

## AS "Citadele banka" vadlinijas finanšu instrumentu mērķtirgus noteikšanai

AS "Citadele banka" (turpmāk – Banka), izpildot Finanšu instrumentu tirgus direktīvas 2014/65/EU (MiFID II) prasības, ir identificējusi mērķtirgu finanšu instrumentiem (turpmāk - ieguldījumu produkti), kurus Banka izstrādā un/vai izplata.

Bankas izplatītajiem ieguldījumu produktiem Banka vērtē ierobežotu datu kopumu mērķtirgus noteikšanai (klienta tips, pieredze un zināšanas), ņemot vērā, ka Banka nodrošina darījumu izpildi tikai pēc klienta iniciatīvas un nesniedz ieguldījumu konsultācijas, portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu un neveic aktīvu produktu pārdošanu. Darījumi tiek izpildīti pēc klienta iniciatīvas. Tādējādi Bankai pieejamās informācijas apjoms par klientu var būt ierobežots un var būt nepietiekams, lai rūpīgi izvērtētu klienta piederību mērķtirgum. Vadlinijas palīdzēs klientam pirms ieguldījumu lēmuma pieņemšanas izvērtēt savu piederību attiecīgā produkta mērķtirgum.

Šim materiālam ir tikai vispārīgs informatīvs raksturs un to nevar uzskatīt par piedāvājumu, konsultāciju vai rekomendāciju pirkt, turēt vai pārdot tajā minētos ieguldījumu produktus. Jebkādu jautājumu vai neskaidrību gadījumā par šajā materiālā ietverto informāciju lūdzam klientus un Bankas izstrādāto produktu izplatītājus sazināties ar Banku, zvanot pa tālr. +371 6 701 0555, vai rakstot e-pastu broker@citadele.lv.

### Mērķtirgus noteikšanas un izplatīšanas stratēģijas kritēriji

Kritēriji	Apraksts	Apzīmējums						
Klienta tips	Klienta statuss saskaņā ar FITL prasībām.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Privāts klients.</li> <li>Profesionāls klients.</li> <li>Tiesīgais darījumu partneris.</li> </ul>						
Klienta zināšanas un pieredze	Ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītās zināšanas/pieredze, kas palīdz izprast finanšu instrumenta veidu, īpašības, riskus.	<p><b>Pamatlīmeņa ieguldītājs</b>, kas atbilst šādiem kritērijiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>pamatzināšanas par finanšu instrumentu (pamatlīmeņa ieguldītājs var pieņemt lēmumu par ieguldīšanu, ņemot vērā piedāvājuma dokumentācijā sniegto informāciju).</li> <li>nav pieredzes darījumos ar finanšu instrumentiem.</li> </ul> <p><b>Informēts ieguldītājs</b>, kas atbilst šādiem kritērijiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>vidējā līmeņa zināšanas par finanšu instrumentiem (informēts ieguldītājs var pieņemt lēmumu par ieguldīšanu, ņemot vērā piedāvājuma dokumentācijā sniegto informāciju; spējīgs izprast finanšu instrumentu būtību/riskus, balstoties uz esošajām zināšanām).</li> <li>ir pieredze darījumos ar finanšu instrumentiem.</li> </ul> <p><b>Augsta līmeņa ieguldītājs</b>, kas atbilst šādiem kritērijiem:</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 spēja ciest zaudējumus	Klienta spēja uzņemties finanšu saistības (no maziem zaudējumiem līdz pilnīgam zaudējumiem).	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zaudējumi nav pieņemami.</li> <li>Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami.</li> <li>Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā.</li> <li>Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas.</li> </ul>						
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	Klienta vispārējā attieksme pret ieguldījumu riskiem.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>PRIPs produkts</th> <th>UCITS produkts</th> <th>Cits produkts</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PRIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks)</td> <td>UCITS SRRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks)</td> <td>lekšējā metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai: <ul style="list-style-type: none"> <li>Zems risks.</li> <li>Vidējais risks.</li> <li>Augsts risks.</li> </ul> </td> </tr> </tbody> </table>	PRIPs produkts	UCITS produkts	Cits produkts	PRIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks)	UCITS SRRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks)	lekšējā metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai: <ul style="list-style-type: none"> <li>Zems risks.</li> <li>Vidējais risks.</li> <li>Augsts risks.</li> </ul>
PRIPs produkts	UCITS produkts	Cits produkts						
PRIPs SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks)	UCITS SRRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (augstākais risks)	lekšējā metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai: <ul style="list-style-type: none"> <li>Zems risks.</li> <li>Vidējais risks.</li> <li>Augsts risks.</li> </ul>						

Kritēriji	Apraksts	Apzīmējums	
Klienta mērķi un vajadzības	Klienta ieguldījumu mērķi un līdzekļu ieguldīšanas termiņš.	<u>Ieguldījumu mērķis:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vērtības saglabāšana.</li> <li>• Vērtības pieaugums.</li> <li>• Pastāvīgs ienesīgums no ieguldījuma.</li> <li>• Risku hedžēšana.</li> <li>• Spekulācijas.</li> <li>• Citi mērķi.</li> </ul>	<u>Sagaidāms ieguldījumu periods:</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ļoti īslaicīgs periods (&lt; 1 gads).</li> <li>• Īslaicīgs periods (1-3 gadi).</li> <li>• Vidējs periods (3-5 gadi).</li> <li>• Ilglaicīgs periods (≥5 gadi).</li> <li>• Nav noteikts.</li> </ul>
Izplatīšanas stratēģija	Ieguldījumu produkta izplatīšanas kanāli	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas.</li> <li>• Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi.</li> <li>• Ieguldījumu konsultācija.</li> <li>• Portfeļa pārvaldīšanas pakalpojums.</li> </ul>	

Paskaidrojums pie tabulas:

Jā - atbilst mērķtirgum;

Nē – neatbilst mērķtirgum;

Neitrāls – nav tiešas atbilstības vai neatbilstības mērķtirgum.

## Bankas izplatītie ieguldījumu produkti (aktuālais saraksts)

### **Vienkāršie finanšu instrumenti\***

Kategorijas nosaukums	Akcijas, kuras ir iekļautas ES regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā	Parāda vērtspapīri, kuri ir iekļauti ES regulētajā tirgū vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā	Ieguldījumu fondu apliecības (daļas) (UCITS) (t.sk. UCITS ETF)
Kritēriji mērķtirgus izvērtēšanai			
Klienta tips	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris
Klienta zināšanas un pieredze	Jā Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Jā Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Jā Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs
Klienta spēja ciest zaudējumus	N/A	N/A	N/A
Pieļaujamā riska līmenis	N/A	N/A	N/A
Klienta mērķi un vajadzības	N/A	N/A	N/A
Izplatīšanas stratēģija	Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas (bez atbilstības pārbaudes)		

\* vērtspapīri, kas ietver atvasināto instrumentu, parāda vērtspapīri, kas apgrūtina saistītā riska izpratni un strukturētie UCITS nav vienkārši finanšu instrumenti un informācija par tiem ir sniegta nākamajās tabulās

## Bankas izplatītie ieguldījumu produkti (aktuālais saraksts)

### Sarežģītie finanšu instrumenti

Kategorijas nosaukums Kritēriji mērķtirgus izvērtēšanai	Parāda vērtspapīri ar ietvertu atvasināto instrumentu	Parāda vērtspapīri, kas apgrūtina saistītā riska izpratni	Biržā tirgojamie produkti (ETF, ETN, ETC)	"Garās" opcijas
Klienta tips *	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris
Klienta zināšanas un pieredze	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs
Klienta spēja ciest zaudējumus	N/A	N/A	N/A	N/A
Pieļaujamā riska līmenis	N/A	N/A	N/A	N/A
Klienta mērķi un vajadzības	N/A	N/A	N/A	N/A
Izplatīšanas stratēģija	Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi			

\* Visi šajā tabulā minētie sarežģītie ieguldījumu produkti ir paredzēti izplatīšanai visiem klientu tipiem, ja vien finanšu instrumenta izstrādātājs nav tieši noteicis Bankai rīkoties citādi attiecībā uz konkrēto finanšu instrumentu (sākotnējā piedāvājuma ietvaros)

### **leguldījumu produkti profesionāliem klientiem\***

Kategorijas nosaukums	<b>Sarežģītās akcijas (tādas akcijas, kas netiek tirgotas ES regulētajā tirgū vai pielīdzināmā tirgū vai daudzpusējā tirdzniecības sistēmā vai akcijas, kas ietver atvasināto instrumentu)</b>	<b>Tādi sarežģītie parāda vērtspapīri kā konvertējamās obligācijas, 'hibrīd' vērtspapīri obligācijas ar piesaisti pie noteiktas bāzes vērtības, kam noteikti sliekšņi un atsevišķi citi Bankas noteikti sarežģītie parāda vērtspapīri</b>	<b>Neregulēto ieguldījumu fondu (Non-UCITS) un strukturēto UCITS fondu daļas</b>
Kritēriji mērķtirgus izvērtēšanai			
Klienta tips	Nē Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Nē Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Nē Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris
Klienta zināšanas un pieredze	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Nē Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Nē Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Nē Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs
Klienta spēja ciest zaudējumus	N/A	N/A	N/A
Pieļaujamā riska līmenis	N/A	N/A	N/A
Klienta mērķi un vajadzības	N/A	N/A	N/A
Izplatīšanas stratēģija	Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas Atbilstības pārbaude netiek veikta, jo šajā tabulā iekļautie produkti paredzēti tikai profesionāliem klientiem		

\* privāti klienti, kuru finanšu instrumentu kontā Bankā ir šajā tabulā iekļauti finanšu instrumenti, tos var pārdot

### Bankas izstrādātie leguldījumu produkti\*

leguldījumu produkta nosaukums	Atvasinātie finanšu instrumenti (FX SWAP, FX FORWARD)	AS "Citadele banka" emitētās nenodrošinātās subordinētās obligācijas (ISIN LV0000802221, LV0000880011)
Kritēriji mērķtirgus izvērtēšanai		
Klienta tips	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris	Jā Privāts klients Jā Profesionāls klients Jā Tiesīgais darījumu partneris
Klienta zināšanas un pieredze	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs	Nē Pamatlīmeņa ieguldītājs Jā Informēts ieguldītājs Jā Augsta līmeņa ieguldītājs
Klienta spēja ciest zaudējumus	Nē Zaudējumi nav pieņemami Nē lerobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami Jā Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā Jā Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas (zaudējumi var pārsniegt nodrošinājuma depozīta apmēru)	Nē Zaudējumi nav pieņemami Nē lerobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami Jā Zaudējumi visas ieguldījuma summas apmērā Neitrāls Zaudējumi virs sākotnēji ieguldītās summas
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma attiecības saderība ar mērķtirgu	Saskaņā ar "PRIIPs" metodoloģiju 7 (augstākais risks)	Vidējs risks
Klienta mērķi un vajadzības, t.sk. sagaidāmais ieguldīšanas termiņš	Klienta mērķi: risku hedžēšanai vai spekulācijām Valūtas FORWARD darījumus klients var izmantot arī maksājumu nodrošināšanai par identificējamām precēm, pakalpojumiem vai tiešajiem ieguldījumiem (ja Bankai ir iesniegts dokumentārs pierādījums par to). Šādā gadījumā tas nav uzskatāms par leguldījumu produktu, bet par maksāšanas līdzekli Ieguldīšanas termiņš – individuāli saskaņā ar darījuma noteikumiem	Nē Vērtības saglabāšana Neitrāls Vērtības pieaugums Jā Pastāvīgs ienesīgums no ieguldījuma Neitrāls Risku hedžēšana Neitrāls Spekulācijas Nē Speciāls mērķis Ieguldīšanas termiņš - ilglaicīgs periods
Izplatīšanas stratēģija	Nē Darījuma izpilde pēc klienta iniciatīvas (bez atbilstības pārbaudes) Jā Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma Jā Portfeļa pārvaldība (Banka nesniedz) Nē Ieguldījumu konsultācijas	Nē Darījuma izpilde pēc klienta iniciatīvas (bez atbilstības pārbaudes) Jā Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma Jā Portfeļa pārvaldība (Banka nesniedz) Jā Ieguldījumu konsultācijas (Banka nesniedz)

\* Ņemot vērā izvēlēto produktu izplatīšanas stratēģiju (darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/pārdošana bez ieteikuma), Banka, izplatot šajā tabulā minētos savus leguldījumu produktus, izvērtē mērķtirgu tikai pēc pirmajiem diviem kritērijiem – "Klienta tips" un "Klienta zināšanas un pieredze". Attiecībā uz produktu – FX SWAP, FX FORWARD Banka ņem vērā arī klienta mērķi un produktam FX FORWARD piemēro izņēmumu, ja produkts paredzēts maksājumu nodrošināšanai.