

Kulcsinformációkat tartalmazó dokumentum: CFD-k devizapárookra

1. A dokumentum célja

Ez a dokumentum kulcsinformációkat ad erről a befektetési termékről. Ez nem marketinganyag. Ezt az információt jogszabály írja elő annak érdekében, hogy Ön megértse a termék természetét, kockázatait, költségeit, lehetséges nyereségeit és veszteségeit, valamint összehasonlíthassa más termékekkel.

2. Termék

Termék neve: Devizapárra szóló különbözőre vonatkozó szerződés ("CFD")

Termék kibocsátója: Deriv Investments (Europe) Limited ("a Társaság"), székhely: W Business Centre, 3. emelet, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9033, Málta (Kapcsolat oldal: deriv.com/eu/contact-us, telefon: +356 2131 5791), felügyeletét a Máltai Pénzügyi Szolgáltatási Hatóság látja el. A dokumentum utolsó frissítése: 2025. szeptember 11.

Ön olyan terméket készül megvásárolni, amely nem egyszerű, és nehezen érthető lehet.

3. Mi ez a termék?

Típus: CFD-k devizapárookra

A CFD egy olyan származtatott termék, amelyben egy alapul szolgáló eszközre szerez közvetett kitettséget, lehetővé téve annak árfolyamára történő spekulációt. A CFD-k tőkeáttételes termékek, amelyekkel úgy vásárolhat vagy adhat el pozíciót, hogy a teljes ügyletérték egy részét, azaz százalékát kell letétbe helyeznie. Ezt nevezzük „kezdeti letéti követelménynek”. A letéttel való kereskedés megsokszorozhatja mind a nyereséget, mind a veszteséget. További információért a marginális kereskedésről és a CFD-k szerződéses jellemzőiről, látogasson el erre az oldalra: <https://deriv.com/eu/trade/cfds>.

Amikor devizapárokkal kereskedik CFD-n keresztül, az alapul szolgáló befektetési lehetőség egy devizapár; ez egy valuta vásárlását és egy másik eladását jelenti. Például, az EUR/USD devizapár esetén az euró („bázis” deviza) vásárlását és az amerikai dollár („jegyzési” deviza) eladását jelenti. További információk a CFD-n elérhető devizapárokról itt találhatók: <https://deriv.com/eu/markets/forex>.

Célkitűzések

CFD-vel való kereskedéskor a cél az alapul szolgáló eszköz árának emelkedésére vagy csökkenésére alapozott spekuláció. A nyereség és veszteség az alapul szolgáló eszköz ármozgásától és a pozíció méretétől függ. Például, ha arra spekulál, hogy egy eszköz ára emelkedni fog, akkor egy CFD-t vásárol (ezt hívják „long”-nak), azzal a céllal, hogy később magasabb áron eladja. Ezzel szemben, ha az ár csökkenésére számít, elad egy CFD-t (ez az úgynevezett „short”), azzal a céllal, hogy az alapul szolgáló eszközt később alacsonyabb áron visszavásárolja.

A nyereség vagy veszteség a szerződés záró és nyitó értékének különbségéből adódik, ezt kell megszorozni az ügylet méretével (egységsszám), majd levonni az alábbi „Mik a költségek?” szakaszban részletezett költségekkel.

Célzott lakossági befektető

A CFD-k olyan befektetőknek valók, akik rendelkeznek ismeretekkel és tapasztalattal tőkeáttételes termékek kereskedésében. A várható befektetők értik a marginális kereskedés, a tőkeáttétel működésének lényegét, és tisztában vannak azzal, hogy többet is veszíthetnek, mint az induló margin befizetés, amellyel a pozíciót nyitják.

Futamidő

A CFD-knél általában nincs meghatározott futamidő vagy lejárat, és nincs ajánlott tartási időszak. Pozícióit megnyithatja és zárhatja a piaci mozgás és személyes stratégiája, céljai szerint.

A Társaság egyoldalúan is megszüntetheti a szerződést – különleges, a társaság ellenőrzési körén kívül eső körülmények között, ideértve például:

- Az alapul szolgáló eszköz vagy termék kivezetése a piacról,
- Stratégiai üzleti döntés, amellyel a termék forgalmazását megszüntetik, vagy
- Hatósági beavatkozás, amely megszüntetést ír elő vagy követel meg.

Emellett a szerződés automatikusan megszűnhet előre meghatározott időpontokban vagy bizonyos események bekövetkeztekor, ha van ilyen kikötés. Ezeket a dátumokat és körülményeket – ha ismertek – előzetesen közöljük a lakossági befektetővel.

Mik a kockázatok, és mit kaphatok cserébe?

Összefoglaló kockázati mutató („SRI”)

Az SRI segít meghatározni, hogy ez a termék milyen kockázatot jelent más termékekhez képest. Azt mutatja, hogy mekkora eséllyel veszít pénzt piaci mozgás vagy azért, mert mi nem tudunk fizetni Önnek. Ezt a terméket 7-es besorolásba soroltuk a 7-es skálán, ami a legmagasabb kockázati kategória. Ez azért van, mert nagyon nagy az esély arra, hogy a teljes kezdeti befektetésnél is többet veszíthet. A piaci volatilitás befolyásolhatja ügyletét, és az kedvezőtlen áron is lezárulhat, ami jelentősen kihat a hozamára. Ennek eredményeként elveszítheti teljes befektetését.



Ehhez a termékhez nincs minimális vagy ajánlott tartási időszak.

Figyeljen a devizakockázatra. Ha különböző devizában kap kifizetést, a végső hozamot a két valuta aktuális árfolyama határozza meg. Bizonyos körülmények között előfordulhat, hogy az induló befektetése mellett további összeget kell befizetnie a margin követelmények teljesítéséhez és a pozíció nyitva tartásához. Az Ön által elszenvedhető teljes veszteség jelentősen meghaladhatja a befektetett összeget.

Őn kitéve az alapul szolgáló eszköz kockázatának is, hiszen az eszköz árának vagy volatilitásának hirtelen változása jelentős veszteséghez vezethet. Nincs tőkevédelmi garancia sem piaci, sem hitel-, sem likviditási kockázattal szemben. Ez a kockázat nem tükröződik a fenti SRI mutatóban

Számláján elegendő letétet kell tartania a pozíciók nyitva tartásához. Kedvezőtlen ármozgás esetén, ha nem történik további befizetés, előfordulhat, hogy a CFD automatikusan lezáródik (stop out), ami az egész befektetett összeg elvesztéséhez vezethet. Ez a termék nem nyújt védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben.

Teljesítményi forgatókönyvek

A CFD egy származtatott termék, amely követi az alapul szolgáló eszköz ármozgását. A CFD nyereséget vagy veszteséget eredményez az alapul szolgáló eszköz ármozgásának következtében. A CFD vételi és eladási árral rendelkezik, a kettő közötti különbség a spread díj. A spread befolyásolja a befektetés hozamát, és közvetlenül beleszámít a nyereség kiszámításába.

Az alábbi forgatókönyvek szemléltetik, hogy a befektetése hogyan teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. Az alábbi táblázat példaként egy EURUSD devizapárral, az alábbi kereskedési paraméterekkel számol:

| CFD (24 órás tartási időszak, éjszakai tartás) | | | | | |
|--|------------------|------------|------------------------------|--------------------------|------------|
| Leírás | Szimbólum/Képlet | Érték | Leírás | Szimbólum/Képlet | Érték |
| Nyitóár (USD) | P | 1.14178 | Margin % | M | 3,33% |
| Szerződésméret | CS | 100 000 | Margin követelmény (USD) | $MR = P * CS * V * M$ | 3 802,13 |
| Volumen (lot) | V | 1 | Ügylet névleges értéke (USD) | $N = P * CS * V$ | 114 178,00 |
| Swap Long (pontban) | SL | -8,50 | Swap Short (pontban) | SS | 5,19 |
| Long | | | | | |
| Teljesítményi forgatókönyv | Záróár (USD) | Árváltozás | Költség (USD) | Nyereség/veszteség (USD) | |
| Kedvező | 1.14455 | 0,24% | -14,55 | 262,45 | |
| Mérsékelt | 1.14255 | 0,07% | -14,55 | 62,45 | |
| Kedvezőtlen | 1.14050 | -0,11% | -14,55 | -142,55 | |
| Stressz | 1.13979 | -0,17% | -14,55 | -213,55 | |
| Short | | | | | |
| Teljesítményi forgatókönyv | Záróár (USD) | Árváltozás | Költség (USD) | Nyereség/veszteség (USD) | |
| Kedvező | 1.13979 | -0,17% | -0,86 | 198,14 | |
| Mérsékelt | 1.14050 | -0,11% | -0,86 | 127,14 | |
| Kedvezőtlen | 1.14255 | 0,07% | -0,86 | -77,86 | |
| Stressz | 1.14455 | 0,24% | -0,86 | -277,86 | |

A bemutatott teljesítményi forgatókönyvek azt mutatják, hogyan alakulhat a hozama ármozgás függvényében. A bemutatott forgatókönyvek csak tájékoztató jellegűek; tényleges hozama a piac alakulásától és a szerződés tartási idejétől függően változik. E számítások nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, amely szintén befolyásolhatja hozamát.

Ezen teljesítményi forgatókönyvek azt feltételezik, hogy csak egy pozíciója van nyitva, és nem veszik figyelembe más ügyleteket. Ha egynél több pozíciója van nálunk, a kockázat kumulált lehet, nem korlátozódik egyetlen pozícióra.

A fenti stressz-forgatókönyvek azt mutatják, mennyit kaphat vissza extrém piaci helyzetekben; ezek nem számolnak azzal, ha mi nem tudunk fizetni Önnek.

Mi történik, ha a Társaság nem tud kifizetni?

Ha a Társaság nem tudja teljesíteni pénzügyi kötelezettségeit, elveszítheti teljes befektetését.

A Társaság részt vesz a Befektető-védelmi Alapban, amely az Investment Services Act alapján kompenzációra jogosult befektetések tekintetében nettó követelésünk 90%-át, maximum egy személyre 20.000 eurót térít meg. A Befektető-védelmi Alapról további információ itt található: docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Mik a költségek?

Az alábbi táblázatok példát mutatnak arra, hogy a teljes befektetéséből mennyi kerül levonásra különböző költségtípusok fedezésére a befektetés teljes időtartama alatt. Ezen összegek attól függnék, mennyit fektet be, mennyi ideig tartja meg a terméket, illetve hogyan teljesít a termék. Az itt feltüntetett összegek szemléltető jellegűek, nominális befektetési összeg alapján.

Költségek időben

A hozamcsökkentés („RIY”) mutató azt mutatja, hogy a teljes költség hogyan befolyásolja a befektetés teljesítményét. A teljes költség tartalmaz egyszeri és ismétlődő költségeket is. A következő táblázat a termék saját költségeit, egy napos tartási idő mellett, szemlélteti összesítve.

| Költségek időben | Long | Short |
|---|------------|------------|
| Névleges összeg (USD) | 114 178,00 | 114 178,00 |
| Szükséges margin (USD) | 3 802,13 | 3 802,13 |
| Tartási idő (nap) | 1 | 1 |
| Teljes költség (USD) | 14,55 | 0,86 |
| A hozamcsökkentés százalékban a nominális összeghez viszonyítva | 0,013% | 0,001% |
| A hozamcsökkentés százalékban a szükséges marginhoz viszonyítva | 0,383% | 0,023% |

Költségek összetétele

Az alábbi táblázat a devizapárookra szóló CFD kereskedés költségtípusait mutatja:

| Költségek bontása | | | |
|--------------------|----------------------------|--|---|
| Egyszeri költségek | Spread | A spread a vételi (ask) és az eladási (bid) ár különbsége. Ez minden round-trip (nyitás-zárás) ügyletnél felmerül. Ezeknél az indexeknél a spread dinamikusan változik, és a várható átmenet bizonyosságának növekedésével kitágulhat. | Például, ha 1 lot-ot vesz 1,14178-as áron, és a spread 0,0053%, akkor a spread költsége a következő: $1,14178 \times 0,0053\% \times 100000 \times 1 \times 1 = 6,05$ USD |
| | Devizakonverzió | A devizaváltást a záró nyereségre és veszteségre, aktuális piaci árfolyamon alkalmazzuk. A devizakonverzió csak akkor alkalmazandó, ha a nyereség devizája eltér a számla devizájától. | Aktuális piaci árfolyamot használunk. |
| | Éjszakai tartási költségek | Az éjszakai tartási díj (swap) akkor kerül felszámításra, ha egy pozíciót éjszakára nyitva tart. A mi fogalmaink szerint „éjszaka” minden olyan pozíció, amely 20:59 GMT-ig (illetve nyári időszámítás alatt 21:59 GMT-ig) nyitva marad. Az alkalmazott ráta a piaci viszonyoktól és kamatszintektől függ, ami lehet debit vagy kredit is a számlán. A swap ráta változhat, időben eltérő lehet. | Ha a swap ráta 8,50 pont, az éjszakai swap díj: $8,50 \times 100000 \times 1 \times 1 \times 0,00001 = 8,50$ USD |

Meddig érdemes tartani, és kivethető-e a pénz idő előtt?

A CFD-k rövid távú kereskedésre valók, általában nem alkalmasak hosszú távú befektetésre. Nincs ajánlott tartási idő és nincsenek visszavonási díjak. A CFD bármikor nyitható vagy zárható a piaci órákon belül.

Hogyan tehetek panaszt?

Panaszait a következő címre küldheti: complaints@deriv.com. További információ a panaszkezelési folyamatunkról a panaszkezelési szabályzatunknál található: docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

További releváns információk

A CFD-k elérhetők a Deriv MT5 platformunkon. További információ: a teljes szabályzat és feltételek itt olvashatók: deriv.com/eu/terms-and-conditions. Ezt az információt kinyomtathatja, vagy papíralapon, díjmentesen igényelheti a compliance@deriv.com e-mail címen.