



SIA "Viainvest"

Reģistrācijas Nr. 40203015744;
Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvijas Republika;
e-pasts info@viainvest.com; www.viainvest.com

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 consumer loans issued by Via SMS s.r.o. legal address at Spálená 97/29, Nové Město (Prague 1), 110 00 Prague, Czech Republic, Telephone: 225 991 500, E-mail: info@viasms.cz (Loan Originator)

Manufacturer: SIA Viainvest, registration number: 40203015744, legal entity identifier: 648822UX23T410SLEX77, legal address: Roberta Hirsa street 1, Riga, LV-1045, Latvia, an investment firm authorised by the Latvijas Banka, which provides investment and related services to Investors through the Platform

Contacting the manufacturer: info@viainvest.com

Issuer: SIA "VIAINVEST Assets" registration number: 40203339586, legal entity identifier (LEI): 6488PZ58J818C7I3CQ51, legal address: Roberta Hirsa street 1, Riga, LV-1045, Latvia

Competent authority: Latvijas Banka, Latvia

Date of production of this document: 03/02/2025

What is this product?

Type: A Security is an interest-bearing debt security backed by a pool of consumer loans issued by the Loan Originator.

Objectives: Securities provide investors with a way to receive repayments and interest payments based on the cash flows of the Underlying loans.

The Loan Originator is a consumer loan provider based in Prague, incorporated on August 11, 2010, and operates under the laws of the Czech Republic as a private limited company. The loan originator is part of AS 'VIA SMS group'. The Loan Originator provides credit lines to its customers via its internet platform.

When you invest in Securities, you purchase exposure to a small pool of consumer loans (usually 10) issued to the borrowers by the Loan Originator. These 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 repurchases underlying loans in case the borrower is more than 60 days late. Consequently, return on investment in Securities depends

on the borrowers' ability to repay the loans by paying monthly minimum payments or by repaying in full, and on the Loan

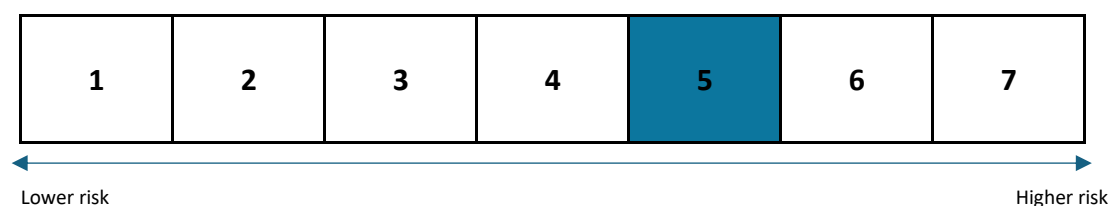
Originator's ability to repurchase the loans in case the loan becomes more than 60 days late. The Security will automatically terminate, proportionally to the repayment of the principal of the Underlying loan.

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 and Suitability 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 repay 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?



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 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	Investment 10 000 €	If investment is terminated in 1 year
Stress scenario	What could I get in return after costs	11 235.00 €
	Average annual return	12.35%
Unfavourable scenario	What could I get in return after costs	11 235.00 €
	Average annual return	12.35%
Moderate scenario	What could I get in return after costs	11 235.00 €
	Average annual return	12.35%
Favourable scenario	What could I get in return after costs	11 235.00 €
	Average annual return	12.35%

This table shows the money you could get back over the ISIN 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.

What happens if SIA Viainvest is unable to pay out?

Viainvest is a member of the Investor Protection System established in accordance with Directive 97/9/EC. This system is designed to protect the interests of investors, provide the necessary funds for this and pay compensation. Compensation is paid if Viainvest is unable to fully and timely fulfil its obligations towards an investor who is entitled to compensation under the Investor Protection Law of Republic of Latvia. The amount of compensation is determined according to the total amount of unfulfilled obligations, but not more than 20,000 euros, regardless of the number of securities or investment accounts of the investor. Compensation is paid in euros.

If the Loan Originator 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 Roberta Hirsas street 1, Riga, LV-1045, 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, iespējamās 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 patēriņa kredītu nodrošinājumu, kurus ir izsniegusi VIA SMS s.r.o. juridiskā adrese at Spálená 97/29, Nové Město (Prague 1), 110 00 Prague, Czech Republic, tel.: 225 991 500, E-mail: info@viasms.cz (Aizdevējs)

Izveidotājs: SIA Viainvest, reģistrācijas numurs: 40203015744, juridiskās personas identifikators: 648822UX23T410SLEX77, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija, Latvijas Bankas licencēta ieguldījumu sabiedrība, kas sniedz investoriem investīciju un ar tiem saistītus pakalpojumus, izmantojot Platformu

Sazināšanās ar Izveidotāju: info@viainvest.com

Emitents: SIA "VIAINVEST Assets" reģistrācijas numurs: 40203339586, juridiskās personas identifikators (LEI): 6488PZ58J818C7I3CQ51, juridiskā adrese: Roberta Hirša iela 1, Rīga, LV-1045, Latvija

Kompetentā iestāde: Latvijas Banka, Latvija

Pamatinformācijas dokumenta izgatavošanas datums: 03/02/2025

Kas ir šis produkts?

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

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

Aizdevējs ir patēriņa kredītu izsniedzējs, kas atrodas Prāgā un ir reģistrēts 2010. gada 11. augustā, un darbojas saskaņā ar Čehijas Republikas likumiem kā privāta sabiedrība ar ierobežotu atbildību. Aizdevumu izsniedzējs ir AS "VIA SMS group" meitas sabiedrība. Aizdevējs saviem klientiem izsniedz kredītlīnijas, izmantojot savu interneta platformu.

Investējot vērtspapīros, jūs iegādājaties riska darījumu ar nelielu patēriņa kredītu portfeli (parasti 10 patēriņa kredīti), ko Aizdevējs izsniedz aizņēmējiem. 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 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 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 un piemērotības novērtējumu.

Ieguldītāju aizsardzības likumu. Kompensācijas apmēru nosaka atbilstoši neizpildīto saistību kopsummai, bet ne vairāk kā 20,000 euro neatkarīgi no ieguldītāja vērtspapīru vai ieguldījumu kontu skaita. Kompensāciju izmaksā euro.

Ja Aizdevējs 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 veikspēju, 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 Roberta Hirša iela 1, Rīgā, LV-1045, 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.