

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum (KID) – KO-k kamatlábakra

Cél:

Ez a dokumentum kulcsfontosságú információkat nyújt Önnek erről a befektetési termékről. Ez nem minősül marketinganyag. Az információkat a jogszabály írja elő annak érdekében, hogy segítsen megérteni a termék jellegét, költségeit, kockázatait, lehetséges nyereségeit és veszteségeit, valamint hogy összehasonlíthassa más termékekkel.

Termék:

Knock-out opciók („KO-k”) kamatlábakra.

A termék kibocsátója: A Capital Com SV Investments Ltd („Capital Com” és/vagy a „Társaság”) a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdéfelügyelet („CySEC”) által engedélyezett és szabályozott, engedélyszáma: 319/17, és ciprusi befektetési társaságként („CIF”) működik. A Társaság bejegyzett irodája: Vasileiou Makedonos 8, Kinnis Business Center, 2. emelet, 3040, Limassol, Ciprus. További részletek és információk alább:

- A Társaság hivatalos weboldala: <https://capital.com/en-eu>.
- További információ, beleértve az elérhetőségeinket is, megtalálható a [weboldalunkon](#). Telefonon is elérhet minket: +357 25 123 646.
- A CySEC az illetékes hatóság, amely a Capital Com felügyeletéért felel e Kiemelt információkat tartalmazó dokumentummal kapcsolatban.
- A Társaság a kereskedési platformjain keresztül kínált kamatlábakra vonatkozó KO-k kibocsátójaként és forgalmazójaként is eljár.

Utolsó felülvizsgálat dátuma: Ez a KID utoljára ekkor került frissítésre: [23/01/2026].

FIGYELEM: Ön egy olyan terméket készül megvásárolni, amely nem egyszerű, és megértése nehéz lehet.

MI EZ A TERMÉK?

Típus: A Capital Com KO-kat kínál különböző mögöttes eszközosztályokra, beleértve, de nem kizárólagosan, a kamatlábakat. A kamatlábra vonatkozó KO egy származtatott termék, amelyet tőzsdén kívül (Over the Counter, „OTC”) kereskednek, és amely jogot biztosít Önnek arra, hogy egy meghatározott mögöttes eszköz irányára spekuláljon egy opciós ár megfizetése ellenében, és amely értéktelenné válhat, ha az adott mögöttes eszköz ára eléri a Knock Out szint (KO szint) árát. Az Ön nyeresége vagy vesztesége a KO értékének változásától függ, amelyet közvetlenül az adott mögöttes eszköz árfolyama befolyásol. A Capital Com által kínált KO-k mögöttes kamatlábainak listája a következő oldalon található: <https://capital.com/en-eu/markets>.

Futamidő: A kamatlábakra vonatkozó KO-kat általában rövid távú kereskedésre használják. A kamatlábakra vonatkozó KO egy éves lejáratú idővel rendelkezik, és nem jár minimális tartási időszakokkal. Bármikor dönthet úgy, hogy lezárja ügyletét a lejárat előtt, feltéve, hogy nem érte el a KO szintet. A Capital Com jogosult arra, hogy (automatikusan) lezárja a nyitott ügyletet/ügyleteket az Ön előzetes hozzájárulása nélkül, amennyiben Ön nem tart fenn elegendő saját tőkét a kereskedési számlán. Minden KO tartalmaz egy előre meghatározott KO szintet, amelyet Ön választ ki a kereskedés megnyitásakor. Ha az alapul szolgáló eszköz ára bármikor eléri vagy átlépi a KO szintet a kereskedés élettartama alatt, a KO automatikusan megszűnik nullás értéken, és az Ön által fizetett teljes opciós díj elvész.

Cél: A KO-k összetett pénzügyi eszközök, amelyek hozama közvetlenül egy mögöttes eszköz, például egy kamatláb ármozgásaihoz kapcsolódik. A KO ügylet értéke a mögöttes eszköz árfolyamának a kiválasztott KO szinthez viszonyított változásától függ. Amennyiben Ön arra számít, hogy az alaptermék ára emelkedni fog, Call KO kereskedést nyithat. Ezzel szemben, ha az ár csökkenésére számít, Put KO kereskedést nyithat. A KO-k száma (opciós méret) a kereskedés indításakor kerül meghatározásra. Ha a piac az Ön javára mozdul el, a KO nyereséget eredményezhet. Ha a piac az Ön várakozásával ellentétben irányba mozdul el, veszteség keletkezik. Ez azonban azt is jelenti, hogy a kedvezőtlen ármozgások a befektetett összeg teljes elvesztéséhez vezethetnek. Amennyiben a mögöttes eszköz eléri az előre meghatározott KO szintet, a KO kereskedés automatikusan megszűnik nullás értéken. A KO-k nem alkalmasak passzív vagy hosszú távú befektetési stratégiákra. Rövid távú jellegük és árfolyam-ingadozásokra való érzékenységük miatt aktív nyomon követést igényelnek. Azoknak a befektetőknek, akik nem tudják rendszeresen követni a piaci mozgásokat, nem javasolt KO-kkal kereskedni.

Lakossági befektetőknek szánva: Ez a termék olyan lakossági befektetők számára készült, akik megfelelő ismeretekkel és tapasztalattal rendelkeznek a kereskedés terén, valamint képesek megérteni és hajlandóak elfogadni a származtatott eszközökkel történő rövid távú kereskedéshez kapcsolódó kockázatokat. A lakossági befektetőknek tisztában kell lenniük azzal, hogyan kerülnek árazásra a KO-k, beleértve a KO szint jelentőségét, és el kell fogadniuk annak lehetőségét, hogy a termék szerkezetéből adódóan elveszíthetik a teljes befektetett összeget. A termék alkalmas spekulációs, fedezeti, rövid távú, hosszú távú (szélesebb diverzifikációs stratégia részeként), vagy portfóliódiverzifikációs célokra. Azoknak a befektetőknek szánjuk, akik megfelelő pénzügyi erőforrásokkal rendelkeznek, és képesek elviselni a teljes kezdeti befektetésük elvesztését.

MILYEN KOCKÁZATOKKAL JÁR ÉS MILYEN HOZAMRA SZÁMÍTHATOK?



Alacsony kockázat

Magas kockázat



Ennek a terméknek nincs ajánlott vagy minimális tartási ideje. Ha az alapul szolgáló eszköz eléri a KO szintet, pozíciója nulla értékkel zárul, és a teljes befektetett összeget elveszíti. A KO-k magas veszteségkockázattal járnak, és rövid távú, érzékeny jellegük miatt aktívan monitorozni kell őket.

Kockázati mutató

Az összefoglaló kockázati mutató útmutatást nyújt a termék kockázati szintjéről más termékekhez képest. Megmutatja, mennyire valószínű, hogy a termék pénzt veszít a piaci mozgások vagy a kifizetési kötelezettségünk elmulasztása miatt. A Társaság ezt a terméket 7-es kockázati kategóriába sorolta (a legmagasabb). Ez a besorolás tükrözi a magas veszteségpotenciált a jövőbeli teljesítmény alapján, valamint azt a nagy valószínűséget, hogy a kedvezőtlen piaci körülmények jelentősen befolyásolják a termék értékét. A kamatlábakra vonatkozó KO-k magas kockázatú eszközök, amelyek a mögöttes piac kedvezőtlen mozgásai miatt gyors veszteségeket eredményezhetnek. Lakossági ügyfelek esetében a veszteségek a kereskedési számlán rendelkezésre álló teljes összegre korlátozódnak, a teljes veszteség a befektetett összegre korlátozódik. Nincs tőkevédelmi garancia a piaci, hitel- vagy likviditási

kockázatokkal szemben. További részletekért kérjük, olvassa el az [Általános Szerződési Feltételeinket](#).

Fontos megjegyzés: Vegye figyelembe a devizakockázatot. A kifizetéseket más devizában kapja, így a végső hozam az árfolyam alakulásától függ. Ez a kockázat nincs figyelembe véve a fenti mutatóban.

Ez a termék nem tartalmaz védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, így befektetésének egy részét vagy egészét elveszítheti. Ha nem tudjuk elfizetni az Önnek járó összeget, elveszítheti a teljes befektetését. Ugyanakkor jogosult lehet a

Befektető-kártalanítási Alap („ICF”) által nyújtott védelemre (lásd a „Mi történik, ha a Capital Com nem tud fizetni Önnek?” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet.

Teljesítmény-forgatókönyvek

Ez a KID a Társaság platformján elérhető kamatlábakra vonatkozó KO-ra alkalmazandó. Ugyanakkor minden egyes KO, amelyet Ön köt, az Önre és az Ön választásaira jellemző, azaz Ön választja ki a mögöttes kamatlábat; a pozíció méretét; azt, hogy mikor nyitja és zárja a pozícióját; valamint azt, hogy használja-e az általunk kínált kockázatkezelési eszközöket, például a stop loss megbízásokat.

A termékből származó eredmény a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. Bár a jövőbeli piaci teljesítmény bizonytalan és nem jelezhető pontosan előre, a múltbeli teljesítmény sem megbízható mutatója a jövőbeli eredményeknek.

Termék: KO pozíciók az amerikai 10 éves államkötvény hozam kamatlábjára Tartási időszak: 1 nap KO opciós díj: 10 000 USD A KO szint távolsága a mögöttes piactól a vásárlás időpontjában: 5%		Call (USD)	Put (USD)
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Előfordulhat, hogy elveszíti befektetésének egy részét vagy egészét.		
Stressz**	Nyereség vagy veszteség költségek után	-27.55	-27.32
	Hozam százalékban	-0.28%	-0.27%
Kedvezőtlen	Nyereség vagy veszteség költségek után	-20.70	-20.44
	Hozam százalékban	-0.21%	-0.20%
Mérsékelt	Nyereség vagy veszteség költségek után	-12.18	-12.04
	Hozam százalékban	-0.12%	-0.12%
Kedvező	Nyereség vagy veszteség költségek után	-3.74	-3.56
	Hozam százalékban	-0.04%	-0.04%
Az amerikai 10 éves államkötvény hozam kamatlábjának az elmúlt 10 év napi hozamai alapján. Maximális felfelé irányuló elmozdulás 31.17% Maximális lefelé irányuló elmozdulás -22.69%. Átlagos napi elmozdulás 0.04%.			

* A bemutatott számok tartalmazzák a termék összes költségét. A számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a végső megtérülést.

** Az ügylet automatikusan értéktelenként kerül lezárásra, amint a mögöttes eszköz ára eléri a KO szintet.

*** A hozam a névleges összeg százalékában van kiszámítva.

A fenti táblázat bemutatja, hogy a befektetés hogyan teljesíthet kedvező, mérsékelt, kedvezőtlen és stresszhelyzetekben a kamatlábakra vonatkozó KO-k esetében. Összehasonlíthatja ezeket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli bizonyítékokon alapuló, jövőbeli teljesítménybecslések, és nem pontos előrejelzések. A nyereség és veszteség a mögöttes piac teljesítményétől és a kereskedés nyitva tartásának időtartamától függ. A kedvező, mérsékelt és kedvezőtlen forgatókönyvek az elmúlt 10 év legrosszabb átlagos, illetve legjobb teljesítményén alapuló illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp is alakulhatnak. A stressz-forgatókönyv azt mutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények között mit kaphat vissza. A teljesítmény-forgatókönyvek azt feltételezik, hogy Önnek csak egy nyitott kereskedése van, és nem veszik figyelembe a többszörös nyitott pozíciók esetén keletkező pozitív vagy negatív kumulatív egyenleget.

Mi történik, ha a Capital Com nem tud fizetni Önnek?

Amennyiben a Capital Com fizetéseképtelenné válik vagy nem teljesít, Ön elveszítheti befektetésének teljes értékét. A Capital Com tagja a Ciprusi Befektetési Társaságok (CIF-ek) ügyfelei számára létrehozott Befektető-kártalanítási Alapnak (ICF). Az ICF kártalanítást biztosít a jogosult lakossági ügyfeleknek, ha a Társaság nem tudja teljesíteni pénzügyi kötelezettségeit feléjük. A kártalanítási jogosultság az Ön egyéni körülményeitől függ, és az ICF szabályainak megfelelően történik. A kártalanítás összege nem haladhatja meg a húszezer eurót (20 000 €) vagy a követelés 90%-át, attól függően, hogy melyik alacsonyabb. További részletes információért kérjük, tekintse meg a Befektető-kártalanítási Alap szabályzatunkat, vagy látogassa meg az ICF hivatalos oldalát a CySEC honlapján: <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/investor-protection/tae/>. A Társaság ingyenes kiegészítő ügyfélbiztosítást kínál az összes EU-s lakossági ügyfél, valamint Norvégiában, Izlandon és Liechtensteinben élő ügyfelei számára. A Capital.com fizetéseképtelensége esetén ez a magánbiztosítás a 20 000 €-s ICF fedezeten túl további 1 000 000 €-ig védi az ügyfelek pénzeszközöiket ügyfelként. Ez a védelem független az ICF-től.

MILYEN KÖLTSÉGEK VANNAK?

Mielőtt megkezdene a kamatlábakra vonatkozó KO-k kereskedését, ismerkedjen meg minden kapcsolódó költséggel és díjjal, amelyek Önt terhelik. Ezek a díjak csökkenthetik a nettó nyereséget, vagy növelhetik a potenciális veszteséget. További információ a kapcsolódó költségekről és díjakról elérhető a [weboldalunkon](#).

Időbeli költségek

A táblázatok bemutatják azokat az összegeket, amelyeket a befektetéséből kerülnek levonásra a különböző költségtípusok fedezésére. Ezek az összegek a befektetés nagyságától, a termék tartási idejétől, a termék típusától és a mögöttes eszköz teljesítményétől függenek. Az itt bemutatott összegek szemléltető jellegűek, egy 10 000 USD összegű befektetés példáján alapulnak, feltételezve, hogy a pozíció ugyanazon a napon kerül megnyitásra és lezárásra. Ez a költségek hatását tükrözi egy évnél rövidebb tartási időszakra. Kérjük, vegye figyelembe, hogy a százalékos adatok az adott példaforgatókönyvön alapulnak, és nem hasonlíthatók közvetlenül más PRIIP-ok költségadataihoz, mivel azok eltérhetnek szerkezetükben, feltételezéseikben és tartási időszakaikban.

Névleges összeg: 10 000 USD	Call	Put
Összes költség (USD-ben)	-12.14	-12.14
Költséghatás (*)	-0.12%	-0.12%

* Ez a termék névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

Költségek összetétele

Egyszeri költségek			Költséghatás	
			Call	Put
Belépési és kilépési	Spread	A „spread” vagy árrés az adott alapul szolgáló eszköz eladási és vételi ára közötti különbség. A Capital Com az árréseket saját belátása szerint határozza meg,	-1,04 USD	-0.010422%

költségek		ezek már be vannak építve az Ön által fizetett árba, és minden változás azonnal hatályba lép. Minden árrés változó, és automatikusan felszámításra kerül, amikor az ügyletet megnyitja. Ezek a költségek már az opciós díjban szerepelnek. A számítási módszer a következő: Spread = (Call - KO szint) - (Put - KO szint) = Call - Put x Teljes mennyiség . További információért kérjük, látogassa meg a weboldalunkat .	
	KO díj	KO ügylet megnyitásakor KO díj kerül felszámításra. A díj célja, hogy a Társaság kezelni tudja az esetleges árfolyam-eltolódásokból adódó kockázatokat, amelyek az alapul szolgáló eszköz árát a KO szint fölé/ alá mozdíthatják (ahol a kereskedés automatikusan nullás értéken záródik). Ha a KO kereskedés a KO szint mechanizmusának aktiválása nélkül zárul, a díj visszakérül az Ön számlájára. A KO díj számítási módja: KO díj: (Nyitó ár x Mennyiség x Korrigált nyitó FX árfolyam) x KO díj %	- 10 USD - 0,10%
Folyamatos költségek			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Overnight díjak	Ha a kereskedést éjszakára nyitva tartja (egy bizonyos határidő után), az overnight finanszírozási korrekciót a számlájáról levonjuk vagy jóváírjuk, attól függően, hogy a korrekció negatív vagy pozitív. Az overnight finanszírozási korrekciók változóak, és eszközök szerint elérhetők a weboldalon . A kamatlábakra vonatkozó KO-k esetében az overnight finanszírozási korrekciók kiszámítása a következőképpen történik: Aktuális középár x Mennyiség x Overnight finanszírozási korrekció % (változó ráta)	- 1,10 USD - 0,01096% - 1,10 USD - 0,01096%
	Inaktivitási díj	Az inaktív fiókokra havi 0 EUR/USD/GBP (vagy ennek megfelelő EUR összeg) díj kerül felszámításra egy (1) év inaktivitás után, az ilyen inaktív fiókok fenntartásával/kezelésével kapcsolatban. További részletek az inaktív fiókokról az Általános Szerződési Feltételekben találhatóak.	0 USD fiókonként havonta (ha alkalmazható)
Eseti költségek különleges feltételek mellett			
Eseti költségek	Devisaátváltási díj	Azok a befektetők, akik tranzakciókat – beleértve többek között a nyereségeket, veszteségeket és overnight finanszírozási korrekciókat – váltanak át a számla alapértelmezett pénzneméről vagy pénznemére, változó devizaátváltási (FX) díjat fizetnek, amely az adott időpontban érvényes árfolyamra kerül alkalmazásra. Amennyiben a befizetés nem a számla alapvalutájában történik, a Capital Com javasolhatja az átváltást. A Capital Com átváltási árfolyamai dinamikusak, és a befizetési folyamat során kerülnek kijelzésre. Az ilyen befizetésekre nem kerül felszámításra további devizaátváltási díj. Például, ha a devizaátváltási díj 0,10%, és egy 100 USD nyereséget 1,10-es árfolyamon 90 EUR-ra váltanak vissza, akkor 0,09 EUR díj kerül felszámításra (90 EUR x 0,1%). A részletes feltételekért kérjük, tekintse meg a Díjak és jutalékok szekciót a weboldalunkon.	Változó (kérjük, tekintse meg a Díjak és jutalékok részt)
Egyéb költségek	% - N/A	Tudnia kell, hogy más adók vagy költségek is előfordulhatnak, amelyeket nem mi számítunk fel vagy vonunk le. Az Ön kizárólagos felelőssége, hogy viselje ezeket a kiegészítő költségeket.	

* Ez a termék névleges értékéhez viszonyított költségeket szemlélteti.

MENNYI IDEIG KELL TARTANOM, ÉS KIVEHETEM-E A PÉNZEMET KORÁBBAN?

A kamatlábakra vonatkozó KO-k esetében általában nincs ajánlott tartási időszak, mivel Ön dönti el, mikor zárja le a pozíció(ka)t. Figyelemmel kell kísérnie a terméket, hogy meghatározza a megfelelő időpontot a pozíciók lezárására, amelyet a normál kereskedési órákban bármikor megtehet (lásd a konkrét kereskedési órákat [itt](#)). Kivételes piaci helyzetekben ez átmenetileg nem biztos, hogy elérhető, ilyenkor fel kell vennie velünk a kapcsolatot. A „Milyen költségek vannak?” szakaszban ismertetett költségeken kívül nincs további díj a KO ügyletek nyitásáért vagy zárásáért.

HOGYAN NYÚJTHATOK BE PANASZT?

Ha Ön elégedetlen valamely Capital Com által nyújtott pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással, bármikor, díjmentesen jogosult panaszt benyújtani. A panasz benyújtható e-mailben a complaint@capital.com címre vagy a panaszok online weboldalának űrlapján. A panaszkezelési eljárás részleteit megtalálja weboldalunkon: <https://capital.com/en-eu/terms-and-policies/complaints-procedure>. Amennyiben úgy érzi, hogy panaszát nem kezelték megfelelően, és nem elégedett, joga van az ügyet a Ciprusi Köztársaság Pénzügyi Ombudsmanához (részletek [itt](#)) vagy a CySEC-hez (részletek [itt](#)) továbbítani.

EGYÉB VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A termékkel kapcsolatos további információk weboldalunk „Piacok” szekciójában található: <https://capital.com/en-eu/markets/>. Kérjük, győződjön meg arról, hogy elolvasta és tudomásul vette jogi dokumentumainkat, beleértve többek között az Általános Szerződési Feltételeket, a Kockázati Tájékoztatót, a Megbízás-végrehajtási Szabályzatot, az Ügyfél-besorolási és a Panaszkezelési Szabályzatot. A vonatkozó dokumentumokhoz vezető linkeket tartalmazó tájékoztató jellegű lista [itt](#) található. Az információk kérésre is rendelkezésre bocsáthatók.