

Versione	4
Data della versione:	16.10.2023.

## Informazioni sui servizi di gestione del portafoglio di Mintos

In questo documento, AS Mintos Marketplace ("Mintos") comunica ai propri investitori e potenziali investitori le informazioni relative alla fornitura di servizi di gestione del portafoglio per gli investimenti tramite [impostazioni del portafoglio Mintos](#) ("conservativo", "Mintos Core", "alto rendimento"), [impostazioni di portafoglio personalizzate](#) e impostazioni di gestione del portafoglio ETF predefinite (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) secondo la legge sul mercato degli strumenti finanziari della Repubblica di Lettonia.

Prima di iniziare a fornire servizi di gestione del portafoglio agli investitori, Mintos determina se detti servizi sono adatti all'investitore. L'obiettivo della valutazione di idoneità e adeguatezza è determinare se il prodotto e/o il servizio è adatto all'investitore. È obbligo di Mintos garantire che gli investitori siano informati dei rischi associati agli investimenti in linea con i servizi di gestione del portafoglio e fornire le informazioni necessarie affinché gli investitori possano determinare la propria situazione finanziaria e sostenere tali rischi. Valutando l'idoneità e l'adeguatezza dell'investitore, Mintos valuta anche se il servizio fornito si adatta agli obiettivi e alle esigenze degli investitori, e se è adeguato alle loro conoscenze ed esperienze per lo specifico servizio di investimento. L'investitore è tenuto a ripetere annualmente la valutazione di idoneità e adeguatezza per determinare la propria idoneità alle impostazioni del portafoglio Mintos, del portafoglio personalizzato e della gestione del portafoglio predefinito ETF. Se il servizio di gestione del portafoglio attraverso l'utilizzo delle impostazioni del portafoglio di Mintos è ritenuto idoneo, gli investitori possono investire utilizzando una qualsiasi delle [impostazioni del portafoglio Mintos](#) ("conservativo", "Mintos Core" e "alto rendimento") e una qualsiasi delle impostazioni di gestione del portafoglio ETF predefinite (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90). Per gli investitori che hanno aderito dopo il 23/12/2022, nella pagina impostazioni del portafoglio Mintos sono disponibili solo "Mintos Core" e il portafoglio personalizzato. Se Mintos ritiene che le impostazioni del portafoglio non sono idonee per l'investitore, gliene dà comunicazione in tal senso. L'investitore ha tuttavia la possibilità di investire manualmente in Note senza utilizzare alcun [servizio di gestione del portafoglio](#).

Per fornire i servizi di gestione del portafoglio all'investitore, Mintos lo classifica come cliente retail, cliente professionale, o controparte qualificata. Per impostazione predefinita, Mintos classifica tutte le persone fisiche e giuridiche come investitori retail; tuttavia, gli investitori possono chiedere di essere riclassificati, come indicato nella politica/procedura di classificazione dei clienti e di valutazione dell'idoneità e dell'adeguatezza dei prodotti/servizi di investimento.

I servizi di gestione del portafoglio forniti da Mintos includono l'esecuzione dell'ordine di investimento a nome dell'investitore, per l'acquisto e la vendita degli strumenti finanziari (Note e ETF) nei portafogli dell'investitore. Questo servizio è fornito in conformità con la politica di classificazione dei clienti e di valutazione dell'idoneità e dell'adeguatezza dei prodotti/servizi di investimento. I portafogli di strumenti finanziari sono gestiti da Mintos nell'interesse degli investitori e a loro spese.

Informazioni sulle impostazioni del portafoglio Mintos ("conservativo", "Mintos Core" e "alto rendimento") e sulle impostazioni predefinite di gestione del portafoglio ETF (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) possono essere trovate sul [sito web Mintos](#).

Oltre alle impostazioni del portafoglio Mintos, gli investitori hanno anche la possibilità di investire in Note attraverso le **impostazioni di portafoglio personalizzate**. Le impostazioni personalizzate del portafoglio consentono di utilizzare i servizi di gestione del portafoglio di Mintos per investire automaticamente in Note che soddisfano i criteri di investimento selezionati dall'investitore, incluso il livello di rischio. Nel caso delle impostazioni personalizzate del portafoglio, gli investitori possono scegliere la diversificazione dinamica, impostare le proprie impostazioni di diversificazione, scegliere i valori predefiniti di Mintos o disattivare la diversificazione. La diversificazione dinamica ricalcola giornalmente gli indicatori di diversificazione per ottenere una diversificazione ottimale secondo criteri selezionati e condizioni di mercato. Ulteriori informazioni sulle impostazioni personalizzate del portafoglio sono disponibili sul [sito web di Mintos](#).

All'interno delle impostazioni del portafoglio Mintos e delle impostazioni personalizzate del portafoglio, Mintos offre opportunità di investimento in un tipo di strumenti finanziari: le Note. Per garantire la diversificazione e ridurre il rischio che le impostazioni del portafoglio investano in Note che consistono in prestiti di una sola società di prestito, vengono utilizzate impostazioni di diversificazione. Per le impostazioni del portafoglio Mintos ("conservativo", "Mintos Core" e "alto rendimento"), l'algoritmo di diversificazione proprietario tiene conto di ciò che è disponibile sul mercato in un dato momento e in quali Note gli investitori hanno già investito. Le impostazioni di diversificazione sono calcolate a partire da un obiettivo di portafoglio stabilito dall'investitore o dalla somma dei fondi disponibili e degli investimenti in essere nel portafoglio ( $\text{MIN}(\text{Target}; \text{OI} + \text{Saldo disponibile})$ ).

Per fornire diversificazione ai portafogli Core ETF, questi sono composti da ETF che replicano indici di mercato ponderati per la capitalizzazione di azioni e obbligazioni ampiamente negoziati. Le impostazioni predefinite di gestione del portafoglio ETF stabiliscono un obiettivo per il peso percentuale di ciascun ETF nelle impostazioni specifiche. Nel corso del tempo, a causa delle fluttuazioni dei prezzi di mercato, i rapporti tra gli ETF nelle impostazioni predefinite di gestione del portafoglio potrebbero discostarsi dall'obiettivo. Per garantire che la proporzione dei vari ETF nelle impostazioni predefinite di gestione del portafoglio ETF sia mantenuta o si avvicini all'obiettivo delle impostazioni predefinite di gestione di ciascun portafoglio ETF, Mintos esegue un ribilanciamento dinamico ogni volta che gli investitori aumentano o diminuiscono le loro impostazioni predefinite di gestione del portafoglio. Ribilanciamento dinamico significa che quando aumentano le impostazioni predefinite di gestione del portafoglio ETF, i fondi dell'investitore vengono indirizzati preferenzialmente agli ETF che sono meno presenti nel portafoglio ETF complessivo. Alla riduzione del portafoglio ETF (che ha un peso eccessivo nel portafoglio ETF complessivo).

## **Metodo e frequenza di valutazione degli strumenti finanziari del portafoglio dell'investitore**

Mintos assicura la valutazione delle attività del portafoglio di investimento dell'Investitore, gestito tramite le impostazioni di portafoglio di Mintos, le impostazioni di portafoglio personalizzate e le impostazioni di gestione del portafoglio predefinito dell'ETF, almeno su base settimanale. L'Investitore riceve inoltre gratuitamente via email un rapporto trimestrale di Mintos. Le attività del portafoglio di investimenti dell'Investitore sono valutate in base al loro valore di mercato o al valore equo, in linea con la Procedura Mintos per la contabilizzazione degli strumenti finanziari e delle operazioni su strumenti finanziari.

## **Sistema di indennizzo degli investitori**

Mintos è un membro del [schema nazionale di compensazione degli investitori](#) stabilito secondo ai requisiti della [Direttiva UE 97/9/EC](#). Se Mintos non adempie ai propri obblighi nei confronti dell'investitore, gli

investitori retail hanno diritto a un risarcimento pari al 90% della perdita permanente risultante, fino a un limite massimo di € 20.000.

Il sistema di indennizzo degli investitori non compensa gli investitori per le perdite derivanti da:

- Variazioni del prezzo di un investimento
- L'inadempienza di un mutuatario, di una società di prestito o di un emittente.
- La mancanza di un mercato per l'acquisto o la vendita di un investimento.

Il sistema di protezione degli investitori non si applica agli investimenti in prestiti tramite contratti di cessione.

**Esclusione di responsabilità:** Mintos non delega la gestione discrezionale in generale o in parte degli strumenti finanziari o dei fondi del portafoglio del cliente. Mintos non applica alcun parametro di riferimento specifico per la performance degli investimenti tra gli investitori e Mintos, che confronterebbe la performance del portafoglio di strumenti finanziari degli investitori.