

Documento Informativo Essenziale (KID)

Finalità

Il presente documento fornisce le informazioni principali su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale di marketing. Le informazioni sono richieste ai sensi delle leggi vigenti per aiutare l'utente a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e le possibili perdite in merito a questo prodotto e per facilitare il confronto con altri prodotti.

L'utente sta per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Prodotto

| | |
|---|--|
| Nome: | Nota con obbligazione sottostante emessa dal AS Grenardi Group |
| Fornitore: | AS Mintos Marketplace |
| Dettagli di contatto del fornitore: | info@mintos.com , (+371) 66 164 466 |
| Autorità competente: | Banca della Lettonia |
| Data di creazione del presente documento: | 27.03.2024. |

Che cos'è questo prodotto?

Tipo: Una nota è un titolo di debito fruttifero garantito da un'obbligazione sottostante. L'acquisto di Note dà diritto a ricevere rimborsi e pagamenti di interessi per le Note ogni volta che vengono effettuati pagamenti sulle obbligazioni sottostanti.

Durata: La data di scadenza della Nota è di 3 anni. Né l'emittente né l'investitore possono modificare unilateralmente la data di scadenza. Tuttavia, la Nota potrebbe essere soggetta a rimborso anticipato da parte dell'Emittente.

Obiettivi: Le Note offrono agli investitori l'opportunità di percepire interessi da obbligazioni emesse dall'Emittente di Obbligazioni. Forniscono un tasso di rendimento fisso basato sui flussi di cassa delle obbligazioni sottostanti, a condizione che non si verifichi un evento creditizio per l'Emittente delle obbligazioni.

Investendo in Note, acquisti l'esposizione a un'obbligazione sottostante emessa dall'Emittente delle Obbligazioni AS Grenardi Group. L'obbligazione funge da attività sottostante, che viene rimborsata nel tempo. L'utente riceve rimborsi del capitale e pagamenti degli interessi quando l'emittente delle obbligazioni effettua i pagamenti sull'obbligazione sottostante. Di conseguenza, il rendimento dell'investimento in Note dipende dalla capacità degli emittenti di rimborsare le obbligazioni emesse.

Il Gruppo AS Grenardi è il rivenditore di gioielli in più rapida espansione e con la più grande rete di negozi nei Paesi Baltici. A fine 2023 il Gruppo contava 82 negozi nei Paesi Baltici, di cui 75 GIVEN e 7 nella rete GRENARDI. Il Gruppo AS Grenardi offre gioielli sia nel segmento accessibile che in quello lusso e rappresenta la bellezza, l'amore, la creatività e la sostenibilità nella vita di tutti. Il Gruppo ha una filiera di approvvigionamento molto forte e un assortimento ampio ed esclusivo: alla fine del 2023, l'87% dell'inventario era costituito da gioielli in oro.

Al momento del rimborso dell'obbligazione sottostante, se non si è verificato alcun evento creditizio, riceverai il 100% del valore del tuo investimento. In caso contrario, riceverai il valore dell'investimento moltiplicato per il tasso di recupero. In questo caso, subirai una perdita totale o parziale del capitale.

Altre informazioni:

- Un evento creditizio si verifica quando un'entità diventa insolvente, non adempie ai propri obblighi di pagamento, subisce una riorganizzazione delle proprie obbligazioni di debito in modo avverso ai creditori o diventa soggetta a un intervento governativo (se applicabile). Il termine "Evento creditizio" è definito nelle Definizioni dei derivati di credito ISDA del 2014, pubblicate dalla International Swaps and Derivatives Association, Inc. ("ISDA") (www.isda.org).
- Il tasso di recupero si riferisce al valore di un titolo a seguito di un evento creditizio negativo che colpisce il suo emittente e/o il suo garante. Più precisamente, è l'ammontare del capitale e degli interessi di uno strumento di debito in sofferenza che può essere recuperato, espresso come percentuale del suo valore nominale. Il tasso di recupero è determinato secondo il processo adottato dal Comitato dell'International Swaps and Derivatives Association (ISDA) (www.isda.org).

Destinatari: il prodotto è destinato agli investitori retail che desiderano ottenere un reddito fisso dagli interessi dei propri investimenti e che vogliono diversificare il portafoglio di investimenti. Dal momento che non esiste una protezione del capitale, gli investitori dovrebbero essere in grado di sostenere perdite fino all'intero ammontare del loro investimento. Il prodotto è destinato agli investitori retail che hanno conoscenze ed esperienze finanziarie adeguate.

Informazioni dettagliate su l'obbligazione sottostante sono disponibili nelle Condizioni Definitive.



Quali sono i rischi e cosa è possibile ottenere come ritorno?

L'indicatore sintetico del rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Indica la probabilità che il prodotto determini perdite di denaro a causa dei movimenti dei mercati o perché non siamo in grado di pagare l'utente.

Abbiamo classificato questo prodotto con il punteggio di 5 su 7, che rappresenta una classe di rischio medio-alta. Questo punteggio indica che le perdite potenziali derivanti dalla performance futura hanno una probabilità medio-alta di verificarsi, e le cattive condizioni di mercato avranno probabilmente un impatto sulla capacità di pagamento dell'emittente delle obbligazioni. Questa classificazione prende in considerazione i rischi di credito e di mercato relativi alle Note come descritto in dettaglio nel prospetto di base.*

L'utente potrebbe non essere in grado di incassare in anticipo oppure potrebbe dover vendere l'investimento con uno sconto per incassare in anticipo.

Scenari di performance: le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'utente, che può influire sull'entità del rimborso. Ciò che ottieni da questo prodotto dipende dalla futura performance del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti. Gli scenari mostrati si basano sulle performance passate e su alcune ipotesi. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento diverso. Il cosiddetto scenario di stress (stress scenario) mostra ciò che l'utente potrebbe recuperare in circostanze di mercato estreme. Questo prodotto non è facilmente liquidabile. Se l'utente esce dall'investimento prima del termine del periodo consigliato, dovrà pagare costi aggiuntivi.

Importo nominale: 10.000 EUR

Periodo di detenzione consigliato (RHP): 3 anni

| Scenari (importo nominale 10.000 EUR) | | Se l'utente esce dopo 1 anno | Se l'utente esce dopo 3 anni (RHP) |
|---------------------------------------|---|------------------------------|------------------------------------|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. L'utente potrebbe perdere parte o tutto l'importo investito. | | |
| Stress Scenario | Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi | 4,962 | 6,992 |
| | Rendimento medio annuo | -52.18% | -13.70% |
| Sfavorevole scenario | Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi | 10,861 | 12,907 |
| | Rendimento medio annuo | 8.75% | 10.20% |
| Moderato scenario | Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi | 10,945 | 12,992 |
| | Rendimento medio annuo | 9.61% | 10.47% |
| Favorevole scenario | Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi | 10,945 | 12,992 |
| | Rendimento medio annuo | 9.61% | 10.47% |

Cosa accade se AS Mintos Marketplace non è in grado di pagare?

Se AS Mintos Marketplace non riesce a trasferire all'utente i pagamenti ricevuti dall'emittente di obbligazioni o dall'emittente, l'utente ha diritto a un risarcimento ai sensi del programma di protezione degli investitori. Tale programma copre le situazioni che tipicamente derivano da errori operativi, ad esempio se Mintos è coinvolta in frodi o negligenze amministrative, o se Mintos fallisce. Il risarcimento massimo che gli investitori possono richiedere nell'ambito del sistema di indennizzo è pari al 90% della loro perdita netta, fino a un massimo di €20.000.

Se l'Emittente delle obbligazioni non è in grado di effettuare i pagamenti, l'utente potrebbe perdere parte o tutto l'investimento.

Quali sono i costi?

La persona che vende o consiglia all'utente questo prodotto potrebbe addebitargli altri costi. In tal caso, questa persona fornirà all'utente informazioni su questi costi e mostrerà come i costi complessivi andranno a incidere sull'investimento nel tempo.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento dell'utente per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'ammontare dell'investimento e dalla durata del periodo in cui l'utente detiene il prodotto. Gli importi indicati sono illustrativi e si basano su un importo d'investimento esemplificativo e su diversi periodi d'investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato quanto segue:

- Il primo anno si recupera l'importo investito (0 % di rendimento annuo). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come nello scenario moderato.
- Vengono investiti 10.000 EUR

| | Se l'utente esce dopo un anno | Se l'utente mantiene l'investimento per il periodo di detenzione consigliato |
|-------------------------------|-------------------------------|--|
| Costi complessivi | 85 EUR | 0 EUR |
| Impatto sui costi annuali (*) | 1.61% | 0% |

* Questo illustra come i costi riducono il rendimento ogni anno durante il periodo in cui l'utente detiene l'investimento. Ad esempio, mostra che se l'utente esce al termine del periodo consigliato, il rendimento medio annuo previsto è del [] % al lordo dei costi e del [] % al netto dei costi.

Struttura dei costi

- La tabella mostra:
- come i diversi tipi di costi incidono ogni anno sul rendimento dell'investimento che l'utente potrebbe ottenere alla fine del periodo di detenzione consigliato;
 - il significato delle diverse categorie di costo.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento

| | | | |
|------------------|--------------------------------------|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0.00% | L'impatto dei costi sostenuti dall'utente al momento dell'investimento |
| | Costi di uscita | 0.85% | L'impatto dei costi di uscita dall'investimento prima della scadenza, che consiste nella vendita delle Note sul mercato secondario e viene calcolato sul prezzo di vendita. |
| Costi ricorrenti | Costi di transazione del portafoglio | 0.00% | L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti relativi al prodotto. |
| | Altri costi ricorrenti | 0.00% | L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione dei prodotti dell'utente. |
| Costi accessori | Commissioni di performance | 0.00% | Non è prevista alcuna commissione di performance. |
| | Carried interests | 0.00% | Non sono previsti carried interests. |

Per quanto tempo devo mantenere l'investimento? Posso ritirare i soldi in anticipo?

Questo prodotto ha un periodo di detenzione consigliato di 3 anni. Per uscire anticipatamente, l'utente può vendere l'investimento sul Mercato Secondario con una commissione dello 0,85%. La vendita è soggetta alla domanda di altri investitori e in alcuni momenti l'utente potrebbe essere in grado di vendere le Note solo con uno sconto, il che ridurrebbe il rendimento dell'investimento.

Come posso presentare un reclamo?

In caso di reclami, inviare un'email a claims@mintos.com o inviare una lettera all'ufficio Mintos con sede in Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettonia. Ulteriori informazioni sono disponibili su mintos.com/it/submit-complaint/.

Altre informazioni rilevanti

Per ulteriori informazioni su ciascuna serie di Note, compresi il prospetto di base e le Condizioni definitive, consultare i dettagli delle Note su mintos.com.