

Kulcsinformációs dokumentum: CFD-k származtatott indexekre (Crash/Boom)

1. A dokumentum célja

Ez a dokumentum kulcsfontosságú információkat tartalmaz erről a befektetési termékről. Ez nem marketinganyag. A törvényi előírások alapján ezek az információk segítik Önt a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek, valamint lehetséges nyereségeinek és veszteségeinek megértésében, továbbá segítik az összehasonlítást más termékekkel.

2. Termék

Termék neve: Különböztetve vonatkozó szerződések ("CFD-k") származtatott indexekre (Crash/Boom)

Termék kibocsátója: Deriv Investments (Europe) Limited ("a Társaság"), székhelye: W Business Centre, 3. szint, Triq Dun Karm, Birkirkara BKR 9033, Málta (Kapcsolatfelvételi oldal: deriv.com/eu/contact-us, telefon: +356 2131 5791), a Máltai Pénzügyi Szolgáltatási Hatóság szabályozása alatt áll. Ez a dokumentum utoljára 2025. szeptember 11-én lett frissítve.

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

3. Mi ez a termék?

Típus: CFD-k származtatott indexekre — Crash és Boom

A CFD egy származékos ügylet, amelyben közvetett kitettséghoz jut egy mögöttes eszközhöz, így spekulálhat annak árfolyamára. A CFD-k tőkeáttételes termékek, lehetővé téve, hogy csak az ügylet teljes értékének egy részét letétként helyezze el egy pozíció nyitásához vagy zárásához. Ezt nevezzük „kezdeti margin követelménynek”. A tőkeáttételes kereskedés megsokszorozhatja az elért nyereséget vagy veszteséget. További információért a tőkeáttételes kereskedésről és a CFD-k szerződéses feltételeiről, látogassa meg a következő oldalt: <https://deriv.com/eu/trade/cfds>.

Származtatott indexeink előállításánál először véletlenszerű szám kerül generálásra, majd ezen véletlenszám alapján készül el egy piaci árfolyam. A véletlenszám-generátorunk a kriptográfiailag biztonságos módszertant követi, hogy egyenletes eloszlású véletlenszámokat állítson elő. Ez azt jelenti, hogy a származtatott indexeket nem befolyásolják kedvezőtlen piaci körülmények. Ennek megfelelően semmilyen valós piaci esemény nem idézhet elő váratlan árváltozást. További információért a származtatott indexeken elérhető instrumentumokról látogasson el a deriv.com/eu/markets/derived-indices/synthetic-indices oldalra.

A Crash és Boom indexek generálása során felfelé/lefelé irányuló trendeket tartalmaznak, rendszeres összeomlásokkal vagy hirtelen emelkedésekkel. Az összeomlások és fellendülések átlagos gyakoriságát (tick-számban mérve) az index nevében szereplő szám jelzi. Így például a Crash 300 esetében az index átlagosan minden 500. ticknél összeomlást fog mutatni. A Boom 500-ra hasonló logika érvényes.

Célkitűzések

CFD-kkel való kereskedés célja, hogy spekuláljon a mögöttes eszköz árfolyamának alakulására. A nyereség vagy veszteség a mögöttes eszköz árfolyamváltozásától és a pozíció méretétől függ. Például, ha úgy gondolja, hogy az eszköz ára emelkedni fog, egy CFD-t vásárolna (ez a „long” pozíció), amelyet később magasabb árfolyamon kíván eladni. Ezzel szemben, ha áresésre számít, eladási CFD-s ügyletet kötne (ez a „short” pozíció), majd alacsonyabb áron vásárolná vissza a pozíciót.

A nyereséget vagy veszteséget a szerződés nyitó- és záróértéke közti különbség, a kötés nagysága (egységekben) és az alább részletezett költségek levonása alapján számolják ki a **‘Mik a költségek?’** szakaszban.

Célzott lakossági befektető

A CFD-k olyan befektetők számára ajánlottak, akik ismerik és tapasztalattal rendelkeznek tőkeáttételes termékek kereskedelmében. A befektetőknek értenüik kell a tőkeáttételes kereskedés lényegét, a tőkeáttét működését, valamint azt, hogy a nyitáshoz szükséges kezdeti margin feletti összeget is elveszíthetik.

Futamidő

A CFD-knek általában nincs rögzített futamidejük vagy lejárat napjuk, és nincs ajánlott tartási időszak. A piaci mozgások és személyes stratégiája/céljai alapján bármikor megnyithat vagy lezárhat pozíciókat.

A Társaság speciális, a Társaság érdekkörén kívül eső körülmények esetén egyoldalúan megszüntetheti a szerződést, ezek többek között az alábbiak lehetnek:

- A mögöttes eszköz vagy termék kivezetése a piacról,
- Stratégiai üzleti döntés a termék forgalmazásának megszüntetéséről, vagy
- Hatósági beavatkozás, amely megszüntetést ír elő vagy követel meg.

Ezenfelül a szerződés automatikusan megszűnhet előre meghatározott dátumokon vagy bizonyos események bekövetkeztekor, amennyiben alkalmazandó. Ezeket a dátumokat és körülményeket – ha ismertek – előzetesen közöljük a lakossági befektetőkkel.

Mik a kockázatok, és milyen hozamot érhetnek el?

Összefoglaló kockázati mutató ("SRI")

Az SRI útmutatóként szolgál e termék kockázati szintjéhez más termékekhez képest. Ez megmutatja, mennyire valószínű, hogy pénzt veszít az árfolyammozgások vagy azért, mert nem tudunk fizetni Önnek. Ezt a terméket 7-esre soroltuk a 7-ből, ami a legmagasabb kockázati szint. Ez azért van, mert nagyon nagy az esélye annak, hogy többet veszít a befektetésből, mint a kezdeti befizetése. A CFD-k összetett termékek, és a származtatott indexek magasabb volatilitása tovább növelheti a kockázatát a veszteségre. Ennek eredményeként elveszítheti teljes befektetését is.



Nincs ennek a terméknek minimum vagy ajánlott tartási ideje.

Figyeljen az árfolyamkockázatra. Amennyiben eltérő devizában kap kifizetést, a végső hozam az aktuális árfolyamtól függ a két valuta között. **Előfordulhat, hogy bizonyos esetekben további befizetést kell teljesítenie a margin követelmények teljesítéséhez és a pozíció nyitva tartásához. A bekövetkező veszteség jelentősen meghaladhatja a befektetett összeget.**

Az árfolyammozgások befolyásolhatják a CFD-s kereskedést, előfordulhat, hogy nem tudja kedvező áron zárni a pozíciót, ami jelentősen befolyásolhatja hozamát. Ezt a kockázatot a fenti SRI nem tartalmazza.

Negatív árfolyammozgás esetén, ha nem történik további befizetés, a CFD pozíció automatikusan zárásra („stop out”-ra) kerülhet. A származtatott indexek nem valós piaci indexek; nincs piaci likviditás vagy mögöttes eszköz kockázat, valamint minden szerződésben mi leszünk az ellenoldal. Nincs tőkegarancia piaci, hitel- vagy likviditási kockázatra. Ez a termék nem nyújt védelmet a jövőbeni piaci teljesítménnyel szemben.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A CFD egy származékos ügylet, amely követi egy mögöttes eszköz árát. A CFD nyereséget vagy veszteséget eredményez a mögöttes eszköz árfolyammozgása alapján. A CFD vételi (Buy) és eladási (Sell) árfolyammal érhető el, a kettő közötti különbség a spread díj. A spreadek befolyásolják befektetésének hozamát, és közvetlenül beszámítanak a nyereség számításába.

Az alábbi forgatókönyvek illusztrálják, hogyan alakulhat befektetése teljesítménye. Összehasonlíthatja más termékek forgatókönyveivel is. Az alábbi táblázat a Crash 500 Index példáján mutatja be a kötési paramétereket:

CFD (24 órás tartási idő, éjszakán át tartva)					
Leírás	Szimbólum/Képlet	Érték	Leírás	Szimbólum/Képlet	Érték
Nyitó ár (USD)	P	2,816.253	Margin %	M	20%
Kötésméret	CS	1	Margin követelmény (USD)	MR = P * CS * V * M	563.25
Volume (kötésméret, lot)	V	1	Az ügylet névleges értéke (USD)	N = P * CS * V	2,816.253
Long swap (%-ban)	SL	-9.00%	Short swap (%-ban)	SS	-23.00%
Long					
Teljesítmény-forgatókönyv	Záró ár (USD)	Árváltozás	Költség (USD)	Nyereség/Veszteség (USD)	
Kedvező	3,250.256	15.41%	-1.234	432.77	
Mérsékelt	3,000.542	6.54%	-1.234	183.05	
Kedvezőtlen	2,750.568	-2.33%	-1.234	-66.92	
Extrém	2,400.350	-14.77%	-1.234	-417.14	
Short					
Teljesítmény-forgatókönyv	Záró ár (USD)	Árváltozás	Költség (USD)	Nyereség/Veszteség (USD)	
Kedvező	2,400.350	-14.77%	-2.329	413.57	
Mérsékelt	2,750.568	-2.33%	-2.329	63.36	
Kedvezőtlen	3,000.542	6.54%	-2.329	-186.62	
Extrém	3,250.256	15.41%	-2.329	-436.33	

A fenti teljesítmény-forgatókönyvek azt mutatják be, hogy az árfolyammozgásoktól függően milyen hozamra számíthat. A bemutatott forgatókönyvek csak tájékoztató jellegűek; a tényleges hozam az aktuális piaci helyzettől és a szerződés tartási idejétől függően változhat. Ezek a számok nem veszik figyelembe az Ön személyes adózási helyzetét, amely szintén befolyásolhatja a hozamot.

Ezek a teljesítmény-forgatókönyvek azt feltételezik, hogy csak egy pozíciót tart nyitva, és nem veszik figyelembe más pozíciókat. Ha több pozíciója van nálunk, a kockázat összeadódhat, és nem korlátozódik egy pozícióra.

A fenti extrém forgatókönyvek azt mutatják meg, milyen visszatérítést kaphat extrém piaci körülmények között; nem veszik figyelembe azt, ha nem tudunk fizetni Önnek.

Mi történik, ha a Társaság nem tud fizetni?

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

A Társaság tagja a Befektető-védelmi Alapnak, amely az Investment Services Act alapján kártalanításra jogosult befektetések esetén ügyfelenként a nettó követelés 90%-át fedezi, de maximum 20 000 eurót fizet ki egy személynek. További információ a Befektető-védelmi Alapról itt érhető el: docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

Mik a költségek?

Az alábbi táblázatok példát mutatnak arra, hogy milyen összegek kerülhetnek levonásra befektetéséből a különböző költség típusokra a teljes befektetési időszak során. Az összegek attól függenek, mekkora összeget fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és a termék teljesítményétől. A bemutatott összegek szemléltető jellegűek, egy feltételezett befektetési összeg alapján.

Költség időben

A hozamesés mutató ("RIY") azt mutatja, hogy a teljes költség hogyan befolyásolja a befektetés teljesítményét. A teljes költség egyszeri és folyamatos visszatérő költségeket tartalmaz. Az alábbi táblázat megmutatja a termék saját költségeinek kumulált értékét egy példaként bemutatott, egy napos tartási idő esetén.

Költség időben	Long	Short
Névleges összeg (USD)	2,816.253	2,816.253
Szükséges margin (USD)	563.25	563.25
Tartási idő (nap)	1	1
Teljes költség (USD)	1.23	2.33
A hozamesés %-ban a névleges összeghez viszonyítva	0,044%	0,083%
A hozamesés %-ban a szükséges marginhoz viszonyítva	0,219%	0,414%

Költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja, milyen költségek merülnek fel, ha CFD-vel kereskedik Crash/Boom Indexeken:

Költségek bontása			
Egyszeri költségek	Spread	A spread a vételi (ask) és az eladási (bid) ár közötti különbség. Minden round trip ügylet során fizetendő.	Például, ha 1 lotot vásárol 2 816,253 USD áron, a spread 0,0189%, a spread költsége a következő: $2\,816,253\text{ USD} \times 0,0189\% \times 1 \times 1 \times 1 = 0,53\text{ USD}$.
	Devizaváltás	Devizaváltás a záró nyereség/veszteségre az aktuális piaci árfolyamon történik. Devizaváltás csak akkor történik, ha a nyereség pénzneme eltér a számla pénznemétől.	Aktuális piaci árfolyam alkalmazandó
	Éjszakai tartási költség (swap)	Az éjszakai tartási díj (swap) minden olyan pozícióra felszámított díj, amely éjszakára nyitva marad. „Éjszaka” alatt minden olyan pozíciót értünk, amely 20:59 GMT-kor (vagy 21:59 GMT, ha nyári időszámítás van érvényben) is nyitva van. Az alkalmazandó díj a piaci körülményektől és a kamatlábaktól függ, így akár jóváírás, akár terhelés is lehet a számlán. A swap díjak változhatnak, és időszakonként eltérhetnek.	Ha az éves swap árfolyam 9%, az árfolyam 2,816.253 USD, akkor az éjszakai swap díj számítása: $2,816.253\text{ USD} \times 1 \times 1 \times 1 \times 9\% \div 360\text{ nap} = 0,704\text{ USD}$.

Meddig célszerű tartani, és kiutalhatok-e hamarabb?

A CFD-k rövid távú kereskedési célokra szolgálnak, általában nem alkalmasak hosszú távú befektetésekre. Nincs ajánlott tartási idő, és nincs lemondási díj. A CFD-t bármikor, a piaci órák alatt nyithatja vagy zárhatja.

Hogyan nyújthatok be panaszt?

Panaszát az alábbi címre küldheti: complaints@deriv.com. A panaszkezelési és vitamegoldási folyamatunkról további információ a panaszkezelési szabályzat szakaszban érhető el: docs.deriv.com/tnc/eu/general-terms.pdf.

További releváns információ

CFD-k elérhetőek a Deriv MT5 platformon. További információért tekintse meg a teljes szerződési feltételeket itt: deriv.com/eu/terms-and-conditions. Ezen információk kinyomtathatók vagy ingyenes papírmásolat kérhető a compliance@deriv.com címre küldött emaillel.