

Συμφωνία ανταλλαγής τίτλων σε D-account

Έγγραφο βασικών πληροφοριών (KID)

Σκοπός: Αυτό το έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με αυτό το επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό μάρκετινγκ. Οι πληροφορίες απαιτούνται από το νόμο για να σας βοηθήσει να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα πιθανά κέρδη και τις ζημιές αυτού του προϊόντος και να σας βοηθήσει να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

1. Γενικά

Ονομασία του προϊόντος:	Συμφωνία ανταλλαγής τίτλων σε D-account
Δημιουργός:	Freedom Finance Europe Ltd.
Στοιχεία επικοινωνίας:	Με μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση: info@freedomfinance.eu, τηλεφωνικώς στον αριθμό: +357 2525 7787
Ιστοσελίδα:	https://freedomfinance.eu/
Αρμόδια αρχή:	Η Freedom Finance Europe LTD εποπτεύεται από την Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (CySEC)
Ημερομηνία του KID:	08.01.2024

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και μπορεί να είναι δύσκολο να κατανοηθεί.

2. Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Το προϊόν αυτό είναι ένα επενδυτικό προϊόν με τη μορφή του λογαριασμού μεσιτείας που παρέχει απόδοση ίση με το κυμαινόμενο επιτόκιο SOFR για την τοποθέτηση σε USD και ίση με το κυμαινόμενο εβδομαδιαίο επιτόκιο EURIBOR για την τοποθέτηση σε EUR με διακανονισμό εντός της Εταιρείας μέσω συναλλαγών με πράξεις ανταλλαγής τίτλων.

Στόχοι: Αυτό το προϊόν προορίζεται για πελάτες που ενδιαφέρονται για τη διατήρηση/προστασία κεφαλαίου και επιτρέπει στους πελάτες να αποκτήσουν εγγυημένο εισόδημα χαμηλού ρίσκου ως αποτέλεσμα κέρδους από τον διακανονισμό εντός της Εταιρείας μέσω συναλλαγών με συμφωνίες ανταλλαγής τίτλων. Μια ανταλλαγή τίτλων είναι ένα ζεύγος συναλλαγών μετατροπής στις οποίες οι ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού μέσου ανταλλάσσονται με εκείνες ενός άλλου χρηματοοικονομικού μέσου ή με μετρητά σε μια συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία. Η μία - με την ημερομηνία διακανονισμού T την ημέρα έναρξης της ανταλλαγής (πώληση χρηματοπιστωτικού μέσου), η δεύτερη - με την ημερομηνία διακανονισμού T+1 (αγορά χρηματοπιστωτικού μέσου). Το κέρδος από τη δεύτερη συναλλαγή αποτελεί το εισόδημα που καταβάλλεται σύμφωνα με τους όρους αυτού του προϊόντος.

Αυτό το προϊόν δεν αναμένεται να χαρακτηριστεί ως βιώσιμο: Όσον αφορά τους στόχους για το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ), η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να αξιολογήσει αξιόπιστα αν αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν προάγει χαρακτηριστικά βιωσιμότητας ή αν οι υποκείμενες επενδύσεις ακολουθούν καλές πολιτικές διακυβέρνησης. Στο μέλλον η εταιρεία μπορεί να επανεξετάσει αυτήν τη θέση.

Διάρκεια: Το προϊόν αυτό είναι ανοικτού τύπου και μπορεί να διατηρηθεί για το χρονικό διάστημα που καλύπτει τις ανάγκες και τις συνθήκες διαβίωσης του πελάτη. Η Εταιρεία συνεχίζει να μετακυλίζει τις συναλλαγές ανταλλαγής τίτλων μέχρι ο πελάτης να μεταφέρει τα κεφάλαια από τον D-Account πίσω σε λογαριασμό συναλλαγών.

Σταθερή απόδοση: Η απόδοση είναι πληρωτέα σε ημερήσια βάση επί του υπολοίπου του λογαριασμού D (ευρώ ή/και δολάρια ΗΠΑ) σύμφωνα με τα ακόλουθα επιτόκια

- για USD: ισούται με τα κυμαινόμενα επιτόκια SOFR (Secure Overnight Financing Rate Data), τα οποία δημοσιεύονται από την New York Fed στον διαδικτυακό τόπο της New York Fed στις 8:00 π.μ. περίπου ώρα Ανατολής (ΗΠΑ) τη δεδομένη ημέρα <https://www.newyorkfed.org/markets/reference-rates/sofr>, και
- για EUR: ισούται με το κυμαινόμενο εβδομαδιαίο επιτόκιο EURIBOR (διατραπεζικό επιτόκιο προσφοράς ευρώ) – ο δείκτης αναφοράς ευρώ στην χρηματαγορά υπολογίζεται στη λήξη μίας εβδομάδας, ο οποίος δημοσιεύεται από το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγοράς τη δεδομένη ημέρα στον διαδικτυακό ιστοτόπο <https://www.emmi-benchmarks.eu/benchmarks/euribor/>.

Το επιτόκιο μπορεί να μεταβληθεί κατά την απόλυτη και διακριτική ευχέρεια της εταιρείας. Οι διακυμάνσεις της τιμής ενός περιουσιακού στοιχείου στο πλαίσιο της συναλλαγής ανταλλαγής τίτλων δεν επηρεάζουν τους δεδουλευμένους τόκους της ημέρας έναρξης της ανταλλαγής και είναι πληρωτέοι την ημερομηνία διακανονισμού.

Υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο: FRHC.US, ISIN: US3563901046. Κατά τη διάρκεια των πράξεων ανταλλαγής με τους επιλεγμένους τίτλους, ο πελάτης δεν θεωρείται μέτοχος της εταιρείας, δεν δικαιούται μερίσματα ή/και άλλα είδη εισοδήματος, δεν έχει το δικαίωμα να συμμετέχει στις συνεδριάσεις της εταιρείας ή να διενεργεί συναλλαγές με τους μεταβιβάσιμους τίτλους που χρησιμοποιούνται ως υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού για την πράξη ανταλλαγής

Επιδιωκόμενος ιδιώτης επενδυτής: Το προϊόν αυτό προορίζεται να προσφερθεί σε ιδιώτες επενδυτές οι οποίοι:

- να έχουν την ικανότητα να λαμβάνουν μια επενδυτική απόφαση μέσω της βασικής γνώσης και κατανόησης του προϊόντος και των ειδικών κινδύνων και αμοιβών του, με εμπειρία στην επένδυση ή/και στην κατοχή αρκετών παρόμοιων προϊόντων που παρέχουν παρόμοια έκθεση στην αγορά·
- αναζητούν τη διατήρηση του κεφαλαίου και τα κατώτατα εγγυημένα κέρδη που παράγονται από προϊόντα χαμηλού ρίσκου·
- αποδέχονται τον κίνδυνο να μην καταβάλει ο αντισυμβαλλόμενος ή να μην εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει του προϊόντος, αλλά δεν μπορούν να υποστούν καμία ζημία από την επένδυσή τους·
- είναι πρόθυμοι να αποδεχτούν ένα επίπεδο ρίσκου για να επιτύχουν πιθανές αποδόσεις που είναι σύμφωνες με το συνοπτικό δείκτη κινδύνου που παρουσιάζεται παρακάτω.

3. Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι θα μπορούσα να πάρω ως αντάλλαγμα

Αυτό το Προϊόν επιτρέπει στους πελάτες να αποκτήσουν εγγυημένο εισόδημα χαμηλού επιπέδου κινδύνου ως αποτέλεσμα σταθερού κέρδους εκ του διακανονισμού εντός της Εταιρείας μέσω συναλλαγών με συμφωνίες ανταλλαγής τίτλων. Κατά την απόλυτη και διακριτική της ευχέρεια, η Εταιρεία θα τοποθετεί τα κεφάλαια του Πελάτη από τους D-Accounts σε μια συναλλαγή ανταλλαγής εξωχρηματοπιστηριακών τίτλων κάθε εργάσιμη ημέρα. Οι τιμές ανταλλαγής δεν δημοσιεύονται, αλλά μπορούν να εμφανιστούν στην έκθεση μεσιτείας μετά την εκτέλεση. Οι πραγματοποιηθείσες συναλλαγές ανταλλαγής τίτλων επιτρέπουν στον πελάτη να λαμβάνει κέρδος ίσο με το κυμαινόμενο επιτόκιο SOFR για τις τοποθετήσεις σε δολάρια ΗΠΑ και ίσο με το κυμαινόμενο εβδομαδιαίο επιτόκιο EURIBOR για τις τοποθετήσεις σε ευρώ. Η ελάχιστη δεδουλευμένη και πληρωτέα απόδοση στους λογαριασμούς διαχείρισης είναι 0,01 (ένα λεπτό). Η πληρωτέα απόδοση δεν είναι σωρευτική και δεν θα υπολογίζεται καθημερινά μέχρι να επιτευχθεί τη ελάχιστη απόδοση 0,01 σεντς. Ο πελάτης δικαιούται να λάβει πίσω τουλάχιστον το 100% του κεφαλαίου, καθώς και κάθε απόδοση που υπολογίζεται με βάση το σταθερό επιτόκιο και τη χρονική περίοδο κατά την οποία τα κεφάλαια διατηρούνται στον λογαριασμό D.

Συνοπτικός δείκτης κινδύνου (SRI)



Η σύνοψη του δείκτη κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι ότι το προϊόν θα χάσει χρήματα λόγω των κινήσεων στις αγορές ή επειδή η εταιρεία δεν μπορεί να πληρώσει τον επενδυτή. Ο πιστωτικός κίνδυνος, ο συναλλαγματικός κίνδυνος και ο κίνδυνος ρευστότητας δεν ελήφθησαν υπόψη στον υπολογισμό του SRI.

Έχουμε ταξινομήσει αυτό το προϊόν στην βαθμίδα **1** από τις **7**. Αυτή είναι η βαθμίδα χαμηλότερου κινδύνου. Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές απώλειες από τις μελλοντικές επιδόσεις σε χαμηλό επίπεδο, ενώ οι κακές συνθήκες της αγοράς είναι απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητά μας να σας πληρώσουμε.

Η Εταιρεία διαβεβαιώνει ανεπιφύλακτα και εγγυάται ότι οποιαδήποτε ζημία υποστεί ο Πελάτης λόγω αθέτησης ή αφερεγγυότητας τρίτου που εμπλέκεται στη συναλλαγή Swap υπόκειται σε πλήρη αποζημίωση από την Εταιρεία προς τον Πελάτη.

Αν δεν είμαστε σε θέση να σας αποδώσουμε ό, τι οφείλεται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από την αποζημίωση που παρέχεται από το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών Κύπρου (ICF) (βλέπε την ενότητα «Τι συμβαίνει αν η Freedom Finance Europe Ltd δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Η εταιρεία δεν λαμβάνει υπόψη αυτό το είδος προστασίας για τον υπολογισμό του προτεινόμενου SRI.

Σενάρια επιδόσεων: Οι παρακάτω πίνακες δείχνουν τα χρήματα που θα μπορούσατε να πάρετε πίσω σε διαφορετικές χρονικές περιόδους και υπό διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι έχετε επενδύσει €10.000. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι μια εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων βάσει στοιχείων από το παρελθόν σχετικά με τον τρόπο διακύμανσης της αξίας αυτής της επένδυσης και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Αυτό που θα λάβετε θα ποικίλει ανάλογα με το πόσο καιρό θα κρατήσετε την επένδυση / προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να λάβετε πίσω σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την κατάσταση όπου δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Τα στοιχεία που παρουσιάζονται περιλαμβάνουν το σύνολο του κόστους του ίδιου του προϊόντος, αλλά μπορεί να μην περιλαμβάνουν το σύνολο του κόστους που ο επενδυτής καταβάλλει στο σύμβουλο ή το διανομέα. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική σας φορολογική κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το πόσα θα λάβετε πίσω. Μην ξεχνάτε ότι ο πληθωρισμός μπορεί να μειώσει ό, τι θα μπορούσατε να αγοράσετε στο μέλλον με τα ποσά που εμφανίζονται.

Λόγω της φύσης χαμηλού κινδύνου του Προϊόντος και του γεγονότος ότι όλοι οι κίνδυνοι καλύπτονται από την Εταιρεία και τα αποτελέσματα της επένδυσης είναι εγγυημένα από την Freedom Finance Europe Ltd, το σενάριο ακραίων καταστάσεων δεν έχει καμία ιδιαίτερη επίπτωση στην απόδοση του Προϊόντος. Το κέρδος υπολογίζεται σε ημερήσια βάση και εξαρτάται από τη διάρκεια της επένδυσης (αριθμός ημερών κατά τις οποίες τα κεφάλαια είναι διαθέσιμα σε D-account).

Επενδύσεις 10.000,00 EUR ή 10.000,00 USD με εκτιμώμενο μέσο επιτόκιο 3,88% σε EUR και 5,31% σε USD (στις 08-01-2024)

Ποσό	Νόμισμα	Ρυθμός	Σενάρια	Περίοδος επένδυσης						
				31 ημέρες	91 ημέρες	182 ημέρες	366 ημέρες	2 χρόνια	3 χρόνια	5 χρόνια
10 000,00	EUR	3,888%	Ευνοϊκό σενάριο	10 032,36	10 095,29	10 191,48	10.388,80	10 792,72	11 212,34	12 101,16
			Σενάριο ακραίων καταστάσεων	10 032,36	10 095,29	10 191,48	10.388,80	10 792,72	11 212,34	12 101,16
10 000,00	USD	5,31%	Ευνοϊκό σενάριο	10 043,92	10 129,47	10 260,62	10 531,00	11 090,20	11 679,09	12 952,33
			Σενάριο ακραίων καταστάσεων	10 043,92	10 129,47	10 260,62	10 531,00	11 090,20	11 679,09	12 952,33

Για τις επενδύσεις που υπερβαίνουν το ποσό των 20.000,00 EUR ή 20.000,00 USD η απόδοση του Προϊόντος βάσει του σεναρίου ακραίων καταστάσεων μπορεί να διαφέρει (βλέπε την ενότητα «Τι συμβαίνει αν η Freedom Finance Europe Ltd δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»)

4. Τι θα συμβεί αν η Freedom Finance Europe Ltd δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Στην δυσάρεστη περίπτωση αφερεγγυότητας της Freedom Finance Europe Ltd και αν η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της σε σχέση με το Προϊόν, για παράδειγμα σε περίπτωση πτώχευσης ή επίσημης οδηγίας για λύση, ο ιδιώτης πελάτης μπορεί να δικαιούται περιορισμένη αποζημίωση στο πλαίσιο του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδύσεων Κύπρου (ICF). Η προστασία αυτή θα εξαρτηθεί από διάφορους παράγοντες και υπάρχουν όρια στο ύψος της αποζημίωσης έως 20.000 ευρώ ανά ιδιώτη πελάτη. ΑΥΤΟ ΜΠΟΡΕΙ ΝΑ ΕΠΗΡΕΑΣΕΙ ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ ΣΑΣ ΚΑΙ ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΕ ΝΑ ΟΔΗΓΗΣΕΙ ΣΕ ΑΠΩΛΕΙΑ ΜΕΡΟΥΣ ΤΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΑΣ.

5. Ποιο είναι το κόστος;

Διαχρονικά κόστη: Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει τί αντίκτυπο θα έχει το συνολικό κόστος που πληρώνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να έχετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη εφάπαξ, τρέχουσες και περιστασιακές δαπάνες.

Αυτό το Προϊόν παρέχεται ως δωρεάν υπηρεσία και δεν χρεώνεται προμήθεια από την Freedom Finance Europe Ltd. Το Προϊόν δεν προορίζεται για διανομή μέσω αντιπροσώπων ή τρίτων, επομένως δεν χρεώνεται κανένα επιπλέον κόστος από το άτομο που σας πωλεί ή σας ενημερώνει για αυτό το Προϊόν ανεξάρτητα από την Freedom Finance Europe Ltd.

Επενδύσεις σε [ΝΟΜΙΣΜΑ] [ΠΟΣΟ]	Αν ο επενδυτής εισπράξει μετρητά (μη καθορισμένο χρονικό πλαίσιο*)
Σύνολο δαπανών	KANENA
Αντίκτυπος στην επιστροφή (RIY)	KANENA

*η διάρκεια της επένδυσης και η ημερομηνία καταβολής του μετρητοίς δεν έχουν ιδιαίτερη επίδραση στο κόστος λόγω του ανοικτού χαρακτήρα του Προϊόντος

Σύνθεση των εξόδων: Ο παρακάτω πίνακας δείχνει:

- Τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων δαπανών στην απόδοση της επένδυσης που ενδέχεται να λάβει ο επενδυτής στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου συμμετοχής,
- Τη σημασία των διάφορων κατηγοριών δαπανών

Εφάπαξ κόστος	Κόστος εισόδου	δεν εφαρμόζεται
	Κόστος εξόδου	δεν εφαρμόζεται
Τρέχουσες δαπάνες	Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου	δεν εφαρμόζεται
	Άλλες τρέχουσες δαπάνες	δεν εφαρμόζεται
Περιστασιακά έξοδα	Τέλη εκτέλεσης	δεν εφαρμόζεται
	Μετακυλούμενοι τόκοι	δεν εφαρμόζεται

6. Πόσο καιρό θα πρέπει να το κρατήσω και αν μπορώ να βγάλω χρήματα νωρίς

Συνιστώμενη περίοδος διατήρησης: Μη διαθέσιμο

Το προϊόν αυτό είναι ανοικτού τύπου και μπορεί να διατηρηθεί για το χρονικό διάστημα που καλύπτει τις ανάγκες και τις συνθήκες διαβίωσης του πελάτη. Το προϊόν δεν έχει ελάχιστη περίοδο διατήρησης, καθώς μπορεί να παραδοθεί ανά πάσα στιγμή. Η Εταιρεία πραγματοποιεί αυτόματα τις συναλλαγές ανταλλαγής τίτλων σε καθημερινή βάση μέχρι ο πελάτης να έχει διαθέσιμα κεφάλαια στον λογαριασμό D ή μέχρι ο πελάτης να μεταφέρει κεφάλαια από τον λογαριασμό D σε λογαριασμό διαπραγμάτευσης. Αυτό το Προϊόν έχει σχεδιαστεί για να παρέχει συντηρητική προσέγγιση στη διατήρηση και την προστασία κεφαλαίου και ο ανοικτού τύπου χαρακτήρας του σάς παρέχει τη δυνατότητα να επιλέξετε τον καταλληλότερο επενδυτικό ορίζοντα ανάλογα με τις προσωπικές σας συνθήκες και τους απώτερους στόχους σας για επένδυση χρημάτων.

7. Πώς μπορώ να παραπονεθώ;

Δεσμευόμαστε να σας παρέχουμε ένα υψηλό επίπεδο εξυπηρέτησης. Είναι επομένως πολύ σημαντικό να μας ενημερώσετε όταν το επίπεδο των υπηρεσιών δεν ανταποκρίνεται στις προσδοκίες σας. Σε περίπτωση που έχετε οποιοδήποτε παράπονο σχετικά με τις υπηρεσίες μας, μην διστάσετε να επικοινωνήσετε μαζί μας. Οι καταγγελίες πρέπει να αποστέλλονται γραπτώς, είτε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στη διεύθυνση info@freedomfinance.eu είτε μέσω ταχυδρομείου στην ακόλουθη διεύθυνση: Freedom Finance Europe Ltd., Christaki Kranou 20, Freedom Tower, 5th Floor, 4041 Germasogeia, Λεμεσός, Κύπρος. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε, ανατρέξτε στην Πολιτική Διαχείρισης Καταγγελιών που είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Freedom Finance Europe Ltd (https://freedomfinance.eu/upload/docs/2022/Complaints_Policy.pdf). Η υποβολή καταγγελίας δεν θα επηρεάσει τα νόμιμα δικαιώματά σας.

8. Άλλες σχετικές πληροφορίες

Πρόσθετες πληροφορίες μπορούν να ληφθούν από την επίσκεψη στον ιστότοπο Freedom Finance Europe Ltd (<https://freedomfinance.eu/documents>) ή από την επικοινωνία με τον προσωπικό σας υπεύθυνο υποστήριξης πελατών.

Το Κεφάλαιό σας κινδυνεύει. Η διαπραγμάτευση με χρηματοπιστωτικά μέσα μπορεί να συνεπάγεται πρόσθετους περιορισμούς, - παρακαλούμε να ανατρέξετε στους Όρους Συναλλαγών. Οι προβλέψεις και οι προηγούμενες επιδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστους δείκτες μελλοντικών επιδόσεων. Είναι σημαντικό να κάνετε τη δική σας ανάλυση πριν από τη λήψη οποιασδήποτε επενδυτικής απόφασης.

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έγγραφο βασικών πληροφοριών δεν συνιστούν σύσταση για την αγορά ή πώληση του προϊόντος και δεν υποκαθιστούν την κατ' ιδίαν διαβούλευση με τον σύμβουλό σας.

Η προσφορά αυτού του προϊόντος δεν έχει καταχωρισθεί σύμφωνα με το νόμο περί αξιολόγησης των ΗΠΑ του 1933. Αυτό το προϊόν δεν μπορεί να προσφερθεί ή να πωληθεί, άμεσα ή έμμεσα, στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής ή σε πρόσωπα των ΗΠΑ. Ο όρος "πρόσωπο Η.Π.Α." ορίζεται στον Κανονισμό S σύμφωνα με τον Νόμο περί Τίτλων Η.Π.Α. του 1933, όπως τροποποιήθηκε.