

Versija	5
Versijas datums:	10.11.2025

Informācija par Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumiem

Šajā dokumentā ir paskaidrots, kā Mintos sniedz portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumus ieguldītājiem, izmantojot dažādus ieguldījumu iestatījumus Platformā:

- Mintos Portfeļa iestatījumi [aizdevumiem](#) ("Core Loans" (iepriekš – 'Mintos Core' vai 'Diversified'), "Conservative", "High-yield"),
- Pielāgoti Portfeļa iestatījumi [aizdevumiem](#) ("Custom Loans"),
- Mintos Portfeļa iestatījumi [obligācijām](#) ("Augsta ienesīguma obligācijas")¹ un
- Mintos Portfeļa iestatījumi [ETF](#) (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90).

Šajā dokumentā ir izklāstīta Mintos pieeja portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanai, aptverot vispārīgus tematus, piemēram, Piemērotības un atbilstības (S&A) novērtējumu, ieguldītāju kategorizāciju, ieguldījumu rīkojumu izpildi, portfeļa diversifikāciju un līdzsvarošānu, finanšu instrumentu novērtēšanas kārtību un biežumu ieguldītāja portfeli, kā arī ieguldītāju aizsardzības sistēmu.

Šajā dokumentā ar lielo sākumburtu rakstītajiem terminiem ir tāda pati nozīme kā terminiem, kas lietoti [Mintos ieguldījumu platformas noteikumos](#), ja vien šajā dokumentā nav norādīts citādi.

Piemērotības un atbilstības novērtējums

Saskaņā ar MiFID II prasībām Mintos nodrošina, ka ieguldītājiem tiek sniegta atbilstoša informācija par ar portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumiem saistītajiem riskiem. Mintos ir pienākums iegūt informāciju par ieguldītāja zināšanām, pieredzi, finansiālo situāciju un mērķiem, lai novērtētu, vai portfeļa pārvaldīšanas pakalpojums ar attiecīgajiem Finanšu instrumentiem ir piemērots un vai ieguldītājs spēj uzņemties ar to saistītos riskus.

Pirms portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma izmantošanas ieguldītājiem ir jāaizpilda Piemērotības un atbilstības novērtējums. Šis novērtējums ir jāatjauno vismaz reizi gadā vai tad, ja notiek būtiskas izmaiņas ieguldītāja finansiālajā situācijā, mērķos vai riska tolerancē.

Ja Piemērotības un atbilstības novērtējums apliecina, ka Mintos Portfeļa iestatījumi un/vai Pielāgotie portfeļa iestatījumi ir piemēroti un atbilstoši, ieguldītājs var izmantot portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumu, lai ieguldītu Mintos produktos, piemēram, aizdevumos, obligācijās vai ETF.

¹Mintos platformā ir pieejami divi veidi, kā ieguldīt obligācijās: ieguldot tieši uzņēmuma vai valsts institūcijas emitētās obligācijās vai ieguldot ar obligācijām nodrošinātos vērtspapīros (Parādzīmēs). Svarīgi atzīmēt, ka portfeļa pārvaldīšanas pakalpojums attiecas tikai uz tiešajām obligācijām, nevis uz ar obligācijām nodrošinātajiem vērtspapīriem (Parādzīmēm).

leguldītāju kategorizācija

Lai sniegtu portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumus, Mintos ir pienākums klasificēt katru ieguldītāju kā Privāto klientu, Profesionālo klientu vai Atbilstošo darījuma partneri. Pēc noklusējuma visas fiziskās un juridiskās personas tiek klasificētas kā Privātie klienti, taču noteiktos gadījumos ieguldītāji var pieprasīt citu kategoriju.

leguldījumu rīkojumu izpilde portfeļa pārvaldības pakalpojuma ietvaros

Mintos sniegtie portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumi ietver ieguldījumu rīkojumu izpildi ieguldītāja vārdā, lai iegādātos vai pārdotu finanšu instrumentus attiecīgajā ieguldītāja Portfelī. Šie ieguldījumu rīkojumi tiek izpildīti saskaņā ar [Šie ieguldījumu rīkojumi tiek izpildīti saskaņā ar Rīkojumu izpildes politiku](#). Portfeļus, kas tiek pārvaldīti portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma ietvaros, Mintos pārvalda ieguldītāju interesēs un par viņu līdzekļiem.

Portfeļa diversifikācija un līdzsvarošana

Mintos Portfeļa iestatījumi un Pielāgoti portfeļa iestatījumi aizdevumiem

Mintos Portfeļa iestatījumos un Pielāgotajos portfeļa iestatījumos aizdevumiem Mintos piedāvā ieguldījumu iespējas vienā Finanšu instrumenta veidā – Parādzīmēs.

Lai nodrošinātu diversifikāciju un samazinātu risku, ka ieguldījumi, izmantojot Mintos Portfeļa iestatījumus, tiek veikti tikai Parādzīmēs, kas saistītas ar vienu kredītēšanas uzņēmumu, tiek piemēroti diversifikācijas ierobežojumi. Katram Portfelim ar Mintos Portfeļa iestatījumiem Mintos izstrādātais diversifikācijas algoritms ņem vērā, kuras Parādzīmes attiecīgajā brīdī ir pieejamas Platformā un kurās Parādzīmēs ieguldītājs jau ir ieguldījis. Diversifikācijas ierobežojumi tiek aprēķināti, pamatojoties uz ieguldītāja noteikto attiecīgā Portfeļa mērķi, uz ieguldītāja pieejamo līdzekļu un neatmaksāto ieguldījumu kopsummu attiecīgajā Portfelī vai uz Mintos Portfeļa iestatījumos noteikto limitu – atkarībā no tā, kurš no tiem ir mazāks.

Ieguldītājiem ir arī iespēja ieguldīt Parādzīmēs, izmantojot Pielāgotos portfeļa iestatījumus. Pielāgotie portfeļa iestatījumi ļauj izmantot Mintos portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumus, lai automātiski ieguldītu Parādzīmēs, kas atbilst tikai paša ieguldītāja izvēlētajiem ieguldījumu kritērijiem. Ieguldītāji var noteikt diversifikācijas iestatījumus, kas ir līdzīgi tiem, kas tiek izmantoti Mintos Portfeļa iestatījumos, un ieguldītāji var arī (i) iespējot dinamisko diversifikāciju, (ii) iestatīt individuālus diversifikācijas iestatījumus, (iii) piemērot Mintos iepriekšnoteiktās vērtības vai (iv) pilnībā atspējot diversifikāciju.

Dinamiskā diversifikācija pārrēķina diversifikācijas rādītājus, lai panāktu optimālu diversifikāciju atbilstoši izvēlētajiem kritērijiem un tirgus apstākļiem.

Mintos Portfeļa iestatījumi ETF

Katrs Mintos Portfeļa iestatījumiem ir izstrādāts tā, lai nodrošinātu iespējami labāko Portfeļa diversifikāciju, ņemot vērā konkrētā ieguldītāja riska toleranci. Laika gaitā Mintos var mainīt konkrētos ETF, kuros tiek veikti ieguldījumi attiecīgajā Portfelī, ja vien tie atbilst konkrētajiem Mintos Portfeļa

iestatījumiem. Ja Mintos Portfeļa iestatījumi tiek mainīti, Mintos savlaicīgi informēs attiecīgos ieguldītājus par izmaiņām.

Lai nodrošinātu, ka Portfelis laika gaitā nenovirzās no tā mērķa iestatījumiem, katram papildu ieguldījumam Portfelī vai līdzekļu izņemšanai no tā tiek piemērota dinamiskā līdzsvarošana. Dinamiskā līdzsvarošana nodrošina, ka ieguldītie līdzekļi tiek proporcionāli sadalīti starp dažādiem ETF, lai atspoguļotu konkrētos Mintos Portfeļa iestatījumus un tuvinātu Portfeli mērķa proporcijām. Izņemot līdzekļus no Portfeļa, tiek piemērots tas pats dinamiskās līdzsvarošanas princips.

Mintos Portfeļa iestatījumi obligācijām

Mintos Portfeļa iestatījumi obligācijām ir izstrādāti tā, lai nodrošinātu efektīvu diversifikāciju saskaņā ar noteiktiem ieguldījumu kritērijiem. Kad ieguldītājs aktivizē vai izveido Portfeli, Mintos iegulda obligācijās ieguldītāja vārdā saskaņā ar Mintos iepriekš noteiktiem Portfeļa iestatījumiem. Ieguldītāji nevar izvēlēties atsevišķas obligācijas vai ietekmēt Portfeļa sastāvu, taču viņi jebkurā brīdī var pievienot vai izņemt līdzekļus.

Portfeli veido obligācijas, kas atbilst Mintos uzticamības pārbaudes un izvietošanas kritērijiem, tostarp tās, kas jau ir pieejamas Platformā, kā arī iepriekš izvietošanai apstiprinātās obligācijas. Portfelis, kas atlasīts saskaņā ar saskaņotajiem Portfeļa iestatījumiem, ir veidots, lai nodrošinātu diversificētu ekspozīciju fiksēta ienākuma instrumentos, aptverot plašu obligāciju klāstu. Mintos cenšas iekļaut vismaz 20 dažādas obligācijas un, atkarībā no pieejamā kapitāla un tirgus apstākļiem, potenciāli līdz pat 100 vai vairāk. Portfelis iegulda obligācijās ar dažādiem kredītriska līmeņiem, piedāvājot augstāku ienesīgumu nekā tradicionālās ieguldījumu kategorijas (investment-grade) obligācijas. Mintos mērķis ir līdzsvarot iespējamo ienesīgumu un risku, rūpīgi izvēloties emitentus un nodrošinot diversifikāciju, taču ieguldījumi var ietvert arī augstāka riska obligācijas.

Ieguldītāja portfelī esošo Finanšu instrumentu vērtēšanas metode un biežums

Mintos nodrošina ieguldītāju Portfeļos esošo aktīvu novērtēšanu, izmantojot:

- Mintos Portfeļa iestatījumiem un Pielāgotajiem portfeļa iestatījumiem aizdevumiem – ne retāk kā reizi nedēļā;
- Mintos Portfeļa iestatījumiem obligācijām – ne retāk kā reizi dienā (darba dienās);
- Mintos Portfeļa iestatījumiem ETF – ne retāk kā reizi dienā (darba dienās);

Ieguldītāju Portfeļos esošie aktīvi tiek novērtēti pēc to tirgus vai patiesās vērtības saskaņā ar attiecīgajām Mintos iekšējām procedūrām.

Ieguldītājs no Mintos bez maksas saņem ceturkšņa pārskatu (periodisku pārskatu, kas ietver informāciju par portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma ietvaros pārvaldīto Portfeli) pa e-pastu vai Platformā.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma

Mintos ir dalībnieks valsts [ieguldītāju aizsardzības sistēmā](#), kas izveidota saskaņā ar [Eiropas Savienības Direktīvas 97/9/EK](#) prasībām. Ja Mintos nepilda savas saistības pret ieguldītāju, Privātajiem klientiem ir tiesības saņemt kompensāciju par radušos pastāvīgo zaudējumu līdz 20 000

eiro apmērā.

Jāņem vērā, ka ieguldītāju kompensācijas sistēma neaizsargā pret ieguldījumu risku, piemēram, sliktiem rezultātiem vai finanšu instrumentu cenu vai likviditātes izmaiņām.

Atruna: Mintos nedelegē diskrecionāru pārvaldību ne attiecībā uz visu, ne uz daļu no Portfelī esošajiem Finanšu instrumentiem vai līdzekļiem. Mintos nepiemēro nekādus konkrētus ieguldījumu snieguma kritērijus starp ieguldītājiem un Mintos, kas salīdzinātu ieguldītāju Finanšu instrumentu portfeļu ienesīgumu. Ieguldītāji paši ir atbildīgi par savu Portfeļu uzraudzību un ar tiem saistīto risku izpratni.