

Lightyear Europe AS

Célpiaci mátrix

1.1. verzió

Érvényes: 2023. július 11-től

Információk a célpiacokról

Felhívjuk a Felhasználó figyelmét, hogy a Lightyear nem tud teljes körű célpiaci értékelést adni a pénzügyi eszközökről, mivel azok kizárólag a Felhasználó kezdeményezésére állnak rendelkezésre, ezért a Lightyear nem rendelkezik elegendő információval a célpiac Felhasználóra vonatkozó, teljes körű értékeléséhez. Ez csökkenti a Felhasználónak biztosított védelmet, mivel előfordulhat, hogy a termék nem megfelelő a számára.

Az egyes szempontok konkrét értékeinek meghatározását az alábbiakban részletezzük

Szempont	Opciók	Meghatározás
Az adott termék által megcélzott ügyfelek típusa	Lakossági	Minden olyan ügyfél, aki nem szakmai ügyfél vagy elfogadható partner
	Szakmai	Alapvetően szakmainak tekinthető ügyfelek – Azok az ügyfelek, akik a MiFID II irányelv II. mellékletének 1. szakasza szerinti kategóriák valamelyikébe tartoznak (szabályozott pénzügyi intézmények, nagyvállalatok, kollektív befektetési rendszerek, kormányzati szervek stb.). VAGY Kérésre szakmainak tekinthető ügyfelek – Azok az ügyfelek, akik nem tartoznak a II. melléklet 1. szakasza alá, de kérik, hogy szakmai ügyfélként kezeljék őket, és igazolják, hogy megfelelnek a II. melléklet 2. szakaszában foglalt pénzügyi szakértelem kritériumainak.
	Elfogadható Partner	Szabályozott pénzügyi intézmények, nyugdíjalapok, kormányok stb. (a MiFID II 24. cikke szerint).
Ismeretek és tapasztalat	Alapszintű befektető	Olyan befektető, akire a következő jellemzők igazak: <ul style="list-style-type: none">a vonatkozó pénzügyi eszközök alapszintű ismerete (egy alapszintű befektető képes megalapozott befektetési döntést hozni a szabályozott és engedélyezett ajánlati dokumentáció vagy az értékesítési pontok által nyújtott alapvető információk alapján);a pénzügyi szektorbeli tapasztalat hiánya, azaz kezdő befektetőnek megfelelő tudás
	Tájékozott befektető	Olyan befektető, akire a következő jellemzők közül legalább egy igaz: <ul style="list-style-type: none">a vonatkozó pénzügyi termékek átlagos ismerete (egy tájékozott befektető képes megalapozott befektetési döntést hozni a szabályozott és engedélyezett ajánlati dokumentáció alapján, valamint ismeri és érti az abban kiemelt konkrét tényezőket/kockázatokat)

		<ul style="list-style-type: none"> némi pénzügyi szektorbeli tapasztalat
	Tapasztalt befektető	<p>Olyan befektető, akire a következő jellemzők közül legalább egy igaz:</p> <ul style="list-style-type: none"> a vonatkozó pénzügyi termékek és tranzakciók alapos ismerete pénzügyi szektorbeli tapasztalat, vagy szakértő befektetési tanácsadás, illetve diszkrecionális portfóliószolgáltatás igénybevétele
Pénzügyi helyzet, különös tekintettel a veszteségviselő képességre	Semmilyen tőkeveszteség	A befektető nem visel el tőkeveszteséget. Kisebb veszteségek, különösen a költségek miatt lehetségesek.
	Korlátozott tőkeveszteség	A befektető meg kívánja őrizni a tőkét, vagy kizárólag a termékénél meghatározott szintre korlátozódó veszteségeket képes elviselni.
	Semmilyen tőkegarancia	Semmilyen tőkegarancia és -védelem. A befektető tőkéjének 100%-a kockázatnak van kitéve.
Kockázattűrés és a termék kockázat/nyereség profiljának összeegyeztethetősége a célpiaccal	PRIPs-módszertan	Összefoglaló kockázati mutató értéke 1 (legkevésbé kockázatos) és 7 (legkockázatosabb) között a PRIPs-módszertan szerint.
	ÁÉKBV-módszertan	Szintetikus kockázat/nyereség mutató értéke 1 (legkevésbé kockázatos) és 7 (legkockázatosabb) között az ÁÉKBV-módszertan szerint.
	Alacsony	A befektető óvatos, és kész elfogadni némi értékingadozást a hosszú távú növekedésért cserébe, de elsősorban alacsony volatilitású pénzügyi eszközökbe fektet.
	Közepes	A befektető hajlandó elviselni a rövid távú tőkeveszteséget és a kisebb likviditást a hosszú távú érték növekedésért cserébe.
	Magas	A befektető hajlandó elfogadni a nagyfokú volatilitást és akár a teljes tőkeveszteséget is a potenciális hozam maximalizálásáért cserébe.
	Hozamprofil – Megőrzés	A befektető célja, hogy megakadályozza a tőke értékvesztését, és nagyfokú likviditásra tart igényt, kevés vagy nulla volatilitás mellett.
	Hozamprofil – Növekedés	A befektető célja a tőkeérték növelése, lemondva az esetleges folyó jövedelemről.

Az ügyfelek céljai és igényei	Hozamprofil – Jövedelem	A befektető célja a befektetésekből származó folyó jövedelem maximalizálása, lemondva az esetleges tőkenövekedésről.
	Időtáv – Nagyon rövid táv	A befektetési időtáv kevesebb mint 1 év.
	Időtáv – Rövid táv	A befektetési időtáv legalább 1 év, de kevesebb mint 3 év.
	Időtáv – Középtáv	A befektetési időtáv legalább 3 év, de kevesebb mint 5 év.
	Időtáv – Hosszú táv	A befektetési időtáv legalább 5 év.
Forgalmazás (Lakossági vagy Szakmai vagy Mindkettő vagy Egyik sem, azaz L / Sz / Mindk. / Egy. s.)	Csak végrehajtás	Megbízások végrehajtása a megfelelés vizsgálatával nélkül.
	Végrehajtás megfelelési teszttel	A megfelelés értékelése a végrehajtás előtt.

Forgalmazás	Csak végrehajtás	Mindk.	Mindk.	Mindk.	Mindk.	Mindk.	Mindk.	Mindk.	Mindk.
	Végrehajtás megfelelőségi teszttel	-	-	-	-	-	-	-	-