

Versie	4
Versiedatum:	16.10.2023.

Informatie over de portefeuillebeheerdiensten van Mintos

In dit document, maak AS Mintos Marketplace ("Mintos") informatie bekend aan haar beleggers en potentiële beleggers over het aanbieden van portefeuillebeheerdiensten voor beleggen door middel van [Mintos portefeuille-instellingen](#) ("behoudend", "Mintos Core", "hoog rendement"), [custom portefeuille-instellingen](#) en ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) volgens de Wet op de Financiële Instrumentenmarkt van de Republiek Letland.

Voordat Mintos begint met het aanbieden van portefeuillebeheerdiensten aan beleggers, bepaalt Mintos of de portefeuillebeheerdiensten passend of geschikt zijn voor de belegger. Het doel van de Geschiktheids- en Passendheidsbeoordeling is om vast te stellen of het juiste product en/of de juiste dienst geschikt is voor de specifieke belegger. Het is de plicht van Mintos om ervoor te zorgen dat de beleggers op de hoogte zijn van de risico's die verbonden zijn aan het beleggen, in lijn met de portefeuillebeheerdiensten, en om de nodige informatie te verstrekken, zodat de beleggers hun financiële situatie kunnen bepalen en deze risico's kunnen dragen. Door de geschiktheid en passendheid van de belegger te beoordelen, evalueert Mintos ook of de aangeboden beleggingsdienst past bij de doelstellingen en behoeften van de belegger, en of deze aansluit bij hun kennis en ervaring voor de specifieke beleggingsdienst. De belegger is verplicht om jaarlijks de Geschiktheids- en Passendheidsbeoordeling in te vullen om opnieuw te beoordelen of de belegger in aanmerking komt voor de Mintos portefeuille-instellingen, de custom portefeuille-instellingen en de ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen voor de specifieke belegger. Als de portefeuillebeheerdienst door middel van het gebruik van de Mintos portefeuille-instellingen geschikt en passend wordt geacht, kunnen beleggers beleggen door gebruik te maken van een van de [Mintos portefeuille-instellingen](#) ("behoudend", "Mintos Core" and "hoog rendement") en een van de ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90). Voor beleggers die na 23.12.2022. zijn toegetreden, zijn van de Mintos portefeuille-instellingen alleen ("Mintos Core") en custom portefeuille-instellingen beschikbaar. Als de portefeuille-instellingen niet geschikt en passend worden geacht voor de belegger, waarschuwt Mintos de belegger dienovereenkomstig en kan de belegger de mogelijkheid hebben om handmatig te beleggen in Notes zonder gebruik te maken van enige [portefeuillebeheerdiensten](#).

Om de portefeuillebeheerdiensten aan de belegger te leveren, categoriseert Mintos de belegger als een particuliere klant, een professionele klant of een in aanmerking komende tegenpartij. Mintos categoriseert standaard alle natuurlijke en rechtspersonen als particuliere beleggers, maar beleggers kunnen een aanvraag indienen om opnieuw te worden gecategoriseerd, zoals vermeld in het beleid/de procedure voor de klantclassificatie en de beoordeling van geschiktheid en passendheid voor beleggingsproducten/diensten.

Portefeuillebeheerdiensten die door Mintos worden geleverd, omvatten het uitvoeren van de beleggingsorder in naam van de belegger, om de financiële instrumenten (Notes en ETF's) in de portefeuilles van de belegger te kopen en verkopen. Deze dienst wordt geleverd in overeenstemming met het beleid inzake classificatie van klanten en de beoordeling van de geschiktheid en passendheid voor beleggingsproducten/diensten. Portefeuilles van financiële instrumenten worden beheerd door Mintos in het belang van de beleggers en op hun kosten.

Informatie over de Mintos portefeuille-instellingen ("behoudend", "Mintos Core" en "hoog rendement"), en ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) kan worden gevonden op de [Mintos website](#).

Naast de Mintos portefeuille-instellingen hebben beleggers ook toegang tot de middelen om in Notes te beleggen via de **Custom portefeuille-instellingen**. Custom portefeuille-instellingen maken het mogelijk om portefeuillebeheerdiensten van Mintos te gebruiken om automatisch te beleggen in Notes die voldoen aan de door de belegger geselecteerde beleggingscriteria, inclusief het risiconiveau. In het geval van Custom portefeuille-instellingen, kunnen beleggers kiezen voor dynamische diversificatie, hun eigen diversificatie-instellingen instellen, vooraf ingestelde waarden van Mintos kiezen of diversificatie uitschakelen. De dynamische diversificatie herberekent dagelijks diversificatie-indicatoren om een optimale diversificatie te bereiken volgens geselecteerde criteria en marktomstandigheden. Aanvullende informatie over Custom portefeuille-instellingen is te vinden op de [Mintos website](#).

Binnen de Mintos portefeuille-instellingen en custom portefeuille-instellingen biedt Mintos beleggingsmogelijkheden in één type financiële instrumenten - Notes. Om diversificatie te bieden en het risico te verminderen dat de portefeuille-instellingen beleggen in Notes die bestaan uit leningen van slechts één kredietverstrekker, worden diversificatie-instellingen gebruikt. Voor de Mintos portefeuille-instellingen ("behoudend", "Mintos Core" and "hoog rendement"), houdt het eigen diversificatiealgoritme rekening met wat er op een bepaald moment op de markt beschikbaar is en in welke Notes de beleggers al hebben belegd. De diversificatie-instellingen worden berekend op basis van een portefeuilledoel dat door de belegger wordt bepaald, of op basis van de som van de beschikbare fondsen en uitstaande beleggingen van de belegger in de portefeuille (MIN(Doel; OI+Beschikbaar saldo)).

Om diversificatie in de Core ETF-portefeuilles te bieden, zijn deze samengesteld uit ETF's die veel verhandelde aandelen en obligatiekapitalisatiegewogen marktindexen volgen. ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen bepalen vooraf wat de doelratio's zullen zijn voor elk van de ETF's in de specifieke instellingen. Na verloop van tijd kunnen de ETF-ratio's in de Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen van de belegger, als gevolg van schommelingen in de marktprijzen, afwijken van de doelratio's. Om ervoor te zorgen dat het aandeel ETF's in de ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen gehandhaafd blijft of dichterbij de doelverhoudingen van de Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen van elke ETF komt, voert Mintos een dynamische herbalancering uit telkens wanneer beleggers hun Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen verhogen of verlagen. Dynamische herbalancering betekent dat bij het verhogen van de ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen, het geld van de belegger bij voorkeur wordt gericht op ETF's die onderwogen zijn in de totale ETF-portefeuille. Met vermindering van de ETF-portefeuille - die teveel gewicht heeft in de totale ETF-portefeuille.

Methode en frequentie van waardering van de financiële instrumenten in de portefeuille van de belegger

Mintos zorgt voor de beoordeling van activa in de beleggingsportefeuille van de belegger, beheerd door middel van Mintos portefeuille-instellingen, custom portefeuille-instellingen en ETF Vooraf gedefinieerde portefeuillebeheer-instellingen, op minimaal wekelijkse basis. De belegger ontvangt ook gratis een kwartaalrapportage van Mintos via e-mail. De activa in de beleggingsportefeuille van de belegger worden beoordeeld op basis van hun markt- of reële waarde in overeenstemming met de Mintos Procedure voor de boekhoudkundige verwerking van financiële instrumenten en transacties in financiële instrumenten.

Beleggerscompensatiestelsel

Mintos is lid van het nationale [beleggerscompensatiestelsel](#) opgesteld volgens de vereisten van [EU Richtlijn 97/9/EC](#). Indien Mintos haar verplichtingen jegens de belegger niet nakomt, hebben particuliere beleggers recht op een vergoeding van 90% van het resulterende permanente verlies, tot een limiet van €20 000.

Het beleggerscompensatiestelsel compenseert beleggers niet voor verlies dat voortvloeit uit:

- Veranderingen in de prijs van een belegging
- Het in gebreke blijven van een kredietnemer, kredietverstrekker of emittent
- Het ontbreken van een markt voor de aan- of verkoop van een belegging.

Het beleggersbeschermingsstelsel is niet van toepassing op beleggingen in leningen via cessieovereenkomsten.

Disclaimer: Mintos delegeert geen discretionair beheer in het algemeen of een deel van de financiële instrumenten of fondsen in de klantenportefeuille. Mintos past geen specifieke benchmark voor beleggingsprestaties toe tussen beleggers en Mintos, die de prestaties van de portefeuille van financiële instrumenten van de beleggers zou vergelijken.