

Documento de Informação Fundamental

Finalidade

O presente documento fornece-lhe a informação fundamental sobre este produto de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei para ajudar a compreender a natureza, os riscos e os custos, assim como os potenciais ganhos e perdas do produto, e a compará-lo com outros produtos.

Está prestes a adquirir um produto que não é simples e pode ser difícil de compreender.

Produto

Nome:	Nota Promissória com obrigação subjacente emitida por Publiseg, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R.
Produtor:	AS Mintos Marketplace
Contacto do produtor:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Autoridade competente:	Banco da Letónia
Data de produção do presente documento:	23.09.2024

Em que consiste este produto?

Tipo: uma Nota Promissória é um título de dívida com juros, garantido por obrigações subjacentes. A compra de Notas Promissórias confere-lhe o direito a receber reembolsos e pagamentos de juros das Notas Promissórias sempre que os pagamentos sejam efetuados sobre as obrigações subjacentes.

Prazo: a data de maturidade da Nota Promissória é de 4 anos. Nem o Emissor, nem o Investidor podem alterar unilateralmente a data de maturidade. Contudo, a Nota Promissória pode ser resgatada unilateralmente pelo Emissor.

Objetivos: as Notas Promissórias proporcionam aos Investidores uma forma de obterem rendimentos de juros de obrigações emitidas pelo Emissor das Obrigações. As Notas Promissórias oferecem uma taxa de retorno variável baseada nos fluxos de caixa das obrigações subjacentes, na condição de que nenhum Evento de Crédito ocorra na parte do Emissor das Obrigações. Uma taxa de retorno variável significa que o retorno pode variar em função das alterações na taxa EURIBOR 3M.

Ao investir em Notas Promissórias, adquire exposição a uma obrigação subjacente emitida pelo Emissor das Obrigações, o (Publiseg, S.A.P.I. de C.V. SOFOM, E.N.R.). A obrigação serve como ativo subjacente, que é reembolsado ao longo do tempo. Recebe reembolsos sobre o principal e pagamentos de juros quando o Emissor das Obrigações efetua pagamentos sobre a obrigação subjacente. Consequentemente, o retorno sobre o investimento em Notas Promissórias depende da capacidade do Emissor das Obrigações para reembolsar a obrigação.

O principal produto do Emissor de Obrigações é o crédito aos trabalhadores por conta de outrem, em que o reembolso é recebido diretamente do empregador do mutuário, depois de deduzido do salário. Por enquanto, a emissão é feita principalmente através de vendas diretas nas agências espalhadas por todo o país. Além disso, o Emissor de Obrigações também oferece empréstimos diretos. Trata-se de empréstimos pessoais dirigidos a trabalhadores no ativo e reformados. As cobranças são efetuadas diretamente através de um débito eletrónico na conta bancária do cliente, em função do seu calendário de pagamentos. Para se certificar de que os seus clientes são dignos de crédito, o Emissor de Obrigações tem uma equipa de peritos em análise de segurança que inclui não só os controlos financeiros regulares e o KYC, mas também pormenores como a análise de assinaturas para evitar potenciais fraudes de identidade.

No momento do resgate da obrigação subjacente, caso não tenha ocorrido nenhum Evento de Crédito, receberá 100% do valor do investimento. Caso contrário, receberá o valor do investimento multiplicado pela Taxa de Recuperação. Neste caso, sofrerá uma perda de capital total ou parcial.

Outras informações:

- Um Evento de Crédito ocorre quando uma entidade se torna insolvente, entra em incumprimento das suas obrigações de pagamento, é alvo de uma reestruturação das obrigações de dívida de uma forma adversa aos credores, ou fica sujeita a intervenção governamental (caso seja aplicável). O termo "Evento de Crédito" está definido no documento ISDA 2014 Credit Derivatives Definitions, publicado pela International Swaps and Derivatives Association, Inc. ("ISDA") (www.isda.org).
- A taxa de recuperação refere-se ao valor de um título na sequência de um Evento de Crédito que afeta o seu emissor e/ou o seu avalista. Mais especificamente, é o montante do principal e dos juros de um instrumento de dívida em situação de incumprimento que pode ser recuperado, expresso em percentagem do seu valor nominal. A taxa de recuperação é determinada de acordo com o processo adotado pela International Swaps and Derivatives Association (ISDA) (www.isda.org).
- Os retornos da Nota Promissória com obrigação subjacente são afetados pela EURIBOR 3M que, por sua vez, pode afetar o valor do seu investimento e os retornos esperados. O valor de mercado da Nota Promissória com obrigação subjacente pode diminuir com a descida da taxa EURIBOR.

Tipo de investidor não profissional ao qual se destina: o produto destina-se a investidores não profissionais que pretendem obter rendimentos de juros do seu investimento e diversificar a sua carteira de investimentos. Dado que não existe proteção do capital, os investidores devem ter a capacidade de suportar perdas equivalentes ao montante total do seu investimento. O produto destina-se a investidores não profissionais com experiência e conhecimento financeiro adequados.

Para informações pormenorizadas sobre a obrigação subjacente, consulte os Termos Finais.



Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

O indicador sumário de risco é um guia para o nível de risco deste produto em comparação com outros produtos. Indica a probabilidade de o produto lhe fazer perder dinheiro devido a movimentos nos mercados ou por não lhe podermos pagar.

Avaliámos este produto com uma nota de 5 em 7, o que corresponde a uma classe de risco médio-alto. Isto classifica as perdas potenciais resultantes do desempenho futuro com um nível médio-alto, e más condições de mercado terão provavelmente impacto na capacidade de pagamento do Emissor das Obrigações. Esta classificação considera os riscos de crédito e de mercado relacionados com as Notas Promissórias, tal como descrito em pormenor no prospeto de base*.

Poderá não ser possível efetuar o resgate antecipado, ou poderá ter de vender o investimento com desconto para o poder resgatar antecipadamente.

Cenários de desempenho: os valores indicados incluem todos os custos do produto em si. Os valores não têm em conta a sua situação fiscal pessoal, o que também pode influenciar os montantes que recebe. O que recebe em retorno desse produto depende do desempenho futuro do mercado. A evolução futura do mercado é incerta e não pode, portanto, ser antecipada. Os cenários apresentados baseiam-se nos desempenhos passados e em determinadas hipóteses. Os mercados poderão vir a evoluir de forma diferente. O cenário de stress demonstra o que se pode esperar em circunstâncias de mercado extremas. Não é fácil retirar-se deste produto. Caso desista do investimento antes do período de detenção recomendado, terá de pagar taxas suplementares.

Montante nominal: 10 000 EUR

Período de detenção recomendado (PDR): 4 anos

Cenários (Montante nominal 10 000 EUR)		Se resgatar após 1 ano	Se resgatar após 4 anos (PDR)
Mínimo*	Não existe um retorno mínimo garantido. Poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.		
Cenário de stress	O que pode receber após os custos	4,100	5,316
	Retorno médio anual	-59.85%	-15.99%
Cenário desfavorável	O que pode receber após os custos	10,239	12,787
	Retorno médio anual	2.46%	7.28%
Cenário moderado	O que pode receber após os custos	11,334	15,340
	Retorno médio anual	14.02%	14.02%
Cenário favorável	O que pode receber após os custos	11,334	15,340
	Retorno médio anual	14.02%	14.02%

O que acontece se a AS Mintos Marketplace não conseguir pagar?

Caso a AS Mintos Marketplace não conseguir transferir para si os pagamentos recebidos do Emissor ou do Emissor das Obrigações, tem direito a uma compensação ao abrigo do Sistema de Indemnização aos Investidores. Este sistema cobre situações que normalmente resultam de erros operacionais, por exemplo, se a Mintos estiver envolvida em fraude ou más práticas administrativas, ou se a Mintos declarar falência. A indemnização máxima que os investidores podem reclamar ao abrigo do sistema de indemnização é de 90% das suas perdas líquidas, até um máximo de 20 000 €.

Se o Emissor de Obrigações ou o Emissor não conseguir efetuar o pagamento, o investidor poderá perder parte ou a totalidade do seu investimento.

Quais são os custos?

A pessoa que lhe vende ou aconselha sobre este produto pode cobrar-lhe outros custos. Caso assim seja, esta pessoa fornecer-lhe-á informações sobre estes custos e mostrar-lhe-á o impacto que todos os custos terão no seu investimento ao longo do tempo.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes que são retirados do seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem de quanto investiu e do período de detenção do produto. Os montantes aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e em diferentes períodos de investimento possíveis.

Presumimos que:

- No primeiro ano, receberia o montante que investiu (0% de retorno anual). Para os outros períodos de detenção, presumimos que o produto tem o mesmo desempenho que o apresentado no cenário moderado
- 10 000 EUR investidos

	Se resgatar após 1 ano	Caso detenha o investimento durante o Período de Detenção Recomendado
Custos totais	85 EUR	0 EUR
Impacto nos custos anuais (*)	1.61%	0%

*Isto ilustra como os custos reduzem o seu retorno todos os anos durante o período de detenção. Por exemplo, mostra que, caso resgate após o período de detenção recomendado, o seu retorno médio anual deverá ser de []% antes dos custos e []% após os custos.

Composição dos custos

- A tabela mostra:
- o impacto anual dos diferentes tipos de custos no retorno sobre o investimento que poderá obter no final do período de detenção recomendado;
 - O significado das diferentes categorias de custos.

Esta tabela mostra o impacto sobre o retorno

Custos pontuais	Custos de entrada	0.00%	O impacto dos custos a pagar quando inicia o seu investimento.
	Custos de saída	0.85%	O impacto dos custos de saída do seu investimento antes de atingirem a maturidade, que consiste na venda das Notas Promissórias no mercado secundário e são calculados sobre o preço de venda.
On-going costs	Custos de transação da carteira	0.00%	O impacto dos custos de comprarmos e vendermos investimentos subjacentes ao produto.
	Outros custos recorrentes	0.00%	O impacto dos custos em que incorremos anualmente pela gestão dos seus produtos.
Incidental costs	Comissões de desempenho	0.00%	Não existe qualquer comissão de desempenho.
	Juros transitados	0.00%	Não existem quaisquer juros transitados.

Por quanto tempo devo deter o produto? E posso fazer mobilizações antecipadas de capital?

Este produto tem um período de detenção recomendado de 4 anos. Caso deseje sair antecipadamente, pode vender o investimento no mercado secundário com uma comissão de mercado secundário de 0,85%. A venda está sujeita à procura por parte de outros investidores e, em determinadas alturas, poderá só conseguir vender a Nota Promissória com desconto, o que reduzirá o retorno sobre o investimento.

Como posso apresentar queixa?

Caso tenha alguma queixa a apresentar, envie-nos um e-mail para complaints@mintos.com ou envie-nos uma carta para o escritório da Mintos, em Skanstes iela 50, Rīga, LV-1013, Letónia. Para mais informações, visite mintos.com/en/submit-complaint/.

Outras informações relevantes

Para mais informações acerca de cada Nota Promissória, incluindo o prospeto base e os Termos Finais, consulte os detalhes da Nota Promissória em mintos.com.