

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:	Dluhopisový list s příslušným dluhopisem vydaným společností SIA "iCotton"
Tvůrce:	AS Mintos Marketplace
Kontakt na tvůrce:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Příslušný orgán:	Lotyšská banka
Datum vypracování sdělení:	06.12.2023.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Dluhopisový list je úročený dluhový cenný papír krytý příslušnými dluhopisy. Nákupem dluhopisových listů získáváte nárok na splátky jistiny a úroků u dluhopisových listů pokaždé, když budou uhrazeny platby u příslušných dluhopisů.

Doba trvání: Datum splatnosti dluhopisového listu je 3.5 let. Emitent ani investor nemohou jednostranně změnit datum splatnosti. Přesto může být dluhopisový list předmětem jednostranného předčasného splacení ze strany emitenta.

Cíle: Dluhopisové listy nabízejí investorům možnost získat příjem z úroků z dluhopisů vydaných emitentem dluhopisů. Dluhopisy poskytují pohyblivou míru návratnosti založenou na peněžních tocích podkladových dluhopisů za předpokladu, že u Emitenta dluhopisů nenastane žádná úvěrová událost. Pohyblivá míra výnosu znamená, že výnos může kolísat v závislosti na změnách sazby 3M EURIBOR.

Když investujete do dluhopisových listů, kupujete expozici vůči příslušnému dluhopisu vydanému emitentem dluhopisů (SIA "iCotton"). Dluhopis slouží jako podkladové aktivum, které je postupem času spláceno. Splátky jistiny a úroků dostáváte, když emitent dluhopisů uhradí platby u příslušného dluhopisu. Návratnost investice do dluhopisových listů tedy závisí na schopnosti emitenta dluhopisů dluhopis splácet.

iCotton je lotyšská výrobní společnost, která je součástí skupiny iCotton Group. Skupina iCotton Group, založená v roce 2012 v lotyšském městě Liepaja, je významným mezinárodním výrobcem specializujícím se na vysoce kvalitní bavlněné výrobky a osobní hygienické potřeby. iCotton Group provozuje moderní výrobní a skladovací zařízení v Lotyšsku a Polsku a zaměstnává více než 650 osob. V roce 2023 získala skupina iCotton Group americkou společnost Hempres Hygienics Inc, která je průkopníkem v technologii konopných vláken a oblasti udržitelných dámských hygienických potřeb. iCotton Group působí pod klíčovými značkami Cleanic, Presto a Kindii a nabízí rozmanitou škálu výrobků, jako jsou vatové tampony, vatové tyčinky, absorpční podložky, vlhčené ubrousky a hygienické vložky. iCotton Group aktivně zavádí opatření v oblasti udržitelnosti, klade důraz na trvalý přechod na štihlejší a efektivnější organizační strukturu a posiluje svou oddanost zásadám udržitelnosti ESG (environmental, social, governance) s cílem vytvářet významnou hodnotu pro všechny zúčastněné strany.

Při odkupu příslušného dluhopisu, pokud nenastala žádná úvěrová událost, obdržíte 100 % hodnoty své investice. V opačném případě obdržíte hodnotu své investice vynásobenou mírou zpětného získání. V takovém případě utrpíte úplnou nebo částečnou kapitálovou ztrátu.

Další informace:

- Úvěrová událost nastane, když se subjekt stane insolventním, nesplní své platební závazky, dojde k reorganizaci jeho dluhových závazků způsobem nepříznivým pro věřitele nebo se stane předmětem vládního zásahu (je-li to relevantní). Pojem „úvěrová událost“ (credit event) je definován v Definicích úvěrových derivátů ISDA 2014, které vydala Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty. („ISDA“) (www.isda.org).
- Míra zpětného získání se vztahuje k hodnotě cenného papíru po úvěrové události, která postihne jeho emitenta a/nebo ručitele. Konkrétně se jedná o částku jistiny a úroků dluhového nástroje v selhání, kterou lze získat zpět, vyjádřenou jako procento jeho nominální hodnoty. „Míra zpětného získání“ (recovery rate) se určuje podle postupu přijatého výborem Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty (ISDA) (www.isda.org).
- Výnosy dluhopisového listu s příslušným dluhopisem jsou ovlivněny sazbou 3M EURIBOR, která může ovlivnit hodnotu Vaší investice a očekávané výnosy. Tržní hodnota dluhopisového listu s příslušným dluhopisem může klesat s poklesem sazby EURIBOR.
- Hodnocení výkonnosti se porovnává se složeným indexem ICE BofA Euro High Yield Index a historickými údaji o výkonnosti dluhopisů Essity AB (srovnávací ukazatel). Tento index zahrnuje dluhopisy s vysokým výnosem neinvestičního stupně vydané společnostmi se sídlem v eurozóně. Essity AB je společnost se sídlem v eurozóně, která se specializuje na výrobu osobních hygienických potřeb. Tento kombinovaný srovnávací ukazatel slouží jako referenční bod pro hodnocení a porovnávání výkonnosti investičního portfolia.

Typ retailového investora, jemuž je produkt určen: Produkt je určen retailovým investorům, kteří chtějí ze své investice získat 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 příslušném dluhopisu naleznete v konečných podmínkách.

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 dluhopisových 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 má doporučenou dobu držení 3.5 let. 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 dluhopisový 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 nebo nám zašlete dopis na adresu kanceláře Mintos na Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lotyšsko. Další informace najdete na adrese mintos.com/cs/submit-complaint/.

Jiné relevantní informace

Bližší informace o každém dluhopisovém listu, včetně základního prospektu a konečných podmínek, naleznete na stránce s podrobnostmi o dluhopisovém listu na mintos.com.