

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 sobre Índices

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.

01 de novembro de 2024

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 sobre Índices.

Objetivos:

- Um CFD sobre índices 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 sobre índices permite que você seja exposto aos movimentos de preços de índices subjacente da bolsa de valores. Um CFD de índice é um acordo entre você e a Instant Trading EU Ltd para negociar a diferença de preço do ativo subjacente ao longo de um período. O spread que será negociado é determinado pela mudança no preço do índice subjacente. Você pode negociar CFD sobre índices assumindo uma posição de compra ou venda, conforme sua perspectiva de mercado.
- Um CFD sobre índices é um produto alavancado que exige o depósito de uma margem, que é um valor inferior ao nominal da posição. Para investidores de varejo, a Autoridade Europeia de Valores Mobiliários e Mercados (ESMA) exige uma margem inicial mínima de 5% - 10% do valor nominal 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 índice subjacente do mercado de ações 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 deposite 10.000 euros em sua conta de CFD de varejo e abra uma posição comprada com um valor nominal de 80.000 euros. A margem inicial necessária para abrir a posição é de 4.000 euros, considerando uma alavancagem de 1:20. Se a posição resultar em uma perda total de 12.000 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 2.000 euros.

Benefícios de Seguro: Nenhum

O CFD sobre índices 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 SPX500.x/SPX500.i | Cenários de desempenho |
| Preço de abertura SPX500.x/SPX500.i | 6081 |
| Período de retenção | 1 dia |
| Valor comercial notional | €10,000 |
| Alavancar | 20 |
| Requisito de margem | €200,000.00 |

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 | -€18,000.00 | -€20,000.00 | -€22,000.00 |
| | Variação no preço do ativo subjacente | -9.00% | -10.00% | -11.00% |
| | Retorno diário | -100.00% | -100.00% | -100.00% |
| Cenário desfavorável | Lucro/Perda após custos | -€9,950.00 | -€11,050.00 | -€12,240.00 |
| | Variação no preço do ativo subjacente | -4.98% | -5.53% | -6.12% |
| | Retorno diário | -99.50% | -100.00% | -100.00% |
| Cenário moderado | Lucro/Perda após custos | -€1,900.00 | -€2,100.00 | -€2,480.00 |
| | Variação no preço do ativo subjacente | -0.95% | -1.05% | -1.24% |
| | Retorno diário | -19.00% | -21.00% | -24.80% |
| Cenário favorável | Lucro/Perda após custos | €9,950.00 | €11,050.00 | €12,240.00 |
| | Variação no preço do ativo subjacente | 4.98% | 5.53% | 6.12% |
| | Retorno diário | 99.50% | 110.50% | 122.40% |

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 notional de 200.000 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 | €126.23 |
| Impacto sobre o retorno (RIY) por dia | 6.64% |

Composição dos custos

A tabela abaixo mostra

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

| Forex CFD (Exemplo: EUR/USD) * | | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|------|---------|------|--|
| | Tipo de custo | ECN | ECN PRO | VIP | |
| Spread* | Único | 105 | 55 | 35 | 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 | - | - | - | 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 | 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 pontos) | Valor do spread em EUR | Comissão | Valor da comissão em EUR | Swaps 1 noite | Valor de swap em EUR | P/L | Lucro líquido | Custos totais 1 noite | % dos custos no retorno |
|----------------------------|--------------------|------------------------|----------|--------------------------|---------------|----------------------|-------|---------------|-----------------------|-------------------------|
| ECN | 105 | 1.05 | - | - | -15% | 2.43 | 55.49 | 52.09 | 3.40 | 6.13% |
| ECN PRO | 55 | 0.55 | - | - | -15% | 2.43 | 55.49 | 52.55 | 2.94 | 5.30% |
| ECN VIP | 35 | 0.35 | - | - | -15% | 2.43 | 55.49 | 52.73 | 2.76 | 4.97% |

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.