



AS „RIETUMU BANKA”
VESETAS 7 / RĪGA
LV-1013 / LATVIJA
REG. Nr. 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
TĀLR. +371 67025555
FAKSS +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

FINANŠU INSTRUMENTU MĒRĶTIRGUS APRAKSTS

AS „Rietumu Banka” vadlīnijas mērķtirgus noteikšanai finanšu instrumentiem.

AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka), izpildot Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES¹ (turpmāk – MiFID II), prasības attiecībā uz mērķtirgus noteikšanu finanšu instrumentiem vai sniedzot ar tiem saistītus pakalpojumus, ir izstrādājusi vadlīnijas, kas ļaus klientam pirms ieguldījumu lēmuma pieņemšanas izvērtēt savu piederību konkrētā finanšu instrumenta mērķtirgum.

Banka nosaka mērķtirgu tiem finanšu instrumentiem, ko tā izstrādā un/vai izplata, norādot klientu tipus, kuru vajadzībām, īpatnībām un mērķiem atbilst šie finanšu instrumenti. Atsevišķos gadījumos Bankai nav iespēju pārliecināties, vai konkrētais klients pieder attiecīgā finanšu instrumenta mērķtirgum. Ja klients vēlas iegādāties finanšu instrumentu pēc savas iniciatīvas, Banka sniedz klientam minimālo datu kopumu atbilstoši MiFID II noteikumiem, tāpēc klientam būtu patstāvīgi jāizvērtē sava piederība konkrētā finanšu instrumenta mērķtirgum.

Šim materiālam ir tikai vispārīgs informatīvs raksturs un to nevar uzskatīt par piedāvājumu, konsultāciju vai rekomendāciju pirkt, turēt vai pārdot tajā minētos finanšu instrumentus vai noslēgt jebkādas līgumus par ieguldījumu pakalpojumiem. Jebkādu jautājumu vai neskaidrību gadījumā par šajā materiālā ietverto informāciju lūdzam klientus un Bankas izstrādāto produktu izplatītājus sazināties ar Banku, zvanot pa tālr. +371 6 700 5525, vai rakstot e-pastu invest@rietumu.lv.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES

Mērķtirgus noteikšanas un izplatīšanas stratēģijas kritēriji

Kritēriji	Apraksts	Apzīmējums		
Klienta statuss	Klienta statuss saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām	<ol style="list-style-type: none"> Privāts klients Profesionāls klients Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	Ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītās zināšanas/pieredze, kas palīdz izprast finanšu instrumenta veidu, īpašības, riskus	<p>1. Pamatlīmeņa ieguldītājs: Ieguldītājs, kas atbilst šādām pazīmēm:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pamata zināšanas par attiecīgajiem finanšu instrumentiem (pamatlīmeņa ieguldītājs spēj pieņemt pārdomātu lēmumu par ieguldījumu veikšanu, balstoties uz regulēta un apstiprināta piedāvājuma dokumentāciju vai ar pārdevēja sniegtas pamatinformācijas palīdzību) - nav pieredzes finanšu nozarē, proti, ieguldītājs bez iepriekšējas pieredzes ieguldījumu veikšanā <p>2. Informēts ieguldītājs: Ieguldītājs, kas atbilst šādām pazīmēm:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vidējā līmeņa zināšanas par finanšu instrumentiem (informēts ieguldītājs var pieņemt lēmumu par ieguldījumu veikšanu, ņemot vērā piedāvājuma dokumentācijā sniegto informāciju; spējīgs izprast finanšu instrumentu būtību/riskus, balstoties uz esošajām zināšanām) - ir pieredze ieguldījumu jomā <p>3. Augsta līmeņa ieguldītājs: Ieguldītājs, kas atbilst šādām pazīmēm:</p> <ul style="list-style-type: none"> - labas zināšanas par finanšu instrumentiem un produktiem - ir profesionāla pieredze finanšu nozarē, kas ir apvienota ar profesionālu konsultāciju sniegšanu ieguldījumu pakalpojumu jomā/portfeļu pārvaldīšanas pakalpojumu 		
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	Klienta spēja uzņemties finanšu saistības, ņemot vērā klienta finansiālo stāvokli	<ol style="list-style-type: none"> Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami Ierobežota līmeņa ieguldītās summas zaudējumi ir pieņemami Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi 		
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	Klienta vispārējā attieksme pret ieguldījumu riskiem	PRIIPs produktu SRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (visaugstākais risks)	UCITS produktu SRRI metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai no 1 (zemākais risks) līdz 7 (visaugstākais risks)	Iekšējā metodoloģija pieļaujamā riska līmeņa izvērtēšanai: <ol style="list-style-type: none"> Bezriskā līmenis Zems riska līmeni Vidējs riska līmenis Augsts riska līmenis
Klienta mērķi un vajadzības	Klienta ieguldījumu mērķi un ieguldīšanas termiņš	Ieguldījumu mērķis: <ol style="list-style-type: none"> Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa Augstākas peļņas gūšana Maksimālas peļņas gūšana 	Ieguldīšanas termiņš: <ol style="list-style-type: none"> Mazāks par 3 gadiem Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 	Citi: <ol style="list-style-type: none"> Maržinālā kreditēšana Tirdzniecības platformas
Izplatīšanas stratēģija	Finanšu produkta izplatīšana konkrētā mērķa tirgū	<ol style="list-style-type: none"> Darījuma izpilde pēc klienta iniciatīvas (bez atbilstības pārbaudes) Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma Portfeļa pārvaldība (piemērotības pārbaude) 		

Vienkāršie Finanšu instrumenti*

- Akcijas, UCITS fondi, UCITS ETF, kas tiek tirgotas ES regulētajā tirgū, DT sistēmā vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni
- Parādu instrumenti, kas tiek tirgotas ES regulētajā tirgū, DT sistēmā vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni
- Naudas tirgus instrumenti - noguldījumi, depozīti utt., kas tiek tirgotas ES regulētajā tirgū, DT sistēmā vai līdzvērtīgā ārvalsts tirgū, izņemot tos, kuros ir ietverts atvasinātais instruments vai kuru struktūra ir tāda, kas klientam apgrūtina ar attiecīgo finanšu instrumentu saistītā riska izpratni

Kritēriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 		
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedoši zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami 	<ul style="list-style-type: none"> - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Zems līmenis - Vidējs līmenis - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriskā 	
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma pirkspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 		<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījuma izpilde pēc klienta iniciatīvas - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma - Portfeļa pārvaldība 		

* Finanšu instrumenta kategorija atbilst MiFID II direktīvā noteiktajai klasifikācijai

Sarežģītie Finanšu instrumenti

➤ Akcijas kas nav vienkāršas, Non-UCITS fondi, Strukturētie produkti

Kriteriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs 	
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami 	<ul style="list-style-type: none"> - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Vidējs līmenis - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriskā - Zems līmenis 	
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu - Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai 	
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma. - Portfeļa pārvaldība 		

Sarežģītie Finanšu instrumenti

➤ Parādu instrumenti ar augstu ieguldījumu reitingu. Tiem var būt sarežģītie iebūvētie mehānismi (pirmstermiņa dzēšana, peldošā likme u.t.t.)

Kritēriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs 	
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami 	<ul style="list-style-type: none"> - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Vidējs līmenis - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriskā - Zems līmenis 	
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu - Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai 	
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma. - Portfeļa pārvaldība 		

Sarežģītie Finanšu instrumenti

➤ Visi pārējie parādu instrumenti, kas nav vienkāršie parādu instrumenti un parādu instrumenti ar augstu ieguldījumu reitingu (var būt sarežģītie iebūvētie mehānismi)

Kritēriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs 	
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami 	<ul style="list-style-type: none"> - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Vidējs līmenis - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriskā - Zems līmenis 	
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu - Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai 	
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma. - Portfeļa pārvaldība 		

Sarežģītie Finanšu instrumenti

➤ Atvasinātie instrumenti (nākotnes, iespējas līgumi, iespējas līgumi uz nākotnes līgumiem un akcijām)

Kritēriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs 	
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedzoshi zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami 	<ul style="list-style-type: none"> - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriska - Zems līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Vidējs līmenis
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu - Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa 	
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma. - Portfeļa pārvaldība 		

Sarežģītie Finanšu instrumenti

➤ Valūtas nākotnes darījumi (FX Forward)

Kriteriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs 	
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedzīgi zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami 	
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriskā - Zems līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Vidējs līmenis
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu - Ieguldījuma pirktspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa 	
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma. - Portfeļa pārvaldība 		

Maržinālais kredīts

Kritēriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs 	
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedzoši zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami 	
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriska - Zems līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Vidējs līmenis
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu - Ieguldījuma pirkspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa 	
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem
Citi			<ul style="list-style-type: none"> - Maržinālā kreditēšana
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma. - Portfeļa pārvaldība 		

Tirdzniecības platforma

➤ Rietumu FX, Maržinālais forex, CFD

Kriteriji	Mērķtirgus	Negatīvs mērķtirgus	Neitrāls
Klienta statuss	<ul style="list-style-type: none"> - Privāts klients - Profesionāls klients - Tiesīgs darījumu partneris 		
Klienta zināšanas un pieredze	<ul style="list-style-type: none"> - Informēts ieguldītājs - Augsta līmeņa ieguldītājs 	<ul style="list-style-type: none"> - Pamatlīmeņa ieguldītājs 	
Klienta finansiālais stāvoklis un spēja ciest zaudējumus	<ul style="list-style-type: none"> - Klienta aktīvi ir lielāki par saistībām - Gatavība zaudēt sākotnēji ieguldīto summu pilnā apmērā - Ieguldīto summu pārsniedzoši zaudējumi 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldītās summas zaudējumi nav pieņemami - Ierobežota līmeņa zaudējumi ir pieņemami 	
Pieļaujamā riska līmenis un produkta riska un ienesīguma atbilstība mērķtirgum	<ul style="list-style-type: none"> - Augsts līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Bezriska - Zems līmenis 	<ul style="list-style-type: none"> - Vidējs līmenis
Klienta mērķi un vajadzības	<ul style="list-style-type: none"> - Augstākas peļņas gūšana - Maksimālas peļņas gūšana 	<ul style="list-style-type: none"> - Ieguldījuma summas saglabāšanai ir prioritāte pār ienesīgumu - Ieguldījuma pirkjspējas saglabāšana, gūstot ienākumu, kas tuvs vidējai inflācijai - Peļņas gūšana virs inflācijas līmeņa 	
Ieguldīšanas termiņš	<ul style="list-style-type: none"> - Vismaz 3 gadi, bet mazāk par 5 gadiem - Ilglaicīgs periods, vairāk par 5 gadiem 		<ul style="list-style-type: none"> - Mazāks par 3 gadiem
Citi			<ul style="list-style-type: none"> - Tirdzniecības platforma
Izplatīšanas stratēģija	<ul style="list-style-type: none"> - Darījumu izpilde pēc klienta iniciatīvas ar atbilstības pārbaudi/ pārdošana bez ieteikuma. 		