

Key Information Document

Purpose

This document provides you with key information about this investment product. It is not marketing material. The information is required by law to help you understand the nature, risks, costs, potential gains and losses of this product and to help you compare it with other products.

You are about to purchase a product that is not simple and may be difficult to understand.

Product

Name of the PRIIP:	AS Mintos Marketplace Tier 2 Subordinated Notes (hereinafter - Note)
PRIIP Manufacturer:	AS Mintos Marketplace (Reg. No. 40103903643) (hereinafter - Issuer)
Contacting the manufacturer:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Competent authority:	The Bank of Latvia
Date of production of this document:	19.09.2025.

What is this product?

Type: The Note is subordinated, unsecured, unguaranteed, dematerialized debt instrument (Tier 2 capital).

Term: The term of the product is fixed. The Note will mature on 10.10.2035 which is 10 years after the Issue Date.

The Issuer has the right, subject to prior regulatory approval, to redeem the Notes early on or after 5 years after Issue Date, or on any subsequent interest payment date.

You do not have the right to request early redemption. The Notes are not repayable on demand.

In case of liquidation or resolution of the Issuer, the Notes will be repaid only after all higher-ranking creditors have been paid in full, and you may lose some or all of your investment. The Notes may be subject to bail-in or other resolution measures under applicable European Union and Latvian laws.

Objectives: The Notes are unsecured, unguaranteed, subordinated debt securities issued by the Issuer. Their objective is to provide investors with a fixed annual interest income over a defined term, and to repay the nominal amount at maturity, provided that the Issuer remains solvent and does not default.

These Notes form part of the Issuer's regulatory Tier 2 capital under EU prudential regulation, and are designed to support the Issuer's long-term capital base. As subordinated instruments, they rank below other unsecured creditors and ahead only of Additional Tier 1 instruments and shareholders in case of the Issuer's insolvency.

Investors receive periodic interest payments and the return of principal at maturity. However, in the event of insolvency, resolution, or liquidation of the Issuer, you may suffer partial or total capital loss, as the Notes will only be repaid after all higher-ranking creditors have been fully satisfied.

The Notes are not covered by any deposit guarantee or investor compensation scheme, as such schemes do not extend to the instruments themselves or protect against credit losses arising from the Issuer's insolvency. The investor compensation scheme also does not cover investor losses arising from fluctuations in the value of the Notes or their illiquidity. Investors are therefore fully exposed to the credit risk of the Issuer. The Notes are not redeemable early at the investor's discretion. However, the Issuer may, with prior regulatory approval, call the Notes after a minimum period of five years or upon the occurrence of certain regulatory events, as detailed in the issuance terms.

Other information:

- A credit event occurs when an entity becomes insolvent, defaults on its payment obligations, experiences a reorganization of its debt obligations in a manner adverse to creditors, or becomes subject to government intervention (if applicable). The term "Credit Event" is defined in the 2014 ISDA Credit Derivatives Definitions, published by the International Swaps and Derivatives Association, Inc. ("ISDA") (www.isda.org).
- The recovery rate refers to the value of a security following a credit event affecting its issuer. More specifically, it is the amount of principal and interest of a defaulting debt instrument that can be recovered, expressed as a percentage of its nominal value. The recovery rate is determined according to the process adopted by the ISDA Committee (www.isda.org).
- The evaluation of performance is measured against the historical performance data for Eleving Group (Luxembourg) bonds. Eleving Group (Luxembourg) is comprised of a number of fast-growing financial technology companies operating on three continents, Europe, Africa and Asia and historical performance of the composite *ICE BofA Euro High Yield Index* which comprises non-investment-grade high-yield bonds issued by Eurozone-based companies (the Benchmark).

Intended retail investors: This product is intended for retail investors who:

- Understand the nature and characteristics of subordinated debt instruments, including the risk of losing part or all of their investment in the event of the Issuer's insolvency or resolution;
- Are able to bear the risk of loss and do not require capital protection;
- Plan to hold the investment until maturity and do not require liquidity before the end of the term;
- Are seeking a fixed income return over a medium- to long-term horizon (typically 5 to 10 years);
- Have the ability and willingness to assess or accept the credit risk of the Issuer as the sole obligor of the Notes; and
- Can evaluate or consult on the risks arising from a subordinated claim ranking and regulatory bail-in powers applicable to investment firms (i.e. the Issuer).

This product is not suitable for investors who are not prepared to accept subordination risk, limited liquidity, or the lack of protection under deposit guarantee or investor compensation schemes.
Detailed information on the specific terms of the Notes can be found in the Final Terms of the relevant tranche.



What are the risks and what could I get in return?

The summary risk indicator is a guide to the level of risk of this product compared to other products. It shows how likely it is that the product will lose money because of movements in the markets or because the Issuer is not able to pay you. We have classified this product as 5 out of 7, which is a medium-high risk class. This rates the potential losses from future performance at a medium-high level, and poor market conditions will likely impact the Issuer’s capacity to pay. This classification takes into consideration the credit and market risks relating to the Notes as described in detail in the base prospectus.

You may not be able to cash in early or you may have to sell the Notes at a discount to cash in early without guaranteed liquidity.

Performance Scenarios: The figures shown include all the costs of the product itself. The figures do not take into account your personal tax situation, which may also affect how much you get back. What you get back from this product depends on future market performance. Future market developments are uncertain and cannot be accordingly predicted. The scenarios shown are based on past performance of the Benchmark and on certain assumptions. Markets may develop quite differently in the future. The stress scenario shows what you might get back in extreme market circumstances. This product cannot be easily cashed in. If you exit the investment earlier than the recommended holding period, you will have to pay extra costs.

Nominal Amount: 10 000 EUR
Recommended holding period (RHP): 10 years

Scenarios (Nominal amount 10 000 EUR)		If you exit after 1 Year	If you exit after 10 Years (RHP)
Minimum*	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.		
Stress scenario	What you might get back after costs	3,367	6,615
	Average return each year	-67.45%	-5.28%
Unfavorable scenario	What you might get back after costs	8,332	16,538
	Average return each year	-17.28%	7.51%
Moderate scenario	What you might get back after costs	11,200	22,007
	Average return each year	12.52%	12.55%
Favorable scenario	What you might get back after costs	11,200	22,007
	Average return each year	12.52%	12.55%

What happens if AS Mintos Marketplace is unable to pay out?

You are exposed to the risk that in case of insolvency of the AS Mintos Marketplace, the Issuer will not be able to fulfil its obligations arising from this product. This product is not covered by the deposit guarantee system. There is a possibility that you may lose all or part of your invested funds.

What are the costs?

The person selling you or advising you about this product may charge you other costs. If so, this person will provide you with information about these costs and show you the impact that all costs will have on your investment over time.

Costs over time

The tables show the amounts that are taken from your investment to cover different types of costs. These amounts depend on how much you invest, how long you hold the product. The amounts shown here are illustrations based on an example investment amount and different possible investment periods.

We have assumed:

- In the first year you would get back the amount that you invested (0 % annual return). For the other holding periods we have assumed the product performs as shown in the moderate scenario
- EUR 10 000 is invested

	If you exit after one year	If you hold investment for Recommended Holding Period
Total costs	85 EUR	0 EUR
Annual cost impact (*)	1.61%	0%

**This illustrates how costs reduce your return each year over the holding period. For example it shows that if you exit at the recommended holding period your average return per year is projected to be 1.61 % before costs and 0.00 % after costs.*

Composition of costs

- The table shows:
- The impact each year of the different types of costs on the investment return you might get at the end of the recommended holding period;
 - The meaning of the different cost categories.

This table shows the impact on return

One-off costs	Entry costs	0.00%	The impact of the costs you pay when entering your investment
	Exit costs	0.85%	The impact of the costs of exiting your investment before maturity, which consists of selling the Notes on secondary market and is calculated on the sales price.
On-going costs	Other ongoing costs	0.00%	The impact of the costs that we take each year for managing your products.
	Performance fees	0.00%	There is no performance fee.
Incidental costs	Carried interests	0.00%	There are no carried interests.

How long should I hold it, and can I take money out early?

This product has a recommended holding period of 10 years. If you want to exit early, you may sell the investment on the AS Mintos Marketplace platform’s Secondary Market with a Secondary Market fee of 0.85%. Selling is subject to demand from other investors, and at certain times you may only be able to sell the Note at a discount, which would reduce the return on investment.

How can I complain?

If you have any complaints, please email us at complaints@mintos.com or send us a letter to the Mintos office at Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Latvia. You can find more information on mintos.com/en/submit-complaint/.

Other relevant information

You can find more information about the Note, including the base prospectus and Final Terms, in the Note details on mintos.com.

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, iespējamās 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

PRIIP Nosaukums:	AS Mintos Marketplace 2. līmeņa subordinētās Parādzīmes (turpmāk - Parādzīme)
PRIIP Ražotājs:	AS Mintos Marketplace (Reģ. Nr. 40103903643) (turpmāk - Emitents)
Sazināšanās ar ražotāju:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Kompetentā iestāde:	Latvijas Banka
Šī dokumenta sagatavošanas datums:	19.09.2025.

Kas ir šis produkts?

Veids: Parādzīme ir subordinēts, nenodrošināts, negarantēts, dematerializēts parāda instruments (2. līmeņa kapitāls).

Termiņš: Produkta termiņš ir fiksēts. Parādzīmes dzēšanas termiņš ir 10.10.2035, kas ir 10 gadi pēc emisijas datuma.

Emitentam ir tiesības, saņemot iepriekšēju regulatora apstiprinājumu, dzēst Parādzīmes pirms termiņa 5 gadi vai pēc šī datuma, vai jebkurā turpmākajā procentu maksājuma datumā.

Jums nav tiesību pieprasīt pirmstermiņa izpirkšanu. Parādzīmes nav atmaksājamas pēc pieprasījuma.

Emitenta likvidācijas vai noregulējuma gadījumā Parādzīmes tiks atmaksātas tikai pēc tam, kad visi augstāka ranga kreditori būs pilnībā apmaksāti, un jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Parādzīmes var tikt pakļautas glābšanai ar iekšējiem līdzekļiem vai citiem noregulējuma pasākumiem saskaņā ar piemērojamiem Eiropas Savienības un Latvijas tiesību aktiem.

Mērķi: Parādzīmes ir nenodrošināti, negarantēti, subordinēti parāda vērtspapīri, ko emitē Emitents. To mērķis ir nodrošināt ieguldītājiem fiksētu gada procentu ienākumu noteiktā termiņā un atmaksāt nominālvērtību termiņa beigās, ar nosacījumu, ka Emitents saglabā maksāspēju un nepieļauj saistību neizpildi.

Šis Parādzīmes veido daļu no Emitenta regulatīvā 2. līmeņa kapitāla saskaņā ar ES prudenciālo regulējumu un ir paredzētas, lai atbalstītu Emitenta ilgtermiņa kapitāla bāzi. Kā subordinētie instrumenti, tie ierindojas zemāk par citiem nenodrošinātajiem kreditoriem un tikai augstāk par papildu 1. līmeņa instrumentiem un akcionāriem emitenta maksātnespējas gadījumā.

Investori saņem periodiskus procentu maksājumus un pamatsummas atmaksu termiņa beigās. Tomēr, emitenta maksātnespējas, noregulējuma vai likvidācijas gadījumā, jūs varat ciest daļēju vai pilnīgu kapitāla zaudējumu, jo Parādzīmes tiks atmaksātas tikai pēc tam, kad visi augstāka ranga kreditori būs pilnībā apmierināti.

Parādzīmes nesedz nekāda noguldījumu garantiju vai ieguldītāju kompensācijas shēmu, jo šādas shēmas neattiecas uz pašiem instrumentiem vai neaizsargā pret kredītzaudējumiem, kas rodas Emitenta maksātnespējas gadījumā. Investoru kompensācijas shēma arī nesedz investoru zaudējumus, kas radušies no Parādzīmju vērtības svārstībām vai to nelikviditātes. Tādējādi investori ir pilnībā pakļauti Emitenta kredītriskam. Obligācijas nav iespējams priekšlaicīgi dzēst pēc investora ieskatiem. Tomēr Emitents ar iepriekšēju regulatora apstiprinājumu var dzēst Parādzīmes pēc minimālā piecu gadu perioda vai pēc noteiktu regulatīvo notikumu iestāšanās, kā detalizēti aprakstīts emisijas noteikumos.

Cita informācija:

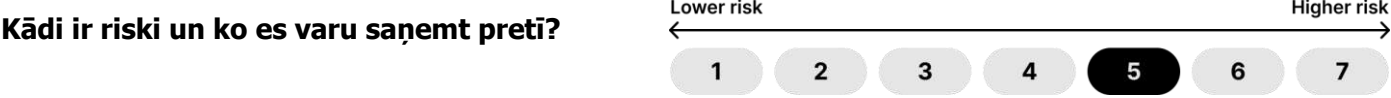
- Kredīta notikums notiek, ja uzņēmums kļūst maksātnespējīgs, nepilda savas maksājumu saistības, tiek veikta kreditoriem nelabvēlīga parāda saistību reorganizācija vai tiek pakļauts valdības intervencei (ja piemērojams). Termiņš "Kredīta notikums" ir definēts 2014. gada ISDA Kredīta atvasinājumu definīcijās, ko publicējusi Starptautiskā Mijmaiņas darījumu un atvasinājumu asociācija, Inc. ("ISDA") (www.isda.org).
- Atgūšanas likme attiecas uz vērtspapīra vērtību pēc kredīta notikuma, kas ietekmē tā emitentu un/vai galvotāju. Konkrētāk, tā ir saistības nepildošā parāda instrumenta pamatsummas un procentu summa, ko var atgūt, izteikta procentos no tā nominālvērtības. Atgūšanas likme tiek noteikta saskaņā ar Starptautiskās Mijmaiņas darījumu un atvasināto instrumentu asociācijas (ISDA) komitejas pieņemto procesu (www.isda.org).
- Snieguma novērtējums tiek mērīts, salīdzinot ar Elevation Group (Luksemburga) obligāciju vēsturiskajiem snieguma datiem. Elevation Group (Luksemburga) sastāv no vairākiem strauji augošiem finanšu tehnoloģiju uzņēmumiem, kas darbojas trīs kontinentos - Eiropā, Āfrikā un Āzijā, un vēsturiskā snieguma kompozītā *ICE BofA Euro High Yield Index*, kas ietver neinvestīciju kategorijas augsta ienesīguma obligācijas, ko emitējuši Eirozonas uzņēmumi (Etalons).

Paredzētie privātie ieguldītāji: Šis produkts ir paredzēts privātajiem investoriem, kuri:

- Izprast pakārtoto parāda instrumentu būtību un īpašības, tostarp risku zaudēt daļu vai visus ieguldījumus Emitenta maksātnespējas vai noregulējuma gadījumā;
- Spēj uzņemties zaudējumu risku un nepieprasa kapitāla aizsardzību;
- Plāno turēt ieguldījumu līdz termiņa beigām un nepieprasa likviditāti pirms termiņa beigām;
- Vēlas fiksētu ienākumu atdevi vidējā līdz ilgtermiņa perspektīvā (parasti 5 līdz 10 gadi);
- Spēja un vēlme novērtēt vai pieņemt Emitenta kredītrisku kā vienīgā Parādzīmju parādnieka; un
- Var novērtēt vai konsultēt par riskiem, kas izriet no pakārtoto kredītpasību klasifikācijas un regulatīvajām glābšanas pilnvarām, kas attiecas uz ieguldījumu sabiedrībām (t.i., Emitents).

Šis produkts nav piemērots ieguldītājiem, kuri nav gatavi pieņemt subordinācijas risku, ierobežotu likviditāti vai aizsardzības trūkumu noguldījumu garantijas vai ieguldītāju kompensācijas shēmu ietvaros.

Detalizēta informācija par Parādzīmju konkrētajiem noteikumiem ir atrodama attiecīgās tranšas Galīgajos Noteikumos.



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. Šis novērtē potenciālos zaudējumus no turpmākās darbības kā vidēji augstus līmenis, un slikti tirgus 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.

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): 10 gadi

Scenāriji (nominālā summa 10 000 EUR)		Ja izejat pēc 1 gada	Ja izejat pēc 10 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	3,367	6,615
	Vidējā atdeve katru gadu	-67.45%	-5.28%
Nelabvēlīgais scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	8,332	16,538
	Vidējā atdeve katru gadu	-17.28%	7.51%
Vidējs scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	11,200	22,007
	Vidējā atdeve katru gadu	12.52%	12.55%
Labvēlīgs scenārijs	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksu segšanas	11,200	22,007
	Vidējā atdeve katru gadu	12.52%	12.55%

Kas notiek, ja AS Mintos Marketplace nespēj veikt izmaksu?

Jūs esat pakļauts riskam, ka AS Mintos Marketplace maksātnespējas gadījumā Emitents nespēs izpildīt savas saistības, kas izriet no šī produkta. Šis produkts nav iekļauts noguldījumu garantiju sistēmā. Pastāv iespēja, ka jūs varat zaudēt visus vai daļu no jūsu ieguldītajiem līdzekļiem.

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	1.61%	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 1.61% pirms izmaksām un 0.00% 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	0.00%	To izmaksu ietekme, ko maksājat, veicot ieguldījumu
	Izīšanas 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			
	Citas pastāvīgās izmaksas	0.00%	Ietekme, ko rada izmaksas, kuras katru gadu iekasējam par jūsu produktu pārvaldību.
Nejaušās izmaksas	Izpildes maksa	0.00%	Maksa par izpildi netiek piemērota.
	Pārnestie procenti	0.00%	Nepastāv pārnesto procentu.

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

Šī produkta ieteicamais turēšanas periods ir 10 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

Vairāk informācijas par šo Parādzīmi, ieskaitot pamatprospektu un Galīgos Noteikumus, varat atrast Parādzīmes detaļās vietnē mintos.com.

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 des PRIIP:	AS Mintos Marketplace Tier 2 nachrangige Schuldverschreibungen (nachfolgend - Schuldverschreibung)
PRIIP Hersteller:	AS Mintos Marketplace (Reg. Nr. 40103903643) (nachfolgend - Emittent)
Kontaktaufnahme mit dem Hersteller:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Zuständige Behörde:	Die Bank von Lettland
Erstellungsdatum dieses Dokuments:	19.09.2025.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Die Schuldverschreibung ist ein nachrangiges, unbesichertes, nicht garantiertes, dematerialisiertes Schuldinstrument (Tier 2 Kapital).

Laufzeit: Die Laufzeit des Produkts ist festgelegt. Die Schuldverschreibung wird am 10.10.2035 fällig, was 10 Jahre nach dem Emissionsdatum ist.

Der Emittent hat das Recht, vorbehaltlich vorheriger aufsichtsrechtlicher Genehmigung, die Schuldverschreibungen vorzeitig am oder nach dem 5 Jahre oder an einem nachfolgenden Zinszahlungstag zu kündigen.

Sie haben kein Recht auf vorzeitige Rückzahlung. Die Schuldverschreibungen sind nicht auf Verlangen rückzahlbar.

Im Falle einer Liquidation oder Abwicklung des Emittenten werden die Schuldverschreibungen erst nach vollständiger Befriedigung aller höherrangigen Gläubiger zurückgezahlt, und Sie könnten einen Teil oder die Gesamtheit Ihrer Investition verlieren. Die Schuldverschreibungen können Bail-in oder anderen Abwicklungsmaßnahmen gemäß geltenden Gesetzen der Europäischen Union und Lettlands unterliegen.

Zielsetzung: Die Schuldverschreibungen sind unbesicherte, nicht garantierte, nachrangige Schuldtitel, die vom Emittenten ausgegeben werden. Ihr Ziel ist es, Anlegern über eine festgelegte Laufzeit ein festes jährliches Zinseinkommen zu bieten und den Nennbetrag bei Fälligkeit zurückzuzahlen, vorausgesetzt, der Emittent bleibt zahlungsfähig und gerät nicht in Verzug.

Diese Schuldverschreibungen sind Teil des regulatorischen Tier-2-Kapitals des Emittenten gemäß der EU-Aufsichtsverordnung und dienen der Stärkung der langfristigen Kapitalbasis des Emittenten. Als nachrangige Instrumente stehen sie im Falle einer Insolvenz des Emittenten im Rang unter anderen unbesicherten Gläubigern und nur vor Additional-Tier-1-Instrumenten und Aktionären.

Anleger erhalten regelmäßige Zinszahlungen und die Rückzahlung des Kapitals bei Fälligkeit. Im Falle einer Insolvenz, Abwicklung oder Liquidation des Emittenten können Sie jedoch einen teilweisen oder vollständigen Kapitalverlust erleiden, da die Schuldverschreibungen erst zurückgezahlt werden, nachdem alle höherrangigen Gläubiger vollständig befriedigt wurden.

Die Schuldverschreibungen sind nicht durch eine Einlagensicherung oder ein Anlegerentschädigungssystem gedeckt, da sich solche Systeme nicht auf die Instrumente selbst erstrecken oder gegen Kreditverluste schützen, die aus der Insolvenz des Emittenten entstehen. Das Anlegerentschädigungssystem deckt auch keine Verluste von Anlegern ab, die sich aus Wertschwankungen der Schuldverschreibungen oder deren Illiquidität ergeben. Anleger sind daher dem Kreditrisiko des Emittenten vollständig ausgesetzt. Die Schuldverschreibungen sind nicht vorzeitig nach Ermessen des Anlegers rückzahlbar. Der Emittent kann jedoch mit vorheriger aufsichtsrechtlicher Genehmigung die Schuldverschreibungen nach einem Mindestzeitraum von fünf Jahren oder bei Eintritt bestimmter aufsichtsrechtlicher Ereignisse kündigen, wie in den Emissionsbedingungen näher erläutert.

Weitere Informationen:

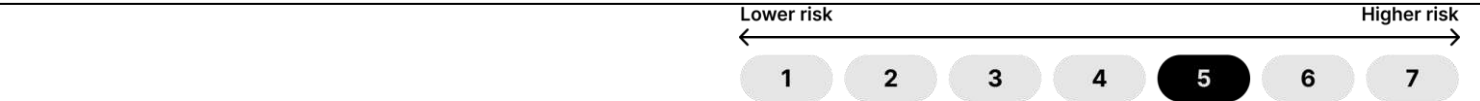
- Ein Kreditereignis tritt ein, wenn ein Unternehmen zahlungsunfähig wird, seinen Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommt, eine für die Gläubiger nachteilige Umstrukturierung seiner Schuldverpflichtungen erfährt oder einer staatlichen Intervention unterliegt (falls zutreffend). Der Begriff "Kreditereignis" ist in den 2014 ISDA Credit Derivatives Definitions, veröffentlicht von der International Swaps and Derivatives Association, Inc. ("ISDA", www.isda.org), definiert.
- Die Rückgewinnungsrate bezieht sich auf den Wert eines Wertpapiers nach einem Kreditereignis, das seinen Emittenten und/oder Bürgen betrifft. Genauer gesagt handelt es sich um den Betrag des Kapitals und der Zinsen eines ausgefallenen Schuldtitels, der zurückgefordert werden kann, ausgedrückt als Prozentsatz seines Nennwerts. Die Rückgewinnungsrate wird nach dem vom Ausschuss der International Swaps and Derivatives Association (ISDA) angenommenen Verfahren ermittelt (www.isda.org).
- Die Bewertung der Performance wird anhand der historischen Performancedaten für Elevation Group (Luxemburg) Anleihen gemessen. Die Elevation Group (Luxemburg) besteht aus mehreren schnell wachsenden Finanztechnologieunternehmen, die auf drei Kontinenten tätig sind, Europa, Afrika und Asien, und der historischen Performance des zusammengesetzten *ICE BofA Euro High Yield Index*, der hochverzinsliche Anleihen ohne Investment-Grade umfasst, die von Unternehmen mit Sitz in der Eurozone ausgegeben wurden (die Benchmark).

Beabsichtigte Kleinanleger: Dieses Produkt ist für Privatanleger vorgesehen, die:

- Die Art und Eigenschaften von nachrangigen Schuldtiteln verstehen, einschließlich des Risikos, einen Teil oder die gesamte Investition im Falle einer Insolvenz oder Abwicklung des Emittenten zu verlieren;
- Sind in der Lage, das Verlustrisiko zu tragen und benötigen keinen Kapitalschutz;
- Planen Sie, die Anlage bis zur Fälligkeit zu halten und benötigen keine Liquidität vor dem Ende der Laufzeit;
- Streben eine festverzinsliche Rendite über einen mittel- bis langfristigen Zeithorizont an (typischerweise 5 bis 10 Jahre);

- Haben die Fähigkeit und Bereitschaft, das Kreditrisiko des Emittenten als alleinigen Schuldner der Schuldverschreibungen zu beurteilen oder zu akzeptieren; und
- Kann die Risiken bewerten oder beraten, die sich aus dem Rang nachrangiger Ansprüche und regulatorischen Bail-in-Befugnissen ergeben, die auf Wertpapierfirmen (d.h. den Emittenten) anwendbar sind.

Dieses Produkt ist nicht für Anleger geeignet, die nicht bereit sind, Nachrangrisiken, eingeschränkte Liquidität oder den fehlenden Schutz durch Einlagensicherungs- oder Anlegerentschädigungssysteme zu akzeptieren.
Detaillierte Informationen zu den spezifischen Bedingungen der Schuldverschreibungen finden Sie in den Endgültigen Bedingungen der jeweiligen Tranche.



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. Es zeigt, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen oder weil der Emittent nicht in der Lage ist, Sie zu bezahlen, Geld verliert.

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): 10 Jahre

Szenarien (Nominalbetrag 10.000 EUR)		Falls Sie nach 1 Jahr aussteigen	Falls Sie aussteigen nach 10 Jahre (RHP)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Investition ganz oder teilweise verlieren.		
Stress Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	3,367	6,615
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-67.45%	-5.28%
Ungünstig Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	8,332	16,538
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	-17.28%	7.51%
Moderat Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	11,200	22,007
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	12.52%	12.55%
Günstig Szenario	Was Sie nach Kosten zurückbekommen könnten	11,200	22,007
	Durchschnittliche Rendite pro Jahr	12.52%	12.55%

Was passiert, falls AS Mintos Marketplace nicht auszahlen kann?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass im Falle einer Insolvenz der AS Mintos Marketplace der Emittent nicht in der Lage sein wird, seine aus diesem Produkt entstehenden Verpflichtungen zu erfüllen. Dieses Produkt ist nicht durch das Einlagensicherungssystem abgesichert. Es besteht die Möglichkeit, dass Sie alle oder einen Teil Ihrer investierten Gelder verlieren können.

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 (*)	1.61%	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 1.61 % vor Kosten und 0.00 % 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	0.00%	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	Sonstige laufende Kosten	0.00%	Die Auswirkungen der Kosten, die wir jedes Jahr für die Verwaltung Ihrer Produkte übernehmen.
Fallbasierte Kosten	Erfolgsabhängige Gebühren	0.00%	Es wird keine erfolgsabhängige Gebühr erhoben.
	Übertragene Zinsen	0.00%	Es gibt keine übertragenen Zinsen.

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

Dieses Produkt hat eine empfohlene Haltedauer von 10 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 Schuldverschreibungen, einschließlich des Basisprospekts und der Endgültigen Bedingungen, finden Sie in den Details zu den Schuldverschreibungen auf mintos.com.

Documento de información clave

Propósito

El objetivo de este documento es ofrecerte información esencial sobre este producto de inversión. No se trata de material de marketing. La información que incluye es obligatoria por ley y tiene como objetivo ayudarte a entender la naturaleza, los riesgos y las posibles ganancias y pérdidas, para ayudarte a comprarlo con otros productos.

Vas a adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de entender.

Producto

Nombre de PRIIP:	AS Notes Subordinadas de Nivel 2 del Mercado Mintos (en adelante - Note)
PRIIP Emisor:	AS Mintos Marketplace (Reg. No. 40103903643) (en adelante - Emisor)
Datos de contacto del emisor:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Autoridad competente:	Banco de Letonia
Fecha de publicación de este documento:	19.09.2025.

¿Qué es este producto?

Tipo: Note es un instrumento de deuda subordinado, no garantizado, sin aval, desmaterializado (capital de Nivel 2).

Vencimiento: El plazo del producto es fijo. Note vencerá el 10.10.2035, que es 10 años después de la Fecha de Emisión.

El Emisor tiene el derecho, sujeto a la aprobación regulatoria previa, de amortizar anticipadamente las Notes en o después del 5 años, o en cualquier fecha de pago de intereses posterior.

No tiene derecho a solicitar un reembolso anticipado. Notes no son reembolsables a la vista.

En caso de liquidación o resolución del Emisor, los Notes se reembolsarán únicamente después de que todos los acreedores de rango superior hayan sido pagados en su totalidad, y usted podría perder parte o la totalidad de su inversión. Los Notes pueden estar sujetos a recapitalización interna u otras medidas de resolución según las leyes aplicables de la Unión Europea y de Letonia.

Objetivos: Los Notes son valores de deuda subordinada, no garantizados y sin aval emitidos por el Emisor. Su objetivo es proporcionar a los inversores un ingreso de interés anual fijo durante un plazo definido, y reembolsar el importe nominal al vencimiento, siempre que el Emisor se mantenga solvente y no incumpla.

Estas Notas forman parte del capital regulatorio de Nivel 2 del Emisor según la normativa prudencial de la UE, y están diseñadas para respaldar la base de capital a largo plazo del Emisor. Como instrumentos subordinados, se clasifican por debajo de otros acreedores no garantizados y solo por encima de los instrumentos de Capital Adicional de Nivel 1 y los accionistas en caso de insolvencia del Emisor.

Los inversionistas reciben pagos periódicos de intereses y la devolución del principal al vencimiento. Sin embargo, en caso de insolvencia, resolución o liquidación del Emisor, usted podría sufrir una pérdida parcial o total del capital, ya que las Notas solo se reembolsarán después de que todos los acreedores de rango superior hayan sido completamente satisfechos.

Las Notas no están cubiertas por ningún sistema de garantía de depósitos o de compensación de inversores, ya que dichos sistemas no se extienden a los instrumentos en sí ni protegen contra pérdidas crediticias derivadas de la insolvencia del Emisor. El sistema de indemnización al inversor tampoco cubre las pérdidas sufridas por los inversores derivadas de las fluctuaciones en el valor de las Notes o de su iliquidez. Por lo tanto, los inversores están totalmente expuestos al riesgo de crédito del Emisor. Los Notes no son redimibles anticipadamente a discreción del inversionista. Sin embargo, el Emisor puede, con la aprobación regulatoria previa, amortizar los Notes después de un período mínimo de cinco años o tras la ocurrencia de ciertos eventos regulatorios, según se detalla en los términos de emisión.

Otra información:

- Un evento de crédito se produce cuando una entidad se declara insolvente, incumple sus obligaciones de pago, experimenta una reorganización de sus obligaciones de deuda de una manera adversa para los acreedores o queda sujeta a la intervención del gobierno (si corresponde). El término "evento de crédito" se deriva de las definiciones sobre derivados de crédito de la ISDA de 2014, publicadas por International Swaps and Derivatives Association, Inc. ("ISDA") (www.isda.org).
- La tasa de recuperación se refiere al valor de un título tras un evento de crédito que afecte a su emisor o a su avalista. Más específicamente, se trata de la cantidad del principal y de intereses de un instrumento de deuda en mora que puede recuperarse, expresado como un porcentaje de su valor nominal. La tasa de recuperación se determina mediante el proceso adoptado por el comité de la International Swaps and Derivatives Association (ISDA) (www.isda.org).
- La evaluación del rendimiento se mide en comparación con los datos de rendimiento histórico de los bonos de Elevation Group (Luxemburgo). Elevation Group (Luxemburgo) está compuesto por varias empresas de tecnología financiera de rápido crecimiento que operan en tres continentes, Europa, África y Asia, y el rendimiento histórico del compuesto *ICE BofA Euro High Yield Index* que comprende bonos de alto rendimiento de grado no inversión emitidos por empresas con sede en la Eurozona (el Índice de Referencia).

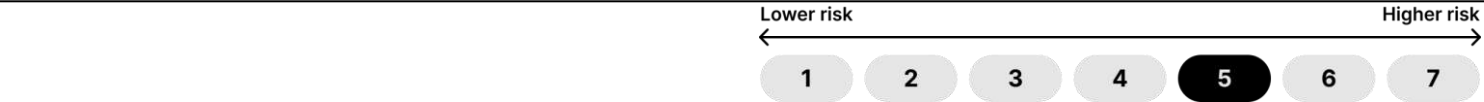
Inversores minoristas previstos: Este producto está dirigido a inversores minoristas que:

- Comprender la naturaleza y características de los instrumentos de deuda subordinada, incluido el riesgo de perder parte o la totalidad de su inversión en caso de insolvencia o resolución del Emisor;
- Pueden soportar el riesgo de pérdida y no requieren protección del capital;
- Planea mantener la inversión hasta su vencimiento y no requiere liquidez antes del final del plazo;
- Buscan un rendimiento de renta fija en un horizonte de medio a largo plazo (normalmente de 5 a 10 años);

- Tener la capacidad y disposición para evaluar o aceptar el riesgo crediticio del Emisor como único obligado de las Notas; y
- Puede evaluar o asesorar sobre los riesgos derivados de la clasificación de reclamaciones subordinadas y los poderes regulatorios de rescate aplicables a las empresas de inversión (es decir, el Emisor).

Este producto no es adecuado para inversores que no estén preparados para aceptar el riesgo de subordinación, la liquidez limitada o la falta de protección bajo los esquemas de garantía de depósitos o de compensación de inversores.

La información detallada sobre los términos específicos de los Notes se puede encontrar en las Condiciones Finales del tramo correspondiente.



¿Cuáles son los riesgos y qué puedo conseguir a cambio?

El indicador de riesgo resumido ofrece una orientación del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a los movimientos en los mercados o porque el Emisor no sea capaz de pagarle.

Hemos clasificado este producto con un nivel de 5 sobre 7, lo que indica una clase de riesgo medio-alto. Esto califica las pérdidas potenciales de rentabilidad futura en un nivel medio-alto. Unas condiciones de mercado malas pueden afectar a la capacidad de pago del emisor de los bonos. Esta clasificación tiene en cuenta los riesgos crediticios y de mercado relativos a las Notes, tal y como se describen en detalle en el Folleto base.

Es posible que no puedas cobrar antes de tiempo o que tengas que vender la inversión con un descuento para cobrar por adelantado.

Escenarios de rentabilidad: las cifras incluyen todos los costes del producto. Las cifras no tienen en cuenta tu situación fiscal personal, lo que puede afectar a la cantidad que recuperes. Lo que conseguirás con este producto dependerá del rendimiento futuro del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse de forma precisa. Los escenarios mostrados se basan en rendimientos anteriores y en determinados supuestos. Los mercados pueden evolucionar de forma muy distinta en el futuro. El escenario de estrés muestra la rentabilidad que obtendrías en circunstancias de mercado extremas. Este producto no puede transformarse en efectivo con facilidad. Si abandonas la inversión antes del periodo de tenencia recomendado, tendrás que hacer frente a costes extra.

Importe nominal: 10 000 EUR
Periodo de tenencia recomendado: 10 años

Escenarios (importe nominal de 10 000 EUR)		Salida tras 1 año	Salida tras 10 años (PTR)
Mínimo	No hay una rentabilidad mínima garantizada. Puedes perder la totalidad de tu inversión.		
Escenario de estrés	Importe recuperable después de costes	3,367	6,615
	Rentabilidad media anual	-67.45%	-5.28%
Escenario desfavorable	Importe recuperable después de costes	8,332	16,538
	Rentabilidad media anual	-17.28%	7.51%
Escenario moderado	Importe recuperable después de costes	11,200	22,007
	Rentabilidad media anual	12.52%	12.55%
Escenario favorable	Importe recuperable después de costes	11,200	22,007
	Rentabilidad media anual	12.52%	12.55%

¿Qué ocurre si AS Mintos Marketplace no puede hacer frente a sus obligaciones de pago?

Está expuesto al riesgo de que, en caso de insolvencia de AS Mintos Marketplace, el Emisor no pueda cumplir con sus obligaciones derivadas de este producto. Este producto no está cubierto por el sistema de garantía de depósitos. Existe la posibilidad de que pueda perder todos o parte de sus fondos invertidos.

¿Cuáles son los costes?

La persona que te venda este producto o que te asesore al respecto puede aplicar otros costes. De ser así, esta persona te proporcionará la información sobre estos costes y su impacto sobre la inversión a lo largo del tiempo.

Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes que se detraen de la inversión para cubrir los diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de la cantidad que inviertas y del periodo durante el que mantengas la inversión. Las cantidades indicadas aquí son ilustrativas y se basan en un ejemplo de inversión y diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos aplicado las siguientes suposiciones:

- Durante el primer año, recuperarías el importe que has invertido (rentabilidad del 0 %). Para el resto de periodos, hemos asumido que el producto ofrece la rentabilidad correspondiente al escenario moderado
- Inversión de 10 000 EUR

	Salida tras un año	Si mantienes la inversión durante el periodo de tenencia recomendado
Costes totales	85 EUR	0 EUR
Impacto del coste anual (*)	1.61%	0%

**Esto ilustra la forma en la que los costes reducen la rentabilidad cada año del periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si abandonas la inversión tras el periodo de tenencia recomendado, la rentabilidad anual proyectada es de 1.61 % antes de costes y 0.00 % después de costes.*

Distribución de los costes

- La tabla muestra:
- impacto en cada año de los diferentes tipos de costes sobre la rentabilidad de la inversión que puedes obtener al final del periodo de tenencia recomendado.
 - El significado de las siguientes categorías de costes.

Esta tabla muestra el impacto sobre la rentabilidad

Costes únicos	Costes de entrada	0.00%	El impacto de los costes que asumes al iniciar tu inversión
	Gastos de rescisión izmaksas	0.85%	El impacto de los costes asociados a la salida de la inversión antes de la fecha de vencimiento, lo que implica una venta de Notes en el mercado secundario y se calcula sobre el precio de venta
Gastos ordinarios	Otros gastos corrientes	0.00%	El impacto de los costes que asumimos cada año por la gestión de tus productos.
Costes imprevistos	Comisiones de rendimiento	0.00%	No hay comisiones de gestión.
	Intereses transferidos	0.00%	No hay intereses devengados.

¿Durante cuánto tiempo tengo que mantener la inversión? ¿Puedo recuperar mis fondos de manera anticipada?

Este producto tiene un periodo de mantenimiento recomendado de 10 años. Si deseas abandonar la posición por anticipado, tendrás que invertir en el mercado secundario, lo que conlleva una comisión del 0,85 %. La venta está sujeta a la demanda por parte de otros inversores. En algunas ocasiones, solo podrás vender la Note con un descuento, lo que reducirá tu rentabilidad

¿Cómo puedo presentar una reclamación?

Si tienes alguna queja, puedes contactar con nosotros por correo electrónico a través de complaints@mintos.com o por correo electrónico enviándonos una carta a la oficina de Mintos en Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Letonia. Puedes obtener más información en <https://www.mintos.com/es/submit-complaint/>.

Otra información relevante

Puede encontrar más información sobre la Note, incluido el folleto base y los Términos Finales, en los detalles de la Nota en [mintos.com](https://www.mintos.com).

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

Produkt

Název PRIIPu:	AS Podřízené úvěrové listy Mintos Marketplace Tier 2 (dále jen - Úvěrový list)
PRIIP Výrobce:	AS Mintos Marketplace (Reg. No. 40103903643) (dále jen - Emitent)
Kontakt na tvůrce:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Příslušný orgán:	Lotyšská banka
Datum vypracování sdělení:	19.09.2025.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Úvěrový list je podřízený, nezajištěný, negarantovaný, dematerializovaný dluhový nástroj (kapitál Tier 2).

Doba trvání: Doba trvání produktu je pevně stanovena. Úvěrový list bude splatný dne 10.10.2035, což je 10 let po Datu emise.

Emitent má právo, s výhradou předchozího schválení regulačním orgánem, předčasně splatit Dluhopisy k datu nebo po datu 5 let, nebo k jakémukoli následnému datu výplaty úroků.

Nemáte právo požádat o předčasné splacení. Úvěrové listy nejsou splatné na požádání.

V případě likvidace nebo řešení krize Emitenta budou Úvěrové listy splaceny až po úplném splacení všech nadřazených věřitelů, a můžete ztratit část nebo celou svou investici. Úvěrové listy mohou podléhat rekapitalizaci z vnitřních zdrojů nebo jiným opatřením k řešení krize podle platných zákonů Evropské unie a Lotyšska.

Cíle: Úvěrové listy jsou nezajištěné, negarantované, podřízené dluhové cenné papíry vydané Emitentem. Jejich cílem je poskytnout investorům pevný roční úrokový výnos po stanovenou dobu a splatit nominální částku při splatnosti, za předpokladu, že Emitent zůstane solventní a nedostane se do prodlení.

Tyto Úvěrové listy tvoří součást regulatorního kapitálu Tier 2 Emitenta podle obehřetnostních předpisů EU a jsou navrženy tak, aby podporovaly dlouhodobou kapitálovou základnu Emitenta. Jako podřízené nástroje jsou v případě platební neschopnosti Emitenta v pořadí za ostatními nezajištěnými věřiteli a pouze před nástroji Tier 1 a akcionáři.

Investoři dostávají pravidelné úrokové platby a návrat jistiny při splatnosti. V případě platební neschopnosti, řešení krize nebo likvidace Emitenta však můžete utrpět částečnou nebo úplnou ztrátu kapitálu, protože Úvěrové listy budou splaceny až po úplném uspokojení všech výše postavených věřitelů.

Úvěrové listy nejsou kryty žádným systémem pojištění vkladů ani systémem odškodnění investorů, jelikož tyto systémy se nevztahují na samotné nástroje ani nechrání před úvěrovými ztrátami vyplývajícími z platební neschopnosti Emitenta. Systém odškodnění investorů rovněž nekryje ztráty investorů vzniklé v důsledku kolísání hodnoty Úvěrových listů nebo jejich nelikvidity. Investoři jsou proto plně vystaveni úvěrovému riziku Emitenta. Úvěrové listy nelze předčasně splatit na žádost investora. Emitent však může, s předchozím souhlasem regulačního orgánu, splatit Úvěrové listy po uplynutí minimální doby pěti let nebo při výskytu určitých regulačních událostí, jak je podrobně uvedeno v emisních podmínkách.

Další informace:

- Úvěrová událost nastane, když se subjekt stane insolventním, nesplní své platební závazky, dojde k reorganizaci jeho dluhových závazků způsobem nepříznivým pro věřitele nebo se stane předmětem vládního zásahu (je-li to relevantní). Pojem „úvěrová událost“ (credit event) je definován v Definicích úvěrových derivátů ISDA 2014, které vydala Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty. („ISDA“) (www.isda.org).
- Míra zpětného získání se vztahuje k hodnotě cenného papíru po úvěrové události, která postihne jeho emitenta a/nebo ručitele. Konkrétně se jedná o částku jistiny a úroků dluhového nástroje v selhání, kterou lze získat zpět, vyjádřenou jako procento jeho nominální hodnoty. „Míra zpětného získání“ (recovery rate) se určuje podle postupu přijatého výborem Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty (ISDA) (www.isda.org).
- Hodnocení výkonnosti se měří oproti historickým údajům o výkonnosti dluhopisů společnosti Elevation Group (Lucembursko). Elevation Group (Lucembursko) se skládá z řady rychle rostoucích finančně-technologických společností působících na třech kontinentech, v Evropě, Africe a Asii, a historické výkonnosti kompozitního *ICE BofA Euro High Yield Indexu*, který zahrnuje vysokovýnosové dluhopisy neinvestičního stupně vydané společnostmi se sídlem v eurozóně (Benchmark).

Typ retailového investora, jemuž je produkt určen: Tento produkt je určen pro retailové investory, kteří:

- Porozumět povaze a charakteristikám podřízených dluhových nástrojů, včetně rizika ztráty části nebo celé investice v případě platební neschopnosti nebo řešení krize Emitenta;
- Jsou schopni nést riziko ztráty a nevyžadují ochranu kapitálu;
- Plánujete držet investici až do splatnosti a nepotřebujete likviditu před koncem doby trvání;
- Hledají fixní výnos v střednědobém až dlouhodobém horizontu (typicky 5 až 10 let);
- Mít schopnost a ochotu posoudit nebo přijmout úvěrové riziko Emitenta jako jediného dlužníka Úvěrových listů; a
- Dokáže vyhodnotit nebo poskytnout konzultace ohledně rizik vyplývajících z podřízeného pořadí Nároků a regulačních pravomocí k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, které se vztahují na investiční společnosti (tj. Emitenta).

Tento produkt není vhodný pro investory, kteří nejsou připraveni akceptovat riziko podřízenosti, omezenou likviditu nebo absenci ochrany v rámci systémů pojištění vkladů či odškodnění investorů.

Podrobné informace o konkrétních podmínkách Dluhopisů lze nalézt v Konečných podmínkách příslušné tranše.



Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích nebo protože Emitent není schopen vám zaplatit.

Produkt jsme ohodnotili úrovní 5 ze 7, což je středně vysoké riziko. Potenciální ztráty z budoucí výkonnosti jsou ohodnoceny jako středně vysoké a špatné tržní podmínky pravděpodobně ovlivní schopnost emitenta dluhopisů splácet. Tato klasifikace zohledňuje úvěrová a tržní rizika spojená s dluhopisovými listy, která jsou podrobně popsána v základním prospektu.

Může se stát, že nebudete moci investici předčasně zpeněžit, nebo ji budete muset prodat se slevou, abyste ji mohli předčasně zpeněžit.

Scénáře výkonnosti: Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt. Údaje neberou v potaz Vaši osobní daňovou situaci, která může mít také vliv na to, kolik peněz získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej odpovídajícím způsobem předvídat. Uvedené scénáře vycházejí z historické výkonnosti a z určitých předpokladů. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet zcela jinak. Zátěžový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách. Tento produkt nelze snadno zpeněžit. Pokud investici ukončíte dříve, než je doporučená doba držení, budete muset zaplatit dodatečné náklady.

Nominální částka: 10 000 EUR
Doporučená doba držení (DDD): 10 let

Scénáře (nominální částka 10 000 EUR)		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 10 letech (DDD)
Minimum	Minimální garantovaný výnos není stanoven. Můžete přijít o celou svou investici nebo její část.		
Zátěžový scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	3,367	6,615
	Průměrný roční výnos	-67.45%	-5.28%
Nepříznivý scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	8,332	16,538
	Průměrný roční výnos	-17.28%	7.51%
Střední scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	11,200	22,007
	Průměrný roční výnos	12.52%	12.55%
Příznivý scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	11,200	22,007
	Průměrný roční výnos	12.52%	12.55%

Co se stane, když společnost AS Mintos Marketplace není schopna uskutečnit výplatu?

Jste vystaveni riziku, že v případě platební neschopnosti společnosti AS Mintos Marketplace nebude Emitent schopen plnit své závazky vyplývající z tohoto produktu. Tento produkt není kryt systémem pojištění vkladů. Existuje možnost, že můžete ztratit všechny nebo část svých investovaných prostředků.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám s ním radí, Vám může účtovat další náklady. V takovém případě Vám tato osoba poskytne informace o těchto nákladech a ukáže Vám, jaký dopad budou mít všechny náklady na Vaši investici v průběhu času.

Náklady v průběhu času

V tabulkách jsou uvedeny částky, které se z Vaší investice strhávají na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete a jak dlouho produkt držíte. Zde uvedené částky jsou ilustrativní a vycházejí z příkladu výše investice a různých možných investičních období.

Vycházíme z následujících předpokladů:

- V prvním roce byste získali zpět investovanou částku (roční výnos 0 %). Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že produkt bude tak výkonný, jak je uvedeno ve středním scénáři.
- Investováno 10 000 EUR

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici budete držet po doporučenou dobu držení
Celkové náklady	85 EUR	0 EUR
Roční dopad na náklady (*)	1.61%	0%

* Ukazuje, jak náklady snižují Vaši návratnost každý rok po dobu držení. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte po doporučené době držení, předpokládá se, že Váš průměrný roční výnos bude 1.61 % před náklady a 0.00 % po nákladech.

Složení nákladů

- Tabulka ukazuje:
- každoroční dopad různých typů nákladů na návratnost investice, kterou můžete získat na konci doporučené doby držení;
 - význam jednotlivých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na návratnost

Jednorázové náklady	Vstupní náklady	0.00%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investice
	Výstupní náklady	0.85%	Dopad nákladů na ukončení investice před splatností, které spočívá v prodeji dluhopisových listů na sekundárním trhu a vypočítává se z prodejní ceny.
Průběžné náklady			
	Ostatní průběžné náklady	0.00%	Dopad nákladů, které si každý rok účtujeme za správu Vašich produktů.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0.00%	Výkonnostní poplatky nejsou účtovány.
	Přenesené úroky	0.00%	Přenesené úroky nejsou účtovány.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Tento produkt má doporučenou dobu držení 10 let. Pokud chcete investici předčasně ukončit, můžete ji prodat na Sekundárním trhu s poplatkem za Sekundární trh ve výši 0,85 %. Prodej je závislý na poptávce ostatních investorů a v určitých obdobích můžete být schopni prodat dluhopisový list pouze se slevou, což by snížilo návratnost investice.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud máte nějaké stížnosti, napište nám na adresu complaints@mintos.com nebo nám zašlete dopis na adresu kanceláře Mintos na Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Lotyšsko. Další informace najdete na adrese mintos.com/cs/submit-complaint/.

Jiné relevantní informace

Více informací o Úvěrovém listu, včetně základního prospektu a Konečných podmínek, najdete v detailech Úvěrového listu na mintos.com.

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 du PRIIP:	AS Notes subordonnées de niveau 2 de la place de marché Mintos (ci-après - Note)
PRIIP Initiateur:	AS Mintos Marketplace (Reg. No. 40103903643) (ci-après - l'Émetteur)
Contactez l'initiateur:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Autorité compétente:	La Banque de Lettonie
Date de production du présent document:	19.09.2025.

En quoi consiste ce produit?

Type: Le Note est un instrument de dette subordonné, non garanti, dématérialisé (capital Tier 2).

Durée: La durée du produit est fixe. La Note arrivera à échéance le 10.10.2035, soit 10 ans après la Date d'Émission.

L'Émetteur a le droit, sous réserve d'une approbation réglementaire préalable, de rembourser les Notes par anticipation à partir du 5 ans ou à toute date de paiement d'intérêts ultérieure.

Vous n'avez pas le droit de demander un remboursement anticipé. Les Billets ne sont pas remboursables sur demande.

En cas de liquidation ou de résolution de l'Émetteur, les Notes ne seront remboursées qu'après que tous les créanciers de rang supérieur aient été intégralement payés, et vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Les Notes peuvent être soumises à un renflouement interne ou à d'autres mesures de résolution en vertu des lois applicables de l'Union européenne et de la Lettonie.

Objectifs: Les Notes sont des titres de créance subordonnés, non garantis et non cautionnés émis par l'Émetteur. Leur objectif est de fournir aux investisseurs un revenu d'intérêt annuel fixe sur une durée définie, et de rembourser le montant nominal à l'échéance, à condition que l'Émetteur reste solvable et ne fasse pas défaut.

Ces Notes font partie du capital réglementaire Tier 2 de l'Émetteur selon la réglementation prudentielle de l'UE, et sont conçues pour soutenir la base de capital à long terme de l'Émetteur. En tant qu'instruments subordonnés, ils se classent après les autres créanciers non garantis et uniquement avant les instruments Additional Tier 1 et les actionnaires en cas d'insolvabilité de l'Émetteur.

Les investisseurs reçoivent des paiements d'intérêts périodiques et le remboursement du principal à l'échéance. Cependant, en cas d'insolvabilité, de résolution ou de liquidation de l'Émetteur, vous pourriez subir une perte partielle ou totale du capital, car les Notes ne seront remboursées qu'après que tous les créanciers de rang supérieur aient été entièrement désintéressés.

Les Notes ne sont pas couvertes par un système de garantie des dépôts ou un système d'indemnisation des investisseurs, car ces systèmes ne s'étendent pas aux instruments eux-mêmes ou ne protègent pas contre les pertes de crédit résultant de l'insolvabilité de l'Émetteur. Le système d'indemnisation des investisseurs ne couvre pas non plus les pertes des investisseurs résultant des fluctuations de la valeur des Notes ou de leur illiquidité. Les investisseurs sont donc pleinement exposés au risque de crédit de l'Émetteur. Les Notes ne sont pas remboursables par anticipation à la discrétion de l'investisseur. Cependant, l'Émetteur peut, avec l'approbation préalable des autorités de régulation, rembourser les Notes après une période minimale de cinq ans ou lors de la survenance de certains événements réglementaires, comme détaillé dans les conditions d'émission.

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).

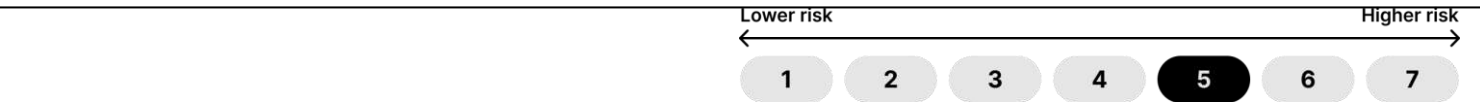
- Le taux de recouvrement fait référence à la valeur d'un titre suite à un incident de crédit affectant son émetteur et/ou son garant. Plus précisément, il s'agit du montant du principal et des intérêts d'un titre de créance défaillant qui peut être recouvré, exprimé en pourcentage de sa valeur nominale. Le taux de recouvrement est déterminé selon le processus adopté par le comité de l'International Swaps and Derivatives Association (ISDA) (www.isda.org).

- L'évaluation de la performance est mesurée par rapport aux données de performance historiques des obligations d'Eleving Group (Luxembourg). Eleving Group (Luxembourg) est composé de plusieurs entreprises de technologie financière à croissance rapide opérant sur trois continents, l'Europe, l'Afrique et l'Asie et la performance historique du composite ICE BofA Euro à rendement élevé Index qui comprend des obligations à rendement élevé non-investment-grade émises par des entreprises basées dans la zone euro (l'Indice de référence).

Investisseurs de détail visés: Ce produit est destiné aux investisseurs de détail qui :

- Comprendre la nature et les caractéristiques des instruments de dette subordonnée, y compris le risque de perdre une partie ou la totalité de leur investissement en cas d'insolvabilité ou de résolution de l'Émetteur;
- Sont capables de supporter le risque de perte et ne nécessitent pas de protection du capital;
- Prévoient de conserver l'investissement jusqu'à l'échéance et n'avez pas besoin de liquidités avant la fin du terme;
- Recherchent un rendement à revenu fixe sur un horizon à moyen ou long terme (généralement de 5 à 10 ans);
- Avoir la capacité et la volonté d'évaluer ou d'accepter le risque de crédit de l'Émetteur en tant que seul débiteur des Notes ; et
- Peut évaluer ou conseiller sur les risques découlant d'un rang de créance subordonné et des pouvoirs de renflouement interne réglementaires applicables aux entreprises d'investissement (c'est-à-dire l'Émetteur).

Ce produit ne convient pas aux investisseurs qui ne sont pas prêts à accepter le risque de subordination, une liquidité limitée, ou l'absence de protection dans le cadre des systèmes de garantie des dépôts ou des systèmes d'indemnisation des investisseurs.
Des informations détaillées sur les conditions spécifiques des Notes peuvent être trouvées dans les Conditions Définitives de la tranche concernée.



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 montre la probabilité que le produit perde de l'argent en raison des mouvements des marchés ou parce que l'Émetteur n'est 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 influencer 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) : 10 ans

Scénarios (Montant nominal 10 000 EUR)		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 10 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	3,367	6,615
	Rendement moyen chaque année	-67.45%	-5.28%
Défavorable scénario	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais	8,332	16,538
	Rendement moyen chaque année	-17.28%	7.51%
Modéré scénario	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais	11,200	22,007
	Rendement moyen chaque année	12.52%	12.55%
Favorable scénario	Ce que vous pourriez percevoir après déduction des frais	11,200	22,007
	Rendement moyen chaque année	12.52%	12.55%

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

Vous êtes exposé au risque qu'en cas d'insolvabilité de AS Mintos Marketplace, l'Émetteur ne soit pas en mesure de remplir ses obligations découlant de ce produit. Ce produit n'est pas couvert par le système de garantie des dépôts. Il existe une possibilité que vous perdiez tout ou partie de vos fonds investis.

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.

Mēs esam pieņēmuši:

- 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 (*)	1.61%	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 1.61 % avant déduction des frais et de 0.00 % 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	0.00%	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			
	Autres coûts permanents	0.00%	L'impact des frais que nous appliquons chaque année pour la gestion de vos produits.
Accessoires résultats coûts	Commissions liées aux	0.00%	Il n'y a pas de commission liée aux résultats.
	Commission d'intéressement	0.00%	Il n'y a pas de commission d'intéressement.

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 10 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, Rīga, LV-1013, Lettonie. Vous trouverez plus d'informations sur mintos.com/en/submit-complaint/.

Autres informations pertinentes

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

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 del PRIIP:	AS Note Subordinate di Livello 2 del Marketplace Mintos (di seguito - Note)
PRIIP Fornitore:	AS Mintos Marketplace (Reg. N. 40103903643) (di seguito - Emittente)
Dettagli di contatto del fornitore:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Autorità competente:	Banca della Lettonia
Data di creazione del presente documento:	19.09.2025.

Che cos'è questo prodotto?

Tipo: La Note è uno strumento di debito subordinato, non garantito, dematerializzato (capitale di Tier 2).

Durata: Il termine del prodotto è fisso. La Note giungerà a scadenza il 10.10.2035, che è 10 anni dopo la Data di Emissione.

L'Emittente ha il diritto, previa approvazione normativa, di rimborsare anticipatamente le Notes a partire da 5 anni, o in qualsiasi successiva data di pagamento degli interessi.

Non hai il diritto di richiedere il rimborso anticipato. Le Notes non sono rimborsabili a richiesta.

In caso di liquidazione o risoluzione dell'Emittente, le Notes saranno rimborsate solo dopo che tutti i creditori di rango superiore siano stati interamente pagati, e potresti perdere parte o tutto il tuo investimento. Le Notes possono essere soggette a bail-in o altre misure di risoluzione ai sensi delle leggi applicabili dell'Unione Europea e della Lettonia.

Obiettivi: Le Notes sono titoli di debito subordinati, non garantiti e non assistiti da garanzie emessi dall'Emittente. Il loro obiettivo è quello di fornire agli investitori un reddito da interessi annuale fisso per un periodo definito, e di rimborsare l'importo nominale alla scadenza, a condizione che l'Emittente rimanga solvibile e non sia inadempiente.

Queste Note costituiscono parte del capitale regolamentare Tier 2 dell'Emittente ai sensi della normativa prudenziale dell'UE, e sono progettate per sostenere la base patrimoniale a lungo termine dell'Emittente. In quanto strumenti subordinati, in caso di insolvenza dell'Emittente, essi sono classificati al di sotto di altri creditori non garantiti e precedono solo gli strumenti di capitale aggiuntivo di classe 1 (Additional Tier 1) e gli azionisti.

Gli investitori ricevono pagamenti periodici di interessi e il rimborso del capitale a scadenza. Tuttavia, in caso di insolvenza, risoluzione o liquidazione dell'Emittente, potresti subire una perdita parziale o totale del capitale, poiché le Notes saranno rimborsate solo dopo che tutti i creditori di rango superiore saranno stati completamente soddisfatti.

Le Notes non sono coperte da alcun sistema di garanzia dei depositi o di indennizzo degli investitori, in quanto tali sistemi non si estendono agli strumenti stessi né proteggono contro le perdite creditizie derivanti dall'insolvenza dell'Emittente. Il sistema di indennizzo degli investitori non copre inoltre le perdite subite dagli investitori a causa delle fluttuazioni del valore delle Notes o della loro illiquidità. Gli investitori sono quindi completamente esposti al rischio di credito dell'Emittente. Le Notes non sono rimborsabili anticipatamente a discrezione dell'investitore. Tuttavia, l'Emittente può, previa approvazione normativa, rimborsare i Notes dopo un periodo minimo di cinque anni o al verificarsi di determinati eventi regolamentari, come dettagliato nei termini di emissione.

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).
- Il tasso di recupero si riferisce al valore di un titolo a seguito di un evento creditizio negativo che colpisce il suo emittente e/o il suo garante. Più precisamente, è l'ammontare del capitale e degli interessi di uno strumento di debito in sofferenza che può essere recuperato, espresso come percentuale del suo valore nominale. Il tasso di recupero è determinato secondo il processo adottato dal Comitato dell'International Swaps and Derivatives Association (ISDA) (www.isda.org).
- La valutazione della performance è misurata rispetto ai dati storici di performance per i bond di Eleving Group (Lussemburgo). Eleving Group (Lussemburgo) è composto da numerose società di tecnologia finanziaria in rapida crescita che operano su tre continenti, Europa, Africa e Asia e performance storica del composito *ICE BofA Euro High Yield Index* che comprende obbligazioni ad alto rendimento non investment-grade emesse da società con sede nell'Eurozona (il Benchmark).

Destinatari: il prodotto è destinato agli investitori retail che desiderano ottenere un reddito fisso dai propri investimenti e 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 sui prestiti sottostanti 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. Mostra la probabilità che il prodotto perda valore a causa di movimenti nei mercati o perché l'Emittente non è in grado di pagarti.

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): 10 anni

Scenari (importo nominale 10.000 EUR)		Se l'utente esce dopo 1 anno	Se l'utente esce dopo 10 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	3,367	6,615
	Rendimento medio annuo	-67.45%	-5.28%
Sfavorevole scenario	Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi	8,332	16,538
	Rendimento medio annuo	-17.28%	7.51%
Moderato scenario	Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi	11,200	22,007
	Rendimento medio annuo	12.52%	12.55%
Favorevole scenario	Cosa potrebbe recuperare l'utente al netto dei costi	11,200	22,007
	Rendimento medio annuo	12.52%	12.55%

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

Sei esposto al rischio che in caso di insolvenza di AS Mintos Marketplace, l'Emittente non sarà in grado di adempiere ai propri obblighi derivanti da questo prodotto. Questo prodotto non è coperto dal sistema di garanzia dei depositi. Esiste la possibilità che tu possa perdere tutti o parte dei fondi investiti.

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:
- Il 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 (*)	1.61%	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 1.61 % al lordo dei costi e del 0.00% 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;
 - il significato delle diverse categorie di costo.

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento

Costi una tantum	Costi di ingresso	0.00%	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	0.00%	L'impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti relativi al prodotto.
	Altri costi ricorrenti	0.00%	L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione dei prodotti dell'utente.
Costi accessori	Commissioni di performance	0.00%	Non è prevista alcuna commissione di performance.
	Carried interests	0.00%	Non sono previsti carried interests.

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

Questo prodotto ha un periodo di detenzione consigliato di 10 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

Puoi trovare maggiori informazioni su la Note, incluso il prospetto di base e i Termini Finali, nei dettagli della Note su mintos.com.

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document vind je essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. De informatie is wettelijk verplicht om je te helpen de aard, risico's, kosten, potentiële winsten en verliezen van dit product te begrijpen en om je te helpen het product te vergelijken met andere producten.

Je staat op het punt om een product te kopen dat niet eenvoudig is en moeilijk te begrijpen kan zijn.

Product

Naam van het PRIIP:	AS Mintos Marketplace Tier 2 Achtergestelde Notes (hierna - Note)
PRIIP Onderneming:	AS Mintos Marketplace (Reg. Nr. 40103903643) (hierna - Emittent)
Contact opnemen met de onderneming:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Bevoegde autoriteit:	De Bank van Letland
Datum van productie van dit document:	19.09.2025.

Wat is dit voor product?

Type: De Note is een achtergesteld, ongedekt, niet-gegarandeerd, gedematerialiseerd schuldinstrument (Tier 2-kapitaal).

Termijn: De looptijd van het product staat vast. De Note zal vervallen op 10.10.2035, wat 10 jaar na de Uitgiftedatum is.

De Emittent heeft het recht, onder voorbehoud van voorafgaande goedkeuring door de toezichthouder, om de Notes vervroegd af te lossen op of na 5 jaar, of op elke daaropvolgende rentebetaaldatum.

U heeft niet het recht om vervroegde aflossing aan te vragen. De Notes zijn niet terugbetaalbaar op aanvraag.

In geval van liquidatie of ontbinding van de Emittent, zullen de Notes pas worden terugbetaald nadat alle hoger gerangschikte schuldeisers volledig zijn betaald, en u kunt een deel of al uw investering verliezen. De Notes kunnen onderworpen zijn aan bail-in of andere resolutiemaatregelen volgens de toepasselijke wetgeving van de Europese Unie en Letland.

Doelstellingen: De Notes zijn ongedekte, niet-gegarandeerde, achtergestelde schuldbewijzen uitgegeven door de Emittent. Hun doel is om beleggers een vaste jaarlijkse renteopbrengst te bieden over een bepaalde looptijd, en om het nominale bedrag terug te betalen op de vervaldatum, op voorwaarde dat de Emittent solvent blijft en niet in gebreke blijft.

Deze Notes maken deel uit van het wettelijke Tier 2-kapitaal van de Emittent onder de EU-prudentiële regelgeving, en zijn ontworpen om de langetermijnkapitaalbasis van de Emittent te ondersteunen. Als achtergestelde instrumenten hebben zij een lagere rang dan andere ongedekte schuldeisers en staan zij in geval van insolventie van de Emittent alleen boven Additional Tier 1-instrumenten en aandeelhouders.

Beleggers ontvangen periodieke rentebetalingen en de terugbetaling van de hoofdsom op de vervaldatum. In geval van insolventie, afwikkeling of liquidatie van de Emittent kunt u echter gedeeltelijk of volledig kapitaalverlies lijden, aangezien de Notes pas worden terugbetaald nadat alle hoger gerangschikte schuldeisers volledig zijn voldaan.

De Notes worden niet gedekt door enige depositogarantie of beleggerscompensatieregeling, aangezien dergelijke regelingen zich niet uitstrekken tot de instrumenten zelf of geen bescherming bieden tegen kredietverliezen die voortvloeien uit de insolventie van de Emittent. Het beleggerscompensatiestelsel dekt ook geen verliezen van beleggers die voortvloeien uit schommelingen in de waarde van de Notes of hun illiquiditeit. Beleggers zijn daarom volledig blootgesteld aan het kredietrisico van de Emittent. De Notes zijn niet vervroegd aflosbaar naar keuze van de belegger. De Emittent kan echter, met voorafgaande goedkeuring van de toezichthouder, de Notes opvragen na een minimumperiode van vijf jaar of bij het plaatsvinden van bepaalde regelgevende gebeurtenissen, zoals gedetailleerd beschreven in de uitgiftevoorwaarden.

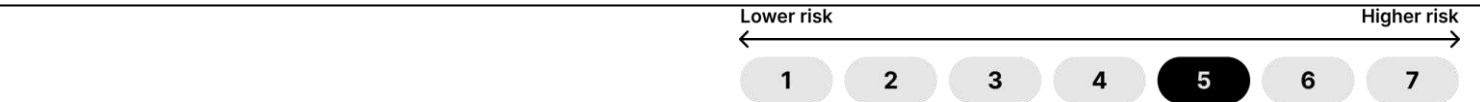
Overige informatie:

- Een credit event doet zich voor als een entiteit insolvent wordt, haar betalingsverplichtingen niet nakomt, een reorganisatie van haar schuldverplichtingen ondergaat op een manier die nadelig is voor crediteuren, of onderworpen wordt aan overheidsingrijpen (indien van toepassing). De term "Credit Event" is gedefinieerd in de 2014 ISDA Credit Derivatives Definitions, gepubliceerd door de International Swaps and Derivatives Association, Inc. (internationale belangenorganisatie voor partijen die handelen in derivaten) ("ISDA") (www.isda.org).
- Het terugvorderingspercentage verwijst naar de waarde van een effect nadat een credit event heeft plaatsgevonden waardoor de emittent en/of de garantsteller getroffen wordt. Nog specifieker: dit is de hoeveelheid hoofdsom en rente van een in gebreke blijvend schuldinstrument dat kan worden teruggevorderd, uitgedrukt als een percentage van de nominale waarde ervan. Het terugvorderingspercentage wordt bepaald volgens het proces dat is aangenomen door het International Swaps and Derivatives Association (ISDA) Committee (www.isda.org).
- De evaluatie van prestaties wordt gemeten tegen de historische prestatiegegevens van Eleving Group (Luxemburg) obligaties. Eleving Group (Luxemburg) bestaat uit een aantal snelgroeiende financiële technologiebedrijven die actief zijn op drie continenten, Europa, Afrika en Azië en historische prestaties van de samengestelde *ICE BofA Euro High Yield Index* die niet-investment-grade high-yield obligaties omvat uitgegeven door bedrijven gevestigd in de Eurozone (de Benchmark).

Beoogde particuliere beleggers: Dit product is bedoeld voor retailbeleggers die:

- Begrijp de aard en kenmerken van achtergestelde schuldinstrumenten, inclusief het risico om een deel of het geheel van hun investering te verliezen in het geval van insolventie of afwijking van de Emittent;
- In staat zijn om het risico van verlies te dragen en geen kapitaalbescherming nodig hebben;
- Plan om de investering aan te houden tot de vervaldatum en hebben geen liquiditeit nodig vóór het einde van de looptijd;
- Streven naar een vastrentend rendement over een middellange tot lange termijn (doorgaans 5 tot 10 jaar);
- Beschikken over het vermogen en de bereidheid om het kredietrisico van de Emittent als enige schuldenaar van de Notes te beoordelen of te accepteren; en
- Kan de risico's evalueren of adviseren die voortvloeien uit een achtergestelde rangschikking van Vorderingen en wettelijke bail-in bevoegdheden die van toepassing zijn op beleggingsondernemingen (d.w.z. de Emittent).

Dit product is niet geschikt voor beleggers die niet bereid zijn om het risico van achterstelling, beperkte liquiditeit of het gebrek aan bescherming onder depositogarantie- of beleggerscompensatiestelsels te accepteren.
Gedetailleerde informatie over de specifieke voorwaarden van de Notes is te vinden in de Definitieve Voorwaarden van de betreffende tranche.



Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

De samenvattende risico-indicator is een gids voor het risiconiveau van dit product in vergelijking met andere producten. Het laat zien hoe waarschijnlijk het is dat het product geld verliest door marktbewegingen of doordat de Emittent niet in staat is u te betalen.

We hebben dit product als 5 van de 7 geclassificeerd, wat een middelhoge risicoklasse is. Dit beoordeelt de potentiële verliezen uit toekomstige prestaties op een middelhoog niveau, en slechte marktomstandigheden zullen waarschijnlijk van invloed zijn op het vermogen van de Emittent van de Obligatie om te betalen. Deze classificatie houdt rekening met de krediet- en marktrisico's met betrekking tot de Notes zoals in detail beschreven in het basisprospectus.

Het kan zijn dat je niet eerder kunt verzilveren of je moet mogelijk de belegging met korting verkopen om vervroegd te kunnen verzilveren.

Prestatiescenario's: de getoonde cijfers omvatten alle kosten van het product zelf. De cijfers houden geen rekening met je persoonlijke fiscale situatie, wat ook van invloed kan zijn op hoeveel je terugkrijgt. Wat je uit dit product terugkrijgt hangt af van de toekomstige marktprestaties. Toekomstige marktomstandigheden zijn onzeker en kunnen dus niet worden voorspeld. De getoonde scenario's zijn gebaseerd op prestaties uit het verleden en op bepaalde aannames. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario laat zien wat je mogelijk terugkrijgt in extreme marktomstandigheden. Dit product kan niet gemakkelijk worden verzilverd. Als je eerder uit de belegging stapt dan de aanbevolen houdperiode, moet je extra kosten betalen.

Nominaal Bedrag: 10 000 EUR
Aanbevolen houdperiode (Recommended holding period, RHP): 10 jaar

Scenario's (Nominaal bedrag 10 000 EUR)		Als je na 1 jaar uitstapt	Als je uitstapt na 10 Jaar (RHP)
Minimum	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. Je kunt je belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress Scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	3,367	6,615
	Gemiddeld rendement per jaar	-67.45%	-5.28%
Ongunstig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	8,332	16,538
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.28%	7.51%
Matig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	11,200	22,007
	Gemiddeld rendement per jaar	12.52%	12.55%
Gunstig scenario	Wat je na aftrek van kosten mogelijk terugkrijgt	11,200	22,007
	Gemiddeld rendement per jaar	12.52%	12.55%

Wat gebeurt er als AS Mintos Marketplace niet kan uitbetalen?

U loopt het risico dat in geval van insolventie van AS Mintos Marketplace, de Emittent niet in staat zal zijn om aan zijn verplichtingen die voortvloeien uit dit product te voldoen. Dit product valt niet onder het depositogarantiestelsel. Er bestaat een mogelijkheid dat u alle of een deel van uw geïnvesteerde gelden kunt verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die dit product aan je verkoopt of je over dit product adviseert, kan jou mogelijk andere kosten in rekening brengen. Als dat het geval is, zal deze persoon je informatie geven over deze kosten en je laten zien welke impact alle kosten na verloop van tijd zullen hebben op je belegging.

Kosten na verloop van tijd

De tabellen tonen de bedragen die van je belegging worden ingehouden om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen hangen af van hoeveel je belegt en hoe lang je het product houdt. De hier getoonde bedragen zijn illustraties gebaseerd op een voorbeeldinvesteringsbedrag en verschillende mogelijke investeringsperiodes.

We zijn uitgegaan van:

- In het eerste jaar zou je het bedrag dat je hebt belegd terugkrijgen (0 % jaarlijks rendement). Voor de andere houdperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals weergegeven in het gematigde scenario
- EUR 10 000 wordt belegd

	Als je uitstapt na een jaar	Als je een belegging aanhoudt voor Aanbevolen houdperiode
Totale kosten	85 EUR	0 EUR
Jaarlijkse kostenimpact (*)	1.61%	0%

** Dit illustreert hoe de kosten je rendement elk jaar verminderen gedurende de houdperiode. Het toont bijvoorbeeld dat als je bij de aanbevolen houdperiode uitstapt, je gemiddelde rendement per jaar naar verwachting 1.61 % voor kosten en 0.00 % na kosten zal zijn.*

Samenstelling van de kosten

- De tabel toont:
- de impact elk jaar van de verschillende soorten kosten op het beleggingsrendement die je mogelijk kunt krijgen aan het einde van de aanbevolen houdperiode;
 - de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont de impact op het rendement

Eenmalig kosten	Instapkosten	0.00%	De impact van de kosten die je betaalt bij het aangaan van je belegging
	Uitstapkosten	0.85%	De impact van de kosten bij het uitstappen uit je belegging voor de vervaldatum, die bestaat uit verkopen van de Notes op de Secundaire Markt en wordt berekend op basis van de verkoopprijs.
Doorlopende kosten			
	Overige lopende kosten	0.00%	De impact van de kosten die we elk jaar in rekening brengen voor het beheren van je producten.
Incidenteel kosten	Prestatievergoedingen	0.00%	Er is geen prestatievergoeding.
	Gedragen belangen	0.00%	Er zijn geen gedragen belangen.

Hoe lang moet ik het aanhouden en kan ik vervroegd geld opnemen?

De aanbevolen houdperiode van dit product is 10 jaar. Als je vroegtijdig wilt uitstappen kun je de belegging op de Secundaire Markt verkopen met een secundaire marktvergoeding van 0,85% De verkoop is afhankelijk van de vraag van andere beleggers en op bepaalde momenten kun je de Note mogelijk alleen met korting verkopen, waardoor het rendement op de belegging daalt.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Bij klachten kun je een e-mail sturen naar complaints@mintos.com of stuur ons een brief naar het Mintos-kantoor op Skanstes iela 50, Riga, LV-1013, Letland. Meer informatie is te vinden op <https://www.mintos.com/nl/submit-complaint/>.

Overige relevante informatie

U kunt meer informatie vinden over de Note, inclusief het basisprospectus en de Definitieve Voorwaarden, in de Note-details op [mintos.com](https://www.mintos.com).

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Produkt

Nazwa PRIIP:	AS Podporządkowane Noty Tier 2 Platformy Mintos (zwane dalej - Noty)
PRIIP Twórca:	AS Mintos Marketplace (Reg. Nr 40103903643) (dalej - Emitent)
Kontakt do Twórcy:	info@mintos.com , (+371) 66 164 466
Właściwy organ:	Bank Łotwy
Data sporządzenia niniejszego dokumentu:	19.09.2025.

Co to za produkt?

Rodzaj: Nota jest podporządkowanym, niezabezpieczonym, nieobjętym gwarancją, zdematerializowanym instrumentem dłużnym (kapitał Tier 2).

Okres: Termin produktu jest stały. Noty będą zapadać 10.10.2035, co stanowi 10 lat po Dacie Emisji.

Emitent ma prawo, pod warunkiem uzyskania wcześniejszej zgody organu regulacyjnego, do wcześniejszego wykupu Noty w dniu lub po dniu 5 lat lub w każdym kolejnym dniu płatności odsetek.

Nie masz prawa żądać wcześniejszego wykupu. Noty nie podlegają spłacie na żądanie.

W przypadku likwidacji lub restrukturyzacji Emitenta, Noty zostaną spłacone dopiero po całkowitej spłacie wszystkich wierzycieli wyższej rangi, i możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. Noty mogą podlegać umorzeniu lub konwersji długu (bail-in) lub innym środkom restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy obowiązujących przepisów Unii Europejskiej i prawa łotewskiego.

Cele: Noty są niezabezpieczonymi, niegwarantowanymi, podporządkowanymi papierami dłużnymi emitowanymi przez Emitenta. Ich celem jest zapewnienie inwestorom stałego rocznego dochodu odsetkowego przez określony okres oraz zwrot kwoty nominalnej w terminie zapadalności, pod warunkiem że Emitent pozostaje wypłacalny i nie dopuści się niewypłacalności.

Niniejsze Noty stanowią część regulacyjnego kapitału Tier 2 Emitenta zgodnie z unijnymi przepisami ostrożnościowymi i mają na celu wspieranie długoterminowej bazy kapitałowej Emitenta. Jako instrumenty podporządkowane, plasują się poniżej innych niezabezpieczonych wierzycieli, a wyżej jedynie od instrumentów kapitału dodatkowego Tier 1 oraz akcjonariuszy w przypadku niewypłacalności Emitenta.

Inwestorzy otrzymują okresowe płatności odsetek oraz zwrot kapitału w terminie zapadalności. Jednakże, w przypadku niewypłacalności, restrukturyzacji lub likwidacji Emitenta, możesz ponieść częściową lub całkowitą utratę kapitału, ponieważ Noty zostaną spłacone dopiero po całkowitym zaspokojeniu wszystkich wierzycieli wyższej rangi.

Noty nie są objęte żadnym systemem gwarancji depozytów ani systemem rekompensat dla inwestorów, ponieważ takie systemy nie obejmują samych instrumentów ani nie chronią przed stratami kredytowymi wynikającymi z niewypłacalności Emitenta. System rekompensat dla inwestorów nie obejmuje również strat inwestorów wynikających z wahań wartości Noty lub ich braku płynności. Inwestorzy są zatem w pełni narażeni na ryzyko kredytowe Emitenta. Noty nie podlegają wcześniejszemu wykupowi według uznania inwestora. Jednakże Emitent może, po uzyskaniu wcześniejszej zgody organu regulacyjnego, wykupić Noty po upływie minimalnego okresu pięciu lat lub w przypadku wystąpienia określonych zdarzeń regulacyjnych, zgodnie ze szczegółami zawartymi w warunkach emisji.

Pozostałe informacje:

- Zdarzenie kredytowe ma miejsce, gdy podmiot staje się niewypłacalny, nie wywiązuje się ze swoich zobowiązań płatniczych, przechodzi reorganizację swoich zobowiązań dłużnych w sposób niekorzystny dla wierzycieli lub staje się przedmiotem interwencji rządu (jeśli dotyczy). Termin „Zdarzenie Kredytowe” został zdefiniowany w Definicjach instrumentów pochodnych ISDA z 2014 r., opublikowanych przez International Swaps and Derivatives Association, Inc. („ISDA”) (www.isda.org).

- Stopa odzysku odnosi się do wartości papieru wartościowego w następstwie zdarzenia kredytowego mającego wpływ na jego emitenta i/lub gwaranta. Mówiąc dokładniej, jest to kwota kwoty głównej i odsetek z tytułu niespłaconego instrumentu dłużnego, którą można odzyskać, wyrażona jako procent jego wartości nominalnej. Stopę odzysku ustala się zgodnie z procesem przyjętym przez Komitet Międzynarodowego Stowarzyszenia Swapów i Instrumentów Pochodnych (ISDA) (www.isda.org).

- Ocena wyników jest mierzona w porównaniu do historycznych danych dotyczących wyników obligacji Elevation Group (Luksemburg). Elevation Group (Luksemburg) składa się z szeregu szybko rozwijających się firm z branży technologii finansowych, działających na trzech kontynentach: w Europie, Afryce i Azji oraz historycznych wyników kompozytowego *ICE BofA Euro High Yield Index*, który obejmuje obligacje wysokodochodowe o ratingu poniżej inwestycyjnego, emitowane przez spółki z siedzibą w strefie euro (Benchmark).

Docelowi inwestorzy indywidualni: Ten produkt jest przeznaczony dla inwestorów detalicznych, którzy:

- Zrozumieć charakter i cechy instrumentów dłużnych podporządkowanych, w tym ryzyko utraty części lub całości inwestycji w przypadku niewypłacalności lub restrukturyzacji Emitenta;
- Są w stanie ponieść ryzyko straty i nie wymagają ochrony kapitału;
- Planują utrzymać inwestycję do terminu zapadalności i nie potrzebują płynności przed końcem okresu;
- Poszukują stałego dochodu w perspektywie średnio- i długoterminowej (zazwyczaj od 5 do 10 lat);
- Posiadać zdolność i chęć do oceny lub akceptacji ryzyka kredytowego Emitenta jako jedynego dłużnika z tytułu Not; oraz
- Może oceniać lub doradzać w zakresie ryzyka wynikającego z podporządkowanej rangi roszczeń oraz regulacyjnych uprawnień do umorzenia lub konwersji długu (bail-in) mających zastosowanie do firm inwestycyjnych (tj. Emitenta).

Ten produkt nie jest odpowiedni dla inwestorów, którzy nie są gotowi zaakceptować ryzyka podporządkowania, ograniczonej płynności lub braku ochrony w ramach systemów gwarancji depozytów lub rekompensat dla inwestorów. Szczegółowe informacje na temat konkretnych warunków Noty można znaleźć w Ostatecznych Warunkach odpowiedniej transzy.



Ogólny wskaźnik ryzyka jest wskazówką dotyczącą poziomu ryzyka dla tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że produkt przyniesie stratę z powodu ruchów na rynkach lub ponieważ Emitent nie jest w stanie dokonać płatności na Twoją rzecz.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 5 na 7, czyli, że należy do średnio-wysokiej klasy ryzyka. Klasyfikacja ta ocenia potencjalne straty dotyczące przyszłych wyników na średniowysokim poziomie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność Emitenta Obligacji do dokonywania spłat. Klasyfikacja ta uwzględniła ona ryzyko kredytowe i rynkowe związane z Notami, szczegółowo opisane w prospekcie podstawowym.*

Może się zdarzyć, że nie można będzie spieniężyć tego produktu lub trzeba będzie sprzedać inwestycję z dyskontem, aby móc dokonać wcześniejszego jego spieniężenia.

Scenariusze dotyczące wyników: przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość Twojej stopy zwrotu. Ostateczna wartość zwrotu z inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych jego wyników na rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można właściwie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze opierają się na wynikach z przeszłości i na pewnych założeniach. W przyszłości rynki mogą rozwijać się zupełnie inaczej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile środków możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

Kwota nominalna: 10 000 EUR
Rekomendowany okres utrzymywania produktu (RHP): 10 lat

Scenariusze (Kwota nominalna 10 000 EUR)		W przypadku wyjścia z inwestycji po 1 roku	W przypadku wyjścia z inwestycji po 10 latach (RHP)
Minimums	Nie ma minimalnej gwarantowanej stopy zwrotu. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3,367	6,615
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67.45%	-5.28%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8,332	16,538
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17.28%	7.51%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11,200	22,007
	Średnia roczna stopa zwrotu	12.52%	12.55%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11,200	22,007
	Średnia roczna stopa zwrotu	12.52%	12.55%

Co się stanie, jeśli AS Mintos Marketplace nie ma możliwości wypłaty?

Jesteś narażony na ryzyko, że w przypadku niewypłacalności AS Mintos Marketplace, Emitent nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wynikających z tego produktu. Ten produkt nie jest objęty systemem gwarancji depozytów. Istnieje możliwość, że możesz stracić całość lub część zainwestowanych środków.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie tego produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą one miały na Twoją inwestycję w czasie.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji dla różnych możliwych okresów inwestycji.

Założyliśmy, że:

- W pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- Zainwestowano 10 000 EUR

	W przypadku wyjścia z inwestycji po po roku	W przypadku utrzymania inwestycji przez Rekomendowany okres utrzymywania produktu
Całkowite koszty	85 EUR	0 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1.61%	0%

** Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twoją stopę zwrotu każdego roku w okresie utrzymywania produktu. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średnia roczna stopa zwrotu wynosi 1.61% przed uwzględnieniem kosztów i 0.00% po uwzględnieniu kosztów.*

Struktura kosztów

- Tabela przedstawia:
- wpływ różnych rodzajów kosztów każdego roku na stopę zwrotu z inwestycji, jaką można uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania produktu;
 - znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Tabela ta przedstawia wpływ na stopę zwrotu

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0.00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	0.85%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji przed terminem zapadalności, które obejmują sprzedaż Not na rynku wtórnym i są obliczane na podstawie ceny sprzedaży.
Bieżące koszty	Pozostałe koszty bieżące	0.00%	Wpływ kosztów, jakie ponosimy każdego roku w związku z zarządzaniem Twoimi produktami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0.00%	Nie ma opłaty za wyniki
	Premia motywacyjna	0.00%	Nie ma premii motywacyjnych.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymania tego produktu wynosi 10 lat. Jeśli chcesz wyjść wcześniej, możesz sprzedać inwestycję na rynku wtórnym z opłatą za rynek wtórny w wysokości 0,85%. Sprzedaż jest uzależniona od popytu ze strony innych inwestorów i w pewnych okresach możesz być w stanie sprzedać Notę tylko z dyskontem, co zmniejszyłoby stopę zwrotu z inwestycji

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku jakichkolwiek skarg prosimy o kontakt mailowy na adres: complaints@mintos.com lub wysłać nam pismo do siedziby Mintos na adres: Skanstes iela 50, Ryga, LV-1013, Łotwa. Więcej informacji można znaleźć na stronie mintos.com/en/submit-complaint/.

Inne istotne informacje

Więcej informacji na temat tej Noty, w tym prospekt emisyjny podstawowy i Warunki Końcowe, znajdziesz w szczegółach Noty na mintos.com.