

Pagrindinės informacijos dokumentas (KID) – palūkanų normų KOs

Tikslas

Paskirtis: Šis dokumentas suteikia jums pagrindinę informaciją apie šį investicinį produktą. Tai neturėtų būti laikoma rinkodaros medžiaga. Ši informacija yra privaloma pagal įstatymą, kad padėtų jums suprasti šio produkto pobūdį, išlaidas, riziką, galimą pelną ir nuostolius, taip pat padėtų jums palyginti jį su kitais produktais.

Produktas:

Palūkanų normų išmušimo opcionai (toliau – KO).

Produkto gamintojas: Capital Com SV Investments Ltd (Capital Com ir/arba Įmonė) yra įgaliota ir reguliuojama Kipro vertybinių popierių ir biržos komisijos (CySEC) su licencijos numeriu 319/17 ir veikia kaip Kipro investicijų įmonė (CIF). Įmonės registruota buveinė yra Vasileiou Makedonos 8, Kinnis verslo centre, 2-ame aukšte, 3040, Limasolis, Kipras. Prašome žiūrėti žemiau tolesnę informaciją ir detales:

- Įmonės oficiali svetainė yra <https://capital.com/en-eu>.
- Daugiau informacijos, įskaitant tai, kaip su mumis susisiekti, galima rasti mūsų [svetainėje](#). Taip pat galite su mumis susisiekti telefonu +357 25 123 646.
- CySEC yra kompetentinga institucija, atsakinga už Capital Com priežiūrą, susijusią su šiuo Pagrindinės informacijos dokumentu.
- Įmonė veikia kaip indeksų KO, siūlomų per savo prekybos platformą (-as), kūrėja ir platintoja.

Paskutinės peržiūros data: Šis KID buvo paskutinį kartą atnaujintas [23/01/2026].

ĮSPĖJIMAS: Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas.

KAS YRA ŠIS PRODUKTAS?

Tipas: „Capital Com“ siūlo kodines obligacijas (KO) įvairioms pagrindinio turto klasėms, įskaitant, bet neapsiribojant, palūkanų normomis. Prekių porų opcionai (KO) yra išvestinės finansinės priemonės, kuriomis prekiaujama ne biržoje (OTC) ir kurios suteikia jums teisę spekuliuoti konkreto pagrindinio turto kryptimi sumokėjus opciono kainą, ir kurios gali tapti bevertės, jei minėto pagrindinio turto kaina pasieks išjungimo (KO) lygį. Jūs gaunate pelną arba nuostolį, priklausomai nuo KO vertės svyravimų, kuriems tiesiogiai įtakos turi atitinkamo pagrindinio turto kaina. „Capital Com“ siūlomų KO pagrindinių indeksų sąrašą galite rasti adresu <https://capital.com/en-eu/markets>.

Terminas: Palūkanų normų KO paprastai naudojami trumpalaikiai prekybai. Palūkanų normų KO išpirkimo data yra vieneri metai, ir jam netaikomas minimalus laikymo laikotarpis. Jūs galite pasirinkti uždaryti savo prekybą bet kuriuo metu iki brandos, jei KO lygis nebuvo pasiektas. Capital Com turi teisę (automatiškai) uždaryti atviras prekybos be jūsų išankstinio sutikimo, jei nesaugote pakankamo kapitalo prekybos sąskaitoje. Kiekvienas KO apima iš anksto nustatytą KO lygį, kurį pasirinkote atidarydami prekybą. Jei pagrindinio turto kaina pasiekia arba kerta KO lygį bet kuriuo metu prekybos metu, KO automatiškai nutraukiamas nulinėje vertėje, o visa sumokėta pasirinkimo kaina prarandama.

Tikslas: KO yra sudėtingos finansinės priemonės, kurių grąža yra tiesiogiai susijusi su pagrindinio turto, pavyzdžiui, palūkanų normos, kainos pokyčiais. KO prekybos vertė svyruoja priklausomai nuo pagrindinio turto kainos, palyginti su pasirinktu KO lygiu. Jei tikėtės, kad pagrindinio turto kaina kils, galite atidaryti Call KO prekybą. Priešingai, jei tikėtės, kad kaina kris, galite atidaryti Put KO prekybą. KO skaičius (dydis pasirinkimuose) pasirenkamas prekybos metu. Jei rinka juda jums palankiai, iš KO galite uždirbti pelną. Jei rinka judės prieš jūsų lūkesčius, bus nuostolių. Tačiau tai taip pat reiškia, kad nepalankūs kainų svyravimai gali lemti visą investuotą sumą praradimą. Jei pagrindinis turtas pasiekia iš anksto nustatytą KO lygį, KO sandoris automatiškai nutraukiamas ties nuline verte. KO netinka pasyvioms ar ilgalaikėms investavimo strategijoms. Dėl savo trumpalaikio pobūdžio ir jautrumo kainų svyravimams juos reikia aktyviai stebėti. Investuotojai, kurie negali reguliariai sekti rinkos judėjimo, neturėtų prekiauti kožiriais.

Skirta mažmeniniams investuotojams: Šis produktas skirtas mažmeniniams investuotojams, turintiems pakankamai žinių ir patirties prekyboje, taip pat gebantiems suprasti ir norintiems prisiimti riziką, susijusią su trumpalaikie prekyba išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Mažmeniniai investuotojai turėtų suprasti, kaip nustatoma KO (kokybės užtikrintų obligacijų) kaina, įskaitant KO lygio reikšmę, ir susitaikyti su galimybe prarasti visą investuotą sumą dėl produkto struktūros. Produktas tinka investuotojams, turintiems spekuliacinius, apsidraudimo, trumpalaikius, ilgalaikius (kai jis yra platesnės diversifikacijos strategijos dalis) arba portfelio diversifikacijos tikslus. Tai skirta investuotojams, turintiems pakankamus finansinius išteklius ir galintiems prisiimti visą pradinės investicijos nuostolį.

KOKIOS YRA RIZIKOS IR KĄ AŠ GALIU GAUTI?

Rizikos rodiklis



Mažesnė rizika

Didesnė rizika



Šiam produktui nėra rekomenduojamo ar minimalaus laikymo laikotarpio. Jei pagrindinė priemonė pasieks KO lygį, jūsų pozicija bus uždaryta nulinėje vertėje ir jūs prarasite visą investuotą sumą. KOs kelia didelę nuostolių riziką ir reikalauja aktyvaus stebėjimo dėl savo trumpalaikio ir kainai jautraus pobūdžio.

Santraukos rizikos indikatorius yra gairė, rodanti šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Tai rodo, kaip tikėtina, kad produktas praras pinigus dėl rinkų svyravimų arba dėl to, kad negalime jums sumokėti. Įmonė šį produktą klasifikavo kaip 7 iš 7, kas atitinka aukščiausią rizikos kategoriją. Šis įvertinimas atspindi didelį nuostolių potencialą, remiantis būsimo našumu, ir didelę tikimybę, kad prastos rinkos sąlygos gali reikšmingai paveikti produkto vertę. Palūkanų normų skolos sandoriai yra didelės rizikos priemonės, kurios gali greitai sukelti nuostolių dėl nepalankių pagrindinės rinkos pokyčių. Mažmeninių klientų nuostoliai yra apriboti bendromis jų prekybos klientų sąskaitose esančiomis lėšomis, o bendri nuostoliai yra apriboti investuota suma. Nėra kapitalo apsaugos nuo rinkos rizikos, kredito rizikos ar likvidumo rizikos. Daugiau informacijos rasite mūsų [Taisyklėse ir sąlygose](#).

Svarbi pastaba: būkite atsargūs dėl valiutos rizikos. Jūs gausite mokėjimus kita valiuta, todėl galutinis grąžinimas, kurį gausite, priklauso nuo dviejų valiutų keitimo kurso. Šis rizikos veiksnys nėra apsvarstytas aukščiau nurodytame rodiklyje.

Šis produktas nesuteikia jokios apsaugos nuo būsimo rinkos rezultatų, todėl galite prarasti dalį arba visą savo investiciją. Jei negalėsite jums sumokėti to, kas priklauso, galite prarasti visą savo investiciją. Tačiau galite pasinaudoti Investuotojų kompensavimo fondo („ICF“) lėšomis (žr. skyrių „Kas nutinka, jei „Capital Com“ negali jums sumokėti?“). Aukščiau nurodytas indikatorius neatsižvelgia į šią apsaugą.

Veiklos scenarijai

Šis KID taikomas Bendrovės platformoje pateiktam palūkanų normų paskelbimui apie palūkanų normų pažeidimą (KO). Tačiau kiekvienas jūsų sudarytas KO yra individualus jums ir jūsų pasirinkimams, t. y. jūs pasirinksite pagrindinę palūkanų normą; savo pozicijos dydį; kada atidarote ir uždarote savo poziciją; ir ar naudoti kokias nors mūsų siūlomas rizikos valdymo priemones, pvz., nuostolių ribojimo pavidimus.

Ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo būsimų rinkos rezultatų. Nors būsimos rinkos veiklos rezultatai yra neaiškūs ir negali būti tiksliai prognozuojami, praeities rezultatai taip pat nėra patikimas būsimos veiklos rodiklis.

Produktas: JAV 10 metų išdo obligacijų palūkanų normų pozicijų nuvertėjimas Laikymo laikotarpis: 1 diena KO Premium opcionas: USD 10,000 KO lygio atstumas nuo pagrindinės rinkos pirkimo metu 5%.		Pirkti (USD)	Parduoti (USD)
Minimalus	Nėra minimalaus garantuoto grąžinimo. Galite prarasti dalį arba visą savo investiciją.		
Stresas**	Pelningumas arba nuostolis po išlaidų	-27.55	-27.32
	Procentinis grąžinimas	-0.28%	-0.27%
Nepalankus	Pelningumas arba nuostolis po išlaidų	-20.70	-20.44
	Procentinis grąžinimas	-0.21%	-0.20%
Vidutinis	Pelningumas arba nuostolis po išlaidų	-12.18	-12.04
	Procentinis grąžinimas	-0.12%	-0.12%
Palankus	Pelningumas arba nuostolis po išlaidų	-3.74	-3.56
	Procentinis grąžinimas	-0.04%	-0.04%
<i>Remiantis JAV 10 metų išdo obligacijų pajamingumo palūkanų normos dienos grąža per pastaruosius 10 metų. Didžiausias padidėjimas 31.17%. Didžiausias mažėjimo pokytis -22.69%. Vidutinis dienos judėjimas 0.04%.</i>			

* Pateiktos figūros apima visus produkto savikainos kaštus. Skaičiai neatsižvelgia į jūsų asmeninę mokesčių situaciją, kuri taip pat gali turėti įtakos tam, kiek jums grąžinama.

Sandoris bus automatiškai likviduotas ir taps bevertis, kai pagrindinio turto kaina pasieks KO lygį.

*** Grąža apskaičiuojama kaip procentas nuo nominalios sumos.

Aukščiau pateiktoje lentelėje parodyta, kaip investicija galėtų veikti palankiomis, vidutinėmis, nepalankiomis ir stresinėmis sąlygomis, atsižvelgiant į palūkanų normų išpirkimo sandorius (KO). Galite juos palyginti su kitų produktų scenarijais. Pateikti scenarijai yra būsimos veiklos įvertinimas, remiantis praeities įrodymais, kaip šios investicijos vertė svyruoja, ir nėra tikslus rodiklis. Pelnas ir nuostoliai skirsis priklausomai nuo to, kaip veikia pagrindinė rinka ir kiek laiko laikote sandorį atidarytą. Palankūs, vidutiniai, nepalankūs scenarijai, parodyti, yra iliustracijos, naudojantios blogiausią, vidutinį ir geriausią produkto našumą per pastaruosius 10 metų. Rinkos ateityje gali vystytis labai skirtingai. Streso scenarijus rodo, ką galite gauti ekstremaliomis rinkos aplinkybėmis. Veiklos scenarijai numato, kad turite tik vieną atvirą sandorį ir neatsižvelgia į neigiamą ar teigiamą kumuliacinį balansą, kurį galite turėti, jei yra atidarytos kelios pozicijos.

Ką daryti, jei Capital Com negali išmokėti?

Jei Capital Com taps nemokiu arba nevykdys įsipareigojimų, galite prarasti visą savo investicijos vertę. „Capital Com“ yra Kipro investicinių įmonių (CIF) klientų investuotojų kompensavimo fondo (ICF) narė. ICF teikia kompensaciją tinkamiems mažmeniniams klientams, jei įmonė negali įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų jiems. Kompensacijos teisėtumas priklauso nuo jūsų individualių aplinkybių ir yra reglamentuojamas ICF taisyklių. Bet kokia kompensacija, kurią reikia sumokėti, neviršys dvidešimt tūkstančių eurų (€20,000) arba 90% ieškinio sumos, priklausomai nuo to, kas yra mažesnė. Daugiau informacijos rasite mūsų Investuotojų kompensacijų fondo politikos dokumente arba apsilankykite ICF oficialioje svetainėje CySEC svetainėje <https://www.cysec.gov.cy/en-GB/investor-protection/tae/>. Įmonė siūlo patobulintą klientų draudimą be jokio mokesčio, apimančį visus ES mažmeninius klientus, taip pat tuos, kurie yra Norvegijoje, Islandijoje ir Lichtenšteine. Nepatikėtina, kad Capital.com bankrutuotų, ši privatumo politika saugo klientų lėšas virš €20,000, kurias dengia ICF, iki €1,000,000 kiekvienam klientui. Ši aprėptis yra nepriklausoma nuo ICF.

KOKIOS YRA KAINOS?

Prieš pradėdami prekiauti KO su palūkanų normomis, turėtumėte susipažinti su visomis susijusiomis išlaidomis ir mokesčiais, kuriuos turėsite sumokėti. Šios išlaidos sumažins bet kokį grynąjį pelną arba padidins jūsų potencialias nuostolius. Daugiau informacijos apie susijusias išlaidas ir mokesčius rasite mūsų [svetainėje](#).

Išlaidos laikui bėgant

Žemiau pateiktos lentelės rodo sumas, kurios gali būti atimtos iš jūsų investicijų, kad būtų padengti skirtingų tipų kaštai. Šios sumos priklauso nuo to, kiek investuojate, kiek laiko laikote produktą, produkto tipo ir pagrindinio turto našumo. Pateikti skaičiai yra iliustratyvūs, remiantis pavyzdine investicija, lygią 10,000 USD, suponuojant, kad pozicija atidaroma ir uždaroma tą pačią dieną. Tai atspindi kaštų poveikį laikymo laikotarpiui, kuris yra trumpesnis nei vieneri metai. Atkreipkite dėmesį, kad nurodyti procentiniai skaičiai yra pagrįsti pavyzdine situacija ir negali būti tiesiogiai lyginami su kitų PRIIPs pateiktais kaštų skaičiais, nes jie gali skirtis struktūra, prielaidomis ir laikymo laikotarpiais.

Nominali suma: 10,000 USD	Pirkti	Parduoti
Bendros išlaidos (USD)	-12.14	-12.14
Kainos poveikis (*)	-0.12%	-0.12%

* Tai iliustruoja išlaidas, palyginti su produkto nominaline verte.

Kainų sudėtis

Vienkartiniai kaštai		Kainos poveikis	
		Pirkti	Parduoti
Įėjimo ir Išėjimo Kainos	Išplėsti	„Spreidas“ yra skirtumas tarp žemesnės ir aukštesnės tam tikro pagrindinio turto pardavimo ir pirkimo kainos. Mūsų skirtumai nustatomi mūsų absoliučia diskrecija,	-1.04 USD - 0.010422%

		jau įtraukti į kainą, kurią mokate, o bet kokie pakeitimai įsigalioja nedelsiant. Visi sprendai yra kintami ir apmokestinami automatiškai, kai tik atidaromas sandoris. Tiksliau sakant, šios išlaidos jau įtrauktos į sumokėtą Opciono kainą. Skaiciavimo metodika yra tokia: Spreadas = (Pirkti - KO lygis) - (Parduoti - KO lygis) = Pirkti - Parduoti x Bendras kiekis . Daugiau informacijos rasite mūsų svetainėje .	
	KO mokestis	Atidarius KO sandorį, taikomas vadinamasis KO mokestis. Šio mokesčio tikslas – sudaryti sąlygas įmonei valdyti riziką, susijusią su galimais kainų šuoliais, dėl kurių pagrindinio turto kaina gali gerokai pakilti aukščiau/žemiau KO lygio (kainos, kai sandoris automatiškai uždaromas kaip bevertis). Bet kuriuo atveju, jei KO sandoris užbaigiamas neaktyvuojant KO lygio mechanizmo, minėtas mokestis bus perskaitytas į jūsų sąskaitą. KO mokesčio apskaičiavimo būdas yra toks: KO mokestis: (Atidarymo kaina x Kiekis x Pakoreguotas pradinis valiutos kursas) x KO mokestis %	-10 USD -0.10%
Nuolatinės išlaidos			
Valdymo mokesčiai ir kiti administraciniai ar veiklos kaštai	Naktiniai mokesčiai	Jei sandorį laikote atidarytą per naktį (po tam tikro laiko limito), naktinio finansavimo koregavimas yra atimamas arba įskaitomas į jūsų sąskaitą, priklausomai nuo to, ar naktinio finansavimo koregavimas yra neigiamas, ar teigiamas. Naktinio finansavimo koregavimai yra kintami ir prieinami kiekvienai priemonei svetainėje . Šie naktinio finansavimo koregavimai, taikomi KO palūkanų normoms, apskaičiuojami taip: Dabartinė vidutinė kaina x Kiekis x Naktinio finansavimo koregavimo % (kintama palūkanų norma) .	-1.10 USD -0.01096%
	Nedalyvavimo mokestis	Neaktyvios sąskaitos po vienerių (1) metų neveikimo yra apmokestinamos mėnesiniu mokesčiu 0 EUR/USD/GBP (arba ekvivalentu EUR), susijusiu su tokių neaktyvių sąskaitų priežiūra / administravimu. Daugiau apie neaktyvių paskyrą rasite mūsų Salgose ir nuostatose .	0 USD paskyrai per mėnesį (jei taikoma)
Atsitiktinės išlaidos, patirtos pagal specifines sąlygas			
Papildomos išlaidos	Valiutos konvertavimo mokestis	Investuotojams, konvertuojantiems sandorius (įskaitant, bet neapsiribojant, pelną, nuostolius ir nakties finansavimo koregavimus) iš arba į savo sąskaitos bazinę valiutą, taikomas kintamas užsienio valiutos (FX) konvertavimo mokestis, pridėdamas prie tuo metu galiojančio valiutos keitimo kurso. Lėšų įnešimo atvejais kita valiuta nei sąskaitos bazinė valiuta, „Capital Com“ gali pasiūlyti konvertavimą. Capital Com konvertavimo kursai yra dinamiški ir bus rodomi įmokos atlikimo proceso metu. Jokių papildomų FX mokesčių nebus taikoma tokiems įnašams. Pavyzdžiui, darant prielaidą, kad valiutos konvertavimo mokestis yra 0,10 %: jei 100 USD pelnas konvertuojamas atgal į 90 EUR taikant 1,10 valiutos keitimo kursą, bus taikomas 0,09 EUR mokestis (90 EUR * 0,1 %). Išsamią informaciją rasite mūsų svetainės skiltyje „ Mokesčiai ir rinkliavas “.	<i>Kintamasis (žr. mokesčius ir rinkliavas)</i>
Papildomi kaštai	% - N/A	Turėtumėte žinoti, kad gali egzistuoti kitų mokesčių ar išlaidų, kurie nėra mokami per mus arba nustatyti mūsų. Jūsų vienintelė atsakomybė yra padengti šias papildomas išlaidas.	

*Tai iliustruoja išlaidas, palyginti su produkto nominaline verte.

KIEK LAIKO TURĖČIAU JĄ LAIKYTI IR AR GALIU PANAUDOTI PINIGUS ANKSČIAU?

Palūkanų normų KO paprastai neturi rekomenduojamo laikymo laikotarpio, nes jūs sprendžiate, kada uždaryti savo poziciją (-as). Turėtumėte stebėti produktą, kad nustatytumėte, kada tinkamas laikas uždaryti savo poziciją (-as), o tai galite padaryti bet kuriuo metu įprastomis prekybos valandomis (mūsų konkrečią prekybos informaciją rasite [čia](#)). Tai gali laikinai būti neprieinama išskirtinėse rinkos situacijose, per kurias turėtumėte susisiekti su mumis. Be išlaidų, nurodytų skyriuje „Kokie yra mokesčiai?“, nėra jokių papildomų mokesčių už KO sandorių atidarymą ar uždarymą.

KAIP GALIU PATEIKTI SKUNDĄ?

Jei esate nepatenkinti finansiniu produktu ar paslauga, kurią jums teikia Capital Com, turite teisę bet kuriuo metu ir nemokamai pateikti skundą. Skundą galima pateikti el. paštu complaint@capital.com arba skundų interneto svetainės forma. Dėl išsamesnės informacijos apie skundų nagrinėjimo procesą galite kreiptis į mūsų svetainę: <https://capital.com/en-eu/terms-and-policies/complaints-procedure>. Jei manote, kad jūsų skundas nebuvo išnagrinėtas sąžiningai ir nesate patenkinti, turite teisę kreiptis į Kipro Respublikos finansų ombudsmeną (išsamesnė informacija pateikiama [čia](#)) arba į Kipro vertybinių popierių ir biržų komisiją (CySEC) (išsamesnė informacija pateikiama [čia](#)).

KITA SVARBI INFORMACIJA

Daugiau informacijos apie šį produktą galite rasti mūsų svetainėje, skiltyje „Rinkos“. <https://capital.com/en-eu/markets>. Turėtumėte užtikrinti, kad perskaitėte ir sutikote su mūsų teisiniais dokumentais, kurie, be kita ko, apima Taisykles ir sąlygas, Rizikos atskleidimo pareiškimą, Pavedimų vykdymo politiką, Klientų kategorizavimo ir skundų nagrinėjimo politiką. Indikatyvi sąrašas su nuorodomis į atitinkamus dokumentus gali būti rastas [čia](#). Tokie duomenys taip pat gali būti pateikti jums pagal užklausą.