

## Sdělení klíčových informací

### Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

**Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.**

### Produkt

|                            |  |
|----------------------------|--|
| Název:                     | Úvěrový list s podkladovými úvěry poskytnutými společnostmi AS "DelfinGroup" |
| Tvůrce:                    | AS Mintos Marketplace  |
| Kontakt na tvůrce:         | info@mintos.com, (+371) 66 164 466   |
| Příslušný orgán:           | Lotyšská banka   |
| Datum vypracování sdělení: | 3/31/2025  |

### O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Úvěrový list je úročený dluhový cenný papír krytý souborem úvěrů. Nákupem úvěrových listů získáváte nárok na splátky jistiny a úroků u úvěrových listů pokaždé, když budou uhrazeny splátky u podkladových úvěrů. Pod Otáčivým Bazénem pokud jsou podkladové úvěry úvěrového listu splaceny, změní se jejich výše nebo splátkový kalendář, mohou být nahrazeny novými úvěry. Nákupem úvěrových listů získáváte nárok na splátky úroků u úvěrových listů pokaždé, když budou uhrazeny splátky u podkladových úvěrů, a na splátky jistiny při splatnosti úvěrových listů.

**Doba trvání:** Datum splatnosti úvěrového listu se určuje individuálně pro každou emisi. Emitent ani investor nemohou jednostranně změnit datum splatnosti. Přesto může být úvěrový list předmětem jednostranného předčasného splacení ze strany emitenta na jedné straně nebo prodloužení splacení na straně druhé, a to z několika důvodů uvedených v základním prospektu.

**Cíle:** Úvěrové listy nabízejí investorům možnost získat příjem z úroků z úvěrů poskytnutých dlužníkům v celé řadě zemí. Poskytují pevnou návratnost založenou na peněžních tocích podkladových úvěrů.

Když investujete do úvěrových listů, kupujete expozici vůči malému souboru úvěrů (obvykle 6–20) poskytnutých dlužníkům úvěrovou společností (AS "DelfinGroup"). Tyto úvěry slouží jako podkladová aktiva, která jsou postupem času splácena. Splátky jistiny a úroků obdržíte, když dlužníci uhradí splátky podkladových úvěrů nebo když úvěrová společnost odkoupí podkladové úvěry v případě, že se dlužník opozdí o více než 60 dní. Pod Otáčivým Bazénem tyto úvěry slouží jako podkladová aktiva, která jsou postupem času splácena. Splátky úroků obdržíte pokaždé, když dlužníci uhradí splátky podkladových úvěrů, splátky jistiny obdržíte při splatnosti úvěrových listů. Splátky jistiny a úroků obdržíte, když úvěrová společnost odkoupí úvěrový list nebo když úvěrová společnost nebude schopna nahradit úvěry v rámci revolvingového fondu tak, aby odpovídaly jistině úvěrových listů. Návratnost investice do úvěrových listů tedy závisí na schopnosti dlužníků splácet úvěry a na schopnosti úvěrových společností odkoupit úvěry v případě, že je úvěr v prodlení déle než 60 dní.

Tato úvěrová společnost je specializovaným poskytovatelem spotřebitelských úvěrů v Lotyšsku. Úvěrová společnost působí pod značkou „Banknote“ a poskytuje nezajištěné půjčky a půjčky oproti zástavě zákazníkům, kteří potřebují rychlý a snadný přístup k dalším finančním prostředkům. Úvěrová společnost nabízí řadu řešení spotřebitelských úvěrů přizpůsobených individuálním potřebám spotřebitelů. Kromě toho úvěrová společnost provozuje síť zastaváren po celém Lotyšsku a online platformu v oblasti maloobchodního prodeje použitého zboží. Služby nabízené úvěrovou společností se vzájemně doplňují - podporují oběhové hospodářství tím, že podporují opětovné použití zboží a umožňují jeho opětovné uvedení do ekonomiky prostřednictvím svých zastaváren.

**Typ retailového investora, jemuž je produkt určen:** Produkt je určen retailovým investorům, kteří chtějí ze své investice získat pevný úrokový výnos a přejí si diverzifikovat své investiční portfolio. Vzhledem k tomu, že neexistuje žádná ochrana kapitálu, by měli být investoři schopni nést ztráty až do plné výše své investice. Produkt je určen pro retailové investory, kteří mají odpovídající finanční znalosti a zkušenosti.

Podrobné informace o podkladových úvěrech naleznete v konečných podmínkách.



### Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt prodělá v důsledku pohybu na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni zaplatit.

Produkt jsme ohodnotili úrovní 5 ze 7, což je středně vysoké riziko. Potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jsou ohodnoceny jako středně vysoké a špatné tržní podmínky pravděpodobně ovlivní schopnost dlužníků a/nebo úvěrové společnosti splácet. Tato klasifikace zohledňuje úvěrová a tržní rizika spojená s úvěrovými listy, která jsou podrobně popsána v základním prospektu.\*

Mějte na paměti měnové riziko. Platby budete dostávat v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami.

Může se stát, že nebudete moci investici předčasně zpeněžit, nebo ji budete muset prodat se slevou, abyste ji mohli předčasně zpeněžit.

**Scénáře výkonnosti:** Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt. Údaje neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik peněz získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předvídat. Uvedené nepříznivé, střední a příznivé scénáře jsou ilustrace využívající nejhorší, průměrné a nejlepší výkonnosti produktu za posledních 7 let. Zátěžový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách. Tento produkt nelze snadno zpeněžit. Pokud investici ukončíte dříve, než je doporučená doba držení, budete muset zaplatit dodatečné náklady.

Nepříznivý scénář nastal pro investici v letech 2019 až 2020. Střední scénář nastal pro investici v letech 2020 až 2022. Příznivý scénář nastal pro investici v letech 2015 až 2018.

| Scénáře (nominální částka 10 000 EUR) |   | Pokud investici ukončíte po 3 Měsíce | Pokud investici ukončíte po 1 Rok | Pokud investici ukončíte po 3 Roky | Pokud investici ukončíte po 5 Let |
|---------------------------------------|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Minimální                             | Minimální garantovaný výnos není stanoven. Můžete přijít o celou svou investici nebo její část. |                                      |                                   |                                    |                                   |
| Zátěžový scénář                       | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů   | 9,138.23                             | 8,520.00                          | 9,627.51                           | 9,639.55                          |
|                                       | Průměrný roční výnos  | -30.33%                              | -14.80%                           | -1.26%                             | -0.73%                            |
| Nepříznivý scénář                     | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů   | 9,935.27                             | 10,375.39                         | 11,978.60                          | 14,040.72                         |
|                                       | Průměrný roční výnos  | -2.57%                               | 3.75%                             | 6.20%                              | 7.02%                             |
| Střední scénář                        | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů   | 10,226.33                            | 10,908.05                         | 12,954.48                          | 15,381.87                         |
|                                       | Průměrný roční výnos  | 9.39%                                | 9.08%                             | 9.01%                              | 8.99%                             |
| Příznivý scénář                       | Co můžete získat zpět po odečtení nákladů   | 10,206.06                            | 11,119.65                         | 13,584.53                          | 16,439.39                         |
|                                       | Průměrný roční výnos  | 8.52%                                | 11.20%                            | 10.75%                             | 10.45%                            |

### Co se stane, když společnost AS Mintos Marketplace není schopna uskutečnit výplatu?

Pokud Vám AS Mintos Marketplace nepředá platby obdržené od úvěrové společnosti nebo emitenta, máte nárok na odškodnění v rámci systému pro odškodnění investorů. Systém se vztahuje na situace, které obvykle vznikají v důsledku provozních chyb, například v případě zapojení do podvodného jednání nebo administrativních pochybení nebo v případě bankrotu Mintosu. Maximální výše odškodnění, na kterou má investor v rámci systému pro odškodnění investorů nárok, je 90 % čisté ztráty až do výše 20 000 €.

Pokud úvěrovou společnost nebo emitent nejsou schopni uskutečnit výplatu, můžete přijít o celou svou investici nebo její část.

### S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám s ním radí, Vám může účtovat další náklady. V takovém případě Vám tato osoba poskytne informace o těchto nákladech a ukáže Vám, jaký dopad budou mít všechny náklady na Vaši investici v průběhu času.

#### Náklady v průběhu času

V tabulkách jsou uvedeny částky, které se z Vaší investice strhávají na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete a jak dlouho produkt držíte. Zde uvedené částky jsou ilustrativní a vycházejí z příkladu výše investice a různých možných investičních období.

Vycházíme z následujících předpokladů:

- V prvním roce byste získali zpět investovanou částku (roční výnos 0 %). Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že produkt bude tak výkonný, jak je uvedeno ve středním scénáři
- Investováno 10 000 EUR

|                            | Pokud investici ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po třech letech | Pokud investici držíte do splatnosti |
|----------------------------|---|--|--------------------------------------|
| Celkové náklady            | 85 EUR                                  | 85 EUR                                   | 0 EUR                                |
| Roční dopad na náklady (*) | 1.61%                                   | 0.48%                                    | 0                                    |

\*Ukazuje, jak náklady snižují Vaši návratnost každý rok po dobu držení. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte po doporučené době držení, předpokládá se, že Váš průměrný roční výnos bude [] % před náklady a [] % po nákladech.

#### Složení nákladů

Tabulka ukazuje:

- každoroční dopad různých typů nákladů na návratnost investice, kterou můžete získat na konci doporučené doby držení;
- význam jednotlivých kategorií nákladů.

**Tato tabulka ukazuje dopad na návratnost**

|                     |                              |       |   |
|---------------------|------------------------------|-------|---|
| Jednorázové náklady | Vstupní náklady              | 0.00% | Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investice  |
|                     | Výstupní náklady             | 0.85% | Dopad nákladů na ukončení investice před splatností, které spočívá v prodeji úvěrových listů na sekundárním trhu a vypočítává se z prodejní ceny. |
| Průběžné náklady    | Transakční náklady portfolia | 0.00% | Dopad nákladů na nákup a prodej podkladových investic do produktu.  |
|                     | Ostatní průběžné náklady     | 0.00% | Dopad nákladů, které si každý rok účtujeme za správu Vašich produktů.   |
| Vedlejší náklady    | Výkonnostní poplatky         | 0.00% | Výkonnostní poplatky nejsou účtovány.   |
|                     | Přenesené úroky              | 0.00% | Přenesené úroky nejsou účtovány.  |

**Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?**

Tento produkt nemá žádnou požadovanou ani doporučenou dobu držení. Úvěrové listy však byly navrženy tak, aby byly převážně drženy do splatnosti. Pokud chcete investici předčasně ukončit, můžete ji prodat na Sekundárním trhu s poplatkem za Sekundární trh ve výši 0,85 %. Prodej je závislý na poptávce ostatních investorů a v určitých obdobích můžete být schopni prodat úvěrový list pouze se slevou, což by snížilo návratnost investice.

**Jakým způsobem mohu podat stížnost?**

Pokud máte nějaké stížnosti, napište nám na adresu [complaints@mintos.com](mailto:complaints@mintos.com) nebo nám zašlete dopis na adresu kanceláře Mintos na Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Lotyšsko. Další informace najdete na adrese [mintos.com/cs/submit-complaint/](http://mintos.com/cs/submit-complaint/).

**Jiné relevantní informace**

Bližší informace o každém úvěrovém listu, včetně základního prospektu a konečných podmínek, naleznete na stránce s podrobnostmi o úvěrovém listu na [mintos.com](http://mintos.com).