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:	Interest-bearing debt security with the underlying business loans provided by the Lender backed up with pledge over consumer loans issued by VAMO LENDING INC, the registered office is Unit 1606-1607 11th Drive Cor. 9th Avenue, Bonifacio Global City, Taguig City, the Philippines. Telephone number: Globe Telecom: +63 917-706-9834, Smart Telecom: +63 947-896-4568, E-mail: info@vamo.ph. (Loan Originator)
Manufacturer:	SIA Viainvest, registration number: 40203015744, legal entity identifier: 648822UX23T410SLEX77, legal address: 13. janvara street 3, Riga, LV-1050, Latvia, an investment firm authorised by the Financial and Capital Market Commission, which provides investment and related services to Investors through the Platform
Contacting the manufacturer:	info@viainvest.com, +371 66102939
Issuer:	SIA "VIAINVEST Assets" registration number: 40203339586, legal entity identifier (LEI): 6488PZ58J818C7I3CQ51, legal address: 13. janvara street 3, Riga, LV-1050, Latvia
Lender:	AS "VIA SMS group", registration number: 40003901472, legal entity identifier: 213800HWW8SETV2QDD72, legal address: 13. janvara street 3, Riga, LV-1050, Latvia
Competent authority:	Financial and Capital Markets Commission, Latvia

Date of production of this document: 26/09/2022

What is this product?

Type: Security is an interest-bearing debt security with underlying pool of business loans provided by the Lender backed up with pledge over consumer loans issued by the Loan Originator.

Objectives: Securities provide investors with a way to earn interest income from consumer loans issued to borrowers by Loan Originator which are mirrored with the business loan issued by Lender to Loan Originator.

The Loan Originator is a consumer loan provider based in the Philippines, incorporated on March 9, 2020 and operates under the laws of the Republic of Philippines as a private limited company. The Loan Originator provides consumer loans to its customers via its internet platform. For these loans the Loan Originator requests mirroring loans from the Lender. These loans from the Lender to the Loan Originator serve as underlying assets, which are repaid over time.

When you invest in Securities, you purchase exposure to a small pool of business loans provided by the Lender backed up with pledge over consumer loans (usually not less than 10) issued to the borrowers

by the Loan Originator. These business loans serve as underlying assets, which are repaid over time. You receive principal repayments and interest payments when borrowers make payments on the underlying loans, or when the Loan Originator or Lender repurchases underlying loans in case the borrower is more than 60 days late. Consequently, return on investment in Securities depends on the borrowers' or the Loan Originator's ot Lender's ability to repay the loans by paying monthly minimum payments or repay in full, and on the Loan Originator's and Lender's ability to repurchase the loans in case the loan becomes more than 60 days late. The Security will automatically terminate, proportionally to the repayment of the principal of the Underlying loan.

Intended retail investors: The product is intended for retail investors who are looking to earn fixed interest income from their investment and want to diversify their investment portfolio. Given that there is no capital protection, investors should be able to bear losses up to the full amount of their investment. The product is designed for retail investors who have appropriate financial knowledge and experience and demonstrated it by filling Appropriateness Assessment with Viainvest.

Term: The maturity date of the Security is determined individually for each issue. Neither the Issuer, nor the investor may unilaterally change the maturity date. Still, the Security may be subject to unilaterally early redemption by the issuer. The Security may terminate before its maturity in case the borrowers or Loan Originator repays Underlying loans earlier.

Detailed information on the underlying loans can be found in the Final Terms.

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

1	2	3	4	5	6	7

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 we are not able to pay you.

This product is classified as 5 out of 7 on the risk scale, 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 capacity of borrowers and/or Loan Originator and/or Lender to pay. This classification takes into consideration risks relating to the Securities as described in detail in the base prospectus.

You may not be able to cash in early. This product does not include any protection from future market performance so you could lose some or all of your investment. If we are not able to pay you what is owed, you could lose your entire investment.

Performance Scenarios: Market developments in the future cannot be accurately predicted. The scenarios shown are only an indication of some of the possible outcomes based on recent returns. Actual returns could be lower.

Scenarios (Nominal amount 10 000 EUR)		**6 Months**
Unfavourable scenario *What you can receive if interest is paid monthly but principal is not repaid*	What you might get back after costs Average performance per year	600 -94%
Moderate scenario *What you can receive if Underlying loans partially are paid according to the schedule but Loan Originator does not buy back 10% of remaining principal and interest*	What you might get back after costs	9540

	Average performance per year	-4.6%
Favourable scenario Underlying loans are paid according to the schedule	What you might get back after costs Average performance per year	10650 13%

This table shows the money you could get back over the loan maturity, under different scenarios, assuming that you invest EUR 10 000. The scenarios shown illustrate how your investment could perform. You can compare them with the scenarios of other products. The scenarios presented are an estimate of future performance based on evidence from the past on how the value of this investment varies and are not an exact indicator. What you get will vary depending on how the market performs and how long you keep the investment/product. The unfavourable scenario shows what you might get back in extreme market circumstances, and it does not consider the situation where we are not able to pay you. The figures shown include all the costs of the product itself. The figures do not consider your personal tax situation, which may also affect how much you get back.

If SIA Viainvest fails to pass payments received from the Loan originator or Lender or Issuer to you, you are entitled to compensation under the investor protection scheme. The scheme covers situations that typically arise from operational errors, for example, if SIA Viainvest is involved in fraud or administrative malpractice, or if SIA Viainvest goes out of business. The maximum compensation investors can claim under the compensation scheme is 90% of their net loss, up to a maximum of €20 000.

If the Loan originator or the Lender or the Issuer is unable to pay out, you may lose some or all of your investment.

What are the costs?

You do not pay any costs - neither one off costs, nor any recurring costs, on-going, incidental costs, or performance fees when you invest in the product.

The fees for the distributor's services are covered by the Issuer.

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.

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

This product has been designed to be held to maturity. If held for this period, the return on the Security will be equal to the stated fixed interest rate. The Security will generate monthly repayments to the investor consisting of interest payments based on Underlying loans schedules and actual Loan Originator repayments and principal payment at the agreement due date. Other than these repayments it is not possible to withdraw the investments made before the maturity date.

How can I complain?

If you have any complaints, please email us at info@viainvest.com or send us a letter to the Viainvest office at 13.janvara iela 3, Riga, LV-1050, Latvia. You can find more information on https://viainvest.com/en/faq

Other relevant information

You can find more information in Terms and Conditions of the Investment Platform Agreement on Financial Services. Additional information about the Security could be found in the relevant Base prospectus and Final Terms, in the Security details on www.viainvest.com.

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

Šajā dokumentā ir sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Šīs informācijas sniegšana ir paredzēta likumā, un tā ir nepieciešama, lai palīdzētu jums izprast šī produkta būtību, riskus, izmaksas, iespējamos ieguvumus un zaudējumus un palīdzētu jums to salīdzināt ar citiem produktiem**. Jūs gatavojaties iegādāties produktu, kas nav vienkāršs, un Jums varētu būt grūti izprast to būtību.**

Produkts

Nosaukums:	Vērtspapīrs ar biznesa kredītu nodrošinājumu, kurus ir izsniedzis Aizdevējs un kas ir segti ar patēriņa kredītiem, kurus ir izsniegusi Sabiedrība ar ierobežotu atbildību VAMO LENDING INC., juridiskā adrese ir Unit 1606-1607 11th Drive Cor. 9th Avenue, Bonifacio Global City, Taguig City, the Philippines. Telefons: Globe Telecom: +63 917-706-9834, Smart Telecom: +63 947-896-4568, E-mail: info@vamo.ph (Kredītu izsniedzējs)
Izveidotājs:	SIA Viainvest, reģistrācijas numurs: 40203015744, juridiskās personas identifikators: 648822UX23T410SLEX77, juridiskā adrese: 13. janvara iela 3, Rīga, LV-1050, Latvija, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licencēta ieguldījumu sabiedrība, kas sniedz investoriem investīciju un ar tām saistītus pakalpojumus, izmantojot Platformu
Sazināšanās ar Izveidotāju:	info@viainvest.com, +371 66102939
	Emitents: SIA "VIAINVEST Assets" reģistrācijas numurs: 40203339586, juridiskās personas identifikators (LEI): 6488PZ58J818C7I3CQ51, juridiskā adrese: 13. janvara iela 3, Rīga, LV-1050, Latvija
	Aizdevējs: AS “VIA SMS group”, reģistrācijas numurs: 40003901472, juridiskās personas identifikators (LEI): 213800HWW8SETV2QDD72, juridiskā adrese: 13. janvāra 3, Rīga, LV-1050, Latvia
Kompetentā iestāde:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Latvija

Pamatinformācijas dokumenta izgatavošanas datums: 26/09/2022

Kas ir šis produkts?

Veids: Vērtspapīrs ir procentus nesoša parādzīme, kuras naudas plūsma ir nodrošināta ar Kredītu izsniedzēja izsniegto patēriņa kredītu kopumu.

Mērķi: Vērtspapīri nodrošina investoriem veidu, kā saņemt fiksētās likmes atdevi no ieguldījumiem, kas veidojas no bāzes aktīviem – pamatā esošajiem aizdevumiem.

Kredītu izsniedzējs ir patēriņa kredītu izsniedzējs, kas atrodas Filipīnās un ir reģistrēts 2020. gada 9. martā, un darbojas saskaņā ar Filipīnu likumiem kā privāta sabiedrība ar ierobežotu atbildību. Kredītu izsniedzējs saviem klientiem izsniedz patēriņa kredītus, izmantojot savu interneta platformu. Šiem patēriņa kredītiem Kredītu izsniedzējs pieprasa no Aizdevēja atbilstošos biznesa kredītus.

Investējot vērtspapīros, jūs iegādājaties riska darījumu ar nelielu kredītu portfeli (parasti ne mazāk kā 10 biznesa kredīti, kas nodrošināti ar ne mazāk kā 10 patēriņa kredītiem). Šie aizdevumi kalpo kā pamatā esošie aktīvi, kas laika gaitā tiek atmaksāti. Jūs saņemat pamatsummas atmaksu un procentu maksājumus, kad aizņēmēji veic maksājumus par pamatā esošajiem aizdevumiem vai kad Kredītu izsniedzējs vai Aizdevējs atpērk pamatā esošos aizdevumus, ja aizņēmējs kavējas ar aizdevuma atmaksu

vairāk nekā 60 dienas. Līdz ar to ienākums no ieguldījumiem vērtspapīros ir atkarīgs no aizņēmēju spējas atmaksāt aizdevumus, maksājot ikmēneša minimālos maksājumus vai atmaksājot pilnā apmērā, un no Kredītu izsniedzēja vai Aizdevēja spējas atpirkt aizdevumus, ja aizdevums kavējas vairāk nekā 60 dienas. Vērtspapīri tiks automātiski dzēsti proporcionāli pamatā esošā aizdevuma pamatsummas atmaksai.

Paredzētie privātie ieguldītāji: produkts ir paredzēts privātiem ieguldītājiem, kuri vēlas gūt fiksētus procentu ienākumus no saviem ieguldījumiem un vēlas diversificēt savu ieguldījumu portfeli. Ņemot vērā to, ka nav kapitāla aizsardzības, ieguldītājiem vajadzētu būt iespējai segt zaudējumus līdz pat pilnai savu ieguldījumu summai. Produkts ir paredzēts privātiem investoriem, kuriem ir atbilstošas finanšu zināšanas un pieredze un kuri to ir pierādījuši, aizpildot atbilstības novērtējumu.

Termiņš: Vērtspapīra dzēšanas termiņš tiek noteikts katrai emisijai atsevišķi. Ne emitents, ne ieguldītājs nedrīkst vienpusēji mainīt termiņu. Tomēr emitents var vienpusēji veikt vērtspapīru pirmstermiņa dzēšanu. Vērtspapīrs var tikt izbeigts pirms tā termiņa, ja aizņēmēji atmaksā pamatā esošos aizdevumus agrāk.

Detalizēta informācija par pamatā esošajiem aizdevumiem ir atrodama Galīgajos noteikumos.

Kādi ir riski un ko es varētu saņemt pretī?

1	2	3	4	5	6	7

Riska kopsavilkuma rādītājs ir ceļvedis par šo produktu riska līmeni salīdzinājumā ar citiem produktiem. Tas parāda, cik liela ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgos notikušās kustības dēļ vai tāpēc, ka mēs nevaram jums samaksāt.

Šis produkts ir klasificēts kā 5 no 7 riska skalā, kas ir vidēji augsta riska klase. Tas nosaka iespējamos zaudējumus no nākotnes darbības rezultātiem vidēji augstā līmenī, un slikti tirgus apstākļi, visticamāk, ietekmēs aizņēmēju un/vai aizdevēja spēju maksāt. Šajā klasifikācijā ņem vērā ar vērtspapīriem saistītos riskus, kā sīki aprakstīts pamatprospektā.

Jūs, iespējams, nevarēsiet savlaicīgi saņemt naudu. Šis produkts neietver nekādu aizsardzību pret nākotnes tirgus veiktspēju, tāpēc jūs varētu zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu. Ja mēs nespēsim jums samaksāt to, kas ir parādā, jūs varat zaudēt visu savu ieguldījumu.

Darbības rezultātu scenāriji: nav iespējams precīzi paredzēt tirgus norises nākotnē. Parādītie scenāriji norāda tikai uz dažiem iespējamiem rezultātiem, pamatojoties uz nesenajiem ieņēmumiem. Faktiskā atdeve varētu būt mazāka.

Scenāriji (nominālā summa 10 000 EUR)		**6 mēneši**
Nelabvēlīgs scenārijs *Ko jūs varat saņemt, ja procenti tiek maksāti katru mēnesi, bet pamatsumma netiek atmaksāta*	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām Vidējā atdeve gadā	600 -94%
Mērens scenārijs *Ko jūs varat saņemt, ja pamatā esošie aizdevumi tiek izmaksāti daļēji saskaņā ar grafiku, bet aizdevējs neatpērk 10% no atlikušās pamatsummas un procentiem*	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām Vidējā atdeve gadā	9540 -4.6%

Labvēlīgs scenārijs *Pamatā esošie aizdevumi tiek izmaksāti saskaņā ar grafiku*	Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām Vidējā atdeve gadā	10650 13%

Šajā tabulā ir parādīta nauda, ko jūs varētu saņemt atpakaļ aizdevuma termiņa laikā, izmantojot dažādus scenārijus, pieņemot, ka jūs ieguldāt EUR 10 000. Parādītie scenāriji parāda, kā jūsu ieguldījums varētu darboties. Varat tos salīdzināt ar citu produktu scenārijiem. Iesniegtie scenāriji ir nākotnes darbības rezultātu aplēse, kuras pamatā ir pagātnes pierādījumi par to, kā mainās šī ieguldījuma vērtība, un tie nav precīzs rādītājs. Tas, ko jūs saņemsiet, atšķirsies atkarībā no tā, kā darbojas tirgus un cik ilgi jūs saglabājat ieguldījumu / produktu. Nelabvēlīgais scenārijs parāda, ko jūs varētu atgūt ekstremālos tirgus apstākļos, un tajā nav ņemta vērā situācija, kad mēs nevaram jums samaksāt. Parādītie skaitļi ietver visas paša produkta izmaksas. Skaitļos nav ņemta vērā jūsu personīgā nodokļu situācija, kas var ietekmēt arī to, cik daudz jūs saņemat atpakaļ.

Kas notiek, ja SIA Viainvest nespēj izmaksāt?

Ja SIA Viainvest nepārskaita Jums no Aizdevēja, vai Kredītu izsniedzēja vai no emitenta saņemtos maksājumus, Jums ir tiesības uz kompensāciju investoru aizsardzības shēmas ietvaros. Shēma attiecas uz situācijām, kas parasti rodas no darbības kļūdām, piemēram, ja SIA Viainvest ir iesaistīts krāpšanā vai administratīvā pārkāpumā vai ja SIA Viainvest pārtrauc uzņēmējdarbību. Maksimālā kompensācija, ko ieguldītāji var pieprasīt saskaņā ar kompensācijas shēmu, ir 90 % no viņu neto zaudējumiem, bet ne vairāk kā EUR 20 000.

Ja Aizdevējs, Kredītu izsniedzējs vai Emitents nespēj veikt izmaksas, jūs varat zaudēt daļu vai visu savu ieguldījumu.

Kādas ir izmaksas?

Jūs nemaksājat nekādas izmaksas - ne vienreizējas izmaksas, ne atkārtotas izmaksas, pastāvīgas, nejaušas izmaksas vai maksu par veiktspēju, kad ieguldāt produktā.

Maksu par Izplatītāja pakalpojumiem sedz Emitents.

Persona, kas jums pārdod vai konsultē jūs par šo produktu, var iekasēt no jums citas izmaksas. Šajā gadījumā, šī persona sniegs jums informāciju par šīm izmaksām un informēs, kā visas izmaksas laika gaitā ietekmēs jūsu ieguldījumu.

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

Šis produkts ir izstrādāts tā, lai to turētu līdz darbības termiņa beigām. Ja tas tiek turēts līdz šim termiņam, vērtspapīra atdeve būs vienāda ar norādīto fiksēto procentu likmi. Vērtspapīrs ģenerēs ikmēneša maksājumus investoram, kas sastāvēs no procentu maksājumiem, pamatojoties uz pamatā esošajiem aizdevumu grafikiem, un faktiskajiem aizdevēja maksājumiem un pamatsummas maksājumiem līguma noteiktajā datumā. Izņemot šos maksājumus, nav iespējams izņemt ieguldījumus, kas veikti pirms termiņa beigām.

Kā es varu sūdzēties?

Ja jums ir kādas sūdzības, lūdzu, rakstiet mums uz info@viainvest.com vai nosūtiet mums vēstuli uz Viainvest biroju 13. janvāra ielā 3, Rīgā, LV-1050, Latvijā. Plašāku informāciju varat atrast https://viainvest.com/en/faq

Cita būtiska informācija

Vairāk informācijas Jūs varat atrast Investīciju Platformas līguma noteikumos par finanšu pakalpojumiem. Papildu informācija par Vērtspapīriem ir atrodama attiecīgajā Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos, kā arī vērtspapīru informācijā www.viainvest.com.