mintos

Document d’informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d’investissement. Il ne s’agit pas d’un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d’autres produits.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit complexe et qui peut être difficile à comprendre.

Produit

Nom:	Note avec l'obligation sous-jacente émise par SIA Timbro Group
ISIN de l'obligation sous-jacente:	LV0000113629
Initiateur:	AS Mintos Marketplace
Contacter l'initiateur:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Autorité compétente:	La Banque de Lettonie
Date de production du présent document:	20/10/2026

En quoi consiste ce produit?

Type: Une Note est un titre de créance portant intérêt adossé à des obligations sous-jacentes. L'achat de Notes vous donne le droit de recevoir des remboursements et des paiements d'intérêts pour les Notes chaque fois que des paiements sont effectués sur les obligations sous-jacentes.

Durée: La date d'échéance de la Note est de 3.08 ans. L'Émetteur de l'Obligation a le droit, à sa seule discrétion, de rembourser l'Obligation avant sa date d'échéance, comme précisé dans les Conditions Définitives. Par conséquent, les investisseurs sont exposés à un risque de réinvestissement, dans la mesure où les produits reçus lors d'un remboursement anticipé pourraient devoir être réinvestis aux taux de marché en vigueur, qui pourraient être inférieurs au rendement de l'Obligation. Le remboursement anticipé peut donc affecter le rendement réalisé par l'investisseur ainsi que la durée de détention de l'investissement.

Objectifs: Les Notes offrent aux investisseurs un moyen de percevoir des revenus d'intérêts sur les obligations émises par l'Émetteur d'obligations. Elles offrent un taux de rendement fixe basé sur les flux de trésorerie des obligations sous-jacentes, à condition qu'aucun Incident de crédit ne survienne pour l'Émetteur d'obligations.

Lorsque vous investissez dans des Notes, vous achetez une exposition à une obligation sous-jacente émise par l'Émetteur d'obligations SIA Timbro GroupL'obligation sert d'actif sous-jacent, qui est remboursé au fil du temps. Vous recevez des remboursements de capital et des paiements d’intérêts lorsque l’Émetteur d’obligations effectue des paiements sur l’obligation sous-jacente. Par conséquent, le rendement de l'investissement dans les Notes dépend directement de la capacité des Émetteurs d'obligations à rembourser l'obligation.

SIA Timbro Group est la société mère d’un groupe de sylviculture et de négoce de bois dont le siège est situé en Lettonie, fondé en 2022. Le groupe commercialise du bois, fournit des services d’exploitation forestière et de logistique, négocie des terrains forestiers et agricoles, exporte du bois de trituration et du bois énergie, et exploite une plateforme d’enchères en ligne pour des propriétés forestières et des droits de coupe.

Lors du remboursement de l'obligation sous-jacente, si aucun Incident de crédit ne s'est produit, vous recevrez 100 % de la valeur de votre investissement. Dans le cas contraire, vous recevrez la valeur de votre investissement multipliée par le Taux de recouvrement. Dans ce cas, vous subirez une perte en capital totale ou partielle.

Autres informations:

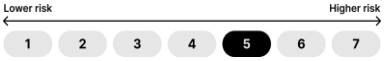
- Un incident de crédit () se produit lorsqu'une entité devient insolvable, manque à ses obligations de paiement, subit un redressement de ses titres de créance d'une manière défavorable aux créanciers, ou fait l'objet d'une intervention gouvernementale (le cas échéant). Le terme « Incident de crédit » est défini dans les définitions 2014 des dérivés de crédit de l'ISDA, publiées par l'International Swaps and Derivatives Association, Inc. (« ISDA ») (www.isda.org).

- L'émetteur de l'obligation sous-jacente ne disposant pas d'un historique de négociation propre suffisant et aucun émetteur comparable n'étant disponible, les scénarios de performance ci-dessous utilisent la performance historique de l'indice Bloomberg Pan-European High Yield Index, sélectionné pour son profil de risque similaire. La performance réelle peut différer de celle de l'indice, celui-ci ne reflétant pas la situation financière spécifique ni l'historique de valorisation de l'Émetteur d'obligations.

Investisseurs de détail visés: le produit est destiné aux investisseurs particuliers qui cherchent à percevoir des revenus d'intérêts à partir de leur investissement et qui souhaitent diversifier leur portefeuille d'investissement. Étant donné qu'il n'y a pas de protection du capital, les investisseurs devraient pouvoir supporter les pertes jusqu'à concurrence du montant total de leur investissement. Le produit est conçu pour les investisseurs de détail qui ont les connaissances et l'expérience financières appropriées.

Des informations détaillées sur l'obligation sous-jacente se trouvent dans les Conditions définitives.

Quels sont les risques et qu’est-ce que cela pourrait me rapporter ?



L'indicateur synthétique de risque est une indication du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit perde de l'argent en raison des mouvements des marchés ou parce que nous ne sommes pas en mesure de vous payer.

Nous avons classé ce produit à 5 sur 7, ce qui correspond à une classe de risque moyennement élevée. Cela permet d’évaluer les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau moyen-élevé, et les mauvaises conditions du marché auront probablement un impact sur la capacité de paiement de l'Émetteur d'obligations. Cette classification tient compte des risques de crédit et de marché liés aux Notes, tels que décrits en détail dans le Prospectus de base.

Il se peut que vous ne puissiez pas encaisser les fonds avant l'échéance ou que vous deviez vendre l'investissement avec une décote pour encaisser les fonds avant l'échéance.

Scénarios de performance : les chiffres indiqués incluent tous les coûts du produit lui-même. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous percevrez grâce à ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut donc être prédite. Les scénarios présentés sont basés sur les performances passées et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer différemment à l'avenir. Le scénario de stress montre ce que vous pourriez percevoir dans des circonstances de marché extrêmes. Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Si vous sortez de l'investissement avant la période de détention recommandée, vous devrez payer des frais supplémentaires.

Montant nominal: 10 000 EUR

Période de détention recommandée (PDR) : 3.08 ans

Scénarios (Montant nominal 10 000 EUR)		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3.08 ans (PDR)
Minimum	Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pourriez perdre une partie ou la totalité de votre investissement.		
Stress Scénario	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais	9 580	12 360
	Rendement moyen chaque année	-4.22%	7.30%
Défavorable scénario	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais	10 500	12 360
	Rendement moyen chaque année	4.99%	7.30%
Modéré scénario	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais	10 900	13 020
	Rendement moyen chaque année	9.03%	9.17%
Favorable scénario	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais	11 330	13 700
	Rendement moyen chaque année	13.27%	11.04%

Que se passe-t-il si AS Mintos Marketplace n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Si AS Mintos Marketplace ne parvient pas à vous transférer les paiements reçus de l'Émetteur d'obligations ou de l'Émetteur, vous avez droit à une indemnisation au titre du Régime letton d'indemnisation des investisseurs, établi conformément à la loi sur la protection des investisseurs. Le système couvre les situations qui résultent généralement d'erreurs opérationnelles, par exemple, si Mintos est impliquée dans une fraude ou une irrégularité administrative, ou si Mintos fait faillite. L'indemnisation maximale à laquelle les investisseurs peuvent prétendre dans le cadre du système d'indemnisation est de 90 % de leur perte nette, jusqu'à un maximum de 20 000 EUR.

Si l'émetteur d'obligations n'est pas en mesure de payer, vous risquez de perdre une partie ou la totalité de votre investissement.

Quels sont les coûts?

La personne qui vous vend ou vous conseille sur ce produit peut vous facturer d'autres frais. Dans ce cas, cette personne vous fournira des informations sur ces coûts et vous montrera l'impact que tous les coûts auront sur votre investissement au fil du temps.

Coûts au fil du temps

Les tableaux indiquent les montants qui sont prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et de la durée de détention du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons accepté :
• Sur la première année, vous récupérez le montant que vous avez investi (0% de rendement annuel). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit se comporte comme indiqué dans le scénario modéré;
• 10 000 EUR sont investis.

	Si vous sortez après un an	Si vous conservez votre investissement pendant la période de détention recommandée
Coûts totaux	85 EUR	0 EUR
Impact sur les coûts annuels (*)	0.85%	0%

**Cela illustre la façon dont les coûts réduisent votre rendement chaque année sur la période de détention. Par exemple, il montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 9.17% avant déduction des frais et de 9.17% après déduction des frais.*

Composition des coûts

Le tableau montre:
- l'impact chaque année des différents types de coûts sur le rendement de l'investissement que vous pourriez obtenir à la fin de la période de détention recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'impact sur le rendement

Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	N/A	L'impact des frais que vous payez lorsque vous faites votre investissement
	Coûts de sortie	0.85%	L'impact des coûts de sortie de votre investissement avant l'échéance, qui consiste à vendre les Notes sur le marché secondaire et est calculé sur le prix de vente.
Permanents portefeuille coûts	Coûts de transaction du	N/A	L'impact des coûts d'achat et de vente des investissements sous-jacents pour le produit.
	Autres coûts permanents	N/A	L'impact des frais que nous appliquons chaque année pour la gestion de vos produits.
Accessoires résultats coûts	Commissions liées aux	N/A	L'incidence des commissions de performance. Nous les prélevons sur votre investissement s'il surperforme son indice de référence.
	Commission d'intéressement	N/A	L'incidence du carried interest. Nous le prélevons lorsque l'investissement a obtenu une performance supérieure à un pourcentage donné.

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Ce produit a une durée de détention recommandée de 3.08 ans. Si vous voulez sortir de façon anticipée, vous pouvez vendre l'investissement sur le marché secondaire avec des frais de marché secondaire de 0.85%. La vente est soumise à la demande d'autres investisseurs et, à certains moments, il se peut que vous ne puissiez vendre la Note qu'avec une décote, ce qui réduirait le rendement de l'investissement.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations à formuler, veuillez nous envoyer un courriel à l'adresse suivante complaints@mintos.com ou nous envoyer une lettre au bureau de Mintos à Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lettonie. Vous trouverez plus d'informations sur mintos.com/en/submit-complaint/.

Autres informations pertinentes

Vous pouvez trouver plus d'informations sur chaque Note, y compris le prospectus de base et les Conditions définitives, dans les détails de la Note sur mintos.com.