

Versie	5
Datum van versie:	10.11.2025

Informatie over de portefeuillebeheerdiensten van Mintos

In dit document wordt uitgelegd hoe Mintos portefeuillebeheerdiensten levert aan Beleggers via verschillende instellingen voor beleggingen op het Platform:

- Mintos Portefeuille-instellingen voor [leningen](#) ("Core Loans" (voormalig- 'Mintos Core' of 'Gediversifieerde'), "behoudende", "hoge rendement"),
- Custom Portefeuille-instellingen voor [leningen](#) ("Custom Loans"),
- Mintos Portefeuille-instellingen voor [obligaties](#) ("Hoogrentende obligaties")¹ en
- Mintos Portefeuille-instellingen voor [ETF's](#) (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90).

In dit document wordt de aanpak van Mintos uitgelegd inzake het leveren van portefeuillebeheerdiensten. Het behandelt algemene onderwerpen zoals: de Geschiktheids- en Passendheidsbeoordeling (S&A), categorisering van beleggers, uitvoering van beleggingsorders, portefeuillediversificatie en herbalancering, hoe en hoe vaak de financiële instrumenten in de portefeuille van de beleggers gewaardeerd worden en het beleggerscompensatiestelsel.

Termen die in dit document met een hoofdletter worden geschreven hebben dezelfde betekenis als de termen die worden gebruikt in de [Algemene Voorwaarden van het Mintos Beleggingsplatform](#), tenzij anders aangegeven in dit document.

Beoordeling van de geschiktheid en passendheid

Mintos zorgt ervoor dat de Beleggers goed geïnformeerd worden over de risico's van het beleggen via portefeuillebeheerdiensten; dit is vereist door MiFID II. Mintos is verplicht om informatie te verzamelen over: de kennis, ervaring, financiële situatie en doelen van de belegger om te beoordelen of de portefeuillebeheerdiensten met de betreffende Financiële Instrumenten geschikt zijn en of de Belegger in staat is om met de risico's om te gaan.

Voordat Beleggers gebruik kunnen maken van de portefeuillebeheersdiensten, moeten ze een geschiktheids- en passendheidsbeoordeling (S&A) uitvoeren. Deze beoordeling moet minstens eenmaal per jaar bijgewerkt worden, of wanneer er grote veranderingen zijn in de financiële situatie, doelen of risicotolerantie van de Belegger.

Als in de S&A-beoordeling bevestigd wordt dat de Mintos Portefeuille-instellingen en/of Custom Portefeuille-instellingen geschikt en passend zijn, kan de Belegger de portefeuillebeheerservice

¹Er zijn bij Mintos twee manieren om in obligaties te beleggen: door het direct beleggen in obligaties die zijn uitgegeven door een bedrijf of overheidsinstantie of door te beleggen in door obligaties gedekte effecten (notes). Het is belangrijk om op te merken dat de portefeuillebeheerservice alleen betrekking heeft op directe obligaties en niet op door obligaties gedekte effecten (notes).

gebruiken om te beleggen in Mintos producten zoals leningen, obligaties of ETF's.

Categorisering van beleggers

Om de portefeuillebeheerdiensten te leveren moet Mintos elke Belegger classificeren als Particuliere Klant, Professionele Klant of In Aanmerking Komende Tegenpartij. Alle natuurlijke personen en rechtspersonen worden standaard geclassificeerd als Particuliere Klanten, maar Beleggers mogen in bepaalde gevallen een andere categorie aanvragen.

Uitvoering van de beleggingsorders binnen de portefeuillebeheerdienst

Portefeuillebeheerdiensten die door Mintos worden geleverd, omvatten het uitvoeren van beleggingsorders namens de Belegger, voor het kopen of verkopen van de Financiële Instrumenten in de betreffende Portefeuille van de Belegger. Deze Beleggingsorders worden uitgevoerd in overeenstemming met het [Orderuitvoeringsbeleid](#). Portefeuilles die onder de portefeuillebeheerdienst vallen, worden door Mintos beheerd in het belang van de Beleggers en op hun kosten.

Diversificatie en herbalancering van de portefeuille

Mintos Portefeuille-instellingen en Custom Portefeuille-instellingen voor leningen

Binnen de Mintos Portefeuille-instellingen en Custom Portefeuille-instellingen voor leningen, biedt Mintos beleggingsmogelijkheden in één type Financiële Instrument - Notes.

Er worden diversificatielimieten gebruikt om voor diversificatie te zorgen en het risico te verminderen dat beleggingen via de Mintos Portefeuille-instellingen in Notes worden gedaan die gerelateerd zijn aan slechts één kredietverstrekker. Voor elke portefeuille onder de Mintos Portefeuille-instellingen houdt het eigen diversificatie-algoritme van Mintos rekening met welke Notes op enig moment beschikbaar zijn op het Platform, en in welke Notes de Belegger reeds belegt heeft. De diversificatielimieten worden berekend op basis van de respectieve Portefeuilledoelstelling die is vastgesteld door de Belegger, of op basis van de som van de beschikbare middelen en uitstaande beleggingen van de Belegger, of op basis van de limiet die is vastgesteld in de Mintos Portefeuille-instellingen, afhankelijk van welke lager is.

Beleggers hebben ook de mogelijkheid om in Notes te beleggen via de Custom Portefeuille-instellingen. Met Custom Portefeuille-instellingen kunnen de portefeuillebeheerdiensten van Mintos gebruikt worden om automatisch in die Notes te beleggen die voldoen aan de beleggingscriteria die uitsluitend door de Belegger geselecteerd zijn. De Belegger mag diversificatie-opties instellen die vergelijkbaar zijn met de opties die gebruikt worden bij de Mintos Portefeuille-instellingen en Beleggers kunnen ook (i) dynamische diversificatie inschakelen, (ii) individuele diversificatie-opties instellen, (iii) vooraf ingestelde waarden van Mintos toepassen, of (iv) diversificatie volledig uitschakelen.

De dynamische diversificatie herberekent diversificatie-indicatoren om een optimale diversificatie te bereiken volgens geselecteerde criteria en marktomstandigheden.

Mintos Portefeuille-instellingen voor ETF's

Elk van de Mintos Portefeuille-instellingen is gericht op het bieden van de beste Portefeuillediversificatie voor de risicotolerantie van een specifieke Belegger. Na verloop van tijd kan Mintos veranderen in welke specifieke ETF's worden belegd onder de respectievelijke Portefeuille, zolang deze maar zijn afgestemd op de specifieke Mintos Portefeuille-instellingen. Indien de Mintos Portefeuille-instellingen worden gewijzigd, brengt Mintos de respectievelijke Beleggers van tevoren op de hoogte van de wijzigingen.

Om ervoor te zorgen dat de Portefeuille in de loop van de tijd niet afwijkt van de doelstellingen, wordt bij elke extra belegging of, opname uit de Portefeuille een dynamische herbalancering op de Portefeuille toegepast. De dynamische herbalancering zorgt ervoor dat de belegde fondsen proportioneel worden toegewezen aan verschillende ETF's om specifieke Mintos Portefeuille-instellingen te weerspiegelen, waardoor de Portefeuille dicht bij de beoogde verhoudingen komt. In het geval van opnames uit de Portefeuille, wordt hetzelfde principe van dynamische herbalancering toegepast.

Mintos Portefeuille-instellingen voor obligaties

De Mintos Portefeuille-instellingen voor obligaties zijn gestructureerd om een effectieve diversificatie te bieden die aansluit op gedefinieerde beleggingscriteria. Wanneer een Belegger een Portefeuille activeert of creëert, belegt Mintos in obligaties namens de Belegger volgens vooraf gedefinieerde Portefeuille-instellingen die zijn vastgesteld door Mintos. Beleggers kunnen geen individuele obligaties selecteren of de samenstelling van de Portefeuille beïnvloeden, maar ze kunnen op elk moment geld toevoegen of opnemen.

De portefeuille bestaat uit obligaties die voldoen aan de interne criteria van Mintos voor due diligence en notering, inclusief obligaties die al beschikbaar zijn op het Platform en obligaties die vooraf goedgekeurd zijn voor notering. Geselecteerd in overeenstemming met de overeengekomen Portefeuille-instellingen, is de Portefeuille gericht op het bieden van gediversifieerde vastrentende blootstelling door middel van een brede selectie aan obligaties. Mintos streeft ernaar om ten minste 20 verschillende obligaties op te nemen en mogelijk tot 100 of meer, afhankelijk van het beschikbare kapitaal en de heersende marktomstandigheden. De Portefeuille belegt in obligaties met verschillende niveaus van kredietrisico, die hogere rendementen bieden in vergelijking met traditionele investment grade-obligaties. Mintos streeft naar een balans tussen potentieel rendement met risico door selectie van emittenten en diversificatie, maar Beleggingen kunnen obligaties met een hoger risico bevatten.

Methode en frequentie van waardering van de Financiële Instrumenten in de Portefeuille van de Belegger

Mintos zorgt voor de beoordeling van activa in de Portefeuilles van de Belegger, beheerd door middel van:

- Mintos Portefeuille-instellingen en Custom Portefeuille-instellingen voor leningen - op zijn minst wekelijks;
- Mintos Portefeuille-instellingen voor obligaties - op zijn minst dagelijks (werkdagen);
- Mintos Portefeuille-instellingen voor ETF's - op zijn minst dagelijks (werkdagen).

De activa in de Portefeuilles van de Beleggers worden beoordeeld op basis van hun markt of reële waarde in overeenstemming met de respectieve interne procedures van Mintos.

De Belegger ontvangt ook gratis een kwartaalrapportage van Mintos (periodiek overzicht, dat informatie bevat over elke Portefeuille onder de portefeuillebeheerdienst) via e-mail of op het Platform.

Beleggerscompensatiestelsel

Mintos is aangesloten bij het nationale [beleggerscompensatiestelsel](#) dat is opgesteld volgens de vereisten van de [EU-Richtlijn 97/9/EG](#). Indien Mintos haar verplichtingen jegens de Belegger niet nakomt, hebben particuliere Beleggers recht op een compensatie voor het daaruit voortvloeiende permanente verlies, tot een maximum van € 20 000.

Belangrijk is dat het beleggerscompensatiestelsel geen bescherming biedt tegen beleggingsrisico's zoals slechte prestaties of veranderingen in de prijs of liquiditeit van Financiële Instrumenten.

Disclaimer: Mintos delegeert geen discretionair beheer in het algemeen of een deel van de Financiële Instrumenten of fondsen in de Portefeuille. Mintos past geen specifieke benchmark voor beleggingsprestaties toe tussen Beleggers en Mintos, die de prestaties van de Portefeuilles van Financiële Instrumenten van de Beleggers zou vergelijken. Beleggers blijven verantwoordelijk voor het bewaken van hun Portefeuilles en het begrijpen van de bijbehorende risico's.