

Rentabilidade estimada de até

AFD03**16,50%** ao ano¹**Vencimento estimado:** 30/11/2027¹**Pagamento:** Mensal, a partir de setembro de 2027²

¹ Não constituem garantia de retorno por parte do Mercado Bitcoin, MB Tokens e/ou por qualquer empresa do grupo, incluindo a Smart Token, Lda. O investimento pode implicar a perda total ou parcial do capital investido. 🇧🇷 Este investimento está sujeito à exposição em reais (BRL).

Rating MB da operação:

Oportunidade

O AFD03 representa uma cesta de **7581** tokens de recebíveis de SUPERSIMO2, já emitidos, no valor de **BRL 760.000,00** e acrescido de um ganho, o que equivale a **EUR 125.000** na cotação de 6,08 do euro em relação ao real. Com cenário base de retorno máximo previsto de **16,00% ao ano**. A liquidação do token VERSIO1 será em **BRL**. Após a liquidação, o valor será convertido a EURO para os titulares do AFD03. Com isso, acontece a 'queima de tokens', que é a retirada permanente de circulação dos tokens queimados.

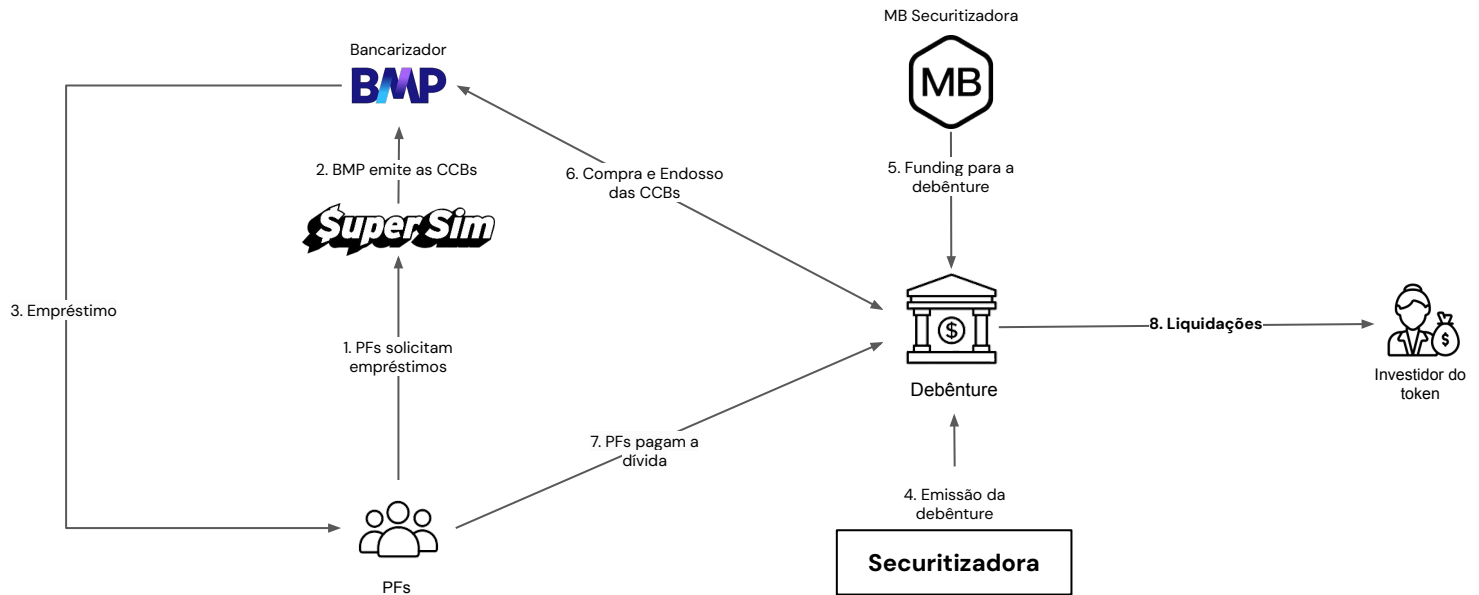
Sobre a empresa do token SUPERSIMO2

A SuperSim é uma fintech de microcrédito que democratiza o acesso ao crédito para pessoas físicas. Através de uma plataforma digital e modelos de análise de risco próprios, a empresa agiliza a liberação de valores de até R\$ 2.500,00, focando no público desassistido por bancos tradicionais.

Prazos de Pagamento ²

O AFD03 foi estruturado para oferecer eventos de liquidez recorrentes aos investidores após 12 meses. O primeiro evento de liquidez está programado para o dia **24/03/2027**, e o cliente terá um prazo de 15 dias, até o dia **08/04/2027**, para solicitar o resgate do produto sob a rentabilidade estimada de **16,50% ao ano**. Caso o investidor não se manifeste, o ativo continua rendendo até o vencimento.

Estrutura da operação de SUPERSIM02



O processo inicia-se quando (1) PFs solicitam empréstimos via plataforma SuperSim, levando o bancarizador (BMP) a (2) emitir as CCBs que formalizam o crédito. Após a (3) concessão do empréstimo aos clientes, a Securitizadora realiza a (4) emissão da debênture, que recebe o (5) funding da MB Securitizadora. Com o capital estruturado, ocorre a (6) compra e endosso das CCBs pela debênture junto ao bancarizador. No vencimento, as (7) PFs pagam a dívida diretamente para a estrutura da debênture, resultando na (8) liquidação dos compromissos e distribuição do capital aos investidores do token.

Proteções da operação: a operação conta com uma subordinação de 25% da emissão total, o que significa que uma parte dos recursos está reservada para absorver possíveis perdas antes de impactar os investidores principais. Isso funciona como uma proteção: se houver inadimplência nos empréstimos concedidos, os prejuízos são refletidos primeiro na subordinada, reduzindo o risco para quem investiu na parte sênior. Além disso, há dois covenants (regras que, se não cumpridas, ocorre vencimento antecipado da operação).

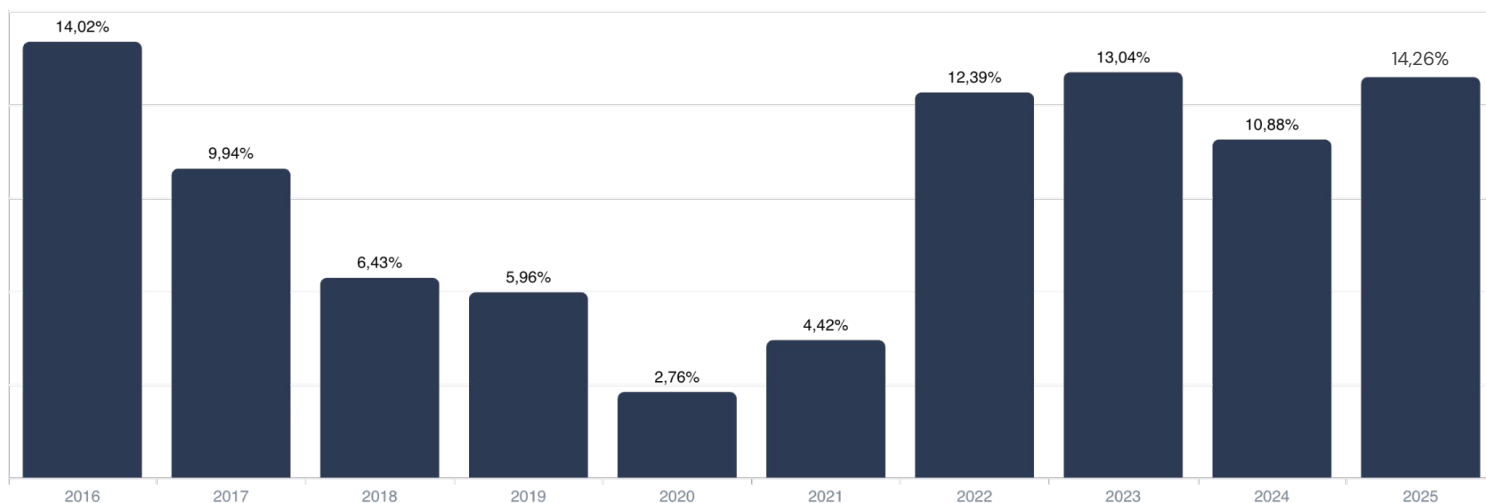
i) O primeiro exige que a taxa de empréstimos concedidos pagos fique acima de 95%. Se, por três períodos, esse índice for menor, isso indica um aumento da inadimplência, e a operação deve ser encerrada. Só ocorreu 1 recovery de 95% em 23 meses.

ii) O segundo covenant determina que, caso a subordinação caia abaixo do mínimo exigido (25%), a SuperSim tem 15 dias para repor essa reserva. Se isso não acontecer, a operação também será encerrada para evitar maiores riscos aos investidores.

Disclaimers

O valor total na União Europeia desta oferta de valores mobiliários é inferior a 8.000.000 (Euros), em conformidade com o disposto no artigo 109.º, n.º 4, do Código dos Valores Mobiliários, por conseguinte, excetua-se a exigibilidade de elaboração de prospecto e de aprovação de publicidade. O investimento em ativos virtuais está sujeito a riscos, nomeadamente ao risco de perda parcial ou da totalidade dos montantes investidos ou convertidos em ativos virtuais.

Anexos



O CDI (Certificado de Depósito Interbancário) é a principal taxa de referência das aplicações de renda fixa no Brasil. Ela reflete o custo dos empréstimos entre bancos e acompanha de perto a taxa básica de juros definida pelo Banco Central do Brasil (Selic).

*Aviso Legal:

Este documento foi produzido e é propriedade do MB Securitizadora. As estimativas de retorno, elaboradas com base nas informações disponíveis ao tempo do lançamento da oportunidade e baseadas no valor inicial determinado pelo detentor do ativo e nas regras de correção previstas no contrato de cessão do fluxo financeiro são ilustrativas e não constituem garantia de retorno por parte do Mercado Bitcoin, da MB Securitizadora, de qualquer empresa do Grupo 2TM, da Versi, de qualquer prestador de serviço deste e/ou das empresas dos grupos dos prestadores de serviço.

As Partes não se responsabilizam pelas decisões de investimento tomadas com base nas informações contidas neste material.

Este documento é de natureza geral e não leva em consideração os objetivos específicos de investimento, situação financeira, conhecimento, experiência ou necessidades específicas de qualquer pessoa em particular, e não deve em nenhuma circunstância ser considerado uma recomendação de aquisição e investimento.

Ao decidir adquirir os tokens, os adquirentes deverão realizar a sua própria análise e avaliação da situação da oportunidade, bem como os riscos apresentados, o que inclui o risco de perda do valor de aquisição do token ("principal").

Os ATIVOS NÃO CONTAM COM GARANTIA DAS PARTES, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO OU DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO – FGC. O cliente deve procurar aconselhamento sobre qualquer impacto que uma aquisição do token possa ter na sua posição fiscal e financeira pessoal, sendo o único responsável pela gestão de seus assuntos fiscais, financeiros e jurídicos.

Não fornecemos e não forneceremos consultoria jurídica, financeira, creditícia e/ou tributária. Recomendamos a leitura do Termo de Uso AD e o entendimento dos riscos inerentes a essa operação, principalmente de crédito

Não invista antes de entender as informações essenciais da oferta e ler os documentos: manual do investidor, termos de uso, os fatores de risco do termo de securitização e o termo de aceite de riscos.

Registo na Blockchain



Os ativos digitais serão lançados com a utilização da Blockchain, via ERC-20, que padroniza funções de *smart contracts* e podem ser utilizados para diversas aplicações. Os tokens e o contrato inteligente podem ser visualizados no QR CODE ao lado.

Saiba Mais

¹ Não constituem garantia de retorno por parte do Mercado Bitcoin, MB Tokens e/ou por qualquer empresa do grupo, incluindo a Smart Token, Lda. O investimento pode implicar a perda total ou parcial do capital investido. 🇧🇷 Este investimento está sujeito à exposição em reais (BRL).