mintos

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 SIA Timbro Group
ISIN dell'obbligazione sottostante:	LV0000113629
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:	20/10/2026

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 3.08 anni. L'Emittente dell'Obbligazione ha il diritto, a sua esclusiva discrezione, di rimborsare l'Obbligazione prima della sua data di scadenza, come specificato nei Termini Definitivi. Di conseguenza, gli investitori sono esposti al rischio di reinvestimento, poiché i proventi ricevuti in caso di rimborso anticipato potrebbero dover essere reinvestiti ai tassi di mercato correnti, che potrebbero essere inferiori al rendimento dell'Obbligazione. Il rimborso anticipato potrebbe pertanto incidere sul rendimento realizzato dall'investitore e sul periodo di detenzione dell'investimento.

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 SIA Timbro GroupL'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.

SIA Timbro Group è la società madre di un gruppo attivo nella silvicoltura e nel commercio di legname con sede in Lettonia, fondato nel 2022. Il gruppo commercializza legname, fornisce servizi di abbattimento e di logistica, compravende terreni forestali e agricoli, esporta legno da cellulosa e legno a uso energetico e gestisce una piattaforma di aste online per proprietà forestali e diritti di taglio.

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).

- Poiché l'emittente dell'obbligazione sottostante non dispone di una storia di negoziazione propria sufficiente e non era disponibile alcun emittente comparabile, gli scenari di performance riportati di seguito utilizzano la performance storica del Bloomberg Pan-European High Yield Index, selezionato per il suo profilo di rischio simile. La performance effettiva può differire da quella dell'indice, poiché quest'ultimo non riflette la situazione finanziaria specifica né la storia di valutazione dell'Emittente di obbligazioni.

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): 3.08 anni

Scenari (importo nominale 10 000 EUR)		Se l'utente esce dopo 1 anno	Se l'utente esce dopo 3.08 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	9 580	12 360
	Rendimento medio annuo	-4.22%	7.30%
Favorevole scenario	Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi	10 500	12 360
	Rendimento medio annuo	4.99%	7.30%
Moderato scenario	Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi	10 900	13 020
	Rendimento medio annuo	9.03%	9.17%
Favorevole scenario	Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi	11 330	13 700
	Rendimento medio annuo	13.27%	11.04%

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

Se AS Mintos Marketplace non riesce a trasferirvi i pagamenti ricevuti dall'Emittente di obbligazioni o dall'Emittente, avete diritto a un indennizzo ai sensi dello Schema lettone di indennizzo degli investitori, istituito in conformità alla Legge sulla 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 EUR.

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:
• l 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 (*)	0.85%	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 9.17% al lordo dei costi e del 9.17% 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;
• ilsignificato delle diverse categorie di costo.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	N/D	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	N/D	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti relativi al prodotto.
	Altri costi ricorrenti	N/D	L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione dei prodotti dell'utente.
Costi accessori	Commissioni di performance	N/D	L'impatto delle commissioni di performance. Le sottraiamo dal vostro investimento se questo supera il proprio benchmark.
	Commissione di incentivazione	N/D	L'impatto del carried interest. Lo tratteniamo quando l'investimento ha ottenuto un rendimento superiore a una determinata percentuale.

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

Questo prodotto ha un periodo di detenzione consigliato di 3.08 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.