

PÕHITEABEDOKUMENT

Eesmärk

Käesolev dokument annab teile põhiteavet selle investeerimistoote kohta. See ei ole turundusmaterjal. Teave on seadusega nõutav, et aidata teil mõista selle toote olemust, riske, kulusid, võimalikku kasu ja kahjumit ning aidata teil võrrelda seda teiste toodetega. Käesolevat dokumenti ajakohastatakse niipea, kui teie investeeingu suhtes kohaldatav täpne kupongimäär on kindlaks määratud ja kättesaadav, et võimaldada siin esitatud tootlusstsenaariumide täpsemat kvantifitseerimist.

Toode

Nimi:	Elevingi kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud 2025/2030 võlakirjade emissioon (<i>Eleving Senior Secured Bond Issue 2025/2030</i>)
Tootja:	Eleving Group
ISIN	XS3167361651
Pädev asutus:	Luksemburgi finantssektori järelevalve komisjon (<i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i>) vastutab Eleving Groupi järelevalve eest seoses Elevingi kõrgema nõudeõiguse järguga tagatud 2025/2030 võlakirjade emissiooni kohta käiva väärtipaberiprospekti heakskiitmisega.
Kontaktandmed:	Lisateavet saab aadressil https://www.eleving.com/contacts või telefonil +352 26 18 61.

Käesolev dokument on kuupäevaga 29. september 2025. Seda ajakohastatakse niipea, kui teie investeeingu suhtes kohaldatav täpne kupongimäär on kindlaks määratud ja kättesaadav, mis võimaldab käesolevas dokumendis esitatud tootlusstsenaariumide täpsemat kvantifitseerimist.

Olete ostmas toodet, mis ei ole lihtne ja millest võib olla raske aru saada.

Mis toode see on?

Tüüp:

Tegemist on tavalise korporatiivvõlakirjaga, mis on esitajavõlakirja vormis, mille suhtes kohaldatakse Luksemburgi õigust ja mille on emiteerinud Eleving Group.

Eesmärgid:

Toode kujutab endast tavalist korporatiivvõlakirja, mille alusel tehtavad maksed sõltuvad Eleving Groupi üldisest äritegevusest. Emitendi ainus äritegevus seisneb oma tütarettevõtete rahastamises ja tegutsemises kontserni valdusettevõttena, millel ei ole muud äritegevust kui osalused oma tütarettevõtetes. Emitent sõltub oma võlakirjadest tulenevate kohustuste täitmiseks oma tegutsevate tütarettevõtete rahavoogudest intressitulu, otseste laenude tagasimaksete, dividendide või muude väljamaksete või maksete näol. Võlakirju garanteerivad solidaarselt ning tingimusteta ja tagasivõtmatult AS "mogo" (Läti), AS "mogo rent" (varem AS Renti) (Läti), AS Eleving Solis (varem AS Mogo Africa) (Läti), Primero Finance OÜ (Eesti), UAB "mogo LT" (Leedu), UAB "Renti" (Leedu), Mogo LLC (Gruusia), MOGO Universal Credit Organization LLC (Armeenia), Mogo IFN SA (Rumeenia), O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldova), OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova), Finance Company FINMAK DOO Skopje (endine Finance Company FINTEK DOO Skopje ja Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Põhja-Makedoonia) ja Mogo Auto Limited (Keenia) (edaspidi "**garandid**"). Lisaks on võlakirjad tagatud mitmete kontserni kuuluvate äriühingute poolt antud tagatistega (Eleving Group, AS Eleving Stella (varem AS Mogo Eastern Europe (Läti), AS "mogo" (Läti), AS "mogo rent" (varem AS Renti) (Läti), Primero Finance OÜ (Eesti), UAB "mogo LT" (Leedu), UAB "Renti" (Leedu), Mogo LLC (Gruusia), UAB Eleving Stella (Leedu), Mogo IFN SA (Rumeenia), O.C.N. "MOGO LOANS" S.R.L. (Moldova), AS Eleving Consumer Finance (Läti), OCN SEBO CREDIT SRL (Moldova), Finance Company FINMAK DOO Skopje (endine Finance Company FINTEK DOO Skopje ja Finance Company TIGO FINANCE DOOEL Skopje) (Põhja-Makedoonia), AS Eleving Consumer Finance Holding (Läti), AS Eleving Vehicle Finance (Läti), ExpressCredit Proprietary Limited (Botswana), Eleving Consumer Finance Mauritius Ltd (Mauritius) (edaspidi "**pantijad**").

Võlakiri annab investoritele õiguse saada makseid vastavalt selle tingimustele. Investoritel on õigus saada fikseeritud intressimäära 9,5-10,75 protsenti aastas. Intressi arvestatakse alates 24. oktoobrist 2025 ning makstakse välja tagantjärele möödunud poolaasta eest iga aasta 31. märtsil ja 30. septembril. Võlakirja lõpptähtpäeva saabumisel makstakse tagasi tasumata põhiosa summa koos kogunenud ja maksmata intressiga. Teie investeeingu suhtes kohaldatav täpne kupongimäär määratakse kindlaks 17. oktoobril 2025 või selle paiku, nagu on täpsemalt kirjeldatud prospektis.

Kavandatud jaeinvestor:

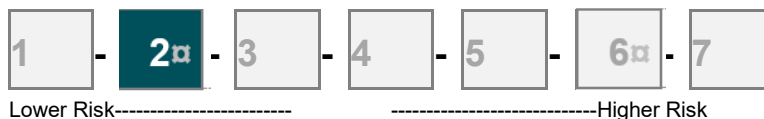
Lisaks kutselistele investoritele sobib see võlakiri ka jaeinvestoritele, kes otsivad keskmise tähtajaga kasvu, tulu või nende kahe kombinatsiooni. Investorid ei pea olema piisavalt varakad, sest minimaalne investeeing on 1000,00 eurot. Te peaksite olema valmis investeerima vähemalt 5 aastaks ja ideaalis ei tohiks end siduda kindla lõpptähtajaga. Te peate olema valmis võtma vähemalt teatavat riski oma kapitali suhtes. Te peaksite olema võimeline kandma kahjusid kuni investeeritud kapitali ulatuses.

Tähtaeg:

Võlakirja tähtaeg on 24. oktoober 2030 ja te peaksite käsitama oma võlakirja lühikese kuni keskmise tähtajaga investeeinguna. Nii Eleving Groupil kui ka investoritel on võimalus lõpetada võlakiri enne selle lõpptähtaega, nagu on täpsemalt sätestatud võlakirjade tingimustes.

Millised on riskid ja mida ma võin selle eest saada?

Toote riskinäitaja:



See riskinäitaja põhineb eeldusel, et te hoiate võlakirja 5 aastat. Kui likvideerite investeringu ennetähtaegselt, võib tegelik risk oluliselt erineda ja võite saada tagasi vähem.

Teil ei pruugi olla võimalik oma võlakirja kergesti müüa või peate seda müüma ainult sellise hinnaga, mis mõjutab oluliselt teie tulu.

Üldine riskinäitaja aitab teil hinnata selle võlakirjaga seotud riski võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et te kaotate selle võlakirjaga raha, sest turud liiguvad teatud viisil või me ei suuda teile raha välja maksta.

See võlakiri on klassifitseeritud klassi 2 7-st, mis on madala riskiga klass. Võlakirja alusel tehtavad väljamaksed sõltuvad Eleving Groupi, garantide ja pantijate äritegevuse tulemuslikkusest ning antud tagatiste realiseerimisest ja garantiide täitmisest. Seega on võlakirja riskinäitaja klassifitseeritud kui 2 7-st.

Kõnealune võlakiri pakub teatavat kaitset tulevaste turusuundumuste vastu, kuna pantijad ja garantid on andnud investorite kasuks vastavalt tagatistele ja garantiid. Siiski on võimalik, et kaotate kogu oma investeringu või osa sellest.

Lisaks käesolevas dokumendis kirjeldatud riskidele on meie arvates veel täiendavaid riske, millest te peaksite teadlik olema. Lisateavet võlakirjaga, millesse te investeerite, seotud riskide kohta leiate võlakirja prospektist, mis on avaldatud aadressil <https://www.eleving.com/invest>.

Kui me ei suuda teile maksta seda, millele teil on õigus, võite kaotada kogu investeeritud kapitali.

Tulemuslikkuse stsenaariumid:

See, mida te sellest võlakirjast lõpuks saate, sõltub turu tulevast arengust. Tulevane turu areng on ebakindel ja seda ei saa kindlalt ennustada.

Esitatud stsenaariumid põhinevad varasematel tulemustel ja teatud eeldustel. Turud võivad tulevikus areneda täiesti erinevalt. Teie investeringu suhtes kohaldatav täpne kupongimäär määratakse kindlaks 17. oktoobril 2025 või selle paiku, nagu on sätestatud prospektis. Sellest tulenevalt ajakohastatakse käesolevat dokumenti, kui täpsem teave või andmed, sealhulgas lõplik kupongimäär, muutuvad kättesaadavaks, et võimaldada nende stsenaariumide täpsemat kvantifitseerimist.

Soovitav hoidmisperiood:

5 aastat.

Investeeringisnäide:

EUR 10 000

Kui loobute pärast 1 aastat Kui loobute pärast 2 aastat

Stsenaariumid

Minimaalne	Minimaalne tulu ei ole garanteeritud. Te võite kaotada kogu oma investeringu või osa sellest.		
Stressistsenaarium	Mida võite saada pärast kulude mahaarvamist	POLE KOHALDATAV	POLE KOHALDATAV
	Keskmine aastane tootlus	POLE KOHALDATAV	POLE KOHALDATAV
Ebasoodne stsenaarium	Mida võid saada pärast kulude mahaarvamist	POLE KOHALDATAV	POLE KOHALDATAV
	Keskmine aastane tootlus	POLE KOHALDATAV	POLE KOHALDATAV
Mõõdukas stsenaarium*	Mida võite saada pärast kulude mahaarvamist	EUR 950 – 1,075	EUR 950 – 1,075
	Keskmine aastane tulu	9.5%-10.75%	9.5%-10.75%
Soodne stsenaarium*	Mida võid saada pärast kulude mahaarvamist	EUR 950 – 1,075	EUR 950 – 1,075
	Keskmine aastane tootlus	9.5%-10.75%	9.5%-10.75%

*Mõõduka ja soodsa stsenaariumi puhul põhinevad eespool esitatud arvud soovituslikul kupongimäära vahemikul 9,5%-10,75% aastas. Kui lõplik kupongimäär määratakse kindlaks 17. oktoobril 2025 või selle paiku, ajakohastatakse käesolevat dokumenti, et kajastada teie investeringu suhtes kohaldatavat lõplikku kupongimäära, ning tulemuslikkuse stsenaariumid vaadatakse vastavalt läbi, et anda investoritele täpsemat ja kohandatud teavet.

Stressi- ja ebasoodne stsenaarium ei ole kohaldatav, kuna nende toimumine tooks kaasa võlakirjatingimuste rikkumise, mis tooks kaasa võlakirjadest tulenevate maksete kohese sissenõutavaks muutumise ning garantiide ja tagatiste realiseerimise.

Esitatud arvud sisaldavad kõiki võlakirjaga seotud kulusid, kuid ei pruugi sisaldada kõiki kulusid, mida peate maksma oma nõustajale või levitajale. See ei võta arvesse ka teie isiklikku maksusituatsiooni, mis võib samuti mõjutada summat, mida te lõpuks saate. Stressistsenaarium näitab, mida võite saada tagasi äärmuslikes turutingimustes.

Mis juhtub, kui Eleving Group ei suuda väljamakseid teha?

Kui Eleving Group ei täida oma kohustusi, võivad maksed jääda investorile tegemata. Sellisel juhul saab garantide ja pantijate antud garantiisid ja tagatise realiseerida, kuid ei saa olla kindel, et neist piisab investorite täielikuks tagasimaksmiseks. Sisuliselt on investorid avatud maksejõuetuse riskile, st Eleving Groupi, garantide ja pantijate maksevõimet ületavale võlakooormusele või likviidsuse puudumisele.

Erinevate stsenaariumide ilmnemine võib mõjutada emitendi võimet täita oma emissioonitingimustest tulenevaid kohustusi. On oht, et Eleving Groupi majandustulemused ei ole piisavad, et genereerida piisavalt raha maksekohustuste katmiseks. Võimalik on investeeritud kapitali täielik kaotus. Võlakiri on võlaväärtpaber ja sellisena ei ole see tagatud ühegi hoiuste tagamise skeemiga.

Millised on kulud?

Kulud aja jooksul:

Tootluse vähenemine näitab, millist mõju avaldavad teie poolt makstavad kogukulud teie võimalikule investeeringu tootlusele. Kogukulude puhul võetakse arvesse ühekordseid kulusid, jooksvaid kulusid ja kõrvalkulusid. Siin näidatud summad on võlakirja enda kumulatiivsed kulud kahe erineva hoidmisperioodi puhul. Need sisaldavad võimalikke ennetähtaegse väljumise trahve. Need arvud on hinnangulised ja võivad tulevikus muutuda.

Isik, kes teile selle võlakirja müüb või teid selle osas nõustab, võib teilt nõuda ka muude kulude kandmist. Kui see on nii, annab see isik teile teavet nende kulude kohta ja näitab teile, milline on kõigi kulude mõju teie investeeringule aja jooksul.

Kui te investeerite 10 000 eurot:

Stsenaariumid	Kui te loobute pärast 1 aastat	Kui te loobute pärast 2 aastat
Kulud kokku	EI KOHALDATA	EI KOHALDATA
Kulude aastane mõju (*)	EI KOHALDATA	EI KOHALDATA

(*) Need arvud näitavad, kuidas kulud vähendavad teie tootlust aastas hoidmisperioodi jooksul. Näiteks kui te väljute soovitud hoidmisperioodi lõpus, on teie keskmine tootlus aastas eeldatavalt 9,5-10,75% enne kulusid ja 9,5-10,75% pärast kulusid.

Need arvud sisaldavad kõrgeimat jaotustasu, mida teile võlakirja müüv isik võib nõuda. See isik teatab teile tegeliku jaotustasu.

Kulude koosseis:

Ühekordsed kulud sisenemisel või väljumisel		Kui soovite loobuda 1 aasta jooksul
Sisenemiskulud	Investeeringusse sisenemisel makstavate kulude mõju. See on kõige rohkem, mida te võite maksta, aga te võite maksta ka vähem.	EI KOHALDATA
Väljumiskulud	Investeeringust väljumise kulude mõju.	EI KOHALDATA
Jooksvad kulud		
Portfelli tehingukulud	Meie poolt võlakirja alusinvesteeringute ostmise ja müümisega seotud kulude mõju.	EI KOHALDATA
Kindlustuskulud	Teie investeeringute haldamisega seotud iga-aastaste kulude ja eespool esitatud kindlustuskatte näidiskulude mõju.	EI KOHALDATA
Kõrvalkulud		
Tulemustasu	Tulemustasu mõju. Me võtame need teie investeeringust maha, kui võlakiri ületab oma võrdlusnäitaja.	EI KOHALDATA
Edasikantud intressid	Intressi mõju. Võtame need maha, kui investeeringu tootlus on ületanud teatud protsenti.	EI KOHALDATA

Kui kaua peaksin investeeringut hoidma ja kas ma saan raha ennetähtaegselt välja võtta?

Soovitav hoidmisperiood: 5 aastat

Kindlat tähtaega ei ole, kuid te peaksite pidama oma võlakirja lühida või keskmise ajalise investeeringuna, olema valmis investeerima vähemalt 5 aastaks ja ideaalis ei tohiks siduda end kindla lõpptähtajaga. Te võite kasutada oma võlakirja sissetuleku teenimiseks. On kaks võimalust kasutada oma võlakirja sissetuleku saamiseks - müük järelturul või intressimaksed. **Selleks, et teil oleks õigus võlakirjade ennetähtaegsele lunastamisele, peavad olema täidetud teatavad nõuded.**

Kuidas ma saan kaebuse esitada?

Kui teil on selle võlakirja kohta kaebus, võtke meiega ühendust. Helistage telefonil +352 26 18 61 või kirjutage meile aadressil: 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik. Me määrame teie kaebusega tegelemiseks spetsiaalse isiku, kes tegeleb teie probleemiga, kuni see on lahendatud. Teie kaebuse läbivaatamisel me:

- teostame teie juhtumi õiglase ja põhjaliku uurimise; ning
- vaatame teie juhtumi põhjalikult läbi ja edastame oma otsuse selgelt.

Muu asjakohane teave

Võlakirjaga seotud lisadokumente, eelkõige prospekti, tingimusi ja nende lisasid, on võimalik saada tasuta Eleving Groupist, mille registrijärgne asukoht on 8-10, Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Luksemburgi Suurhertsogiriik. Enne võlakirjadesse investeerimist tuleb tingimata lugeda ja mõista eelkõige emissiooni tingimusi.