

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tie nav tirgvedības materiāli. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šā produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus, un to salīdzināt ar citiem produktiem.

Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs; Jums varētu būt grūti izprast tā būtību.

Produkts

| | |
|--|--|
| Nosaukums: | Parādzīme ar pamatā esošiem aizdevumiem, ko izsniedzis kredītu izsniedzējs LLP "Microfinance organisation GoldFinMarket" (LLP "MFO GFM") |
| Izveidotājs: | AS Mintos Marketplace |
| Sazināšanās ar izveidotāju: | info@mintos.com, (+371) 66 164 466 |
| Kompetentā iestāde: | Latvijas Banka |
| Emitents: | SIA Mintos Finance No.16 |
| Pamatinformācijas dokumenta izveidošanas datums: | 5/9/2023 |

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids: Parādzīme ir procentu ienākumus nesošs parāda vērtspapīrs, kura procentu un pamatsummas maksājumi ir saistīti un atkarīgi no pamatā esošajiem aktīviem.

Termiņš: Parādzīmes derīguma termiņš tiek noteikts katrai emisijai atsevišķi. Ne emitents, ne ieguldītājs nevar vienpusēji mainīt atmaksas termiņu. Tomēr emitenta inicēta parādzīmes pirmstermiņa dzēšana vai termiņa pagarināšana var notikt vairāku Pamatprospektā minēto iemeslu dēļ.

Mērķi: Produkta mērķis ir nodrošināt fiksētas likmes atdevi no ieguldījumiem, kas tiek gūti no bāzes aktīviem – pamatā esošajiem aizdevumiem. Parādzīmes sniedz ieguldītājiem iespēju dažādot savu ieguldījumu portfeli un iegūt netiešu piekļu procentu ienākumiem no aizdevumiem aizņēmējiem no plaša ģeogrāfiskā diapazona.

Ieņēmumi no ieguldījumiem katrā Parādzīmē tiek izmantoti, lai iegādātos nelielu aizdevumu kopumu (parasti 6–20 aizdevumi), ko aizņēmējiem izsniedz kredītu izsniedzējs (LLP "Microfinance organisation GoldFinMarket" (LLP "MFO GFM")). Šie aizdevumi kalpo kā pamatā esošie aktīvi, kas laika gaitā tiek atmaksāti. Saņemtās pamatsummas atmaksas un daļa no saņemtajiem procentu atmaksas no aizņēmēju veiktajiem maksājumiem vai, ja aizņēmēja maksājumi tiek kavēti vairāk nekā 60 dienas, no kredītu izsniedzēja saņemtā samaksa par šī aizdevuma atpirkšanu, tiek pārdalīta uz ieguldītājiem. Līdz ar to ieguldījumu atdeve parādzīmēs ir atkarīga no aizņēmēja spējas atmaksāt aizdevumus un gadījumā, ja aizdevums tiek aizkavēts vairāk nekā 60 dienas, kredītu izsniedzēja iespējas aizdevumus atpirkt.

Kreditēšanas uzņēmums izsniedz lombardu aizdevumus, kuros klients parasti izmanto zeltu kā nodrošinājumu, lai iegūtu finansējumu. Uzņēmums kredītus izsniedz klātienē filiālēs, kas nodrošina personisku komunikāciju ar klientu. Turklāt daudziem klientiem uzņēmuma biroja esamība apliecina tā uzticamību un sniedz lielāku pārliecību un drošības sajūtu. Uzņēmums koncentrējas uz ilgtermiņa attiecību veidošanu ar klientiem, kuru pamatā ir savstarpēja uzticēšanās, sapratne un cieņa.

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Produkts ir paredzēts privātajiem investoriem, kuri vēlas gūt fiksētus procentu ienākumus no ieguldījumiem un vēlas diversificēt savu ieguldījumu portfeli. Tā kā nepastāv kapitāla aizsardzība, ieguldītājiem vajadzētu būt iespējai segt zaudējumus līdz pilnai sava ieguldījuma summai. Produkts ir paredzēts privātajiem investoriem, kuriem ir atbilstošas finanšu zināšanas un/vai pieredze.

Sīkāka informācija par pamatā esošajiem aizdevumiem ir atrodama Galīgajos noteikumos.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?



Risku kopsavilkuma rādītājs (SRI) ir ceļvedis šī produkta riska līmenim salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka produkts zaudēs naudu tirgos notiekošo kustību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt.

Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 5 no 7, kas ir vidēji augsta riska klase. Tas novērtē potenciālos zaudējumus no nākotnes darbības vidēji augstā līmenī, un slikti tirgus apstākļi, iespējams, ietekmēs aizņēmēju un/vai kredītu izsniedzēja spēju maksāt. Šī klasifikācija ņem vērā ar parādzīmēm saistīto kredītrisku un tirgus risku, kas detalizēti aprakstīti Prospektā.

Jūs, iespējams, nevarēsiet atgūt ieguldījumu pirms termiņa, vai arī jums būs jāpārdod ieguldījums ar atlaidi, lai saņemtu naudu pirms termiņa. Šis produkts neietver nekādu aizsardzību pret turpmāko tirgus darbību, tāpēc jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus. Ja mēs nespēsīm jums samaksāt, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Scenāriji: Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas. Šajos skaitļos nav ņemts vērā jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ. Tas, ko saņemsiet no šā produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 7 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos. Šim produktam nevar vienkārši izņemt naudu. Ja ieguldījumu izbeidzat agrāk par ieteicamo turējuma laikposmu, jums būs papildu izmaksas.

Nelabvēlīgais scenārijs radās par ieguldījumu laikposmā starp 2019. un 2020. gadu. Mērenais scenārijs radās laikposmā starp 2020. un 2022.gadu. Labvēlīgais scenārijs radās laikposmā starp 2015. un 2018.gadu.

| Scenāriji (Ieguldījums 10 000 EUR) | | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 6 mēnešiem | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Minimālais | Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varētu zaudēt daļu ieguldījuma vai visu ieguldījumu. | | |
| Spriedze | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 8,935.74 | 8,732.34 |
| | Vidējā atdeve gadā | -20% | -13% |
| Nelabvēlīgs | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 10,187.87 | 10,670.39 |
| | Vidējā atdeve gadā | 4% | 7% |
| Mērens | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 10,423.10 | 10,911.40 |
| | Vidējā atdeve gadā | 9% | 9% |
| Labvēlīgs | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 10,518.57 | 11,094.35 |
| | Vidējā atdeve gadā | 11% | 11% |

Kas notiek, ja AS Mintos Marketplace, Kredītu izsniedzējs, Emitents vai SIA Mintos Finance No.16 nespēj veikt izmaksas?

Ja AS Mintos Marketplace nevar veikt izmaksas, jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījuma summu. Atbilstoši ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajam, ieguldītāju aizsardzības shēma aizsargā ieguldītājus, nodrošinot kompensāciju, ja ieguldījumu brokeru sabiedrība nevar atgriezt neatgriezeniski zaudētu finanšu instrumentu vai veikt finanšu pakalpojumu, bet tā nesedz ieguldījumu risku. Atlīdzības apmērs ir līdz 20 000 EUR, bet nepārsniedz 90% no neatgriezeniski zaudēto finanšu instrumentu vai neizpildīta ieguldījumu pakalpojuma radīto zaudējumu vērtības. Gadījumā, ja Kredītu izsniedzējs un/vai Emitents nespēj izmaksāt un/vai nepilda saistības, Jūs varat zaudēt daļu vai visas sava ieguldījuma summas.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas jums pārdod vai konsultē par šo produktu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Ja tā, šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un parādīs visu izmaksu ietekmi uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu un cik labi produkts darbojas. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

- Pirmajā gadā jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve). Citiem turējuma laikposmiem esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam
- Ir ieguldīts 10 000 EUR

| | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadiem | Ja ieguldījumu noturat līdz beigām |
|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| Kopējās izmaksas | 85 EUR | 85 EUR | 0 EUR |
| Gada izmaksu ietekme (*) | 1.61% | 0.48% | 0 |

*Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir vienāda pirms izmaksām un pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota šāda informācija:

- konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās;
- dažādu izmaksu kategoriju nozīme

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi

| | | | |
|-----------------------|--|-------|---|
| Vienreizējās izmaksas | Darījuma slēgšanas izmaksas | 0.00% | To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts darījums. |
| | Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas | 0.85% | Izmaksu ietekme, kas rodas, izbeidzot ieguldījumu pirms termiņa, kas sastāv no parādzīmju pārdošanas otrreizējā tirgū un tiek aprēķināta no pārdošanas cenas. |
| Regulārās izmaksas | Portfeļa darījuma izmaksas | 0.00% | To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus (šādas izmaksas nepastāv). |
| | Citas pastāvīgas izmaksas | 0.00% | To izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par ieguldījumu pārvaldību (šādas izmaksas nepastāv). |
| Papildu izmaksas | No darbības rezultātiem atkarīgas maksas | 0.00% | No darbības rezultātiem atkarīgo maksu ietekme (šādas izmaksas nepastāv). |
| | Peļņas procentuālās daļas | 0.00% | Peļņas procentuālo daļu ietekme (šādas izmaksas nepastāv). |

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Šim produktam nav obligātā vai ieteicamā turēšanas perioda; tomēr parādzīmes ir paredzētas galvenokārt turēšanai līdz parādzīmes termiņa beigām. Ja ieguldītājs vēlas pārtraukt turēt parādzīmi pirms termiņa beigām, ieguldījumu var pārdot otrreizējā tirgū, ja pastāv pietiekama tirgus likviditāte. Lai veiksmīgi pārdotu parādzīmi otrreizējā tirgū citam ieguldītājam, parādzīmju turētājam var būt nepieciešams pārdot parādzīmi ar atlaidi, kas varētu ietekmēt ieguldījumu atdevi.

Kā iesniegt sūdzību?

Ja Jums ir kādas pretenzijas, Jūs varat iesniegt sūdzību, rakstot Mintos pa e-pastu uz complaints@mintos.com vai sūtot vēstuli Mintos birojam Skanstes ielā 50, Rīgā, LV-1013, Latvija.

Papildinformāciju skatiet vietnē mintos.com/en/submit-complaint/.

Cita svarīga informācija

Papildinformāciju, tostarp katras parādzīmes pamatprospektu un galīgos noteikumus, skatiet katras parādzīmes skatā mintos.com.