

Version	5
Datum der Version:	10.11.2025

Informationen über die Mintos-Portfolioverwaltungsdienste

In diesem Dokument wird erläutert, wie Mintos den Investoren über verschiedene Anlageeinstellungen auf der Plattform Portfoliomanagement-Dienste anbietet:

- Mintos-Portfolioeinstellungen für [Kredite](#) ("Core Loans" (ehemals "Mintos Core" oder "Diversifiziert"), "Konservativ", "Renditestark"),
- Custom-Portfolioeinstellungen für [Kredite](#) ("Custom Loans"),
- Mintos-Portfolioeinstellungen für [Anleihen](#) ("High-Yield Bonds")¹ und
- Mintos-Portfolioeinstellungen für [ETFs](#) (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90).

In diesem Dokument wird der Ansatz von Mintos bei der Erbringung von Portfoliomanagement-Dienstleistungen erläutert, wobei allgemeine Themen wie die Bewertung der Eignung und Angemessenheit (S&A), die Einstufung der Investoren, die Ausführung von Anlageaufträgen, die Diversifizierung und Neugewichtung des Portfolios, die Art und Weise und die Häufigkeit der Bewertung der Finanzinstrumente im Portfolio des Investors sowie das Anlegerentschädigungssystem behandelt werden.

Begriffe, die in diesem Dokument in Großbuchstaben geschrieben sind, haben dieselbe Bedeutung wie die Begriffe, die in den [Geschäftsbedingungen der Mintos-Investment-Plattform](#) verwendet werden, sofern in diesem Dokument nicht anders angegeben.

Beurteilung der Eignung und Angemessenheit

Wie in MiFID II vorgeschrieben, stellt Mintos sicher, dass die Investoren ordnungsgemäß über die Risiken von Investitionen durch Portfolio-Management-Dienstleistungen informiert werden. Mintos ist verpflichtet, Informationen über das Wissen, die Erfahrung, die finanzielle Situation und die Ziele des Investors zu sammeln, um zu beurteilen, ob die Portfolioverwaltungsdienstleistung mit den entsprechenden Finanzinstrumenten geeignet ist und ob der Investor in der Lage ist, die Risiken zu tragen.

Bevor der Anleger den Portfolioverwaltungsdienst in Anspruch nimmt, muss er eine Bewertung zur Eignung und Angemessenheit ausfüllen. Die Bewertung muss mindestens einmal im Jahr oder bei größeren Veränderungen der finanziellen Situation, der Ziele oder der Risikobereitschaft des Investors aktualisiert werden.

Falls die Bewertung zur Eignung und Angemessenheit bestätigt, dass die Mintos-Portfolioeinstellungen und/oder die Custom-Portfolioeinstellungen geeignet und angemessen sind, kann der Investor den

¹Bei Mintos gibt es zwei Möglichkeiten, in Anleihen zu investieren: entweder direkt in Anleihen, die von einem Unternehmen oder einer staatlichen Einrichtung ausgegeben werden, oder in durch Anleihen besicherte Wertpapiere (Schuldverschreibungen). Es ist wichtig zu beachten, dass der Portfoliomanagement-Service für Anleihen nur direkte Anleihen abdeckt und nicht durch Anleihen gesicherte Wertpapiere (Schuldverschreibungen).

Portfolioverwaltungsdienst nutzen, um in Mintos-Produkte wie Kredite, Anleihen oder ETFs zu investieren.

Investor-Kategorisierung

Um Portfolioverwaltungsdienstleistungen anbieten zu können, muss Mintos jeden Investor als Privatkunden, professionellen Kunden oder geeignete Gegenpartei einstufen. Standardmäßig werden alle natürlichen und juristischen Personen als Privatkunden eingestuft, aber die Investoren können in bestimmten Fällen eine andere Kategorie beantragen.

Ausführung von Anlageaufträgen im Rahmen des Portfoliomanagementdienstes

Die von Mintos erbrachten Portfoliomanagementdienstleistungen umfassen die Ausführung von Anlageaufträgen im Namen des Investors, um die Finanzinstrumente im Portfolio des jeweiligen Investors zu kaufen oder zu verkaufen. Diese Anlageaufträge werden in Übereinstimmung mit der Diese Anlageaufträge werden ausgeführt in Übereinstimmung mit der [Auftragsausführungsrichtlinie](#). Die Portfolios im Rahmen der Portfolioverwaltung werden von Mintos im Interesse des Investors und auf dessen Kosten verwaltet.

Portfoliodiversifizierung und Neugewichtung

Mintos-Portfolioeinstellungen und Custom-Portfolioeinstellungen für Kredite

Innerhalb der Mintos-Portfolioeinstellungen und der Custom-Portfolioeinstellungen für Kredite bietet Mintos Investitionsmöglichkeiten in eine Art von Finanzinstrument – Schuldverschreibungen.

Um eine Diversifizierung zu gewährleisten und das Risiko zu verringern, dass Investitionen mit Mintos-Portfolioeinstellungen in Schuldverschreibungen getätigt werden, die nur mit einem einzigen Kreditunternehmen in Verbindung stehen, werden Diversifizierungsgrenzen verwendet. Für jedes Portfolio unter den Mintos-Portfolioeinstellungen berücksichtigt der Mintos-eigene Diversifizierungsalgorithmus, welche Schuldverschreibungen zu einem bestimmten Zeitpunkt auf der Plattform verfügbar sind und in welche Schuldverschreibungen der Investor bereits investiert hat. Die Diversifizierungsgrenzen werden aus dem jeweiligen Portfolioziel, das der Investor festgelegt hat, oder aus der Summe der verfügbaren Gelder des Investors und der ausstehenden Investitionen in das jeweilige Portfolio oder aus der in den Mintos-Portfolioeinstellungen festgelegten Grenze berechnet, je nachdem, was niedriger ist.

Investoren haben auch die Möglichkeit, über die Custom-Portfolioeinstellungen in Schuldverschreibungen zu investieren. Die Custom-Portfolioeinstellungen ermöglichen es, die Portfolioverwaltungsdienste von Mintos zu nutzen, um automatisch in Schuldverschreibungen zu investieren, die die vom Investor ausgewählten Anlagekriterien erfüllen. Die Investoren können ähnliche Diversifizierungsoptionen wie bei den Mintos-Portfolioeinstellungen festlegen, und sie können auch (i) eine dynamische Diversifizierung aktivieren, (ii) individuelle Diversifizierungseinstellungen festlegen, (iii) die von Mintos voreingestellten Werte anwenden oder (iv) die Diversifizierung vollständig deaktivieren.

Bei der dynamischen Diversifizierung werden die Diversifizierungsindikatoren neu berechnet, um eine optimale Diversifizierung entsprechend den ausgewählten Kriterien und Marktbedingungen zu erreichen.

Mintos-Portfolioeinstellungen für ETFs

Jede der Mintos-Portfolioeinstellungen zielt darauf ab, die bestmögliche Portfoliodiversifizierung für die Risikotoleranz eines bestimmten Investors zu bieten. Im Laufe der Zeit kann Mintos die spezifischen ETFs, in die im Rahmen des jeweiligen Portfolios investiert wird, ändern, solange sie mit den spezifischen Mintos-Portfolioeinstellungen übereinstimmen. Falls die Portfolioeinstellungen von Mintos geändert werden, wird Mintos die jeweiligen Investoren im Voraus über die Änderungen informieren.

Um sicherzustellen, dass das Portfolio im Laufe der Zeit nicht von seinen Zieleinstellungen abweicht, wird das Portfolio bei jeder zusätzlichen Anlage in das Portfolio oder bei jeder Entnahme aus dem Portfolio dynamisch neu gewichtet. Das dynamische Rebalancing stellt sicher, dass die investierten Gelder proportional auf verschiedene ETFs aufgeteilt werden, um bestimmte Mintos-Portfolioeinstellungen widerzuspiegeln und das Portfolio näher an die angestrebten Proportionen zu bringen. Bei Entnahmen aus dem Portfolio gilt dasselbe Prinzip des dynamischen Rebalancings.

Mintos-Portfolioeinstellungen für Anleihen

Die Mintos-Portfolioeinstellungen für Anleihen sind so strukturiert, dass sie eine effektive Diversifizierung im Einklang mit definierten Anlagekriterien bieten. Wenn ein Investor ein Portfolio aktiviert oder erstellt, investiert Mintos im Namen des Investors in Anleihen gemäß den vordefinierten Mintos-Portfolioeinstellungen. Der Investor kann keine einzelnen Anleihen auswählen oder die Zusammensetzung des Portfolios beeinflussen, kann aber jederzeit Gelder einzahlen oder abziehen.

Das Portfolio besteht aus Anleihen, die die internen Due-Diligence- und Börsenzulassungskriterien von Mintos erfüllen, einschließlich derer, die bereits auf der Plattform verfügbar sind, und derer, die vorab für das Angebot zugelassen wurden. Das Portfolio wird im Einklang mit den vereinbarten Portfolioeinstellungen ausgewählt und zielt darauf ab, durch eine breite Auswahl an Anleihen ein diversifiziertes festverzinsliches Engagement zu bieten. Mintos ist bestrebt, je nach verfügbarem Kapital und den vorherrschenden Marktbedingungen mindestens 20 und möglicherweise bis zu 100 oder mehr verschiedene Anleihen aufzunehmen. Das Portfolio investiert in Anleihen mit unterschiedlichem Kreditrisiko, die im Vergleich zu traditionellen Investment-Grade-Anleihen höhere Renditen bieten. Mintos ist bestrebt, durch Auswahl der Emittenten und des Diversifizierungsniveaus ein Gleichgewicht zwischen potenziellem Ertrag und Risiko herzustellen.

Methode und Häufigkeit der Bewertung der Finanzinstrumente im Portfolio des Investors

Mintos gewährleistet die Bewertung von Vermögenswerten in den Portfolios des Investors, mit Hilfe von:

- Mintos-Portfolioeinstellungen und Custom-Portfolioeinstellungen für Kredite – mindestens wöchentlich;
- Mintos-Portfolioeinstellungen für Anleihen – mindestens auf täglicher (werktäglicher) Basis;
- Mintos-Portfolioeinstellungen für ETFs – mindestens auf täglicher (werktäglicher) Basis.

Die Vermögenswerte im Portfolio des Investors werden nach ihrem Markt- oder Zeitwert gemäß den jeweiligen internen Mintos-Verfahren bewertet.

Der Investor erhält außerdem von Mintos kostenlos per E-Mail oder über die Plattform einen Quartalsbericht (periodischer Auszug, der Informationen über jedes Portfolio im Rahmen der Portfolioverwaltung enthält).

Anlegerentschädigungssystem

Mintos ist Mitglied des nationalen [Anlegerentschädigungssystems](#) das gemäß den Anforderungen der [EU-Richtlinie 97/9/EG](#). Falls Mintos seinen Verpflichtungen gegenüber dem Investor nicht nachkommt, haben Privatanleger Anspruch auf Entschädigung für den daraus resultierenden dauerhaften Verlust bis zu einem Höchstbetrag von 20.000 €.

Wichtig ist, dass das Anlegerentschädigungssystem keinen Schutz vor Anlagerisiken bietet, wie z. B. schlechte Wertentwicklung oder Änderungen des Preises oder der Liquidität von Finanzinstrumenten.

Haftungsausschluss: Mintos delegiert keine diskretionäre Verwaltung im Allgemeinen oder in Bezug auf einen Teil der Finanzinstrumente oder Gelder im Portfolio. Mintos wendet keine spezifische Benchmark für die Anlageperformance zwischen Investoren und Mintos an, mit der die Performance der Finanzinstrumentenportfolios der Investoren verglichen werden könnte. Die Investoren sind weiterhin dafür verantwortlich, ihre Portfolios zu überwachen und die damit verbundenen Risiken zu verstehen.