

Rischi Avvertenze Documenti

1. Introduzione

La presente Informativa sulla privacy si applica a Finoteck (di seguito "la Società").

2. Avvertenze sui rischi

Il Cliente non dovrebbe effettuare alcun investimento diretto o indiretto in Strumenti finanziari se non conosce e comprende i rischi connessi a ciascuno degli Strumenti finanziari offerti dalla Società. Pertanto, prima di richiedere un conto, il Cliente dovrebbe valutare attentamente se l'investimento in uno specifico Strumento Finanziario sia adatto a lui alla luce della sua situazione e delle sue risorse finanziarie. Se il Cliente non comprende i rischi connessi, deve chiedere consiglio e consulenza a un consulente finanziario indipendente. Se il Cliente continua a non comprendere i rischi connessi alla negoziazione di qualsiasi Strumento Finanziario, non deve effettuare alcuna negoziazione.

3. Rischi generali e riconoscimenti

Il Cliente è avvertito dei seguenti rischi (non esaustivi):

La Società non garantisce e non può garantire che il denaro depositato sul Conto del Cliente per il trading non vada perso a seguito delle sue operazioni.

Il Cliente deve riconoscere che, indipendentemente da qualsiasi informazione offerta dalla Società, il valore di qualsiasi investimento in Strumenti Finanziari può fluttuare verso il basso o verso l'alto, ed è persino probabile che l'investimento possa diventare privo di valore.

La Società non garantisce e non può garantire che il denaro depositato sul Conto del Cliente per la negoziazione non vada perso in seguito alle sue operazioni.

Il Cliente deve riconoscere che, a prescindere da qualsiasi informazione offerta dalla Società, il valore di qualsiasi investimento in Strumenti finanziari può fluttuare verso il basso o verso l'alto, ed è persino probabile che l'investimento possa diventare privo di valore.

Il Cliente deve riconoscere che corre un grande rischio di subire perdite e danni a seguito dell'acquisto e/o della vendita di qualsiasi Strumento Finanziario e accetta di assumersi tale rischio.

Le informazioni sulla performance precedente di uno Strumento Finanziario non garantiscono la sua performance attuale e/o futura. L'utilizzo di dati storici non costituisce una previsione vincolante o sicura della corrispondente performance futura degli Strumenti Finanziari a cui tali informazioni si riferiscono.

Il Cliente è informato che le operazioni effettuate tramite i servizi di negoziazione della Società possono essere di natura speculativa. In un breve periodo di tempo possono verificarsi perdite ingenti, pari al totale dei fondi depositati presso la Società.

Alcuni Strumenti Finanziari potrebbero non diventare immediatamente liquidi, ad esempio a causa della riduzione della domanda, e il Cliente potrebbe non essere in grado di venderli o di ottenere facilmente informazioni sul valore di tali Strumenti Finanziari o sull'entità dei rischi associati.

Quando uno Strumento Finanziario è negoziato in una valuta diversa da quella del paese di residenza del Cliente, qualsiasi variazione dei tassi di cambio può avere un effetto negativo sul suo valore, prezzo e performance.

Uno Strumento Finanziario sui mercati esteri può comportare rischi diversi da quelli abituali dei mercati del paese di residenza del Cliente. In alcuni casi, tali rischi possono essere maggiori.

Le prospettive di profitto o perdita derivanti da operazioni sui mercati esteri sono inoltre influenzate dalle fluttuazioni dei tassi di cambio.

Uno Strumento finanziario derivato (ad es. opzione, future, forward, swap, contratto per differenza) può essere un'operazione a pronti senza consegna che consente di trarre profitto dalle variazioni dei tassi di cambio, delle materie prime, degli indici di borsa o dei prezzi delle azioni denominate strumento sottostante.

Il valore dello Strumento Finanziario Derivato può essere direttamente influenzato dal prezzo del titolo o di qualsiasi altra attività sottostante, oggetto dell'acquisto.

Il Cliente non deve acquistare uno Strumento Finanziario Derivato a meno che non sia disposto ad assumersi il rischio di perdere interamente il denaro investito e anche eventuali commissioni aggiuntive e altre spese sostenute.

In determinate condizioni di mercato (a titolo esemplificativo e non esaustivo: eventi di forza maggiore, guasti tecnici, guasti alle reti di comunicazione, liquidità scarsa o assente, notizie o annunci di mercato, ecc.

L'inserimento di ordini Stop-Loss serve a limitare le perdite. Tuttavia, in determinate condizioni di mercato, l'esecuzione di un ordine Stop-Loss può essere peggiore del prezzo stabilito e le perdite realizzate possono essere maggiori del previsto.

Nel caso in cui i fondi propri del Cliente non siano sufficienti a mantenere aperte le posizioni in corso, il Cliente può essere invitato a depositare fondi aggiuntivi con breve preavviso o a ridurre l'esposizione. In caso di inadempienza nei tempi previsti, il Cliente potrà liquidare le posizioni in perdita e sarà responsabile di qualsiasi deficit risultante.

Si richiama espressamente l'attenzione del Cliente sulle valute negoziate in modo così irregolare o infrequente da non poter essere certi che un prezzo sia quotato in ogni momento o da rendere difficile effettuare transazioni al prezzo eventualmente quotato a causa dell'assenza di una controparte.

La negoziazione on-line, per quanto comoda o efficiente, non riduce necessariamente i rischi associati alla negoziazione di valute.

Esiste il rischio che le operazioni del Cliente in Strumenti Finanziari possano essere o diventare soggette a imposte e/o a qualsiasi altro obbligo, ad esempio a causa di modifiche della legislazione o della sua situazione personale. La Società non garantisce che non saranno dovute imposte e/o altre tasse. Il Cliente è responsabile delle imposte e/o di qualsiasi altro onere che potrebbero maturare in relazione alle sue operazioni.

Prima di iniziare a operare, il Cliente deve ottenere i dettagli di tutte le commissioni e gli altri oneri che saranno a suo carico. Se le spese non sono espresse in termini monetari (ad esempio come spread di negoziazione), il Cliente deve chiedere una spiegazione scritta, con esempi appropriati, per stabilire il significato di tali spese in termini monetari specifici.

La Società non fornirà al Cliente consulenza sugli investimenti o su possibili operazioni di investimento, né formulerà raccomandazioni di investimento di alcun tipo.

Possono verificarsi situazioni, movimenti e/o condizioni durante il fine settimana, all'inizio della settimana o all'interno della giornata dopo la pubblicazione di dati macroeconomici significativi, notizie economiche o politiche che fanno sì che i mercati valutari aprano con livelli di prezzo sostanzialmente diversi dai prezzi precedenti. In questo caso, esiste un rischio significativo che gli ordini emessi per proteggere le posizioni aperte e aprire nuove posizioni possano essere eseguiti a prezzi significativamente diversi da quelli designati.

4. Rischi di terzi

4.1. La Società può essere tenuta a detenere il vostro denaro in un conto separato da quello degli altri Clienti e da quello della Società in conformità alle normative vigenti, ma ciò potrebbe non garantire una protezione completa.

4.2. La Società può trasferire il denaro ricevuto dal Cliente a una terza parte (ad esempio, una banca) da detenere o controllare al fine di effettuare una Transazione attraverso o con tale persona o per soddisfare l'obbligo del Cliente di fornire garanzie (ad esempio, requisito di margine iniziale) in relazione a una Transazione.

La Società non ha alcuna responsabilità per eventuali atti o omissioni di terzi a cui trasmetterà il denaro ricevuto dal Cliente.

4.3. La terza parte a cui la Società passerà il denaro potrebbe detenerlo in un conto omnibus e potrebbe non essere possibile separarlo dal denaro del Cliente o dal denaro della terza parte. In caso di insolvenza o di qualsiasi altra procedura analoga in relazione a tale terza parte, la Società può avere solo un credito non garantito nei confronti della terza parte per conto del Cliente, e il Cliente sarà esposto al rischio che il denaro ricevuto dalla Società dalla terza parte sia insufficiente a soddisfare le richieste del Cliente con crediti in relazione al conto in questione. La Società non si assume alcuna responsabilità per eventuali perdite risultanti.

4.4. Una Società o una Banca o un Broker con cui la Società può trattare potrebbero avere interessi contrari a quelli del Cliente.

4.5. L'insolvenza della Società o di una Banca o di un Broker utilizzato dalla Società per effettuare le sue transazioni può portare alla chiusura delle posizioni del Cliente contro la sua volontà.

5. Rischi della piattaforma di trading

5.1. I clienti che effettuano operazioni su un sistema di trading elettronico saranno esposti ai rischi associati al sistema, tra cui il guasto di hardware e software (Internet/Server). Il risultato di qualsiasi guasto del sistema può essere che un ordine non venga eseguito secondo le istruzioni fornite o che non venga eseguito affatto. La Società non si assume alcuna responsabilità in caso di tali guasti. L'uso di connessioni wireless o dial-up, o qualsiasi altra forma di connessione instabile da parte del Cliente, può comportare una connettività scarsa o interrotta o la mancanza di potenza del segnale, causando ritardi nella trasmissione dei dati tra il Cliente e la Società quando si utilizza la Piattaforma di trading elettronico della Società. Tali ritardi o disturbi possono far sì che il Cliente invii alla Società "Ordini di mercato" non aggiornati. In tali circostanze, la Società aggiornerà il prezzo ed eseguirà l'ordine al miglior "prezzo di mercato" disponibile.

5.2. Il Cliente riconosce che è consentita la presenza di una sola istruzione in coda alla volta. Una volta che il Cliente ha inviato un'Istruzione, qualsiasi altra Istruzione inviata dal Cliente viene ignorata e viene visualizzato il messaggio "l'ordine è bloccato" fino all'esecuzione della prima Istruzione.

5.3. Il Cliente riconosce che l'unica fonte affidabile di informazioni sul flusso delle quotazioni è la Base delle quotazioni del Server live. La Base delle quotazioni nel Terminale del cliente non è una fonte affidabile di informazioni sul Flusso delle quotazioni perché la connessione tra il Terminale del cliente e il Server può essere interrotta a un certo punto e alcune delle quotazioni potrebbero semplicemente non raggiungere il Terminale del cliente.

5.4. Il Cliente riconosce che quando un Ordine è chiuso o in fase di esecuzione, non può essere annullato o modificato.

5.5. Il Cliente può perdere tutti gli importi che ha depositato presso la Società come margine. L'inserimento di determinati ordini disponibili sulla Piattaforma di Trading (ad esempio, ordini "stop-loss" o "limit") che mirano a limitare le perdite a determinati importi potrebbe non essere sempre efficace perché le condizioni di mercato o le limitazioni tecnologiche potrebbero rendere impossibile l'esecuzione di tali ordini.

5.6. I clienti possono utilizzare la funzione di annullamento quando effettuano operazioni di trading fino al 25% delle loro ultime 30 transazioni. Se questa percentuale viene superata, il sistema disabilita automaticamente la finestra pop-up di approvazione/annullamento.

6. Rischi tecnici

6.1. Il Cliente, e non la Società, è responsabile dei rischi di perdite finanziarie causate da guasti, malfunzionamenti, interruzioni, disconnessioni o azioni dolose di sistemi informatici, di comunicazione, elettrici, elettronici o di altro tipo.

6.2. La Società non ha alcuna responsabilità se terze persone autorizzate hanno accesso alle informazioni, compresi gli indirizzi elettronici, le comunicazioni elettroniche e i dati personali, i dati di accesso quando i suddetti sono trasmessi tra la Società, o qualsiasi altra parte, utilizzando Internet o altre strutture di comunicazione di rete, telefono o qualsiasi altro mezzo elettronico.

6.3. Il Cliente riconosce che le informazioni non criptate trasmesse via e-mail non sono protette da alcun accesso non autorizzato.

6.4. In periodi di eccessivo flusso di transazioni, il Cliente potrebbe avere difficoltà a connettersi al telefono o alle piattaforme/sistemi di trading della Società, soprattutto nei mercati veloci (ad esempio, quando vengono rilasciati indicatori macroeconomici chiave).

6.5. Il Cliente riconosce che Internet può essere soggetto a eventi che possono compromettere il suo accesso al sito web della Società e/o alle piattaforme/sistemi di trading della Società, inclusi, a titolo esemplificativo, interruzioni o blackout di trasmissione, guasti software e hardware, disconnessione di Internet, guasti alla rete elettrica pubblica o attacchi di hacker. La Società non è responsabile per eventuali danni o perdite derivanti da tali eventi che sono al di fuori del suo controllo o per eventuali altre perdite, costi, responsabilità o spese (tra cui, senza limitazione, la perdita di profitto) che possono derivare dall'incapacità del Cliente di accedere al sito web e/o al sistema di trading della Società o dal ritardo o dal mancato invio di ordini o Transazioni.

6.6. Il Cliente è avvertito che quando opera su una piattaforma elettronica, si assume il rischio di perdite finanziarie che possono essere conseguenza, tra l'altro, di: guasti ai dispositivi e al software del Cliente e scarsa qualità della connessione.

Guasto, malfunzionamento o uso improprio dell'hardware o del software della Società o del Cliente.

Funzionamento improprio dell'apparecchiatura del Cliente.

Impostazione errata del terminale del Cliente.

Ritardo negli aggiornamenti del terminale del Cliente.

6.7. In relazione all'utilizzo di apparecchiature informatiche e di reti di comunicazione dati e voce, il Cliente si assume, tra gli altri, i seguenti rischi, per i quali la Società non è responsabile di eventuali perdite risultanti:

Interruzione dell'alimentazione delle apparecchiature da parte del Cliente o del fornitore o dell'operatore di comunicazione (compresa la comunicazione vocale) che serve il Cliente.

Danni fisici (o distruzione) dei canali di comunicazione utilizzati per collegare il Cliente e il fornitore (operatore di comunicazione) e il server di trading o di informazione del Cliente.

Interruzione (qualità inaccettabilmente bassa) della comunicazione attraverso i canali utilizzati dal Cliente, o i canali utilizzati dal fornitore o dall'operatore di comunicazione (compresa la comunicazione vocale) utilizzati dal Cliente.

Impostazioni errate o non coerenti con i requisiti del Terminale del Cliente.

Aggiornamento intempestivo del terminale del Cliente.

Quando si effettuano transazioni attraverso la comunicazione vocale telefonica (linee telefoniche terrestri o cellulari), il Cliente corre il rischio di comporre in modo problematico, quando cerca di raggiungere un dipendente del servizio di intermediazione della Compagnia, a causa di problemi di qualità della comunicazione e del carico dei canali di comunicazione.

L'uso di canali di comunicazione, hardware e software genera il rischio di mancata ricezione di un messaggio (compresi i messaggi di testo) da parte del Cliente da parte della Società.

La negoziazione telefonica potrebbe essere ostacolata dal sovraccarico della connessione.

Malfunzionamento o non operatività del sistema di trading (piattaforma), che comprende anche il Terminale cliente.

Interruzione (qualità inaccettabilmente bassa) della comunicazione attraverso i canali utilizzati dalla Società, in particolare danni fisici (distruzione) dei canali di comunicazione da parte di terzi.

7. Rischi particolarmente associati alle transazioni di strumenti finanziari

7.1. L'investimento in alcuni Strumenti Finanziari comporta l'uso di "gearing" o "leverage". Nel valutare se intraprendere questa forma di investimento, il Cliente deve essere consapevole che l'elevato grado di "gearing" o "leverage" è una caratteristica particolare degli Strumenti Finanziari Derivati.

Ciò deriva dal sistema di marginazione applicabile a tali operazioni, che generalmente comportano un deposito o un margine relativamente modesto in termini di valore complessivo del contratto, cosicché un movimento relativamente piccolo nel mercato sottostante può avere un effetto sproporzionatamente drammatico sull'operazione del Cliente. Se il movimento del mercato sottostante è favorevole al Cliente, quest'ultimo può ottenere un buon profitto, ma un movimento di mercato sfavorevole altrettanto piccolo può non solo comportare rapidamente la perdita dell'intero deposito del Cliente, ma anche esporlo a un'ulteriore perdita sostanziale.

Per quanto riguarda le transazioni in Strumenti Finanziari Derivati, uno Strumento Finanziario Derivato è un'operazione a pronti non consegnabile che offre l'opportunità di realizzare un profitto o una perdita sulle variazioni dei tassi di cambio, delle materie prime, degli indici del mercato azionario o dei prezzi delle azioni denominate strumento sottostante. Il Cliente non deve acquistare Strumenti Finanziari Derivati a meno che non sia disposto ad assumersi il rischio di perdere interamente il denaro investito e anche eventuali commissioni aggiuntive e altre spese sostenute.

7.2. Le transazioni possono non essere effettuate su una borsa valori riconosciuta o designata e, di conseguenza, possono esporre il Cliente a rischi più elevati rispetto alle transazioni in borsa. I termini e le condizioni e le regole di negoziazione possono essere stabiliti esclusivamente dalla Sede di esecuzione. Il Cliente può essere in grado di chiudere una posizione aperta di un determinato contratto solo durante gli orari di apertura della Sede di esecuzione. Il Cliente può anche dover chiudere qualsiasi posizione con la stessa controparte con cui è stata originariamente stipulata. Per quanto riguarda le transazioni in Strumenti Finanziari con la Società, quest'ultima utilizza una Piattaforma di Negoziazione per le transazioni in Strumenti Finanziari, che non rientra nella definizione di borsa riconosciuta o di Sistema Multilaterale di Negoziazione.

Il presente avviso non può e non deve rivelare o spiegare tutti i rischi e gli altri aspetti significativi connessi alla negoziazione di tutti gli strumenti finanziari e ai servizi di investimento. Il presente avviso è stato concepito per illustrare in termini generali la natura dei rischi connessi alla negoziazione di strumenti finanziari su basi corrette e non fuorvianti.

Si prega di consultare l'Informativa sui rischi degli strumenti finanziari disponibile sul sito web della Società se si sta pensando di negoziare con la Società in strumenti finanziari derivati.