

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Produkt

| | |
|--|---|
| Nazwa: | Nota z pożyczkami bazowymi wyemitowanymi przez NERA CAPITAL FUNDING 2 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (DAC) |
| Twórca: | AS Mintos Marketplace |
| Kontakt do Twórcy: | info@mintos.com, (+371) 66 164 466 |
| Właściwy organ: | Bank Łotwy |
| Data sporządzenia niniejszego dokumentu: | 7/3/2024 |

Co to za produkt?

Rodzaj: Nota jest oprocentowanym dłużnym papierem wartościowym zabezpieczonym pulą pożyczek. Zakup Not uprawnia do otrzymywania spłat i płatności odsetkowych od Not za każdym razem, gdy dokonywane są płatności z tytułu pożyczek bazowych.

Okres: Termin zapadalności Noty jest ustalany indywidualnie dla każdej emisji. Ani emitent, ani inwestor nie mogą jednostronnie zmienić terminu zapadalności. Mimo to, Nota może z jednej strony podlegać jednostronnemu przedterminowemu wykupowi przez emitenta lub przedłużeniu terminu wykupu z drugiej strony z kilku powodów podanych w prospekcie podstawowym.

Cele: Noty zapewniają inwestorom sposób uzyskiwania dochodów odsetkowych z tytułu pożyczek udzielanych pożyczkobiorcom w wielu regionach geograficznych. Zapewniają one stałą stopę zwrotu opartą na przepływach pieniężnych powiązanych z pożyczkami bazowymi.

Inwestując w Noty, kupujesz ekspozycję na niewielką pulę pożyczek (zwykle 6-20) udzielonych pożyczkobiorcom przez firmę pożyczkową (NERA CAPITAL FUNDING 2 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY (DAC)). Pożyczki te, które są spłacane w czasie, służą jako aktywa bazowe. Otrzymujesz spłatę kapitału i odsetek, gdy pożyczkobiorcy dokonują płatności z tytułu pożyczek bazowych lub gdy firma pożyczkowa odkupuje pożyczki bazowe w przypadku, gdy pożyczkobiorca spóźnia się z ich spłatą o więcej niż 60 dni. W związku z tym stopa zwrotu z inwestycji w Noty zależy od zdolności pożyczkobiorców do spłaty pożyczek oraz od zdolności pożyczkodawców do odkupienia pożyczek w przypadku opóźnienia w spłacie pożyczki przekraczającego 60 dni.

Założona w 2011 roku firma Nera Capital specjalizuje się w udzielaniu pożyczek firmom prawniczym na finansowanie dużych roszczeń konsumenckich. Firma pożyczkowa oferuje pożyczki dla firm prawniczych regulowanych przez Solicitors Regulation Authority (SRA) w Wielkiej Brytanii w celu sfinansowania kosztów związanych z drobnymi roszczeniami konsumenckimi. Fundusze te są wykorzystywane do pokrycia kosztów i opłat prawnych związanych z wniesieniem roszczenia prawnego. Jeśli roszczenie zostanie utracone, indywidualny powód nie jest nic winien dostawcy długu, ponieważ ubezpieczenie After-The-Event (ATE) jest wykupywane w celu pokrycia niekorzystnych kosztów. Dzięki silnemu portfelowi pożyczek o wartości ponad 300 milionów funtów i doskonałemu wskaźnikowi niewypłacalności wynoszącemu 0,0%, Nera Capital zapewnia stabilność finansową i sukces zarówno firmom prawniczym, jak i inwestorom. Ułatwiając dostęp do wymiaru sprawiedliwości, Nera Capital odgrywa kluczową rolę w zapewnianiu klientom możliwości podejmowania skutecznych działań prawnych.

Docelowi inwestorzy indywidualni: Produkt jest przeznaczony dla inwestorów indywidualnych, którzy chcą uzyskiwać stałe dochody odsetkowe ze swoich inwestycji i chcą zdywersyfikować swój portfel inwestycyjny. Biorąc pod uwagę brak ochrony kapitału, inwestorzy powinni być w stanie ponieść straty do pełnej wysokości swojej inwestycji. Produkt przeznaczony jest dla inwestorów indywidualnych, którzy mają odpowiednią wiedzę i doświadczenie finansowe.

Szczegółowe informacje na temat pożyczek bazowych znajdują się w Ostatecznych Warunkach.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Opólny wskaźnik ryzyka jest wskazówką dotyczącą poziomu ryzyka dla tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo, że produkt przyniesie straty finansowe z powodu ruchów na rynkach lub dlatego, że nie jesteśmy w stanie Ci zapłacić.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, czyli, że należy do średnio-wysokiej klasy ryzyka. Klasyfikacja ta ocenia potencjalne straty dotyczące przyszłych wyników na średniowysokim poziomie, a że warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Pożyczkobiorców i/lub Firmy Pożyczkowej do dokonywania spłat. Uwzględnia ona ryzyko kredytowe i rynkowe związane z Notami, szczegółowo opisane w prospekcie podstawowym.*

Może się zdarzyć, że nie można będzie spieniężyć tego produktu lub trzeba będzie sprzedać inwestycję z dyskontem, aby móc dokonać wcześniejszego jego spieniężenia.

Scenariusze dotyczące wyników: przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 7 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Scenariusz niekorzystny dla inwestycji wystąpił w latach 2019-2020. Scenariusz umiarkowany dla inwestycji wystąpił w latach 2020-2022. Scenariusz korzystny dla inwestycji wystąpił w latach 2015-2018.

| Scenariusze (Kwota nominalna 10 000 EUR) | | W przypadku wyjścia z inwestycji po 3 Miesiącach | W przypadku wyjścia z inwestycji po 1 Roku | W przypadku wyjścia z inwestycji po 2 Latach |
|--|--|--|--|--|
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9,138.23 | 8,520.00 | 9,759.36 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -30.33% | -14.80% | -1.21% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9,935.27 | 10,375.39 | 11,211.10 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2.57% | 3.75% | 5.88% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 10,226.33 | 10,908.05 | 11,887.62 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 9.39% | 9.08% | 9.03% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 10,206.06 | 11,119.65 | 12,315.52 |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 8.52% | 11.20% | 10.98% |

Co się stanie, jeśli AS Mintos Marketplace nie będzie w stanie dokonać wypłaty?

Jeśli AS Mintos Marketplace nie przekaże Ci płatności otrzymanych od firmy pożyczkowej lub emitenta, masz prawo do odszkodowania w ramach systemu ochrony inwestorów. System ten obejmuje sytuacje, które zwykle wynikają z błędów operacyjnych, na przykład, jeśli Mintos jest zamieszany w oszustwo lub nadużycie administracyjne, lub jeśli Mintos kończy działalność. Maksymalna rekompensata, o jaką inwestorzy mogą ubiegać się w ramach systemu rekompensat, wynosi 90% ich straty netto, maksymalnie do 20 000 EUR.

Jeśli firma pożyczkowa lub emitent nie ma możliwości dokonania wypłaty, możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie tego produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą one miały na Twoją inwestycję w czasie.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji dla różnych możliwych okresów inwestycji.

Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- Zainwestowano 10 000 EUR

| | W przypadku wyjścia z inwestycji po roku | W przypadku wyjścia w ciągu trzech lat | Jeśli utrzymasz inwestycję do terminu zapadalności |
|--------------------------------|--|--|--|
| Całkowite koszty | 85 EUR | 85 EUR | 0 EUR |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 1.61% | 0.48% | 0 |

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi [%] przed uwzględnieniem kosztów i [%] po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

- Tabela przedstawia:
- wpływ różnych rodzajów kosztów każdego roku na zwrot z inwestycji, jaki można uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania;
 - znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Tabela ta przedstawia wpływ na stopę zwrotu

| | | | |
|--------------------|--------------------------------|-------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0.00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję |
| | Koszty wyjścia | 0.85% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji przed terminem zapadalności, które obejmują sprzedaż Not na rynku wtórnym i są obliczane na podstawie ceny sprzedaży. |
| Bieżące koszty | Koszty transakcji portfelowych | 0.00% | Wpływ kosztów zakupu i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na produkt. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 0.00% | Wpływ kosztów, jakie ponosimy każdego roku w związku z zarządzaniem Twoimi produktami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | 0.00% | Nie ma opłaty za wyniki |
| | Premia motywacyjna | 0.00% | Nie ma premii motywacyjnych. |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić środki?

Produkt ten nie ma wymaganego ani zalecanego okresu utrzymania. Noty zostały jednak zaprojektowane w taki sposób, aby były utrzymywane przeważnie do terminu zapadalności. Jeśli chcesz wyjść wcześniej, możesz sprzedać inwestycję na rynku wtórnym z opłatą za rynek wtórny w wysokości 0,85%. Sprzedaż jest uzależniona od popytu ze strony innych inwestorów i w pewnych okresach możesz być w stanie sprzedać Noty tylko z dyskontem, co zmniejszyłoby zwrot z inwestycji.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku jakichkolwiek skarg prosimy o kontakt mailowy na adres: complaints@mintos.com lub wysłać nam pismo do siedziby Mintos na adres: Skanstes iela 50, Ryga, LV-1013, Łotwa. Więcej informacji można znaleźć na stronie mintos.com/en/submit-complaint/.

Inne istotne informacje

Więcej informacji na temat każdej z Not, w tym prospekt podstawowy i Ostateczne Warunki, można znaleźć w szczegółowych informacjach dotyczących Not na stronie mintos.com.