

| | |
|---------|------------|
| Version | 5 |
| Date: | 28.01.2025 |

Popis cílového trhu pro finanční nástroje

Společnost Mintos Marketplace AS (dále jen „investiční podnik“ nebo „společnost“) má při tvorbě nebo distribuci finančních nástrojů spadajících do působnosti směrnice MiFID II (dále jen „finanční nástroje“) nebo poskytování souvisejících služeb určité povinnosti v oblasti řízení produktů vyplývající ze směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů (dále jen „směrnice MiFID II“) a směrnice Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/593 ze dne 7. dubna 2016, kterou se doplňuje směrnice MiFID II (dále společně jen „předpisy MiFID II“).

Společnost určuje cílový trh pro finanční nástroje, které tvoří a distribuuje. Tito zákazníci jsou identifikováni na základě toho, zda jejich typ, znalosti, zkušenosti, finanční situace, tolerance k riziku a investiční cíle odpovídají těmto finančním nástrojům. Finanční nástroje jsou distribuovány jak z podnětu zákazníka, tak prostřednictvím služeb správy portfolia.

Důležité: Tento materiál obsahuje informace pouze obecného charakteru. Poskytování údajů o cílovém trhu nezahrnuje a nepředstavuje marketing, osobní doporučení, investiční poradenství ani jinou formu doporučení týkající se finančních nástrojů.

Kritéria pro vymezení a rozdělení cílového trhu

| Kritéria | Popis | Hodnota |
|---------------------------------|---|---|
| Typ zákazníka | <p>Status zákazníka, pro kterého je konkrétní finanční nástroj určen.</p> <p>Toto prohlášení je poskytováno v souladu se zákonem o trhu finančních nástrojů Lotyšské republiky a klasifikací zákazníků dle MiFID II.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Soukromý zákazník. 2. Profesionální zákazník. 3. Způsobilá protistrana. |
| Znalosti a zkušenosti zákazníka | <p>Znalosti a zkušenosti související s finančním nástrojem, které pomáhají pochopit strukturu, typ, vlastnosti a rizika finančního nástroje. V některých případech lze znalosti a zkušenosti považovat za vzájemně se doplňující kritéria, tj. investor s minimálními zkušenostmi může být vhodným cílovým zákazníkem, pokud je nedostatek zkušeností kompenzován rozsáhlými znalostmi.</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Základní investor (není schopen učinit investiční rozhodnutí na základě informací uvedených v základním prospektu finančního nástroje): <ul style="list-style-type: none"> - neznalost nebo velmi omezená znalost finančních nástrojů. - žádné zkušenosti s transakcemi s finančními nástroji. 2. Informovaný investor může učinit investiční rozhodnutí na základě informací uvedených v základním prospektu; je schopen porozumět povaze/rizikům konkrétního finančního nástroje (včetně jeho specifických aspektů, pokud finanční nástroj patří do kategorie „komplexní finanční nástroj“ dle klasifikace MiFID II) na základě stávajících znalostí a zkušeností: <ul style="list-style-type: none"> - středně pokročilá znalost finančních nástrojů a produktů, včetně znalosti investic založených na úvěrech, kterou prokáže: <ol style="list-style-type: none"> (a) vysokoškolským nebo odborným vzděláním v oboru ekonomie a finančnictví a/nebo zkušenostmi s prací ve finanční instituci související s investičními službami a (b) alespoň nějakými zkušenostmi s obchodováním s finančními nástroji. <p>NEBO</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) vysokoškolským nebo odborným vzděláním v jiném oboru než ekonomie a finančnictví a/nebo zkušenostmi s prací ve finanční instituci nesouvisející s investičními službami a (b) zkušenostmi s transakcemi s jakýmkoli typem finančních nástrojů po dobu nejméně jednoho roku s transakcemi provedenými v hodnotě 25 000 EUR, nebo zkušenostmi s různými typy finančních nástrojů po dobu nejméně jednoho roku. 3. Pokročilý investor může učinit investiční rozhodnutí na základě informací uvedených v základním prospektu; je schopen porozumět povaze/rizikům konkrétního finančního nástroje (včetně pochopení jeho specifických aspektů, pokud finanční nástroj patří do kategorie „komplexní finanční nástroj“ dle klasifikace MiFID II) na základě stávajících |

| | | |
|---|--|--|
| | | <p>znalostí a zkušeností:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pokročilá znalost finančních nástrojů a produktů, včetně znalosti investic založených na úvěrech, kterou prokáže: <ul style="list-style-type: none"> (a) vysokoškolským nebo odborným vzděláním v oboru ekonomie a finančnictví a/nebo zkušenostmi s prací ve finanční instituci související s investičními službami, nebo (b) vysokoškolským nebo odborným vzděláním v jiném oboru než ekonomie a finančnictví a prací ve finanční instituci a (c) více než dvouletými zkušenostmi s investicemi založenými na úvěrech, včetně 50 nebo více transakcí za posledních 12 měsíců v celkové výši alespoň 100 000 EUR, nebo (d) více než dvouletými zkušenostmi s různými druhy finančních nástrojů, včetně skutečných transakcí za posledních 12 měsíců, nebo (e) více než ročními zkušenostmi s různými druhy investic, včetně investic uskutečněných v posledním roce v hodnotě alespoň 25 000 EUR. |
| Schopnost zákazníka nést ztráty | Schopnost zákazníka nést finanční závazky (od malých ztrát až po úplné ztráty). Kritérium udává procento potenciálních ztrát, které by cíloví zákazníci měli být schopni a ochotni nést, a také existenci dodatečných platebních závazků, které by mohly přesáhnout investovanou částku. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Ztráty nejsou přijatelné. Investor není schopen unést ztrátu investované částky. 2. Ztráty jsou přijatelné na omezené úrovni. Investor je schopen unést ztrátu až 20 % portfolia díky tomu, že investuje dlouhodobě (více než 3 roky). 3. Ztráta v plné výši investice. Investor je schopen unést ztrátu investované částky. 4. Ztráty nad původně investovanou částku Investor je schopen unést ztrátu přesahující investovanou částku. |
| Tolerance k riziku a slučitelnost profilu rizik a výnosů produktu s cílovým trhem | Obecný postoj zákazníka k investičním rizikům | <p><u>Produkt PRIIP</u> Metodika souhrnného ukazatele rizik (SRI) PRIIP pro hodnocení přijatelné míry rizika od 1 (nejnižší riziko) do 7 (nejvyšší riziko)</p> <p><u>Interní metodika</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nízká úroveň Investor nechce podstoupit investiční riziko nebo přijmout riziko ztráty investované částky. 2. Střední úroveň Investor je připraven na krátkodobé snížení hodnoty investice a je ochoten akceptovat nižší likviditu výměnou za zvýšení hodnoty v dlouhodobém horizontu. 3. Vysoká úroveň Investor je připraven na výrazné výkyvy hodnoty investice až po ztrátu celé investované částky výměnou za možnost maximálního výnosu. |

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Cíl a potřeby zákazníka | Investiční cíle zákazníka | <p><u>Rentabilita</u></p> <ol style="list-style-type: none"> Zachování hodnoty. Cílem investora je udržet hodnotu investice, a proto požaduje vysokou likviditu s minimálními nebo žádnými výkyvy. Navýšení hodnoty. Cílem investora je zvýšit hodnotu investice. Příjem. Cílem investora je maximalizovat aktuální návratnost investice. Spekulace <p><u>Doba trvání investice</u></p> <ol style="list-style-type: none"> Méně než rok Od 1 roku do 5 let Více než 5 let |
| Distribuční strategie | Distribuční kanály investičních produktů | <ol style="list-style-type: none"> Pouze provedení. Provedení s posouzením přiměřenosti. Investiční poradenství. Služba správy portfolia. |

Informace o cílovém trhu a distribuční strategii finančních nástrojů:

- 1) Úvěrové listy, jejichž návratnost je vázána na úvěry poskytnuté úvěrovými společnostmi nebo na splátky pronájmu, dluhopisové listy, jež jsou vázané na nemovitosti (nemovitostní cenné papíry), a dluhopisy a dluhopisové listy (Fractional Bonds), které jsou vázány na dluhopisy.

Úvěrový/dluhopisový list: Tyto finanční nástroje spadají do kategorie „komplexní finanční nástroj“ dle klasifikace uvedené v MiFID II.

| Kritéria | Hodnota | Vyhodnocení cílového trhu / distribuční strategie |
|---|--|---|
| Typ zákazníka | 1. Soukromý zákazník 2. Profesionální zákazník 3. Způsobilá protistrana | 1. Ano 2. Ano 3. Ano |
| Znalosti a zkušenosti zákazníka | 1. Základní investor 2. Informovaný investor 3. Pokročilý investor | 1. Ne 2. Ano 3. Ano |
| Schopnost zákazníka nést ztráty | 1. Ztráty nejsou přijatelné 2. Omezené ztráty jsou přijatelné 3. Ztráta v plné výši investice 4. Ztráta nad původně investovanou částku | 1. Ne 2. Neutrální 3. Ano 4. Neutrální (Pozn.: Produkt tuto funkci nemá) |
| Tolerance k riziku a slučitelnost profilu rizik a výnosů produktu s cílovým trhem | Produkt PRIIP Metodika souhrnného ukazatele rizik (SRI) PRIIP pro hodnocení přijatelné míry rizika od 1 (nejnižší riziko) do 7 (nejvyšší riziko) Interní metodika 1. Nízká úroveň 2. Střední úroveň 3. Vysoká úroveň | SRI PRIIP = 5 Investor je ochoten podstoupit středně vysoké riziko. Interní metodika 1. Ne 2. Ano 3. Ano |
| Cíl a potřeby zákazníka | <u>Rentabilita</u> 1. Zachování hodnoty 2. Navýšení hodnoty 3. Příjem 4. Spekulace <u>Doba trvání investice</u> 1. Méně než rok 2. Od 1 roku do 5 let 3. Více než 5 let | 1. Ne 2. Ano 3. Ano 4. Neutrální 1. Ano 2. Ano 3. Ano |
| Distribuční strategie | 1. Pouze provedení 2. Provedení s posouzením přiměřenosti 3. Investiční poradenství 4. Služba správy portfolia | 1. Ne 2. Ano 3. Ano 4. Ano |

Vysvětlivky k tabulce:

Ano – cílový trh;

Ne – negativní cílový trh;

Neutrální – ani cílový trh, ani negativní cílový trh

2) ETF

Tento finanční nástroj nespadá do kategorie „komplexní finanční nástroj“ dle klasifikace uvedené v MiFID II.

| | | (Dluhopisové ETF – krátkodobé až střednědobé)(0–3 roky) | (Dluhopisové ETF – delší doba splatnosti) | (Akciové ETF) |
|--|---|--|---|--|
| Kritéria | Hodnota | Vyhodnocení cílového trhu / distribuční strategie | | |
| Typ zákazníka | 1. Soukromý zákazník 2. Profesionální zákazník 3. Způsobilá protistrana | 1. Ano 2. Ano 3. Ano | 1. Ano 2. Ano 3. Ano | 1. Ano 2. Ano 3. Ano |
| Znalosti a zkušenosti zákazníka | 1. Základní investor 2. Informovaný investor 3. Pokročilý investor | 1. Ano 2. Ano 3. Ano | 1. Ano 2. Ano 3. Ano | 1. Ano 2. Ano 3. Ano |
| Schopnost zákazníka nést ztráty | 1. Ztráty nejsou přijatelné 2. Omezené ztráty jsou přijatelné 3. Ztráta v plné výši investice 4. Ztráta nad původně investovanou částku | 1. Ne 2. Neutrální 3. Ano 4. Neutrální (Pozn.: Produkt tuto funkci nemá) | 1. Ne 2. Neutrální 3. Ano 4. Neutrální (Pozn.: Produkt tuto funkci nemá) | 1. Ne 2. Neutrální 3. Ano 4. Neutrální (Pozn.: Produkt tuto funkci nemá) |
| Tolerance k riziku a slučitelnost profilu rizik a výnosů produktu s cílovým trhem | Produkt PRIIP Metodika souhrnného ukazatele rizik (SRI) PRIIP pro hodnocení přijatelné míry rizika od 1 (nejnižší riziko) do 7 (nejvyšší riziko) Interní metodika 1. Nízká úroveň 2. Střední úroveň 3. Vysoká úroveň | SRI PRIIP = 1–2 Investor je ochoten podstoupit středně vysoké riziko. Interní metodika 1. Ano 2. Ano 3. Ano | SRI PRIIP = 3 Investor je ochoten podstoupit středně vysoké riziko. Interní metodika 1. Ne 2. Ano 3. Ano | SRI PRIIP = 4 Investor je ochoten podstoupit středně vysoké riziko. Interní metodika 1. Ne 2. Ano 3. Ano |

| | | | | |
|-----------------------------|--|---|---|---|
| Cíle a potřeby zákazníka | Rentabilita 1. Zachování hodnoty 2. Navýšení hodnoty 3. Příjem 4. Spekulace | 1. Ne 2. Ano 3. Neutrální 4. Neutrální | 1. Ne 2. Ano 3. Neutrální 4. Neutrální | 1. Ne 2. Ano 3. Neutrální 4. Neutrální |
| | Doba trvání investice 1. Méně než rok 2. Od 1 roku do 5 let 3. Více než 5 let | 1. Neutrální 2. Ano 3. Ano | 1. Neutrální 2. Ano 3. Ano | 1. Neutrální 2. Neutrální 3. Ano |
| Distribuční strategie | 1. Pouze provedení 2. Provedení s posouzením přiměřenosti 3. Investiční poradenství 4. Služba správy portfolia | 1. Ne 2. Ne 3. Ne 4. Ano | 1. Ne 2. Ne 3. Ne 4. Ano | 1. Ne 2. Ne 3. Ne 4. Ano |

Vysvětlivky k tabulce:

Ano – cílový trh;

Ne – negativní cílový trh;

Neutrální – ani cílový trh, ani negativní cílový trh

3) Smart Cash (fond peněžního trhu)

Tento finanční nástroj nespadá do kategorie „komplexní finanční nástroj“ dle klasifikace uvedené v MiFID II.

| Kritéria | Hodnota | Vyhodnocení cílového trhu / distribuční strategie |
|---|--|--|
| Typ zákazníka | 1. Soukromý zákazník 2. Profesionální zákazník 3. Způsobitelná protistrana | 1. Ano 2. Ano 3. Ano |
| Znalosti a zkušenosti zákazníka | 1. Základní investor 2. Informovaný investor 3. Pokročilý investor | 1. Ano 2. Ano 3. Ano |
| Schopnost zákazníka nést ztráty | 1. Ztráty nejsou přijatelné 2. Omezené ztráty jsou přijatelné 3. Ztráta v plné výši investice 4. Ztráta nad původně investovanou částku | 1. Ne 2. Neutrální 3. Ano 4. Neutrální (Pozn.: Produkt tuto funkci nemá) |
| Tolerance k riziku a slučitelnost profilu rizik a výnosů produktu s cílovým | Produkt PRIIP Metodika souhrnného ukazatele rizik (SRI) PRIIP pro hodnocení přijatelné míry rizika od 1 (nejnižší riziko) do 7 (nejvyšší riziko) Interní metodika 1. Nízká úroveň | SRI PRIIP = 1 Investor je ochoten podstoupit středně vysoké riziko. Interní metodika 1. Ano |

| | | |
|----------------------------|---|--|
| trhem | 2. Střední úroveň 3. Vysoká úroveň | 2. Ano 3. Ano |
| Cíl a potřeby zákazníka | <u>Rentabilita</u> 1. Zachování hodnoty 2. Navýšení hodnoty 3. Příjem 4. Spekulace <u>Doba trvání investice</u> 1. Méně než rok 2. Od 1 roku do 5 let 3. Více než 5 let | 1. Ano 2. Ano 3. Ano 4. Neutrální 1. Ano 2. Ano 3. Ano |
| Distribuční strategie | 1. Pouze provedení 2. Provedení s posouzením přiměřenosti 3. Investiční poradenství 4. Služba správy portfolia | 1. Ano 2. (není k dispozici) 3. Ano 4. Ano |

Vysvětlivky k tabulce:

Ano – cílový trh;

Ne – negativní cílový trh;

Neutrální – ani cílový trh, ani negativní cílový trh