

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CFD NA TOWARY



CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: Kontrakt na różnicę (CFD) oparty na kursie towarów, dalej zwany "Produktem".

Twórca PRIIP: XTB S.A. ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, Polska, dalej zwane "XTB".

Kod ISIN/UIP: Nie dotyczy

Strona internetowa: www.xtb.com

Dodatkowe informacje: Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel: +48 22 2019550

Za nadzorowanie XTB S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, Polska.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: Data dokumentu: 1 grudnia 2017 r.

Data ostatniej zmiany niniejszego dokumentu: październik 2023 r.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ

Instrument pochodny będący kontraktem na różnicę (CFD). Produkt wykorzystuje mechanizm dźwigni finansowej. Produkt pozwala klientowi spekulować na wzrostach i spadkach cen towarów na rynkach międzynarodowych. Klient może otworzyć pozycję długą, w przypadku, gdy uważa, że cena aktywa bazowego wzrośnie lub krótką, w przypadku, gdy Klient uważa, że cena aktywa bazowego spadnie.

OKRES

Produkt nie posiada zalecanego okresu utrzymania, a Inwestor może zakończyć inwestycję w Produkt w dowolnym momencie przed upływem 365 dni. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami, innymi niż standardowe koszty zamknięcia pozycji.

CELE PRODUKTU I ŚRODKI DO OSIĄGNIĘCIA TYCH CELÓW

Celem Produktu jest umożliwienie uzyskiwania korzyści ze zmian cen instrumentu bazowego bez jego posiadania. Stopa zwrotu z inwestycji w produkt zależy od ceny otwarcia oraz ceny zamknięcia pozycji. Produkt odzwierciedla zmiany cen instrumentów bazowych, na których jest oparty. Profile zysku i ryzyka w tym produkcie są symetryczne. Inwestor otwierając transakcję na Produkcie składa depozyt. Zakładając, że wartość konta jest równa złożonemu depozytowi nie może stracić więcej niż wielkość depozytu. Termin zapadalności 1 rok.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Produkt nie jest przeznaczony dla każdego inwestora. Produkt jest przeznaczony dla inwestora indywidualnego, który rozumie, zasady działania instrumentów pochodnych i ryzyk z nimi związanych. Inwestor musi być zdolny do poniesienia ryzyka ewentualnej straty do wysokości całości zainwestowanych środków, także w krótkim horyzoncie czasowym. Produkt może być wykorzystany w celach inwestycyjnych, spekulacyjnych, dywersyfikacji portfela, a także w celu zabezpieczenia ekspozycji na instrument bazowy.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Produkt 1 dzień roboczych. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie sprzedać Produktu łatwo lub być może będziesz musiał sprzedać Produkt po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego Produktu w porównaniu z innymi Produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na Produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 7 na 7, co stanowi najwyższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. **Miej świadomość ryzyka walutowego. Możesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.** W pewnych okolicznościach mogą być od Ciebie wymagane dodatkowe płatności, aby pokryć straty. **Całkowita strata, którą możesz ponieść, może znacznie przekroczyć zainwestowaną kwotę.** Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia ci (przez nas) należytej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego Produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. **Ostateczna wartość inwestycji w ten Produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze, niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Produktu. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.** Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych instrumentów pochodnych. Zakup tego Produktu oznacza, że uważasz, że cena instrumentu bazowego będzie rosła. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków.

Zalecany okres utrzymania: Brak

Przykładowa Inwestycja: 10.000 EUR (wartość nominalna pozycji)³

Jeśli inwestor zamknie pozycję po 1 roku

Tabela pokazuje kwoty zysków lub strat, które może przynieść inwestycja w ciągu 1 roku w różnych scenariuszach, przy założeniu inwestycji w wysokości 10.000 euro. (wartość nominalna pozycji)

| SCENARIUSZ | | GOLD |
|-----------------|--|------------|
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -9 280 EUR |
| | Średni roczny zwrot z inwestycji | -193% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -2 700 EUR |
| | Średni roczny zwrot z inwestycji | -127% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | -960 EUR |
| | Średni roczny zwrot z inwestycji | -110% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 1 160 EUR |
| | Średni roczny zwrot z inwestycji | -88% |

Informacje na temat warunków zwrotu dla inwestorów indywidualnych lub wbudowanych ograniczeń wyników. Wyjście z inwestycji w Produkt nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami. Produkt nie posiada górnych widełek zysku dla inwestora. **Stwierdzenie, że przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadająca do wypłaty.** Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

CO SIĘ STANIE, JEŻELI XTB NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

XTB jest uczestnikiem systemu rekompensat Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. gwarantującym bezpieczeństwo aktywów inwestorów. W przypadku niewykonania zobowiązania na skutek niewypłacalności XTB wszystkim klientom przysługuje prawo do rekompensaty wartości utraconych instrumentów finansowych, zgromadzonych w XTB do wysokości określonej obowiązującymi przepisami prawa. Ewentualna strata inwestora wynikająca z nietrafionej decyzji inwestycyjnej nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla Inwestorów. Na dzień sporządzenia niniejszej informacji maksymalna wysokość rekompensaty wynosi równowartość w złotych 3000 EURO w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z zastrzeżeniem, że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równowartość w złotych 22.000 EURO. Ponadto, inwestor zachowuje prawo do dochodzenia od masy upadłości, masy sanacyjnej lub domu maklerskiego swoich roszczeń ponad określoną wyżej kwotę. Nadzór nad całością systemu rekompensat oraz nad jego uczestnikami sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania Produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- zainwestowano 10.000 EUR (wartość nominalna pozycji)
- wyniki produktu są zgodne z przedstawionym okresem utrzymywania

Jeżeli pozycja zostanie zamknięta po 1 roku:

- całkowite koszty: 994.58 EUR
- wpływ kosztów w skali roku: 9.9%

STRUKTURA KOSZTÓW

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | |
|---|-------------------------------|----|
| Koszty wejścia | Nie pobieramy kosztów wejścia | 0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy kosztów wyjścia | 0% |

³ potencjalny zwrot (średni roczny zwrot z inwestycji) oblicza się jako odsetek w stosunku do kwoty referencyjnej (wartości nominalnej) tj.: (zysk lub strata netto)/kwota referencyjna -1 zgodnie z wzorem z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268

KOSZTY BIEŻĄCE

| | | |
|---|---|--------------|
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | Punty swapowe – opłata związana z finansowaniem pozycji, naliczana w momencie przetrzymania pozycji na kolejny dzień. Sposób naliczania przedstawiony w Tabeli punktów swapowych. | 992.8 (9.9%) |
| Koszty transakcji | Wartość spread. Naliczana przy otwarciu oraz przy zamknięciu pozycji. | 1.78 (0.1%) |

KOSZTY DODATKOWE PONOSZONE W SZCZEGÓLNYCH WARUNKACH

| | | |
|------------------------|------------------------------------|----|
| Opłaty za wynik | Opłata za wynik nie jest pobierana | 0% |
|------------------------|------------------------------------|----|

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Inwestor może zakończyć inwestycję w Produkt w dowolnym momencie. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami, innymi niż standardowe koszty zamknięcia pozycji.

Zalecany okres utrzymania: brak

Inwestor samodzielnie określa okres posiadania Produktu, jednakże XTB zamyka pozycję otwartą na CFD na towarze bez zgody Klienta po upływie 365 dni od daty otwarcia pozycji.

Termin odstąpienia od umowy

Inwestor może odstąpić od transakcji na Produkcie składając oświadczenie o odstąpieniu, jeżeli transakcja na Produkcie została zawarta po błędnej cenie i XTB potwierdzi błąd na podstawie cen określonej liczby Instytucji referencyjnych. Szczegółowe zasady, w tym termin odstąpienia od transakcji zawartej po cenie błędnej oraz sposób ustalenia ceny błędnej zostały określone w Regulaminie świadczenia usług.

Przedterminowe zbycie

Inwestor samodzielnie określa okres posiadania Produktu. Produkt nie posiada określonego czasu przetrzymania, zaś zamknięcie pozycji nie powoduje powstania nadzwyczajnych opłat i kar oraz nie zmienia profilu ryzyka produktu. Zamknięcie pozycji możliwe jest w godzinach handlu produktem.

Konsekwencje spieniężenia przed zakończeniem okresu inwestycji lub końcem zalecanego okresu utrzymywania

Inwestor może zakończyć inwestycję w każdym momencie. Decyzja taka nie wiąże się z żadnymi nadzwyczajnymi kosztami.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Inwestor może zgłosić do XTB skargę dotyczącą oferowanych przez XTB produktów i usług. Skargi dotyczące usług świadczonych przez XTB mogą być złożone wyłącznie: (1) osobiście w siedzibie XTB, (2) telefonicznie, pod numerem telefonu +48 22 273 99 50, (3) elektronicznie, na formularzu on-line dostępnym w pokoju inwestora, oraz (4) korespondencyjnie, na dedykowanym formularzu, na adres siedziby XTB. Szczegółowe zasady dotyczące rozpatrywania skarg określone zostały w Regulaminie świadczenia usług. Szczegółowe informacje dotyczące trybu i zasad składania skarg dostępne są w Instrukcji dotyczącej składania skarg, pod adresem: „<https://www.xtb.com/pl/oferta/informacje-o-rachunku/informacje-prawne/regulaminy-wzory-dokumentow>”.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Wszelkie dodatkowe dokumenty zawierające kompleksowe informacje dotyczące produktu, w tym m.in. szczegółowe informacje dotyczące opłat oraz cech produktu zawarte są na stronie internetowej (wraz z jej podstronami) pod adresem: "<https://www.xtb.com/pl/oferta/informacje-o-rachunku/>".