



Documento de Informações Fundamentais — CFD para pares de Forex

Propósito

Este documento fornece-lhe informações fundamentais sobre este produto de investimento. Não é um material de marketing. As informações são exigidas por lei para ajudá-lo a entender a natureza, os riscos, custos e possíveis ganhos e perdas deste produto, e para ajudá-lo a compará-lo com outros produtos.

Os CFD são disponibilizados pela IG Europe GmbH (“IG”), uma empresa incorporada na República Federal da Alemanha e registada no Frankfurt Trade Register sob o número HRB 115624, com o escritório registado em Westhafenplatz 1, 60327 Frankfurt, Alemanha. A IG está autorizada e regulada pelo Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (“BaFin”) e Deutsche Bundesbank (número de registo 148759). A Sucursal Sueca da IG Europe GmbH está registada no Finansinspektionen (“FI”). Consulte www.ig.com/por para obter mais informações ou contacte-nos em +351 211 205 593.

Este documento foi criado/atualizado pela última vez no dia 1º de janeiro de 2023.



Está prestes a adquirir um produto que não é simples e pode ser difícil de entender.

O que é este produto?

Tipo

Um contrato por diferença (“CFD”) é um contrato alavancado submetido com a IG de forma bilateral. Permite que um investidor especule sobre a queda ou subida dos preços de um par de Forex subjacente. As moedas são sempre negociadas em pares, e negociar um CFD num par de Forex envolve a compra e venda simultânea de duas moedas diferentes. A cotação de um par de Forex mostrará ambas as moedas; por exemplo, EUR/GBP, em que a primeira moeda (EUR) é conhecida como a moeda base e a segunda (GBP) como a moeda variável.

Negociar Forex ou moedas dá ao investidor a opção de comprar (ou posição “longa”) o par de moedas, se o mesmo acreditar que o preço da moeda “base” subirá em relação à moeda “variável” ou “de cotação”, ou, por outro lado, de vender (ou posição “curta”) o par de moedas, se o mesmo acreditar que o preço da moeda variável subirá em relação à moeda base.

Por exemplo, se um investidor tem uma posição longa sobre um CFD EUR/GBP e o preço do par de Forex subjacente sobe, o valor do CFD aumentará — no fim do contrato, a IG pagará a diferença entre o valor de encerramento e de abertura do contrato. Por outro lado, se um investidor tem uma posição longa e o preço spot do par de Forex subjacente cai, o valor do CFD diminuirá — no fim do contrato, ele pagará à IG a diferença entre o valor de encerramento e de abertura do contrato. A alavancagem incluída em todos os CFD tem o efeito de maximizar tanto os lucros quanto as perdas.

O preço atual, ou “spot”, que oferecemos a si baseia-se nos preços obtidos de provedores de maior liquidez nos Forex de OTC e em mercados de metais preciosos.

Objetivos

O objetivo do CFD é permitir que um investidor obtenha exposição alavancada com o movimento do valor de um par de Forex subjacente (para cima ou para baixo), sem precisar realmente de comprar ou vender o par de Forex subjacente. A exposição é alavancada, uma vez que o CFD só precisa de uma porção menor do valor nominal do contrato para ser definido como margem inicial, e é um dos recursos-chave de trading dos CFD.

Por exemplo, EUR/GBP são negociados a 0.86365 / 0.86380 e um investidor compra um contrato de 10 000 € com uma margem inicial de 3.33%, o investimento inicial será 2 87.65 £ (0.0333 x 10 000 x 0.86380), no qual demonstra o efeito da alavancagem, que neste caso é 33:3:1 (1 / 0.033).

Como o tamanho do contrato para este mercado é de 1 £, para cada ponto em que o mercado subjacente se mover, a sua perda ou lucro será de 1 £. Por exemplo, se tem uma posição longa e o valor do mercado aumenta, irá receber um lucro de 1 £ para cada ponto em que o mercado se mover. Se o valor do mercado cair, terá uma perda de 1 £ para cada ponto no qual o mesmo se moveu. Por outro lado, se tivesse que manter uma posição curta, lucraria se o preço de mercado caísse, e teria prejuízo se o preço de mercado subisse.

O CFD spot não possui uma data de maturação pré-definida e é, portanto, aberto. Assim, não há período de retenção recomendado para ambos e cabe a cada investidor determinar o período de retenção que lhe é mais adequado, com base na sua própria estratégia de negociação e nos seus objetivos.

Pode ser necessário depositar mais fundos em caso de movimento de preço negativo. O não depósito de fundos adicionais pode levar o CFD a ser fechado automaticamente.

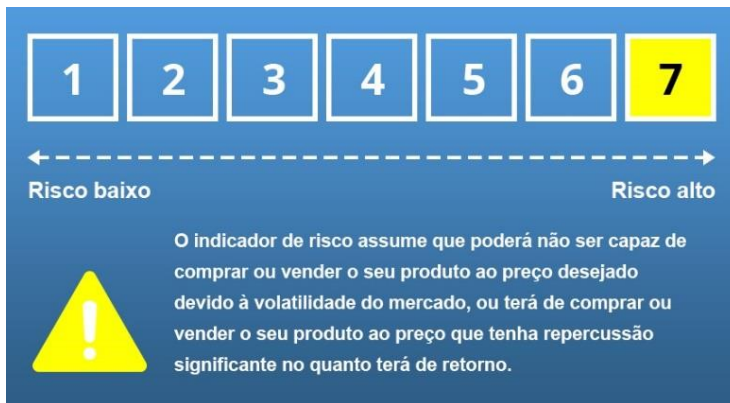
A IG também retém o direito de encerrar qualquer CFD cujos termos do contrato considere estarem em infração.

Direcionados a investidores de retalho

Os CFD são direcionados a investidores com conhecimento ou experiência com produtos alavancados. Este tipo de investidor irá entender a origem dos preços dos CFD, bem como os conceitos fundamentais de margem e alavancagem, e o facto de que as perdas podem superar os depósitos numa certa operação. De facto, eles compreenderão o perfil de risco/recompensa do produto em comparação a negociações tradicionais de ações. Os investidores também terão os meios financeiros adequados e a capacidade de assumir perdas superiores ao valor inicial investido numa certa posição.

Quais são os riscos e o que eu posso obter em retorno?

Indicador de risco



Os CFD são produtos alavancados que, devido ao movimento do mercado subjacente, podem rapidamente gerar perdas. As perdas podem superar a quantia inicial investida numa certa posição e pode ser-lhe pedido que deposite mais fundos para manter as suas posições abertas. Não há proteção de capital contra o risco do mercado, o risco de crédito e o risco de liquidez. **É possível sofrer perdas significativas que podem levar até mesmo à perda total do seu capital investido. No caso de clientes profissionais, as perdas podem exceder o capital investido.**

Tenha atenção ao risco da moeda. Os seus lucros e perdas em relação a um par de Forex são sempre determinados na moeda variável; portanto, quando compra ou vende CFD num par de Forex numa moeda variável diferente da moeda da sua conta de negociação, haverá uma conversão de moeda. O retorno final que pode obter dependerá da taxa de câmbio entre as duas moedas. Este risco não é levado em consideração no indicador mostrado acima.

As condições de mercado podem significar que a sua operação de CFD num par de Forex será fechada por um preço menos favorável, o que poderia ter um impacto significativo no quanto conseguirá de volta. Poderemos fechar o seu contrato CFD aberto se não tiver fundos suficientes para cobrir a margem mínima exigida, se estiver em dívida com a empresa ou se violar normas de mercado. Este processo pode ser automático.

Este produto não inclui nenhuma proteção contra o desempenho futuro do mercado e, portanto, poderá perder o seu investimento no todo ou em parte. Se não pudermos pagar-lhe o que devemos, poderá perder todo o seu investimento. Contudo, poderá beneficiar de um método de proteção do consumidor (consulte "o que acontece se não pudermos pagar-lhe"). O indicador mostrado acima não contempla tal proteção.

Cenários de desempenho

Os cenários mostrados ilustram como poderia ser o desempenho do seu investimento. Pode compará-los com os cenários de outros produtos. Os cenários apresentados são uma estimativa do desempenho futuro, baseadas em dados passados sobre como o valor deste investimento pode variar, mas não são um indicador exato. O que irá receber dependerá do desempenho do mercado e por quanto tempo manteve o CFD. Este cenário de stress mostra o que pode receber em circunstâncias extremas de mercado e não tem em consideração a situação em que não lhe possamos pagar.

As suposições seguintes foram usadas para criar os cenários da Tabela 1:

CFD do par de Forex (mantido por um dia)		
Preço de abertura do par de Forex:	P	0.86380
Tamanho da operação (por CFD):	TS	10 000
Número de contratos:	C	1
Taxa de margem (%):	M	3.33%
Requisito de margem (£):	$MR = P \times TS \times C \times M$	287.65 £
Requisito de margem (€):	$MR = TS \times C \times M$	333.33 €
Valor nominal da operação (£):	$TN = P \times C$	8 638 £
Valor nominal da operação (€):	$TN = TS \times C$	10 000 €

Tabela 1

LONGA / CURTA Cenário de desempenho	Porcentagem de retorno (baseado no Valor Nominal)	Lucro/perda depois dos custos
Mínimo	Não há um retorno mínimo garantido. Pode perder parte ou a totalidade do seu investimento ou ter de efetuar pagamentos adicionais para cobrir perdas.	
Stress	-5.0%	- 500 EUR
Desfavorável	-1.5%	- 150 EUR
Moderado	0.5%	50 EUR
Favorável	1.0%	100 EUR

Os números mostrados incluem todos os custos do produto em si. Se outra pessoa lhe vendeu este produto ou se recebeu conselhos de terceiros sobre o produto, estes números não incluem eventuais custos que possa ter pagado a terceiros. Os números não levam em conta a sua situação fiscal pessoal, que também pode influenciar o valor final obtido por si.

O que acontece se a IG não puder realizar o pagamento?

Se a IG não puder cumprir as suas obrigações financeiras consigo, poderá perder o valor do seu investimento. Contudo, a IG separa todos os fundos dos clientes do seu próprio dinheiro, de acordo com o Securities Trading Act (WpHG). A IG também participa do Fundo de Compensação das Sociedades Comerciais de Valores Mobiliários (Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW), 10865 Berlim, Alemanha), que abrange investimentos elegíveis até 90% de crédito, máximo de 20 000 € por pessoa, por empresa.

Veja <http://www.e-d-w.de>

Quais são os custos?

Negociar um CFD num par de Forex subjacente traz os seguintes custos:

Esta tabela mostra os diferentes tipos de categorias de custos e os seus respectivos significados

Uma única entrada e saída de custos	Spread	A diferença entre o preço de compra e o preço de venda é chamado de spread. Este custo acontece cada vez que realiza a abertura ou o encerramento de uma operação.
	Conversão de moeda	Toda e qualquer soma de dinheiro, perdas ou lucros obtidos, ajustes, tarifas e encargos que estejam denominados numa moeda diferente da moeda base de sua conta serão convertidos à moeda base, e haverá uma tarifa para esta conversão.
Custos inerentes	Tarifa do distribuidor	Poderemos, periodicamente, dividir uma proporção do nosso spread, comissões e outras tarifas de conta com outras pessoas, incluindo um distribuidor que lhe tenha sido apresentado.
Custos correntes	Custo de retenção diária	Uma tarifa é cobrada na sua conta por cada noite em que a sua posição é mantida. Isto significa que quanto mais tempo mantiver uma posição, mais a mesma irá custar-lhe.

Por quanto tempo devo manter uma posição? É possível retirar o dinheiro antecipadamente?

Os CFD foram criados para operações a curto prazo, em alguns casos mantidos por um dia (intraday) e, em geral, não são adequados para investimentos a longo prazo. Não há um período de retenção recomendado, nem período de cancelamento e, portanto, não há tarifas de cancelamento. Pode realizar a abertura e encerramento de um CFD sobre um par Forex a qualquer momento durante o expediente do mercado.

Como posso reclamar?

Se quiser fazer uma reclamação sobre a IG, deve entrar em contacto com o nosso Departamento de Apoio ao Cliente, pelo número +351 211 205 593 ou por e-mail, em apoioaocliente.por@ig.com. Se o nosso Departamento de Apoio ao Cliente não puder solucionar a questão, pode encaminhá-la ao nosso departamento de compliance. Se acreditar que a sua situação não foi solucionada de forma adequada, pode encaminhar a sua reclamação ao Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Para mais informações, veja:

https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle_artikel.html

Pode também levar a sua reclamação ao Deutsche Bundesbank (<https://www.bundesbank.de/de/service/schlichtungsstelle>) ou ao Conselho Nacional Sueco para Litígios do Consumidor (ARN), veja <https://www.arn.se>

Em último caso, pode consultar a Plataforma de Resolução de Disputas Online da Comissão Europeia, contudo, provavelmente será encaminhado ao BaFin.

Outras informações relevantes

Se houver atraso entre o momento em que efetua a sua ordem e o momento em que ela é executada, a mesma poderá não ser executada ao preço esperado por si (poderá ser melhor ou pior). Verifique se a sua conexão de Internet está boa o suficiente antes de negociar.

A secção Documentos jurídicos do nosso site contém informações importantes sobre a sua conta. Deve-se familiarizar com os termos e políticas aplicáveis à sua conta.

A Visão geral do produto na nossa plataforma contém informações adicionais sobre como negociar um CFD sobre um par de Forex subjacente.