD yra sverto produktas, leidžiantis atidaryti pirkimo ar pardavimo poziciją įnešant dalį visos sandorio vertės. Tai vadinama „pradiniu maržos reikalavimu“. Prekyba su marža gali padidinti bet kokį jūsų pelną arba nuostolį. Daugiau informacijos apie prekybą marža ir CFD sutartis rasite <https://deriv.com/eu/trade/cfds>.

Prekiaujant ETF CFD pagrindu, investavimo galimybės kyla iš prieigos prie pasaulio rinkų per vieną ETF – nuo technologijų gigantų iki aukso rezervų. ETF paprastai turi mažesnes išlaidų proporcijas nei investiciniai fondai ar kiekvieno ETF sudėtyje esančio turto atskiras įsigijimas. Daugiau informacijos apie ETF rasite <https://deriv.com/eu/markets/etfs>.

Tikslai

Prekiaujant CFD pagrindinis tikslas yra spėti apie bazinio turto kainos pokyčius. Pelnas ir nuostoliai priklauso nuo bazinio turto kainos pokyčių ir jūsų pozicijos dydžio. Pavyzdžiui, jei spėjate, kad turto kaina kils, perkate CFD (tai vadinama „pirkimo“ (long) pozicija), siekdami vėliau parduoti už didesnę kainą nei pirkote. Atvirkščiai, jeigu tikėtės kainos kritimo, parduodate CFD (vadinama „pardavimo“ (short) pozicija), planuodami vėliau atpirkti bazinį turtą už mažesnę kainą nei pardavėte.

Pelnas ar nuostolis apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp sutarties uždarymo ir atidarymo reikšmių, padauginus iš sandorio dydžio (vienetų) ir atėmus žemiau nurodytas išlaidas skyriuje **‘Kokios yra išlaidos?’** skyriuje.

Numatytas mažmeninis investuotojas

CFD skirti investuotojams, turintiems žinių ir patirties apie prekybą sverto produktais. Tikėtina, kad investuotojai supras pagrindines prekybos maržą, sverto veikimo esmę ir tai, kad jie gali prarasti daugiau nei pradinis maržos indėlis, skirtas pozicijai atidaryti.

Terminas

CFD paprastai neturi nustatyto termino ar išpirkimo datos ir nėra rekomenduojamo laikymo laikotarpio. Jūs galite atidaryti ir uždaryti pozicijas remdamiesi rinkos judėjimu ir savo prekybos strategija bei tikslais.

Bendrovė gali vienašališkai nutraukti sutartį esant tam tikroms aplinkybėms, nepriklausančioms nuo Bendrovės valios, tarp jų:

- Bazinio turto ar produkto išbraukimas iš prekybos sąrašo,
- Strateginis verslo sprendimas nutraukti produkto teikimą arba
- Reguluojančios institucijos įsikišimas, verčiantis ar įpareigojantis nutraukti produktą.

Taip pat sutartis gali būti automatiškai nutraukiama nustatytais nutraukimo datomis ar įvykiais konkrečiais įvykiams, kai tai yra taikytina. Apie šias datas ir aplinkybes, jei jos žinomos, mažmeninis investuotojas bus informuotas iš anksto.

Kokia rizika ir ką galite gauti mainais?

Santraukos rizikos rodiklis ("SRI")

SRI yra šio produkto rizikos lygio, palyginti su kitais produktais, matas. Jis rodo, kiek tikėtina, kad prarasite pinigus dėl rinkos svyravimų arba jei mes negalėsime jums sumokėti. Šį produktą klasifikavome kaip 7 iš 7, kas reiškia aukščiausios rizikos klasę. Taip yra todėl, kad yra labai didelė tikimybė prarasti daugiau nei pradinę investiciją. Rinkos svyravimai gali paveikti jūsų sandorį ir jis gali būti uždarytas už nepalankią kainą, kas labai paveiks jūsų grąžą. Dėl to galite prarasti visą investuotą sumą.



Šiam produktui nėra minimalaus ar rekomenduojamo laikymo laikotarpio.

Atkreipkite dėmesį į valiutų riziką. Jei gaunate mokėjimus kita valiuta, galutinė grąža priklausys nuo valiutų kurso pokyčių tarp šių valiutų. Tam tikromis aplinkybėmis jums gali tekti papildomai sumokėti prie pradinės investicijos, kad atitiktumėte maržos reikalavimus ir išlaikytumėte poziciją atvirą. Bendri nuostoliai gali žymiai viršyti investuotą sumą.

Taip pat esate veikiami bazinio turto rizikos, nes staigūs bazinio turto kainos ar nepastovumo pokyčiai gali lemti didelius nuostolius. Nėra kapitalo apsaugos nuo rinkos, kredito ar likvidumo rizikų. Ši rizika nėra įtraukta į aukščiau pateiktą SRI rodiklį

Jūsų sąskaitoje turi būti pakankamai maržos, kad galėtumėte laikyti pozicijas atviras. Neigiamo kainos pokyčio atveju, jei neatliksite papildomų įnašų, CFD gali būti automatiškai uždarytas („stopped out“), kas gali lemti visišką investicijos praradimą. Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos nuo būsimų rinkos pokyčių.

Rezultatų scenarijai

CFD yra išvestinė priemonė, kuri seka bazinio turto kainą. CFD vertė didėja arba mažėja pagal bazinio turto kainos pokyčius. CFD pasiūlomas su pirkimo (Buy) ir pardavimo (Sell) kainomis, kurių skirtumas yra spreado mokestis. Spreadai daro įtaką jūsų investicijos grąžai ir tiesiogiai įskaičiuojami pelno apskaičiavime.

Toliau pateikti scenarijai parodo, kaip gali pasikeisti jūsų investicijos rezultatai. Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Toliau pateikta lentelė iliustruoja CFD su iShares Core US Aggregate Bond ETF (AGG.US) su žemiau surašytais prekybos parametrais:

CFD (laikymo laikotarpis 24 valandos, laikant per naktį)					
Aprašymas	Simbolis/Lygtis	Reikšmė	Aprašymas	Simbolis/Lygtis	Reikšmė
Atidarymo kaina (USD)	P	97.97	Marža %	M	20%
Sutarties dydis	CS	1	Reikalinga marža (USD)	$MR = P * CS * V * M$	19.59
Apimtis (lotai)	V	1	Prekybos nominali vertė (USD)	$N = P * CS * V$	97.97
Ilgųjų pozicijų svopas (balais)	SL	-1.10	Trumpųjų pozicijų svopas (balais)	SS	-4.40
Ilga (Long)					
Rezultato scenarijus	Uždarymo kaina (USD)	Kainos pokytis	Išlaidos (USD)	Pelnas/Nuostolis (USD)	
Palankus	130.55	33.26%	-0.371	32.21	
Vidutinis	114.23	16.60%	-0.371	15.89	
Nepalankus	85.62	-12.61%	-0.371	-12.72	
Stresinis	70.79	-27.74%	-0.371	-27.55	
Trumpa (Short)					
Rezultato scenarijus	Uždarymo kaina (USD)	Kainos pokytis	Išlaidos (USD)	Pelnas/Nuostolis (USD)	
Palankus	70.79	-27.74%	-0.404	26.78	
Vidutinis	85.62	-12.61%	-0.404	11.95	
Nepalankus	114.23	16.60%	-0.404	-16.66	
Stresinis	130.55	33.26%	-0.404	-32.98	

Pateikti rezultato scenarijai atspindi, ką galite gauti priklausomai nuo kainos pokyčių. Pateikti scenarijai yra tik orientaciniai; jūsų grąža skirsis priklausomai nuo tikrojo rinkos elgesio ir laikymo laikotarpio. Šie rezultatai neatsižvelgia į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos grąžai.

Šie rezultato scenarijai daromi prielaidą, kad atidaryta tik viena pozicija ir nėra kitų atvirų sandorių. Jei turite keletą pozicijų, rizika gali būti bendra, o ne apribota viena pozicija.

Aukščiau aprašyti stresiniai scenarijai parodo, ką galėtumėte atgauti esant ekstremalioms rinkos aplinkybėms, tačiau neatsižvelgia į atvejį, jei mes jums nesugebėtume atsiskaityti.

Kas nutinka, jei Bendrovė negali išmokėti?

Jei Bendrovė negali įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų, galite prarasti visą investiciją.

Bendrovė dalyvauja investuotojų kompensavimo scheme, kuri padengia 90% mūsų grynosios atsakomybės klientui dėl investicijų, kurios patenka į kompensavimo taikymo sritį pagal Investicinių paslaugų įstatymą, bet ne daugiau kaip 20 000 EUR vienam asmeniui. Daugiau apie investuotojų kompensavimo schemą skaitykite čia: docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Kokios yra išlaidos?

Žemiau pateiktos lentelės parodo pavyzdžius, kiek lėšų atskaitoma iš jūsų investicijos, padengiant įvairias išlaidų rūšis visą investicijos laikotarpį. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą ir kaip jis veikia. Čia parodytos sumos yra iliustracinės, pagrįstos ne realia investicija, o nominalia suma.

Išlaidų laiko perspektyva

Pelningumo sumažėjimas ("RIY") parodo bendrą išlaidų įtaką investicijos našumui. Bendros išlaidos apima vienkartinės ir pasikartojančias einamąsias išlaidas. Toliau pateiktoje lentelėje rodoma produkto pačios kaupiamos išlaidos per pavyzdinį vienos dienos laikymo laikotarpį.

Išlaidos laiko atžvilgiu	Ilgą (Long)	Trumpą (Short)
Nominali suma (USD)	97.97	97.97
Reikalinga marža (USD)	19.59	19.59
Laikymo laikas (dienomis)	1	1
Bendra kaina (USD)	0.37	0.40
RIY kaip nominalios sumos procentas	0.379%	0.412%
RIY kaip reikalaujamos maržos procentas	1.893%	2.062%

Išlaidų sudėtis

Žemiau esančioje lentelėje parodytos įvairios išlaidų rūšys, atsirandančios sudarant ETF CFD sandorius:

Išlaidų detalizavimas			
Vienkartinės išlaidos	Spreidas	Spreidas – tai skirtumas tarp pirkimo (ask) ir pardavimo (bid) kainos. Jis taikomas kiekvienam pilnam sandoriui (pirkimas + pardavimas). Šie indeksai turi dinamišką spreadą, kuris plečiasi didėjant neapibrėžtumui dėl artėjančio pokyčio.	Pavyzdžiui, jei perkate 1 lotą už 97.97 USD, o spreadas yra 0.367%, spreado kaina bus: $97.97 \text{ USD} \times 0.367\% \times 1 \times 1 \times 1 = 0.36 \text{ USD}$.
	Valiutos keitimas	Valiutos keitimai taikomi uždarymo pelnui arba nuostoliui pagal dabartinį mūsų rinkos kursą. Valiutos keitimo išlaidos taikomos tik tuo atveju, jei pelno valiuta skiriasi nuo sąskaitos valiutos.	Taikomi dabartiniai rinkos kursai.
	Nakties laikymo išlaidos	Nakties laikymo mokestis (svopas) taikomas už atvirų pozicijų laikymą per naktį. Mūsų sąlygomis „naktis“ reiškia bet kurią poziciją, esančią atvirą 20:59 GMT (arba 21:59 GMT vasaros laiku). Taikytinas tarifas priklauso nuo rinkos sąlygų ir palūkanų normų, todėl gali būti tiek debetas, tiek kreditas jūsų sąskaitoje. Svopo tarifai gali keistis ir laikui bėgant skiriasi.	Jei svopo tarifas yra 1.10 balais, nakties svopo mokestis yra: $1.10 \times 1 \times 1 \times 1 \times 0.01 = 0.011 \text{ USD}$.

Kiek laiko turėčiau laikyti ir ar galiu atsiimti lėšas anksčiau?

CFD skirti trumpalaikiai prekybai ir dažniausiai netinka ilgalaikėms investicijoms. Nėra rekomenduojamo laikymo laikotarpio ir nėra nutraukimo mokesčių. CFD galite atidaryti ir uždaryti bet kuriuo metu per prekybos valandas.

Kaip pateikti skundą?

Skundus galite pateikti el. paštu complaints@deriv.com. Daugiau informacijos apie mūsų skundų nagrinėjimo ir ginčų sprendimo procesą rasite mūsų skundų politikos skyriuje docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Kita svarbi informacija

CFD galimi mūsų Deriv MT5 platformoje. Daugiau informacijos rasite visų sąlygų dokumente čia: deriv.com/eu/terms-and-conditions. Šią informaciją galite atsispausdinti arba nemokamai gauti popierinę kopiją el. paštu compliance@deriv.com.