

Versão	7
Data da versão:	27.05.2026

Informações sobre os serviços de gestão de carteiras da Mintos

Este documento explica como a Mintos presta serviços de gestão de carteiras a Investidores através de várias configurações de investimento na Plataforma:

- Definições da Carteira Mintos para [empréstimos](#) ("Core Loans" (antes "Mintos Core" ou "Diversificado"), "Conservador", "AltaRentabilidade"),
- Definições da Carteira Personalizada para [empréstimos](#) ("Custom Loans"),
- Definições da Carteira Mintos para [obrigações](#) ("High-Yield Bonds")¹ e
- Definições da Carteira Mintos para [ETF](#) (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90).

Este documento explica a abordagem da Mintos à prestação de serviços de gestão de carteiras, abrangendo tópicos gerais como a avaliação da Adequação e Idoneidade (Suitability and Appropriateness, S&A), a categorização dos investidores, a execução de ordens de investimento, a diversificação e o reajustamento da carteira, planos de investimento, como e com que frequência os instrumentos financeiros da carteira do investidor são valorizados e o sistema de compensação de investidores.

Os termos em maiúsculas no presente documento têm o mesmo significado que os termos utilizados no documento de [Termos e Condições da Plataforma de Investimento Mintos](#), salvo indicação em contrário no presente documento.

Avaliação de Adequação e Idoneidade

Conforme exigido pela DMIF II, a Mintos garante que os investidores estejam devidamente informados sobre os riscos de investir através de serviços de gestão de carteiras. A Mintos é obrigada a recolher informação sobre o conhecimento, experiência, situação financeira e objetivos do Investidor para avaliar se o serviço de gestão de carteiras, com os respetivos Instrumentos Financeiros, é adequado e se o Investidor é capaz de lidar com os riscos.

Antes de utilizar o serviço de gestão de carteiras, os Investidores devem concluir uma avaliação de Adequação e Idoneidade. A avaliação deve ser atualizada, pelo menos, uma vez por ano ou quando houver grandes mudanças na situação financeira, objetivos ou tolerância ao risco do Investidor.

Se a avaliação de Adequação e Idoneidade confirmar que as Definições da Carteira Mintos e/ou as Definições da Carteira Personalizada são adequadas e idóneas, o Investidor pode usar o serviço de

¹Na Mintos, estão disponíveis duas formas de investir em obrigações: ou investindo diretamente em obrigações emitidas por uma empresa ou entidade pública, ou investindo em títulos garantidos por obrigações (notas promissórias). É importante ter em atenção que o serviço de gestão de carteiras de obrigações abrange apenas obrigações diretas e não títulos garantidos por obrigações (notas promissórias).

gestão de carteiras para investir em produtos Mintos como empréstimos, obrigações ou ETF.

Categorização dos investidores

Para oferecer serviços de gestão de carteiras, a Mintos deve classificar cada Investidor como Cliente Não Profissional, Cliente Profissional ou Contraparte Elegível. Por predefinição, todas as pessoas singulares e coletivas são classificadas como Clientes Não Profissionais, mas os Investidores podem solicitar uma categoria diferente em certos casos.

Execução de ordens de investimento no âmbito do serviço de gestão de carteiras

Os serviços de gestão de carteiras prestados pela Mintos abrangem a execução das ordens de investimento em nome do Investidor, com vista à compra ou venda dos Instrumentos Financeiros da respetiva Carteira do Investidor. Estas ordens de investimento são executadas de acordo com a [Política de Execução de Ordens](#). As carteiras ao abrigo da configuração do serviço de gestão de carteiras são geridas pela Mintos no interesse dos Investidores e às suas expensas.

Diversificação de carteiras e reajustamento

Definições da Carteira Mintos e Definições da Carteira Personalizada para empréstimos

Nas Definições da Carteira Mintos e nas Definições da Carteira Personalizada para empréstimos, a Mintos oferece oportunidades de investimento num tipo de Instrumento Financeiro: Notas Promissórias.

Para proporcionar diversificação e reduzir o risco de os investimentos com as Definições da Carteira Mintos serem efetuados em Notas Promissórias referentes a apenas uma instituição de crédito, são utilizados limites de diversificação. Para cada carteira ao abrigo das Definições da Carteira Mintos, o algoritmo de diversificação exclusivo da Mintos considera que Notas Promissórias estão disponíveis na Plataforma, num determinado momento, e em que Notas Promissórias o Investidor já investiu. Os limites de diversificação são calculados a partir do alvo da Carteira definido pelo Investidor, ou a partir do montante de fundos disponíveis do Investidor e dos investimentos pendentes na respetiva Carteira, ou a partir do limite definido nas Definições da Carteira Mintos, consoante o que for inferior.

Os investidores também têm a oportunidade de investir em Notas Promissórias através das Definições da Carteira personalizada. As Definições da Carteira Personalizada permitem utilizar os serviços de gestão de carteiras da Mintos para investir automaticamente em Notas Promissórias que cumpram os critérios de investimento selecionados exclusivamente pelo Investidor. Os Investidores podem definir opções de diversificação semelhantes às utilizadas com as Definições da Carteira Mintos, sendo que os Investidores também podem (i) permitir a diversificação dinâmica, (ii) definir configurações de diversificação individuais, (iii) aplicar valores predefinidos da Mintos ou (iv) desativar totalmente a diversificação.

A diversificação dinâmica recalcula os indicadores de diversificação para obter uma diversificação ideal segundo os critérios selecionados e as condições de mercado.

Definições da Carteira Mintos para ETF

Cada uma das Definições da Carteira Mintos tem como objetivo oferecer a melhor diversificação possível da Carteira para a tolerância ao risco de um investidor específico. Ao longo do tempo, a Mintos pode alterar os ETF específicos disponíveis para investir na respetiva Carteira, desde que estejam

alinhados com as Definições da Carteira Mintos específicas. Se as Definições da Carteira Mintos forem alteradas, a Mintos notificará os Investidores respetivos sobre essas alterações com antecedência.

Para garantir que a Carteira não se desvia ao longo do tempo das definições estabelecidas, será efetuado um reajustamento dinâmico na Carteira em cada investimento adicional ou levantamento da Carteira. O reajustamento dinâmico garantirá que os fundos investidos serão proporcionalmente distribuídos entre diferentes ETF para refletir as Definições da Carteira Mintos específicas, aproximando a Carteira das proporções pretendidas. Em caso de levantamentos da Carteira, aplica-se o mesmo princípio de reajustamento dinâmico.

Definições da Carteira Mintos para obrigações

As Definições da Carteira Mintos para obrigações são estruturadas de forma a proporcionar uma diversificação eficaz, alinhada com critérios de investimento definidos. Quando um Investidor ativa ou cria uma Carteira, a Mintos investe em obrigações em nome do Investidor, de acordo com as Definições da Carteira predefinidas estabelecidas pela Mintos. Os investidores não podem selecionar obrigações individuais ou influenciar a composição da Carteira, mas podem adicionar ou levantar fundos a qualquer momento.

A Carteira é composta por obrigações que cumprem os critérios internos de diligência devida e oferta da Mintos, incluindo as já disponíveis na Plataforma e as pré-aprovadas para oferta. Selecionada de acordo com as Definições da Carteira acordadas, a Carteira tem como objetivo proporcionar exposição diversificada ao rendimento fixo, através de uma vasta seleção de obrigações. A Mintos procura incluir, pelo menos, 20 obrigações diferentes e potencialmente até 100 ou mais, dependendo do capital disponível e das condições de mercado prevalentes. A Carteira investe em obrigações com níveis variáveis de risco de crédito, oferecendo rendimentos mais elevados em comparação com as obrigações tradicionais com grau de investimento. A Mintos visa equilibrar o retorno potencial com o risco através da seleção e diversificação dos emitentes, mas os investimentos podem incluir obrigações de maior risco.

Planos de Investimento

O Investidor pode estabelecer um Plano de Investimento para qualquer Carteira ativa na Plataforma. Um Plano de Investimento é uma instrução permanente, mediante a qual o Investidor autoriza a Mintos a aumentar periodicamente o dinheiro afetado à respetiva Carteira num determinado valor, com uma frequência e num calendário selecionados pelo Investidor. A cada execução programada, a Mintos afeta o valor especificado da Conta em Numerário (Cash Account) do Investidor e investe-o nos Instrumentos Financeiros aplicáveis — Notas Promissórias respaldadas por empréstimos, Obrigações ou ETF (incluindo frações), de acordo com as respetivas Definições da Carteira. Nos casos em que vários Planos de Investimento, em diferentes Definições da Carteira Mintos, estejam programados para execução no mesmo dia, a Mintos determina a ordem de execução, ao seu critério.

O Investidor pode modificar o montante, a frequência ou o calendário de um Plano de Investimento, ou cancelá-lo, a qualquer momento através da Plataforma. Qualquer modificação ou cancelamento entra em vigor a partir da próxima data de execução programada e não afeta os investimentos já realizados. Se o saldo disponível na Conta em Numerário (Cash Account) do Investidor for insuficiente no momento de uma execução programada, essa execução não será realizada para esse período, embora o Plano de Investimento permaneça ativo para datas posteriores. No caso dos Planos de Investimento com frequência diária em que a opção de afetação parcial esteja ativada, a Mintos executará a transação pelo montante mais baixo disponível na Conta em Numerário (Cash Account) do Investidor, até ao máximo especificado. A Mintos notificará o Investidor se não for possível realizar alguma execução programada.

Método e frequência de avaliação dos Instrumentos Financeiros na Carteira do Investidor

A Mintos assegura a avaliação dos ativos nas Carteiras do Investidor, geridas através de:

- Definições da Carteira Mintos e Definições da Carteira Personalizada para empréstimos - pelo menos, semanalmente;
- Definições da Carteira Mintos para obrigações - pelo menos, diariamente (dia útil);
- Definições da Carteira Mintos para ETF - pelo menos diariamente (dia útil).

Os ativos nas Carteiras do Investidor são avaliados pelo seu valor de mercado ou justo valor, de acordo com os respetivos procedimentos internos da Mintos.

O Investidor também recebe gratuitamente um relatório trimestral (declaração periódica, que contém informações sobre cada Carteira ao abrigo do serviço de gestão de carteiras) da Mintos, através de e-mail ou na Plataforma.

Sistema de compensação de investidores

A Mintos é membro do [sistema de compensação de investidores nacional](#) estabelecido segundo os requisitos da [Diretiva 97/9/CE da UE](#). Se a Mintos não cumprir as suas obrigações para com o Investidor, os Investidores não profissionais têm direito a uma indemnização pela perda permanente resultante, até um limite de 20.000 €.

É importante notar que o sistema de compensação de investidores não protege contra os riscos de investimento, tais como o mau desempenho ou as alterações no preço ou na liquidez dos Instrumentos Financeiros.

Aviso legal: A Mintos não delega a gestão discricionária, em geral ou em parte, dos Instrumentos Financeiros ou fundos na Carteira.

A Mintos não aplica qualquer meta específica de desempenho de investimento entre os Investidores e a Mintos, que poderia comparar o desempenho das Carteiras de Investimentos Financeiros dos Investidores. Os Investidores continuam a ser responsáveis pela monitorização das suas Carteiras e pela compreensão dos riscos associados.