

| | |
|--------------|------------|
| Verze | 4 |
| Datum verze: | 16.10.2023 |

Informace o službách správy portfolia Mintosu

V tomto dokumentu společnost AS Mintos Marketplace („Mintos“) sděluje svým investorům a potenciálním investorům informace týkající se poskytování služeb správy portfolia pro investování prostřednictvím [nastavení portfolia Mintos](#) („konzervativní“, „Mintos Core“, „s vysokým výnosem“), [vlastního nastavení portfolia](#) a předdefinovaného nastavení správy portfolia ETF (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) podle zákona o trhu finančních nástrojů Lotyšské republiky.

Předtím, než začne Mintos investorům poskytovat služby správy portfolia, určí, zda jsou služby správy portfolia pro investora vhodné nebo přiměřené. Cílem posouzení vhodnosti a přiměřenosti je zjistit, zda je příslušný produkt a/nebo služba vhodná pro konkrétního investora. Je povinností Mintosu zajistit, že jsou investoři informováni o rizicích spojených s investováním, která souvisí se službami správy portfolia, a poskytnout nezbytné informace, aby investoři mohli určit svou finanční situaci a nést tato rizika. Při posouzení vhodnosti a přiměřenosti investora Mintos také posuzuje, zda poskytovaná investiční služba odpovídá cílům a potřebám investorů a zda je přiměřená jejich znalostem a zkušenostem týkajícím se konkrétní investiční služby. Investor je povinen znovu vyplnit posouzení vhodnosti a přiměřenosti jednou za rok za účelem opětovného posouzení způsobilosti daného investora pro nastavení portfolia Mintos, vlastní nastavení portfolia a předdefinované nastavení správy portfolia ETF. Pokud je služba správy portfolia pomocí nastavení portfolia Mintos uznána za vhodnou a přiměřenou, mohou investoři investovat pomocí kteréhokoli [nastavení portfolia Mintos](#) („konzervativní“, „Mintos Core“ a „s vysokým výnosem“) a kteréhokoli předdefinovaného nastavení správy portfolia ETF (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90). Pro investory, kteří se na Mintos přidali po 23. 12. 2022, je k dispozici pouze nastavení portfolia Mintos („Mintos Core“) a vlastní nastavení portfolia. Pokud nastavení portfolia není uznáno za vhodné a přiměřené pro investora, Mintos investora odpovídajícím způsobem upozorní a investor může mít možnost investovat do úvěrových listů ručně bez použití [služeb správy portfolia](#).

Za účelem poskytování služeb správy portfolia investorovi jej Mintos zařazuje do kategorie neprofesionálních zákazníků, profesionálních zákazníků nebo způsobilých protistran. Mintos automaticky zařazuje všechny fyzické a právnické osoby do kategorie neprofesionálních investorů. Investoři však mohou požádat o přeřazení do jiné kategorie, jak je uvedeno v zásadách/postupech klasifikace klientů a posuzování vhodnosti a přiměřenosti investičních produktů/služeb.

Služby správy portfolia poskytované Mintosem zahrnují provádění investičních pokynů jménem investora za účelem nákupu a prodeje finančních nástrojů (úvěrových listů a ETF) v portfoliích investora. Služba je poskytována v souladu se zásadami klasifikace zákazníků a posouzení vhodnosti a přiměřenosti investičních produktů/služeb. Portfolia finančních nástrojů spravuje Mintos v zájmu investorů a na jejich náklady.

Informace o nastavení portfolia Mintos („konzervativní“, „Mintos Core“ a „s vysokým výnosem“) a předdefinovaného nastavení správy portfolia ETF (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) jsou k dispozici na [webových stránkách Mintosu](#).

Kromě nastavení portfolia Mintos mají investoři možnost investovat do úvěrových listů prostřednictvím **vlastního nastavení portfolia**. Vlastní nastavení portfolia umožňuje využívat služby správy portfolia Mintosu

k automatickému investování do úvěrových listů, které splňují investiční parametry zvolené investorem, včetně úrovně rizika. V případě vlastního nastavení portfolia mohou investoři zvolit dynamickou diverzifikaci, nastavit vlastní parametry diverzifikace, zvolit přednastavené hodnoty Mintosu nebo diverzifikaci zakázat. Dynamická diverzifikace denně přepočítává diverzifikační ukazatele tak, aby bylo dosaženo optimální diverzifikace podle zvolených parametrů a tržních podmínek. Další informace o vlastním nastavení portfolia jsou k dispozici na [webových stránkách Mintosu](#).

V rámci nastavení portfolia Mintos a vlastního nastavení portfolia poskytuje Mintos příležitost k investování do jednoho typu finančních nástrojů – úvěrových listů. K zajištění diverzifikace a snížení rizika, že nastavení portfolia investuje do úvěrových listů skládajících se z úvěrů pouze od jedné úvěrové společnosti, se používá nastavení diverzifikace. U nastavení portfolia Mintos („konzervativní“, „Mintos Core“ a „s vysokým výnosem“) bere interní diverzifikační algoritmus v potaz, co je v daném okamžiku na trhu k dispozici a do kterých úvěrových listů již investoři investovali. Nastavení diverzifikace se vypočítává z cílové částky portfolia nastavené investorem nebo ze součtu dostupných prostředků investora a výše nesplacených investic v portfoliu ($\text{MIN}(\text{cílová_částka}; \text{nesplacené_investice} + \text{dostupný_zůstatek})$).

Aby byla zajištěna diverzifikace portfolií Core ETF, jsou složena z ETF, jež sledují běžně obchodované akciové a dluhopisové tržní indexy vážené kapitalizací. Předdefinované nastavení správy portfolia ETF předem určuje, jaké budou cílové poměry pro jednotlivé ETF v konkrétních nastaveních. V průběhu času se v důsledku kolísání tržních cen mohou poměry ETF v předdefinovaném nastavení správy portfolia ETF daného investora odchýlit od cílových poměrů. Aby se zajistilo, že poměry ETF v předdefinovaném nastavení správy portfolia ETF zůstanou zachovány nebo se přiblíží cílovým poměrům jednotlivého předdefinovaného nastavení správy portfolia ETF, provádí Mintos dynamické vyvážení pokaždé, když investoři zvýší nebo sníží své předdefinované nastavení správy portfolia ETF. Dynamické vyvažování znamená, že při zvýšení předdefinovaného nastavení správy portfolia ETF jsou prostředky investora přednostně směřovány do ETF, které jsou v celkovém portfoliu ETF podhodnocené. V případě snížení portfolia ETF jsou prostředky vybírány z ETF, které jsou v celkovém portfoliu ETF nadhodnocené.

Způsob a frekvence oceňování finančních nástrojů v portfoliu investora

Mintos zajišťuje hodnocení aktiv v investičním portfoliu investora, které je spravováno pomocí nastavení portfolia Mintos, vlastního nastavení portfolia a předdefinovaného nastavení správy portfolia ETF, alespoň jednou týdně. Investor rovněž zdarma dostává od Mintosu e-mailem čtvrtletní přehled. Aktiva v investičním portfoliu investora jsou oceněna tržní nebo reálnou hodnotou v souladu s postupem pro účtování finančních nástrojů a transakcí s finančními nástroji Mintos.

System pro odškodnění investorů

Mintos je členem lotyšského [systému pro odškodnění investorů](#) zřízeného dle požadavků [směrnice EU 97/9/ES](#). Pokud Mintos nesplní své závazky vůči investorovi, mají neprofesionální investoři nárok na náhradu 90 % vzniklých trvalých ztrát až do výše 20 000 EUR.

Náhrady v rámci systému pro odškodnění investorů se nevztahují na ztráty plynoucí ze:

- Změny cen investic
- Selhání dlužníka, úvěrové společnosti či emitenta
- Absence trhu pro nákup a prodej investic

Systém pro odškodnění investorů se nevztahuje na investice do úvěrů prostřednictvím dohod o postoupení pohledávek.

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