

Verze	5
Datum verze:	10.11.2025

Informace o službách správy portfolia Mintosu

Tento dokument vysvětluje, jak Mintos poskytuje investorům služby správy portfolia prostřednictvím různých investičních nastavení na platformě:

- Nastavení portfolia Mintos pro [úvěry](#) („Core Loans“ (dříve „Mintos Core“ nebo „diverzifikovaná strategie“), „konzervativní“, „s vysokým výnosem“),
- Vlastní nastavení portfolia pro [úvěry](#) („Custom Loans“),
- Nastavení portfolia Mintos pro [dluhopisy](#) („High-Yield Bonds“)¹ a
- Nastavení portfolia Mintos pro [ETF](#) (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90).

Tento dokument vysvětluje přístup Mintosu při poskytování služeb správy portfolia a zahrnuje obecná témata, jako je posouzení vhodnosti a přiměřenosti, zařazení investorů, provádění investičních pokynů, diverzifikace a vyvažování portfolia, způsob a četnost oceňování finančních nástrojů v portfoliu investora a systém pro odškodnění investorů.

Pojmy používané v tomto dokumentu mají stejný význam jako pojmy používané ve [všeobecných obchodních podmínkách investiční platformy Mintos](#), pokud není v tomto dokumentu uvedeno jinak.

Posouzení vhodnosti a přiměřenosti

V souladu s požadavky směrnice MiFID II Mintos zajišťuje, aby byli investoři řádně informováni o rizicích investování prostřednictvím služeb správy portfolia. Mintos je povinen shromažďovat informace o znalostech, zkušenostech, finanční situaci a cílech investora za účelem posouzení, zda je služba správy portfolia s příslušnými finančními nástroji vhodná a zda je investor schopen nést rizika.

Před využitím služby správy portfolia musí investoři dokončit posouzení vhodnosti a přiměřenosti. Hodnocení musí být aktualizováno alespoň jednou ročně nebo v případě, že dojde k významným změnám ve finanční situaci, cílech nebo toleranci k riziku investora.

Pokud posouzení vhodnosti a přiměřenosti potvrdí, že nastavení portfolia Mintos a/nebo vlastní nastavení portfolia jsou vhodná a přiměřená, může investor použít službu správy portfolia k investování do produktů Mintos, jako jsou úvěry, dluhopisy nebo ETF.

Zařazení investorů

V rámci poskytování služeb správy portfolia je Mintos povinen jednotlivé investory zařadit mezi neprofesionální zákazníky, profesionální zákazníky nebo způsobilé protistrany. Standardně jsou všechny fyzické a právnické osoby klasifikovány jako neprofesionální zákazníci, investoři však mohou

¹Na Mintosu jsou dostupné dva způsoby investování do dluhopisů: přímé investice do dluhopisů vydaných podniky nebo státními subjekty a investice do cenných papírů krytých dluhopisy (dluhopisové listy). Služba správy portfolia pro dluhopisy se vztahuje pouze na přímé dluhopisy, nikoli na cenné papíry kryté dluhopisy (dluhopisové listy).

v určitých případech požádat o přeřazení.

Provádění investičních pokynů v rámci služby správy portfolia

Služby správy portfolia poskytované Mintosem zahrnují provádění investičních pokynů jménem investora za účelem nákupu či prodeje finančních nástrojů v příslušném portfoliu investora. Tyto investiční pokyny jsou prováděny v souladu se [zásadami provádění pokynů](#). Portofolio v rámci nastavení služby správy portfolia spravuje Mintos v zájmu investorů a na jejich náklady.

Diverzifikace a vyvažování portfolia

Nastavení portfolia Mintos a vlastní nastavení portfolia pro úvěry

V rámci nastavení portfolia Mintos a vlastního nastavení portfolia pro úvěry poskytuje Mintos příležitosti k investování do jednoho typu finančních nástrojů – úvěrových listů.

K zajištění diverzifikace a snížení rizika, že budou investice s nastaveními portfolia Mintos provedeny do úvěrových listů spojených pouze s jednou úvěrovou společností, je využíváno limitů diverzifikace. U každého portfolia v rámci nastavení portfolia Mintos bere interní diverzifikační algoritmus Mintosu v potaz, jaké úvěrové listy jsou v daném okamžiku na platformě k dispozici a do kterých úvěrových listů již investor investoval. Limity diverzifikace se vypočítávají z cílové částky příslušného portfolia nastavené investorem nebo ze součtu dostupných prostředků investora a nesplacených investic v příslušném portfoliu nebo z limitu stanoveného v nastavení portfolia Mintos, podle toho, která hodnota je nižší.

Investoři také mají možnost investovat do úvěrových listů pomocí vlastního nastavení portfolia. Vlastní nastavení portfolia umožňuje využívat služby správy portfolia Mintosu k automatickému investování do úvěrových listů, které splňují investiční parametry zvolené výhradně investorem. Investoři mohou nastavit podobné možnosti diverzifikace, jaké se používají u nastavení portfolia Mintos, a mohou také (i) povolit dynamickou diverzifikaci, (ii) zvolit individuální nastavení diverzifikace, (iii) použít přednastavené hodnoty Mintos nebo (iv) diverzifikaci zcela zakázat.

Dynamická diverzifikace přepočítává diverzifikační ukazatele tak, aby bylo dosaženo optimální diverzifikace podle zvolených parametrů a tržních podmínek.

Nastavení portfolia Mintos pro ETF

Každé z nastavení portfolia Mintos má za cíl poskytnout nejlepší možnou diverzifikaci portfolia pro danou toleranci k riziku investora. V průběhu času může Mintos změnit, do kterých konkrétních ETF se má v rámci příslušného portfolia investovat, pokud jsou v souladu s konkrétním nastavením portfolia Mintos. Pokud se nastavení portfolia Mintos změní, Mintos příslušné investory o změnách předem informuje.

Aby bylo zajištěno, že se portfolio v průběhu času neodchýlí od cílového nastavení, je při každé další investici do portfolia nebo výběru z portfolia provedeno dynamické vyvažování. Dynamické vyvažování zajišťuje, že investované prostředky jsou poměrně rozděleny mezi různé ETF v souladu s konkrétním nastavením portfolia Mintos, čímž se portfolio přiblíží cílovým poměrům. V případě výběru z portfolia

je použit stejný princip dynamického vyvažování.

Nastavení portfolia Mintos pro dluhopisy

Nastavení portfolia Mintos pro dluhopisy jsou strukturována tak, aby poskytovala účinnou diverzifikaci v souladu s definovanými investičními parametry. Po aktivaci nebo vytvoření portfolia investorem Mintos investuje do dluhopisů jménem investora podle předem definovaných nastavení portfolia stanovených Mintosem. Investoři nemohou vybírat jednotlivé dluhopisy ani ovlivňovat složení portfolia, mohou však vkládat nebo vybírat prostředky.

Portfolio se skládá z dluhopisů, které splňují interní požadavky Mintosu na hloubkovou kontrolu a kótování, včetně těch, které jsou již k dispozici na platformě, a těch, které byly předem schváleny k uvedení. Cílem portfolia vybraného v souladu s dohodnutým nastavením portfolia je poskytnout diverzifikovanou expozici s pevným výnosem prostřednictvím širokého výběru dluhopisů. Mintos se snaží zahrnout alespoň 20 různých dluhopisů a potenciálně až 100 nebo více, v závislosti na dostupném kapitálu a převládajících tržních podmínkách. Portfolio investuje do dluhopisů s různou úrovní úvěrového rizika, které nabízejí vyšší výnosy ve srovnání s tradičními dluhopisy investičního stupně. Ač se Mintos snaží vyvážit potenciální výnosy s riziky výběrem emitentů a diverzifikací, investice mohou zahrnovat i dluhopisy s vyšším rizikem.

Způsob a frekvence oceňování finančních nástrojů v portfoliu investora

Mintos zajišťuje hodnocení aktiv v portfoliu investora spravovaného následovně:

- Nastavení portfolia Mintos a vlastní nastavení portfolia pro úvěry – alespoň jednou týdně;
- Nastavení portfolia Mintos pro dluhopisy – alespoň jednou denně (v pracovní dny);
- Nastavení portfolia Mintos pro ETF – alespoň jednou denně (v pracovní dny);

Aktiva v portfoliu investora jsou oceněna tržní nebo reálnou hodnotou v souladu s příslušnými interními postupy Mintosu.

Investor rovněž zdarma obdrží od Mintosu e-mailem nebo na platformě čtvrtletní přehled (pravidelný výkaz, který obsahuje informace o každém portfoliu v rámci služby správy portfolia).

Systém pro odškodnění investorů

Mintos je členem lotyšského [systému pro odškodnění investorů](#) zřízeného v souladu s požadavky [směrnice Evropského parlamentu a Rady 97/9/ES](#). Pokud Mintos nesplní své závazky vůči investorovi, mají neprofesionální investoři nárok na náhradu vzniklých trvalých ztrát až do výše 20 000 €.

Je důležité poznamenat, že systém pro odškodnění investorů nechrání před riziky spojenými s investicemi samotnými, jako je špatná výkonnost nebo změny cen nebo likvidity finančních nástrojů.

Prohlášení o vyloučení odpovědnosti: Mintos nepověřuje třetí osoby správou všech finančních nástrojů nebo prostředků nebo jejich částí v portfoliu s volným uvážením. Mintos nepoužívá žádnou konkrétní referenční hodnotu investiční výkonnosti mezi investory a Mintosem, která by porovnávala výkonnost

portfolia finančních nástrojů investorů. Investoři jsou nadále odpovědní za sledování svých portfolií a pochopení souvisejících rizik.