

Documento de Informação Fundamental

OBJETIVO: O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais do produto, e para o ajudar a compará-lo com outros produtos.

Os CFDs são instrumentos complexos e apresentam um alto risco de perda rápida de dinheiro devido à alavancagem. 75,02% das contas de investidores de varejo perdem dinheiro ao negociar CFDs com a Instant Trading EU Ltd. Você deve considerar se compreende como os CFDs funcionam e se pode arcar com o alto risco de perder seu capital.

■ Produto

NOME DO PRODUTO: CFD de ETF

Fabricante do PRIIP: Instant Trading EU Ltd..

Autoridade Competente: Comissão de Valores Mobiliários do Chipre (a "CySEC" ou "Comissão"), com o número de licença 266/15.

19 de fevereiro de 2025

 www.instaforex.eu

 support@instaforex.eu

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

■ O que é este produto?

Tipo: Um Contrato de Derivativo de Balcão ("OTC") por Diferença ("CFD") – CFD de ETF

Objetivos:

- Um CFD de ETF não é um instrumento listado em bolsas, sendo negociado como um contrato de balcão (OTC) entre você e a Instant Trading EU Ltd.
- Um CFD de ETF permite que você seja exposto aos movimentos de preços no ETF subjacente. Um CFD de ETF é um acordo entre você e a Instant Trading EU Ltd para trocar a diferença de preço do ativo subjacente durante um período de tempo. Você pode negociar ETFs CFD assumindo uma posição de compra ou venda, conforme sua perspectiva de mercado.
- Um CFD de ETF é um produto alavancado que exige o depósito de uma margem, que é um valor inferior ao nocional da posição. Para investidores de varejo, a Autoridade Europeia de Valores Mobiliários e Mercados (ESMA) exige uma margem inicial mínima de 20% do valor nocional do CFD. Além disso, a ESMA exige que a Instant Trading EU Ltd. (ITEU) encerre as posições abertas caso o capital qualificado (dinheiro em CFD e lucros ou prejuízos não realizados de CFD) na conta de CFD do investidor caia abaixo de 50% da exigência de margem inicial para todas as posições de CFD. A ITEU também pode definir seus próprios requisitos de margem adicional com base na volatilidade histórica do ativo subjacente e outros fatores relevantes. Se o requisito de margem adicional for superior ao estipulado pela ESMA, prevalecerá a margem mais alta.

Investidor de Varejo Alvo

Este produto é destinado a investidores que buscam exposição ao ETF subjacente e entendem que, ao manter este instrumento, estarão expostos ao ativo subjacente de forma alavancada, podendo incorrer em perdas superiores à margem inicial depositada para abrir a posição. No entanto, é importante destacar que a ESMA estabelece que as perdas acumuladas por um investidor de varejo não podem, em nenhum caso, exceder os fundos investidos em uma conta de CFD de varejo. Por esse motivo, a empresa oferece proteção contra saldo negativo, conforme detalhado no exemplo abaixo.

Por exemplo, suponha que você depõe 10.000 euros em sua conta de CFD de varejo e abra uma posição comprada com um valor nocional de 20.000 euros. A margem inicial necessária para abrir a posição é de 4.000 euros, considerando uma alavancagem de 1:5. Se a posição resultar em uma perda total de 13.000 euros e for encerrada, sua perda será limitada ao depósito inicial de 10.000 euros. Embora essa perda consuma todo o saldo disponível na conta, como investidor de varejo, você não será responsável por pagar à ITEU o saldo negativo de 3.000 euros.

Benefícios de Seguro: Nenhum

O CFD de ETF é um instrumento sem data de vencimento definida. Não há período de investimento ou expiração de contrato predeterminado associado a este instrumento, sendo um investimento de prazo indeterminado que pode ser comprado ou vendido a qualquer momento, conforme sua conveniência. Para informações sobre os horários de negociação, consulte o site da ITEU.

■ Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

O indicador de risco agregado é um guia para determinar o nível de risco desse produto em comparação com outros produtos. Ele mostra a probabilidade de perda de dinheiro devido aos movimentos do mercado.



Indicador de risco: Risco baixo

1

2

3

4

5

6

7

Risco alto

Ele avalia a probabilidade de o produto sofrer perdas devido a movimentos de mercado ou à incapacidade da Instant Trading EU Ltd (ITEU) de cumprir suas obrigações financeiras. Este produto foi classificado como 7 de 7, representando o nível mais alto de risco, o que reflete o potencial para perdas significativas em

condições de mercado adversas. **Considere o risco cambial: ao negociar um CFD denominado em moeda diferente da base ou daquela mantida em sua conta, todas as margens, lucros, perdas e créditos ou débitos de financiamento relacionados a esse CFD serão calculados na moeda do próprio CFD. Este risco não está incluído no indicador de risco exibido acima.** Em determinadas situações, se sua conta não tiver capital suficiente para atender aos requisitos de margem aplicáveis, suas posições abertas poderão ser liquidadas. **Embora a perda total possa exceder significativamente a margem inicial exigida, ela será limitada ao capital disponível na sua conta de CFD de varejo.** Você pode enfrentar dificuldades para fechar sua posição facilmente ou ser forçado a vender a um preço desfavorável, impactando negativamente o lucro ou perda realizada. Movimentos de mercado durante a noite podem impedir o fechamento da posição a um preço que limite perdas dentro do valor da margem inicial depositada. Adicionalmente, se a Instant Trading EU Ltd não conseguir cumprir suas obrigações financeiras, há o risco de perda total do investimento.

Cenários de desempenho:

Os desenvolvimentos futuros do mercado não podem ser previstos com precisão. Os cenários apresentados são apenas indicativos de alguns resultados potenciais com base em retornos recentes, e os retornos reais podem ser menores. Os diferentes cenários demonstram seus possíveis retornos em diferentes condições de mercado e não consideram a possibilidade de que não consigamos cumprir com nossas obrigações de pagamento para com você. Este documento de informações essenciais aplica-se a todos os CFDs.

Para cada operação que você realizar, é responsável por escolher o instrumento de CFD, determinar quando abrir e fechar a posição, decidir o tamanho da operação (risco) e se deseja utilizar alguma ferramenta de mitigação de risco (como ordens de stop-loss). O desempenho e os riscos associados a este produto são influenciados por vários fatores, alguns dos quais são determinados pelo cliente, como a alavancagem da conta, o nível de alavancagem utilizado e o período de manutenção.

As premissas usadas na análise de desempenho estão descritas abaixo:

CFD em XLK.etf	Cenários de desempenho
Preço de abertura XLK.etf	228,21
Período de retenção	1 dia
Valor comercial nocional	€10,000.00
Alavancar	5
Requisito de margem	€50,00,00

Cenários de desempenho:

Cenários (considerando um investimento de €10.000 mantido por 1 dia)	Volatilidade baixa	Volatilidade média	Volatilidade alta
Cenário de estresse	Lucro/Perda após custos	-€1,795.00	-€2,470.00
	Variação no preço do ativo subjacente	-3.59%	-4.94%
	Retorno diário	-17.95%	-24.70%
Cenário desfavorável	Lucro/Perda após custos	-€1,272.50	-€1,927.50
	Variação no preço do ativo subjacente	-2.55%	-3.86%
	Retorno diário	-12.73%	-19.28%
Cenário moderado	Lucro/Perda após custos	-€750.00	-€1,385.00
	Variação no preço do ativo subjacente	-1.50%	-2.77%
	Retorno diário	-7.50%	-13.85%
Cenário favorável	Lucro/Perda após custos	€1,272.50	€1,927.50
	Variação no preço do ativo subjacente	2.55%	3.86%
	Retorno diário	12.73%	19.28%

O que sucede se Instant Trading EU Ltd não puder pagar?

Todos os fundos dos clientes mantidos pela Empresa estão em contas bancárias segregadas, separadas dos fundos próprios da Empresa, e são protegidos em instituições de crédito altamente qualificadas na Europa. A Empresa realiza reconciliações internas e externas diárias, conforme exigido pela CySEC e de acordo com os regulamentos do MiFID II, para garantir que mantém fundos suficientes em suas contas de clientes para cobrir todas as obrigações com os mesmos.

No improvável caso de a Empresa não conseguir cumprir com os pagamentos, os clientes podem entrar em contato com o Fundo de Compensação de Investidores (ICF). O ICF é o fundo estatutário de último recurso para clientes de Empresas de Investimento do Chipre (CIFs), oferecendo uma compensação de até €20.000 por cliente elegível, caso a Empresa não consiga cumprir suas obrigações financeiras. O valor real da compensação paga pelo ICF dependerá dos detalhes de cada reivindicação. O ICF é um órgão independente estabelecido sob a Lei de Serviços e Atividades de Investimento e Mercados Regulamentados de 2007. A Empresa é membro do ICF, pois é autorizada e regulamentada pela CySEC (Número de Licença: 266/15).

Quais são os custos?

A Redução no Retorno ("RIY") reflete o impacto que os custos totais que você paga terão sobre o retorno do investimento que pode receber. Os custos totais incluem custos únicos, contínuos e incidentais. O valor apresentado reflete os custos acumulados associados ao produto para um período estimado de um (1) dia de manutenção. Os números pressupõem um investimento de €10.000 em um produto com um valor nocional de 50.000 euros. Esses números são estimativas e podem estar sujeitos a alterações no futuro.

Custos ao longo do tempo:

A pessoa que está vendendo ou aconselhando sobre este produto pode cobrar custos adicionais. Nesses casos, ela fornecerá informações detalhadas sobre esses custos e explicará como eles afetarão seu investimento ao longo do tempo.

Investimento de 10,000 EUR	Se você resgatar após 1 dia
Custos totais	€41.79
Impacto sobre o retorno (RIY) por dia	5.42%

Composição dos custos

A tabela abaixo mostra

- O impacto sobre diferentes tipos de custos
- O significado de várias categorias de custos.

ETFs CFD (Exemplo: XLK.etf) *					
	Tipo de custo	ECN	ECN PRO	VIP	
Spread*	Único	5	5	5	O spread é a diferença entre o preço de compra (venda) e o preço de venda (compra).
Swaps (taxa de rollover)**	Recorrente	-15%	-15%	-15%	A taxa de swap (rollover) representa o retorno líquido de juros em uma posição de moeda mantida durante a noite por um trader.
Comissões***	Único	0.04%	0.025%	0.01%	A comissão é a taxa cobrada por um corretora de investimentos pela execução de negociações em nome de um trader.
Custos incidentais	Taxa de desempenho	n/a	n/a	n/a	Os custos incidentais, também chamados de incidentais, incluem gratificações e outras taxas ou despesas menores incorridas além do serviço, item ou evento principal fornecido durante as atividades comerciais.
	Taxa de transferência	n/a	n/a	n/a	

* O spread mostrado é o spread flutuante médio em pips

** Os swaps são mostrados como uma porcentagem por ano

*** A comissão é mostrada por transação (por lado)

Efeito composto dos custos	Spread (em pips)	Valor do spread em EUR	Comissão	Valor da comissão em EUR	Trocas por 1 noite	Valor de swap em EUR	P/L	Lucro líquido	Custos totais	% dos custos no retorno
ECN	5	€4.87	0.04%	€17.77	-15%	€9.26	€342.32	€310.42	€31.90	9.32%
ECN PRO	5	€4.87	0.025%	€11.11	-15%	€9.26	€342.32	€317.08	€25.23	7.37%
ECN VIP	5	€4.87	0.01%	€4.44	-15%	€9.26	€342.32	€323.75	€18.57	5.42%

Por quanto tempo devo manter o PRIIP? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Período de retenção recomendado (mínimo exigido): Nenhum

Não há um período mínimo ou recomendado para a retenção deste produto. O cliente pode optar por sair de sua posição a qualquer momento, sem consequências, exceto pelo término da sua exposição ao ativo subjacente naquele momento.

O encerramento antecipado pode ocorrer caso sua conta não tenha fundos suficientes para atender aos requisitos de margem de sua posição, devido a ações corporativas que impactem sua posição, caso a Instant Trading EU Ltd decida descontinuar o CFD por qualquer motivo ou se a Instant Trading EU Ltd se tornar insolvente.

Como posso apresentar queixa?

As reclamações devem ser enviadas por e-mail para compliance@instaforex.eu. Uma cópia da política de reclamações da empresa pode ser encontrada [aqui](#).

Se não estiver satisfeito com a decisão final da empresa, você pode enviar sua reclamação ao Financial Ombudsman em: <http://www.financialombudsman.gov.cy>.

Outras informações relevantes

Outros documentos importantes, como os Termos e Condições Gerais, a Política de Execução de Ordens de Negociação, a Política de Privacidade, a Divulgação de Risco ou os Documentos de Divulgação Obrigatória do Pilar III, podem ser encontrados [aqui](#).

É importante que você leia atentamente esses documentos e os compreenda completamente antes de abrir uma conta na Empresa ou de participar de atividades de negociação.