

Lightyear Europe AS

Sihtturu maatriks

Version 1.2

Kehtib alates 05.07.2024.

Teave sihtturgude kohta

Pange tähele, et Lightyear ei saa anda lõplikke hinnanguid finantsinstrumentide sihtturgude kohta kui need tehakse kättesaadavaks kliendi enda algatusel. Seetõttu ei ole Lightyearil teie kohta piisavalt teavet, et anda sihtturu kohta lõplik hinnang. Sellest tulenevalt suureneb ka teie risk, sest puudub kindlus, et toode on teile asjakohane.

Allpool on esitatud iga kriteeriumi konkreetsete väärtuste määratlused.

Kriteerium	Valikud	Määratlus
Kliendi tüüp, kellele toode on suunatud	Tavaklient	Kõik kliendid, kes ei ole asjatundlikud kliendid või võrdsed vastaspoolad.
	Asjatundlik klient	Kliendid, kes kuuluvad mõnda finantsinstrumentide turgude direktiivi II lisa 1. jaos sätestatud kategooriasse (üksused, kellelt nõutakse finantsturgudel tegutsemiseks tegevusluba või reguleerimist, suurettevõtted, ühisinvesteeringuettevõtted, valitsusasutused jne). VÕI „Vabatahtlikud“ asjatundlikud kliendid, kes ei kuulu II lisa 1. jaos sätestatud kategooriatesse, kuid kes taotleavad, et neid käsitletaks asjatundliku kliendina ja tõendavad, et nad vastavad II lisa 2. jaos sätestatud finantstestamiskriteeriumidele.
	Võrdne vastaspool	Reguleeritud finantseerimisasutused, pensionifondid, valitsused jne (vastavalt finantsinstrumentide turgude direktiivi artiklile 24).
Teadmised ja kogemus	Tavainvestor	Investor, kellel on järgmised omadused: <ul style="list-style-type: none">• põhiteadmised asjaomastest finantsinstrumentidest (tavainvestor saab teha teadliku investeerimisotsuse reguleeritud ja heakskiidetud pakkumisdokumendi või müügikohas esitatud põhiteabe abil);• puudub finantssektori kogemus, ka esmakordne investor.
	Teadlik investor	Investor, kellel on üks või enam järgmistest omadustest: <ul style="list-style-type: none">• keskmised teadmised asjaomastest finantstoodetest (teadlik investor saab teha teadliku investeerimisotsuse reguleeritud ja heakskiidetud pakkumisdokumentatsiooni ning ainult selles esile toodud konkreetsete tegurite/riskide tundmisel ja mõistmisel).• teatav finantssektori kogemus.

	Edasijõudnud investor	Investor, kellel on üks või enam järgmistest omadustest: <ul style="list-style-type: none"> • heal tasemel teadmised asjaomastest finantstoodetest ja nendega tehingute tegemisest; • finantssektori kogemus või võimalus saada professionaalset investeerimishõõ või kasutada diskretsiooni alusel portfelli valitsemise teenust.
Finantsolukord, keskendudes kahjumi kandmise võimele	Kapitalikahjum puudub	Investor ei kanna kapitalikahjumit. Võimalikud väikesed kahjumid, eriti seoses tasudega.
	Piiratud kapitalikahjum	Investor soovib säilitada kapitali või võib kanda kahjusid, mis on piiratud tootega kindlaksmääratud tasemega.
	Kapitaligarantii puudub	Puudub kapitaligarantii ja kaitse. 100% investori kapitaliga kaasnevad riskid.
Riskitaluvus ning toote riski-/tuluprofiili vastavus sihtturule	Kombineeritud jae- ja kindlustuspõhiste investeerimistoodete (PRIIPid) meetod	Riski koondnäitaja, skaalal 1 (kõige vähem riskantne) kuni 7 (kõige riskantsem), vastavalt PRIIPide meetodile.
	Eurofondide (UCITS) meetod	Riski ja tootluse sünteetilised näitajad skaalal 1 (kõige vähem riskantne) kuni 7 (kõige riskantsem), vastavalt eurofondide (UCITS) meetodile.
	Madal	Investor on ettevaatlik ja valmis pikaajalise kasvu eest aktsepteerima mõningast väärtuse kõikumist, kuid investeerib peamiselt vähem volatiilsetesse finantsinstrumentidesse.
	Keskmine	Investor on pikaajalise väärtuse kasvu nimel valmis taluma lühiajalist kapitali kaotust ja väiksemat likviidsust.
	Kõrge	Investor on tootluspotentsiaali maksimeerimise nimel valmis aktsepteerima suurt volatiilsust kuni kapitali täieliku kaotamiseni.
Klientide eesmärgid ja vajadused	Tootlusprofiil – säilitamine	Investori eesmärk on vältida kapitali väärtuse kaotust, ta ootab suurt likviidsust ja väikest või olematut volatiilsust.
	Tootlusprofiil – kasv	Investori eesmärk on saavutada kapitali väärtuse kasv, loobudes jooksvast tulupotentsiaalist.
	Tootlusprofiil – sissetulek	Investori eesmärk on maksimeerida investeringutest saadavat jooksvat tulu, loobudes väärtuse suurenemise potentsiaalist.
	Ajavahemik – väga lühiajaline	Investeeringuperiood alla ühe aasta.
	Ajavahemik – lühiajaline	Investeeringuperiood vähemalt üks aasta, kuid alla kolme aasta.
	Ajavahemik – keskmine	Investeeringuperiood vähemalt kolm aastat, kuid alla viie aasta.
	Ajavahemik – pikk	Investeeringuperiood vähemalt viis aastat.

Jagunemine (valige tavaklient (Retail) või asjatundlik klient (Professional) või mõlemad (Both) või mitte kumbki (Neither), st R / P / B / N)	Üksnes täitmine	Ainult orderite täitmine, asjakohasust hindamata.
	Täitmine koos investeerimis-teadmiste hindamisega	Asjakohasuse hindamine enne orderi täitmist.

			Aktsiad	Fondi osakud						Võlakirjad			Muud börsil kaubeldavad tooted		
		Finants-instrumenti kategooria	Noteeritud aktsiad	UCITS ETF, aktsiaindeks (acc)	UCITS ETF, aktsia-indeks (dist)	UCITS ETF, võlakirja-indeks (acc)	UCITS ETF, võlakirjaindeks (dist)	UCITS ETF, muu (valuuta, tooraine)	UCITS MMF	AIF ETF (acc, dist)	Ettevõtte võlakirjad	Ettevõtte allutatud võlakirjad	Riigi võlakirjad	Börsil kaubeldavad toorained (ETC)	
Investori tüüp		Tavaklient	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
		Asjatundlik klient	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
		Võrdne Vastaspool	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
Teadmised ja kogemused		Tavainvestor	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Ne	Ne	Y	Y	
		Teadlik investor	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
		Edasijõudnud investor	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
Kahjumi kandmise võime		Kapitalikahjum puudub	N	N	N	N	N	N	N	N	Ne	Ne	N	N	
		Piiratud kapitalikahjum	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	-	
		Kapitaligarantii puudub	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
Riskitaluvus		SRI (PRIIPide meetod, st 1–7)	-	2–7	2–7	2–7	2–7	2–7	1	2–7	-	-	-	4	
		SRI (UCITSi meetod, st 1–7)	-	2–7	2–7	2–7	2–7	2–7	1	-	-	-	-	4	
		Madal	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	-	
		Keskmine	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	-	Ne	Y	Y	Y	-
		Kõrge	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-	Y	Y	Y	Y	-
Eesmärgid ja vajadused	Eesmärgid	Säilitamine	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Y	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	
		Kasv	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Ne	Y	Y	Y	Y	Y	
		Sissetulek	Y	Y	Y	Y	Y	Y	N	Y	Y	Y	Y	Y	Ne
	Aja-vahe	Väga lühiajaline (< 1a)	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	-	Ne	Ne	Ne	Ne	-	
		Lühiajaline (>= 1a)	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Ne	Ne	Ne	-	
		Keskmine (>= 3a)	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-	Y	Y	Y	Y	-	
		Pikk (> 5a)	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-	Y	Y	Y	Y	Y	
Jagunemine		Üksnes täitmine	B	B	B	B	B	B	B	B	N	N	B	B	
		Täitmine koos investeerimis-teadmiste hindamisega	-	-	-	-	-	-	-	-	B	B	-	-	

