

# Dohoda spoločnosti IB/LYNX o obchodovaní na úver (margin)

## Všeobecne

Táto dohoda slúži k tomu, aby sme klienta/klientku informovali o možných rizikách nakladania s maržovým účtom.

Pred uskutočnením akejkoľvek transakcie s Vaším maržovým účtom by ste si mali dôkladne preštudovať túto dohodu a v prípade akýchkoľvek otázok kontaktovať spoločnosť LYNX.

Maržový účet umožňuje investorovi realizovať obchody tak, že iba časť celkového objemu investície je vyžadovaná na obchodnom účte. Týmto dochádza k tzv. pákovému efektu. Pákový efekt dáva investorovi možnosť obchodovať s väčším objemom prostriedkov, než ktorými disponuje, za účelom dosiahnutia vyššieho zisku. Pákový efekt môže byť spojený s využitím cudzieho kapitálu, ktorý je vypožičaný od brokera za odmenu. Umožňuje dosiahnutie vyšších ziskov, avšak tiež je spojený s rizikom vyšších strát.

Nákup cenných papierov na úver (margin) mimo iného znamená, že prevádzate transakcie, pri ktorých sú cenné papiere sčasti zakúpené cez maržový úver poskytnutý spoločnosťou Interactive Brokers (IB). Tieto cenné papiere slúžia ako zaistenie (istota). Marža tiež znamená, že obchodujete s futures alebo s opciami, pre ktoré sú vyžadované počiatočné maržové podmienky, ktoré čiastočne zaistia, aby ste neskôr mohli splniť svoje povinnosti a dlhy. Zmena vo Vašich pozíciách môže viesť ku zvýšeniu maržových povinností a dlhov. Pokiaľ je to nutné, môže spoločnosť IB podniknúť kroky k predaju určitého majetku, aby ste boli opäť schopní svoje maržové povinnosti a dlhy splatiť. Spoločnosť IB nikdy sama nevloží finančné prostriedky, nemá povinnosť kontaktovať klienta pred likvidáciou, ani klientovi neponúkne možnosť zvoliť si v momente likvidácie aktíva, ktoré musia byť predané. Klient tiež nemá možnosť si sám určiť načasovanie likvidácie.

## Riziká

Klient môže stratiť viac majetku, než koľko pôvodne vložil. Pokles aktív v portfóliu môže viesť k nutnosti dodatočných peňažných vkladov. Spoločnosť IB môže niektoré aktíva vynútené predaj bez toho, aby klienta s predstihom informovala. Za prípadný deficit na účte je po takomto predaji zodpovedný klient. V prípade vynúteného predaja nemôže klient určiť, ktoré aktíva budú predané, ani v akom poradí. Spoločnosť IB môže zvýšiť maržové požiadavky kedykoľvek, bez predchádzajúceho písomného upozornenia. Tieto zmeny majú okamžitý účinok a môžu viesť k nútenému predaju niektorých aktív.

## Odporúčanie

Obchodovanie cenných papierov na úver (margin) môže byť v niektorých prípadoch nevhodné. Obchodovanie cenných papierov na úver (vrátane opcí a futures) zahŕňa vysokú mieru rizika a môže mať za následok väčšiu stratu majetku, než koľko bolo pôvodne vložené. Klient musí sám rozhodnúť, či je schopný obchodovať cenné papiere na úver (margin) s ohľadom na svoju finančnú situáciu, averziu k riziku, počet rokov pred dosiahnutím dôchodkového veku a ďalšie faktory. Odporúčame klientom nechať si poradiť od finančného odborníka. Klient musí starostlivo sledovať stav svojho účtu a v prípade akéhokoľvek nedostatku jednať, a to formou dodatočného vkladu, alebo formou predaja aktív z vlastnej iniciatívy.

## Podpis

Podpisom tejto dohody prehlasuje klient/ka, že:

- ▶ Spoločnosť IB / LYNX ju/jeho dostatočne informovala o vlastnostiach a rizikách obchodovania s cennými papiermi na úver (margin).
- ▶ Je si vedomý/á rizík spojených s obchodovaním s cennými papiermi na úver (margin).
- ▶ Cenné papiere nakúpené na úver nepotrebuje k živobytíu.

Spoločnosť IB / LYNX si vyhradzuje právo odmietnuť zákazníka požadujúceho maržový účet.

Miesto

Dátum

Podpis majiteľa

Podpis spolumajiteľa účtu

X

X