

Versija	3
Datums:	16.10.2023

Finanšu instrumentu mērķtirgus apraksts

Mintos Marketplace AS (turpmāk tekstā – „Ieguldījumu brokeru sabiedrība” vai “Sabiedrība”), izstrādājot vai izplatot MiFID II atbilstošus finanšu instrumentus (turpmāk tekstā – „finanšu instrumenti”) vai sniedzot ar tiem saistītus pakalpojumus, ir noteikti produktu pārvaldības pienākumi, kas izriet no 2014. gada 15. maija Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES par finanšu instrumentu tirgiem (turpmāk tekstā – „MiFID II direktīva”) un 2016. gada 7. aprīļa Komisijas Deleģētās Direktīvas (ES) 2017/593, kas papildina MiFID II direktīvu (kopā turpmāk tekstā – „MiFID II noteikumi”).

Sabiedrība nosaka mērķtirgu tiem finanšu instrumentiem, ko tā izstrādā un izplata. Tiek identificēti klienti, kuru klienta tipam, zināšanām, pieredzei, finanšu situācijai, riska tolerancei un ieguldījumu mērķiem atbilst šie finanšu instrumenti. Finanšu instrumenti tiek izplatīti gan pēc klienta iniciatīvas, gan izmantojot portfeļa pārvaldības pakalpojumus.

Svarīgi: Šim materiālam ir tikai vispārīgs informatīvs raksturs. Mērķtirgus datu sniegšana neietver un nav uzskatāma par mārketingu, personīgu ieteikumu, ieguldījumu konsultāciju vai cita veida ieteikumu attiecībā uz finanšu instrumentiem.

Mērkrtirgus noteikšanas un izplatīšanas stratēģijas kritēriji

Kritēriji	Apraksts	Apzīmējums
Klienta tips	Klienta statuss, kuram ir paredzēts konkrēts finanšu instruments. Šī norāde sniegta saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu un MiFID II klientu klasifikāciju.	1. Privāts klients. 2. Profesionāls klients. 3. Tiesīgais darījumu partneris.
Klienta zināšanas un pieredze	Ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītās zināšanas un pieredze, kas palīdz izprast finanšu instrumenta uzbūvi, veidu, īpašības un riskus. Atsevišķos gadījumos zināšanas un pieredze var tikt uzskatītas par savā starpā papildinošiem kritērijiem, t.i. ieguldītājs ar minimālu pieredzi var būt atbilstošs mērķa klients, ja trūkstošo pieredzi kompensē plašas zināšanas.	1. Pamatlīmeņa ieguldītājs (nevar pieņemt lēmumu par ieguldīšanu, ņemot vērā finanšu instrumenta pamatprospektā sniegto informāciju): - nav zināšanu vai ļoti ierobežotas zināšanas par finanšu instrumentiem - nav pieredzes darījumos ar finanšu instrumentiem. 2. Informēts ieguldītājs (var pieņemt lēmumu par ieguldīšanu, ņemot vērā pamatprospektā sniegto informāciju; spējīgs izprast konkrētā finanšu instrumentu būtību/riskus (t.sk. ja finanšu instruments ir piederīgs kategorijai "sarežģīts finanšu instruments" atbilstoši MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai, tad tiek izprasti šie konkrētie aspekti), balstoties uz esošajām zināšanām un pieredzi: - vidējā līmeņa zināšanas par finanšu instrumentiem un produktiem, t.sk. zināšanas par aizdevumiem piesaistītām investīcijām par ko liecina: a) augstākā vai profesionālā izglītība ar ekonomiku un finansēm saistītā jomā un/vai pieredze darbā finanšu institūcijā darbā kas saistīts ar ieguldījumu pakalpojumiem; un b) vismaz neliela pieredze darījumos ar jebkādiem finanšu instrumentiem. VAI a) augstākā vai profesionālā izglītība ar ekonomiku un finansēm nesaistītā jomā un/vai pieredze darbā finanšu institūcijā darbā kas nav saistīts ar ieguldījumu pakalpojumiem; un b) vai nu pieredze darījumos ar jebkādiem finanšu instrumentiem vismaz vairāk par 1 gadu ar veikto darījumu apjomu 25,000EUR apmērā vai nu pieredze ar dažādiem tipa finanšu instrumentiem ne mazāka par 1 gadu. 3. Augsta līmeņa ieguldītājs: (var pieņemt lēmumu par ieguldīšanu, ņemot vērā pamatprospektā sniegto informāciju; spējīgs izprast konkrētā finanšu instrumentu būtību/riskus (t.sk. ja finanšu instruments ir piederīgs kategorijai "sarežģīts finanšu instruments" atbilstoši MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai, tad tiek izprasti šie konkrētie aspekti), balstoties uz esošajām zināšanām un pieredzi:

		<p>- labas zināšanas par finanšu instrumentiem un produktiem, t.sk. zināšanas par aizdevumiem piesaistītām investīcijām par ko liecina:</p> <p>a) augstākā vai profesionālā izglītība ar ekonomiku un finansēm saistītā jomā un/vai pieredze darbā finanšu institūcijā darbā kas saistīts ar ieguldījumu pakalpojumiem; vai</p> <p>b) augstākā vai profesionālā izglītība ar ekonomiku un finansēm nesaistītā jomā un darbs finanšu institūcijā; un</p> <p>c) vairāk kā 2 gadu pieredze ar aizdevumiem saistītos ieguldījumos, ieskaitot 50 vai vairāk darījumiem pēdējo 12 mēnešu laikā vismaz 100,000 EUR kopējā apmērā; vai</p> <p>d) vairāk kā 2 gadu pieredze ar vairākiem finanšu instrumentu veidiem, ieskaitot veikti faktiski darījumi pēdējo 12 mēnešu laikā; vai</p> <p>e) vairāk kā 1 gada pieredze ar dažāda tipa ieguldījumiem, ieskaitot pēdējā gada laikā veikti ieguldījumi vismaz 25,000 EUR apmērā..</p>
Klienta spēja ciest zaudējumus	Klienta spēja uzņemties finanšu saistības (no maziem zaudējumiem līdz pilnīgam zaudējumam). Kritērijs norāda uz iespējamo zaudējumu apmēru procentuālā izteiksmē, kādu mērķa klientiem būtu jābūt spējīgiem un gataviem ciest, kā arī uz papildu maksājumu saistību esamību, kas varētu pārsniegt ieguldīto summu.	<p>1. Zaudējumi nav pieņemami. Ieguldītājs nav spējīgs ciest ieguldītās summas zaudējumus.</p> <p>2. Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami. Ieguldītājs ir spējīgs ciest ierobežotus zaudējumus līdz 20% apmērā no portfeļa, ieguldot ilgtermiņā (virs 3 gadiem).</p> <p>3. Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā. Ieguldītājs ir spējīgs ciest zaudējumus visas ieguldītās summas apmērā.</p> <p>4. Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas Ieguldītājs ir spējīgs ciest zaudējumus, kas ir lielāki par ieguldīto summu.</p>
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	Klienta vispārējā attieksme pret ieguldījumu riskiem	<p><u>PRIIPs produkts</u> PRIIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks)</p> <p><u>Iekšējā metodoloģija</u></p> <p>1. Zems līmenis Ieguldītājs nevēlas uzņemties ieguldījumu vai sākotnējās ieguldījuma summas zaudējuma risku</p> <p>2. Vidējs līmenis Ieguldītājs ir gatavs īslaicīgam ieguldījuma vērtības samazinājumam un ir gatavs pieņemt zemāku likviditāti, pretī sagaidot vērtības pieaugumu ilgtermiņā.</p> <p>3. Augsts līmenis Ieguldītājs ir gatavs ievērojamām ieguldījuma vērtības svārstībām līdz pat visas ieguldītās summas zaudējumam, pretī sagaidot maksimālas peļņas potenciālu.</p>
Klienta mērķi un vajadzības	Klienta ieguldījumu mērķi	<p><u>Ienesīgums</u></p> <p>1. Vērtības saglabāšana.</p>

		<p>leguldītāja mērķis ir panākt ieguldījuma vērtības saglabāšanu, pieprasot augstu likviditāti ar minimālām vai bez svārstībām.</p> <p>2. Vērtības pieaugums. leguldītāja mērķis ir panākt ieguldījuma vērtības pieaugumu</p> <p>3. Ienākumi. leguldītāja mērķis ir maksimizēt tekošos ienākumus no veiktiem ieguldījumiem</p> <p>4. Spekulācija</p> <p><u>leguldījuma termiņš</u></p> <p>1. Mazāk par gadu</p> <p>2. No 1 gada līdz 5 gadiem</p> <p>3. Vīrs 5 gadiem</p>
Izplatīšanas stratēģija	leguldījumu izplatīšanas kanāli produkta	<p>1. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas (<i>execution only</i>).</p> <p>2. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi.</p> <p>3. Ieguldījumu konsultācija.</p> <p>4. Portfeļa pārvaldības pakalpojums.</p>

Informācija par finanšu instrumentu mērķtirgu un izplatīšanas stratēģiju:

- 1) Parādzīmes, kuru atdeve piesaistīta aizdevumu izsniedzēju izsniegtiem aizdevumiem vai nomas maksājumiem, kā arī parādzīmes (Fractional Bonds), kuru atdeve ir piesaistīta obligācijām.

Piezīme: šādi finanšu instrumenti atbilst kategorijai "sarežģīts finanšu instruments" atbilstoši MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai.

Kritēriji	Apzīmējums	Mērķtirgus/ izplatīšanas stratēģijas izvērtējums
Klienta tips	1. Privāts klients 2. Profesionāls klients 3. Tiesīgais darījumu partneris	1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta zināšanas un pieredze	1. Pamatlīmeņa ieguldītājs 2. Informēts ieguldītājs 3. Augsta līmeņa ieguldītājs	1. Nē 2. Jā 3. Jā
Klienta spēja ciest zaudējumus	1. Zaudējumi nav pieņemami 2. Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami 3. Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā 4. Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas	1. Nē 2. Neitrāli 3. Jā 4. Neitrāli (piezīme: produktam šāda īpašība nepiemīt)
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	PRIIPs produkts PRIIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks) Iekšējā metodoloģija 1. Zems līmenis 2. Vidējs līmenis 3. Augsts līmenis	PRIIPS SRI = 5 Ieguldītājs ir gatavs uzņemties vidēji augstu risku Iekšējā metodoloģija 1. Nē 2. Jā 3. Jā
Klienta mērķi un vajadzības	<u>Ienesīgums</u> 1. Vērtības saglabāšana 2. Vērtības pieaugums 3. Ienākumi 4. Spekulācija <u>Ieguldījuma termiņš</u> 1. Mazāk par gadu 2. No 1 gada līdz 5 gadiem 3. Virs 5 gadiem	1. Nē 2. Jā 3. Jā 4. Neitrāli 1. Jā 2. Jā 3. Jā
Izplatīšanas stratēģija	1. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas (execution only) 2. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi 3. Ieguldījumu konsultācija 4. Portfeļa pārvaldības pakalpojums	1. Nē 2. Jā 3. Jā 4. Jā

Paskaidrojumi pie tabulas:

Jā - atbilst mērķtirgum;
 Nē – neatbilst mērķtirgum;
 Neitrāli – nav tiešas atbilstības vai neatbilstības mērķtirgum

2) Obligāciju ETFs – īss vai vidējs termiņš (0-3 gadi)

Piezīme: šādi finanšu instrumenti atbilst kategorijai “sarežģīts finanšu instruments” atbilstoši MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai.

Kritēriji	Apzīmējums	Mērķtirgus/ izplatīšanas stratēģijas izvērtējums
Klienta tips	1. Privāts klients 2. Profesionāls klients 3. Tiesīgais darījumu partneris	1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta zināšanas un pieredze	1. Pamatlīmeņa ieguldītājs 2. Informēts ieguldītājs 3. Augsta līmeņa ieguldītājs	1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta spēja ciest zaudējumus	1. Zaudējumi nav pieņemami 2. Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami 3. Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā 4. Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas	1. Nē 2. Neitrāli 3. Jā 4. Neitrāli (piezīme: produktam šāda īpašība nepiemīt)
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	PRIIPs produkts PRIIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks) Iekšējā metodoloģija 1. Zems līmenis 2. Vidējs līmenis 3. Augsts līmenis	PRIIPS SRI = 1-2 Ieguldītājs ir gatavs uzņemties vidēji augstu risku Iekšējā metodoloģija 1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta mērķi un vajadzības	<u>Ienesīgums</u> 1. Vērtības saglabāšana 2. Vērtības pieaugums 3. Ienākumi 4. Spekulācija <u>Ieguldījuma termiņš</u> 1. Mazāk par gadu 2. No 1 gada līdz 5 gadiem 3. Virs 5 gadiem	1. Nē 2. Jā 3. Neitrāli 4. Neitrāli 1. Neitrāli 2. Jā 3. Jā
Izplatīšanas stratēģija	1. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas (execution only) 2. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi	1. Nē 2. Nē

	3. Ieguldījumu konsultācija 4. Portfeļa pārvaldības pakalpojums	3. Nē 4. Jā
--	--	----------------

Paskaidrojumi pie tabulas:

Jā - atbilst mērķtirgum;

Nē – neatbilst mērķtirgum;

Neitrāli – nav tiešas atbilstības vai neatbilstības mērķtirgum

3) Obligāciju ETF – garāks termiņš

Piezīme: šādi finanšu instrumenti atbilst kategorijai “sarežģīts finanšu instruments” atbilstoši MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai.

Kritēriji	Apzīmējums	Mērķtirgus/ izplatīšanas stratēģijas izvērtējums
Klienta tips	1. Privāts klients 2. Profesionāls klients 3. Tiesīgais darījumu partneris	1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta zināšanas un pieredze	1. Pamatlīmeņa ieguldītājs 2. Informēts ieguldītājs 3. Augsta līmeņa ieguldītājs	1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta spēja ciest zaudējumus	1. Zaudējumi nav pieņemami 2. Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami 3. Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā 4. Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas	1. Nē 2. Neitrāli 3. Jā 4. Neitrāli (piezīme: produktam šāda īpašība nepiemīt)
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	PRIIPs produkts PRIIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks) Iekšējā metodoloģija 1. Zems līmenis 2. Vidējs līmenis 3. Augsts līmenis	PRIIPS SRI = 3 Ieguldītājs ir gatavs uzņemties vidēji augstu risku Iekšējā metodoloģija 1. Nē 2. Jā 3. Jā
Klienta mērķi un vajadzības	<u>Ienesīgums</u> 1. Vērtības saglabāšana 2. Vērtības pieaugums 3. Ienākumi 4. Spekulācija <u>Ieguldījuma termiņš</u> 1. Mazāk par gadu 2. No 1 gada līdz 5 gadiem 3. Virs 5 gadiem	1. Nē 2. Jā 3. Neitrāli 4. Neitrāli 1. Neitrāli 2. Jā 3. Jā

Izplatīšanas stratēģija	1. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas (execution only) 2. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi 3. Ieguldījumu konsultācija 4. Portfeļa pārvaldības pakalpojums	1. Nē 2. Nē 3. Nē 4. Jā
-------------------------	---	--

Paskaidrojumi pie tabulas:

Jā - atbilst mērķtirgum;

Nē – neatbilst mērķtirgum;

Neitrāli – nav tiešas atbilstības vai neatbilstības mērķtirgum

4) Akciju ETFs

Piezīme: šādi finanšu instrumenti atbilst kategorijai “sarežģīts finanšu instruments” atbilstoši MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai.

Kritēriji	Apzīmējums	Mērķtirgus/ izplatīšanas stratēģijas izvērtējums
Klienta tips	1. Privāts klients 2. Profesionāls klients 3. Tiesīgais darījumu partneris	1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta zināšanas un pieredze	1. Pamatlīmeņa ieguldītājs 2. Informēts ieguldītājs 3. Augsta līmeņa ieguldītājs	1. Jā 2. Jā 3. Jā
Klienta spēja ciest zaudējumus	1. Zaudējumi nav pieņemami 2. Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami 3. Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā 4. Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas	1. Nē 2. Neitrāli 3. Jā 4. Neitrāli (piezīme: produktam šāda īpašība nepiemīt)
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	PRIIPs produkts PRIIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks) Iekšējā metodoloģija 1. Zems līmenis 2. Vidējs līmenis 3. Augsts līmenis	PRIIPS SRI = 4 Ieguldītājs ir gatavs uzņemties vidēji augstu risku Iekšējā metodoloģija 1. Nē 2. Jā 3. Jā
Klienta mērķi un vajadzības	Ienesīgums 1. Vērtības saglabāšana	1. Nē

	2. Vērtības pieaugums 3. Ienākumi 4. Spekulācija <u>Ieguldījuma termiņš</u> 1. Mazāk par gadu 2. No 1 gada līdz 5 gadiem 3. Virs 5 gadiem	2. Jā 3. Neitrāli 4. Neitrāli 1. Neitrāli 2. Neitrāli 3. Jā
Izplatīšanas stratēģija	1. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas (execution only) 2. Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi 3. Ieguldījumu konsultācija 4. Portfeļa pārvaldības pakalpojums	1. Nē 2. Nē 3. Nē 4. Jā

Paskaidrojumi pie tabulas:

Jā - atbilst mērķtirgum;

Nē – neatbilst mērķtirgum;

Neitrāli – nav tiešas atbilstības vai neatbilstības mērķtirgum