

Finantsinstrumentide ja finantsinstrumentidega seotud riskide kirjeldused

Kirjeldus

Võimendusega valuutakauplemine tähendab tehinguid, milles pank annab võimaluse kaubelda valuutaturul olulise võimendusega. Iga väike paigutatud rahasumma (marginaal) võimaldab teil kaubelda suure koguse valuutaga, suurendades niimoodi investeeritud summaga võrreldes võimalikku tulu või kahjumit.

Võimendusega kauplemise tehingu puhul tuleb tähele panna, et turuhinna muutumise tulemusel võib kontole paigutatud marginaali summa, millest kahjum maha arvatakse, jääda väiksemaks kui nõutava marginaali tase, ja sellisel juhul saab investor lisatagatise nõude, st ta peab kauplemiskontole vahendeid lisama, et marginaal saavutaks taas vajaliku taseme. Lisatagatise nõudeid võidakse teha kiiresti või sageli, eriti kõrge volatiilsuse ajal. Kui investoril ei õnnestu kontole vahendeid lisada ja vaba kapital langeb minimaalse marginaali tasemeni, on pangal õigus kliendi positsioon jooksva turuhinna alusel sulgeda ja katta kahjum tagatisdeposiidist hoolimata sellest, kas klient nõustub antud tehinguga või mitte. Sõltuvalt võimendusest ja turu liikumiste ulatusest võib kahjum olla tagatisdeposiidist suurem, tuues kliendi jaoks kaasa lisanõude. Kahjumi piiramiseks on teil võimalus seada maksimumkahjumi piirang. See sulgeb positsiooni automaatselt, kui see jõuab teie määratud hinnapiirini. Ent siiski esineb olukordi, kus maksimumkahjumi piirang on ebatõhus – näiteks kui toimuvad kiired hinnaliikumised või kui turg sulgub. Seega ei saa maksimumkahjumi piirang teid alati kahjumi eest kaitsta.

Kui positsioon avatakse ja suletakse ühel ja samal päeval, ei maksa klient võimenduse eest tasu ega intressi. Kui klient avab positsiooni ja ei soovi seda samal päeval sulgeda, maksab klient pangale tasu vahetuspunktide näol, mis arvutatakse kauplemise täissumma alusel. Selliste kulude arvutamine võib olla keeruline ja võib kauplemisest saadava brutokasumi üles kaaluda.

Riskid

Võimendusega valuutakauplemine kannab endas suurt riski, sest on võimalik kaotada algsest investeringust veelgi rohkem ja see ei pruugi kõigile investoritele sobida. Enne tehingute tegemist veenduge, et mõistate täielikult kõiki riske ja küsige vajadusel abi sõltumatult konsultandilt.

Vahetuskursside kõikumine sõltub mitmetest teguritest, sealhulgas poliitilisest olukorrast, intressidest, rahapoliitikast ja inflatsioonist. Kõikumised ei ole prognoositavad ja turg võib teha ootamatuid liikumisi, mis ei ole teie huvides. See mõjutab teie valuutalepingu hinda ning sellega seotud võimalikke tulusid ja kulusid.

Mida väiksem marginaal lepingu alusvara väärtuse suhtes on, seda suurem on võimendus. Ja mida suurem on võimendus, seda tõenäolisemalt kaotate kogu investeringu või veelgi enam, kui valuutahinnad liiguvad ootamatus suunas. Peate kindlasti mõistma, et kuigi võimendus võib teie investeringutasuvust tõsta, võib see samamoodi ka teie vastu töötada ja kahjumit suurendada.

Võimendusega valuutakauplemine ei sobi osta-ja-hoia strateegiaga kauplemiseks. See vajab pidevat jälgimist lühikese aja jooksul. Positsiooni hoidmine üleöö toob teile juba kaasa suurema riski ja lisakulud. Riski haldamiseks või lisamarginaali esitamiseks võib olla tarvis kohe tegutseda. Kui lisatagatise nõuet ei täideta, saab pank positsiooni(d) ilma teie nõusolekuta sulgeda. Teil on risk

kaotada osa oma algsest deposiidist, kogu deposiit või isegi sellest rohkem. Te ei saa oma investeringut täielikult kaitsta, isegi mitte maksimumkahjumi piiramise korraldusega, sest tehingu tegelik hind võib turutingimusi arvestades olla maksimumkahjumi piirangust kaugel. Ärge kasutage raha, mille kaotamist te ei saa endale lubada.

Teatud turutingimustes, kus turul toimuvad uudiste või muude sündmuste tõttu kiired liikumised, peate arvestama ka täitmisriskiga. Täitmisrisk on seotud faktiga, et kauplemine ei pruugi toimuda kohe, kui üldse toimub. Näiteks võib korralduse esitamise ja täitmise vahel olla ajaline viivitus. Selle viivituse jooksul võib turg aga teie vastu tegutseda. See tähendab, et teie korraldust ei täidetud hinnaga, mida eeldasite, või et piiriga korralduse puhul ei täideta teie korraldust üldse.

Mõnede valuutapaaridega ei kaubelda 24 tunni baasil aktiivselt või üldse mitte, kuigi saate selle aja jooksul korraldusi esitada ja kaubelda. Sellises olukorras puutute kokku likviidsusriskiga, mis mõjutab teie kauplemisvõimet. See on risk, et valuutapaariga ei saa soovitud aja jooksul kaubelda (kahjumi vältimiseks või kasumi teenimiseks), sest vahe võib olla hulga suurem kui siis, kui turg on avatud, nii et tulemuseks on korralduste soovimatu täitmine või võimetus täita maksimumkahju piiramise korraldusi või piiriga korraldusi etteantud hindadega. Internetis kauplemisplatvormi abil kauplemisega on seotud mitmesugused riskid, sealhulgas riistvara ja tarkvara tõrgete oht ning internetiühenduse ja turvalisusega seotud riskid. Kuna Versobank AS ei kontrolli signaalitugevust, selle vastuvõttu või suunamist internetis ega teie seadmete konfiguratsiooni, ühenduse usaldusväärsust või kasutatavaid turvameetmeid, ei saa me vastutada kommunikatsioonihäirete, moonutuste, viivituste või kolmandate poolte lubamatu juurdepääsu eest kauplemisplatvormile ega mis tahes internetis kauplemisel tulenevate kahjude eest.

Versobank AS rakendab mõistlikke pingutusi usaldusväärsetest allikatest turuinfo saamiseks, ent kõik avaldused esitatakse nii, nagu need on, ilma igasuguseid kinnitusi ja garantiisid (otseseid ja kaudseid) andmata ja Versobank AS ei võta vastutust kahjude eest, mis on tingitud alljärgnevast:

- kursiteadete täpsus,
- viivitused, ebatäpsused, vead, häired või lüngad kursiteadete esitamises ja
- kursiteadete katkestamine.

Kaaluge võimendusega valuutakauplemist ainult siis, kui:

- teil on palju kogemusi volatiilsetel turgudel kauplemisega,
- mõistate täielikult, kuidas see toimib, ja ka kõiki kaasnevaid riske ja kulusid,
- olete teadlik sellest, et mida suurem on võimendus, seda suurem on risk,
- mõistate, et teie positsioon võidakse sulgeda hoolimata sellest, kas sellise otsusega nõustute või mitte,
- teil on piisavalt aega oma investeringuga aktiivselt tegelemiseks.