

Versija	7
Versijas datums:	27.05.2026

Informācija par Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumiem

Šajā dokumentā ir izskaidrots, kā Mintos sniedz portfeļa pārvaldības pakalpojumus investoriem, izmantojot dažādus investīciju iestatījumus platformā:

- Mintos portfeļa iestatījumi [aizdevumiem](#) (“Core Loans” (bijušie “Mintos Core” vai ‘Diversified”), “konservatīvie”, “augsta ienesīguma”),
- personalizētā 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 izskaidrota Mintos pieeja portfeļa pārvaldības pakalpojumu sniegšanai, aptverot tādas vispārīgas tēmas kā piemērotības un atbilstības (P&A) novērtējums, investoru iedalījums kategorijās, ieguldījumu rīkojumu izpilde, portfeļa diversifikācija un līdzsvarošana, ieguldījumu plāni, kā un cik bieži tiek novērtēti investora portfelī esošie finanšu instrumenti, kā arī ieguldītāju aizsardzības sistēma.

Terminiem, kas šajā dokumentā ir rakstīti ar lielo burtu, ir tāda pati nozīme kā terminiem, kas lietoti [Mintos investīciju platformas Noteikumos](#), ja vien šajā dokumentā nav norādīts citādi.

Piemērotības un atbilstības novērtējums

Saskaņā ar MiFID II prasībām Mintos nodrošina, ka investori ir pienācīgi informēti par ieguldījumu riskiem, kas rodas, izmantojot portfeļa pārvaldības pakalpojumus. Mintos ir pienākums apkopot informāciju par investora zināšanām, pieredzi, finansiālo situāciju un mērķiem, lai novērtētu, vai portfeļa pārvaldības pakalpojums ar attiecīgajiem finanšu instrumentiem ir piemērots un vai investors spēj uzņemt riskus.

Pirms portfeļa pārvaldības pakalpojuma izmantošanas investoriem ir jāveic P&A novērtējums. Novērtējums ir jāveic atkārtoti vismaz reizi gadā vai tad, ja notiek būtiskas investora finansiālās situācijas, mērķu vai riska tolerances izmaiņas.

Ja P&A novērtējums apstiprina, ka Mintos portfeļa iestatījumi un/vai personalizētā portfeļa iestatījumi ir piemēroti un atbilstoši, investors var izmantot portfeļa pārvaldības pakalpojumu, lai ieguldītu Mintos produktos, piemēram, aizdevumos, obligācijās vai ETF.

Investoru iedalījums kategorijās

Lai piedāvātu portfeļa pārvaldības pakalpojumus, Mintos katrs investors ir jāklasificē kā privātais klients, profesionālais klients vai tiesīgais darījumu partneris. Pēc noklusējuma visas fiziskās un

¹Mintos platformā ir pieejami divi veidi, kā ieguldīt obligācijās: vai nu tieši ieguldot uzņēmuma vai valsts iestādes emitētās obligācijās, vai ieguldot ar obligācijām nodrošinātos vērtspapīros (parādzīmēs). Svarīgi atzīmēt, ka obligāciju portfeļa pārvaldības pakalpojums attiecas tikai uz tiešajām obligācijām, nevis ar obligācijām nodrošinātiem vērtspapīriem (parādzīmēm).

juridiskās personas tiek klasificētas kā privātie klienti, bet investori atsevišķos gadījumos var pieprasīt, lai tos iekļauj citā kategorijā.

Ieguldījumu rīkojumu izpilde portfeļa pārvaldības pakalpojumā

Mintos sniegtie portfeļa pārvaldības pakalpojumi ietver ieguldījumu rīkojumu izpildi investora vārdā, lai iegādātos vai pārdotu attiecīgā investora portfelī esošos finanšu instrumentus. Šie ieguldījumu rīkojumi tiek izpildīti saskaņā ar [Rīkojumu izpildes politiku](#). Portfeļus, uz kuriem attiecas portfeļa pārvaldības pakalpojums, Mintos pārvalda investoru interesēs un uz viņu rēķina.

Portfeļa diversifikācija un līdzsvarošana

Mintos portfeļa iestatījumi un personalizētā portfeļa iestatījumi aizdevumiem

Mintos portfeļa iestatījumos un personalizētā portfeļa iestatījumos aizdevumiem Mintos piedāvā iespējas investēt viena veida finanšu instrumentos – parādzīmēs.

Lai nodrošinātu diversifikāciju un samazinātu risku, ka investīcijas ar Mintos portfeļa iestatījumiem tiek veiktas parādzīmēs, kas saistītas tikai ar vienu kredītēšanas uzņēmumu, tiek izmantoti diversifikācijas limiti. Katram portfelim Mintos portfeļa iestatījumos Mintos patentētais diversifikācijas algoritms ņem vērā, kuras obligācijas ir pieejamas platformā konkrētā brīdī un kurās parādzīmēs investors jau ir ieguldījis. Diversifikācijas limiti tiek aprēķināti no attiecīgā investora noteiktā portfeļa mērķa vai no investora pieejamo līdzekļu un neatmaksāto investīciju summas attiecīgajā portfelī, vai no Mintos portfeļa iestatījumos noteiktā limita, atkarībā no tā, kurš ir mazāks.

Investoriem ir arī iespēja ieguldīt parādzīmēs, izmantojot personalizētā portfeļa iestatījumus. Personalizētā portfeļa iestatījumi ļauj izmantot Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumus, lai automātiski ieguldītu parādzīmēs, kas atbilst tikai investora izvēlētajiem ieguldījumu kritērijiem. Investori var iestatīt diversifikācijas iespējas, kas ir līdzīgas tām, kuras tiek izmantotas Mintos portfeļa iestatījumos, un investori var arī i) iespējot dinamisko diversifikāciju, ii) iestatīt individuālus diversifikācijas iestatījumus, iii) piemērot Mintos iepriekšiestatītās vērtības vai iv) pilnībā atspējot diversifikāciju.

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

Mintos portfeļa iestatījumi ETF

Katra Mintos portfeļa iestatījuma mērķis ir nodrošināt vislabāko iespējamo portfeļa diversifikāciju konkrēta investora riska tolerancei. Laika gaitā Mintos var mainīt to, kuros konkrētos ETF ieguldītu attiecīgajā portfelī, ja vien tie atbilst konkrētajiem Mintos portfeļa iestatījumiem. Ja Mintos portfeļa iestatījumi tiks mainīti, Mintos iepriekš informēs attiecīgos investorus par izmaiņām.

Lai nodrošinātu, ka portfelis laika gaitā nenovirzās no mērķa iestatījumiem, portfelim tiek piemērota dinamiska līdzsvarošana ar katru papildu ieguldījumu portfelī vai izņemšanu no portfeļa. Dinamiskā līdzsvarošana nodrošina, ka ieguldītie līdzekļi tiek proporcionāli sadalīti starp dažādiem ETF, lai atspoguļotu konkrētus Mintos portfeļa iestatījumus, tuvinot portfeli mērķa proporcijām. Izņemšanas no portfeļa gadījumā piemēro to pašu dinamiskās līdzsvarošanas principu.

Mintos portfeļa iestatījumi obligācijām

Mintos portfeļa iestatījumi obligācijām ir strukturēti tā, lai nodrošinātu efektīvu diversifikāciju, kas atbilst noteiktiem ieguldījumu kritērijiem. Kad investors aktivizē vai izveido Portfeli, Mintos iegulda obligācijās investora vārdā saskaņā ar Mintos iepriekš definētiem portfeļa iestatījumiem. Investori nevar izvēlēties

atsevišķas obligācijas vai ietekmēt portfeļa sastāvu, bet jebkurā brīdī var pievienot vai izņemt līdzekļus.

Portfelis sastāv no obligācijām, kas atbilst Mintos iekšējiem uzticamības pārbaudes un iekļaušanas sarakstā kritērijiem, tostarp tām, kas jau ir pieejamas platformā, un tām, kas iepriekš apstiprinātas iekļaušanai sarakstā. Ja portfelis atlasīts atbilstoši saskaņotajiem portfeļa iestatījumiem, tā mērķis ir nodrošināt diversificētu fiksēta ienākuma ekspozīciju, izmantojot plašu obligāciju izvēli. Mintos cenšas iekļaut vismaz 20 dažādas obligācijas un, iespējams, līdz pat 100 vai vairāk obligācijām atkarībā no pieejamā kapitāla un dominējošajiem tirgus apstākļiem. Portfelis iegulda obligācijās ar dažādiem kredītriska līmeņiem, piedāvājot augstāku peļņu salīdzinājumā ar tradicionālajām investīciju kategorijas obligācijām. Mintos mērķis ir līdzsvarot potenciālo peļņu ar risku, izvēloties emitentus un diversificējot, taču ieguldījumi var ietvert augstāka riska obligācijas.

leguldījumu plāns

Investors var izveidot ieguldījumu plānu jebkuram aktīvam portfelim platformā. Ieguldījumu plāns ir pastāvīgs norādījums, ar kuru investors pilnvaro Mintos periodiski palielināt attiecīgajam portfelim piešķirtos naudas līdzekļus par noteiktu summu, investora izvēlētā biežumā un grafikā. Pēc katras plānotās izpildes Mintos piešķir norādīto summu no investora naudas konta un iegulda to attiecīgajos finanšu instrumentos – parādzīmēs, kas nodrošinātas ar aizdevumiem, obligācijām vai ETF (ieskaitot daļas), saskaņā ar attiecīgajiem portfeļa iestatījumiem. Ja vienā dienā tiek plānoti vairāki ieguldījumu plāni dažādos Mintos portfeļa iestatījumos, Mintos nosaka izpildes secību pēc saviem ieskatiem.

Investors platformā var jebkurā laikā mainīt ieguldījumu plāna summu, biežumu vai grafiku vai atcelt to. Jebkuras izmaiņas vai atcelšana stājas spēkā no nākamā plānotā izpildes datuma un neietekmē jau veiktos ieguldījumus. Ja investora naudas līdzekļu kontā pieejamais atlikums plānotās izpildes brīdī ir nepietiekams, šī izpilde par šo periodu netiks veikta, taču ieguldījumu plāns paliek aktīvs turpmākajiem datumiem. Dienas biežuma ieguldījumu plāniem ar iespējotu daļējas sadales iespēju Mintos tā vietā izpildīs par mazāku summu, kas pieejama Investora naudas līdzekļu kontā, līdz noteiktajai maksimālajai summai. Mintos informēs investoru, ja nebūs iespējams veikt plānoto izpildi.

Investora portfelī esošo finanšu instrumentu novērtēšanas metode un biežums

Mintos nodrošina aktīvu novērtēšanu investora portfeļos, ko pārvalda, izmantojot:

- Mintos portfeļa iestatījumus un personalizētā portfeļa iestatījumus aizdevumiem – vismaz reizi nedēļā;
- Mintos portfeļa iestatījumus obligācijām – vismaz katru dienu (darba dienu);
- Mintos portfeļa iestatījumus ETF – vismaz katru dienu (darba dienu).

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

Investors arī bez maksas saņem no Mintos pa e-pastu vai platformā ceturkšņa pārskatu (periodisku pārskatu, kas ietver informāciju par katru portfeļa pārvaldības pakalpojumā esošo portfeli) .

leguldītāju aizsardzības sistēma

Mintos piedalās nacionālajā [ieguldītāju aizsardzības sistēmā](#) , kas izveidota saskaņā ar [ES Direktīvas 97/9/EK](#) prasībām. Ja Mintos nepilda savas saistības pret investoru, privātajiem investoriem ir tiesības saņemt kompensāciju par radītajiem neatgriezeniskajiem zaudējumiem līdz 20 000 eiro apmērā.

Svarīgi ir tas, ka ieguldītāju aizsardzības sistēma neaizsargā pret investīciju risku, piemēram, sliktu sniegumu vai finanšu instrumentu cenas vai likviditātes izmaiņām.

Atruna. Mintos nedelegē diskrecionāru pārvaldību ne kopumā, ne attiecībā uz daļu no portfeli esošajiem finanšu instrumentiem vai līdzekļiem.

Mintos nepiemēro nekādu konkrētu investīciju snieguma etalonu starp investoriem un Mintos, kas salīdzinātu investoru finanšu instrumentu portfeļu sniegumu. Investori joprojām ir atbildīgi par savu portfeļu uzraudzību un izpratni par saistītajiem riskiem.