

Versija	2
Versijas datums:	23.12.2022.

## Informācija par Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumu

Šajā dokumentā AS Mintos Marketplace ("Mintos") saviem investoriem un potenciālajiem investoriem atklāj informāciju par Mintos portfeļa pārvaldības pakalpojumu [Mintos stratēģiju](#) ("konservatīvā", "Mintos Core", "augstas ienesības") un [personalizētās automatizētās stratēģijas](#) ietvaros saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likumu.

Pirms Mintos uzsāk portfeļa pārvaldības pakalpojuma sniegšanu, Mintos nosaka, vai portfeļa pārvaldības pakalpojums ir investoram piemērots un atbilstošs. Piemērotības un atbilstības novērtējuma mērķis ir noteikt attiecīgā produkta un/vai pakalpojuma piemērotību konkrētajam investoram. Mintos pienākums ir informēt investorus par piemērotajiem riskiem, kas saistīti ar portfeļa pārvaldības pakalpojumu, un sniegt vajadzīgo informāciju, lai investori spētu novērtēt, vai viņu finansiālā situācija ļauj uzņemties šādus riskus. Izvērtējot investora piemērotību un atbilstību, Mintos arī novērtē, vai piedāvātais ieguldījumu pakalpojums atbilst investoru mērķiem un vajadzībām un ir piemērots viņu zināšanām un pieredzei par attiecīgo ieguldījumu pakalpojumu. Ja portfeļa pārvaldības pakalpojums Mintos stratēģiju ietvaros, tiek atzīts par piemērotu un atbilstošu, investori var ieguldīt jebkurā no [Mintos stratēģijām](#) ("konservatīvā", "Mintos Core" un "augstas ienesības"). Ja Mintos stratēģijas investoram nav piemērotas un atbilstošas, investoram ir pieejamas manuālās investīcijas [personalizētās automatizētās stratēģijas](#) ietvaros.

Lai investoram sniegtu portfeļa pārvaldības pakalpojumu, Mintos klasificē investoru kā privāto klientu, profesionālo klientu vai tiesīgu darījuma partneri. Pēc noklusējuma Mintos visas fiziskās un juridiskās personas klasificē kā privātos klientus, tomēr investori var pieteikt tiem piešķirtās kategorijas (klienta statusa) maiņu kā norādīts Klientu klasifikācijas un ieguldījumu produkta / pakalpojuma piemērotības un atbilstības novērtēšanas politikā/kārtībā.

Mintos sniegtie portfeļa pārvaldības pakalpojumi ietver investīciju rīkojumu izpildi investoru vārdā finanšu instrumentu (parādzīmju) pirkšanai un pārdošanai investoru portfeļos. Šis pakalpojums tiek sniegts ņemot vērā Klientu klasifikācijas un ieguldījumu produkta / pakalpojuma piemērotības un atbilstības novērtēšanas politiku. Mintos pārvalda finanšu instrumentu portfeļus investoru interesēs un uz viņu rēķina.

Informācija par Mintos stratēģijām ("konservatīvā", "Mintos Core" un "augstas ienesības") pieejama [Mintos mājaslapā](#).

Papildus Mintos stratēģijām, investoriem ir pieejama arī **Personalizēta automatizētā stratēģija** - ieguldīšanas veids automatizējot investīcijas atbilstoši investora vēlmēm. Šī stratēģija automātiski investē parādzīmju komplektos, kas atbilst investora izvēlētajiem investīciju kritērijiem, tostarp riska līmenim. Personalizēto automatizēto stratēģiju gadījumā investori var izvēlēties dinamisko diversifikāciju, iestatīt savus diversifikācijas iestatījumus, izvēlēties Mintos iepriekš noteiktās vērtības vai atspējot diversifikāciju. Dinamiskā diversifikācija katru dienu pārreķina diversifikācijas rādītājus, lai sasniegtu optimālu diversifikāciju atbilstoši izvēlētajiem kritērijiem un tirgus apstākļiem, tai ir 15% ierobežojums attiecībā uz ekspozīciju vienā kredītēšanas uzņēmumā.

Mintos piedāvā investēt viena veida finanšu instrumentos - parādzīmēs. Lai nodrošinātu diversifikāciju un mazinātu risku, ka stratēģijas investē parādzīmēs, kas sastāv tikai no viena aizdevumu izsniedzēja izsniegtiem aizdevumiem, tiek izmantoti diversifikācijas iestatījumi. Mintos stratēģiju ("konservatīvā", "Mintos Core" un

“augstas ienesības”) gadījumā izstrādātais diversifikācijas algoritms ņem vērā to, kas ir pieejams tirgū attiecīgajā brīdī un kurās parādzīmēs investori jau ir investējuši. Diversifikācijas iestatījumi tiek aprēķināti no investora noteiktā stratēģijas mērķa vai no investora konta atlikuma un stratēģijā neatmaksāto investīciju summas ( $\text{MIN}(\text{Mērķis}; \text{NI} + \text{Pieejamais atlikums})$ ).

## Investora portfelī esošo finanšu instrumentu vērtēšanas metode un biežums

Mintos nodrošina aktīvu novērtēšanu investoru ieguldījumu portfelī Mintos stratēģijas ietvaros vismaz reizi nedēļā. Investors arī bez maksas no Mintos pa e-pastu saņem ceturkšņa pārskatu. Investora ieguldījumu portfelī esošie līdzekļi tiek novērtēti pēc to tirgus vai patiesās vērtības (*fair value*) saskaņā ar Mintos Finanšu instrumentu un finanšu instrumentu darījumu uzskaites kārtību.

## Ieguldītāju aizsardzības sistēma

Mintos ir dalībnieks valsts [ieguldītāju aizsardzības sistēmā](#), kas izveidota saskaņā ar [ES Direktīvu 97/9/EK](#). Ja Mintos nepilda savas saistības pret investoru, privātie investori ir tiesīgi saņemt kompensāciju 90% apmērā no neatgriezeniskajiem zaudējumiem, nepārsniedzot 20 000 eiro.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma investoriem nepiešķir kompensāciju par zaudējumiem, kas radušies:

- Ieguldījumu cenu izmaiņu dēļ.
- Aizņēmēja, aizdevēja vai emitenta saistību neizpildes dēļ.
- Investīciju pirkšanas vai pārdošanas tirgus trūkuma dēļ.

Ieguldītāju aizsardzības sistēma neattiecas uz investīcijām aizdevumos, izmantojot cesijas līgumu.

**Atruna:** Mintos nedelegē trešajām pusēm klienta finanšu instrumentu portfeļu pārvaldīšanu kopumā vai kādā tās daļā. Mintos nepiemēro jebkādu investīciju snieguma etalonu (*benchmark*), ar kuru tiktu salīdzināts investoru finanšu instrumentu portfeļa sniegums..