

Versija	6
Versijas datums:	16.09.2024

Informācijas atklāšana par izmaksām, maksām un pamudinājumiem

Šajā dokumentā AS Mintos Marketplace (turpmāk tekstā – Mintos) saviem ieguldītājiem un potenciālajiem ieguldītājiem sniedz sākotnējo (ex-ante) informāciju par izmaksām un saistītajām maksām, kas tiek piemērotas par Mintos platformā veiktajiem ieguldījumiem.

Šis dokuments ir sagatavots saskaņā ar [Komisijas Deleģētās regulas \(ES\) 2017/565](#) 50. pantu un [Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2014/65/ES](#) 24. panta 4. punktu. Šeit sniegtajos piemēros norādītās izmaksas un saistītās maksas ir atbilstošas Mintos komisijas maksām un izmaksām, kas norādītas tīmekļa vietnē www.mintos.com. Šeit minētie piemēri un cita informācija ir sniegta tikai informatīvā un ilustratīvā nolūkā.

Šeit sniegtie piemēri neietver peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtas kursa svārstībām, kas var rasties, ja ieguldītājs iegulda valūtā, kas atšķiras no viņa vietējās valūtas.

Šajā dokumentā nav ietverts personisks ieteikums, ieguldījumu konsultācija vai piedāvājums pieņemt ieguldījumu lēmumus. Pirms finanšu darījumu veikšanas vai pieteikšanās jauniem ieguldījumu pakalpojumiem jums ir rūpīgi jāizvērtē sava finansiālā situācija, jāizskata attiecīgie dokumenti un informācija vai jālūdz profesionāla neatkarīga konsultācija.

Šis dokuments nav mārketinga materiāls.

Vispārīgs izmaksu un maksu piemērs

Zemāk dotajā piemērā ir parādītas izmaksas un saistītās maksas, kas ieguldītājam radīsies, veicot vienreizēju ieguldījumu viena kalendārā gada ietvaros vai veicot periodiskus ieguldījumus kalendārā gada ietvaros katru mēnesi. Lūdzu, ņemiet vērā, ka maksa par neaktīvu kontu tiks piemērota tikai tad, ja finanšu instrumenti nebūs iegādāti vai pārdoti vismaz 6 mēnešus pēc kārtas (manuāli ieguldījumi vai portfeļa pārvaldības pakalpojums). Šī piemēra mērķis ir sniegt detalizētu informāciju par dažādām izmaksām, kas tiek maksātas par Mintos sniegtajiem ieguldījumu pakalpojumiem. Šajā piemērā sniegto aprēķinu un datu pamatā ir vēsturiskie Mintos dati par izmaksām un maksām, valūtas maiņas izmaksām, ieguldījumiem un vidējo atdevi.

Aprēķinot izmaksas un saistītās maksas, mēs ņemam vērā pieņemto investīciju ilgumu un investēto summu. Šajā piemērā aprēķinātās izmaksas un saistītās maksas var atšķirties no investora faktiskajām izmaksām un saistītajām maksām, jo faktiskie maksājumi ir atkarīgi no finanšu instrumenta tirgus vērtības un citiem mainīgajiem lielumiem, piemēram, valūtas maiņas kursa (ja investīciju valūta atšķiras no investora vietējās valūtas). Informāciju par izmaksām un maksām par konkrētu investīciju pakalpojumu vai finanšu instrumentu investori var atrast savā Mintos kontā.

Izmaksas un maksas veids	Scenārijs	12 mēneši ar 1000 eiro investīciju		12 mēneši ar 10 000 eiro investīciju	
		Summa (€)	Summa %	Summa (€)	Summa %
Maksa par iemaksu*	N/a	0,00	0%	0,00	0%
ETF portfeļa pārvaldības maksa**	N/a	0,00	0%	0,00	0%
Mintos Smart Cash maksa	Pieņemot, ka ieguldītā summa tiek turēta 12 mēnešus. Komisijas maksa 0,19% apmērā tiek aprēķināta no ieguldītās summas.	1,90	0,19%	19,00	0,19%
Core Loans komisijas maksa	Pieņemot, ka ieguldītā summa tiek turēta 12 mēnešus. Komisijas maksa 0,39% apmērā tiek aprēķināta no neatmaksātās portfeļa summas.	3,90	0,39%	39,00	0,39%
Otrreizējā tirgus maksa***	Pieņemot, ka ieguldītā summa tiek pārdota perioda beigās. Komisijas maksa tiek aprēķināta, pamatojoties uz pārdoto summu, izņemot ieguldījumus, kas veikti, izmantojot Mintos Core.	8,50	0,85%	85,00	0,85%
Valūtas maiņas komisija****	Maksa tiek iekasēta, kad investors konvertē iemaksātos līdzekļus citā valūtā, lai tos investētu. Vidēji 9% 12 mēnešu laikā. Lūdzu, ņem vērā, ka tabulā norādīta vidējā likme, faktiskā piemērotā likme ir atkarīga no valūtu pāra.	0,71	0,78%	7,15	0,78%
<p>*Komisijas maksa par iemaksu: Komisijas maksa par iemaksu tiek iekasēta pēc iemaksas veikšanas. Komisijas maksa par iemaksu netiek piemērota.</p> <p>**ETF portfeļa pārvaldības maksa: Par ieguldījumiem ETF fondos, izmantojot ETF portfeļus, netiek piemērota pārvaldības maksa.</p> <p>***Otrreizējā tirgus komisijas maksa: Otrreizējā tirgū pārdotajām summām tiek piemērota komisijas maksa 0,85% apmērā. Par naudas izņemšanu no Mintos Core komisijas maksa netiek piemērota.</p>					

****Valūtas konvertācijas maksa: šī maksa tiek piemērota konvertētajām summām un valūtu pārim.

Pamudinājumi

Izmaksas un maksas veids	Scenārijs	12 mēneši ar 1000 eiro ieguldījumu		12 mēneši ar 10 000 eiro ieguldījumu	
		Summa (€)	Summa %	Summa (€)	Summa %
Trešo personu maksājumi	Trešo personu maksājumi tiek aprēķināti, pamatojoties uz ieguldīto summu	līdz 35,9	līdz 3,59%	līdz 359	līdz 3,59%
Izvietojšanas maksa	Mintos saņem komisijas maksu no Obligāciju emitenta par izvietojšanas pakalpojumiem	līdz 30	līdz 3,00%	līdz 300,00%	līdz 3,00%

Trešo personu maksājumi - Mintos saņemtie maksājumi (zināmi arī kā pamudinājumi) tiek aprēķināti, pamatojoties uz neatmaksāto ieguldījumu apmēru Mintos platformā, un tos saņem no kredītēšanas uzņēmumiem un citiem izsniedzējiem. Maksa ir atkarīga no līguma starp kredītēšanas uzņēmumu vai citiem izsniedzējiem un Mintos. Trešo personu maksājumi tiek summēti un izteikti gan kā naudas summa, gan kā procentuālā daļa no ieguldītās summas. Kad kredītēšanas uzņēmums vai cits izsniedzējs pievienojas platformai, tiek iekasēta pieslēguma maksa līdz 39 000 eiro apmērā. Tas ir vienreizējs maksājums, ko veic kredītēšanas uzņēmums vai cits izsniedzējs.

Izvietojšanas maksa - Mintos saņemtie vienreizējie maksājumi tiek aprēķināti kā procentuālā daļa no obligāciju vērtības, ko parādzīmju emitents (Mintos grupas uzņēmums) iegādājas obligāciju parakstīšanās periodā un pēc tā.

Tiek uzskatīts, ka Mintos nav saņēmis pamudinājumus, sniedzot portfeļa pārvaldības vai investīciju konsultāciju pakalpojumus investoriem, tāpēc Mintos šos pamudinājumus patur un nenodod Notes turētājiem. Mintos ir izstrādājusi stingru interešu konflikta pārvaldības politiku un procedūras, lai nepieļautu, ka pamudinājumi rada Mintos interešu konfliktu.

Neaktivitātes komisijas maksa

Mēs iekasējam komisijas maksu no ieguldītājiem, kuri 6 vai vairāk mēnešus pēc kārtas nav ieguldījuši vai pārdevuši Parādzīmes, Mintos Smart Cash vai palielinājuši vai samazinājuši ETF portfeļa apjomu.

Scenārijs	Komisijas maksa mēnesī (EUR)	Komisijas maksa 12 mēnešos (EUR)

Pieņemot, ka neieguldīto līdzekļu daļa pārsniedz 30% no kopējās konta vērtības un ir lielāka par 100 eiro. Pēc 6 mēnešiem no ieguldītāja tiks iekasēta neaktivitātes maksa 2,90 eiro apmērā par katru nākamo mēnesi, kurā ieguldītājs nav aktīvs.	2,90	17,40
Pieņemot, ka neieguldīto līdzekļu daļa nepārsniedz 30% no kopējās konta vērtības un ir mazāka par 100 eiro. Neaktivitātes maksa netiks iekasēta.	0,00	0,00

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem Mintos Smart Cash kumulatīvā ietekme

Vidējā gada atdeve (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi pēc komisijas maksām, pieņemot, ka ieguldījums tiek turēts visu periodu		
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)	12 mēneši ar vienreizēju ieguldījumu (piemēro neaktivitātes maksu) (€)
3,60%	10 000	28,42	341,00	323,60
-0,60%	10 000	-6,58	-79,00	-96,40
-0,75%	10 000	-7,83	-94,00	-111,40

Aprēķini, kas norādīti kumulatīvā efekta piemērā, ir izmantoti tikai ilustratīvos nolūkos, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi trīs dažādos scenārijos: labvēlīgs (3,6%), mērens (-0,6%) un nelabvēlīgs (-0,75%). Parādītie scenāriji ilustrē produkta labāko, vidējo un sliktāko sniegumu. Šie scenāriji nav garantēti un nekādos apstākļos nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā atdeve no ieguldījuma tiek aprēķināta katru dienu un ieguldītājam tiek izmaksāta reizi mēnesī. Maksas tiek iekasētas pēc procentu saņemšanas.

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem parādzīmēs, izmantojot Core Loans, kumulatīvā ietekme

Gada atdeve (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi (vidējā gada atdeve) pēc maksu piemērošanas		
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)	12 mēneši ar vienreizēju ieguldījumu (piemēro neaktivitātes maksu) (€)
8%	10 000	63,42	761,00	743,60

0%	10 000	-3,25	-39,00	-56,40
-8%	10 000	-69,92	-839,00	-856,40

Aprēķini, kas norādīti kumulatīvā efekta piemērā, ir izmantoti tikai ilustratīvos nolūkos, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi negatīva (-8%), neitrāla (0%) un pozitīva (+8%) snieguma scenārija gadījumā. Šie scenāriji nav garantēti un nekādos apstākļos nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā ieguldījumu atdeve tiek aprēķināta apkopotā veidā, un tā atspoguļo kopējos ienākumus attiecīgajā ieguldījumu periodā. Izmaksas un saistītās maksas par ieguldījumiem parādzīmēs, izmantojot Core Loans, tiek aprēķinātas, pamatojoties uz ieguldījumu vidējo vērtību kalendārā gada ietvaros.

Izmaksu un maksu par ieguldījumiem parādzīmēs (izņemot ar Core Loans) un ETF portfeļos kumulatīvā ietekme

Gada atdeve (%)	Gada ieguldījumu summa summa (€)	Kopējie ienākumi (vidējā gada atdeve) pēc maksu piemērošanas		
		1 mēnesis (€)	12 mēneši (€)	12 mēneši ar vienreizēju ieguldījumu (piemēro neaktivitātes maksu) (€)
8%	10 000	58,99	707,85	690,45
0%	10 000	-7,68	-92,15	-74,75
-8%	10 000	-74,35	-892,15	-909,55

Aprēķini, kas norādīti kumulatīvā efekta piemērā, ir izmantoti tikai ilustratīvos nolūkos, lai parādītu izmaksu un maksu kumulatīvo ietekmi uz atdevi negatīva (-8%), neitrāla (0%) un pozitīva (+8%) snieguma scenārija gadījumā. Šie scenāriji nav garantēti un nekādos apstākļos nav uzskatāmi par nākotnes snieguma rādītājiem. Absolūtā investīciju atdeve tiek aprēķināta apkopotā veidā, un tā atspoguļo kopējos ienākumus attiecīgajā investīciju periodā. Finanšu instrumentu izmaksas un saistītās maksas tiek aprēķinātas, pamatojoties uz investīcijas vidējo vērtību kalendārā gada laikā.

Atruna: Visas izmaksas un saistītās maksas attiecas uz ieguldījumiem Mintos platformā izvietotajās parādzīmēs (izmantojot Core Loans vai citādi), Mintos Smart Cash un ETF portfeļos 1 mēneša un 12 mēnešu periodā, pieņemot, ka ieguldījums tiek pārdots perioda beigās un/vai līdzekļi tiek izņemti. Izmaksas un maksas tiek aplēstas pieņemtajai ieguldījumu summai un ieguldījumu periodam. Šajā dokumentā sniegtā informācija ir balstīta uz vēsturiskajiem datiem par izmaksām un maksām. Aplēstās izmaksas un saistītās maksas var atšķirties no faktiski piemērotajām izmaksām un maksām, jo faktiskās maksas ir atkarīgas no katra instrumenta tirdzniecības nosacījumiem.

Mintos ir arī tiesīgs iekasēt no investora ad hoc maksu un savus izdevumus mantojuma, dāvinājuma un citos atsevišķos gadījumos. Šādas maksas un izdevumi ir neregulāri, un tie nav atspoguļoti šajā skaidrojumā.

