

Versie	7
Versiedatum:	27.05.2026

## 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" (ex- 'Mintos Core' of 'Gediversifieerde'), "Behoudende", "HogeRendement"),
- Custom Portefeuille-instellingen voor [leningen](#) ("Custom Loans"),
- Mintos Portefeuille-instellingen voor [obligaties](#) ("High-Yield Bonds")<sup>1</sup> 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, beleggingsplannen, alsmede 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.

### Geschiktheids- en Passendheidsbeoordeling

Zoals vereist door MiFID II, zorgt Mintos ervoor dat de Beleggers goed geïnformeerd zijn over de risico's van het beleggen via portefeuillebeheerdiensten. 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 uit de S&A-beoordeling blijkt dat de Mintos Portefeuille-instellingen en/of Custom Portefeuille-instellingen geschikt en passend zijn, kan de Belegger de portefeuillebeheersdienst gebruiken om te beleggen in Mintos producten zoals leningen, obligaties of ETF's.

---

<sup>1</sup>Er zijn bij Mintos twee manieren om in obligaties te beleggen: of 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 portefeuillebeheersdiensten voor obligaties alleen betrekking hebben op directe obligaties en niet op door obligaties gedekte effecten (notes).

## **Categorisering van beleggers**

Om portefeuillebeheerdiensten te kunnen aanbieden, moet Mintos elke Belegger classificeren als een Particuliere Klant, Professionele Klant of een In aanmerking komende Tegenpartij. Alle natuurlijke personen en rechtspersonen worden standaard geassocieerd 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 de aankoop of verkoop van de Financiële Instrumenten in de respectieve Beleggers- Portefeuille. Deze beleggingsorders worden uitgevoerd in overeenstemming met het [Orderuitvoeringsbeleid](#). Portefeuilles onder de portefeuillebeheerdiensten 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 Financieel Instrument - Notes.

Om diversificatie te bieden en het risico te verminderen dat beleggingen met Mintos Portefeuille-instellingen worden gedaan in Notes die gerelateerd zijn aan slechts één kredietverstrekker, worden diversificatielimieten gebruikt. Voor elke portefeuille onder de Mintos Portefeuille-instellingen houdt het eigen diversificatiealgoritme van Mintos rekening met welke Notes op een bepaald moment op het Platform beschikbaar zijn en in welke Notes de Belegger al heeft belegd. De diversificatielimieten worden berekend op basis van de respectievelijke Portefeuille-doelstelling die door de Belegger is vastgesteld, of op basis van de som van de beschikbare fondsen van de Belegger en de uitstaande beleggingen in de betreffende Portefeuille, of op basis van de limiet die in de Mintos Portefeuille-instellingen is ingesteld, afhankelijk van welke waarde lager is.

Beleggers hebben ook de mogelijkheid om via de Custom Portefeuille-instellingen in Notes te beleggen. Custom Portefeuille-instellingen maken het mogelijk om portefeuillebeheerdiensten van Mintos te gebruiken om automatisch te beleggen in Notes die voldoen aan de uitsluitend door de Belegger zelf geselecteerde beleggingscriteria. 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 best mogelijke Portefeuillediversificatie voor de risicotolerantie van een specifieke Belegger. Na verloop van tijd kan Mintos veranderen in welke specifieke ETF's wordt belegd onder de betreffende Portefeuille, zolang deze zijn afgestemd op de specifieke Mintos Portefeuille-instellingen. Als de Mintos Portefeuille-instellingen worden gewijzigd, zal Mintos van tevoren de betreffende Beleggers over de wijzigingen op de hoogte brengen.

Om ervoor te zorgen dat de Portefeuille in de loop van de tijd niet afwijkt van zijn doelinstellingen, is een dynamische herbalancering op de Portefeuille van toepassing bij elke extra belegging in, of

opname uit de Portefeuille. De dynamische herbalancering zorgt ervoor dat de belegde fondsen proportioneel worden toegewezen aan verschillende ETF's om specifieke Mintos Portefeuille-instellingen weer te geven, waardoor de Portefeuille dichter bij de beoogde verhoudingen komt. In het geval van opnames uit de Portefeuille is hetzelfde principe van dynamische herbalancering van toepassing.

### **Mintos Portefeuille-instellingen voor obligaties**

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

De Portefeuille bestaat uit obligaties die aansluiten op de interne due diligence en noteringscriteria van Mintos, inclusief de obligaties die al beschikbaar zijn op het Platform en obligaties die vooraf zijn goedgekeurd voor notering. Geselecteerd in overeenstemming met de overeengekomen Portefeuille-instellingen, richt de Portefeuille zich op het bieden van blootstelling aan gediversifieerde vast inkomsten via een brede selectie van obligaties. Mintos streeft ernaar om ten minste 20 verschillende obligaties op te nemen en mogelijk tot 100 of meer, afhankelijk van beschikbaar kapitaal en heersende marktomstandigheden. De Portefeuille belegt in obligaties met verschillende kredietrisico-niveaus, waarbij hoger rendement aangeboden wordt in vergelijking met traditionele investment-grade obligaties. Mintos heeft als doel om mogelijk rendement in evenwicht te brengen met risico door de selectie van emittenten en diversificatie, maar Beleggingen kunnen obligaties met een hoger risico bevatten.

### **Beleggingsplannen**

De Belegger kan een Beleggingsplan instellen voor elke actieve Portefeuille op het Platform. Een Beleggingsplan is een doorlopende instructie waarmee de Belegger Mintos machtigt om periodiek het aan de betreffende Portefeuille toegewezen geld te verhogen met een gespecificeerd bedrag, volgens een frequentie en een planning die door de Belegger is gekozen. Bij elke geplande uitvoering zal Mintos het opgegeven bedrag van de Geldrekening van de Belegger toewijzen en dit geld beleggen in de toepasselijke Financiële Instrumenten - Notes gedekt door leningen, Obligaties of ETF's (inclusief fracties), in overeenstemming met de betreffende Portefeuille-instellingen. Wanneer meerdere Beleggingsplannen over verschillende Portefeuille-instellingen op dezelfde dag zijn gepland voor uitvoering, bepaalt Mintos naar eigen goeddunken de volgorde van uitvoering.

De Belegger kan op elk gewenst moment via het Platform het bedrag, de frequentie of de planning van een Beleggingsplan wijzigen, of annuleren. Eventuele wijzigingen of annuleringen worden van kracht vanaf de volgende geplande uitvoeringsdatum en hebben geen invloed op reeds gedane beleggingen. Als het beschikbare saldo op de Geldrekening van de Belegger ontoereikend is ten tijde van de geplande uitvoering, wordt deze uitvoering niet uitgevoerd voor die periode, hoewel het Beleggingsplan actief blijft voor daaropvolgende data. Voor Beleggingsplannen met een Dagelijkse frequentie waarbij de optie voor gedeeltelijke toewijzing is ingeschakeld, zal Mintos in plaats daarvan uitvoeren voor het lagere bedrag dat beschikbaar is op de Geldrekening van de Belegger, tot het opgegeven maximum. Als de geplande uitvoering niet plaats heeft kunnen vinden, brengt Mintos brengt de Belegger hiervan op de hoogte.

### **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 Bbeleggingsportefeuilles 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 lid van het nationale [beleggerscompensatiestelsel](#) opgesteld volgens de vereisten van [EU Richtlijn 97/9/EC](#). Als Mintos haar verplichtingen niet nakomt jegens de Belegger, hebben particuliere Beleggers recht op compensatie voor het daaruit resulterende 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 hanteert geen specifieke benchmark voor beleggingsprestaties tussen de Beleggers en Mintos, voor een vergelijking van de prestaties van de Bbeleggers' Financiële Instrument Portefeuilles. Beleggers blijven zelf verantwoordelijk voor het toezicht op hun Portefeuilles en het begrijpen van de bijbehorende risico's.