

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 van het PRIIP:	Note met de onderliggende leningen uitgegeven door Joint Stock Company "Microfinance Organization OnlineKazFinance" (hierna - Obligatie)
PRIIP-fabrikant:	AS Mintos Marketplace
Contact opnemen met de onderneming:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Bevoegde autoriteit:	De Bank van Letland
Emittent:	SIA Mintos Finance No.27
Datum van productie van dit document:	12.06.2026

Wat is dit voor product?

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

Termijn: De vervaldatum van de Note wordt voor elke uitgifte uitzonderlijk bepaald. Noch de emittent, noch de belegger kan de vervaldatum eenzijdig wijzigen. Toch kan de Note onderworpen zijn aan een eenzijdige vervroegde aflossing door de emittent enerzijds of door een verlenging van de aflossing anderzijds, om verschillende redenen die in het basisprospectus worden vermeld.

Doelstellingen: Notes bieden beleggers een manier om rentebaten te verdienen uit leningen die uitgegeven zijn aan kredietnemers in een breed scala aan regio's. Ze bieden een vast rendement op basis van de kasstromen van de onderliggende leningen.

Wanneer je in Notes belegt koop je blootstelling aan een kleine pool van leningen (meestal 6-20) die door de kredietverstrekker zijn uitgegeven aan de kredietnemers (Joint Stock Company "Microfinance Organization OnlineKazFinance"). Voor deze leningen vraagt de kredietverstrekker spiegelleningen aan bij de SPV-geldverstrekker (SIA Mintos Finance No.27). Deze leningen van de SPV-geldverstrekker aan de kredietverstrekker dienen als onderliggende activa, die na verloop van tijd worden terugbetaald. Je ontvangt terugbetalingen op de hoofdsom en rentebetalingen wanneer kredietnemers betalingen verrichten op de onderliggende leningen, of als de kredietverstrekker onderliggende leningen terugkoopt wanneer de kredietnemer meer dan 60 dagen te laat is. Het rendement op de belegging in Notes hangt derhalve af van het vermogen van de kredietnemer om de leningen terug te betalen. Het hangt ook af van het vermogen van de kredietverstrekker om de leningen terug te kopen als de lening meer dan 60 dagen te laat is.

Het leenbedrijf werd opgericht in 2016 en is actief in Kazachstan onder de merknaam "Solva". Het verstrekt leningen aan particulieren en MKB-bedrijven op basis van kredietscores, zonder dat er onderpand nodig is. Als eerste digitale microfinancieringsverstrekker in Kazachstan biedt het snelle goedkeuringen van leningen en een brede toegankelijkheid. Naast het digitale platform distribueert het bedrijf ook leningen via offline agenten en retailnetwerken van derden. De MKB-producten, die in 2019 zijn geïntroduceerd, zijn gericht op ondernemers die nog niet zijn geholpen en zijn een kernonderdeel van het bedrijf geworden.

Beoogde particuliere beleggers: Het product is bedoeld voor particuliere beleggers die vaste rentebaten 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 leningen is te vinden in de Definitieve Voorwaarden.

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



De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het toont aan hoe waarschijnlijk het is dat het product geld zal verliezen als gevolg van marktbevingen of omdat de PRIIP-fabrikant u niet kan betalen.

Wij hebben dit product ingedeeld in klasse 5 van 7, wat een gemiddeld-hoge risicoklasse is. Dit beoordeelt de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een gemiddeld-hoog niveau, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk het vermogen van de kredietnemers en/of de kredietverstrekker om te betalen beïnvloeden. Deze classificatie houdt rekening met de krediet- en marktrisico's met betrekking tot de obligaties zoals gedetailleerd beschreven in het basisprospectus.

Wees u bewust van valutarisico. U ontvangt mogelijk betalingen in een andere valuta, dus het uiteindelijke rendement dat u krijgt, hangt af van de wisselkoers tussen de twee valuta's.

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 uw persoonlijke belasting situatie, wat ook van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u van dit product krijgt, hangt af van toekomstige marktprestaties. Toekomstige marktontwikkelingen zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. De getoonde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties met de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het product. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Dit product kan niet gemakkelijk te gelde worden gemaakt. Als u de investering eerder verlaat dan de aanbevolen houdperiode, moet u extra kosten betalen.

Scenario's (Nominiaal bedrag 10 000 KZT)		Als je uitstapt na 1 Jaar	Als je uitstapt na 3 Jaar	Als je uitstapt na 5 Jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. Je kunt je belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.			
Stressscenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	8 520,00	9 627,51	9 639,55
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,80%	-1,26%	-0,73%
Ongunstig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	10 375,39	11 978,60	14 040,72
	Gemiddeld rendement per jaar	3,75%	6,20%	7,02%
Gematigd scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	10 908,05	12 954,48	15 381,87
	Gemiddeld rendement per jaar	9,08%	9,01%	8,99%
Gunstig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	11 119,65	13 584,53	16 439,39
	Gemiddeld rendement per jaar	11,20%	10,75%	10,45%

Wat gebeurt er als AS Mintos Marketplace, Kredietverstrekker, Emittent of SIA Mintos Finance No.27 niet kan uitbetalen?

U bent blootgesteld aan het risico dat AS Mintos Marketplace bij insolventie niet in staat zal zijn om zijn verplichtingen uit dit product na te komen. Dit product valt niet onder het depositogarantiestelsel. Er bestaat een mogelijkheid dat u al uw geïnvesteerde middelen of een deel daarvan verliest.

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 investeringsperiodes.

We zijn uitgegaan van:

- In het eerste jaar zou u het geïnvesteerde bedrag terugkrijgen minus 120 EKZT (1,21% jaarlijks rendement). Voor de andere houdperiodes hebben we aangenomen dat het product presteert zoals weergegeven in het gematigde scenario.
- KZT 10 000 wordt belegd

	Als je na een jaar uitstapt	Als je binnen 3 jaar uitstapt	Als je de belegging aanhoudt tot de
Totale kosten	121 KZT	192 KZT	180 KZT
Jaarlijkse kostenimpact (*)	1,21%	1,92%	1,80%

* Dit illustreert hoe de kosten je rendement elk jaar verminderen gedurende de houdperiode.

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	0,00%	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 het verkopen van de Notes op de secundaire markt en wordt berekend op basis van de verkoopprijs.
Doorlopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00%	De impact van de kosten als we onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen.
	Overige lopende kosten	0,36%	De impact van de kosten die we elk jaar in rekening brengen voor het beheren van je producten.
Incidenteel kosten	Prestatievergoedingen	0,00%	Er is geen prestatievergoeding.
	Gedragen belangen	0,00%	Er zijn geen gedragen belangen.

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

Dit product heeft geen vereiste of aanbevolen houdperiode. Notes zijn echter ontworpen om voornamelijk tot de vervaldatum te worden aangehouden. 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 mintos.com/nl/submit-complaint/.

Overige relevante informatie

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