

Wersja	5
Data wersji:	27.06.2024

Przykładowe koszty i powiązane opłaty uiszczane za inwestycje w Noty, portfele ETF i Mintos Smart Cash

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. 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 przez co najmniej 6 kolejnych miesięcy nie zakupiono ani nie sprzedano żadnych instrumentów finansowych (w ramach inwestycji ręcznych lub usługi zarządzania portfelem). 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 %
Opłata depozytowa*	n/d	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Opłata za zarządzanie portfelem ETF**	n/d	0,00	0,00%	0,00	0,00%

Opłata za Mintos Smart Cash	Zakładając, że zainwestowana kwota zostanie utrzymana przez 12 miesięcy. Od zainwestowanej kwoty naliczana jest opłata w wysokości 0,19%.	1,90	0,19%	19,00	0,19%
Opłata za rynek wtórny***	Zakładając, że zainwestowana kwota zostanie sprzedana na koniec okresu. Opłata jest obliczana na podstawie sprzedanej kwoty z wyłączeniem inwestycji dokonanych przy użyciu Mintos Core.	8,50	0,85%	85,00	0,85%
Opłata za wymianę waluty****	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>*Opłata depozytowa: Opłata depozytowa pobierana jest po dokonaniu wpłaty. **Opłata za zarządzanie portfelem ETF: brak opłaty za zarządzanie. ***Opłata za rynek wtórny: od kwot sprzedanych na rynku wtórnym pobierana jest opłata w wysokości 0,85%. Nie są pobierane żadne opłaty, gdy inwestorzy wypłacają środki z Mintos Core. ****Opłata za wymianę waluty: 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 stron trzecich są obliczane od zainwestowanej kwoty.	25,89	2,59%	258,90	2,59%
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 stron trzecich – płatności otrzymywane przez Mintos (zwane również zachętami) są obliczane na podstawie nierozliczonych inwestycji na Mintos i są otrzymywane od firm pożyczkowych lub innych wystawców pożyczek. Opłata zależy od umowy pomiędzy firmą pożyczkową lub innymi wystawcami pożyczek a Mintos. Płatności uiszczane przez strony trzecie są sumowane i wyrażane zarówno jako kwota pieniężna, jak i procent zainwestowanej kwoty. Po dołączeniu firmy pożyczkowej lub innego wystawcy pożyczek do platformy pobierana jest opłata za połączenie w wysokości do 30 000,00 EUR. Jest to jednorazowa płatność dokonywana przez firmę pożyczkową lub innego wystawcę pożyczek.

Opłaty za plasowanie – jednorazowe płatności otrzymywane przez Mintos są obliczane jako procent wartości obligacji nabytych przez emitenta not (spółkę z grupy Mintos) w okresie subskrypcji obligacji i po jej zakończeniu.

Zachęt nie uznaje się za otrzymane przez Mintos w trakcie świadczenia usług zarządzania portfelem 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 zainwestowali lub nie sprzedali Not, Mintos Smart Cash lub nie zwiększyli, lub nie zmniejszyli kwoty portfela 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 Mintos Smart Cash

Średnia roczna stopa zwrotu (%)	Roczna inwestycja kwota (EUR)	Całkowity dochód po opłatach, przy założeniu, że inwestycja była utrzymywana przez cały okres		
		1 miesiąc (EUR)	12 miesięcy (EUR)	12 miesięcy z jednorazową inwestycją (obowiązuje opłata za brak aktywności) (EUR)
3,60%	10 000	28,42	341,00	323,60
-0,60%	10 000	-6,58	-79,00	-96,40
-0,75%	10 000	-7,83	-94,00	-111,40

Obliczenia podane w przykładzie efektu skumulowanego służą wyłącznie celom ilustracyjnym, aby pokazać skumulowany wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w przypadku trzech różnych scenariuszy: korzystnego (3,6%), umiarkowanego (-0,6%) i niekorzystnego (-0,75%). Przedstawione scenariusze ilustrują najlepsze, średnie i najgorsze wyniki produktu. Scenariusze te nie są gwarantowane i w żadnym wypadku nie powinny być traktowane jako wskaźniki przyszłych wyników. Bezwzględna stopa zwrotu z inwestycji jest obliczana codziennie i przekazywana inwestorowi co miesiąc. Opłaty są pobierane po otrzymaniu odsetek.

Skumulowany wpływ kosztów i opłat z tytułu inwestycji w Noty i portfele 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 na platformie Mintos, Mintos Smart Cash i portfele ETF przez okres 1 miesiąca i 12 miesięcy, przy założeniu, że inwestycja zostanie sprzedana na koniec okresu i/lub 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.