mintos

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

Šajā dokumentā ir sniegta galvenā informācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav mārketinga materiāls. Šī informācija ir nepieciešama saskaņā ar likumu, lai palīdzētu jums izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, iespējamos ieguvumus un zaudējumus, kā arī lai palīdzētu to salīdzināt ar citiem produktiem.

Jūs gatavojaties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs un kuru var būt grūti saprast.

Produkts

Nosaukums:	Parādzīme ar pamatā esošo obligāciju, ko emitējusi SIA “Silva Finance”
Pamatā esošās obligācijas ISIN:	LV0000106714
Ražotājs:	AS Mintos Marketplace
Sazināšanās ar ražotāju:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Kompetentā iestāde:	Latvijas Banka
Šī dokumenta sagatavošanas datums:	05/10/2026

Kas ir šis produkts?

Veids: Parādzīme ir procentus nesošs parāda vērtspapīrs, kas nodrošināts ar pamatā esošām obligācijām. Iegādājoties Parādzīmes, jūs iegūstat tiesības saņemt atmaksu un procentu maksājumus par Parādzīmēm, kad vien tiek veikti maksājumi par pamatā esošajām obligācijām.

Termiņš: Parādzīmes dzēšanas termiņš ir 1.08 gadi. Obligācijas Emitentam ir tiesības pēc saviem vienpusējiem ieskatiem dzēst Obligāciju pirms tās dzēšanas termiņa, kā noteikts Galīgajos noteikumos. Tā rezultātā investori ir pakļauti reinvestīcijas riskam, jo ieņēmumi, kas saņemti pirmstermiņa dzēšanas gadījumā, var būt jāreinvestē pēc tobrīd spēkā esošajām tirgus likmēm, kas var būt zemākas par Obligācijas ienesīgumu. Tāpēc pirmstermiņa dzēšana var ietekmēt investora realizēto ienesīgumu un periodu, uz kādu ieguldījums tiek turēts.

Mērķi: Parādzīmes nodrošina ieguldītājiem iespēju gūt procentu ienākumus no Obligāciju emitenta emitētajām obligācijām. Tās nodrošina fiksētu atdeves likmi, pamatojoties uz pamatā esošo obligāciju naudas plūsmām, ar nosacījumu, ka Obligāciju emitents nesaskaras ar Kredīta notikumu.

Ieguldot Parādzīmēs, jūs iegādājaties riska darījumu ar Obligāciju emitenta SIA “Silva Finance” emitētajām pamatā esošajām obligācijām. Obligācija kalpo kā bāzes aktīvs, kas laika gaitā tiek atmaksāts. Jūs saņemat pamatsummas atmaksu un procentu maksājumus, kad Obligāciju emitents veic maksājumus par pamatā esošo obligāciju. Līdz ar to atdeve no ieguldījuma Parādzīmēs ir tieši atkarīga no Obligāciju emitentu spējas atmaksāt obligāciju.

Obligāciju emitents ir SIA Silva Finance, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību. Obligāciju emitents piedāvā pielāgotus finansēšanas risinājumus uzņēmumiem, kas darbojas mežsaimniecības un lauksaimniecības nozarē. Tā produktu portfelis ietver biznesa aizdevumus un kredītlīnijas, kas paredzētas, lai apmierinātu šo nozaru uzņēmumu kapitāla un darbības vajadzības. Nākotnē obligāciju emitents plāno paplašināt savus finanšu pakalpojumus un darbību uz Lietuvu un/vai Igauniju. Koncentrējoties uz meža un lauksaimniecības zemi, obligāciju emitents atbalsta uzņēmumus nozarēs, kurās zemes īpašumtiesības ir ļoti svarīgas, bet piekļuve elastīgam finansējumam joprojām ir ierobežota.

Pamatā esošās obligācijas dzēšanas brīdī, ja nav iestājies nekāds Kredīta notikums, jūs saņemsiet 100% no jūsu ieguldījuma vērtības. Pretējā gadījumā jūs saņemsiet savu ieguldījumu vērtību, kas reizināta ar Atgūšanas likmi. Šādā gadījumā jūs cietīsiet pilnīgu vai daļēju kapitāla zaudējumu.

Cita informācija:

- Kredīta notikums notiek, ja uzņēmums kļūst maksātnespējīgs, nepilda savas maksājumu saistības, tiek veikta kreditoriem nelabvēlīga parāda saistību reorganizācija vai tiek pakļauts valdības intervencei (ja piemērojams). Termins "Kredīta notikums" ir definēts 2014. gada ISDA Kredīta atvasinājumu definīcijās, ko publicējusi Starptautiskā Mijmaiņas darījumu un atvasinājumu asociācija, Inc. ("ISDA") (www.isda.org).

- Tā kā pamatā esošās obligācijas emitentam nav pietiekamas paša tirdzniecības vēstures un nebija pieejams neviens salīdzināms emitents, zemāk norādītajos snieguma scenārijos tiek izmantots Bloomberg Pan-European High Yield Index vēsturiskais sniegums, kas izvēlēts tā līdzīgā riska profila dēļ. Faktiskais sniegums var atšķirties no indeksa, jo tas neatspoguļo Obligāciju emitenta konkrēto finansiālo stāvokli vai cenu noteikšanas vēsturi.

Paredzētie privātie ieguldītāji: Produkts paredzēts privātajiem ieguldītājiem, kuri vēlas gūt procentu ienākumus no ieguldījumiem un vēlas diversificēt savu ieguldījumu portfeli. Ņemot vērā, ka nav kapitāla aizsardzības, ieguldītājiem vajadzētu spēt piedzīvot zaudējumus līdz pilnai ieguldījuma summai. Produkts ir paredzēts privātajiem ieguldītājiem, kuriem ir atbilstošas finanšu zināšanas un pieredze.

Sīkāka informācija par pamatā esošo obligāciju ir atrodama Galīgajos noteikumos.

Kādi ir riski un ko es varu saņemt pretī?

Riska kopsavilkuma rādītājs ir orientējošs rādītājs, kas raksturo šī produkta riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir varbūtība, ka produkts zaudēs naudu tirgus svārstību dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt.

Mēs esam klasificējuši šo produktu kā 5 no 7, kas ir vidēji augsta riska klase. Tas novērtē iespējamos zaudējumus no nākotnes darbības rezultātiem vidēji augstā līmenī, un vāji tirgus apstākļi, visticamāk, ietekmēs Obligāciju emitenta spēju veikt maksājumus. Šajā klasifikācijā ir ņemti vērā kredītriski un tirgus riski, kas saistīti ar Parādzīmēm, kā detalizēti aprakstīts pamatprospektā.

Iespējams, ka jūs nevarēsiet saņemt naudu pirms termiņa, vai arī jums būs jāpārdod ieguldījums ar atlaidi, lai saņemtu naudu pirms termiņa.

Darbības scenāriji: Norādītie skaitļi ietver visas izmaksas, kas saistītas ar pašu produktu. Skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas arī var ietekmēt to, cik lielu summu jūs saņemsiet atpakaļ. Tas, ko jūs saņemat atpakaļ no šī produkta, ir atkarīgs no nākotnes tirgus rezultātiem. Nākotnes tirgus attīstība ir neskaidra, un to nevar attiecīgi prognozēt. Parādītie scenāriji ir balstīti uz iepriekšējiem rezultātiem un noteiktiem pieņēmumiem. Tirgi nākotnē var attīstīties pavisam citādi. Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu saņemt atpakaļ ārkārtējos tirgus apstākļos. Šo produktu nevar viegli konvertēt naudā. Ja no ieguldījuma izejat agrāk par ieteikto turēšanas periodu, jums būs jāsedz papildu izmaksas.

Nominālā summa: 10 000 EUR

Ieteicamais turēšanas periods (ITP): 1.08 gadi

Scenāriji (nominālā summa 10 000 EUR)		Ja izejat pēc 1 gada	Ja izejat pēc 1.08 gadiem (ITP)
Minimums	Nepastāv minimālā garantētā atdeve. Jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.		
Stresa scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	8 970	9 690
	Vidējā atdeve katru gadu	-10.29%	-3.02%
Nelabvēlīgais scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	9 870	9 950
	Vidējā atdeve katru gadu	-1.34%	-0.51%
Vidējs scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	10 280	10 380
	Vidējā atdeve katru gadu	2.77%	3.60%
Labvēlīgs scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	10 700	10 810
	Vidējā atdeve katru gadu	7.02%	7.78%

Kas notiek, ja AS Mintos Marketplace nespēj veikt izmaksu?

Ja AS "Mintos Marketplace" nenodod jums maksājumus, kas saņemti no Obligāciju emitenta vai Emitenta, jums ir tiesības uz kompensāciju saskaņā ar Latvijas ieguldītāju kompensācijas shēmu, kas izveidota atbilstoši Ieguldītāju aizsardzības likumam. Sistēma attiecas uz situācijām, kas parasti rodas darbības kļūdu dēļ, piemēram, ja Mintos ir iesaistīts krāpšanā vai administratīvā pārkāpumā, vai ja Mintos pārtrauc darbību. Maksimālā kompensācija, ko ieguldītāji var pieprasīt saskaņā ar ieguldītāju kompensācijas sistēmu, ir 90% no neto zaudējumiem, bet ne vairāk kā 20 000 EUR.

Ja Obligāciju emitents nespēj izmaksāt līdzekļus, jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas jums pārdod vai sniedz konsultācijas par šo produktu, var iekasēt citas izmaksas. Šādā gadījumā šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un parādīs, kā visas izmaksas laika gaitā ietekmēs jūsu ieguldījumu.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir norādītas summas, kas tiek atskaitītas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažāda veida izmaksas. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik daudz ieguldāt un cik ilgi turat produktu. Šeit norādītās summas ir ilustratīvas, pamatojoties uz ieguldījumu summas piemēru un dažādiem iespējamiem ieguldījumu periodiem.

Mēs esam pieņēmuši:
• Pirmajā gadā jūs atgūsiet ieguldīto summu (0% gada atdeve). Attiecībā uz pārējiem turēšanas periodiem esam pieņēmuši, ka produkts darbojas, kā norādīts mērenajā scenārijā;
• Ir ieguldīti 10 000 EUR.

	Ja izejat pēc viena gada	Ja turat ieguldījumu ieteicamo turēšanas laiku
Kopējās izmaksas	85 EUR	0 EUR
Ikgadējā izmaksu ietekme	0.85%	0%

**Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turēšanas periodā. Piemēram, tas parāda, ka, ja izejat ieteicamajā turēšanas periodā, jūsu vidējā atdeve gadā tiek prognozēta 7.78% pirms izmaksām un 7.78% pēc izmaksām.*

Izmaksu struktūra

Tabulā redzams:
- dažādu veidu izmaksu ietekme katru gadu uz ieguldījumu atdevi, ko jūs varētu gūt ieteicamā turēšanas perioda beigās;
- dažādu izmaksu kategoriju nozīme.

Šajā tabulā parādīta ietekme uz atdevi

Vienreizējās izmaksas	Ieejas izmaksas	N/A	To izmaksu ietekme, ko maksājat, veicot ieguldījumu
	Iziešanas izmaksas	0.85%	To izmaksu ietekme, kas rodas, ja izejat no ieguldījuma pirms termiņa, proti, pārdodat Parādzīmes otrreizējā tirgū, un to aprēķina pēc pārdošanas cenas.
Pastāvīgās izmaksas	Portfeļa darījumu izmaksas	N/A	To izmaksu ietekme, kas rodas, ja mēs pērkam vai pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus.
	Citas pastāvīgās izmaksas	N/A	Ietekme, ko rada izmaksas, kuras katru gadu iekasējam par jūsu produktu pārvaldību.
Nejaušas izmaksas	Izpildes maksa	N/A	Snieguma maksas ietekme. Šo maksu mēs ieturam no jūsu ieguldījuma, ja tas pārsniedz tā etalonrādītāju (benchmark).
	Pārnestie procenti	N/A	Peļņas daļas (carried interest) ietekme. Šo maksu mēs ieturam, ja ieguldījums ir sniedzis labākus rezultātus nekā noteikts procents.

Cik ilgi man tas būtu jātur, un vai es varu izņemt naudu pirms termiņa?

Šī produkta ieteicamais turēšanas periods ir 1.08 gadi. Ja vēlaties iziet pirms termiņa, jūs varat pārdot ieguldījumu Otrreizējā tirgū, maksājot Otrreizējā tirgus komisijas maksu 0.85% apmērā. Pārdošana ir atkarīga no citu ieguldītāju pieprasījuma, un dažkārt jūs varat pārdot Parādzīmi tikai ar atlaidi, un tas samazinātu atdevi no ieguldījuma.

Kā es varu iesniegt sūdzību?

Sūdzību gadījumā, lūdzu, rakstiet mums uz complaints@mintos.com vai nosūtiet mums vēstuli uz Mintos biroju Skanstes ielā 50, Rīgā, LV-1013, Latvijā. Plašāku informāciju var atrast vietnē mintos.com/en/submit-complaint/.

Cita būtiska informācija

Sīkāku informāciju par katru Parādzīmi, tostarp pamatprospektu un Galīgos noteikumus, var atrast Parādzīmes aprakstā mintos.com.