

Dokument zawierający kluczowe informacje (KID) - Indeksy

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat poniższego produktu inwestycyjnego. Nie jest to materiał marketingowy. Informacje te są wymagane przez prawo, aby pomóc w zrozumieniu charakteru, ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat związanych z tym produktem oraz aby pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Kontrakty na różnice kursowe („CFD”) są skomplikowanymi instrumentami i wiążą się z wysokim ryzykiem szybkiej utraty pieniędzy z powodu dźwigni finansowej. Proszę odwiedzić naszą stronę internetową, aby zobaczyć dokładny odsetek rachunków inwestorów indywidualnych, którzy tracą pieniądze podczas handlu kontraktami CFD z tym dostawcą. Należy się zastanowić, czy zrozumiano, jak działają kontrakty CFD i czy można sobie pozwolić na podjęcie wysokiego ryzyka utraty swoich pieniędzy.

Kontrakty CFD na Indeksy są oferowane przez L.F. Investment Limited ("Spółka", "my" lub "nas"), zarejestrowaną w Republice Cypryjskiej, o numerze rejestracyjnym HE 329493. Spółka jest upoważniona i regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd w Republice Cypryjskiej, z numerem licencji 271/15. Więcej informacji można uzyskać pod numerem telefonu +44 14 46 506 711 lub odwiedzając stronę www.purple-trading.com.

Niniejszy dokument został ostatnio zaktualizowany 1 maja 2023 roku.

Ostrzeżenie: Nabywając niniejszy produkt, nabywa się produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt

Rodzaj: Niniejszy produkt inwestycyjny jest kontraktem na różnice kursowe ("CFD"). CFD jest pozagiełdowym ("OTC") lewarowanym instrumentem finansowym, a jego wartość jest określana w oparciu o wartość aktywów bazowych. Inwestor osiąga zysk lub stratę na CFD w oparciu o wybrany kierunek (kupno lub sprzedaż) oraz kierunek wartości aktywa bazowego. CFD jest rozliczany wyłącznie w gotówce, a inwestor nie posiada żadnych praw na rzeczywistym aktywie bazowym.

Cele: Celem CFD jest umożliwienie inwestorowi uzyskania dźwigni na ruch wartości rynku bazowego (czy to w górę czy w dół), bez faktycznej potrzeby kupna lub sprzedaży rynku bazowego. Styczność jest lewarowana, ponieważ CFD wymaga jedynie niewielkiej części wartości nominalnej kontraktu, która musi być wniesiona z góry jako początkowy depozyt zabezpieczający i jest jednym z kluczowych cech handlu CFD. W przypadku kontraktów CFD na Indeksy, ceny opierają się na notowanych na giełdzie powiązanych kontraktach terminowych. Ceny tego konkretnego produktu inwestycyjnego mogą być uzyskane albo przez dostawców płynności, którzy uzyskują takie ceny z odpowiednich giełd, albo bezpośrednio z odpowiednich giełd. Rynek dla większości walut jest otwarty 24 godziny na dobę, 5 dni w tygodniu od niedzieli do piątku. Konkretny harmonogram handlu można znaleźć na stronie internetowej [\[tutaj\]](#).

Aby zakupić konkretny CFD, inwestor musi posiadać na swoim rachunku wystarczający depozyt zabezpieczający. Normalny wymagany depozyt zabezpieczający dla większości kontraktów na indeksy wynosi [5]% (z wyjątkiem [nie głównych indeksów akcji]). Oznacza to, że aby otworzyć transakcję o wartości 10 000 euro (wielkość transakcji), inwestor będzie musiał posiadać na swoim rachunku minimalny depozyt zabezpieczający w wysokości [500] euro. Stanowi to dźwignię o wartości 1: [20]. Wymagania dotyczące depozytu zabezpieczającego mogą zostać zmniejszone na wniosek inwestora, pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów, natomiast wymagania dotyczące depozytu zabezpieczającego mogą zostać zwiększone według uznania Spółki w przypadku wyjątkowej zmienności rynku.

Zysk lub stratę ustala się według następującego wzoru:

Dla pozycji kupna (Long): Wielkość transakcji (w jednostkach aktywów bazowych) x [zamknięcie po cenie sprzedaży (Close Bid) - otwarcie po cenie kupna (Open Ask)] = zysk/strata (w jednostkach innych aktywów)

Dla pozycji sprzedaży (Short): Wielkość transakcji (w jednostkach aktywów bazowych) x [otwarcie po cenie sprzedaży (Open Bid) - zamknięcie po cenie kupna (Close Ask)] = zysk/strata (w jednostkach innych aktywów)

Zysk/strata z zamkniętych pozycji jest następnie przeliczany na walutę bazową rachunku inwestora, jeśli jest inna. Odbywa się to na podstawie odpowiedniego kursu sprzedaż/kupno (Bid/Ask) dwóch walut w momencie zamknięcia pozycji.

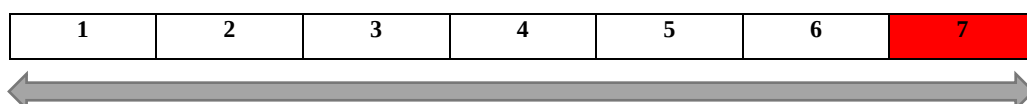
Na zysk/stratę wpływają również pobierane opłaty, jak opisano poniżej. Zysk/strata jest obliczany i pokazywany na platformie handlowej w sposób ciągły, a straty na pozycjach będą miały wpływ na depozyt zabezpieczający inwestora. Jeśli depozyt zabezpieczający inwestora osiągnie 0 (zero), wszystkie pozycje inwestora zostaną automatycznie zamknięte, co oznacza, że inwestor zrealizuje stratę. Dlatego ważne jest utrzymywanie takiego poziomu depozytu zabezpieczającego, aby wspierać otwarte pozycje inwestora. **Docelowy inwestor indywidualny:** CFD są przeznaczone dla inwestorów, którzy chcą dokonywać transakcji kierunkowych i czerpać korzyści z krótkoterminowych ruchów cenowych na bazowej przyszłości indeksu i mają zdolność do wytrzymania ryzyka utraty całej kwoty inwestycji w krótkim okresie czasu. Inwestorzy ci posiadają wiedzę lub doświadczenie w zakresie produktów lewarowanych i w pełni rozumieją, w jaki sposób powstają ceny CFD, jak również kluczowe pojęcia depozytu zabezpieczającego i dźwigni.

Świadczenia ubezpieczeniowe: Brak.

Termin: Instrument ten nie ma z góry określonego okresu utrzymywania inwestycji ani terminu wygaśnięcia kontraktu - jest to inwestycja otwarta, którą można kupować i sprzedawać według własnego uznania. Prosimy o zapoznanie się z godzinami handlu na stronie internetowej Spółki.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Niskie ryzyko
Wysokie ryzyko

Ogólny 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 mogli wypłacić pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Ocenia to potencjalne straty z tytułu przyszłych wyników produktu na bardzo wysokim poziomie.

Ten wskaźnik ryzyka zakłada trzymanie produktu do 24 godzin. Może się okazać, że nie będzie łatwo zakończyć produktu lub konieczne będzie jego zakończenie po cenie, która znacząco wpływa na zwrot z inwestycji. Na kontrakty CFD może mieć wpływ spadek lub niemożność zakończenia produktu po pożądanej cenie z powodu niedostępności takiej ceny na rynku. Kontrakty CFD są produktami pozagiełdowymi i nie mogą być sprzedawane na żadnej giełdzie, wielostronnej platformie obrotu (MTF) lub innym miejscu obrotu. Nie ma ochrony kapitałowej przed ryzykiem rynkowym, ryzykiem kredytowym i ryzykiem płynności.

Ceny kontraktów terminowych na indeks bazowy mogą ulegać znacznym wahaniom w krótkim czasie. Jeśli zmiana ceny jest przeciwna do kierunku wybranego przez inwestora, wówczas inwestor może doświadczyć znacznych strat w krótkim okresie czasu, maksymalnie do kwoty utrzymywanej jako depozyt zabezpieczający na rachunku inwestora. Jednak inwestor nigdy nie będzie winien Spółce żadnej kwoty ponad dostępne środki na koncie w świetle umownej "Ochrony przed ujemnym saldem". Warunki rynkowe mogą oznaczać, że Twoja transakcja CFD zostanie zamknięta po mniej korzystnej cenie, co może znacząco wpłynąć na to, ile otrzymasz z powrotem.

Produkt ten nie zawiera żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami rynkowymi, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników (przy założeniu braku efektów nocnego finansowania):

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju rynku w przyszłości. Przedstawione scenariusze stanowią jedynie wskazanie niektórych możliwych wyników w oparciu o ostatnie zwroty. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione scenariusze ilustrują, jak może zachowywać się inwestycja. Można je porównać ze scenariuszami innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości dotyczących tego, jak zmienia się wartość tej inwestycji, i nie są dokładnym wskaźnikiem. Zwrot będzie się różnił w zależności od sytuacji na rynku długości trzymywania CFD. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje co można odzyskać w skrajnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie będziemy mogli wypłacić pieniędzy.

Poniżej znajdują się przykładowe scenariusze dotyczące wyników transakcji w CFD w oparciu o [DAX].

CFD na indeks [DAX] (trzymany intraday)							
Cena otwarcia indeksu:	(P)	[10000.0]					
Wielkość transakcji (na CFD):	(TS)	1 LOT (25 kontraktów)					
Depozyt zabezpieczający %:	(M)	5%					
Dźwignia:	(L)	1:20					
Wymagany depozyt zabezpieczający (\$):	MR = P x TS x M		\$[12500]				
Wartość nominalna transakcji (\$):	TN = MR x L		\$[250000]				
BUY/LONG Scenariusz dotyczący wyników	Cena zamknięcia (w tym średni spread 0,6 EUR)	Zmiana ceny	Zysk/Strata	SELL/SHORT Scenariusz dotyczący wyników	Cena zamknięcia (w tym średni spread 0,6 EUR)	Zmiana ceny	Zysk/Strata
Korzystny	[10299.4]	3%	€[7485]	Korzystny	[9700.6]	-3%	€[7485]
Umiarkowany	[10149.4]	1.5%	€[3735]	Umiarkowany	[9850.6]	-1.5%	€[3735]
Niekorzystny	[9699.4]	-3%	€[-7515]	Niekorzystny	[10300.6]	3%	€[-7515]
Skrajny	[9399.4]	-6%	€[-15015]	Skrajny	[10600.6]	6%	€[-15015]

* Należy pamiętać, że ze względu na politykę Spółki dotyczącą ujemnego salda ochronnego, Klienci nie tracą więcej niż zdeponowali.

Co się stanie, jeśli Spółka nie będzie mogła wypłacić pieniędzy?

W przypadku, gdy Spółka stanie się niewypłacalna i nie będzie mogła wypłacić pieniędzy inwestorom, Klienci indywidualni mogą być uprawnieni do rekompensaty w wysokości do 20.000 EUR przez Fundusz Rekompensat dla Inwestorów utworzony przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.

Jakie są koszty

Wskaźnik kosztów ("RIY") pokazuje, jaki wpływ na zwrot z inwestycji, który można uzyskać, będą miały całkowite poniesione koszty. Koszty całkowite uwzględniają koszty jednorazowe, bieżące i uboczne. Spółka pobiera spread, gdy inwestor kupuje CFD. Spread jest różnicą pomiędzy ceną sprzedaży ("Bid") a ceną kupna ("Ask") CFD, która jest pomnożona przez wielkość transakcji. Spread każdego aktywa bazowego jest szczegółowo opisany na stronie internetowej Spółki, ale każdy inwestor może mieć różne spready na wszystkich lub niektórych aktywach bazowych w oparciu o historię inwestora, wolumen, działania lub określone promocje.

Więcej informacji można znaleźć w naszym [Regulaminie](#).

Koszty w czasie:

Inwestycja [10000 EUR] Scenariusze	W przypadku spieniężenia po [1] roku
---------------------------------------	--------------------------------------



Koszty ogółem	Scenariusz: BUY 0,01 lot DAX trzymamy 1 rok. Cena rynkowa na koniec roku = 11000,00 EUR	Koszty jednorazowe: Spread = 15 EUR / lot = 0,15 EUR Typowa prowizja = 10 USD / lot = 9,15 EUR / lot = 0,09 EUR	Koszty bieżące (za dzień): Swap = loty * wielkość kontraktu * tick price / tick size * cena rynkowa * punkty swapowe / 100 / 360 = 0.01 * 10 * 25 * 11 000 * -0.484 / 100 / 360 = 0.37 EUR swap roczny = 365 * 0,37 = 135,1 EUR Całkowity koszt = 135,34 EUR
Wpływ na zwrot z inwestycji na rok	1,35%		

Poniższa tabela przedstawia rodzaje kosztów wraz z ich opisem:

Niniejsza tabela przedstawia różne rodzaje kategorii kosztów i ich znaczenie				
Koszty jednorazowe	Spread, Prowizja		Jednorazowe koszty wyjścia	Różnica między ceną kupna a ceną sprzedaży. Koszt związany ze spreadem jest realizowany przy każdym otwarciu nowej transakcji. Obowiązuje w niektórych rodzajach rachunków. Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej Spółki. Na przykład, jeśli DAX jest notowany na poziomie 12805,5, nasza cena ofertowa (cena, po której można kupić) może wynosić 12806,0, a nasza cena bid (cena, po której można sprzedać) może wynosić 12805,0. Więcej informacji znajduje się na stronie internetowej Spółki.
Koszty bieżące	Dzienne koszty trzymywania		Jednorazowe koszty wyjścia	Odsetki płacone za trzymanie pozycji przez noc. Jest to kredyt lub debet wynikający z dziennych stóp procentowych. W przypadku trzymywania pozycji przez noc, są one dopisywane lub obciążane odsetkami w oparciu o stopy w danym czasie. Rolowanie może dodać koszt lub zysk do transakcji. Na przykład, wielkość transakcji DAX to 1 lot (10 indeksów), dzienny kurs zamknięcia to 12805,0, dzienny koszt utrzymania % to -0,21% wtedy opłata wyniesie $10 \times 12805,0 \times (2,5 / 0,1) \times (-0,21 / 100 / 360) = -18,67\text{€}$.
Opłaty za zarządzanie portfelem	Opłata za wyniki		Koszty dodatkowe	W zależności od konkretnej strategii, opłata za wyniki pobierana jest z rachunku obrotowego, na którym kapitał rachunku przekroczył aktualny poziom HWM. Na przykład, obecny kapitał własny wynosi 2560 USD, HWM wynosi 2000 USD, a opłata za wyniki wynosi 10%, wówczas opłata za wyniki obliczana jest w następujący sposób $(2560 - 2000) \times 0,1 = 56 \text{ USD}$. Więcej szczegółów znajduje się w dziale Terminy dla strategii .
	Opłata wstępna		Jednorazowe koszty wejścia	W zależności od konkretnej strategii i jej warunków, czy opłata wejścia będzie pobierana czy nie. Opłata wstępna jest pobierana tylko wtedy, gdy klient dokonuje wpłaty lub przelewu wewnętrznego na rachunek obrotowy, który jest powiązany ze strategią. Na przykład, klient wpłaca 1000\$ na podłączone konto obrotowe, opłata wstępna wynosi 5%, więc ostateczna kwota naliczana jest w następujący sposób $1000 \times 0,05 = 50\$$. Więcej szczegółów znajduje się w dziale Terminy dla strategii .
	Opłata za zarządzanie		Koszty powtarzające się	W zależności od konkretnej strategii i jej warunków, czy opłata za zarządzanie będzie pobierana czy nie. Opłata za zarządzanie pobierana jest na podstawie wartości kapitału na koniec miesiąca oraz liczby dni, w których rachunek był połączony ze strategią w minionym miesiącu. Przykładowo, kapitał własny konta klienta na koniec miesiąca wynosi 1000\$, konto było podłączone do strategii przez 15 dni w minionym miesiącu, opłata za zarządzanie wynosi 10% miesięcznie, więc ostateczna kwota do obciążenia jest obliczana w następujący sposób $(15 / 30) \times 10 / 100 \times 1000 = 50\$$. Więcej szczegółów znajduje się w dziale Terminy dla strategii .

Ile czasu powinno się trzymać produkt i czy można wypłacić pieniądze wcześniej?

Zalecany (wymagany minimalny) okres trzymywania: Brak.

Nie ma zalecanego okresu trzymywania ani minimalnego okresu trzymywania. Nie ma żadnych konsekwencji dla użytkownika, który zdecyduje się na zamknięcie pozycji, poza zakończeniem styczności z instrumentem bazowym w tym czasie. Wcześniejsze zakończenie może nastąpić w przypadku, gdy na koncie użytkownika nie ma wystarczających środków na pokrycie wymaganego depozytu zabezpieczającego dla pozycji, w konsekwencji pewnych działań korporacyjnych, lub jeśli Spółka z innych powodów zdecyduje się na zaprzestanie działalności CFD, lub jeśli Spółka stałaby się niewypłacalna.

Jak złożyć skargę?

Aby złożyć skargę, należy skontaktować się z naszym Zespołem Obsługi Klienta wysyłając e-mail na adres complaints@purple-trading.com podając swoje nazwisko, numer konta oraz charakter reklamacji. W przypadku, gdy skarga nie zostanie rozwiązana w sposób zadowalający, można skierować skargę do Rzecznika Finansowego Republiki Cypryjskiej. Więcej informacji na ten temat można znaleźć na stronie <http://www.financialombudsman.gov.cy>.

Inne istotne informacje

Jeśli istnieje opóźnienie pomiędzy złożeniem zamówienia a jego realizacją, zamówienie może nie zostać zrealizowane po oczekiwanej cenie. Warunki handlowe, jak również wszystkie powiązane zasady i inne dokumenty ujawnione na naszej stronie internetowej zawierają ważne informacje dotyczące konta. Należy się zapoznać ze wszystkimi warunkami i zasadami dotyczącymi konta. Niniejszy dokument zawierający kluczowe informacje nie zawiera wszystkich informacji dotyczących produktu. Pozostałe informacje na temat produktu oraz prawnie wiążący regulamin produktu można znaleźć na naszej stronie internetowej pod adresem <https://www.purple-trading.com>.

