

Wersja	4
Data wersji:	16.10.2023.

## **Przykładowe koszty i powiązane opłaty zapłacono za inwestycje w Noty i portfel ETF**

W niniejszym dokumencie AS Mintos Marketplace („Mintos”) przekazuje swoim inwestorom i potencjalnym inwestorom ujawnienie informacji ex ante dotyczących kosztów i powiązanych opłat uiszczanych za instrumenty finansowe na Mintos. Niniejszy przykład został przygotowany zgodnie z art. 50 [Rozporządzenia delegowanego Komisji \(UE\) 2017/565](#) oraz art. 24 ust. 4 [dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE](#). Koszty i powiązane opłaty podane w niniejszym przykładzie są zgodne z Opłatami Mintos dostępnymi na stronie internetowej [www.mintos.com](http://www.mintos.com). Niniejszy dokument nie obejmuje zysków ani strat z tytułu zmian kursów walut, które mogą mieć zastosowanie, jeśli inwestor inwestuje w walucie innej niż waluta lokalna. Niniejszy dokument nie jest materiałem marketingowym.

Poniższy przykład przedstawia koszty i powiązane opłaty, które inwestor poniesie w przypadku jednorazowej inwestycji w ciągu jednego roku kalendarzowego lub dokonując okresowych inwestycji w ciągu roku kalendarzowego w cyklu miesięcznym. Należy pamiętać, że Opłata za brak aktywności zostanie naliczona tylko wtedy, gdy żadne instrumenty finansowe nie zostały zakupione lub sprzedane przez 6 kolejnych miesięcy lub dłużej. Celem tego przykładu jest przedstawienie szczegółowych informacji na temat różnych kosztów ponoszonych za usługi inwestycyjne świadczone przez Mintos. Obliczenia i dane przedstawione w niniejszym przykładzie oparte są na historycznych danych Mintos dotyczących opłat i prowizji, opłatach za wymianę walut, inwestycjach i średnich zwrotach.

Przy obliczaniu kosztów powiązanych opłat bierzemy pod uwagę zakładany horyzont inwestycyjny i zainwestowaną kwotę. Obliczone koszty i powiązane opłaty podane w niniejszym przykładzie mogą różnić się od kosztów i powiązanych opłat faktycznie poniesionych przez inwestora, ponieważ rzeczywiste opłaty zależą od wartości rynkowej instrumentu finansowego i innych zmiennych, takich jak kurs wymiany walut (jeśli waluta inwestycji różni się od lokalnej waluty inwestora). Inwestorzy mogą znaleźć informacje na temat kosztów i opłat związanych z daną inwestycją na swoim koncie Mintos.

Rodzaj kosztów i opłat	Scenariusz	12 miesięcy z inwestycją w wysokości 1 000 EUR		12 miesięcy z inwestycją w wysokości 10 000 EUR	
		Kwota (EUR)	Kwota %	Kwota (EUR)	Kwota %
<b>Opłata depozytowa*</b>	n/d	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Opłata za zarządzanie portfelem ETF**</b>	n/d	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Opłata za rynek wtórny***</b>	Zakładając, że zainwestowana kwota zostanie sprzedana na koniec okresu. Opłata jest obliczana na podstawie	8,50	0,85%	85,00	0,85%

	sprzedanej kwoty z wyłączeniem inwestycji dokonanych przy użyciu Strategii Mintos.				
<b>Opłata za wymianę waluty****</b>	Opłata jest pobierana, gdy inwestor zamienia zdeponowane środki na inną walutę do inwestowania. Średnio 9% w okresie 12 miesięcy. Należy pamiętać, że w tabeli podano średni kurs, rzeczywisty stosowany kurs zależy od pary walutowej.	0,71	0,78%	7,15	0,78%
<p><b>*Opłata depozytowa:</b> Opłata depozytowa pobierana jest po dokonaniu wpłaty.  <b>**Opłata za zarządzanie portfelem ETF:</b> brak opłaty za zarządzanie.  <b>***Opłata za rynek wtórny:</b> od kwot sprzedanych na rynku wtórnym pobierana jest opłata w wysokości 0,85%. Żadna opłata nie jest pobierana, gdy inwestorzy wypłacają środki ze Strategii Mintos.  <b>****Opłata za wymianę waluty:</b> Opłatę tę pobiera się od przeliczonych kwot i od pary walutowej.</p>					

## Zachęty

Rodzaj kosztów i opłat	Scenariusz	12 miesięcy z inwestycją w wysokości 1 000 EUR		12 miesięcy z inwestycją w wysokości 10 000 EUR	
		Kwota (EUR)	Kwota %	Kwota (EUR)	Kwota %
Płatności uiszczane przez osoby trzecie	Płatności uiszczane przez osoby trzecie są obliczane od zainwestowanej kwoty.	25,6	2,56%	256	2,56%
Opłaty za plasowanie	Mintos otrzymuje wynagrodzenie od Emitenta Obligacji za usługi plasowania	do 20,00	do 2,00%	do 200,00	do 2,00%

Płatności uiszczane przez osoby trzecie – płatności otrzymywane przez Mintos (zwane również zachętami) są obliczane na podstawie nierozliczonych inwestycji na Mintos i są otrzymywane od firm pożyczkowych. Wysokość opłaty zależy od umowy pomiędzy firmą pożyczkową a Mintos. Płatności uiszczane przez osoby trzecie są sumowane i wyrażane zarówno jako kwota gotówkowa, jak i procent zainwestowanej kwoty.

Opłata za połączenie – opłata za połączenie w wysokości do 30 000,00 EUR jest pobierana po dołączeniu Firmy Pożyczkowej do platformy. Jest to jednorazowa płatność dokonywana przez Firmę Pożyczkową.

Opłata za prospekt – opłata za prospekt w wysokości do 10 000,00 EUR jest pobierana od Firmy Pożyczkowej corocznie, począwszy od drugiego roku współpracy.

Opłaty za plasowanie – jednorazowe płatności otrzymywane przez Mintos naliczane są jako procent wartości Obligacji zakupionych przez Emitenta Not w okresie subskrypcji Obligacji i po okresie subskrypcji Obligacji.

Zachęt nie uznaje się za otrzymane przez Mintos w trakcie świadczenia usług zarządzania portfelem lub doradztwa inwestycyjnego na rzecz Inwestorów, w związku z czym zachęty są zatrzymywane przez Mintos i nie są przekazywane Inwestorom. Mintos ma solidną politykę zarządzania konfliktami interesów oraz procedury, które nie pozwalają na stosowanie zachęt skutkujących konfliktem interesów dla Mintos.

### Opłata za brak aktywności

Pobieramy opłatę od inwestorów, którzy nie inwestowali lub nie sprzedawali Not, lub funduszy ETF przez 6 kolejnych miesięcy, lub dłużej.

Scenariusz	Wysokość opłaty za miesiąc (EUR)	Wysokość opłaty za 12 miesięcy (EUR)
Zakładając, że niezainwestowana część środków przekracza 30% całkowitej wartości rachunku i przekracza 100 EUR. Po upływie 6 miesięcy inwestor zostanie obciążony opłatą za brak aktywności w wysokości 2,90 EUR za każdy kolejny miesiąc braku aktywności.	2,90	17,40
Zakładając, że niezainwestowana część środków nie przekracza 30% całkowitej wartości rachunku lub nie przekracza 100 EUR. Nie będzie pobierana opłata za brak aktywności.	0,00	0,00

### Skumulowany wpływ kosztów i opłat z tytułu inwestycji w Noty i portfel ETF

Roczny zwrot (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód (średni roczny zwrot) po uwzględnieniu opłat		
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)	12 miesięcy z jednorazową inwestycją (obowiązuje opłata za brak aktywności) (EUR)
8%	10 000	58,99	707,85	690,45
0%	10 000	-7,68	-92,15	-74,75
-8%	10 000	-74,35	-892,15	-909,55

Obliczenia podane w przykładzie skumulowanego wpływu mają pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku negatywnych (-8%), neutralnych (0%) i pozytywnych (+8%) scenariuszy wyników. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Bezwzględny zwrot z inwestycji jest obliczany w sposób zagregowany i stanowi całkowity dochód w danym horyzoncie inwestycyjnym. Koszty instrumentów finansowych (Not) i portfeli ETF oraz związane z nimi opłaty są obliczane na podstawie średniej wartości inwestycji w ciągu roku kalendarzowego.

**Zastrzeżenie:** Wszystkie koszty i powiązane opłaty dotyczą inwestycji w Noty będące przedmiotem obrotu na Mintos i portfeli ETF przez okres 1 miesiąca i 12 miesięcy, przy założeniu, że inwestycja zostanie sprzedana na koniec okresu, a środki zostaną wypłacone. Koszty i opłaty szacowane są dla założonej kwoty i okresu inwestycji. Informacje zawarte w niniejszym dokumencie oparte są na danych historycznych dotyczących opłat i prowizji. Szacunkowe koszty i powiązane opłaty mogą odbiegać od kosztów i opłat, które zostaną faktycznie poniesione, ponieważ rzeczywiste opłaty zależą od warunków handlowych każdego instrumentu.

Mintos jest również uprawniony do pobierania od inwestora opłat ad hoc i własnych wydatków w przypadku dziedziczenia, darowizny i innych indywidualnych przypadków. Takie opłaty i wydatki występują nieregularnie i nie zostały uwzględnione w niniejszym ujawnieniu.