

Verze	6
Datum verze:	17. 3. 2026

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 „Diversified“), „Conservative“, „High-Yield“),
- 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, investiční plány, 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

Za účelem poskytování služeb správy portfolia je Mintos povinen zařadit každého investora do kategorie neprofesionálních zákazníků, profesionálních zákazníků nebo způsobilých protistran. Standardně jsou všechny fyzické a právnické osoby klasifikovány jako neprofesionální zákazníci, investoři však mohou 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 a prodeje finančních nástrojů v příslušném portfoliu investora. Tyto investiční pokyny jsou prováděny v souladu se [zásadami provádění pokynů](#). Portfolia, která spadají do služby správy portfolia, spravuje Mintos v zájmu investorů a na jejich náklady.

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).

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 nastavením 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 stanoveném v rámci nastavení portfolia Mintos, podle toho, která hodnota je nižší.

Investoři mají také 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 nastavení portfolia Mintos má za cíl poskytnout co nejlepší diverzifikaci portfolia pro toleranci k riziku konkrétního investora. V průběhu času může Mintos změnit, do kterých konkrétních ETF investuje v rámci příslušného portfolia, pokud budou v souladu s konkrétním nastavením portfolia Mintos. Pokud se nastavení portfolia Mintos změní, Mintos o změnách dané investory 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 vyvážení portfolia. 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 se použije stejný princip dynamického vyvážení.

Nastavení portfolia Mintos pro dluhopisy

Nastavení portfolia Mintos pro dluhopisy je strukturováno tak, aby poskytovalo efektivní diverzifikaci v souladu se stanovenými investičními parametry. Když si investor aktivuje nebo vytvoří portfolio, investuje Mintos do dluhopisů jménem investora podle předem definovaných nastavení portfolia stanovených Mintosem. Investoři nemohou vybírat jednotlivé dluhopisy ani ovlivňovat složení portfolia, mohou však kdykoliv přidávat či vybírat prostředky.

Portfolio sestává z dluhopisů, které splňují interní pravidla hloubkové kontroly Mintosu a pravidla pro uvedení na trh, včetně těch, které jsou již na platformě k dispozici, 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 a 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.

Investiční plány

Investor si může nastavit investiční plán pro jakékoli aktivní portfolio na platformě. Investiční plán je trvalý

pokyn, kterým investor pověřuje Mintos, aby pravidelně navyšoval prostředky přidělené do příslušného portfolia o určitou částku, a to s frekvencí a podle harmonogramu zvoleného investorem. Při každém plánovaném provedení alokuje Mintos stanovenou částku z peněžního účtu investora a investuje ji do příslušných finančních nástrojů, tedy úvěrových listů krytých úvěry, dluhopisů či ETF (včetně zlomků), v souladu s konkrétním nastavením portfolia. Pokud je naplánováno provedení více investičních plánů v různých nastaveních portfolia Mintos ve stejný den, určí Mintos pořadí provedení podle svého uvážení.

Investor může kdykoli prostřednictvím platformy změnit výši, frekvenci nebo harmonogram investičního plánu nebo jej zrušit. Jakákoli změna nebo zrušení nabývá účinnosti od příštího plánovaného data provedení a nemá vliv na již provedené investice. Pokud v době plánovaného provedení není na peněžním účtu investora dostatečný zůstatek, tato realizace se v daném období neprovede, ale investiční plán zůstane aktivní i v následujících termínech. Pokud se nepodaří provést realizaci dle plánu, Mintos vždy obeznámí investora.

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 dle požadavků [směrnice EU 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.