

Dokument s ključnimi informacijami (KID) – CFD-ji na obrestne mere

Namen:

Ta dokument vam zagotavlja ključne informacije o tem naložbenem izdelku. To ni mišljeno kot marketinško gradivo. Informacije so zakonsko obvezne, da vam pomagajo razumeti naravo, stroške, tveganja, potencialne dobičke in izgube tega izdelka ter vam pomagajo primerjati ga z drugimi izdelki.

Izdelek:

Pogodba na razliko (»CFD«) na obrestne mere.

Proizvajalec izdelka: Capital Com SV Investments Ltd (»Capital Com« in/ali »družba«) je pooblaščen in reguliran s strani Ciperske komisije za vrednostne papirje in borzo (»CySEC«) s številko licence 319/17 in deluje kot ciperska investicijska družba (»CIF«). Sedež družbe je na naslovu Vasileiou Makedonos 8, Kinnis Business Center, 2. nadstropje, 3040, Limassol, Ciper. Spodaj si oglejte več podrobnosti in informacij:

- Uradna spletna stran družbe je <https://capital.com/en-eu>.
- Dodatne informacije, vključno z načinom za stik z nami, najdete na naši [spletni strani](#). Lahko nas tudi pokličete na telefonsko številko +357 25 123 646.
- CySEC je pristojni organ, odgovoren za nadzor družbe Capital Com v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.
- Družba deluje kot proizvajalec in distributer CFD-jev na obrestne mere, ki so na voljo prek njenih trgovalnih platform.

Datum zadnje revizije: Ta KID je bil nazadnje posodobljen [23/01/2026].

OPOZORILO: Nameravate kupiti izdelek, ki ni preprost in ga morda ne boste razumeli.

KAJ JE TA IZDELEK?

Vrsta: Capital Com ponuja CFD-je za različne razrede osnovnih sredstev, vključno, vendar ne omejeno na, obrestne mere. CFD na obrestno mero je izvedeni finančni instrument, s katerim se trguje na prostem trgu (OTC) in je finančni instrument z vzvodom, katerega vrednost je določena na podlagi vrednosti osnovnega sredstva. CFD je vrsta transakcije, ki vlagateljem prinaša bodisi dobiček bodisi izgubo, odvisno od nihanj vrednosti ali cene zadevnega osnovnega sredstva. Seznam obrestnih mer, na katere ponujamo CFD-je, je na voljo na <https://capital.com/en-eu/markets/>.

Rok: CFD-ji na promptno obrestno mero ali standardizirano terminsko pogodbo na obrestno mero se običajno uporabljajo za kratkoročno trgovanje. CFD na promptno obrestno mero nima fiksne datuma zapadlosti ali minimalnega obdobja razpolaganja. Svojo pozicijo lahko odprete in zaprete kadar koli, če imate zadostno kritje. Za določena osnovna sredstva se lahko uporabi prilagoditev trgovanja za prikaz posebnih tržnih razmer. Ta prilagoditev je denarno nevtralna in ne predstavlja provizije, ki jo zaračunava družba. Odvisno od instrumenta je lahko prilagoditev vključena v provizijo za trgovanje preko noči/zamenjavo ali pa se odraža v dnevni prilagoditvi cene (»DPA«). Podrobnosti za vsak instrument lahko najdete v razdelku »Informacije o trgu« na trgovalni platformi. Nasprotno pa ima CFD na standardizirano terminsko pogodbo na obrestno mero vnaprej določen datum izteka. Teh pogodb ni mogoče podaljšati. Če vaša pozicija ob izteku ostane odprta, se bo samodejno zaprla po tržni ceni poravnave. Datum poteka CFD-jev na standardizirane terminske pogodbe na obrestno mero lahko kadar koli preverite s klikom na ikono »Informacije o trgu« v zgornjem desnem kotu glavnega zaslona trgovalne platforme. Vendar si družba Capital Com pridržuje pravico, da samodejno zapre odprte pozicije brez predhodnega obvestila, če ne vzdržujete zadostnega kritja na svojem računu, ne odgovorite na poziv k dopolnitvi kritja ali če se sprožijo mehanizmi za zaščito vlagateljev, kot je pravilo zapiranja pozicij, ko vrednost kritja doseže določeno mejno vrednost (»MCO«). Pomembno je, da zaradi zaščite pred negativnim stanjem (»NBP«), vaše izgube nikoli ne morejo presežati skupnega vložka.

Cilj: Cilj vlaganja v ta izdelek je ustvariti dobiček iz sprememb cene osnovnega sredstva (tj. obrestne mere), ne glede na to, ali ta cena raste ali pada, ne da bi bilo potrebno imeti v lasti osnovno sredstvo. Če pričakujete, da se bo cena obrestne mere zvišala, lahko odprete dolgo pozicijo (kupi). Če se trg giblje v vašo korist, lahko ustvarite dobiček. Nasprotno, če pričakujete padec cene, lahko odprete kratko pozicijo (prodaj) in tako poskušate zaslužiti s padcem cene. CFD-ji so vzvodni instrumenti, kar pomeni, da morate za odprtje pozicije vplačati le del celotne tržne vrednosti, znane kot začetno kritje. Medtem ko lahko vzvod poveča dobičke, prav tako povečuje tveganje za izgube. Če se trg giblje v nasprotju z vašo pozicijo, lahko utrpite izgubo v višini celotnega vložka. Več informacij o zahtevah glede začetnega kritja je na voljo v ustreznem razdelku spodaj.

Namenjeno malemu vlagatelju: Ta izdelek je namenjen malim vlagateljem, ki imajo dovolj znanja in izkušenj pri trgovanju ter so sposobni razumeti in sprejeti tveganja, povezana s kratkoročnim trgovanjem z vzvodnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Mali vlagatelji morajo razumeti, kako se oblikujejo cene CFD-jev, vključno s ključnimi pojmi, kot so kritje, finančni vzvod in izpostavljenost, ter morajo sprejeti možnost, da zaradi strukture izdelka izgubijo celoten vložek. Izdelek je primeren za vlagatelje s cilji špekulativnega, varovalnega, kratkoročnega, dolgoročnega (kot del širše strategije diverzifikacije) ali diverzifikacijskega portfelja. Namenjen je vlagateljem, ki imajo ustrezna finančna sredstva in so sposobni prenesti celotno izgubo svoje začetne naložbe.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?

Kazalnik tveganja



Manjše tveganje

Večje tveganje



Za ta produkt ni priporočenega ali minimalnega obdobja držanja. Na svojem računu morate imeti zadostno kritje, da lahko ohranite odprte pozicije. Trgovanje s kritjem pomeni, da lahko hitro izgubite vloženi znesek.

Zbirni kazalnik tveganja je vodilo za oceno stopnje tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Prikazuje, kako verjetno je, da bo izdelek izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne bomo mogli plačati. Družba je ta izdelek razvrstila v kategorijo 7 od 7, kar predstavlja najvišjo kategorijo tveganja. Ta ocena odraža zelo visoko možnost izgub na podlagi prihodnje uspešnosti in veliko verjetnost, da bi slabe tržne razmere lahko bistveno vplivale na vrednost izdelka. CFD-ji na obrestne mere so instrumenti z visokim tveganjem, ki lahko zaradi neugodnih gibanj na osnovnem trgu povzročijo hitre izgube. Za male stranke so izgube omejene na skupna sredstva, ki so na voljo na njihovem trgovalnem računu, saj NBP zagotavlja, da račun ne more pasti pod ničlo. To pomeni, da vaše izgube

lahko presežejo začetno kritje, ki je bilo potrebno za odprtje pozicije, vendar ne bodo presegle razpoložljivega stanja na vašem računu. Ni zaščite kapitala pred tržnim, kreditnim ali likvidnostnim tveganjem. Za več podrobnosti preberite naše [pogoje in določila](#).

Pomembno obvestilo: Bodite pozorni na valutno tveganje. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato je končni donos odvisen od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v zgoraj prikazanem kazalniku.

Ta izdelek ne vključuje nobene zaščite pred prihodnjim gibanjem trga, zato lahko izgubite del ali celotno naložbo. Če vam ne bomo mogli izplačati dolgovane zneska, lahko izgubite celotno naložbo. Vendar pa lahko izkoristite Odškodninski sklad za vlagatelje

(»ICF«) (glejte razdelek »Kaj se zgodi, če vam Capital One ne more izplačati sredstev?«) Zgoraj prikazani kazalnik te zaščite ne upošteva.

Scenariji uspešnosti

Ta KID velja za CFD na obrestno mero, ki je na voljo na platformi družbe. Vendar je vsak CFD, za katerega odprete pozicijo, specifičen za vas in vaše izbire, tj. izberete osnovno obrestno mero; velikost svoje pozicije; kdaj odprete in zaprete svojo pozicijo; in ali boste uporabili katero koli od orodij za upravljanje tveganj, ki jih ponujamo, kot so naročila za omejitve izgub.

Kaj boste dobili od tega izdelka, je odvisno od prihodnjega gibanja trga. Čeprav je prihodnje gibanje trga negotovo in ga ni mogoče natančno napovedati, tudi preteklo gibanje ni zanesljiv pokazatelj prihodnjega gibanja.

Izdelek: CFD na pozicije obrestnih mer donosov 10-letnih državnih obveznic ZDA Obdobje razpolaganja: 1 dan Nominalni znesek: 10.000 USD Minimalno zahtevano kritje: 2.000 USD		Dolgo (USD)	Kratko (USD)
Minimalno	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko izgubite del ali celotno naložbo.		
Stresno**	Dobiček ali izguba po stroških	-17.44	-17.41
	Odstotek donosa	-0.17%	-0.17%
Neugodno	Dobiček ali izguba po stroških	-10.64	-10.56
	Odstotek donosa	-0.11%	-0.11%
Zmerno	Dobiček ali izguba po stroških	-2.16	-2.09
	Odstotek donosa	-0.02%	-0.02%
Ugodno	Dobiček ali izguba po stroških	6.31	6.38
	Odstotek donosa	0.06%	0.06%

* Prikazane številke vključujejo vse stroške samega izdelka. Številke ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, ki lahko prav tako vpliva na to, koliko dobite nazaj.

** Pozicija bo samodejno likvidirana, ko bo dosežena raven MCO v višini 50 %.

*** Donos se izračuna kot odstotek od nominalne vrednosti.

Zgornja tabela prikazuje, kako bi se vaša naložba lahko obnesla v ugodnih, zmernih, neugodnih in stresnih razmerah, ob predpostavki, da vlagate v CFD-je na obrestne mere. Lahko jih primerjate s scenariji drugih izdelkov. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti, ki temelji na podatkih iz preteklosti o tem, kako se vrednost te naložbe spreminja, in niso natančen pokazatelj. Vaš dobiček in izguba se bosta razlikovala glede na to, kako se bo obnašal osnovni trg in kako dolgo boste pozicijo ohranili odprto. Prikazani ugodni, zmerni in neugodni scenariji so ponazoritve, ki temeljijo na najslabši, povprečni in najboljši uspešnosti izdelka v zadnjih 10 letih. Trgi bi se v prihodnosti lahko razvijali zelo različno. Stresni scenarij prikazuje, kaj lahko pričakujete v ekstremnih tržnih razmerah. Scenariji uspešnosti predvidevajo, da imate odprto le eno pozicijo, in ne upoštevajo negativnega ali pozitivnega kumulativnega stanja, ki ga lahko imate, če je odprtih več pozicij.

Kaj se zgodi, če Capital Com ne more izplačati sredstev?

V primeru, da Capital Com postane insolventen ali ne izpolni svojih obveznosti, lahko izgubite celotno vrednost svoje naložbe. Capital Com je član Odškodninskega sklada za vlagatelje (ICF) za stranke ciprskih investicijskih družb (CIF-i). ICF zagotavlja odškodnino upravičenim malim strankam, če družba ne more izpolniti svojih finančnih obveznosti do njih. Upravičenost do odškodnine je odvisna od vaših individualnih okoliščin in je predmet pravil ICF. Vsako izplačilo odškodnine ne bo preseglo dvajset tisoč evrov (20.000 €) ali 90 % zneska zahtevka, kar je nižje. Za podrobnejše informacije si oglejte našo politiko Odškodninskega sklada za vlagatelje ali obiščite uradno spletno stran ICF na naslednjem naslovu: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/investor-protection/tae/>. Družba ponuja brezplačno izboljšano zavarovanje strank, ki zajema vse male stranke v EU, pa tudi stranke na Norveškem, Islandiji in Lihtenštajnu. V malo verjetnem primeru insolventnosti Capital.com ta zasebna politika ščiti sredstva strank nad 20.000 €, ki jih krije ICF, do 1.000.000 € na stranko. To kritje je neodvisno od ICF.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Preden začnete trgovati s CFD-ji na obrestne mere, se morate seznaniti z vsemi povezanimi stroški in dajatvami, za katere boste odgovorni. Ti stroški bodo zmanjšali vsak neto dobiček ali povečali vaše potencialne izgube. Za več informacij o povezanih stroških in dajatvah obiščite našo [spletno stran](#).

Stroški skozi čas

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst stroškov. Ti zneski so odvisni od višine naložbe, obdobja razpolaganja, vrste izdelka in uspešnosti osnovnega sredstva. Prikazani zneski so zgolj ilustrativni in temeljijo na primeru naložbe v višini 10.000 USD, ob predpostavki, da je pozicija odprta in zaprta istega dne. To odraža vpliv stroškov za obdobje razpolaganja, krajše od enega leta. Upoštevajte, da prikazani odstotki temeljijo na primerjalnem scenariju in jih ni mogoče neposredno primerjati s stroški drugih PRIIP, saj se lahko razlikujejo po strukturi, predpostavkah in obdobjih razpolaganja.

Nominalni znesek: 10.000 USD	Dolgo	Kratko
Skupni stroški (v USD)	- 2,14	- 2,14
Vpliv stroškov (*)	- 0,02 %	- 0,02 %

* To prikazuje stroške v razmerju do nominalne vrednosti izdelka.

Sestava stroškov

Enkratni stroški		Vpliv stroškov	
		Dolgo	Kratko
Stroški vstopa in izstopa	Razpon	»Razpon« je razlika med nižjo in višjo ceno določenega CFD-ja, tj. BID (prodajna cena) in ASK (nakupna cena). Ni drugih stroškov ali provizij. Naši razponi so določeni po naši absolutni presoji, že vključeni v ceno, ki jo plačate, in vse spremembe so takojšnje. Vsi razponi so spremenljivi in se zaračunajo samodejno, ko je pozicija odprta. Natančneje, ti stroški so že vključeni v ceno, ki jo plačate. Metodologija izračuna je naslednja: (cena ASK - cena BID) x količina . Za več informacij obiščite našo spletno stran .	
		- 1,04 USD	- 0,01042 %

	Provizija za zagotovljen o omejitvev izgub (»GSL«)	Provizija se zaračuna ob izvedbi zagotovljene omejitve izgub. Ko se odločite za zaščito svoje pozicije pred zdrsom z naročilom z zagotovljeno omejitvijo izgub, boste plačali majhno premijo, če se sproži omejitev. Zdrs se nanaša na razliko med pričakovano ceno posla in ceno, po kateri je posel dejansko izveden. Provizija je izražena v odstotkih, ki so prikazani na potrdilu o poslu ob oddaji naročila z zagotovljeno omejitvijo izgub. Metodologija izračuna je naslednja: provizija GSL = premija GSL x cena odprtja pozicije x količina	-10 USD - 0,10 % (če se sproži)	
Tekoči stroški				
Provizije za upravljanje in drugi administrativni ali operativni stroški	Provizije za trgovanje preko noči	Če pozicijo pustite odprto preko noči (po določenem času zaprtja), se na vašem računu odšteje ali prišteje premija za trgovanje preko noči. Negativno je bremenitev, pozitivno je dobroimetje. Provizije za trgovanje preko noči so spremenljive in so na voljo za vse instrumente na spletni strani . Provizije za trgovanje preko noči za CFD-je na obrestne mere se izračunajo na naslednji način: velikost posla x srednja cena ob zaprtju x dnevna (nakupna ali prodajna) provizija za trgovanje preko noči v % (spremenljiva stopnja s platforme).	-1,10 USD -0,01096 %	-1,10 USD -0,01096 %
	Provizija za neaktivnost	Za neaktivne račune se po enem (1) letu neaktivnosti zaračuna mesečna provizija v višini 0 EUR/USD/GBP (ali protivrednost v EUR) za vzdrževanje/upravljanje takih neaktivnih računov. Več o neaktivnih računih najdete v naših pogojih in določilih .	0 USD na račun na mesec (če je ustrezno)	
Naključni stroški, prevzeti pod posebnimi pogoji				
Naključni stroški	Provizija za pretvorbo valute	Vlagatelji, ki pretvarjajo transakcije, vključno z, vendar ne omejeno na, dobičke, izgube in prilagoditve financiranja čez noč, iz ali v privzeto valuto svojega računa, so zavezani plačilu provizije za pretvorbo tuje valute (FX) v višini 0,7 %, ki se uporaba za veljavni menjalni tečaj v tistem trenutku. V primeru pologov v valuti, ki ni privzeta valuta računa, lahko Capital Com predlaga pretvorbo. Menjalna razmerja Capital Com so dinamična in se prikažejo med postopkom pologa. Za takšne pologe se ne zaračunajo dodatne provizije za tujo valuto. Če na primer dobiček v višini 100 USD pretvorimo nazaj v 90 EUR po menjalnem tečaju 1,10, se zaračuna provizija v višini 0,63 EUR (90 GBP * 0,7 %) Poleg zgoraj navedenih pretvorb, povezanih s trgovanjem, se v primeru, da stranke po lastni presoji uporabijo samodejno pretvorbo valut za pretvorbo valut med finančnimi računi (npr. USD v EUR, GBP v USD), za male stranke poleg veljavnega menjalnega tečaja zaračuna dodatna provizija v višini 0,7 %. Menjalno razmerje se bo med postopkom dinamično prikazovalo (npr., če stranka pretvori 1.000 USD v 900 EUR po menjalnem tečaju 1,11, se zaračuna pribitek v višini 6,30 EUR (900 EUR x 0,7 %). Končni znesek, ki bo nakazan na račun stranke, bo 893,70 EUR. Za podrobnejše informacije si oglejte razdelek Provizije in stroški na naši spletni strani).	- 0,7 %	
Dodatni stroški	% - N/A	Zavedati se morate možnosti, da obstajajo drugi davki ali stroški, ki jih ne plačujemo ali nalagamo mi. Za kritje teh stroškov ste odgovorni izključno vi.		

*To prikazuje stroške v razmerju do nominalne vrednosti izdelka.

KAKO DOLGO NAJ RAZPOLAGAM Z NJIMI IN ALI LAHKO DENAR DVIGNEM PREDČASNO?

CFD-ji na obrestne mere običajno nimajo priporočenega obdobja razpolaganja, saj vi odločate, kdaj boste zaprli svoje pozicije. Spremljajte izdelek, da ugotovite, kdaj je primeren čas za zaprtje pozicij, kar lahko storite kadar koli med običajnim trgovalnim časom (naš trgovalni čas si oglejte [tukaj](#)). V izjemnih tržnih razmerah pa je lahko to začasno nedostopno, zato se v takih primerih obrnite na nas. Poleg stroškov, navedenih v razdelku »Kakšni so stroški« zgoraj, za zaprtje odprte pozicije ni dodatnih stroškov.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Če niste zadovoljni s finančnim izdelkom ali storitvijo, ki vam jo je zagotovila družba Capital Com, imate pravico kadar koli in brezplačno vložiti pritožbo. Pritožbo lahko pošljete po elektronski pošti na naslov complaint@capital.com ali prek spletnega obrazca za pritožbe. Za več podrobnosti o postopku obravnavanja pritožb obiščite našo spletno stran: <https://capital.com/en-eu/terms-and-policies/complaints-procedure>. Če menite, da vaša pritožba ni bila pravično obravnavana in niste zadovoljni, imate pravico, da zadevo predložite finančnemu varuhu človekovih pravic Republike Ciper (podrobnosti najdete [tukaj](#)), ali CySEC (podrobnosti najdete [tukaj](#)).

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Več informacij o tem izdelku najdete na naši spletni strani v rubriki »Trgi« <https://capital.com/en-eu/markets/>. Prepričajte se, da ste prebrali in se seznanili z našimi pravnimi dokumenti, ki med drugimi vključujejo pogoje in določila, izjavo o razkritju tveganj, politiko izvrševanja naročil, kategorizacijo strank in politiko obravnavanja pritožb. Okvirni seznam s povezavami do ustreznih dokumentov je na voljo [tukaj](#). Takšne informacije vam lahko posredujemo tudi na vaši zahtevo.