

Versão	4
Data da versão:	16/10/2023

## Informações sobre os serviços de gestão de carteiras da Mintos

No presente documento, a AS Mintos Marketplace ("Mintos") divulga aos seus investidores e potenciais investidores as informações relativas à prestação de serviços de gestão de carteiras para investir através das [Configurações de Carteiras da Mintos](#) ("Conservadora", "Mintos Core", "Rendimento Elevado"), [Configurações de Carteira Personalizadas](#) e Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de ETF (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90), de acordo com a Lei do Mercado de Instrumentos Financeiros da República da Letónia.

Antes de a Mintos começar a fornecer serviços de gestão de carteira aos investidores, a Mintos determina se os serviços de gestão de carteira são adequados para o investidor. O objetivo da Avaliação de Adequação é determinar se o produto e/ou serviço é adequado para o investidor específico. É obrigação da Mintos garantir que os investidores sejam informados dos riscos associados ao investimento incluído nos serviços de gestão de carteiras e fornecer as informações necessárias para que os investidores possam determinar a sua situação financeira e ponderar tais riscos. Ao avaliar a adequação do investidor, a Mintos também avalia se o serviço de investimento disponibilizado é adequado para os objetivos e necessidades dos investidores, e se é adequado para os seus conhecimentos e experiência no serviço de investimento específico. O Investidor tem a obrigação de preencher anualmente a Avaliação de Adequação para reavaliar a elegibilidade do Investidor para as Configurações de Carteira da Mintos, Configurações de Carteira Personalizadas e Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de ETF e se são adequadas para o investidor em particular. Se o serviço de gestão de carteiras através da utilização das Configurações de Carteira da Mintos for considerado adequado, os investidores podem investir utilizando qualquer uma das [Configurações de Carteira da Mintos](#) ("Conservadora", "Mintos Core" e "Rendimento Elevado") e qualquer uma das Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de ETF (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90). Para os investidores que aderiram após 23/12/2022, apenas as Configurações de Carteira da Mintos ("Mintos Core") e as Configurações de Carteira Personalizadas estão disponíveis. Se as configurações da carteira não forem consideradas adequadas para o Investidor, a Mintos avisa o investidor em conformidade e o investidor pode ter a possibilidade de investir manualmente em Notas Promissórias sem recorrer a quaisquer [serviços de gestão de carteiras](#).

Para prestar os serviços de gestão de carteira ao investidor, a Mintos classifica o investidor como cliente não profissional, cliente profissional ou contraparte elegível. Por defeito, a Mintos classifica todas as pessoas singulares e coletivas como investidores não profissionais, no entanto, os investidores podem solicitar uma nova classificação, conforme indicado na classificação do cliente e na política/procedimento de Avaliação de Adequação para o produto/serviço de investimento.

Os serviços de gestão de carteiras prestados pela Mintos incluem a execução da ordem de investimento em nome do investidor para comprar e vender os instrumentos financeiros (Notas Promissórias e ETF) nas carteiras do investidor. Este serviço é prestado em conformidade com a Política da classificação dos clientes e de Avaliação da Adequação dos produtos/serviços de investimento. As carteiras de instrumentos financeiros são geridas pela Mintos no interesse dos Investidores, que suportam os riscos.

Informações sobre as Configurações de Carteira da Mintos ("Conservadora", "Mintos Core" e "Rendimento Elevado") e sobre as Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de ETF (Core ETF 10, Core ETF 35, Core ETF 60, Core ETF 90) podem ser consultadas no [website da Mintos](#).

Além das Configurações de Carteira da Mintos, os Investidores também têm acesso aos meios de investimento em Notas Promissórias através das **Configurações de Carteira Personalizadas**. As Configurações de Carteira Personalizadas permitem utilizar os serviços de gestão de carteira da Mintos para investir automaticamente em Notas Promissórias que cumpram os critérios de investimento selecionados pelo Investidor, incluindo o nível de risco. No caso das Configurações de Carteira Personalizadas, os investidores podem escolher a diversificação dinâmica, configurar as suas definições de diversificação, escolher os valores predefinidos da Mintos ou desativar a diversificação. A diversificação dinâmica recalcula diariamente os indicadores de diversificação para obter uma diversificação ideal segundo os critérios selecionados e as condições de mercado. Para obter informações adicionais sobre as Configurações de Carteira Personalizadas, visite o [website da Mintos](#).

Nas Configurações de Carteira da Mintos e nas Configurações de Carteira Personalizadas, a Mintos oferece oportunidades de investimento num tipo de instrumentos financeiros: Notas Promissórias. Para oferecer diversificação e reduzir o risco de as configurações da carteira investirem em títulos que consistem em créditos de apenas uma Instituição de Crédito, são utilizadas configurações de diversificação. Para as Configurações de Carteira da Mintos ("Conservadora", "Mintos Core" e "Rendimento Elevado"), o algoritmo de diversificação proprietário tem em conta o que está disponível no mercado num determinado momento e em que Notas Promissórias os investidores já investiram. As configurações de diversificação são calculadas a partir de um objetivo de carteira definido pelo investidor ou a partir da soma dos fundos disponíveis do investidor e dos investimentos pendentes na carteira ( $\text{MIN}(\text{Target}; \text{OI} + \text{Available balance})$ ).

Para oferecer diversificação nas carteiras de ETF Core, estas são compostas por ETF que acompanham índices de mercado ponderados pela capitalização de ações e obrigações amplamente transacionadas. As Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de ETF predeterminam quais serão os rácios alvo para cada um dos ETF nas configurações específicas. Ao longo do tempo, devido a flutuações nos preços de mercado, os rácios de ETF nas Configurações de Gestão de Carteira Predefinida do Investidor podem desviar-se dos rácios alvo. Para garantir que a proporção de ETF nas Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de ETF é mantida nas proporções alvo das Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de cada ETF, ou o mais próximo possível destas, a Mintos efetua um reequilíbrio dinâmico sempre que os investidores aumentam ou diminuem as Configurações de Gestão de Carteira Predefinida. O reequilíbrio dinâmico significa que, ao aumentar as Configurações de Gestão de Carteira Predefinida de ETF, os fundos do investidor são preferencialmente direcionados para ETF subponderados na carteira global de ETF. Na redução da carteira de ETF, que tem demasiado peso na carteira global de ETF.

## **Método e frequência de avaliação dos instrumentos financeiros na carteira**

A Mintos assegura a avaliação dos ativos na carteira de investimento do Investidor, gerida através da Configuração da Carteira Mintos, das Configurações de Carteira Personalizada e nas Configurações de Gestão de Carteira predefinida ETF, pelo menos, numa base semanal. O Investidor recebe também um relatório trimestral da Mintos gratuitamente por correio eletrónico. Os ativos da carteira de investimentos do Investidor são avaliados pelo seu valor de mercado ou justo valor, em conformidade com o Procedimento Mintos para a contabilização de instrumentos financeiros e transações de instrumentos financeiros.

## **Sistema de Indemnização dos Investidores**

A Mintos é membro do [Sistema Nacional de Indemnização do Investidor](#), estabelecido de acordo com os requisitos da [Diretiva 97/9/CE da UE](#). Se a Mintos não cumprir as suas obrigações para com o Investidor, os

investidores não profissionais têm direito a uma compensação de 90% da perda permanente resultante, até um limite de 20 000 €.

O Sistema de Indemnização dos Investidores não compensa os investidores por perdas resultantes de:

- Alterações no preço de um investimento
- Incumprimento de um Mutuário, de uma Instituição de Crédito ou de um emitente
- Falta de um mercado para a compra ou venda de um investimento.

O Sistema de Proteção dos Investidores não se aplica aos investimentos em créditos através de contratos de cessão.

**Termo de responsabilidade:** a Mintos não delega a gestão discricionária em geral ou em parte dos instrumentos financeiros ou fundos da carteira de clientes. A Mintos não aplica qualquer meta específica de desempenho de investimento entre os investidores e a Mintos, que poderia comparar o desempenho da carteira de instrumentos financeiros dos investidores.