mintos

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Produkt

Nazwa:	Nota z obligacją bazową wyemitowaną przez SIA Timbro Group
ISIN obligacji bazowej:	LV0000113629
Twórca:	AS Mintos Marketplace
Kontakt do Twórcy:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Właściwy organ:	Bank Łotwy
Data sporządzenia niniejszego dokumentu:	20/10/2026

Co to za produkt?

Rodzaj: Nota jest oprocentowanym dłużnym papierem wartościowym zabezpieczonym obligacjami bazowymi. Zakup Not uprawnia do otrzymywania spłat i płatności odsetkowych od Not za każdym razem, gdy dokonywane są płatności z tytułu obligacji bazowych.

Okres: Termin zapadalności Noty wynosi 3.08 lat. Emitent Obligacji ma prawo, według własnego jednostronnego uznania, wykupić Obligację przed terminem jej zapadalności, zgodnie z warunkami określonymi w Ostatecznych Warunkach. W rezultacie inwestorzy są narażeni na ryzyko reinwestycji, ponieważ środki otrzymane w wyniku wcześniejszego wykupu mogą wymagać reinwestycji według obowiązujących wówczas stawek rynkowych, które mogą być niższe niż rentowność Obligacji. Wcześniejszy wykup może zatem wpłynąć na zrealizowaną stopę zwrotu inwestora oraz na okres, przez jaki utrzymywana jest inwestycja.

Cele: Noty zapewniają inwestorom sposób uzyskiwania dochodów odsetkowych z tytułu obligacji wypuszczonych przez Emitenta Obligacji. Zapewniają one stałą stopę zwrotu opartą na przepływach pieniężnych z obligacji bazowych, pod warunkiem, że nie wystąpi Zdarzenie Kredytowe dla Emitenta Obligacji.

Inwestując w Noty, nabywasz ekspozycję na obligację bazową wyemitowaną przez Emitenta Obligacji SIA Timbro Group. Obligacja, która jest spłacana w czasie, służy jako aktywo bazowe. Spłatę kwoty głównej i odsetek otrzymasz w momencie, gdy Emitent Obligacji dokona płatności z tytułu obligacji bazowej. W związku z tym stopa zwrotu z inwestycji w Noty bezpośrednio zależy od zdolności Emitentów Obligacji do spłaty obligacji.

SIA Timbro Group jest spółką dominującą grupy zajmującej się leśnictwem i handlem drewnem z siedzibą na Łotwie, założonej w 2022 roku. Grupa prowadzi handel drewnem, świadczy usługi w zakresie pozyskiwania drewna i logistyki, prowadzi obrót gruntami leśnymi i rolnymi, eksportuje drewno celulozowe i energetyczne oraz prowadzi internetową platformę aukcyjną nieruchomości leśnych i praw do wyrębu.

W przypadku wykupu obligacji bazowej, jeśli nie wystąpiło żadne Zdarzenie Kredytowe, otrzymasz 100% wartości swojej inwestycji. W przeciwnym razie otrzymasz wartość inwestycji pomnożoną przez stopę odzysku. W takim przypadku poniesiesz całkowitą lub częściową stratę kapitału.

Pozostałe informacje:

- Zdarzenie kredytowe ma miejsce, gdy podmiot staje się niewypłacalny, nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań płatniczych, przechodzi reorganizację swoich zobowiązań dłużnych w sposób niekorzystny dla wierzycieli lub staje się przedmiotem interwencji rządu (jeśli dotyczy). Termin „Zdarzenie Kredytowe" został zdefiniowany w Definicjach instrumentów pochodnych ISDA z 2014 r., opublikowanych przez International Swaps and Derivatives Association, Inc. („ISDA") (www.isda.org).

- Ponieważ emitent obligacji bazowej nie dysponuje wystarczającą własną historią obrotu, a żaden porównywalny emitent nie był dostępny, poniższe scenariusze dotyczące wyników wykorzystują historyczne wyniki indeksu Bloomberg Pan-European High Yield Index, wybranego ze względu na podobny profil ryzyka. Rzeczywiste wyniki mogą różnić się od wyników indeksu, ponieważ nie odzwierciedla on konkretnej sytuacji finansowej ani historii wyceny Emitenta obligacji.

Docelowi inwestorzy indywidualni: Produkt przeznaczony jest dla inwestorów indywidualnych, którzy chcą uzyskiwać dochody odsetkowe ze swoich inwestycji i chcą zdywersyfikować swój portfel inwestycyjny. Biorąc pod uwagę brak ochrony kapitału, inwestorzy powinni być w stanie ponieść straty do pełnej wysokości swojej inwestycji. Produkt przeznaczony jest dla inwestorów indywidualnych, którzy mają odpowiednią wiedzę i doświadczenie finansowe.

Szczegółowe informacje na temat obligacji bazowej znajdują się znaleźć w Ostatecznych Warunkach.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Ogólny wskaźnik ryzyka jest wskazówką dotyczącą poziomu ryzyka dla tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo, że produkt przyniesie straty finansowe z powodu ruchów na rynkach lub dlatego, że nie jesteśmy w stanie Ci zapłacić.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, czyli, że należy do średnio-wysokiej klasy ryzyka. Klasyfikacja ta ocenia potencjalne straty dotyczące przyszłych wyników na średniowysokim poziomie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Emitenta Obligacji do dokonywania spłat. Klasyfikacja ta uwzględnia ona ryzyko kredytowe i rynkowe związane z Notami, szczegółowo opisane w prospekcie podstawowym.

Może się zdarzyć, że nie można będzie spieniężyć tego produktu lub trzeba będzie sprzedać inwestycję z dyskontem, aby móc dokonać wcześniejszego jego spieniężenia.

Scenariusze dotyczące wyników: przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość Twojej stopy zwrotu. Ostateczna wartość zwrotu z inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych jego wyników na rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można właściwie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze opierają się na wynikach z przeszłości i na pewnych założeniach. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile środków możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Kwota nominalna: 10 000 EUR

Rekomendowany okres utrzymywania produktu (RHP): 3.08 lat

Scenariusze (Kwota nominalna 10 000 EUR)		W przypadku wyjścia z inwestycji po 1 roku	W przypadku wyjścia z inwestycji po 3.08 latach (RHP)
Minimum	Nie ma minimalnej gwarantowanej stopy zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 580	12 360
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4.22%	7.30%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 500	12 360
	Średnia roczna stopa zwrotu	4.99%	7.30%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	10 900	13 020
	Średnia roczna stopa zwrotu	9.03%	9.17%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 330	13 700
	Średnia roczna stopa zwrotu	13.27%	11.04%

Co się stanie, jeśli AS Mintos Marketplace nie ma możliwości wypłaty?

Jeśli AS Mintos Marketplace nie przekaże Państwu płatności otrzymanych od Emitenta obligacji lub Emitenta, przysługuje Państwu odszkodowanie w ramach łotewskiego Systemu Rekompensat dla Inwestorów, ustanowionego na mocy ustawy o ochronie inwestorów. System ten obejmuje sytuacje, które zwykle wynikają z błędów operacyjnych, na przykład, jeśli Mintos jest zamieszany w oszustwo lub nadużycie administracyjne, lub jeśli Mintos kończy działalność. Maksymalna rekompensata, o jaką inwestorzy mogą ubiegać się w ramach systemu rekompensat, wynosi 90% ich straty netto, maksymalnie do 20 000 EUR.

Jeśli Emitent Obligacji nie będzie w stanie dokonać wypłaty, możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie tego produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą one miały na Twoją inwestycję w czasie.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji dla różnych możliwych okresów inwestycji.

Założyliśmy, że:
• W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
• Zainwestowano 10 000 EUR.

	W przypadku wyjścia z inwestycji po po roku	W przypadku utrzymania inwestycji przez Rekomendowany okres utrzymywania produktu
Całkowite koszty	85 EUR	0 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	0.85%	0%

**Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twoją stopę zwrotu każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średnia roczna stopa zwrotu wynosi 9.17% przed uwzględnieniem kosztów i 9.17% po uwzględnieniu kosztów.*

Struktura kosztów

Tabela przedstawia:
- wpływ różnych rodzajów kosztów każdego roku na stopę zwrotu z inwestycji, jaką można uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Tabela ta przedstawia wpływ na stopę zwrotu

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	N/D	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0.85%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji przed terminem zapadalności, które obejmują sprzedaż Not na rynku wtórnym i są obliczane na podstawie ceny sprzedaży.
Bieżące koszty	Koszty transakcji portfelowych	N/D	Wpływ kosztów zakupu i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na produkt.
	Pozostałe koszty bieżące	N/D	Wpływ kosztów, jakie ponosimy każdego roku w związku z zarządzaniem Twoimi produktam.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	N/D	Wpływ opłat za wyniki. Pobieramy je z Państwa inwestycji, jeśli jej wynik przewyższy benchmark.
	Premia motywacyjna	N/D	Wpływ carried interest. Pobieramy go, gdy inwestycja osiągnęła wynik lepszy niż określony procent.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymania tego produktu wynosi 3.08 lat. Jeśli chcesz wyjść wcześniej, możesz sprzedać inwestycję na rynku wtórnym z opłatą za rynek wtórny w wysokości 0.85%. Sprzedaż jest uzależniona od popytu ze strony innych inwestorów i w pewnych okresach możesz być w stanie sprzedać Notę tylko z dyskontem, co zmniejszyłoby stopę zwrotu z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku jakichkolwiek skarg prosimy o kontakt mailowy na adres: complaints@mintos.com lub wysłać nam pismo do siedziby Mintos na adres: Skanstes iela 50, Ryga, LV-1013, Łotwa. Więcej informacji można znaleźć na stronie mintos.com/en/submit-complaint/.

Inne istotne informacje

Więcej informacji na temat każdej z Not, w tym prospekt podstawowy i Ostateczne Warunki, można znaleźć w szczegółowych informacjach dotyczących Not na stronie mintos.com.