

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Az információközlést nem írja elő jogszabály, célja, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve: Maturitas Life Settlement Bond Class II (Compartment 2022/6813) kötvény.

A termék előállítója: MATURITAS Securitisation SA, a Compartment Maturitas Life Settlement Bond (Compartment 2022-/6813) képviselőjében

ISIN: CH1108675575

Az előállító weboldala: maturitassecuritisation.com

A KID készítésének dátuma: 2023.január 12.

Ön olyan terméket készül megvásárolni, mely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

Típusa: A termék egy eszközfedezetű zártkörű kötvény, amelyet egy luxemburgi részvénytársaság, a Maturitas Securitisation SA (a "Társaság") Compartment-je, azaz rész-társasága (a „Kibocsátó”) bocsátott a 2004. március 22-i értékpapírosításra vonatkozó luxemburgi jogszabály alapján. A kötvény a Kibocsátó közvetlen, fedezetlen, és kizárólag a mögöttes eszközökből finanszírozott fizetési kötelezettsége, amely a Kibocsátó minden meglévő és jövőbeli, a kötvénynek nem alárendelt, fedezetlen fizetési kötelezettségével egyenrangú.

Célok: A kötvényes lejáratkor vagy lejárat előtti visszaváltáskor kamatfizetésre és a tőke visszafizetésére jogosult. Az éves kamat 9.0%. A lejáratot, illetve a lejárat előtti visszaváltást megelőzően nincs kamatfizetés.

A Kibocsátó a Társaság részalapja, amelynek egyetlen célja, hogy a kötvénykibocsátásból származó bevételt közvetve és/vagy közvetlenül olyan Life Settlement Alapokba (az „Alapok”) fektesse, amelyek másodpiaci életbiztosításokat vásárolnak elsősorban lejáratig való tartásra, és így szinte kizárólag befektetési kategóriájú biztosító társaságokkal szembeni követeléseket gyűjtene. A Kibocsátó teljesítése az a kibocsátásból vásárolt Alapok teljesítményétől függ, a kötvényesnek a Kibocsátóval szembeni követelése a Kibocsátó vagyonának felszámolásából származó bevételre korlátozódik. A Kibocsátó nem felel az Alapok negatív teljesítményért.

A Kibocsátó joga és szándéka, hogy bármikor, amikor az Alapok elegendő kifizetést teljesítenek, a rendelkezésre álló összegeket kifizesse a kötvénytulajdonosoknak a kötvények részleges/teljes visszaváltásával. A részleges visszaváltások várhatóan nem kezdődnek el a 3. év előtt, és a visszaváltott névérték résszel együtt a visszaváltott névértékre eső felhalmozott kamatok is minden esetben kifizetésre kerülnek. A kötvény lejáratának napja 2033. március 31, de várhatóan a kötvény teljes névértéke (felhalmozott kamatokkal együtt) még a hivatalos lejárat napja előtt, a részleges visszaváltások során visszaváltásra kerül. A Kibocsátó ugyanakkor jogosult az esetlegesen fennmaradó névértékre vonatkozóan a lejáratot kétszer 1 évvel meghosszabbítani, amennyiben az Alapok kifizetései ezt indokolják.

A kötvény névértéke 1.000 USD. A minimális befektetési összeg 30.000 USD.

Megcélzott befektetői kör:

A terméket olyan befektetőknek ajánljuk, akik az alábbi összes feltételnek megfelelnek:

1. megalapozott befektetési döntést tudnak hozni átfogó ismereteik, a termék, valamint annak kockázata és előnyei megértése alapján, illetve a hasonló piaci hatásoknak kitett termékekbe történő számos befektetéseikből és/vagy ilyen termékek tartásából származó tapasztalatuk alapján;
2. rendelkeznek a termékre vonatkozó tartási időszaknak megfelelő befektetési időtávval, és megértették, hogy a termékből származó követelés a futamidő lejáratára előtt esedékessé válhat;

3. elfogadják annak a kockázatát, hogy a Kibocsátó nem tud eleget tenni a fizetési kötelezettségeinek, valamint képesek elviselni befektetésük teljes elvesztését;
4. hajlandók bizonyos szintű kockázatot vállalni, hogy olyan lehetséges hozamra tegyenek szert, mely az alábbi kockázati mutatóban foglaltaknak megfelel; és
5. szakmai tanácsadást vesznek igénybe.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserében?

Kockázati mutató:

1	2	3	4	5	6	7
←			→			
alacsonyabb kockázat				magasabb kockázat		
<p>A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön lejáratig megtarja a terméket. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.</p>						

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesnél kicsit magasabb kockázati osztály. Ezek alapján a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségek a közepesnél kicsit magasabbak, és rossz piaci feltételek hatással lehetnek a Kibocsátó azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Ön kizárólag a Kibocsátó vagyonával szemben tud igényt érvényesíteni. A Kibocsátó egy társaság olyan részalapja, amely kizárólag a kötvénykibocsátásból származó bevételek Alapokba történő befektetésével foglalkozik. A Kibocsátó teljesítése az Alapok teljesítményétől függ, ideértve a kötvény esetleges korai lejáratát is az Alapok teljesítménye miatt.

Elképzelhető, hogy a terméknek nincs kialakult piaca. Lehetséges, hogy a kötvény nem lesz likvid, ezért felmerülhet, hogy Ön a kötvényt nem tudja könnyen, vagy olyan hozammal értékesíteni, mint más olyan hasonló terméket, amely fejlett piaccal rendelkezik.

Ha a Kibocsátó nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

Teljesítmény forgatókönyvek

100,000 USD befektetés		6 év után	Lejárat után	Átlagos tényleges futamidő	Utolsó kifizetés éve
Stress forgatókönyv	Visszakapott összeg költségek után	\$79,430	\$149,740	6.4 év	11. év
	Átlagos éves hozam		7.80%		
Kedvezőtlen forgatókönyv	Visszakapott összeg költségek után	\$87,220	\$153,300	5.9 év	11. év
	Átlagos éves hozam		9.00%		
Mérsékelt forgatókönyv	Visszakapott összeg költségek után	\$92,280	\$150,280	5.6 év	10. év
	Átlagos éves hozam		9.00%		
Kedvező forgatókönyv	Visszakapott összeg költségek után	\$96,510	\$146,790	5.2 év	9. év
	Átlagos éves hozam		9.00%		

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza a termék lejáratáig, különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy 100.000 USD-t fektet be. A bemutatott forgatókönyvek szemléltetik, hogy befektetése hogyan

teljesíthet. Összehasonlíthatja őket más termékek forgatókönyveivel. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik, és nem szolgálnak pontos mutatóként. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a terméket. A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha a Kibocsátó nem tud fizetni?

A Kibocsátó vagy az Alapok nemteljesítése miatt Önt pénzügyi veszteség érheti. Az ilyen veszteséget nem fedezi semmilyen befektetői kártalanítási- vagy garanciarendszer.

Milyen költségek merülnek fel?

A hozamcsökkenés (Reduction in Yield, RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket.

Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei a termék lejáratáig. Tartalmazzák a korai kilépés potenciális szankcióit. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy Ön 100 000 USD-t fektet be. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

100.000, - USD befektetett összeg	Lejáratig (ajánlott tartási időszak)
Összes költség	0,00 USD
Hozamra gyakorolt hatás (RIY)	0,00 %

A terméket Önnek értékesítő vagy arról Önnek tanácsot adó személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy az összes költség idővel milyen hatással lesz az Ön befektetésére.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

A kötvény futamideje legkésőbb a lejárat napjáig tart, de várhatóan a részleges visszaváltások során a névérték és a kamatok fokozatosan, még a lejárat dátum előtt visszafizetésre kerülnek. A kötvényes, nyomós okból rendkívüli felmondással, a Kibocsátónak címzett ajánlott levél útján megszüntetheti a kötvényt. Ilyen esetben külön díj vagy büntetés alkalmazására nem kerül sor. A lehetséges másodpiaci árfolyam a lejárat előtt ingadozhat, ami veszteséget eredményezhet.

Hogyan tehetek panaszt?

Termékkel kapcsolatos panasz esetén, kérjük vegye fel a kapcsolatot Maturitas Securitisation SA-val 17, Rue de Flaxweiler, telefonon: +352 274 877 060, e-mail útján: info@maturitassecuritisation.com

További fontos információk

A kötvényre és valamennyi abból kötelezettségre a luxemburgi jog az irányadó. Minden vitát, amely a kötvénnyel kapcsolatban merül fel, a Luxemburgi Nagyhercegség Kereskedelmi Kamarája választottbíróságának választottbírószabályzatával összhangban kell véglegesen, a rendes jogi út kizárásával eldönteni. A választottbírószabályzat eljárás helye Luxemburg. A választottbírószabályzat eljárás nyelve német.

A kötvényeket dematerializált formában állítják elő. A kötvényeket egy Globális Kötvény testesíti meg, amelyet SIX SIS AG, Svájc és/vagy bármely más elszámolóház javára egy közös letétkezelőnél helyeznek letétbe.

Ennek az értékpapírnak a kötelező érvényű jogi alapja kizárólag a 2023. január 12-én kelt Zártkörű Kibocsátásról szóló Információs Memorandumban („PPM”) bemutatott információk. A PPM nem minősül Tájékoztatónak a luxemburgi, az értékpapírokhoz készíthető tájékoztatóról szóló 2005. július 10-ei törvény VI része, illetve az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete (2017. június 14.) értelmében, és azt nem hagyta jóvá pénzügyi felügyeleti hatóság.

Az értékpapírra, különösen a termék jellemzőire és a befektetéssel kapcsolatos kockázatokra vonatkozó teljes körű tájékoztatás érdekében a végleges feltételek, és adott esetben, a PPM elolvasása szükséges.