

Pamatinformācijas dokuments

Nolūks

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tie nav tirgvedības materiāli. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā; ar to tiek palīdzēts saprast šā produkta būtību, riskus, izmaksas, potenciālos ieguvumus un zaudējumus, un to salīdzināt ar citiem produktiem.

Jūs gatavojaties pirkt produktu, kas nav vienkāršs; Jums varētu būt grūti izprast tā būtību.

Produkts

Nosaukums:	Parādzīme ar pamatā esošiem aizdevumiem, ko izsniedzis kredītu izsniedzējs OCN Mikro Kapital Company LLC
Izveidotājs:	AS Mintos Marketplace
Sazināšanās ar izveidotāju:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Kompetentā iestāde:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvija
Emitents:	SIA Mintos Finance No.34
Pamatinformācijas dokumenta izveidošanas datums:	19/07/2022

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids: Parādzīme ir procentu ienākumus nesošs parāda vērtspapīrs, kura procentu un pamatsummas maksājumi ir saistīti un atkarīgi no pamatā esošajiem aktīviem.

Mērķi: Produkta mērķis ir nodrošināt fiksētas likmes atdevi no ieguldījumiem, kas tiek gūti no bāzes aktīviem – pamatā esošajiem aizdevumiem. Parādzīmes sniedz ieguldītājiem iespēju dažādot savu ieguldījumu portfeli un iegūt netiešu piekļuvi procentu ienākumiem no aizdevumiem aizņēmējiem no plaša ģeogrāfiskā diapazona.

Kredītu izsniedzējs OCN Mikro Kapital Company LLC izsniedz aizdevumus gala aizņēmējiem, un pieprasa aizdevumus no SPV Aizdevēja (SIA Mintos Finance No.34) katra gala aizņēmējiem izsniegtā aizdevuma apjomā. Ieņēmumi no ieguldījumiem katrā Parādzīmē tiek izmantoti, lai iegādātos nelielu aizdevumu kopumu (parasti 6–20 aizdevumi), ko kredītu izsniedzējam izsniedzis SPV Aizdevējs. Kad ieguldītājs iegādājas kādu Parādzīmi, tā ieguldījumu kontā tiek ieskaitīta Parādzīme un no naudas konta tiek norakstīta Parādzīmes pirkuma cena. Pirkuma cena tiek pārskaitīta SPV Aizdevējam. Pēc pirkuma cenas saņemšanas SPV Aizdevējs veic Aizdevuma izmaksu kredītu izsniedzējam. Šie aizdevumi kalpo kā pamatā esošie aktīvi, kas laika gaitā tiek atmaksāti. Saņemtās pamatsummas atmaksas un daļa no saņemtajiem procentu atmaksas no aizņēmēju veiktajiem maksājumiem vai, ja aizņēmēja maksājumi tiek kavēti vairāk nekā 60 dienas, no kredītu izsniedzēja saņemtā samaksa par šī aizdevuma atpirkšanu, tiek pārdaļīta uz ieguldītājiem. Līdz ar to ieguldījumu atdeve parādzīmēs ir atkarīga no aizņēmēja spējas atmaksāt aizdevumus un gadījumā, ja aizdevums tiek kavēts vairāk nekā 60 dienas, kredītu izsniedzēja iespējas aizdevumus atpirkt.)

Mikro Kapital Moldova ir nebanku kredītiestāde, kas izsniedz kredītus mikro un maziem uzņēmumiem un privātpersonām Moldovas Republikā. Mikro Kapital Moldova ietilpst Mikro Kapital grupā. Kreditēšanas uzņēmuma aizdevumi tiek nodrošināti ar jauktu ķīlas struktūru (nekustamā īpašuma ķīlu, ķīlu uz transportlīdzekļiem un/vai speciālām mašīnām, citiem materiāliem aktīviem, kā arī trešās personas galvojumu).

Plānotie individuālie privātie ieguldītāji: Produkts ir paredzēts privātajiem investoriem, kuri vēlas gūt fiksētus procentu ienākumus no ieguldījumiem un vēlas diversificēt savu ieguldījumu portfeli. Tā kā nepastāv kapitāla aizsardzība, ieguldītājiem vajadzētu būt iespējai segt zaudējumus līdz pilnai sava ieguldījuma summai. Produkts ir paredzēts privātajiem investoriem, kuriem ir atbilstošas finanšu zināšanas un/vai pieredze.

Termiņš: Parādzīmes derīguma termiņš tiek noteikts katrai emisijai atsevišķi. Ne emitents, ne ieguldītājs nevar vienpusēji mainīt atmaksas termiņu. Tomēr emitenta inicēta parādzīmes pirmstermiņa dzēšana vai termiņa pagarināšana var notikt vairāku Pamatprospektā minēto iemeslu dēļ.

Sīkāka informācija par pamatā esošajiem aizdevumiem ir atrodamā Galīgajos noteikumos.

Kādi ir riski, un ko es varētu iegūt?



Risku kopsavilkuma rādītājs (SRI) ir ceļvedis šī produkta riska līmenim salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespējamība, ka produkts zaudēs naudu tirgos notiekošo kustību 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 potenciālos zaudējumus no nākotnes darbības vidēji augstā līmenī, un slikti tirgus apstākļi, iespējams, ietekmēs aizņēmēju un/vai kredītu izsniedzēja spēju maksāt. Šī klasifikācija ņem vērā ar parādzīmēm saistīto kredītrisku un tirgus risku, kas detalizēti aprakstīti Prospektā.

Jūs, iespējams, nevarēsiet atgūt ieguldījumu pirms termiņa, vai arī jums būs jāpārdod ieguldījums ar atlaidi, lai saņemtu naudu pirms termiņa. Šis produkts neietver nekādu aizsardzību pret turpmāko tirgus darbību, tāpēc jūs varat zaudēt daļu vai visus savus ieguldījumus. Ja mēs nespēsim jums samaksāt, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Darbības rezultātu scenāriji: Tirgus attīstību nākotnē nevar precīzi paredzēt. Parādītie scenāriji ir tikai norāde uz dažiem iespējamiem rezultātiem, pamatojoties uz nesenajiem ienākumiem. Faktiskā atdeve varētu būt mazāka.

Scenāriji (ieguldījums 10 000 EUR)		8 Mēnešiem	1 Gadam	3 Gadiem	5 Gadiem
Spriedzes scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	133.69	0.00	0.00	9,377.54
	Vidējā atdeve (^)	-100%	-100%	-100%	-1%
Nelabvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	10,411.40	10,718.91	12,847.09	15,545.27
	Vidējā atdeve (^)	6%	7%	9%	9%
Mērenais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	10,604.01	10,954.85	13,308.28	16,248.42
	Vidējā atdeve (^)	9%	10%	10%	10%
Labvēlīgais scenārijs	Summa, ko varētu saņemt atpakaļ (pēc izmaksu segšanas)	10,718.07	11,110.87	13,681.33	16,855.31
	Vidējā atdeve (^)	11%	11%	11%	11%

Šajā tabulā parādīts, ko jūs varētu atgūt produkta turēšanas laikā saskaņā ar dažādiem scenārijiem, pieņemot, ka jūs ieguldāt EUR 10 000. Parādītie scenāriji ilustrē, kā jūsu ieguldījums varētu darboties. Varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Iesniegtie scenāriji ir nākotnes darbības aplēses, kuru pamatā ir vēsturiskie dati par to, kā mainās šī ieguldījuma vērtība, un tie nav precīzs rādītājs. Tas, ko jūs saņemsiet, mainīsies atkarībā no tirgus darbības un tā, cik ilgi jūs turat ieguldījumu/produktu. Stresa scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos, un tajā nav ņemta vērā situācija, kad mēs nevaram jums samaksāt. Parādītie skaitļi ietver visas paša produkta izmaksas. Skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas var ietekmēt arī to, cik daudz jūs saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja AS Mintos Marketplace, Kredītu izsniedzējs, Emitents vai SIA Mintos Finance No.34 nespēj veikt izmaksas?

Ja AS Mintos Marketplace nevar veikt izmaksas, jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījuma summu. Atbilstoši ieguldītāju aizsardzības likumā noteiktajam, ieguldītāju aizsardzības shēma aizsargā ieguldītājus, nodrošinot kompensāciju, ja ieguldījumu brokeru sabiedrība nevar atgriezt neatgriezeniski zaudētu finanšu instrumentu vai veikt finanšu pakalpojumu, bet tā nesedz ieguldījumu risku. Atlīdzības apmērs ir līdz 20 000 EUR, bet nepārsniedz 90% no neatgriezeniski zaudēto finanšu instrumentu vai neizpildīta ieguldījumu pakalpojuma radīto zaudējumu vērtības. Gadījumā, ja Kredītu izsniedzējs un/vai Emitents nespēj izmaksāt un/vai nepilda saistības, Jūs varat zaudēt daļu vai visu sava ieguldījuma summu.

Kādas ir izmaksas?

Ietekme uz atdevi (RIY) parāda, kā kopējās jūsu maksātās izmaksas ietekmēs jūsu iespējamo ieguldījumu atdevi. Kopējās izmaksās tiek ņemtas vērā vienreizējās, pastāvīgās un gadījuma izmaksas.

Šeit norādītās summas ir produkta kumulatīvās izmaksas trīs dažādiem turēšanas periodiem. Tie ietver iespējamās priekšlaicīgas izejas izmaksas. Aprēķinos pieņemts, ka ieguldāt EUR 10 000. Aprēķini ir aptuveni un var mainīties nākotnē.

Persona, kas jums pārdod vai konsultē par šo produktu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Ja tā, šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un parādīs visu izmaksu ietekmi uz jūsu ieguldījumu laika gaitā.

Izmaksas laika gaitā – ieguldījumi EUR 10,000*

Scenāriji	Ja nauda tiek izņemta pēc 1 gada	Ja nauda tiek izņemta pēc 3 gadiem	Ja nauda tiek izņemta termiņa beigās (pēc 5 gadiem)
Izmaksu kopsumma	85 EUR	85 EUR	0 EUR
Ietekme uz atdevi (RIY)	1.61%	0.48%	0

* Ietekme uz atdevi tiek aprēķināta, pieņemot, ka parādzīmes daļēja pamatsummas atmaksas summa, ja tāda ir, tiek pilnībā reinvestēta.

Izmaksu sastāvs

Tabulā ir atspoguļota šāda informācija:

- konstatētā dažādu veidu izmaksu ietekme uz ieguldījumu atdevi, kas sagaidāma ieteicamā turējuma laikposma beigās;
- dažādu izmaksu kategoriju nozīme

Šajā tabulā ir atspoguļota ietekme uz atdevi

Vienreizējās izmaksas	Darījuma slēgšanas izmaksas	0.00%	To izmaksu ietekme, kuras tiek segtas, kad tiek veikts darījums.
	Ieguldījuma izbeigšanas izmaksas	0.85%	Izmaksu ietekme, kas rodas, izbeidzot ieguldījumu pirms termiņa, kas sastāv no parādzīmju pārdošanas otrreizējā tirgū un tiek aprēķināta no pārdošanas cenas.
Pastāvīgas izmaksas	Portfeļa darījuma izmaksas	0.00%	To izmaksu ietekme, kuras rodas, kad pērkam un pārdodam produkta pamatā esošos ieguldījumus (šādas izmaksas nepastāv).
	Citas pastāvīgas izmaksas	0.00%	To izmaksu ietekme, kuras ik gadu ieturam par ieguldījumu pārvaldību (šādas izmaksas nepastāv).
Papildu izmaksas	No darbības rezultātiem atkarīgas maksas	0.00%	No darbības rezultātiem atkarīgo maksu ietekme (šādas izmaksas nepastāv).
	Peļņas procentuālās daļas	0.00%	Peļņas procentuālo daļu ietekme (šādas izmaksas nepastāv).

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Šim produktam nav obligātā vai ieteicamā turēšanas perioda; tomēr parādzīmes ir paredzētas galvenokārt turēšanai līdz parādzīmes termiņa beigām. Ja ieguldītājs vēlas pārtraukt turēt parādzīmi pirms termiņa beigām, ieguldījumu var pārdot otrreizējā tirgū, ja pastāv pietiekama tirgus likviditāte. Lai veiksmīgi pārdotu parādzīmi otrreizējā tirgū citam ieguldītājam, parādzīmju turētājam var būt nepieciešams pārdot parādzīmi ar atlaidi, kas varētu ietekmēt ieguldījumu atdevi.

Kā iesniegt sūdzību?

Ja Jums ir kādas pretenzijas, Jūs varat iesniegt sūdzību, rakstot Mintos pa e-pastu uz complaints@mintos.com vai sūtot vēstuli Mintos birojam Skanstes ielā 50, Rīgā, LV-1013, Latvija.

Papildinformāciju skatiet vietnē mintos.com/en/submit-complaint/.

Cita svarīga informācija

Papildinformāciju, tostarp katras parādzīmes pamatprospektu un galīgos noteikumus, skatiet katras parādzīmes skatā mintos.com.