mintos

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:	Dluhopisový list s příslušným dluhopisem vydaným společností SIA Timbro Group
ISIN podkladového dluhopisu:	LV0000113629
Tvůrce:	AS Mintos Marketplace
Kontakt na tvůrce:	info@mintos.com, (+371) 66 164 466
Příslušný orgán:	Lotyšská banka
Datum vypracování sdělení:	20/10/2026

O jaký produkt se jedná?

Typ: Dluhopisový list je úročený dluhový cenný papír krytý příslušnými dluhopisy. Nákupem dluhopisových listů získáváte nárok na splátky jistiny a úroků u dluhopisových listů pokaždé, když budou uhrazeny platby u příslušných dluhopisů.

Doba trvání: Datum splatnosti dluhopisového listu je 3.08 let. Emitent Dluhopisu má právo dle vlastního jednostranného uvážení splatit Dluhopis před datem jeho splatnosti, jak je uvedeno v Konečných podmínkách. V důsledku toho jsou investoři vystaveni reinvestičnímu riziku, jelikož výnosy získané při předčasném splacení mohou muset být reinvestovány za aktuálních tržních sazeb, které mohou být nižší než výnos z Dluhopisu. Předčasné splacení proto může ovlivnit realizovaný výnos investora i dobu, po kterou je investice držena.

Cíle: Dluhopisové listy nabízejí investorům možnost získat příjem z úroků z dluhopisů vydaných emitentem dluhopisů. Poskytují pevnou návratnost založenou na peněžních tocích příslušných dluhopisů za předpokladu, že u emitenta dluhopisů nenastane žádná úvěrová událost.

Když investujete do dluhopisových listů, kupujete expozici vůči příslušnému dluhopisu vydanému emitentem dluhopisů SIA Timbro Group. Dluhopis slouží jako podkladové aktivum, které je postupem času spláceno. Splátky jistiny a úroků dostáváte, když emitent dluhopisů uhradí platby u příslušného dluhopisu. Návratnost investice do dluhopisových listů tedy závisí na schopnosti emitenta dluhopisů dluhopis splácet.

SIA Timbro Group je mateřskou společností skupiny působící v oblasti lesnictví a obchodu se dřevem se sídlem v Lotyšsku, založené v roce 2022. Skupina obchoduje se dřevem, poskytuje služby těžby dřeva a logistiky, obchoduje s lesními a zemědělskými pozemky, vyváží vlákninové a energetické dřevo a provozuje online aukční platformu pro lesní nemovitosti a práva na těžbu dřeva.

Při odkupu příslušného dluhopisu, pokud nenastala žádná úvěrová událost, obdržíte 100 % hodnoty své investice. V opačném případě obdržíte hodnotu své investice vynásobenou mírou zpětného získání. V takovém případě utrpíte úplnou nebo částečnou kapitálovou ztrátu.

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).

- Jelikož emitent podkladového dluhopisu nemá dostatečnou vlastní obchodní historii a nebyl k dispozici žádný srovnatelný emitent, používají níže uvedené scénáře výkonnosti historickou výkonnost indexu Bloomberg Pan-European High Yield Index, vybraného pro svůj podobný rizikový profil. Skutečná výkonnost se může od indexu lišit, jelikož tento index neodráží konkrétní finanční situaci ani historii oceňování Emitenta dluhopisů.

Typ retailového investora, jemuž je produkt určen: Produkt je určen retailovým investorům, kteří chtějí ze své investice získat úrokový výnos a přejí si diverzifikovat své investiční portfolio. Vzhledem k tomu, že neexistuje žádná ochrana kapitálu, by měli být investoři schopni nést ztráty až do plné výše své investice. Produkt je určen pro retailové investory, kteří mají odpovídající finanční znalosti a zkušenosti.

Podrobné informace o příslušném dluhopisu naleznete v konečných podmínkách.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt prodělá v důsledku pohybů na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni 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): 3.08 let

Scénáře (nominální částka 10 000 EUR)		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3.08 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	9 580	12 360
	Průměrný roční výnos	-4.22%	7.30%
Nepříznivý scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	10 500	12 360
	Průměrný roční výnos	4.99%	7.30%
Střední scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	10 900	13 020
	Průměrný roční výnos	9.03%	9.17%
Příznivý scénář	Co můžete získat zpět po odečtení nákladů	11 330	13 700
	Průměrný roční výnos	13.27%	11.04%

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

Pokud společnost AS Mintos Marketplace nepředá platby přijaté od Emitenta dluhopisů nebo Emitenta vám, máte nárok na odškodnění v rámci Lotyšského systému pro odškodnění investorů, zřízeného na základě zákona o ochraně investorů. Systém se vztahuje na situace, které obvykle vznikají v důsledku provozních chyb, například v případě zapojení do podvodného jednání nebo administrativních pochybení nebo v případě bankrotu Mintosu. Maximální výše odškodnění, na kterou má investor v rámci systému pro odškodnění investorů nárok, je 90 % čisté ztráty až do výše 20 000 EUR.

Pokud emitent dluhopisů není schopen uskutečnit výplatu, můžete přijít o celou svou investici nebo její část.

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 (*)	0.85%	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 9.17% před náklady a 9.17% 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	N/A	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	Transakční náklady portfolia	N/A	Dopad nákladů na nákup a prodej podkladových investic do produktu.
	Ostatní průběžné náklady	N/A	Dopad nákladů, které si každý rok účtujeme za správu Vašich produktů.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	N/A	Dopad výkonnostních poplatků. Tyto poplatky odečítáme z vaší investice, pokud překročí svůj referenční ukazatel (benchmark).
	Přenesené úroky	N/A	Dopad carried interest (podílu na zisku). Tento poplatek odečítáme, pokud investice dosáhla lepšího výsledku než stanovené procento.

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

Tento produkt má doporučenou dobu držení 3.08 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

Bližší informace o každém dluhopisovém listu, včetně základního prospektu a konečných podmínek, naleznete na stránce s podrobnostmi o dluhopisovém listu na mintos.com.