

Version	12
Date of version:	01.10.2025

Informācijas atklāšana par izmaksām, maksām un pamudinājumiem

Šajā dokumentā AS Mintos Marketplace (turpmāk tekstā – Mintos) saviem ieguldītājiem un potenciālajiem ieguldītājiem sniedz sākotnējo (ex-ante) informāciju par izmaksām un saistītajām maksām, kas tiek maksātas par Mintos platformā veiktajiem ieguldījumiem.

Šis dokuments ir sagatavots saskaņā ar [Komisijas Deleģētās regulas \(ES\) 2017/565](#) 50. pantu un Eiropas Parlamenta un Padomes [direktīvas 2014/65/ES](#) punktu. Šeit sniegtajos piemēros norādītās izmaksas un saistītās maksas atbilst Mintos maksām un komisijas maksām, kas pieejamas tīmekļa vietnē www.mintos.com. Šeit sniegtie piemēri un cita informācija ir sniegta tikai informatīvos un ilustratīvos nolūkos.

Šeit sniegtie piemēri neietver peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursa svārstībām, kas var rasties, ja ieguldītājs iegulda valūtā, kas atšķiras no viņa vietējās valūtas.

Šajā dokumentā nav ietverts personisks ieteikums, ieguldījumu konsultācija vai piedāvājums pieņemt ieguldījumu lēmumus. Pirms finanšu darījumu veikšanas vai pieteikšanās jauniem ieguldījumu pakalpojumiem jums ir rūpīgi jāizvērtē sava finansiālā situācija, jāizskata attiecīgie dokumenti un informācija vai jālūdz profesionāla neatkarīga konsultācija.

Šis dokuments nav mārketinga materiāls.

Vispārīgs izmaksu un maksu piemērs

Tālāk dotajā piemērā ir parādītas izmaksas un ar tām saistītās maksas, kas ieguldītājam būs jāsedz, veicot vienreizēju ieguldījumu viena kalendārā gada laikā vai veicot periodiskus ieguldījumus kalendārā gada ietvaros katru mēnesi. Lūdzu, ņem vērā, ka Neaktivitātes maksa tiks piemērota tikai tad, ja vismaz 360 dienas pēc kārtas nebūs iegādāti vai pārdoti finanšu instrumenti (manuāli ieguldījumi vai portfeļa pārvaldīšanas pakalpojums). Šī piemēra mērķis ir sniegt detalizētu informāciju par dažādām izmaksām, kas tiek maksātas par Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem. Šajā piemērā izmantotie aprēķini un dati ir balstīti uz vēsturiskajiem Mintos datiem par izmaksām un maksām, valūtas maiņas izmaksām, ieguldījumiem un vidējo atdevi.

Aprēķinot izmaksas un saistītās maksas, mēs ņemam vērā pieņemto investīciju ilgumu un investēto summu. Šajā piemērā aprēķinātās izmaksas un saistītās maksas var atšķirties no investora faktiskajām izmaksām un saistītajām maksām, jo faktiskie maksājumi ir atkarīgi no finanšu instrumenta tirgus vērtības un citiem mainīgajiem lielumiem, piemēram, valūtas maiņas kursa (ja investīciju valūta atšķiras no investora vietējās valūtas). Informāciju par izmaksām un maksām par konkrētu investīciju pakalpojumu vai finanšu instrumentu investori var atrast savā Mintos kontā.

Izmaksas un maksas veids	Scenārijs	12 mēneši ar 1000 eiro investīciju		12 mēneši ar 10 000 eiro investīciju	
		Summa (€)	Summa %	Summa (€)	Summa %
Maksa par iemaksu¹	Pieņemot, ka 12 mēnešu laikā, ieguldot 10 000 EUR, 9000 EUR tiek iemaksāti ar maksājumu karti, Apple Pay vai Google Pay, bet 1000 EUR tiek iemaksāti ar bankas pārskaitījumu. Iemaksām, kas veiktas ar maksājumu karti, Apple Pay vai Google Pay, tiek piemērota 2% iemaksas maksa. Veicot iemaksu ar bankas pārskaitījumu, iemaksas maksa netiek piemērota.	20,00	2.00%	180,00	2.00%
ETF portfeļa pārvaldības maksa²	N/a	0,00	0.00%	0,00	0.00%
Mintos Smart Cash maksa	Pieņemot, ka ieguldītā summa tiek turēta 12 mēnešus. Komisijas maksa 0,19% apmērā tiek aprēķināta no ieguldītās summas.	1,90	0,19%	19,00	0,19%
Core Loans komisijas maksa³	Pieņemot, ka ieguldītā summa tiek turēta 12 mēnešus. Komisijas maksa 0,39% apmērā tiek aprēķināta no neatmaksātās portfeļa summas.	3,90	0,39%	39,00	0,39%
Custom Loans⁴	Pieņemot, ka ieguldītā summa tiek turēta 12 mēnešus. Komisijas maksa 0,29% apmērā tiek aprēķināta no neatmaksātās portfeļa summas.	2,90	0,29%	29,00	0,29%
Otrreizējā tirgus maksa⁵	Pieņemot, ka ieguldītā summa tiek pārdota perioda beigās. Komisijas maksa tiek aprēķināta, pamatojoties uz pārdoto summu, izņemot ieguldījumus, kas veikti, izmantojot Mintos Core.	8,50	0,85%	85,00	0,85%

Valūtas konvertācijas maksa⁶	Maksa tiek iekasēta, kad investors konvertē iemaksātos līdzekļus citā valūtā, lai tos investētu. Lūdzu, ņem vērā, ka tabulā norādīta vidējā likme, faktiskā piemērotā likme ir atkarīga no valūtu pāra.	0,71	0,78%	7,15	0,78%
Aptuvenās izplatīšanas izmaksas / Uzcelojums – obligācijas⁷	Ieguldot Tiešajās obligācijās pirmreizējā tirgū, tiek piemērota 0,85 % maksa. To veido 0,47 % tiešās izmaksas un 0,38 % uzcelojuma maksa, ko piemēro Mintos.	8,50	0,85%	85,00	0,85%
¹Maksa par iemaksu: Maksa par iemaksu tiek iekasēta pēc iemaksas veikšanas. Par iemaksu, kas veikta ar Vienkāršo bankas pārskaitījumu vai Manuālo bankas pārskaitījumu, maksa netiek piemērota. ²ETF portfeļa pārvaldības maksa: Par ieguldījumiem ETF fondos, izmantojot ETF portfeļus, netiek piemērota pārvaldības maksa. ³Core Loans maksa: Šī maksa tiek piemērota Core Loans, High-Yield un Conservative portfeļiem. ⁴Custom Loans maksa: Šī maksa attiecas uz Custom portfeļiem. ⁵Otrreizējā tirgus komisijas maksa: Otrreizējā tirgū pārdotajām summām tiek piemērota komisijas maksa 0,85% apmērā. Par naudas izņemšanu no Mintos Core komisijas maksa netiek piemērota. ⁶Valūtas konvertācijas maksa - šī maksa tiek piemērota konvertētajām summām un valūtu pārim. ⁷Aptuvenās izplatīšanas izmaksas / Uzcelojums – Obligācijas: 0,47% tiešās izmaksas + 0,38% uzcelojums tiek piemēroti ieguldījuma summai un ir iekļauti pirkuma cenā.					

Pamudinājumi

Izmaksas un maksas veids	Scenārijs	12 mēneši ar 1000 eiro ieguldījumu		12 mēneši ar 10 000 eiro ieguldījumu	
		Summa (€)	Summa %	Summa (€)	Summa %
Trešo personu maksājumi	Trešo personu maksājumi tiek aprēķināti, pamatojoties uz ieguldīto summu	līdz 35,9	līdz 3,59%	līdz 359	līdz 3,59%
Izvietojšanas maksa	Mintos saņem maksu no Obligāciju emitenta par Ar obligācijām nodrošināto vērtspapīru izvietojšanas pakalpojumiem	līdz 30,00	līdz 3,00%	līdz 300,00	līdz 3,00%

Trešo personu maksājumi - Mintos saņemtie maksājumi (zināmi arī kā pamudinājumi) tiek aprēķināti, pamatojoties uz neatmaksāto ieguldījumu apmēru Mintos platformā, un tos saņem no kredītēšanas uzņēmumiem un citiem izsniedzējiem. Maksa ir atkarīga no līguma starp kredītēšanas uzņēmumu vai citiem izsniedzējiem un Mintos. Trešo personu maksājumi tiek summēti un izteikti gan kā naudas summa, gan kā procentuālā daļa no ieguldītās summas. Kad kredītēšanas uzņēmums vai cits izsniedzējs pievienojas platformai, tiek iekasēta pieslēguma maksa līdz 39 000 eiro apmērā. Tas ir vienreizējs maksājums, ko veic kredītēšanas uzņēmums vai cits izsniedzējs.

Izvietojšanas maksa - Mintos saņemtie vienreizējie maksājumi tiek aprēķināti kā procentuālā daļa no obligāciju vērtības, ko parādzīmju emitents (Mintos grupas uzņēmums) iegādājas obligāciju parakstīšanās periodā un pēc tā.

Tiek uzskatīts, ka Mintos nesaņem pamudinājumus, sniedzot portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumus ieguldītājiem, tāpēc Mintos patur šos pamudinājumus un nenodod tos ieguldītājiem. Mintos ir izstrādājis stingru interešu konflikta pārvaldības politiku un procedūras, lai nepieļautu, ka pamudinājumi rada interešu konfliktu Mintos darbībā.

Neaktivitātes komisijas maksa

Mēs piemērojam maksu tiem ieguldītājiem, kuri vismaz 360 dienas pēc kārtas nav veikuši iemaksas, ieguldījumus, pārdevuši vai izņēmuši līdzekļus. Ieguldītājiem, kuriem ir aktīvi ieguldījumi ETF, obligācijās, Mintos Smart Cash vai nekustamajā īpašumā, šī maksa netiek piemērota.

Scenārijs	Komisijas maksa mēnesī (EUR)	Komisijas maksa 18 mēnešos (EUR)
Ja ieguldītājs 360 dienas pēc kārtas nav veicis nevienu darbību (pircis, pārdevis, iemaksājis vai izmaksājis), tiek piemērota ikmēneša maksa 4,90 EUR apmērā. Šī maksa tiek piemērota par katru turpmāku neaktivitātes mēnesi un ieturēta no pieejamā konta atlikuma līdz atlikušās summas apmēram, neveidojot negatīvu atlikumu. Ieguldītājiem, kuriem ir aktīvi ieguldījumi ETF, obligācijās, Mintos Smart Cash vai nekustamajā īpašumā, šī maksa netiek piemērota. Pieņēmums: ieguldītājs 18 mēnešus pēc kārtas ir pilnībā neaktīvs un neveic nekādus atbilstošus ieguldījumus.	4,90	29,40
Pieņemot, ka ieguldītājam ir aktīvi ieguldījumi ETF, obligācijās, Mintos Smart Cash vai nekustamajā īpašumā. Neaktivitātes maksa netiks iekasēta.	0,00	0,00

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem Mintos Smart Cash kumulatīvā ietekme

Vidējā gada atdeve (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi pēc komisijas maksām, pieņemot, ka ieguldījums tiek turēts visu periodu	
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)
3,60%	10 000	28,42	341,00
-0,60%	10 000	-6,58	-79,00
-0,75%	10 000	-7,83	-94,00

Aprēķini, kas norādīti kumulatīvā fekta piemērā, ir izmantoti tikai ilustratīvos nolūkos, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi trīs dažādos scenārijos: labvēlīgs (3,6%), mērens (-0,6%) un nelabvēlīgs (-0,75%). Parādītie scenāriji ilustrē produkta labāko, vidējo un sliktāko sniegumu. Šie scenāriji

nav garantēti un nekādos apstākļos nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā atdeve no ieguldījuma tiek aprēķināta katru dienu un ieguldītājam tiek izmaksāta reizi mēnesī. Maksas tiek iekasētas pēc procentu saņemšanas.

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem Tiešajās obligācijās kumulatīvā ietekme

Vidējā gada atdeve (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi pēc komisijas maksām, pieņemot, ka ieguldījums tiek turēts visu periodu	
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)
14%	10 000	31,67	1,315.00
12%	10 000	15,00	1,115.00
8%	10 000	-18,33	715,00

Kumulatīvā efekta piemērā norādītie aprēķini ir izmantoti tikai ilustratīviem nolūkiem, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi trīs dažādos scenārijos: labvēlīgā (14%), mērenā (12%) un nelabvēlīgā (8%). Parādītie scenāriji ilustrē produkta labāko, vidējo un sliktāko sniegumu. Šie scenāriji nav garantēti un nekādā gadījumā nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Aprēķinātās izplatīšanas izmaksas/uzcenojums 0,85% apmērā tiek piemērots uzreiz ieguldījuma summai jau sākotnēji un ir iekļauts pirkuma cenā, tādējādi samazinot atdevi. Maksas tiek ieturētas ieguldījuma veikšanas brīdī.

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem Parādzīmēs, izmantojot Core Loans, High-Yield un Conservative portfeļus, kumulatīvā ietekme

Gada atdeve (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi (vidējā gada atdeve) pēc maksu piemērošanas		
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)	18 mēneši ar vienreizēju ieguldījumu (piemēro neaktivitātes maksu) (€)
8%	10 000	63,42	761,00	1,112.10
0%	10 000	-3,25	-39,00	-87,90
-8%	10 000	-69,92	-839,00	-1,287.90

Aprēķini, kas norādīti kumulatīvā efekta piemērā, ir izmantoti tikai ilustratīvos nolūkos, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi negatīva (-8%), neitrāla (0%) un pozitīva (+8%) snieguma scenārija gadījumā. Šie scenāriji nav garantēti un nekādos apstākļos nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā ieguldījumu atdevē tiek aprēķināta apkopotā veidā, un tā atspoguļo kopējos ienākumus attiecīgajā ieguldījumu periodā. Izmaksas un saistītās maksas par ieguldījumiem parādzīmēs, izmantojot Core Loans, High-Yield un Conservative portfeļus, tiek aprēķinātas, pamatojoties uz ieguldījumu vidējo vērtību kalendārā gada ietvaros.

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem parādzīmēs, izmantojot Custom portfeļus, kumulatīvā ietekme

Gada atdevē (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi (vidējā gada atdevē) pēc maksu piemērošanas		
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)	18 mēneši ar vienreizēju ieguldījumu (piemēro neaktivitātes maksu) (€)
8%	10 000	56,61	679,28	589,52
0%	10 000	-10,06	-120,72	-210,48
-8%	10 000	-76,73	-920,72	-1,010.48

Kumulatīvā efekta piemērā norādītie aprēķini ir izmantoti tikai ilustratīviem nolūkiem, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi negatīva (-8%), neitrāla (0%) un pozitīva (+8%) snieguma scenārijos. Šie scenāriji nav garantēti un nekādā gadījumā nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā ieguldījuma atdevē tiek aprēķināta apkopotā veidā un atspoguļo kopējos ienākumus attiecīgajā ieguldījuma periodā. Izmaksas un ar tām saistītās maksas ieguldījumiem Parādzīmēs, izmantojot Custom portfeli, tiek aprēķinātas, pamatojoties uz ieguldījuma vidējo vērtību kalendārā gada laikā, pieņemot, ka daļa no ieguldījuma var tikt pārdota atreizējā tirgū.

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem Parādzīmēs (kas veikti, neizmantojot Core Loans, High-Yield, Conservative un Custom portfeļus)

Gada atdevē (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi (vidējā gada atdevē) pēc maksu piemērošanas		
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)	18 mēneši ar vienreizēju ieguldījumu (piemēro neaktivitātes maksu) (€)
8%	10 000	58,99	707,84	632,36

0%	10 000	-7,68	-92,16	-167,64
-8%	10 000	-74,35	-892,16	-967,64

Kumulatīvā efekta piemērā norādītie aprēķini ir izmantoti tikai ilustratīviem nolūkiem, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi negatīva (-8%), neitrāla (0%) un pozitīva (+8%) snieguma scenārijos. Šie scenāriji nav garantēti un nekādā gadījumā nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā ieguldījuma atdeve tiek aprēķināta apkopotā veidā un atspoguļo kopējos ienākumus attiecīgajā ieguldījuma periodā. Finanšu instrumentu (Parādzīmju) izmaksas un ar tām saistītās maksas tiek aprēķinātas, pamatojoties uz ieguldījuma vidējo vērtību kalendārā gada laikā.

Izmaksu un maksu par investīcijām ETF portfeļos kumulatīvā ietekme

Gada atdeve (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi (vidējā gada atdeve) pēc maksu piemērošanas	
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)
8%	10 000	58,99	707,85
0%	10 000	-7,68	-92,15
-8%	10 000	-74,35	-892,15

Kumulatīvā efekta piemērā norādītie aprēķini ir izmantoti tikai ilustratīviem nolūkiem, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi negatīva (-8%), neitrāla (0%) un pozitīva (+8%) snieguma scenārijos. Šie scenāriji nav garantēti un nekādā gadījumā nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā ieguldījuma atdeve tiek aprēķināta apkopotā veidā un atspoguļo kopējos ienākumus attiecīgajā ieguldījuma periodā. ETF portfeļu izmaksas un ar tām saistītās maksas tiek aprēķinātas, pamatojoties uz ieguldījuma vidējo vērtību kalendārā gada laikā.

Atruna: visas izmaksas un ar tām saistītās maksas attiecas uz Mintos platformā veiktajiem ieguldījumiem Parādzīmēs (izmantojot Core Loans, High-Yield, Conservative un Custom portfeļus vai citādi), obligācijās, Mintos Smart Cash un ETF portfeļos uz 1 mēneša un 12 mēnešu periodu, pieņemot, ka ieguldījums tiek pārdots perioda beigās un/vai līdzekļi tiek izņemti. Izmaksas un maksas tiek aprēķinātas, pieņemot noteiktu ieguldījuma summu un ieguldījuma periodu. Šajā dokumentā sniegtā informācija ir balstīta uz vēsturiskajiem datiem par maksām un izmaksām. Aprēķinātās izmaksas un ar tām saistītās maksas var atšķirties no faktiskajām, jo faktisko maksu apmērs ir atkarīgs no katra finanšu instrumenta tirdzniecības nosacījumiem. Mintos ir tiesīgs piemērot ad hoc maksas un ieturēt izdevumus no ieguldītāja mantojuma, dāvinājuma vai citos individuālos gadījumos. Šādas maksas un izdevumi ir neregulāri un nav atspoguļoti šajā skaidrojumā.