



Essentiële-Informatiedocument (EID)

InsEur Daytrading

CFD (Contract for Difference) – Leverage Product

Doel:

Dit document geeft u essentiële informatie over deze beleggingsvorm cq. product. Het is geen marketingmateriaal. Het verstrekken van deze informatie is wettelijk verplicht om u te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om u te helpen deze te vergelijken met andere producten

Product:

- Product:** Een fonds dat in CFD's handelt op een index, volgens een vastgesteld handelssysteem.
- Beheerder:** InsEur Daytrading als handelsnaam van Insurance Produkt Enterprise Operations BV (Light beheerder)
- Website:** Geen eigen website i.v.m. het maximaal aantal te benaderen klanten conform AFM eis
- Toezicht:** InsEur Daytrading is geregistreerd bij de AFM en DNB maar valt niet onder haar toezicht
- Document geldig:** vanaf 1-1-2023

Wat is dit product cq. beleggingsvorm?

- Type:** CFD: Contract for Difference – Leverage Product.
- Doelen:** Een CFD is een financieel product waarmee geprofiteerd kan worden van een koersstijging of-daling van de onderliggende waarde. In dit geval een index. Het is een contract tussen koper en verkoper. CFD's zijn niet beursgenoteerd maar zijn slechts een overeenkomst tussen broker en klant.

De broker is Think Markets, geregistreerd: United Kingdom; Hana, 4th floor, 70 St Mary Axe, London EC3A 8BE.

De klant is: InsEur Daytrading als handelsnaam van Insurance Produkt Enterprise Operations BV geregistreerd: Nederland, Achterweg 50, 1822 AM Alkmaar.

Participanten nemen deel in het handelskapitaal van InsEur Daytrading. Het doel van het handelssysteem van InsEur Daytrading is om waarde te creëren, voor vergoeding en kosten, d.m.v. handelstransacties in CFD's op een index.

Eén CFD staat voor één keer de waarde van de index die door InsEur Daytrading wordt gekocht of verkocht. Omdat de broker slechts een klein gedeelte van de werkelijke waarde accepteert als dekking (margin) voor de aangegane positie, hoeft niet de werkelijke waarde van de positie in geld aanwezig te zijn. InsEur Daytrading hanteert een risicoprofiel waarbij men slechts met een klein gedeelte van het handelskapitaal een positie inneemt. Het resterende handelskapitaal dient als buffer voor onvoorziene omstandigheden.

Indien de waarde van de index 1 punt **stijgt**, zal de waarde van 1 gekochte CFD(Long) op die index met 1 Euro stijgen. Met 5 CFD's zal dit 5 Euro zijn enz. Indien de waarde van de index 1 punt **daalt**, zal de waarde van 1 gekochte CFD met 1 Euro dalen. Met 5 CFD's zal het verlies dan 5 Euro zijn.

Voor posities die eerst verkocht(Short) zijn en later terug gekocht moeten worden geldt het omgekeerde. Winst indien de index daalt en verlies indien de index stijgt tegenover de shortpositie. Ook hier geldt 1 Euro per 1 verkochte CFD. Er wordt gebruik gemaakt van handelsrobots.

Bij de start zal InsEur Daytrading haar handelsplan volgen: het kopen van CFD's market zowel long als short; aantallen in verhouding met het beschikbare werkkapitaal. Beide posities worden met een winstlimiet van 20 punten ingelegd. De eerste twee robots met een winstmarge van 10 punten worden op vastgestelde afstanden lager dan de marketpositie long en hoger dan de marketpositie short ingelegd.

Deze robots genereren automatisch opbrengst indien de sluitingslimiet wordt gehaald. Er wordt een dagdoel vastgesteld; indien het dagdoel is gehaald en het ongerealiseerde resultaat op eventuele nog openstaande posities dit niet teniet doet, zullen alle posities worden gesloten. Pas op de volgende handelsdag zal dan opnieuw een positie worden ingenomen.

Wordt het dagdoel niet gehaald, dan wordt er geen verlies genomen op de nog openstaande posities.

Meestal is of de longkant of de shortkant met een gerealiseerd resultaat afgesloten. Die dag wordt in totaal maximaal 2 keer een contraire positie ingenomen. Hierna wordt pas de volgende handelsdag een contraire positie ingenomen en opnieuw gekeken of het dagdoel wordt gehaald.

De positie in CFD's is niet rentedragend en zijn niet hoofdelijk beschermd. Het is mogelijk dat u een deel of al uw beleggingen verliest.

Dit product heeft geen vaste looptijd. De looptijd is afhankelijk van uw deelname als participant in het handelskapitaal van InsEur Daytrading. Uw overeenkomst met InsEur Daytrading loopt 1 jaar, waarna ieder jaar opnieuw een verlenging met een jaar wordt aangeboden. InsEur Daytrading zal hierin het initiatief naar de klant toe nemen.

Beoogde Particuliere belegger:

De CFD's zijn bedoeld voor ervaren beleggers die hun beleggingen in CFD's regelmatig kunnen volgen d.m.v. het maandelijks door InsEur Daytrading te verstrekken waarde overzicht, het verhoogde risico van investeringen in producten met leverage begrijpen, het zich kunnen veroorloven hun investering te verliezen en een wat langere beleggingshorizon hebben.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Op een schaal van 7 valt dit produkt in de hoogste risicocategorie (7). Dit classificeert de potentiële volatiliteit van toekomstige prestaties op een hoog niveau en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk van invloed zijn om een positief rendement op uw investering te ontvangen.

De basisvaluta is de euro, zodat u geen valutarisico loopt. Dit product biedt geen bescherming tegen toekomstige marktprestaties, waardoor u een deel van of al uw investeringen zou kunnen verliezen.

Scenario's

Binnen InsEurDaytrading werken we op basis van een handelsplan. Het handelsplan werkt met een dagdoel. Dit dient een prognose opbrengst van 40% op jaarbasis van het ingelegde kapitaal (voor aftrek van kosten) te genereren. Vanuit dit handelsplan zien we de volgende scenario's:

Scenario 1: Behalen dagdoel

In dit scenario wordt het dagdoel dagelijks behaald of een overnightpositie wordt beëindigd bij het cumulatief behalen van het dagdoel.

Scenario 2: Afbreken van een overnightpositie bij gedeeltelijk behalen dagdoel

In dit scenario wordt het dagdoel aanvankelijk dagelijks behaald, maar wordt een overnightpositie beëindigd bij het cumulatief behalen van een lager dagdoel. Bijvoorbeeld op basis van 20% van het dagdoel. Dit houdt verband met de hoogte van het werkkapitaal.

Scenario 3: Overnightpositie op lager werkkapitaal

In dit scenario wordt het dagdoel aanvankelijk dagelijks behaald, maar wordt een overnightpositie beëindigd op een moment dat zicht op een compleet herstel niet meer realistisch is. We gaan zo veel mogelijk uit van een voor de klant zo gunstig mogelijk moment. De reden hiervoor is dat het behoud van het handelskapitaal prioriteit heeft. Door het dagelijks monitoren van een puntenrisico wordt een negatief handelskapitaal vermeden. Het puntenrisico wordt zover beperkt tot een dalings-of stijgingsniveau van 2.500 tot 3.000 punten in de DAX index. (Indien de puntenbandbreedte van 2500-3000 punten naar beneden toe wordt doorbroken, worden transacties gedaan totdat het puntenrisico zich weer binnen de bandbreedte bevindt.

De transacties dienen de totale positie in CFD's te verkleinen.

Puntenrisico zones: 3.000 punten of hoger = **groen**

2.500-3.000 punten = **oranje**

2.500 punten of lager = **rood (en dus actie!)**

Scenario 4: Speciale situatie bij lange overnightposities

Indien de stand van de DAX index bij het innemen van de eerste (inmiddels overnight)positie meer dan 2.000 punten afwijkt, zal alleen vanuit één kant (long of short) van de overnightpo-

sitie worden gehandeld. De contraire kant zal dan niet meer worden ingevuld. Hiermee wordt voorkomen dat op een zeer ongunstig niveau een "Stuck in the middle"positie ontstaat, die als rem werkt bij een tegengestelde koersbeweging.

Wat gebeurt er als InsEur Daytrading niet kan uitbetalen?

De participatie is een deelname in het handelskapitaal van InsEur Daytrading, waarmee via een Australische Broker (TF Global Markets (Aust) Pty Ltd verder genoemd Think Markets) gehandeld wordt in CFD's. De handelsrekening staat op naam van Insurance Product Enterprises Operations B.V. en wordt via Think Markets aangehouden bij JP Morgan Chase. JP Morgan Chase valt onder het Britse deposito garantiestelsel.

InsEur Daytrading voert geen overige activiteiten uit die een negatief eigen vermogen kunnen opleveren en op die wijze indirect tot een situatie kunnen leiden dat InsEur Daytrading niet kan uitbetalen.

Bij de uitvoering van het handelsplan wordt voorkomen dat een negatief saldo of een saldo van nul van het handelskapitaal kan ontstaan.

De participatieovereenkomst kent een looptijd van 1 jaar. Gedurende de tussentijdse periode is het saldo niet vrij opneembaar. Wel wordt bij een tussentijds verzoek van de klant om te beëindigen in overleg gegaan of het voor de klant wenselijk is het contract open te breken, gegeven de handelssituatie.

Wat zijn de kosten?

InsEur Daytrading rekent een maandelijkse management fee van 0.3% van de participatiewaarde. Indien de participatiewaarde op het einde van de maand hoger is als dat van de maand ervoor, dan wordt een extra 0.3% performance fee berekend. De hoogte van de fees kan niet meer zijn dan de waardeinstijging van de participatie in die maand.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik mijn geld vroegtijdig opnemen?

Alle deelnemers hebben een contract voor 1 jaar. (kalenderjaar) Ruim voor het einde van de looptijd krijgen de deelnemers per e-mail de mogelijkheid om het contract met 1 jaar te verlengen. Indien de deelnemer besluit om het contract niet te verlengen dan zal InsEur Daytrading de participatiewaarde van 31 december uitkeren aan de deelnemer. Voor bijzondere situaties (bijvoorbeeld overlijden van een deelnemer) hanteert InsEur Daytrading een coulance beleid.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Neem contact op met InsEur Daytrading:

Adres: ·Achterweg 50; 1822 AM Alkmaar

E-mail: pborst@inseur.com

Andere relevante informatie

Gedetailleerde informatie, zoals een prospectus (informatiedocument) over de handelwijze van InsEur Daytrading is gratis verkrijgbaar per e-mail.