

# Kebijakan Leverage dan Margin

Tradomart SV Ltd.

Agustus 2018

Pembatasan Kepemilikan:

Dokumen terkontrol ini adalah milik Tradomart SV Ltd. Dilarang melakukan pengungkapan, reproduksi, atau transmisi apa pun kepada pihak yang tidak berwenang tanpa izin tertulis sebelumnya dari Tradomart SV Ltd.

## PENDAHULUAN

Tradomart SV Ltd. adalah perusahaan yang didirikan berdasarkan Hukum Saint Vincent dan Grenadines dengan Nomor Registrasi 23071 IBC 2015 yang berkantor pusat di Shamrock Lodge, Murray Road, Kingston St. Vincent & the Grenadines dan memberikan investasi dan Layanan tambahan (selanjutnya disebut “Perusahaan”) kepada Kliennya melalui Platform Trading. Untuk informasi lebih lanjut, silahkan kunjungi [www.forexmart.com](http://www.forexmart.com).

## RUANG LINGKUP

Kebijakan Leverage dan Margin ini (“Kebijakan”) menetapkan bagaimana kami menetapkan level leverage dan margin serta prosedur saat Anda trading Valuta Asing dan Kontrak Selisih (“CFD”) dengan kami. Tujuan dari Kebijakan ini adalah untuk menjelaskan aspek-aspek kunci dari trading leverage dengan margin dan level leverage apa yang kami sediakan. Kebijakan ini juga menguraikan dampak pada margin dan akun Anda di mana pergerakan pasar negatif terjadi.

## KOMITMEN PERUSAHAAN

Memperlakukan Klien dengan adil sangat penting bagi budaya dan etos serta sikap perusahaan kami. Perusahaan memiliki kewajiban untuk bertindak jujur, adil, profesional dan demi kepentingan terbaik klien ketika berurusan dengan mereka.

Terkait dengan Leverage dan Margin, Perusahaan diharuskan untuk:

- Memperhatikan fundamental kinerja yang mendasari instrumen keuangan, termasuk volatilitas historis, kedalaman likuiditas pasar dan volume trading,

kapitalisasi pasar penerbit dan negara penerbit instrumen keuangan, kemampuan kami untuk melindungi risiko pasar dan kondisi lingkungan ekonomi dan politik umum. Kami menyesuaikan dan mengkalibrasi variabel di atas dalam menentukan level leverage yang kami tawarkan untuk kelas aset atau instrumen keuangan;

- Mengingat bahwa kami secara efektif menyediakan leverage yang Anda perdagangan, dengan memperhatikan selera manajemen risiko dan kapasitas menanggung risiko kami sendiri dan dengan memiliki kebijakan, prosedur, dan praktik untuk mengelola (terutama) risiko pasar kami yang berasal dari trading leverage dan margin oleh klien kami;

## **FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN**

Perusahaan mempertimbangkan faktor-faktor berikut saat menentukan leverage maksimum yang diizinkan: kemampuan finansial Klien, pengetahuan finansial, pengalaman trading, dan gaya trading.

## **RASIO LEVERAGE UNTUK KELAS ASET DAN INSTRUMEN KEUANGAN BERBEDA**

Kami memungkinkan Anda untuk trading CFD melalui web kami dan platform trading seluler mana pun. Perusahaan menawarkan kategori persyaratan margin yang berbeda tergantung pada aset tertentu agar klien dapat mengelola eksposur akun dengan cara yang lebih efisien selama pasar yang bergejolak. Ide utamanya adalah untuk melindungi akun klien dengan mengharuskan persyaratan margin yang lebih rendah untuk instrumen yang kurang volatil dan persyaratan margin yang lebih tinggi untuk instrumen dengan volatil lebih tinggi. Konsep ini diilustrasikan di bawah ini.

CFD berhubungan dengan kelas aset dan instrumen keuangan. Kami menetapkan kelas-kelas tersebut di bawah ini bersama dengan level leverage maksimum yang kami sediakan melalui platform trading kami:

Margin Collected at opening transactions referred to Financial Instruments Listed In			
(Values Expressed as % of the nominal value of open positions)			
	FX Pairs	Metals	Shares
Investors	0.2%	1%	5%

Maximum Leverage at opening transactions referred to Financial Instruments Listed In			
(Values Expressed as Maximum Leverage Granted per Category)			
	FX Pairs	Metals	Shares
Investors	1:500	1:100	1:20

**Pasangan FX:** Semua pasangan utama

**Logam:** Pasangan mata uang yang terdiri dari salah satu dari berikut ini: XAU, XPT, XAG.

**Saham:** Semua saham

**Ingat** bahwa yurisdiksi tertentu menerapkan batasan pada rasio leverage terlepas dari kategorisasi klien ritel apa pun menjadi Berpengalaman atau Kurang Berpengalaman: leverage maksimum untuk klien dari Polandia ditetapkan ke 1:100, dengan margin 1 persen. Klien dari Malta akan dibatasi pada leverage maksimum 1:50 jika Klien dikategorikan sebagai ritel, dan 1:100 untuk klien ritel yang memilih untuk diperlakukan sebagai klien profesional.

## **SYARAT UTAMA - TRADING DAN MARGIN LEVERAGE**

- **Apa itu Trading Leverage?**

Trading dengan modal leverage berarti Anda dapat melakukan trading pada jumlah yang jauh lebih tinggi daripada dana yang Anda investasikan, yang hanya berfungsi sebagai margin. Leverage yang tinggi dapat secara signifikan meningkatkan potensi pengembalian, tetapi juga dapat meningkatkan potensi kerugian secara signifikan. Silakan lihat di bawah penjelasan tentang "Perlindungan Saldo Negatif" kami bahwa kami menjamin bahwa Anda tidak dapat kehilangan lebih banyak dana daripada yang telah Anda investasikan.

**Contoh: Jika leverage adalah 1:20 dan jika Anda sebagai klien kami memiliki \$1.000 di akun Anda, itu berarti Anda sekarang dapat membuka trading senilai \$20.000.**

- **Apa itu *Spread*?**

*Spread* adalah selisih antara harga *Bid* (harga jual) dan harga *Ask* (harga beli) CFD. Contoh: Jika kuotasi untuk pasangan EURUSD adalah 1.2910 terhadap 1.2913, maka *spread*-nya adalah 3 pip.

- **Apa itu Margin Awal/Disyaratkan?**

Dikenal juga sebagai Persyaratan Margin Awal, Margin Awal adalah persentase harga instrumen keuangan yang Anda, sebagai klien, harus dibayar dengan uang Anda sendiri. Persyaratan ini pada dasarnya adalah jumlah agunan yang dibutuhkan untuk membuka posisi margin.

Margin yang disyaratkan atau Persyaratan Margin mengacu pada jumlah yang dibutuhkan untuk membuka dan mempertahankan posisi, selain kerugian awal yang terjadi karena *spread*.

Margin yang disyaratkan berasal dari rumus berikut:  $(\text{Jumlah} * \text{Harga Instrumen}) / \text{Leverage} + (\text{Jumlah} * \text{Spread})$ .

Contoh: trading 3 lot EUR/USD menggunakan leverage 1:200 dengan akun dalam mata uang USD, ukuran trading: 300.000 dan nilai tukar mata uang akun: 1.13798 akan memiliki margin yang disyaratkan sebesar USD 1706.97 dihitung dengan  $300.000/200 * 1,13798 = \$1706,97$ .

- **Apa itu ekuitas?**

Singkatnya, Ekuitas dapat didefinisikan sebagai nilai portofolio Anda bersama kami. Secara efektif itu adalah nilai dana Anda dengan Perusahaan (yang sewaktu-waktu termasuk keuntungan dan kerugian yang direalisasikan) ditambah keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi pada posisi Anda berdasarkan penilaian kuotasi terbaru mereka.

- **Pengenalan Level Margin**

Level Margin menunjukkan seberapa dekat akun Anda dengan *margin call*. Hal ini dihitung sebagai Ekuitas/Margin Awal dan biasanya ditampilkan dalam "%". Ketika level margin menurun, akun Anda menanggung peningkatan risiko likuidasi. Kami menyebutnya Level *Close Out (stop out)* dan menjelaskannya lebih lanjut di bawah ini. Anda disarankan untuk memantau level margin ini setiap saat. Meskipun kami dapat setiap waktu mengirimkan pemberitahuan bahwa Level Margin Anda mencapai ambang batas tertentu, Anda diingatkan bahwa berdasarkan Perjanjian antara Anda dan kami, Anda bertanggung jawab untuk memantau setiap saat level margin dan mengambil tindakan yang relevan.

Tindakan relevan yang dapat Anda ambil untuk memulihkan Level Margin Anda meliputi:

- Menutup atau melindungi beberapa posisi terbuka Anda;
- Deposit lebih banyak dana yang dapat membantu meratakan posisi Anda.

Harap dicatat bahwa kami tidak memberikan saran untuk setiap keputusan dan tindakan trading yang Anda ambil, termasuk sehubungan dengan tindakan yang mungkin Anda ambil untuk mengatasi persyaratan Level Margin seperti yang kami rujuk di atas.

- **Apa itu Margin Bebas?**

Margin Bebas adalah jumlah dana yang Anda miliki untuk digunakan sebagai margin awal untuk posisi baru, dihitung dengan mengurangi margin yang digunakan untuk posisi terbuka Anda saat ini dari Ekuitas Anda.

- **Apa itu Margin yang Digunakan?**

Margin yang Digunakan adalah jumlah margin yang digunakan oleh posisi terbuka Anda saat ini, dihitung dengan menambahkan margin awal pada semua posisi terbuka Anda.

Contoh: Anda membuka posisi 10.000 EURUSD di 1.1175.

Asumsikan bahwa persyaratan margin awal adalah 5% (yaitu leverage 1:20). Margin yang digunakan untuk posisi Anda dihitung sebagai berikut:

$$10,000/20 + 10,000*0.0002 = € 560.02$$

Selain itu, Anda membuka posisi 10.000 EURCHF di 1.1725.

Asumsikan bahwa persyaratan margin awal adalah 5% (yaitu leverage 1:20). Margin yang digunakan untuk posisi Anda dihitung sebagai berikut:

$$10,000/20 + 10,000*0.0002 = € 560.02$$

Oleh karena itu, total Margin yang Digunakan yang Anda lihat di akun Anda bersama kami adalah  $560.02 + 560.02 = € 1004$ .

- **Apa itu *Margin Call* dan *Margin Stop-out*?**

Meskipun setiap klien bertanggung jawab penuh untuk memantau aktivitas akun trading mereka, Perusahaan kami mengikuti kebijakan *margin call* untuk menjamin bahwa risiko maksimum Anda tidak melebihi ekuitas akun Anda.

Segera setelah ekuitas akun Anda turun di bawah 30% dari margin yang dibutuhkan untuk mempertahankan posisi terbuka Anda, kami akan mencoba memberi tahu Anda dengan *margin call* yang memperingatkan Anda bahwa Anda tidak memiliki ekuitas yang cukup untuk mendukung posisi terbuka.

Jika Anda adalah klien yang terbiasa dengan *telephone trading* dan kami merasa bahwa Anda tidak dapat mempertahankan posisi terbuka Anda, Anda mungkin menerima *margin call* dari dealer kami, menyarankan Anda untuk mengisi deposit dengan jumlah yang cukup untuk mempertahankan posisi terbuka Anda.

Level *stop-out* mengacu pada level ekuitas bahwa posisi terbuka Anda ditutup secara otomatis. Untuk akun trading yang dipegang oleh klien ritel, level *stop-out* adalah 10%.

Harap dicatat bahwa kami berhak untuk mengubah persyaratan margin tanpa atas kebijakan kami sendiri pemberitahuan sebelumnya kepada Anda, berdasarkan volatilitas pasar aktual atau yang diperkirakan (menurut pendapat kami) atau pandangan kami tentang kondisi pasar secara umum.

### **PERLINDUNGAN SALDO NEGATIF**

Kami menawarkan Perlindungan Saldo Negatif untuk semua klien Ritel kami. Ini berarti bahwa klien kami tidak akan pernah kehilangan lebih dari jumlah yang mereka investasikan bersama kami.

### **KONFLIK KEPENTINGAN**

Perusahaan diharuskan untuk menetapkan, menerapkan, dan memelihara kebijakan konflik kepentingan yang efektif yang akan menentukan prosedur yang ditetapkan oleh Perusahaan untuk mengidentifikasi serta mengelola dan mengendalikan secara bertanggung jawab dan, jika perlu, mengungkapkan konflik kepentingan yang timbul sehubungan dengan bisnisnya. Untuk informasi lebih lanjut, harap perhatikan kebijakan Konflik Kepentingan Perusahaan.

### **MENAWARKAN CFD DI YURISDIKSI TERTENTU**

CFD tidak memenuhi syarat untuk dijual di yurisdiksi atau negara tertentu. Kebijakan ini tidak ditujukan ke yurisdiksi atau negara mana pun yang termasuk dalam Yurisdiksi Terlarang Perusahaan seperti yang didefinisikan dalam Perjanjian Layanan Investasi. Kebijakan ini bukan merupakan penawaran, undangan, atau ajakan untuk membeli atau menjual CFD.

### **BAHASA YANG BERLAKU**

Harap perhatikan bahwa jika Anda telah diberikan salinan Kebijakan ini selain dalam bahasa Inggris, Kebijakan tersebut diberikan kepada Anda hanya untuk tujuan informasi. Versi bahasa Inggris dari Kebijakan ini adalah versi resmi Perusahaan.