

Versija	4
Versijas datums:	16.10.2023

## Informācija par Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumu

Šajā dokumentā AS Mintos Marketplace ("Mintos") saviem investoriem un potenciālajiem investoriem atklāj informāciju par Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumu investējot, izmantojot [Mintos portfeļa iestatījumus](#) ("konservatīvā", "Mintos Core", "augstas ienesības"), [personalizētus portfeļa iestatījumus](#), un ETF Predefinētos portfeļa pārvaldīšanas iestatījumus (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu.

Pirms Mintos uzsāk portfeļa pārvaldības pakalpojuma sniegšanu, Mintos nosaka, vai portfeļa pārvaldības pakalpojums ir investoram piemērots un atbilstošs. Piemērotības un atbilstības novērtējuma mērķis ir noteikt attiecīgā produkta un/vai pakalpojuma piemērotību konkrētajam investoram. Mintos pienākums ir informēt investorus par piemērotajiem riskiem, kas saistīti ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu, un sniegt vajadzīgo informāciju, lai investori spētu novērtēt, vai viņu finansiālā situācija ļauj uzņemties šādus riskus. Izvērtējot investora piemērotību un atbilstību, Mintos arī novērtē, vai piedāvātais ieguldījumu pakalpojums atbilst investoru mērķiem un vajadzībām un ir piemērots viņu zināšanām un pieredzei par attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu. Investoram ir pienākums katru gadu veikt piemērotības un atbilstības novērtēšanu, lai pārvērtētu konkrētā investora atbilstību Mintos portfeļa iestatījumiem, personalizētajiem portfeļa iestatījumiem un ETF Predefinētajiem portfeļa pārvaldīšanas iestatījumiem. Ja portfeļa pārvaldības pakalpojums Mintos portfeļa iestatījumu un Core ETF portfeļa ietvaros, tiek atzīts par piemērotu un atbilstošu, investori var ieguldīt jebkurā no [Mintos portfeļa iestatījumiem](#) ("konservatīvā", "Mintos Core" un "augstas ienesības") un jebkurā no ETF Predefinētiem portfeļa pārvaldīšanas iestatījumiem (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90). Investoriem, kuri pievienojušies pēc 23.12.2022., no Mintos portfeļa iestatījumiem ir pieejami tikai "Mintos Core" iestatījumi. Ja portfeļa iestatījumi investoram nav piemēroti un atbilstoši, Mintos attiecīgi brīdina investoru un investoram var būt iespēja manuāli ieguldīt parādāzīmēs bez [portfeļa pārvaldības pakalpojumu](#) izmantošanas.

Lai investoram sniegtu portfeļa pārvaldības pakalpojumu, Mintos klasificē investoru kā privāto klientu, profesionālo klientu vai tiesīgu darījuma partneri. Pēc noklusējuma Mintos visas fiziskās un juridiskās personas klasificē kā privātos klientus, tomēr investori var pieteikt tiem piešķirtās kategorijas (klienta statusa) maiņu kā norādīts Klientu klasifikācijas un ieguldījumu produkta / pakalpojuma piemērotības un atbilstības novērtēšanas politikā/kārtībā.

Mintos sniegtie portfeļa pārvaldības pakalpojumi ietver investīciju rīkojumu izpildi investoru vārdā finanšu instrumentu (parādāzīmju un ETF) pirkšanai un pārdošanai investoru portfeļos. Šis pakalpojums tiek sniegts ņemot vērā Klientu klasifikācijas un ieguldījumu produkta / pakalpojuma piemērotības un atbilstības novērtēšanas politiku. Mintos pārvalda finanšu instrumentu portfeļus investoru interesēs un uz viņu rēķina.

Informācija par Mintos portfeļa iestatījumiem ("konservatīvā", "Mintos Core" un "augstas ienesības") un ETF Predefinētajiem portfeļa pārvaldīšanas iestatījumiem (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) ir pieejama [Mintos mājaslapā](#).

Papildus Mintos portfeļa iestatījumiem, investoriem ir arī iespēja ieguldīt parādāzīmēs, izmantojot **Personalizētus portfeļa iestatījumus**. Personalizēti portfeļa iestatījumi ļauj izmantot Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumus, lai automātiski investētu parādāzīmēs, kas atbilst investora izvēlētajiem investīciju kritērijiem, tostarp riska līmenim. Personalizētu portfeļa iestatījumu gadījumā investori var izvēlēties dinamisko diversifikāciju, iestatīt savus diversifikācijas iestatījumus, izvēlēties Mintos iepriekš noteiktās vērtības vai atspējot diversifikāciju.

Dinamiskā diversifikācija katru dienu pārrēķina diversifikācijas rādītājus, lai sasniegtu optimālu diversifikāciju atbilstoši izvēlētajiem kritērijiem un tirgus apstākļiem. Papildus informācija par personalizētiem portfeļa iestatījumiem ir atrodama [Mintos mājaslapā](#).

Lai nodrošinātu diversifikāciju un mazinātu risku, ka Mintos portfeļa un Personalizētā portfeļa iestatījumi investē parādzīmēs, kas sastāv tikai no viena aizdevumu izsniedzēja izsniegtiem aizdevumiem, tiek izmantoti diversifikācijas iestatījumi. Mintos portfeļa iestatījumu ("konservatīvā", "Mintos Core" un "augstas ienesības") gadījumā izstrādātais diversifikācijas algoritms ņem vērā to, kas ir pieejams tirgū attiecīgajā brīdī un kurās parādzīmēs investori jau ir investējuši. Diversifikācijas iestatījumi tiek aprēķināti no investora noteiktā portfeļa mērķa vai no investora pieejamajiem līdzekļiem un portfeļa neatmaksāto investīciju summas ( $\text{MIN}(\text{Mērķis}; \text{NI} + \text{Pieejamais atlikums})$ ).

Lai nodrošinātu diversifikāciju Core ETF portfeļos, tie tiek veidoti no ETF, kas seko līdzīgi plaši izplatītiem akciju un obligāciju kapitalizācijas svērtajiem tirgus indeksiem. ETF Predefinētajos portfeļu pārvaldīšanas iestatījumos ir iepriekš noteikts, kādas būs mērķa proporcijas katram no ETF konkrētajos iestatījumos. Laika gaitā, tirgus cenu svārstību dēļ, ETF proporcijas investora Predefinētos portfeļu pārvaldīšanas iestatījumos var novirzīties no mērķa proporcijām. Lai nodrošinātu to, ka ETF Predefinētajos portfeļu pārvaldīšanas iestatījumos ietvertu ETF proporcija tiktu saglabāta vai pietuvināta katra ETF Predefinēto portfeļu pārvaldīšanas iestatījumu mērķa proporcijām, katru reizi, kad investori veic sava Predefinēto portfeļu pārvaldīšanas iestatījumu palielināšanu vai samazināšanu, Mintos veic dinamisko rebalansēšanu. Dinamiskā rebalansēšana nozīmē, ka pie ETF Predefinēto portfeļu pārvaldīšanas iestatījumu palielināšanas investora līdzekļi prioritāri tiek novirzīti uz ETF, kam ir nepietiekams svars kopējā ETF portfelī. Pie ETF portfeļa samazināšanas - kam ir pārāk liels svars kopējā ETF portfelī.

## Investora portfelī esošo finanšu instrumentu vērtēšanas metode un biežums

Mintos nodrošina aktīvu novērtēšanu investoru ieguldījumu portfelī, izmantojot Mintos portfeļa iestatījumus, personalizētus portfeļa iestatījumus un ETF Predefinētos portfeļu pārvaldīšanas iestatījumus, ko veic vismaz reizi nedēļā. Investors arī bez maksas no Mintos pa e-pastu saņem ceturkšņa pārskatu. Investora ieguldījumu portfelī esošie līdzekļi tiek novērtēti pēc to tirgus vai patiesās vērtības (*fair value*) saskaņā ar Mintos Finanšu instrumentu un finanšu instrumentu darījumu uzskaites kārtību.

## Ieguldītāju aizsardzības sistēma

Mintos ir dalībnieks valsts [ieguldītāju aizsardzības sistēmā](#), kas izveidota saskaņā ar [ES Direktīvu 97/9/EK](#). Ja Mintos nepilda savas saistības pret investoru, privātie investori ir tiesīgi saņemt kompensāciju 90% apmērā no neatgriezeniskajiem zaudējumiem, nepārsniedzot 20 000 eiro.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma investoriem nepiešķir kompensāciju par zaudējumiem, kas radušies:

- Ieguldījumu cenu izmaiņu dēļ.
- Aizņēmēja, aizdevēja vai emitenta saistību neizpildes dēļ.
- Investīciju pirkšanas vai pārdošanas tirgus trūkuma dēļ.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma neattiecas uz investīcijām aizdevumos, izmantojot cesijas līgumu.

**Atruna:** Mintos nedelegē trešajām pusēm klienta finanšu instrumentu portfeļu pārvaldīšanu kopumā vai kādā

tās daļā. Mintos nepiemēro jebkādu investīciju snieguma etalonu (*benchmark*), ar kuru tiktu salīdzināts investoru finanšu instrumentu portfeļa sniegums..