mintos

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document vind je essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om je te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om je te helpen het product te vergelijken met andere producten.

Je staat op het punt om een product te kopen dat niet eenvoudig is en moeilijk te begrijpen kan zijn.

Product

Naam:	Note met de onderliggende obligatie uitgegeven door SIA Timbro Group
ISIN van de onderliggende obligatie:	LV0000113629
Onderneming:	AS Mintos Marketplace
Contact opnemen met de onderneming:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Bevoegde autoriteit:	De Bank van Letland
Datum van productie van dit document:	20/10/2026

Wat is dit voor product?

Type: Een Note is een rentedragend schuldbewijs dat wordt gedekt door een onderliggende obligatie. De aankoop van Notes geeft je het recht om terugbetalingen en rentebetalingen voor de Notes te ontvangen wanneer betalingen op de onderliggende obligaties worden gedaan.

Termijn: De vervaldatum van de Note is 3.08 jaar. De Emittent van de Obligatie heeft het recht om, naar eigen eenzijdig goeddunken, de Obligatie vóór de vervaldatum af te lossen, zoals gespecificeerd in de Definitieve Voorwaarden. Hierdoor lopen beleggers een herbeleggingsrisico, aangezien de opbrengsten die bij vervroegde aflossing worden ontvangen mogelijk moeten worden herbelegd tegen de dan geldende marktrente, die lager kan zijn dan het rendement op de Obligatie. Vervroegde aflossing kan daarom van invloed zijn op het gerealiseerde rendement van de belegger en op de periode waarvoor de belegging wordt aangehouden.

Doelstellingen: Notes bieden beleggers een manier om rentebaten te verdienen uit obligaties die uitgegeven zijn door de Emittent van Obligaties. Ze bieden een vast rendement op basis van de kasstromen van de onderliggende obligaties, op voorwaarde dat er geen Credit Event plaatsvindt voor de Emittent van de Obligaties.

Wanneer je in Notes belegt, koop je blootstelling aan een onderliggende obligatie uitgegeven door de Emittent van de Obligaties SIA Timbro Group. De obligatie dient als onderliggende activa, die na verloop van tijd wordt terugbetaald. Je ontvangt terugbetalingen op de hoofdsom en rentebetalingen wanneer de Emittent van de Obligaties betalingen verricht op de onderliggende obligatie. Het rendement op de belegging in Notes hangt derhalve rechtstreeks af van het vermogen van de Emittent van de Obligaties om de obligatie terug te betalen.

SIA Timbro Group is de moedermaatschappij van een in 2022 opgerichte bosbouw- en houthandelsgroep met hoofdkantoor in Letland. De groep handelt in hout, verleent houtkap- en logistieke diensten, handelt in bos- en landbouwgrond, exporteert pulphout en energiehout en exploiteert een online veilingplatform voor boseigendommen en kaprechten.

Als er bij de aflossing van de onderliggende obligatie geen Credit Event heeft plaatsgevonden, ontvang je 100% van je beleggingswaarde. Anders ontvang je je beleggingswaarde vermenigvuldigd met het terugvorderingspercentage. In dit geval lijd je een geheel of gedeeltelijk kapitaalverlies.

Overige informatie:

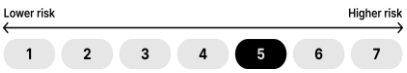
- Een credit event doet zich voor als een entiteit insolvent wordt, haar betalingsverplichtingen niet nakomt, een reorganisatie van haar schuldverplichtingen ondergaat
op een manier die nadelig is voor crediteuren, of onderworpen wordt aan overheidsingrijpen (indien van toepassing). De term "Credit Event" is gedefinieerd in de 2014 ISDA Credit Derivatives Definitions, gepubliceerd door de International Swaps and Derivatives Association, Inc. (internationale belangenorganisatie voor partijen die handelen in derivaten) ("ISDA") (www.isda.org).

- Aangezien de emittent van de onderliggende obligatie niet over voldoende eigen handelsgeschiedenis beschikt en er geen vergelijkbare emittent beschikbaar was, wordt in de onderstaande prestatiescenario's gebruikgemaakt van de historische prestaties van de Bloomberg Pan-European High Yield Index, geselecteerd vanwege een vergelijkbaar risicoprofiel. De werkelijke prestaties kunnen afwijken van de index, aangezien deze niet de specifieke financiële situatie of prijsgeschiedenis van de Obligatie-uitgevende instelling weerspiegelt.

Beoogde particuliere beleggers: Het product is bedoeld voor particuliere beleggers die rente-inkomsten willen verdienen met hun belegging en die hun beleggingsportefeuille willen diversifiëren. Aangezien er geen kapitaalbescherming is, moeten beleggers verliezen tot het volledige bedrag van hun belegging kunnen dragen. Het product is ontworpen voor particuliere beleggers die over de juiste financiële kennis en ervaring beschikken.

Gedetailleerde informatie over de onderliggende obligatie is te vinden in de Definitieve Voorwaarden.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?



De samenvattende risico-indicator is een gids voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld verliest door marktbewegingen of omdat we niet in staat zijn om je te betalen.

We hebben dit product als 5 van de 7 geclassificeerd, wat een middelhoge risicoklasse is. Dit beoordeelt de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een middelhoog niveau, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk van invloed zijn op het vermogen van de Emittent van de Obligatie om te betalen. Deze classificatie houdt rekening met de krediet- en marktrisico's met betrekking tot de Notes zoals in detail beschreven in het basisprospectus.

Het kan zijn dat je niet eerder kunt verzilveren of je moet mogelijk de belegging met korting verkopen om vervroegd te kunnen verzilveren.

Prestatiescenario's: de getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. De cijfers houden geen rekening met je persoonlijke fiscale situatie, wat ook van invloed kan zijn op hoeveel je terugkrijgt. Wat je uit dit product terugkrijgt hangt af van de toekomstige marktprestaties. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen dus niet worden voorspeld. De getoond scenario's zijn gebaseerd op prestaties uit het verleden en op bepaalde aannames. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario laat zien wat je mogelijk terugkrijgt in extreme marktomstandigheden. Dit product kan niet gemakkelijk worden verzilverd. Als je eerder uit de belegging stapt dan de aanbevolen houdperiode, moet je extra kosten betalen.

Nominaal Bedrag: 10 000 EUR

Aanbevolen houdperiode (Recommended holding period, RHP): 3.08 jaar

Scenario's (Nominaal bedrag 10 000 EUR)		Als je na 1 jaar uitstapt	Als je uitstapt na 3.08 Jaar (RHP)
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. Je kunt je belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	9 580	12 360
	Gemiddeld rendement per jaar	-4.22%	7.30%
Ongunstig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	10 500	12 360
	Gemiddeld rendement per jaar	4.99%	7.30%
Matig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	10 900	13 020
	Gemiddeld rendement per jaar	9.03%	9.17%
Gunstig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	11 330	13 700
	Gemiddeld rendement per jaar	13.27%	11.04%

Wat gebeurt er als AS Mintos Marketplace niet kan uitbetalen?

Als AS Mintos Marketplace er niet in slaagt betalingen die zijn ontvangen van de Obligatie-uitgevende instelling of Uitgevende instelling aan u door te geven, hebt u recht op compensatie onder de Letse Beleggerscompensatieregeling, die is ingesteld op grond van de Wet op de beleggersbescherming. De regeling dekt situaties die typisch voortvloeien uit operationele fouten, bijvoorbeeld wanneer Mintos betrokken is bij fraude of administratieve wanpraktijken, of als Mintos failliet gaat. De maximale compensatie die beleggers op grond van de compensatieregeling kunnen eisen, bedraagt 90% van hun nettoverlies, met een maximum van 20 000 EUR.

Als de Emittent van de Obligatie niet in staat is om uit te betalen, kun je mogelijk je belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die dit product aan je verkoopt of je over dit product adviseert, kan jou mogelijk andere kosten in rekening brengen. Als dat het geval is, zal deze persoon je informatie geven over deze kosten en je laten zien welke impact alle kosten na verloop van tijd zullen hebben op je belegging.

Kosten na verloop van tijd

De tabellen tonen de bedragen die van je belegging worden ingehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel je belegt en hoe lang je het product houdt. De hier getoonde bedragen zijn illustraties gebaseerd op een voorbeeldinvesteringsbedrag en verschillende mogelijke investeringsperioden.

We zijn uitgegaan van:
• In het eerste jaar zou je het bedrag dat je hebt belegd terugkrijgen (0 % jaarlijks rendement). Voor de andere houdperioden zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals weergegeven in het gematigde scenario;
• 10 000 EUR wordt belegd.

	Als je uitstapt na een jaar	Als je een belegging aanhoudt voor Aanbevolen houdperiode
Totale kosten	85 EUR	0 EUR
Jaarlijkse kostenimpact (*)	0.85%	0%

**Dit illustreert hoe de kosten je rendement elk jaar verminderen gedurende de houdperiode. Het toont bijvoorbeeld dat als je bij de aanbevolen houdperiode uitstapt, je gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 9.17% voor kosten en 9.17% na kosten zal zijn.*

Samenstelling van de kosten

De tabel toont:
• de impact elk jaar van de verschillende soorten kosten op het beleggingsrendement die je mogelijk kunt krijgen aan het einde van de aanbevolen houdperiode;
• de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont de impact op het rendement

Eenmalig kosten	Instapkosten	N.v.t.	De impact van de kosten die je betaalt bij het aangaan van je belegging
	Uitstapkosten	0.85%	De impact van de kosten bij het uitstappen uit je belegging voor de vervaldatum, die bestaat uit verkopen van de Notes op de Secundaire Markt en wordt berekend op basis van de verkoopprijs.
Doorlopende kosten	Portefeuilletransactiekoste	N.v.t.	De impact van de kosten als we onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen.
	Overige lopende kosten	N.v.t.	De impact van de kosten die we elk jaar in rekening brengen voor het beheren van je producten.
Incidenteel kosten	Prestatievergoedingen	N.v.t.	Het effect van prestatievergoedingen. Wij nemen deze van uw investering af als deze beter presteert dan de benchmark.
	Gedragen belangen	N.v.t.	Het effect van carried interest. Wij nemen dit wanneer de investering beter heeft gepresteerd dan een vastgesteld percentage.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik vervroegd geld opnemen?

De aanbevolen houdperiode van dit product is 3.08 jaar. Als je vroegtijdig wilt uitstappen kun je de belegging op de Secundaire Markt verkopen met een secundaire marktvergoeding van 0.85% De verkoop is afhankelijk van de vraag van andere beleggers en op bepaalde momenten kun je de Note mogelijk alleen met korting verkopen, waardoor het rendement op de belegging daalt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij klachten kun je een e-mail sturen naar complaints@mintos.com of stuur ons een brief naar het Mintos-kantoor op Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Letland. Meer informatie is te vinden op https://www.mintos.com/nl/submit-complaint/.

Overige relevante informatie

Meer informatie over elke Note, inclusief de basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden is te vinden in de Note-details op mintos.com.