



Belangrijke Informatiegegevens – FX Barrieropties

Doel

Dit document biedt u belangrijke informatie over dit investeringsproduct Dit is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk vereist opdat u inzicht verkrijgt in de grond, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product en u dit product beter kunt vergelijken met andere producten.

Barrieropties worden aangeboden door **IG Europe GMBH ("IG")**, een bedrijf dat geregistreerd staat in Bondsrepubliek Duitsland, onder nummer HRB 115624. IG is geautoriseerd en wordt gereguleerd door de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht ("BaFin") en Deutsche Bundesbank (registratienummer 148759). IG Europe GmbH Zweden is geregistreerd bij Finansinspektionen. Ga naar www.ig.com voor meer informatie of neem contact met ons op via +31 20 708 5520 of +31 20-794 6610.

Dit document is gecreëerd/voor het laatst bijgewerkt op 6 mei 2020.

 **U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en moeilijk kan zijn om te begrijpen.**

Wat is dit product?

Type

Een FX Barrieroptie is een derivatencontract, afgesloten met IG op wederzijdse basis. Het geeft de cliënt het recht te speculeren op de stijging of daling van een onderliggende waarde van een Valutapaar. Een FX Barrieroptie is een exotische optie van een onderliggende waarde van een Valutapaar. 'Exotisch' betekent dat de optie afwijkende contractspecificaties heeft.

Het onderliggende Valutapaar omvat het gelijktijdig kopen en verkopen van twee verschillende valuta's. De waarde van het valutapaar geeft dus aan hoeveel de eerste valuta, bekend als basisvaluta, waard is ten opzichte van de tweede valuta, de variabele valuta.

De prijs van een Barrieroptie wordt berekend aan de hand van de volgende twee factoren:

1. Het verschil tussen het knock-outniveau en de huidige cashprijs van het Valutapaar. Deze spotprijs is afgeleid van prijzen van grote liquiditeitsproviders tot de OTC FX en Bullion markt
2. Een knock-outpremie, die overeenkomt met de kosten voor een gegarandeerd knock-outniveau.

Er zijn twee soorten Barriers: call and put. Cliënten kunnen kiezen uit twee opties: Ze gaan long (call) of short (put) op de onderliggende markt.

Wanneer de cliënt een callcontract (long gaan) koopt, verwacht deze dat de prijs van de onderliggende waarde of het instrument zal stijgen. Wanneer de cliënt een putcontract (short gaan) koopt, verwacht de client dat de prijs van de onderliggende waarde of het instrument zal dalen. De prijs van het Valutapaar zal stijgen als de basisvalutawaarde is gestegen ten opzichte van de variabele valuta en dalen als de basisvaluta daalt ten opzichte van de variabele valuta.

In beide gevallen verwacht de cliënt dat de prijs van een Barrieroptie zal stijgen door het verschil tussen de zogenoemde strikeprijs en de waardevergroting van het onderliggende Valutapaar.

Een directe verplaatsing in de bied/-laatprijs van de onderliggende prijs zorgt voor een identieke prijsbeweging bij de Barrieroptie Dit principe is anders wanneer het knock-outlevel verschilt. Een dergelijke situatie doet zich voor waar IG de knock-outpremie verhoogt in afwachting van een risicovolle gebeurtenis, die plaatsvindt op het moment dat een klant een contract aangaat. De knock-outpremie zal weer dalen zodra de risicovolle gebeurtenis voorbij is.

Het risico op de positie hangt af van het knock-outniveau dat een cliënt heeft gekozen bij het kopen van een contract. Het contract zal automatisch gesloten worden wanneer de onderliggende prijs bij het knock-outniveau bereikt. Zo kan de cliënt een absolute limiet zetten op het maximale verlies per contract.

De cliënt betaalt ook een aparte commissie voor het openen en sluiten van een transactie.

Doelstellingen

Dit product geeft de cliënt exposure in een onderliggend Valutapaar, zonder het onderliggende instrument daadwerkelijk te kopen of te verkopen.

Voor het product zijn een initiële investering, commissiekosten, spread en knock-outpremie benodigd. Met een voorbeeldpositie van €10.000 EUR/USD call Barrieroptie (100 contracten) zal de initiële investering voor het product ook €10.000 zijn. De prijs van EUR/USD wordt verhandeld op 1.1700, het knock-outniveau was geselecteerd op 1.1602 door de cliënt en de knock-outpremie was 2 punten op het moment dat het contract werd aangegaan. Het verschil tussen het knock-outniveau en de prijs van EUR/USD is €9.800, vermenigvuldigd met de contractgrootte (100 contracten X €1 contractgrootte). De knock-outpremie is €200, vermenigvuldigd met de contractgrootte. De commissiekosten zijn 10 cent per contract, dus de positie wordt ook onderworpen aan kosten van €10 voor het openen en sluiten van de positie.

De cliënt kan de geselecteerde knock-outniveaus niet aanpassen gedurende de looptijd van het product,

Het is niet mogelijk een aanbeveling te doen voor de lengte van de looptijd om een positie aan te houden, maar doorgaans is deze periode bij de meeste cliënten niet meer dan een dag. Iedere aanbeveling kan worden gezien als misleidende en speculatieve informatie.

Kosten voor het aanhouden van een positie worden dagelijks in rekening gebracht, gebaseerd op posities die openstaan om 23:00 uur.

Wat zijn de risico's en wat zou ik hiervoor terug kunnen krijgen?

Risico-indicator



Het risico-indicatoroverzicht is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Deze toont de waarschijnlijkheid dat op dit product verlies wordt geleden, vanwege bewegingen in de markten of omdat wij niet in staat zijn om u uit te betalen.

Wij hebben dit product geclassificeerd als een 7, wat de hoogste risicocategorie is. Deze kwalificeert de potentiële verliezen van toekomstige prestaties van het product tegen een zeer hoog niveau.

Barrieropties zijn producten die, vanwege de onderliggende marktbeving, snel kunnen resulteren in verliezen. Er is geen kapitaalbescherming tegen marktrisico, kredietrisico of liquiditeitsrisico. **Het is mogelijk om al het geld op uw rekening te verliezen.**

Wees u bewust van het valutarisico. Het is mogelijk om een Barrieroptie te kopen of te verkopen in een onderliggend instrument in een valuta die verschilt van de basisvaluta van uw rekening. De definitieve winsten die u mogelijk terugkrijgt zijn afhankelijk van het wisselkoerstarief tussen de twee valuta. Dit risico wordt niet in overweging genomen in de hierboven getoonde indicator.

Marktomstandigheden kunnen leiden tot het sluiten van uw Barrieroptie-transactie op een onderliggend instrument tegen een minder gunstige prijs, wat uw winst aanzienlijk kan beïnvloeden; wanneer gebruik wordt gemaakt van een knock-outniveau zal de positie echter gesloten worden op dat niveau. Wij kunnen uw open Barrieroptie sluiten indien u niet de vereiste minimale marge aanhoudt, indien u schulden heeft bij het bedrijf of indien u marktreguleringen overtreedt. Dit proces kan geautomatiseerd zijn.

Prestatiescenario's

De getoonde scenario's illustreren de mogelijke prestatie van uw investering. U kunt deze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een raming van toekomstige prestaties gebaseerd op indicaties uit het verleden over de waardeverandering van deze investering en vormen geen exacte indicator. Uw winst zal variëren afhankelijk van hoe de markt presteert en hoe lang u de Barrieroptie aanhoudt. Het volatiele scenario toont wat u terug kunt krijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met de situatie waarin wij niet in staat zijn om u uit te betalen.

De volgende statistieken zijn gebruikt om de scenario's in Tabel 1 te creëren:

FX Barrieroptie (1 dag aangehouden)	
Gebaseerd op EUR/USD van 29-1-2016 tot 31-08-2018 (inclusief)	
Barrierafstand	100 punten van de marktprijs
Spread	0,9 punten
Knock-outpremie	1,2 punten
Commissie	10c per lot

Tabel 1

Long Uitvoerings- scenario	Optie- waarde- verandering	Totale teruggave op 10K investering	Short uitvoerings- scenario	Optie- waardeverandering	Totale teruggave op 10K investering
Gunstig	66,32%	16631,97	Gunstig	67,7%	16770,19
Gemiddeld	-1,86%	9814,01	Gemiddeld	-1,86%	9814,01
Ongunstig	-73,08%	2692,21	Ongunstig	-71,21%	2878,5
Volatiel	-100%	0	Volatiel	-100%	0

De getoonde statistieken bevatten alle eigenlijke kosten van het product. Indien dit product door iemand anders aan u is verkocht of een externe partij u adviseert over dit product, bevatten deze statistieken geen enkele kosten die u aan hen betaalt. De statistieken houden geen rekening met uw persoonlijke belastingssituatie, welke uw winsten kan beïnvloeden.

Wat gebeurt er als IG niet in staat is om aan de uitstaande betalingen te voldoen?

Indien IG niet in staat is om te voldoen aan de eigen financiële verplichtingen tegenover u, kunt u mogelijk de waarde van uw investering verliezen. Alle non-professionele cliëntengelden worden echter door IG apart van het eigen kapitaal aangehouden in overeenstemming met de Securities Trading Act (WpHG). IG maakt ook onderdeel uit van Securities Trading Companies Compensation Fund (Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlin/Duitsland), dat in aanmerking komende investeringen indekt tot 90% per claim en tot €20.000 per persoon, per bedrijf. Meer informatie vindt u op <https://www.e-d-w.de>

Wat zijn de kosten?

De volgende kosten worden in rekening gebracht wanneer u via een Barrieroptie handelt op een onderliggend Valutapaar:

Deze tabel toont de verschillende kostencategorieën en de relevante definitie		
Eenmalige openings- of sluitingskosten	Spread	Het verschil tussen de koopprijs en de verkoopprijs wordt de spread genoemd. Deze kosten worden iedere keer bij het openen en sluiten van een transactie gerealiseerd.
	Valuta-conversiekosten	Enige cash, gerealiseerde winsten en verliezen, aanpassingen en kosten die worden aangeduid in een andere valuta dan de basisvaluta van uw rekening, zullen omgerekend worden naar de basisvaluta van uw rekening en een wisselkoerstarief zal worden gerekend aan uw rekening.
	Commissie	De cliënt betaalt een afzonderlijke commissie bij het openen en sluiten van de transactie. Deze wordt genoteerd in het grootboek van de klant.
Incidentele kosten	Dealer kosten	Wij kunnen van tijd tot tijd, na u geïnformeerd te hebben, een deel van onze spread, commissie en andere rekeningkosten delen met andere personen, waaronder een dealer die u mogelijk heeft geïntroduceerd.
	Knock-outpremie	Een variabele premie wordt in rekening gebracht voor het gegarandeerde knock-outniveau dat wordt ingezet. Wanneer de premie hoger was bij het openen dan bij het sluiten van de transactie, kunnen kosten in rekening worden gebracht zonder dat het knock-outniveau in werking is gesteld.
Lopende kosten	Dagelijkse behoudskosten	U betaalt extra kosten voor elke nacht dat u uw positie aanhoudt. Hoe langer u een positie aanhoudt, hoe hoger de kosten dus kunnen worden.

Hoe lang moet ik de positie aanhouden en kan ik mijn geld voortijdig opnemen?

Barrieropties zijn bedoeld voor korte-termijnhandel, in enkele gevallen binnen een handelsdag en zijn in het algemeen niet geschikt voor langetermijninvesteringen. Er is geen aanbevolen houdperiode, geen annuleringsperiode en daarom geen annuleringskosten. U kunt een Barrieroptie op een onderliggend Valutapaar op ieder moment gedurende de markturen openen en sluiten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht over IG wilt indienen, dient u contact op te nemen met onze klantenservice via +31 20 708 5520 of een e-mail te sturen naar klantenservice.nl@ig.com. Indien uw klantenservice niet in staat is om de kwestie op te lossen, kunt u deze doorsturen naar onze compliance afdeling. Indien u van mening bent dat uw klacht onvoldoende behandeld is, kunt u deze voorleggen aan de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Bekijk voor meer informatie:

https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Schlichtungsstelle/schlichtungssstelle_artikel.html. Daarnaast kunt u uw klacht indienen bij de Deutsche Bundesbank (<https://www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle>) of bij de Zweedse Allmänna Reklamationsnämnden (ARN). Ga voor meer informatie over de ARN naar: <https://www.arn.se>

U kunt uw klacht tenslotte ook voorleggen aan de online geschillenbeslechting van de Europese Commissie. Onthoud dat u waarschijnlijk naar de BAFIN zult worden doorverwezen.

Overige relevante informatie

In het geval van een tijdsvertraging tussen de tijd dat u uw order plaatst en het moment dat deze wordt uitgevoerd, kan het gebeuren dat uw order niet wordt uitgevoerd tegen de prijs die u had verwacht. Verzekert uzelf ervan dat de signaalsterkte van uw internetverbinding sterk genoeg is alvorens u begint met handelen.

De Algemene Voorwaarden pagina op onze website bevat belangrijke informatie met betrekking tot uw rekening. U dient uzelf ervan te verzekeren dat u bekend bent met alle algemene voorwaarden en policies die op uw rekening van toepassing zijn.

De productpagina op ons platform geeft u meer informatie over het handelen in een Barrieroptie op een onderliggend Valutapaar.