

Dohoda společnosti IB/LYNX o obchodování na úvěr (margin)

Všeobecně

Tato dohoda slouží k tomu, abychom klienta/klientku informovali o možných rizicích nakládání s maržovým účtem.

Před provedením jakékoli transakce s Vaším maržovým účtem byste měli důkladně prostudovat tuto dohodu

a v případě jakýchkoliv dotazů kontaktovat společnost LYNX.

Maržový účet umožňuje investorovi realizovat obchody tak, že pouze část celkového objemu investice je vyžadována na obchodním účtu. Tím dochází k tzv. pákovému efektu. Pákový efekt dává investorovi možnost obchodovat s větším objemem prostředků, než kterým disponuje, za účelem dosažení vyššího zisku. Pákový efekt může být spojen s využitím cizího kapitálu, který je vypůjčen od brokera za úplatu. Umožňuje dosažení vyšších zisků, avšak také je spojen s rizikem vyšších ztrát.

Nákup cenných papírů na úvěr (margin) mimo jiné znamená, že provádíte transakce, při kterých jsou cenné papíry z části zakoupené přes maržový úvěr poskytnutý společností Interactive Brokers (IB). Tyto cenné papíry slouží jako zajištění (jistota). Marže také znamená, že obchodujete s futures nebo s opcemi, pro které jsou vyžadovány počáteční maržové podmínky, které částečně zajistí, abyste později mohli splnit své povinnosti a dluhy. Změna ve Vašich pozicích může vést ke zvýšení maržových povinností a dluhů. Pokud je to nutné, může společnost IB podniknout kroky k prodeji určitého majetku, abyste byli opět schopni své maržové povinnosti a dluhy splatit. Společnost IB nikdy sama nevloží finanční prostředky, nemá povinnost klienta kontaktovat před likvidací, ani klientovi nenabídne možnost zvolit si v momentu likvidace aktiva, která musí být prodána. Klient také nemá možnost sám určit načasování likvidace.

Rizika

Klient může ztratit více majetku, než kolik původně vložil. Pokles aktiv v portfoliu může vést k nutnosti dodatečných peněžních vkladů. Společnost IB může některá aktiva vynuceně prodat, aniž by klienta s předstihem informovala. Za případný schodek na účtu je po takovémto prodeji zodpovědný klient. V případě vynuceného prodeje nemůže klient určit, která aktiva budou prodána, ani v jakém pořadí. Společnost IB může zvýšit maržové požadavky kdykoliv, bez předchozího písemného upozornění. Tyto změny mají okamžitý účinek a mohou vést k nucenému prodeji některých aktiv.

Doporučení

Obchodování cenných papírů na úvěr (margin) může být v některých případech nevhodné. Obchodování cenných papírů na úvěr (včetně opcí a futures) zahrnuje vysokou míru rizika a může mít za následek větší ztrátu majetku, než kolik bylo původně vloženo. Klient musí sám rozhodnout, zdali je schopný obchodovat cenné papíry na úvěr (margin) s ohledem na svou finanční situaci, averzi k riziku, počet let před dosažením důchodového věku a další faktory. Doporučujeme klientům nechat si poradit od finančního odborníka. Klient musí pečlivě sledovat stav svého účtu a v případě jakéhokoliv nedostatku jednat, a to formou dodatečného vkladu nebo formou prodeje aktiv z vlastní iniciativy.

Podpis

Podpisem této dohody prohlašuje klient/ka, že:

- ▶ Společnost IB / LYNX jej/ji dostatečně informovala o vlastnostech a rizicích obchodování s cennými papíry na úvěr (margin).
- ▶ Je si vědom/a rizik spojených s obchodováním s cennými papíry na úvěr (margin).
- ▶ Cenné papíry nakoupené na úvěr nepotřebuje k živobytí.

Společnost IB / LYNX si vyhrazuje právo odmítnout zákazníka požadujícího maržový účet.

Místo

Datum

Podpis majitele účtu

Podpis spolumajitele účtu



