

Version	12
Date of version:	01.10.2025

Ujawnienie informacji dotyczących kosztów oraz opłat i zachęt

W niniejszym dokumencie AS Mintos Marketplace („Mintos”) przekazuje swoim inwestorom i potencjalnym inwestorom ujawnienie informacji ex ante dotyczących kosztów i powiązanych opłat uiszczanych za inwestycje dokonane na Mintos.

Niniejszy dokument został przygotowany zgodnie z artykułem 50 [Rozporządzenia delegowanego Komisji \(UE\) 2017/565](#) i artykułem 24 ust. 4 [Dyrektywy 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady](#). Koszty i powiązane opłaty podane w przykładach przedstawionych w niniejszym dokumencie są zgodne z opłatami i prowizjami Mintos dostępnymi na stronie internetowej www.mintos.com. Przykłady i inne informacje w niniejszym dokumencie służą wyłącznie celom informacyjnym i ilustracyjnym.

Podane w niniejszym dokumencie przykłady nie obejmują zysków ani strat wynikających ze zmian kursów walutowych, które mogą występować, jeśli inwestor inwestuje w walucie innej niż jego lokalna waluta.

Niniejszy dokument nie zawiera osobistych rekomendacji, porad inwestycyjnych ani oferty dotyczącej podejmowania decyzji inwestycyjnych. Przed zawarciem transakcji finansowych lub wystąpieniem o nowe usługi inwestycyjne należy dokładnie rozważyć swoją sytuację finansową, zapoznać się z odpowiednimi dokumentami i informacjami lub zasięgnąć niezależnej profesjonalnej porady.

Niniejszy dokument nie jest materiałem marketingowym.

Przykład Ogólnych kosztów i opłat

Poniższy przykład przedstawia koszty i powiązane opłaty, które inwestor poniesie w przypadku jednorazowej inwestycji w ciągu jednego roku kalendarzowego lub dokonując okresowych inwestycji w ciągu roku kalendarzowego co miesiąc. Należy pamiętać, że opłata za brak aktywności będzie stosowana tylko wtedy, gdy żadne instrumenty finansowe nie zostały zakupione lub sprzedane (inwestycje ręczne lub usługa zarządzania portfelem) przez 360 kolejnych dni lub dłużej. Celem tego przykładu jest przedstawienie szczegółowych informacji na temat różnych kosztów ponoszonych za usługi inwestycyjne świadczone przez Mintos. Obliczenia i dane przedstawione w tym przykładzie opierają się na historycznych danych Mintos dotyczących opłat i prowizji, opłat za wymianę walut, inwestycji i średnich stóp zwrotu.

Obliczając koszty i opłaty, bierzemy pod uwagę założony horyzont inwestycyjny i zainwestowaną kwotę. Obliczone koszty i powiązane opłaty podane w niniejszym przykładzie mogą różnić się od kosztów i opłat faktycznie poniesionych przez inwestora, ponieważ rzeczywiste opłaty zależą od wartości rynkowej instrumentu finansowego i innych zmiennych, takich jak kurs walutowy (jeśli waluta inwestycji różni się od waluty lokalnej inwestora). Inwestorzy mogą znaleźć informacje na temat kosztów i opłat związanych z daną inwestycją na swoim koncie Mintos.

Rodzaj kosztów i opłat	Scenariusz	12 miesięcy z inwestycją w wysokości 1 000 EUR		12 miesięcy z inwestycją w wysokości 10 000 EUR	
		Kwota (EUR)	Kwota %	Kwota (EUR)	Kwota %
Opłata depozytowa¹	Zakładając, że przez 12 miesięcy z kwoty inwestycji 10 000 €, 9 000 € zostaje wpłacone za pomocą karty płatniczej, Apple Pay lub Google Pay, a 1 000 € zostaje wpłacone przelewem bankowym. Wpłaty dokonane kartą płatniczą, Apple Pay lub Google Pay podlegają opłacie depozytowej w wysokości 2%. W przypadku przelewu bankowego opłaty depozytowe nie są naliczane.	20,00	2,00%	180,00	2,00%
Opłata za zarządzanie portfelem ETF²	n/d	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Opłata za Mintos Smart Cash	Zakładając, że zainwestowana kwota zostanie utrzymana przez 12 miesięcy, od zainwestowanej kwoty nalicza się opłatę w wysokości 0,19%.	1,90	0,19%	19,00	0,19%
Opłata za pożyczki Core Loans³	Zakładając, że zainwestowana kwota zostanie utrzymana przez 12 miesięcy, od kwoty portfela nierozliczonych inwestycji nalicza się opłatę w wysokości 0,39%.	3,90	0,39%	39,00	0,39%
Pożyczki Custom Loans⁴	Zakładając, że zainwestowana kwota zostanie utrzymana przez 12 miesięcy, od kwoty portfela nierozliczonych inwestycji nalicza się opłatę w wysokości 0,29%.	2,90	0,29%	29,00	0,29%
Opłaty na rynku	Zakładając, że zainwestowana kwota zostanie sprzedana na koniec okresu, opłata jest	8,50	0,85%	85,00	0,85%

wtórny⁵	naliczana od sprzedanej kwoty, z wyłączeniem inwestycji dokonanych przy użyciu Mintos Core.				
Opłata za przeliczenie waluty⁶	Opłata jest pobierana, gdy inwestor dokona zamiany wpłaconych środków na inną walutę w celu dokonania inwestycji. Średnio 9% w okresie 12 miesięcy. Należy pamiętać, że w tabeli podano średnią stawkę, a rzeczywista zastosowana stawka zależy od pary walutowej.	0,71	0,78%	7,15	0,78%
Szacowane koszty dystrybucji/marża – Obligacje⁷	Przy inwestowaniu w obligacje bezpośrednie na rynku pierwotnym pobierana jest opłata w wysokości 0,85 %. Opłata ta składa się z kosztów bezpośrednich w wysokości 0,47 % oraz marży 0,38 % naliczanej przez Mintos.	8,50	0,85%	85,00	0,85%

¹**Opłata depozytowa:** opłatę za depozyt pobiera się po dokonaniu wpłaty. Nie ma opłaty za depozyt w przypadku przelewu bankowego Easy i ręcznego przelewu bankowego.

²**Opłata za zarządzanie portfelem ETF:** za inwestowanie w fundusze ETF za pośrednictwem Portfeli ETF nie pobiera się opłaty za zarządzanie.

³**Opłata za pożyczki Core Loans:** opłata ta obowiązuje w przypadku portfeli Core Loans, wysokodochodowych i konserwatywnych.

⁴**Opłata za pożyczki Custom Loans:** opłata ta dotyczy Portfeli Custom.

⁵**Opłata za rynek wtórny:** od kwot sprzedanych na rynku wtórnym pobiera się opłatę w wysokości 0,85%. Opłata nie jest pobierana, gdy inwestorzy wypłacają środki z Mintos Core.

⁶**Opłata za przeliczenie waluty:** opłatę tę pobiera się od przeliczonych kwot i od pary walutowej.

⁷ **Szacowane koszty dystrybucji/ marża – obligacje:** 0,47% rekompensaty kosztów bezpośrednich oraz 0,38% marży są naliczane od kwoty inwestycji i uwzględnione w cenie zakupu.

Zachęty

Rodzaj kosztów i opłat	Scenariusz	12 miesięcy z inwestycją w wysokości 1 000 EUR		12 miesięcy z inwestycją w wysokości 10 000 EUR	
		Kwota (EUR)	Kwota %	Kwota (EUR)	Kwota %
Płatności uiszczane przez osoby trzecie	Płatności na rzecz stron trzecich są obliczane na podstawie zainwestowanej kwoty.	do 35,90	do 3,59	Do 359,00	do 3,59
Opłaty za plasowanie	Mintos otrzymuje wynagrodzenie od Emitenta Obligacji za usługi plasowania papierów wartościowych zabezpieczonych obligacjami	do 30,00	do 3,00%	do 300,00	do 3,00%

Płatności stron trzecich – płatności otrzymywane przez Mintos (znane również jako zachęty) są obliczane na podstawie nierozliczonych inwestycji na Mintos i są otrzymywane od firm pożyczkowych lub innych pożyczkodawców. Opłata zależy od umowy między firmą pożyczkową lub innymi pożyczkodawcami a Mintos. Płatności stron trzecich są sumowane i wyrażane zarówno jako kwota gotówkowa, jak i procent zainwestowanej kwoty. Opłata za przyłączenie w wysokości do 39 000,00 EUR jest pobierana po dołączeniu firmy pożyczkowej lub innego pożyczkodawcy do platformy. Jest to jednorazowa płatność dokonywana przez firmę pożyczkową lub innego pożyczkodawcę.

Opłaty za plasowanie – jednorazowe płatności otrzymywane przez Mintos oblicza się jako procent wartości obligacji nabytych przez emitenta not (spółkę z grupy Mintos) w okresie subskrypcji obligacji i po jej zakończeniu.

Zachęt nie uznaje się za otrzymane przez Mintos w trakcie świadczenia usług zarządzania portfelem na rzecz inwestorów, w związku z czym zachęty są zatrzymywane przez Mintos i nie są przekazywane inwestorom. Mintos posiada solidną politykę i procedury zarządzania konfliktem interesów, aby nie dopuścić do tego, aby zachęty stworzyły konflikt interesów dla Mintos.

Opłata za brak aktywności

Pobieramy opłatę od inwestorów, którzy nie dokonali wpłaty, inwestycji, sprzedaży, ani też nie wypłacili środków przez 360 dni lub dłużej. Inwestorzy z aktywnymi inwestycjami w fundusze ETF, obligacje, Mintos Smart Cash lub nieruchomości są wyłączeni z tej opłaty.

Scenariusz	Wysokość opłaty za miesiąc (EUR)	Wysokość opłaty za 18 miesięcy (EUR)
Jeśli inwestor nie wykona żadnej czynności (kupna, sprzedaży, wpłaty lub wypłaty) przez 360 kolejnych dni, zostanie naliczona miesięczna opłata w wysokości 4,90 EUR. Opłata ta jest naliczana za każdy miesiąc dalszego braku aktywności i odliczana od dostępnego salda na koncie, do wysokości pozostałych środków, bez tworzenia salda ujemnego. Inwestorzy z aktywnymi inwestycjami w fundusze ETF, obligacje, Mintos Smart Cash lub nieruchomości są wyłączeni z tej opłaty. Założenie: Inwestor pozostaje całkowicie nieaktywny i nie dokonuje żadnych kwalifikujących się inwestycji przez 18 kolejnych miesięcy.	4,90	29,40
Zakładając, że inwestor posiada aktywne inwestycje w fundusze ETF, obligacje, Mintos Smart Cash lub nieruchomości. Nie będzie pobierana opłata za brak aktywności.	0,00	0,00

Skumulowany wpływ kosztów i opłat z tytułu inwestycji w Mintos Smart Cash

Średnia roczna stopa zwrotu (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód po opłatach, przy założeniu, że inwestycja była utrzymywana przez cały okres	
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)
3,60%	10 000	28,42	341,00
-0,60%	10 000	-6,58	-79,00
-0,75%	10 000	-7,83	-94,00

Obliczenia podane w przykładzie efektu skumulowanego służą wyłącznie celom ilustracyjnym, aby pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku trzech różnych scenariuszy: korzystnego (3,6%), umiarkowanego (-0,6%) i niekorzystnego (-0,75%). Przedstawione scenariusze ilustrują najlepsze, średnie i najgorsze wyniki produktu. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Absolutna stopa zwrotu z inwestycji jest obliczana codziennie i przekazywana inwestorowi co miesiąc. Opłaty są pobierane po otrzymaniu odsetek.

Skumulowany wpływ kosztów i opłat z tytułu inwestycji w obligacje bezpośrednie

Średnia roczna stopa zwrotu (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód po opłatach, przy założeniu, że inwestycja była utrzymywana przez cały okres	
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)
14%	10 000	31,67	1,315.00
12%	10 000	15,00	1,115.00
8%	10 000	-18,33	715,00

Obliczenia podane w przykładzie efektu skumulowanego służą wyłącznie celom ilustracyjnym, aby pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku trzech różnych scenariuszy: korzystnego (14%), umiarkowanego (12%) i niekorzystnego (8%). Przedstawione scenariusze ilustrują najlepsze, średnie i najgorsze wyniki produktu. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Szacunkowe koszty dystrybucji/opłata za marżę w wysokości 0,85% są pobierane z góry od zainwestowanej kwoty, uwzględnione w cenie zakupu i odpowiednio zmniejszają zwrot. Opłaty są pobierane w momencie dokonania inwestycji.

Skumulowany efekt kosztów i opłat dla inwestycji w Noty za pośrednictwem portfeli pożyczek Core Loans, wysokodochodowych i konserwatywnych

Roczna stopa zwrotu (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód (średni roczny zwrot) po uwzględnieniu opłat		
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)	18 miesięcy z jednorazową inwestycją (obowiązuje opłata za brak aktywności) (EUR)
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

Obliczenia podane w przykładzie efektu skumulowanego służą wyłącznie celom ilustracyjnym, aby pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku scenariuszy z negatywnymi (-8%), neutralnymi (0%) i pozytywnymi (+8%) wynikami. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Absolutna stopa zwrotu z inwestycji jest obliczana w ujęciu zagregowanym i odzwierciedla całkowity dochód w odpowiednim horyzoncie inwestycyjnym. Koszty i powiązane opłaty związane z inwestycjami w Noty poprzez portfele pożyczek Core Loans, wysokodochodowe i konserwatywne są obliczane na podstawie średniej wartości inwestycji w danym roku kalendarzowym.

Skumulowany efekt kosztów i opłat z tytułu inwestycji w Noty w ramach Portfela Custom

Roczna stopa zwrotu (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód (średni roczny zwrot) po uwzględnieniu opłat		
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)	18 miesięcy z jednorazową inwestycją (obowiązuje opłata za brak aktywności) (EUR)
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

Obliczenia podane w przykładzie efektu skumulowanego służą wyłącznie celom ilustracyjnym, aby pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku scenariuszy z negatywnymi (-8%), neutralnymi (0%) i pozytywnymi (+8%) wynikami. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Absolutna stopa zwrotu z inwestycji jest obliczana w ujęciu zagregowanym i odzwierciedla całkowity dochód w odpowiednim horyzoncie inwestycyjnym. Koszty i powiązane opłaty związane z inwestycjami w Noty poprzez Portfel Custom są obliczane na podstawie średniej wartości inwestycji w danym roku kalendarzowym, przy założeniu, że jakaś część może zostać sprzedana na rynku wtórnym.

Skumulowany efekt kosztów i opłat dla inwestycji w Noty (innych niż poprzez portfele pożyczek Core Loans, wysokodochodowe, konserwatywne i Portfel Custom)

Roczna stopa zwrotu (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód (średni roczny zwrot) po uwzględnieniu opłat		
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)	18 miesięcy z jednorazową inwestycją (obowiązuje opłata za brak aktywności) (EUR)
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

Obliczenia podane w przykładzie efektu skumulowanego służą wyłącznie celom ilustracyjnym, aby pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku scenariuszy z negatywnymi (-8%), neutralnymi (0%) i pozytywnymi (+8%) wynikami. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Absolutna stopa zwrotu z inwestycji jest obliczana w ujęciu zagregowanym i odzwierciedla całkowity dochód w odpowiednim horyzoncie inwestycyjnym. Koszty i powiązane opłaty związane z instrumentami finansowymi (Noty) są obliczane na podstawie średniej wartości inwestycji w danym roku kalendarzowym.

Skumulowany wpływ kosztów i opłat z tytułu inwestycji w portfele ETF

Roczna stopa zwrotu (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód (średni roczny zwrot) po uwzględnieniu opłat	
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)
8%	10 000	58,99	707,85
0%	10 000	-7,68	-92,15
-8%	10 000	-74,35	-892,15

Obliczenia podane w przykładzie efektu skumulowanego służą wyłącznie celom ilustracyjnym, aby pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku scenariuszy z negatywnymi (-8%), neutralnymi (0%) i pozytywnymi (+8%) wynikami. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Absolutna stopa zwrotu z inwestycji jest obliczana w ujęciu zagregowanym i odzwierciedla całkowity dochód w odpowiednim horyzoncie inwestycyjnym. Koszty i powiązane opłaty związane z portfelami ETF są obliczane na podstawie średniej wartości inwestycji w danym roku kalendarzowym.

Zastrzeżenie: wszystkie koszty i powiązane opłaty dotyczą inwestycji w Noty na platformie Mintos dokonywanych za pośrednictwem portfeli pożyczek Core Loans, wysokodochodowych, konserwatywnych i portfeli Custom lub innych, w obligacje, Mintos Smart Cash i portfele funduszy ETF przez okres 1 miesiąca i 12 miesięcy, przy założeniu, że inwestycja zostanie sprzedana na koniec okresu i/lub środki zostaną wypłacone. Koszty i opłaty są szacowane dla założonej kwoty inwestycji i okresu inwestycji. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie opierają się na historycznych danych dotyczących opłat i prowizji. Szacowane koszty i związane z nimi opłaty mogą różnić się od kosztów i opłat, które zostaną faktycznie poniesione, ponieważ rzeczywiste opłaty zależą od warunków handlowych każdego instrumentu.

Mintos ma również prawo pobierać od inwestora opłaty ad hoc i swoje koszty w przypadku dziedziczenia, darowizny i innych indywidualnych przypadków. Takie opłaty i koszty mają charakter nieregularny i nie są uwzględnione w niniejszym oświadczeniu.