

# Finanšu instrumentu mērķtirgus apraksts

## Vadlīnijas mērķtirgus noteikšanai finanšu instrumentiem

AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka), izpildot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES<sup>1</sup> (turpmāk – MiFID II), prasības attiecībā uz mērķtirgus noteikšanu finanšu instrumentiem vai sniedzot ar tiem saistītus pakalpojumus, ir izstrādājusi vadlīnijas, kas ļaus klientam pirms ieguldījumu lēmuma pieņemšanas izvērtēt savu piederību konkrētā finanšu instrumenta mērķtirgum.

Banka nosaka mērķtirgu tiem finanšu instrumentiem, ko tā izstrādā un/vai izplata, norādot klientu tipus, kuru vajadzībām, īpatnībām un mērķiem atbilst šie finanšu instrumenti. Atsevišķos gadījumos Bankai nav iespēju pārlicināties, vai konkrētais klients pieder attiecīgā finanšu instrumenta mērķtirgum. Ja klients vēlas iegādāties finanšu instrumentu pēc savas iniciatīvas, Banka sniedz klientam minimālo datu kopumu atbilstoši MiFID II noteikumiem, tāpēc klientam būtu patstāvīgi jāizvērtē sava piederība konkrētā finanšu instrumenta mērķtirgum.

Šim materiālam ir tikai vispārīgs informatīvs raksturs un to nevar uzskatīt par piedāvājumu, konsultāciju vai rekomendāciju pirkt, turēt vai pārdot tajā minētos finanšu instrumentus vai noslēgt jebkādas līgumus par ieguldījumu pakalpojumiem. Jebkādu jautājumu vai neskaidrību gadījumā par šajā materiālā ietverto informāciju lūdzam klientus un Bankas izstrādāto produktu izplatītājus sazināties ar Banku, zvanot pa tālr. +371 6 700 5525, vai rakstot e-pastu [invest@rietumu.lv](mailto:invest@rietumu.lv).

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES

## Mērķtirgus noteikšanas un izplatīšanas stratēģijas kritēriji

| KRITĒRIJI  | APRAKSTS  | APZĪMĒJUMS   |  |   |  |
|--|---|--|--|---|--|
| KLIENTA STATUSS  | Klienta statuss saskaņā ar Latvijas republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām   | <ol style="list-style-type: none"> <li>Privāts klients</li> <li>Profesionāls klients</li> <li>Tiesīgs darījumu partneris</li> </ol>  |  |   |  |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | Ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītās zināšanas/pieredze, kas palīdz izprast finanšu instrumenta veidu, īpašības, riskus             | <p><b>1. Pamatlīmeņa ieguldītājs:</b><br/>Ieguldītājs, kas atbilst šādām pazīmēm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- pamata zināšanas par attiecīgajiem finanšu instrumentiem (pamatlīmeņa ieguldītājs spēj pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu veikšanu, balstoties uz regulēta un apstiprināta piedāvājuma dokumentāciju vai ar pārdevēja sniegtas pamatinformācijas palīdzību)</li> <li>- nav pieredzes finanšu nozarē, proti, ieguldītājs bez iepriekšējas pieredzes ieguldījumu veikšanā</li> </ul> <p><b>2. Informēts ieguldītājs:</b><br/>Ieguldītājs, kas atbilst šādām pazīmēm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vidējā līmeņa zināšanas par finanšu instrumentiem (informēts ieguldītājs var pieņemt lēmumu par ieguldījumu veikšanu, ņemot vērā piedāvājuma dokumentācijā sniegto informāciju; spējīgs izprast finanšu instrumentu būtību/riskus, balstoties uz esošajām zināšanām)</li> <li>- ir pieredze ieguldījumu jomā</li> </ul> <p><b>3. Augsta līmeņa ieguldītājs:</b><br/>Ieguldītājs, kas atbilst šādām pazīmēm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- labas zināšanas par finanšu instrumentiem un produktiem</li> <li>- ir profesionāla pieredze finanšu nozarē, kas ir apvienota ar profesionālu konsultāciju sniegšanu ieguldījumu pakalpojumu jomā/portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumu</li> </ul> |  |   |  |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS   | Klienta spēja uzņemties finanšu saistības, ņemot vērā klienta finansiālo stāvokli   | <ol style="list-style-type: none"> <li>Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> <li>Ierobežota līmeņa ieguldītās summas zaudējumi ir pieņemami</li> <li>Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi</li> </ol>   |  |   |  |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM   | Klienta vispārējā attieksme pret ieguldījumu riskiem  | <table border="0"> <tr> <td>PRIIPs produktu SRI metodoloģija<br/>pieļaujamā riska līmeņa<br/>izvērtēšanai<br/>no 1 (zemākais risks)<br/>līdz 7 (visaugstākais risks)</td> <td>UCITS produktu<br/>SRRI metodoloģija<br/>pieļaujamā riska līmeņa<br/>izvērtēšanai<br/>no 1 (zemākais risks)<br/>līdz 7 (visaugstākais risks)</td> <td>Iekšējā metodoloģija<br/>pieļaujamā riska līmeņa<br/>izvērtēšanai:<br/>1. Bezrisks līmenis<br/>2. Zems risks līmenis<br/>3. Vidējs risks līmenis<br/>4. Augsts risks līmenis</td> </tr> </table>   | PRIIPs produktu SRI metodoloģija<br>pieļaujamā riska līmeņa<br>izvērtēšanai<br>no 1 (zemākais risks)<br>līdz 7 (visaugstākais risks)   | UCITS produktu<br>SRRI metodoloģija<br>pieļaujamā riska līmeņa<br>izvērtēšanai<br>no 1 (zemākais risks)<br>līdz 7 (visaugstākais risks)   | Iekšējā metodoloģija<br>pieļaujamā riska līmeņa<br>izvērtēšanai:<br>1. Bezrisks līmenis<br>2. Zems risks līmenis<br>3. Vidējs risks līmenis<br>4. Augsts risks līmenis |
| PRIIPs produktu SRI metodoloģija<br>pieļaujamā riska līmeņa<br>izvērtēšanai<br>no 1 (zemākais risks)<br>līdz 7 (visaugstākais risks)   | UCITS produktu<br>SRRI metodoloģija<br>pieļaujamā riska līmeņa<br>izvērtēšanai<br>no 1 (zemākais risks)<br>līdz 7 (visaugstākais risks)   | Iekšējā metodoloģija<br>pieļaujamā riska līmeņa<br>izvērtēšanai:<br>1. Bezrisks līmenis<br>2. Zems risks līmenis<br>3. Vidējs risks līmenis<br>4. Augsts risks līmenis   |  |   |  |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | Klienta ieguldījumu mērķi un ieguldīšanas termiņš   | <table border="0"> <tr> <td>Ieguldījumu mērķis:<br/>1. Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu<br/>2. Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai<br/>3. Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa<br/>4. Augstākas peļņas gūšana<br/>5. Maksimālas peļņas gūšana</td> <td>Ieguldīšanas termiņš:<br/>1. Mazāks par 3 gadiem<br/>2. Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem<br/>3. Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</td> <td>Citi:<br/>1. Maržinālā kreditēšana<br/>2. Tirdzniecības platformas</td> </tr> </table>  | Ieguldījumu mērķis:<br>1. Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu<br>2. Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai<br>3. Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa<br>4. Augstākas peļņas gūšana<br>5. Maksimālas peļņas gūšana | Ieguldīšanas termiņš:<br>1. Mazāks par 3 gadiem<br>2. Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem<br>3. Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem | Citi:<br>1. Maržinālā kreditēšana<br>2. Tirdzniecības platformas   |
| Ieguldījumu mērķis:<br>1. Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu<br>2. Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai<br>3. Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa<br>4. Augstākas peļņas gūšana<br>5. Maksimālas peļņas gūšana | Ieguldīšanas termiņš:<br>1. Mazāks par 3 gadiem<br>2. Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem<br>3. Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem | Citi:<br>1. Maržinālā kreditēšana<br>2. Tirdzniecības platformas   |  |   |  |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | Finanšu produkta izplatīšana konkrētā mērķa tirgū   | <ol style="list-style-type: none"> <li>Darījuma izpilde pēc klienta iniciatīvas (bez atbilstības pārbaudes)</li> <li>Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/pārdošana bez ieteikuma</li> <li>Portfeļa pārvaldība (piemērotības pārbaude)</li> </ol>  |  |   |  |

## Vienkārši finanšu instrumenti\*

- Akcijas, UCITS fondi, UCITS ETF, kas tiek tirgotas Eiropas Savienības regulētajā tirgū, daudzpusējā tirdzniecības sistēmā vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni
- Parādu instrumenti, kas tiek tirgoti Eiropas Savienības regulētajā tirgū, daudzpusējā tirdzniecības sistēmā vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni
- Naudas tirgus instrumenti – noguldījumi, utt., kas tiek tirgoti Eiropas Savienības regulētajā tirgū, daudzpusējā tirdzniecības sistēmā vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS   | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS   |
|--|--|---|--|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>  |   |  |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>  |   |  |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedoši zaudējumi</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul>                     |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Zems līmenis</li> <li>- Vidējs līmenis</li> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriska</li> </ul>                                  |  |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul> |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> </ul> |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>  |   |  |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījuma izpilde pēc klienta iniciatīvas</li> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma</li> <li>- Portfeļa pārvaldība</li> </ul>                             |   |  |

\* Finanšu instrumenta kategorija atbilst MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai

## Sarežģīti finanšu instrumenti

– Akcijas kas nav vienkāršas, Non-UCITS fondi, Strukturētie produkti

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS   | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS   |
|--|--|---|--|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>  |   |  |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> </ul>   |  |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedoši zaudējumi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul> |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vidējs līmenis</li> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriska</li> <li>- Zems līmenis</li> </ul>  |  |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> </ul> |  |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>                                    |   |  |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma.</li> <li>- Portfeļa pārvaldība</li> </ul>                                  |   |  |

## Sarežģīti finanšu instrumenti

- Parādu instrumenti ar augstu ieguldījumu reitingu. Tiem var būt sarežģītie iebūvētie mehānismi (pirmstermiņa dzēšana, peldošā likme u.t.t.)

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS   | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS   |
|--|--|---|--|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>  |   |  |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> </ul>   |  |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedoši zaudējumi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul> |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vidējs līmenis</li> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriskā</li> <li>- Zems līmenis</li> </ul>  |  |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> </ul> |  |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>                                    |   |  |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma.</li> <li>- Portfeļa pārvaldība</li> </ul>                                  |   |  |

## Sarežģītie finanšu instrumenti

- Visi pārējie parādu instrumenti, kas nav vienkāršie parādu instrumenti un parādu instrumenti ar augstu ieguldījumu reitingu (var būt sarežģītie iebūvētie mehānismi)

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS  | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS   |
|--|---|---|--|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>   |   |  |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> </ul>   |  |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul> |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vidējs līmenis</li> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriska</li> <li>- Zems līmenis</li> </ul>  |  |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> </ul> |  |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> </ul>                      |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma.</li> <li>- Portfeļa pārvaldība</li> </ul>                                   |   |  |

## Sarežģītie Finanšu instrumenti

– Atvasinātie instrumenti (nākotnes, iespējas līgumi, iespējas līgumi uz nākotnes līgumiem un akcijām)

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS  | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS  |
|--|---|---|---|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>   |   |   |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> </ul>   |   |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul>   |   |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriska</li> <li>- Zems līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vidējs līmenis</li> </ul>      |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> </ul> |   |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> </ul> |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma.</li> <li>- Portfeļa pārvaldība</li> </ul>                                   |   |   |



## Sarežģītie Finanšu instrumenti

– Valūtas nākotnes darījumi (FX Forward)

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS  | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS  |
|--|---|---|---|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>   |   |   |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> </ul>   |   |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul>   |   |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriska</li> <li>- Zems līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vidējs līmenis</li> </ul>      |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> </ul> |   |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> </ul> |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma.</li> <li>- Portfeļa pārvaldība</li> </ul>                                   |   |   |

## Maržinālais kredīts

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS  | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS  |
|--|---|---|---|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>   |   |   |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> </ul>   |   |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul>   |   |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriskā</li> <li>- Zems līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vidējs līmenis</li> </ul>        |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> </ul> |   |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> </ul>   |
| CITI   |   |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Maržinālā kreditēšana</li> </ul> |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma.</li> <li>- Portfeja pārvaldība</li> </ul>                                   |   |   |

## Tirdzniecības platforma

– Rietumu FX, Maržinālais forex, Finanšu līgums par starpību (CFD)

| KRITĒRIJI  | MĒRĶTIRGUS  | NEGATĪVS MĒRĶTIRGUS   | NEITRĀLS  |
|--|---|---|---|
| KLIENTA STATUSS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Privāts klients</li> <li>- Profesionāls klients</li> <li>- Tiesīgs darījumu partneris</li> </ul>   |   |   |
| KLIENTA ZINĀŠANAS UN PIEREDZE  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Informēts ieguldītājs</li> <li>- Augsta līmeņa ieguldītājs</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pamatlīmeņa ieguldītājs</li> </ul>   |   |
| KLIENTA FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN SPĒJA CIEST ZAUDĒJUMUS                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām</li> <li>- Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā</li> <li>- Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami</li> <li>- Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami</li> </ul>   |   |
| PIEĻAUJAMĀ RISKA LĪMENIS UN PRODUKTA RISKA UN IENESĪGUMA ATBILSTĪBA MĒRĶTIRGUM | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augsts līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bezriska</li> <li>- Zems līmenis</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vidējs līmenis</li> </ul>          |
| KLIENTA MĒRĶI UN VAJADZĪBAS  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Augstākas peļņas gūšana</li> <li>- Maksimālas peļņas gūšana</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu</li> <li>- Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai</li> <li>- Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa</li> </ul> |   |
| IEGULDĪŠANAS TERMIŅŠ   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem</li> <li>- Ilglaičs periods, vairāk par 5 gadiem</li> </ul>  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mazāks par 3 gadiem</li> </ul>     |
| CITI   |   |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tirdzniecības platforma</li> </ul> |
| IZPLATĪŠANAS STRATĒGIJA  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma.</li> </ul>  |   |   |