



Kontrakt CFD na rynku Forex

Dokument zawierający kluczowe informacje (KID)

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat tego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc użytkownikowi zrozumieć charakter, ryzyko, koszty, potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz aby pomóc mu porównać go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu	Kontrakt CFD na rynku Forex
Producent produktu	Interactive Brokers (U.K.) Limited (IBUK)
Strona internetowa	www.interactivebrokers.co.uk/
Telefon	Aby uzyskać więcej informacji, zadzwoń pod numer 00800-42-276537; +44 207-710-5695
Data KID	30 czerwca 2023 r.

Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

Czym jest ten produkt?

Typ

Pozagieldowy ("OTC") instrument pochodny Kontrakt na różnice kursowe ("CFD") – Kontrakt CFD na rynku Forex

Cele

Kontrakty CFD na rynku Forex nie są instrumentem notowanym na giełdzie, ale są przedmiotem obrotu jako kontrakt pozagieldowy między Tobą a IBUK.

Celem handlu tym produktem jest uzyskanie ekspozycji na zmiany cen bazowej pary walutowej (waluty bazowej i waluty kwotowanej). Kontrakt CFD na rynku Forex jest umową pomiędzy Tobą a IBUK dotyczącą wymiany różnicy w cenie instrumentu bazowego w danym okresie. Różnica do wymiany jest określana przez zmianę kursu wymiany między dwiema walutami. Tak więc, jeśli kurs waluty bazowej wzrośnie, otrzymasz od IBUK środki pieniężne w walucie rozliczeniowej i odwrotnie. Kontrakty Forex CFD mogą być kupowane jako długie lub sprzedawane jako krótkie, aby dopasować je do przyszłego kierunku rynku.

Kontrakt CFD na rynku Forex jest produktem lewarowanym, który wymaga zdeponowania mniejszej kwoty gotówki jako depozytu zabezpieczającego niż wartość nominalna pozycji. W przypadku inwestorów detalicznych FCA nakazuje minimalny początkowy depozyt zabezpieczający w zależności od pary walutowej wynoszący 3,33% lub 5% wartości nominalnej kontraktu CFD na rynku Forex i wymaga, aby IBUK zlikwidował otwarte pozycje najpóźniej, jeśli kwalifikujący się kapitał własny (gotówka CFD i niezrealizowany zysk i strata CFD) na koncie CFD spadnie poniżej 50% początkowych wymagań dotyczących depozytu zabezpieczającego dla wszystkich pozycji CFD. Ponadto IBUK ustanawia wymogi dotyczące marży własnej w oparciu o historyczną zmienność instrumentu bazowego i inne czynniki oraz zastosuje wymóg marży własnej, jeśli jest on wyższy niż wymóg FCA.

Kontrakt CFD na rynku Forex nie ma z góry określonego terminu zapadalności (tj. jest to inwestycja otwarta, którą można kupować i sprzedawać według własnego uznania). Nie ma zalecanego okresu utrzymywania lub wygaśnięcia kontraktu w tym instrumencie, masz swobodę w określeniu odpowiedniego okresu utrzymywania w oparciu o własną indywidualną strategię handlową i cele, jednak Twoja pozycja będzie otwarta tylko w zakresie, w jakim masz dostępny depozyt zabezpieczający.

Przeznaczenie: inwestor detaliczny

Handel tym produktem nie będzie odpowiedni dla każdego inwestora. Ten produkt jest przeznaczony dla inwestorów, którzy mają wiedzę lub doświadczenie w zakresie produktów lewarowanych; którzy mają wysoką tolerancję ryzyka; i którzy rozumieją, że mogą stracić więcej niż początkowy depozyt zabezpieczający zdeponowany w celu otwarcia pozycji. Należy jednak pamiętać, że FCA zaleca, aby straty zgłoszone przez inwestora detalicznego nie mogły łącznie przekroczyć środków zainwestowanych w detaliczne konto CFD.

Dla przykładu, wpłacasz 10,000 funtów na swój detaliczny rachunek CFD i otwierasz długą pozycję o wartości nominalnej 80,000 funtów. Początkowy depozyt zabezpieczający wpłacony w celu otwarcia pozycji wynosi 4,000 funtów. Jeśli pozycja straci 15% swojej początkowej wartości i zostanie zamknięta, odnotujesz stratę w wysokości 12,000 funtów. Strata pochłonie cały kapitał na rachunku, ale jako inwestor detaliczny nie będziesz musiał płacić IBUK ujemnego salda w wysokości 2,000 funtów - co oznacza, że straty nie mogą przekroczyć Twoich depozytów.

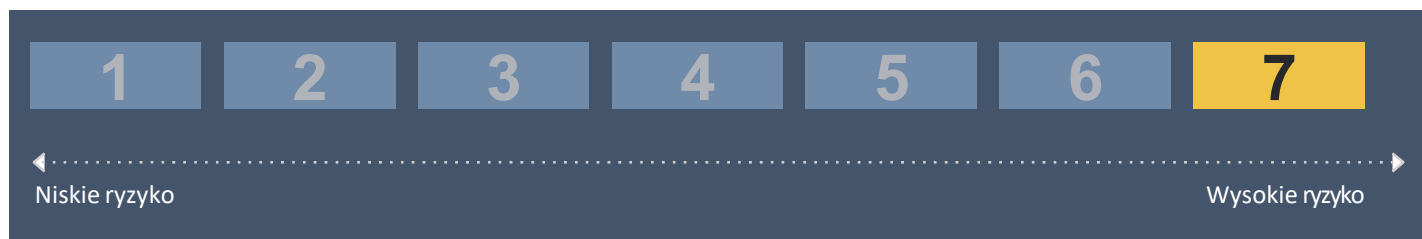
Korzyści i koszty ubezpieczenia

Brak.

Jakie jest ryzyko i co mogę otrzymać w zamian?

Podsumowujący wskaźnik ryzyka jest wskazówką dotyczącą poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt straci pieniądze z powodu ruchów na rynkach lub dlatego, że nie będziemy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka



Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wynikające z przyszłych wyników są bardzo wysokie w złych warunkach rynkowych, co może skutkować całkowitą utratą kapitału zainwestowanego w ten produkt.

Należy pamiętać o ryzyku walutowym. Wszystkie marże, zyski, straty, opłaty oraz kredyty i obciążenia finansowe związane z tym produktem są obliczane przy użyciu waluty, w której produkt jest denominowany, co naraża Cię na wahania wartości tej waluty, jeśli nie jest ona walutą bazową jego konta. Ryzyko to nie jest uwzględnione w powyższym wskaźniku.

Należy pamiętać o ryzyku depozytu zabezpieczającego. Jeśli Twoje konto nie zawiera wystarczającej ilości kapitału, aby spełnić obowiązujące wymagania dotyczące depozytu zabezpieczającego, Twoje otwarte pozycje zostaną zlikwidowane. W niektórych okolicznościach może być wymagane dokonanie dalszych płatności w celu pokrycia strat. **Całkowita strata, jaką możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.** Możesz nie być w stanie łatwo zamknąć swojej pozycji lub możesz być zmuszony do zamknięcia pozycji po cenie, która znacząco wpływa na zrealizowany zysk/stratę. Rynki mogą spaść z dnia na dzień, a my możemy nie być w stanie zamknąć Twojej pozycji po cenie, która pozwoliłaby uniknąć strat większych niż pierwotnie zdeponowany depozyt zabezpieczający. Ten produkt nie obejmuje żadnej ochrony kapitału przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. Jeśli IBUK nie będzie w stanie wypłacić Ci należnej kwoty, możesz stracić całą swoją inwestycję.

Informacje o wynikach inwestycyjnych

Kontrakty CFD na waluty osiągają zyski lub ponoszą straty w wyniku zmian cen bazowej pary walutowej. Na wyniki danej waluty w stosunku do innej wpłynie kombinacja czynników, takich jak wiadomości makroekonomiczne, ogólna zmienność rynku, w tym potencjalne wstrząsy rynkowe, presja inflacyjna i powiązane interwencje rządowe. Jeśli realizujesz wyniki FX CFD w walucie, która nie jest walutą

bazową Twojego konta, ostateczny zwrot, jaki możesz otrzymać, będzie zależał od kursu wymiany między walutą bazową a walutą używaną przez CFD.

Należy pamiętać, że kontrakty FX CFD są produktami lewarowanymi, co oznacza, że straty i zyski są powiększane przez ruchy cen walut bazowych.

Co może pozytywnie wpłynąć na wysokość mojego zwrotu?

FX CFD otwarty po cenie Kupna przyniesie zysk, jeśli zostanie zamknięty po wyższej cenie Sprzedaży. Kontrakt FX CFD otwarty po cenie sprzedaży przyniesie zysk, jeśli zostanie zamknięty po niższej cenie kupna.

Korzystny rozwój któregośkolwiek lub kombinacji wyżej wymienionych czynników w odniesieniu do waluty bazowej (pierwszej waluty w parze) może mieć pozytywny wpływ na inwestycję. W takich okolicznościach poziom dźwigni finansowej związany z kontraktem CFD dodatkowo zwiększy zyski.

Z drugiej strony, niekorzystny rozwój sytuacji w odniesieniu do waluty kwotowanej (drugiej) może również pozytywnie wpłynąć na inwestycję. Wartość inwestycji zależy od ruchu jednej waluty względem drugiej.

Co może negatywnie wpłynąć na wysokość mojego zwrotu?

Kontrakt CFD otwarty po cenie kupna przyniesie stratę, jeśli zostanie zamknięty po niższej cenie sprzedaży. Kontrakt CFD otwarty po cenie sprzedaży przyniesie stratę, jeśli zostanie zamknięty po wyższej cenie kupna.

Niekorzystny rozwój któregośkolwiek z wyżej wymienionych czynników lub ich kombinacji w odniesieniu do waluty bazowej może mieć negatywny wpływ na inwestycję. W takich okolicznościach poziom dźwigni finansowej związany z kontraktem CFD wielokrotni stratę. Jeśli wartość konta użytkownika spadnie poniżej wymaganego depozytu zabezpieczającego, Interactive Brokers może zamknąć pozycję użytkownika, co może spowodować utratę całego salda konta.

To samo dotyczy korzystnych zmian w odniesieniu do waluty kwotowanej, które mogą również negatywnie wpłynąć na inwestycję.

Inwestowanie w waluty jest zatem złożone, a ryzyko jest specyficzne dla każdej pary walutowej. Na przykład EUR.USD będzie prawdopodobnie mniej zmienny i mniej podatny na duże ruchy niż kombinacja obejmująca walutę rynków wschodzących, taką jak EUR.MXN.

Co się stanie, jeśli IBUK nie będzie w stanie wypłacić środków?

Jeśli IBUK nie będzie w stanie wypłacić środków, możesz stracić wartość swojej inwestycji. IBUK oddziela wszystkie fundusze klientów od własnych pieniędzy zgodnie z wymogami brytyjskich przepisów FCA dotyczących aktywów klientów. IBUK jest członkiem Investor Compensation Scheme (ICS). Oznacza to, że jeśli IBUK nie jest w stanie dokonać wypłaty, inwestorzy detaliczni i niektórzy inni inwestorzy mogą kwalifikować się do złożenia roszczenia w wysokości do 85,000 funtów, ale w przeciwnym razie mogą stracić całą swoją początkową inwestycję i wszelkie zwroty wygenerowane z początkowej inwestycji. Szczegółowe informacje i kryteria kwalifikacji można znaleźć na stronie www.fscs.org.uk.

Jakie są koszty?

Redukcja zysku (RIY) pokazuje, jaki wpływ na zwrot z inwestycji będą miały łączne poniesione koszty. Całkowite koszty uwzględniają koszty jednorazowe, bieżące i dodatkowe. Przedstawiona tutaj kwota to skumulowane koszty samego produktu dla szacowanego okresu utrzymywania wynoszącego 4 tygodnie. Podane kwoty są szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Osoba doradzająca lub sprzedająca niniejszy produkt może obciążyć Cię innymi kosztami. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje o tych kosztach i pokaże wpływ wszystkich kosztów na inwestycję w czasie.

nominalna inwestycja 10,000 funtów	Jeśli wypłacisz pieniądze po 28 dniach
Koszty całkowite	- 0.11 funtów
Wpływ kosztów*	- 0.00%
*Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają zwrot w zakładanym okresie utrzymywania i umiarkowanym scenariuszu zwrotu dla akcji o średniej zmienności. Na przykład pokazuje, że w przypadku wyjścia z inwestycji po 28 dniach średni zwrot wyniesie -0,6% przed kosztami i -0,6% po kosztach.	

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia

- wpływ różnych rodzajów kosztów na możliwy do uzyskania zwrot z inwestycji
- znaczenie różnych kategorii kosztów

Jednorazowe koszty przy wejściu lub wyjściu		Wpływ na koszty w przypadku rezygnacji po 28 dniach
Koszty wejścia	Prowizje maklerskie w wysokości 0,002%. Są to koszty ponoszone przy wprowadzaniu inwestycji. Jest to najwyższa kwota, jaką zapłacisz, ale możesz zapłacić mniej.	0.20 funtów
Koszty wyjścia	Prowizje maklerskie w wysokości 0,002%. Są to koszty wyjścia z inwestycji. Jest to najwyższa kwota, jaką zapłacisz, ale możesz zapłacić mniej.	0.20 funtów
Koszty bieżące		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty finansowania w wysokości 0,04 w oparciu o benchmark depozytów overnight plus maksymalny spread w wysokości 2.5% rocznie.	-0.29 funtów
Koszty transakcji	Ten produkt nie wiąże się z żadnymi kosztami transakcyjnymi.	Nie dotyczy
Koszty incydentalne poniesione w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie jest pobierana opłata za wyniki.	Nie dotyczy

Jak długo powinienem go trzymać i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania

Nie ma zalecanego ani minimalnego okresu utrzymywania pozycji. Decyzja o zamknięciu pozycji nie wiąże się z żadnymi konsekwencjami poza zakończeniem ekspozycji na instrument bazowy w tym czasie. Przedterminowe rozwiązanie może nastąpić w przypadku, gdy na Twoim koncie nie ma wystarczających środków na pokrycie wymaganego depozytu zabezpieczającego dla jego pozycji lub jeśli IBUK z innych powodów zdecyduje się zaprzestać realizacji kontraktu CFD lub jeśli IBUK stanie się niewypłacalne.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące produktu lub postępowania IBUK należy kierować do Interactive Brokers (U.K.) Limited, 20 Fenchurch Street, Floor 12, Londyn EC3M 3BY (ibukcomplaints@interactivebrokers.co.uk). IBUK prowadzi [procedurę rozpatrywania](#) skarg, w której można znaleźć więcej szczegółów na temat tego, jak złożyć skargę i czego się spodziewać. W niektórych przypadkach można skierować skargę do Finansowego Rzecznika Praw Obywatelskich (FOS). [Kopia ulotki konsumenckiej FOS](#).

Inne istotne informacje

Chociaż niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje stanowi szczegółowe podsumowanie tego produktu, nie zawiera on wszystkich informacji dotyczących produktu. Specyfikacje produktu (godziny handlu, obliczanie depozytu zabezpieczającego, dźwignia finansowa, rozmiary kontraktów itp.) można znaleźć w [sekcji produktu](#) dostępnej na naszej stronie internetowej. Warunki i zasady wyświetlane na naszej stronie internetowej <http://www.interactivebrokers.co.uk> zawierają ważne informacje dotyczące rachunku użytkownika. Użytkownik powinien upewnić się, że zapoznał się ze wszystkimi warunkami i zasadami, które mają zastosowanie do jego rachunku.