

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Produkt

Name:	Schuldverschreibung mit der zugrundeliegenden, von der SIA "Silva Finance"
ISIN der zugrunde liegenden Anleihe:	LV0000106714
Hersteller:	AS Mintos Marketplace
Kontaktaufnahme mit dem Hersteller:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Zuständige Behörde:	Die Bank von Lettland
Erstellungsdatum dieses Dokuments:	05/10/2026

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Eine Schuldverschreibung ist ein verzinsliches Forderungspapier, das durch eine zugrundeliegende Anleihe besichert ist. Der Kauf von Schuldverschreibungen berechtigt Sie dazu, Rückzahlungen und Zinszahlungen für die Schuldverschreibungen zu erhalten, wenn Zahlungen auf die zugrundeliegenden Anleihen erfolgen.

Laufzeit: Die Fälligkeit der Schuldverschreibung beträgt 1.08 Jahre. Der Emittent der Anleihe ist berechtigt, nach eigenem, alleinigem Ermessen die Anleihe vor ihrem Fälligkeitsdatum zurückzuzahlen, wie in den Endgültigen Bedingungen festgelegt. Infolgedessen sind Anleger einem Wiederanlagerisiko ausgesetzt, da die bei vorzeitiger Rückzahlung erhaltenen Erlöse möglicherweise zu den dann geltenden Marktzinssätzen wiederangelegt werden müssen, die niedriger sein können als die Rendite der Anleihe. Eine vorzeitige Rückzahlung kann sich daher auf die realisierte Rendite des Anlegers sowie auf die Dauer der Anlage auswirken.

Zielsetzung: Schuldverschreibungen bieten Anlegern die Möglichkeit, Zinserträge aus vom Emittenten begebenen Anleihen zu erzielen. Sie bieten eine feste Rendite, die auf den Cashflows der zugrundeliegenden Anleihen basiert, sofern kein Kreditereignis für den Emittenten der Anleihen eintritt.

Wenn Sie in Schuldverschreibungen investieren, erwerben Sie ein Engagement in einer zugrundeliegenden Anleihe, die vom Emittenten der Schuldverschreibungen SIA "Silva Finance" ausgegeben wird. Die Anleihe dient als Basiswert, der im Laufe der Zeit zurückgezahlt wird. Sie erhalten Kapitalrückzahlungen und Zinszahlungen, wenn der Emittent der Anleihe Zahlungen auf die zugrundeliegende Anleihe leistet. Folglich hängt die Rendite einer Anlage in Schuldverschreibungen direkt von der Fähigkeit der Emittenten ab, die Anleihe zurückzuzahlen.

Der Emittent der Anleihen ist SIA Silva Finance, eine in Lettland gegründete Gesellschaft mit beschränkter Haftung. Der Emittent der Anleihen bietet maßgeschneiderte Finanzierungslösungen für Unternehmen, die in der Forst- und Landwirtschaft tätig sind. Sein Produktportfolio umfasst Geschäftskredite und Kreditlinien, die auf die Kapital- und Betriebsbedürfnisse von Unternehmen in diesen Branchen zugeschnitten sind. Für die Zukunft plant der Emittent der Anleihen, seine Finanzdienstleistungen auszuweiten und seine Geschäftstätigkeit auf Litauen und/oder Estland auszuweiten. Durch die Konzentration auf Wald- und Agrarflächen unterstützt der Emittent der Anleihen Unternehmen in Branchen, in denen Landbesitz eine wichtige Rolle spielt, der Zugang zu flexiblen Finanzierungen jedoch nach wie vor begrenzt ist.

Falls kein Kreditereignis eingetreten ist, erhalten Sie bei der Rückzahlung der zugrundeliegenden Anleihe 100 % Ihres Investitionswertes. Andernfalls erhalten Sie den Wert Ihrer Investition multipliziert mit dem Rückgewinnungssatz. In diesem Fall erleiden Sie einen vollständigen oder teilweisen Kapitalverlust.

Weitere Informationen:

- Ein Kreditereignis tritt ein, wenn ein Unternehmen zahlungsunfähig wird, seinen Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommt, eine für die Gläubiger nachteilige Umstrukturierung seiner Schuldverpflichtungen erfährt oder einer staatlichen Intervention unterliegt (falls zutreffend). Der Begriff "Kreditereignis" ist in den 2014 ISDA Credit Derivatives Definitions, veröffentlicht von der International Swaps and Derivatives Association, Inc. ("ISDA", www.isda.org), definiert.
- Da der Emittent der zugrunde liegenden Anleihe über keine ausreichende eigene Handelshistorie verfügt und kein vergleichbarer Emittent verfügbar war, wird in den nachstehenden Performance-Szenarien die historische Wertentwicklung des Bloomberg Pan-European High Yield Index verwendet, der aufgrund seines ähnlichen Risikoprofils ausgewählt wurde. Die tatsächliche Wertentwicklung kann von der des Index abweichen, da dieser nicht die spezifische Finanzlage oder Bewertungshistorie des Anleihe-Emittenten widerspiegelt.

Beabsichtigte Kleinanleger: Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die mit ihrer Anlage Zinserträge und ihr Anlageportfolio diversifizieren möchten. Das Produkt richtet sich an Kleinanleger, die mit ihrer Anlage feste Zinserträge erzielen und ihr Anlageportfolio diversifizieren möchten. Da es keinen Kapitalschutz gibt, sollten die Investoren in der Lage sein, Verluste bis zum vollen Betrag ihrer Investition zu tragen. Das Produkt ist für Kleinanleger konzipiert, die über entsprechende Finanzkenntnisse und -erfahrungen verfügen.

Detaillierte Informationen über die zugrundeliegende Anleihe finden Sie in den Endgültigen Bedingungen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?



Der Gesamtrisikoindikator ist ein Anhaltspunkt dafür, wie hoch das Risiko dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten ist. Er gibt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verlieren wird.

Wir haben dieses Produkt mit 5 von 7 Punkten eingestuft, was einer mittleren bis hohen Risikoklasse entspricht. Damit werden die potenziellen Verluste aus der künftigen Wertentwicklung als mittel bis hoch eingestuft, und schlechte Marktbedingungen werden sich wahrscheinlich auf die Zahlungsfähigkeit des Anleiheemittenten auswirken. Diese Einstufung berücksichtigt die Kredit- und Marktrisiken der Schuldverschreibungen, wie sie im Einzelnen im Prospekt beschrieben sind.

Es kann sein, dass Sie nicht in der Lage sind, eine vorzeitige Auszahlung vorzunehmen, oder dass Sie die Anlage mit einem Abschlag verkaufen müssen, um eine vorzeitige Auszahlung vorzunehmen.

Performance-Szenarien: Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten des Produkts selbst. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Höhe der Rückzahlung auswirken kann. Was Sie von diesem Produkt zurückbekommen, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Künftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können dementsprechend nicht vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien beruhen auf den Ergebnissen der Vergangenheit und auf bestimmten Annahmen. Die Märkte können sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten. Dieses Produkt kann nicht einfach ausgezahlt werden. Falls Sie aus der Anlage innerhalb der empfohlenen Haltedauer aussteigen, müssen Sie zusätzliche Kosten tragen.

Nominalbetrag: 10 000 EUR
Empfohlene Haltedauer (RHP): 1.08 Jahre

Szenarien (Nominalbetrag 10 000 EUR)		Falls Sie nach 1 Jahr aussteigen	Falls Sie aussteigen nach 1.08 Jahre (RHP)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stress Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	8 970	9 690
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-10.29%	-3.02%
Ungünstig Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	9 870	9 950
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-1.34%	-0.51%
Moderat Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	10 280	10 380
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	2.77%	3.60%
Günstig Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	10 700	10 810
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	7.02%	7.78%

Was passiert, falls AS Mintos Marketplace nicht auszahlen kann?

Falls es AS Mintos Marketplace nicht gelingt, vom Anleihe-Emittenten oder Emittenten erhaltene Zahlungen an Sie weiterzuleiten, haben Sie Anspruch auf Entschädigung im Rahmen der lettischen Anlegerentschädigungsregelung, die gemäß dem Anlegerschutzgesetz eingerichtet wurde. Die Regelung deckt Situationen ab, die sich typischerweise aus operativen Fehlern ergeben, z. B. falls Mintos in Betrug oder Verwaltungsmissbrauch verwickelt ist oder falls Mintos seine Geschäftstätigkeit aufgibt. Die Anleger können im Rahmen der Entschädigungsregelung maximal 90 % ihres Nettoverlustes bis zu einem Höchstbetrag von 20 000 EUR geltend machen.

Falls der Anleiheemittent nicht in der Lage ist, die Anleihe auszuzahlen, können Sie einen Teil oder den gesamten Betrag Ihrer Anlage verlieren.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie darüber berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Falls dies zutrifft, wird sie Sie über diese Kosten informieren und Ihnen zeigen, wie sich alle Kosten im Laufe der Zeit auf Ihre Investition auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die zur Deckung der verschiedenen Kostenarten von Ihrer Investition abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren und wie lange Sie das Produkt halten. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Illustrationen auf der Grundlage eines beispielhaften Investitionsbetrags und verschiedener möglicher Investitionszeiträume.

- Wir haben Folgendes angenommen:
- Im ersten Jahr würden Sie den von Ihnen investierten Betrag zurückerhalten (0 % jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt;
 - 10 000 EUR werden investiert.

	Falls sie aussteigen nach einem Jahr	Falls Sie die Investition halten für die empfohlene Haltedauer
Gesamtkosten	85 EUR	0 EUR
Jährliche Kostenauswirkungen (*)	0.85%	0%

*Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Falls Sie zum Beispiel zur empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr auf 7.78% vor Kosten und 7.78% nach Kosten geschätzt.

Zusammensetzung der Kosten

- Die Tabelle zeigt:
- die jährlichen Auswirkungen der verschiedenen Kostenarten auf die Rendite, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erzielen könnten.
 - die Bedeutung der verschiedenen Kostenkategorien.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	N/A	Die Auswirkungen der Kosten, die Sie bei Einstieg in Ihre Investition zahlen.
	Kosten für Portfoliotransaktionen	0.85%	Die Auswirkungen der Kosten für den Ausstieg aus Ihrer Anlage vor Fälligkeit, die aus dem Verkauf der Schuldverschreibungen auf dem Sekundärmarkt bestehen, und wird auf den Verkaufspreis berechnet.
Laufende Kosten	Kosten für Portfoliotransaktionen	N/A	Die Auswirkungen der Kosten, die uns beim Kauf und Verkauf der dem Produkt zugrundeliegenden Anlagen entstehen.
	Sonstige laufende Kosten	N/A	Die Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Produkte übernehmen.
Fallbasierte Kosten	Erfolgsabhängige Gebühren	N/A	Die Auswirkung der Erfolgsgebühr (Performance Fee). Wir entnehmen diese Ihrer Anlage, wenn diese ihre Benchmark übertrifft.
	Übertragene Zinsen	N/A	Die Auswirkung des Carried Interest. Wir erheben diesen, wenn die Anlage besser abgeschnitten hat als ein festgelegter Prozentsatz.

Wie lange sollte ich die Investition halten und kann ich Geld frühzeitig abziehen?

Dieses Produkt hat eine empfohlene Haltedauer von 1.08 Jahren. Falls Sie vorzeitig aussteigen möchten, können Sie die Anlage auf dem Sekundärmarkt gegen eine Sekundärmarktgebühr von 0.85 % verkaufen. Der Verkauf hängt von der Nachfrage anderer Investoren ab und unter Umständen können Sie die Schuldverschreibung möglicherweise nur mit einem Abschlag verkaufen, was die Rendite verringern würde.

Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie Beschwerden einreichen möchten, senden Sie uns bitte eine E-Mail an complaints@mintos.com oder einen Brief an das Mintos-Büro, Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettland. Weitere Informationen finden Sie unter mintos.com/de/submit-complaint/.

Andere relevante Informationen

Weitere Informationen zu den einzelnen Schuldverschreibungen, einschließlich des Basisprospekts und der Endgültigen Bedingungen, finden Sie in den Details der Schuldverschreibungen auf mintos.com.