

## Kľúčový informačný dokument (KID) – KOs o úrokových sadzbách

### Účel

Účel: Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Toto nemá byť chápané ako marketingový materiál. Tieto informácie sú zo zákona povinné, aby vám pomohli pochopiť povahu, náklady, riziká, potenciálne zisky a straty tohto produktu a aby vám pomohli porovnať ho s inými produktmi.

### Produkt:

Knock-out opcie („KO“) na úrokové sadzby.

**Výrobca produktu:** Capital.com SV Investments Ltd (ďalej len „Capital Com“ a/alebo „Spoločnosť“) je autorizovaná a regulovaná Kyperskou komisiou pre cenné papiere a burzu (ďalej len „CySEC“) s licenčným číslom 319/17 a pôsobí ako kyperská investičná spoločnosť (ďalej len „CIF“). Zaregistrovaná kancelária spoločnosti sa nachádza na adrese Vasileiou Makedonos 8, Kinnis Business Center, 2. poschodie, 3040, Limassol, Cyprus. Ďalšie podrobnosti a informácie nájdete nižšie:

- Oficiálna webová stránka spoločnosti je <https://capital.com/en-eu>.
- Ďalšie informácie, vrátane toho, ako nás kontaktovať, nájdete na našej [webovej stránke](#). Alternatívne nás môžete kontaktovať telefonicky na +357 25 123 646.
- CySEC je príslušný orgán zodpovedný za dohľad nad spoločnosťou Capital Com v súvislosti s týmto kľúčovým informačným dokumentom.
- Spoločnosť koná ako výrobca aj distribútor KO na úrokové sadzby ponúkané prostredníctvom svojej obchodnej platformy (platform).

**Dátum poslednej revízie:** Tento KID bol naposledy aktualizovaný [23/01/2026].

**UPOZORNENIE: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažko pochopiteľný.**

### ČO JE TENTO PRODUKT?

**Typ:** Capital Com ponúka KO v rôznych triedach podkladových aktív vrátane, ale nie výlučne, akcií. KO na úrokovú sadzbu je derivátový produkt, s ktorým sa obchoduje mimo burzy („OTC“) a ktorý vám dáva právo špekulovať na smerovanie konkrétneho podkladového aktíva po zaplatení opčnej ceny, pričom toto právo sa môže stať bezcenným, ak cena uvedeného podkladového aktíva dosiahne úroveň knock-out (KO úroveň). V závislosti od kolísania hodnoty KO, ktorá je priamo ovplyvnená cenou príslušného podkladového aktíva, dosiahnete buď zisk, alebo stratu. Zoznam podkladových úrokových sadzieb pre dlhopisy KO ponúkaných spoločnosťou Capital Com nájdete na stránke <https://capital.com/en-eu/markets>.

**Termín:** KO na úrokové sadzby sa vo všeobecnosti používa na krátkodobé obchodovanie. KO opcia na úrokové sadzby má dátum splatnosti jeden rok a neznamena to žiadnu minimálnu dobu držby. Svoj obchod môžete uzavrieť kedykoľvek pred splatnosťou, za predpokladu, že ešte nebola dosiahnutá úroveň KO. Spoločnosť Capital Com je však oprávnená (automaticky) uzavrieť otvorený obchod (obchody) bez vášho predchádzajúceho súhlasu, ak na obchodnom účte nemáte dostatočný vlastný kapitál. Každé KO zahŕňa vopred určenú úroveň KO, ktorú si vyberiete pri otvorení obchodu. Ak cena podkladového aktíva dosiahne alebo prekročí úroveň KO v ktoromkoľvek bode počas trvania obchodu, KO sa automaticky ukončí na nulovej hodnote a celá zaplatená cena opcie sa stratí.

**Cieľ:** KO sú komplexné finančné nástroje, ktorých výnosy sú priamo spojené s pohybmi cien podkladového aktíva, ako je napríklad úroková sadzba. Hodnota obchodu KO kolíše na základe ceny podkladového aktíva vo vzťahu k zvolenej úrovni KO. Ak očakávate, že cena podkladového aktíva porastie, môžete otvoriť obchod Call KO. Naopak, ak očakávate pokles ceny, môžete otvoriť obchod s Put KO. Počet KO (veľkosť v opciách) sa vyberá v čase zadania obchodu. Ak sa trh pohne vo váš prospech, obchod KO môže viesť k zisku. Ak sa trh pohne proti vašim očakávaniam, dôjde k stratám. To však tiež znamená, že nepriaznivé cenové pohyby môžu viesť k úplnej strate investovanej sumy. Ak podkladové aktívum dosiahne vopred určenú úroveň KO, obchod KO sa automaticky ukončí na nulovej hodnote. KO nie sú vhodné pre pasívne alebo dlhodobé investičné stratégie. Vzhľadom na ich krátkodobú povahu a citlivosť na cenové výkyvy si vyžadujú aktívne monitorovanie. Investori, ktorí nemôžu pravidelne sledovať pohyby na trhu, by nemali obchodovať s KO.

**Určené pre drobných investorov:** Tento produkt je určený pre drobných investorov, ktorí majú dostatočné znalosti a skúsenosti s obchodovaním a ktorí sú schopní pochopiť a ochotní akceptovať riziká spojené s krátkodobým obchodovaním s derivátovými nástrojmi. Retailoví investori by mali pochopiť, ako sú KO oceňované, vrátane významu úrovne KO, a akceptovať možnosť straty celej investovanej sumy vzhľadom na štruktúru produktu. Produkt je vhodný pre investorov so špekulatívnymi, zaistovacími, krátkodobými, dlhodobými (ak je súčasťou širšej diverzifikačnej stratégie) cieľmi alebo cieľmi diverzifikácie portfólia. Je určený pre investorov, ktorí majú adekvátne finančné prostriedky a sú schopní znášať úplnú stratu svojich počiatočných investícií.

### AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO MÔŽEM ZÍSKAŤ?

#### Ukazovateľ rizika



#### Nižšie riziko

Pre tento produkt neexistuje odporúčaná ani minimálna doba držania. Ak podkladové aktívum dosiahne úroveň KO, vaša pozícia bude uzavretá na nulovej hodnote a vy stratíte celú investovanú sumu. KO nesú vysoké riziko straty a vyžadujú si aktívne monitorovanie vzhľadom na ich krátkodobý a cenovo citlivý charakter.

#### Vyššie riziko

Súhrnný ukazovateľ rizika je vodítkom k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí peniaze kvôli pohybom na trhoch alebo preto, že vám nie sme schopní zaplatiť. Spoločnosť klasifikovala tento produkt ako 7 z 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú kategóriu. Toto hodnotenie odráža vysoký potenciál strát na základe budúceho výkonu a silnú pravdepodobnosť, že zlé trhové podmienky by mohli významne ovplyvniť hodnotu produktu. KO na úrokové sadzby (KO) sú vysoko rizikové nástroje, ktoré môžu viesť k rýchlym stratám v dôsledku nepriaznivých pohybov na podkladovom trhu. Pre retailových klientov sú straty obmedzené na celkové prostriedky dostupné na ich obchodných účtoch; celkové straty sú obmedzené na investovanú sumu. Neexistuje žiadna ochrana kapitálu proti trhovému riziku, kreditnému riziku alebo riziku likvidity. Viac informácií nájdete v našich zmluvných [podmienkach](#).

**Dôležitá poznámka: Buďte si vedomí rizika meny. Dostanete platby v inej mene, takže konečný výnos, ktorý dostanete, závisí od výmenného kurzu medzi oboma menami. Toto riziko nie je zohľadnené v indikátore uvedenom vyššie.**

Tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcim výkonom trhu, takže môžete stratiť niektoré alebo všetky svoje investície. Ak vám nebudeme schopní vyplatiť to, čo vám patrí, môžete prísť o celú svoju investíciu. Môžete však využívať

výhody Fondu pre kompenzácie investorov („ICF“) (pozri časť „Čo sa stane, ak vám spoločnosť Capital.com nebude schopná vyplatiť?“). Indikátor uvedený vyššie nezohľadňuje túto ochranu.

**Scenáre výkonnosti**

Tento KID sa vzťahuje na KO o úrokových sadzbách dostupných na platforme Spoločnosti. Každý KO, do ktorého vstúpite, je však špecifický pre vás a vaše voľby, t. j. vy si vyberiete podkladovú úrokovú sadzbu; veľkosť vašej pozície; kedy ju otvoríte a zatvoríte; a či použijete nejaké nástroje na riadenie rizík, ktoré ponúkame, ako napríklad príkazy stop loss.

**To, čo získate z tohto produktu, závisí od budúceho výkonu trhu. Aj keď je budúci výkon trhu neistý a nemožno ho presne predpovedať, minulé výkony tiež nie sú spoľahlivým ukazovateľom budúceho výkonu.**

Produkt: KO na pozíciách úrokových sadzieb 10-ročných štátnych dlhopisov USA Doba držania: 1 deň Prémia opcie KO: 10 000 USD Vzdialenosť úrovne KO od podkladového trhu v čase nákupu: 5%		Kúpiť (USD)	Predať (USD)
<b>Minimum</b>	Neexistuje žiadny minimálny garantovaný výnos. Môžete prísť o niektoré alebo všetky svoje investície.		
<b>Stres**</b>	Zisk alebo strata po nákladoch	-27.55	-27.32
	Percentuálny výnos	-0.28%	-0.27%
<b>Nepriaznivý</b>	Zisk alebo strata po nákladoch	-20.70	-20.44
	Percentuálny výnos	-0.21%	-0.20%
<b>Mierny</b>	Zisk alebo strata po nákladoch	-12.18	-12.04
	Percentuálny výnos	-0.12%	-0.12%
<b>Priaznivý</b>	Zisk alebo strata po nákladoch	-3.74	-3.56
	Percentuálny výnos	-0.04%	-0.04%

*Na základe denných výnosov z úrokovej sadzby 10-ročných amerických štátnych dlhopisov za posledných 10 rokov. Maximálny pohyb smerom nahor 31.17%. Maximálny pokles -22.69%. Priemerný denný pohyb 0.04%.*

\* Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Údaje nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže taktiež ovplyvniť, koľko dostanete späť.

Obchod bude automaticky zlikvidovaný a bezcenný, akonáhle cena podkladového aktíva dosiahne úroveň KO.

\*\*\* Výnos sa vypočíta ako percento z nominálnej sumy.

Vyššie uvedená tabuľka ilustruje, ako by sa investícia mohla správať za priaznivých, miernych, nepriaznivých a stresových podmienok, pokiaľ ide o KO úrokových sadzieb. Môžete ich porovnať so scenármi iných produktov. Uvedené scenáre sú odhadom budúcej výkonnosti na základe minulých údajov o tom, ako sa hodnota tejto investície menila, a nie sú presným ukazovateľom. Zisk a strata sa budú líšiť v závislosti od toho, ako si vedie podkladový trh a ako dlho necháte obchod otvorený. Zobrazené priaznivé, mierne a nepriaznivé scenáre sú ilustráciami s použitím najhoršieho, priemerného a najlepšieho výkonu produktu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Scenár stresu ukazuje, čo by ste mohli získať späť v extrémnych trhových podmienkach. Scenáre výkonnosti predpokladajú, že máte iba jeden otvorený obchod a nezohľadňujú záporný alebo kladný kumulatívny zostatok, ktorý môžete mať, ak je otvorených viacero obchodov.

**Čo sa stane, ak spoločnosť Capital Com nebude schopná vyplatiť?**

V prípade, že spoločnosť Capital.com sa stane insolventnou alebo zlyhá, môžete stratiť celú hodnotu vašej investície. Capital.com je členom Fondu pre kompenzácie investorov (ICF) pre klientov cyperských investičných spoločností (CIF). ICF poskytuje náhradu oprávneným maloobchodným klientom, ak spoločnosť nie je schopná splniť svoje finančné záväzky voči nim. Oprávnenie na odškodnenie závisí od vašich individuálnych okolností a podlieha pravidlám ICF. Akákoľvek náhrada, ktorá sa má vyplatiť, nepresiahne dvadsaťtisíc eur (€20,000) alebo 90% z výšky nároku, podľa toho, čo je nižšie. Podrobnejšie informácie nájdete v našich Zásadách Fondu pre kompenzácie investorov alebo na oficiálnej stránke ICF na webovej stránke CySEC <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/investor-protection/tae/>. Spoločnosť ponúka vylepšené poistenie klientov bez nákladov, ktoré pokrýva všetkých maloobchodných klientov v EÚ, ako aj tých v Nórsku, na Islande a v Lichtenštajnsku. V nepravdepodobnom prípade insolventnosti spoločnosti Capital.com, táto súkromná politika chráni prostredky klientov nad rámec €20,000 krytých ICF, až do výšky €1,000,000 na klienta. Toto pokrytie je nezávislé od ICF.

**AKÉ SÚ NÁKLADY?**

Predtým, ako začnete obchodovať s KO na úrokových sadzbách, mali by ste sa oboznámiť so všetkými súvisiacimi nákladmi a poplatkami, ktoré budete zodpovední. Tieto poplatky znižujú akýkoľvek čistý zisk alebo zvyšujú vaše potenciálne straty. Pre viac informácií o súvisiacich nákladoch a poplatkoch navštívte našu [webovú stránku](#).

**Náklady v priebehu času**

Tabuľky nižšie ukazujú sumy, ktoré môžu byť odpočítané z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Tieto sumy závisia od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt, typu produktu a výkonnosti podkladového aktíva. Predložené čísla sú ilustratívne, založené na príklade investície vo výške 10 000 USD, pričom sa predpokladá, že pozícia je otvorená a uzavretá v ten istý deň. Toto odráža nákladový dopad pre obdobie držania kratšie ako jeden rok. Upozorňujeme, že uvedené percentuálne hodnoty vychádzajú z príkladového scenára a nemožno ich priamo porovnávať s údajmi o nákladoch poskytnutými pre iné PRIIP, pretože sa môžu líšiť štruktúrou, predpokladmi a dobou držby.

Nominálna suma: 10 000 USD	Kúpiť	Predať
Celkové náklady (v USD)	-12.14	-12.14
Vplyv na náklady (*)	-0.12%	-0.12%

\* Toto znázorňuje náklady vo vzťahu k nominálnej hodnote produktu.

**Zloženie nákladov**

Jednorazové náklady		Vplyv na náklady (*)	
		Kúpiť	Predať
Náklady na vstup a výstup	Spread--rozpätie	„Rozpätie“ je rozdiel medzi nižšou a vyššou cenou daného podkladového aktíva, teda predajnou cenou a nákupnou cenou. Naše rozpätia sú stanovené na základe nášho výlučného uváženia, sú už zahrnuté v cene,	
		-1.04 USD -0.010422%	

		ktorú platíte, a akékoľvek zmeny sú účinné okamžite. Všetky spready sú variabilné a účtujú sa automaticky po otvorení obchodu. Konkrétne sú tieto náklady už zahrnuté v zaplatenej cene opcie. Metodika výpočtu je nasledovná: <b>Spread = (Call - KO Level) - (Put - KO Level) = Call - Put x Celkové množstvo</b> . Pre viac informácií navštívte, prosím, našu <a href="#">webovú stránku</a> .	
	<b>Poplatok za KO</b>	Keď otvoríte obchod s KO, uplatňuje sa takzvaný poplatok za KO. Účelom tohto poplatku je umožniť spoločnosti riadiť riziká spojené s potenciálnymi sklzmi, ktoré môžu cenu podkladového aktiva výrazne zvýšiť/znížiť nad/pod úroveň KO (cena, pri ktorej sa obchod automaticky uzavrie ako bezcenný). V každom prípade, ak je obchod s KO uzavretý bez spustenia mechanizmu úrovne KO, uvedený poplatok bude vrátený na váš účet. Metóda výpočtu poplatku KO je nasledovná: <b>Poplatok KO: (Otváracia cena x Množstvo x Upravený otvárací kurz) x Poplatok KO %</b>	- 10 USD - 0.10%
<b>Prebiehajúce náklady</b>			
<b>Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	<b>Poplatky za držanie pozície cez noc</b>	Predpokladajme, že necháte obchod otvorený cez noc (po určitom čase uzávierky). V takom prípade sa úprava financovania cez noc odpočíta alebo pripíše na váš účet v závislosti od toho, či je úprava financovania cez noc záporná alebo kladná. Úpravy financovania cez noc sú variabilné a dostupné pre každý nástroj na webovej <a href="#">stránke</a> . Tieto úpravy jednoduchového financovania pre KO na úrokových sadzbách sa vypočítavajú takto: <b>Aktuálna stredná cena x Množstvo x % úpravy jednoduchového financovania (variabilná sadzba)</b> .	- 10 USD -0.01096%
	<b>Poplatok za nečinnosť</b>	Neaktívne účty podliehajú mesačnému poplatku vo výške <b>0 EUR/USD/GBP</b> (alebo ekvivalentu v EUR) po jednom (1) roku neaktivity, týkajúceho sa údržby /administrácie takýchto neaktívnych účtov. Viac informácií o neaktívnom účte nájdete v našich zmluvných <a href="#">podmienkach</a> .	0 USD na účet mesačne (ak je to relevantné)
<b>Vedľajšie náklady vznikajúce za špecifických podmienok</b>			
<b>Vedľajšie náklady</b>	<b>Poplatok za konverziu meny</b>	Investori, ktorí konvertujú transakcie vrátane, ale nie výlučne, ziskov, strát a úprav financovania cez noc, z alebo do predvolenej meny svojho účtu, podliehajú variabilnému poplatku za konverziu devíz (FX), ktorý sa uplatňuje na platný výmenný kurz v danom okamihu. V prípadoch vkladov uskutočnených v mene, ktorá nie je predvolenou menou účtu, môže Capital.com navrhnúť konverziu.  Konverzné kurzy Capital.com sú dynamické a budú zobrazené počas procesu vkladu. Na takéto vklady sa nebudú uplatňovať žiadne dodatočné poplatky za FX.  Napríklad, za predpokladu, že poplatok za konverziu meny je 0,10 %, ak sa zisk 100 USD prevedie späť na 90 EUR pri výmennom kurze 1,10, uplatní sa poplatok 0,09 EUR (90 EUR * 0,1 %)  Pre úplné podrobnosti si prosím pozrite sekciu <a href="#">Poplatky a náklady</a> našich webových stránok.	<i>Premenná</i> (pozrite si, prosím, <a href="#">Poplatky a náklady</a> )
<b>Dodatočné náklady</b>	<b>% - N/A (neaplikovateľné)</b>	Mali by ste si byť vedomí možnosti, že môžu existovať aj iné dane alebo náklady, ktoré nie sú platené prostredníctvom nás ani nami účtované. Je vašou výhradnou zodpovednosťou znášať tieto dodatočné náklady.	

\* Toto znázorňuje náklady vo vzťahu k nominálnej hodnote produktu.

#### AKO DLHO BY SOM TO MAL DRŽAŤ A MÔŽEM VYBRAŤ PENIAZE SKÔR?

KO na úrokové sadzby vo všeobecnosti nemajú odporúčanú dobu držania, pretože vy rozhodujete, kedy svoju pozíciu (pozície) zatvoríte. Mali by ste sledovať produkt, aby ste zistili, kedy je vhodný čas na zatvorenie vašej pozície (pozícií), čo môžete urobiť kedykoľvek počas bežných obchodných hodín (pozrite si naše špecifické obchodovanie [tu](#)). Toto môže byť dočasne nedostupné v mimoriadnych trhových situáciách, počas ktorých by ste nás mali kontaktovať. Okrem nákladov uvedených v časti „Aké sú náklady?“ sa za otváranie alebo zatváranie obchodov s KO neúčtujú žiadne ďalšie poplatky.

#### AKO MÔŽEM PODAŤ SŤAŽNOSŤ?

V prípade, že nie ste spokojní s finančným produktom alebo službou, ktorú vám poskytol Capital.com, máte právo podať sťažnosť kedykoľvek a bez poplatku. Sťažnosť môže byť podaná e-mailom na [complaint@capital.com](mailto:complaint@capital.com) alebo prostredníctvom online formulára na sťažnosti. Pre ďalšie podrobnosti týkajúce sa procesu vybavovania sťažností sa môžete odvolať na našu webovú stránku: <https://capital.com/en-eu/terms-and-policies/complaints-procedure>. Ak sa domnievate, že vaša sťažnosť nebola spravodlivo vybavená a nie ste spokojní, máte právo obrátiť sa na finančného ombudsmana Cyperskej republiky (podrobnosti nájdete [tu](#)) alebo na CySEC (podrobnosti nájdete [tu](#)).

#### ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Ďalšie informácie o tomto produkte nájdete na našej webovej stránke v sekcii „Trhy“ <https://capital.com/en-eu/markets>. Mali by ste sa uistiť, že ste si prečítali a súhlasíte s našimi právnymi dokumentmi, medzi ktoré okrem iného patria Obchodné podmienky, Vyhlásenie o zverejňovaní rizík, Zásady vykonávania objednávok, Kategorizácia klientov a Zásady vybavovania sťažností. Orientačný zoznam s odkazmi na príslušné dokumenty nájdete [tu](#). Takéto informácie vám môžu byť poskytnuté na požiadanie.