

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: Cesta de Ações CFD

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") – Cesta de Ações CFD.

Objetivos:

- Um Cesta de Ações CFD permite que você tenha exposição aos movimentos de preço da cesta de ações subjacentes.
- Um Cesta de Ações CFD é um acordo entre você e a Instant Trading EU Ltd para trocar a diferença no preço do ativo subjacente ao longo de um período de tempo. A diferença a ser trocada é determinada pela mudança no preço da cesta de ações subjacentes. Um Cesta de Ações CFD pode ser comprado longo ou vendido curto para se adequar à sua visão da direção do mercado no futuro.
- Um Cesta de Ações CFD 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 50% 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 às ações subjacentes 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 Cesta de Ações CFD 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 contiver 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 Crypto.b	Cenários de desempenho
Preço de abertura Crypto.b	902.93
Período de retenção	1 dia
Valor comercial nocional	€10,000
Alavancar	5
Requisito de margem	€50,000.00

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	-€4,027.50	-€6,041.25	-€8,390.63
	Variação no preço do ativo subjacente	-8.06%	-12.08%	-16.78%
	Retorno diário	-40.28%	-60.41%	-83.91%
Cenário desfavorável	Lucro/Perda após custos	-€2,989.88	-€4,484.81	-€6,228.91
	Variação no preço do ativo subjacente	-5.98%	-8.97%	-12.46%
	Retorno diário	-29.90%	-44.85%	-62.29%
Cenário moderado	Lucro/Perda após custos	-€1,952.25	-€2,928.38	-€4,067.19
	Variação no preço do ativo subjacente	-3.90%	-5.86%	-8.13%
	Retorno diário	-19.52%	-29.28%	-40.67%
Cenário favorável	Lucro/Perda após custos	€2,989.88	€4,484.81	€6,228.91
	Variação no preço do ativo subjacente	5.98%	8.97%	12.46%
	Retorno diário	29.90%	44.85%	62.29%

■ 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	€51.31
Impacto sobre o retorno (RIY) por dia	1.28%

Composição dos custos

A tabela abaixo mostra

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

Cesta de Ações CFD (Exemplo: Crypto.b) *					
	Tipo de custo	ECN	ECN PRO	VIP	
Spread*	Único	46	46	46	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 corretor de investimentos pela execução de negociações em nome de um trader.
Custos incidentais	Taxa de desempenho	-	-	-	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	-	-	-	

* 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 pontos)	Valor do spread em EUR	Comissão	Valor da comissão em EUR	Swaps 1 dia	Valor de swap em EUR	P/L	Lucro líquido	Custos totais	% dos custos no retorno
ECN	46	€44.22	0.04%	€34.72	-15%	€36.16	€3,525.49	€3,410.39	€115.10	3.26%
ECN PRO	46	€44.22	0.025%	€21.70	-15%	€36.16	€3,525.49	€3,423.41	€102.08	2.90%
ECN VIP	46	€44.22	0.01%	€8.68	-15%	€36.16	€3,525.49	€3,436.43	€89.06	2.53%

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.