

Dokument med central information

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen er lovpligtig og har til formål at gøre det lettere for dig at forstå dette produkts karakteristika, risici, omkostninger og mulige gevinster og tab og at gøre det lettere at sammenligne produktet med andre produkter

Produkt

Ansvarligt udvundet guld (fysisk understøttet sikret værdipapir)

Tysk værdipapirkode (WKN): A3GYU2 / ISIN: DE000A3GYU27

Producent: Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, Forbundsrepublikken Tyskland, www.chartered-investment.com / ring +49 211 93678 25-0 for yderligere oplysninger

Udsteder af produktet: Opus (Public) Chartered Issuance S.A., der handler for regning af afdeling 20

Kompetent myndighed: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Tyskland

Seneste revision af dokumentet med central information: 7.9.2022.

De er ved at købe et produkt, der ikke er simpelt og kan være vanskeligt at forstå.

1. Hvad er dette produkt?

Type

Dette produkt er en ihændehaberobligation udstedt i medfør af tysk lov.

Mål

Målet for dette produkt er at give Dem en specifik ret i henhold til foruddefinerede betingelser.

Produktet vedrører Valcambi Green Gold (det underliggende aktiv). De deltager i resultatet af det underliggende aktiv via produktet. Indfrielsen af produktet afhænger af resultatet af det underliggende aktiv. Den oprindelige mængde guld er afhængig af (i) London Bullion Market Associations gældende gold fixing på den oprindelige værdiansættelsesdato; samt (ii) et tillægsgebyr fastsat af Raiffeisen Switzerland Cooperative, der handler som depositar.

Værdipapirerne ("notes") har ikke nogen endelig forfaldsdato og vil kun blive indfriet, såfremt (i) De udøver deres optionsret og kræver levering af det underliggende aktiv svarende til den relevante afregningsmængde; eller (ii) udstederen udøver sin ret til at købe ("call") og indfrier alle udestående værdipapirer ved indbetaling af et beløb svarende til indfrielsesbeløbet i amerikanske dollar (USD). Afregningsmængden samt indfrielsesbeløbet er alene afhængige af den gældende gold price fixing offentliggjort af London Bullion Market Association og medregner ikke depositarens tillægsgebyr. Indfrielsesgebyret kan også være nul.

Værdipapirerne er sikret ved sikkerhedsrettigheder, der omfatter (i) sikkerhedsstillelse i udstederens fysiske guldbeholdning, der indestår på en konto hos Raiffeisen Switzerland Cooperative, der handler som depositar, der er reguleret af schweizisk lovgivning, (ii) sikkerhedsstillelse i det dematerialiserede guld, der indestår på en konto hos depositaren, der er reguleret af schweizisk lovgivning, samt (iii) sikkerhedsstillelse i en kontantkonto i kontoførende bank, der er reguleret af luxembourgsk lovgivning. Ovennævnte sikkerhed skal sikre udstederens forpligtelser i forhold til værdipapirerne. Såfremt udstederen er ude af stand til at opfylde betalingsbetingelserne i medfør af værdipapirerne, håndhæver Chartered Investment Germany GmbH, der handler som administrator, sikkerhedsstillelsen med det formål at indfri værdipapirihænderens forfaldne fordringer på udstederen.

Produktet er denomineret i USD (fremmed valuta) og ikke i EUR. Såfremt De ikke har adgang til fremmed valuta, skal de investere beløb derfor først veksles til fremmed valuta på tidspunktet for købet af produktet; det samme gælder tilsvarende, såfremt produktet videresælges. Produktet vil blive indfriet i den fremmede valuta. Selv da er det ofte nødvendigt at veksle investeringsbeløbet til euro igen, såfremt der ikke findes en tilsvarende valutakonto. Valutakonverteringer er baseret på den aktuelle købs- eller salgskurs som fastlagt af Deres depotbank.

De vil ikke modtage nogen planlagt indkomst (f.eks. rente) i produktets levetid.

Ved udstedelse af værdipapirerne handler udsteder alene på regning af dennes afdeling 20. Alle fordringer og tilgodehavender fra og i henhold til værdipapirerne er begrænset til afdelingens aktiver. Afdelingens aktiver omfatter hovedsagelig (i) det underliggende aktiv, (ii) i det omfang det er yderligere nødvendigt af hensyn til likviditet og likviditetsstyring ikke-fysisk dematerialiseret guld op til højst 5 % af de aktiver, der ligger til grund for den relevante værdipapirserie og (iii) en kontantkonto i udstederens kontoførende bank med et oprindeligt beløb på kontantkontoen på nul. Såfremt afdelingens aktiver ikke er tilstrækkelige til fuldt ud at dække alle investorenes fordringer i henhold til værdipapirerne, vil udsteder ikke være ansvarlig over for Dem for eventuelle underskud, og De kan ikke gøre eventuelle yderligere krav gældende over for udsteder. Især har De ikke nogen regres/fordring i forhold til nogen andre aktiver i Opus (Public) Chartered Issuance S.A., herunder aktiverne i andre afdelinger eller generelle aktiver i Opus (Public) Chartered Issuance S.A., som ikke er henført til en afdeling.

De vil lide tab, såfremt det tilbagebetalingspligtige beløb er mindre end produktets købspris.

Udsteder af certifikaterne:	Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (securitiseringselskab i medfør af den luxembourgiske securitiseringslov af 22. marts 2004), der handler for regning af afdeling 20		
Underliggende aktiv	Valcambi Green Gold	Type afregning	Kontant eller fysisk
Det underliggende aktivs og produktets valuta	USD	Værdiansættelsesdato for ihændehaberens udnyttelse	3. hverdag efter datoen for ihændehaberens udnyttelse
Udstedelsesdato	7. september 2022	Værdiansættelsesdato for udstederens udnyttelse	1. hverdag efter datoen for udstederens call
Oprindelig udstedelsespris	100,00 USD	Leverings-/afregningsdato	En hverdag på hjemstedet for ihændehaberens depositarbank ikke før den 20. hverdag, efter at det værdipapir, som leveringsanmodningen vedrører, er blevet overdraget til betalingsformidleren af ihændehaberens depositarbank

Dato for ihændeoverenskomst/udnyttelse/dato for udstederens call	Kvartalsvist, på sidste hverdag i hvert kalenderkvartal, der begynder med den sidste hverdag i december 2022	Dato for betaling/afregning	Den 20. hverdag efter at det værdipapir, som indløsningsanmodningen vedrører, er blevet overdraget til betalingsformidleren af ihændeoverenskomstens depositarbank (ved tidlig indløsning efter ihændeoverenskomstens valg) eller til clearingsystemet (ved tidlig indløsning efter udstederens valg)
--	--	-----------------------------	---

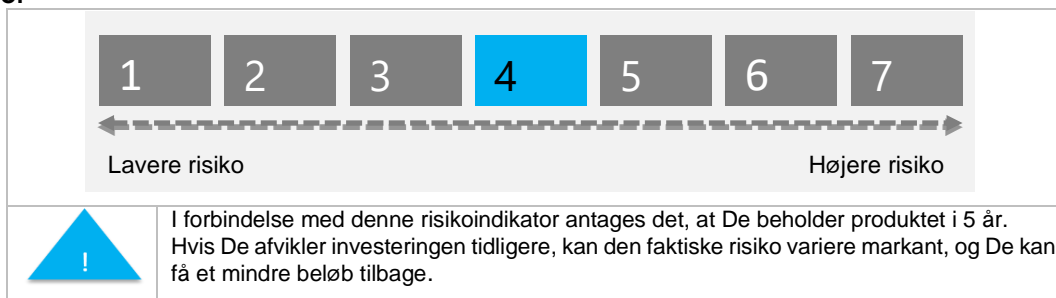
Udstederen har ret til at lade produktet forfalde med øjeblikkelig virkning, såfremt der opstår en ekstraordinær hændelse. En ekstraordinær hændelse er f.eks. en lovændring. I tilfælde af ekstraordinært forfald kan indfrielsesbeløbet under visse omstændigheder være betydeligt lavere end købsprisen. Selv et totalt tab er muligt. Derudover bærer De risikoen for, at meddelelsen gives på et for Dem ubejligt tidspunkt, og at De kun kan geninvestere tilbagebetalingsbeløbet på dårligere vilkår.

Detailinvestors målmarked

Produktet er beregnet til privatkunder, der forfølger målet om generel formueopbygning/aktivoptimering og har en langsigtet investeringshorisont. Dette produkt er et produkt for kunder med avanceret viden om og/eller erfaring med finansielle produkter. Investoren kan bære tab op til det fulde tab af den investerede kapital og behøver ikke kapitalbeskyttelse.

2. Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risikoindikator



Den summariske risikoindikator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markederne, eller fordi vi ikke er i stand til at betale Dem.

Vi har klassificeret dette produkt som 4 ud af 7, som er middlerisikoklasse.

Risikoen for potentielle tab fra fremtidige resultater betragtes som middel. Såfremt markedsvilkårene er ugunstige, kan det påvirke udstederens evne til at betale Dem.

Vær opmærksom på valutarisiko. De vil modtage betalinger i en anden valuta, så det endelige afkast, som De modtager, afhænger af valutakursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Deres rettigheder er begrænset til aktiverne i afdeling 20. De har ikke nogen yderligere fordringer mod Opus (Public) Chartered Issuance S.A., navnlig ingen regres mod andre aktiver i Opus (Public) Chartered Issuance S.A. Produktet omfatter ikke beskyttelse mod fremtidige markedsresultater, så De kan tabe en del af eller hele Deres investering. Hvis udstederen ikke er i stand til at betale det, der skyldes, kan De tabe hele Deres investering.

Resultatscenarier

Den fremtidige udvikling på markedet kan ikke forudsiges med nøjagtighed. De præsenterede scenarier er kun en indikation om visse mulige resultater baseret på nylige udviklinger. De faktiske afkast kan være lavere.

Investering på 10.000 USD		1 år	3 år	5 år (anbefalet periode for besiddelse)
Stressscenarie	Det, De kan få tilbage efter omkostninger	4.060,78 USD	5.031,23 USD	4.014,62 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-59,39%	-16,58%	-11,98%
Negativt scenarie	Det, De kan få tilbage efter omkostninger	8.677,26 USD	8.211,06 USD	8.095,45 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-13,23%	-5,97%	-3,81%
Moderat scenarie	Det, De kan få tilbage efter omkostninger	10.397,67 USD	11.223,79 USD	12.115,53 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,98%	4,08%	4,23%
Positivt scenarie	Det, De kan få tilbage efter omkostninger	12.427,70 USD	15.303,15 USD	18.086,12 USD
	Gennemsnitligt afkast hvert år	24,28%	17,69%	16,18%

Denne tabel viser de beløb, De vil kunne få tilbage over de næste fem år, under forskellige scenarier, under den antagelse, at De investerer 10.000 USD.

De viste scenarier illustrerer, hvordan Deres investering kunne klare sig. De kan sammenligne dem med scenarier for andre produkter. De præsenterede scenarier udgør et skøn over fremtidige resultater baseret på tidligere resultater for, hvordan værdien af denne investering varierer, og er ikke nogen præcis indikator. Det, De vil modtage, vil variere afhængigt af, hvordan markedet klarer sig, og hvor længe De beholder produktet. Stressscenariet viser, hvad De kunne få tilbage under ekstreme markedsomstændigheder, og det tager ikke højde for den situation, hvor vi ikke er i stand til at betale Dem.

De viste tal omfatter alle omkostningerne ved selve produktet, men omfatter måske ikke alle de omkostninger, som De betaler til Deres rådgiver eller distributør. I tallene er der ikke taget hensyn til Deres situation vedrørende personskat, som ligeledes kan påvirke, hvor meget De får tilbage.

3. Hvad sker der, såfremt Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (der handler for regning af afdeling 20) ikke er i stand til at betale?

De er eksponeret for den risiko, at udstederen ikke er i stand til at opfylde sine forpligtelser i medfør af produktet, f.eks. i tilfælde af insolvens (manglende betalingsevne/overdreven gældsætning) hos udstederen (Opus (Public) Chartered Issuance S.A., der handler for regning af afdeling 20), og de parter, som denne indgår afdækningsforretninger med. Et tab af hele den investerede kapital er muligt. Produktet er ikke omfattet af en forbrugerbeskyttelse

4. Hvilke omkostninger er der?

Afkastforringelsen (RIY) viser, hvad effekten af de samlede omkostninger, som De betaler, er for det afkast på investeringen, som De eventuelt får. De samlede omkostninger omfatter engangsomkostninger, løbende omkostninger og yderligere omkostninger, men ikke transaktionsomkostninger. De her viste beløb er selve produktets kumulative omkostninger for tre forskellige investeringsperioder. For de viste tal antages det, at De investerer 10.000 USD. Tallene udgør skøn og kan ændre sig i fremtiden.

Omkostninger over tid

Investering på 10.000 USD			
Scenarier	Hvis De indløser efter 1 år	Hvis De indløser efter 3 år	Hvis De indløser efter 5 år (anbefalet investeringsperiode)
Samlede omkostninger	67,28 USD	219,67 USD	397,92 USD
Afkastvirkning (RIY) pr. år	0,67 %	0,73 %	0,80 %

Den person, der sælger Dem dette produkt eller rådgiver Dem om det, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, skal denne person oplyse Dem om disse omkostninger og vise Dem, hvordan Deres investering påvirkes af alle omkostningerne over tid.

Omkostningernes sammensætning

Nedenstående tabel viser:

- hvordan det investeringsafkast, som De eventuelt får ved afslutningen af den anbefalede investeringsperiode, hvert år påvirkes af de forskellige omkostningstyper
- betydningen af de forskellige omkostningskategorier.

Denne tabel viser afkastforringelsen pr. år			
Engangsomkostninger	Oprettelsesomkostninger	-	Ikke relevant.
	Exit-omkostninger	-	Ikke relevant. Hvis De vælger fysisk levering, påhviler leveringsomkostningerne Dem.
Løbende omkostninger	Porteføljetransaktionsomkostninger	-	Ikke relevant.
	Andre løbende omkostninger	op til 0,68 %	Effekten af de omkostninger, der fratrækkes årligt til aktivforvaltningen.

5. Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 5 år

Den gennemsnitlige investor beholder denne type produkt i ca. 5 år i gennemsnit. Desuden forbedrer denne periode sammenligneligheden med andre tidsbegrænsede investeringsprodukter.

De kan sælge produktet på den børs, hvor produktet er noteret eller over-the-counter. De kan også udnytte produktet. De skal instruere Deres depositarbank, der er ansvarlig for udførelsen af overførslen af det specifikke produkt. Som beskrevet mere udførligt under "1. Hvad er dette produkt?", vil De modtage et indfrielsesbeløb i tilfælde af faktisk udnyttelse. Hvis De udnytter eller sælger produktet før udløbet af den anbefalede investeringsperiode, kan det beløb, De modtager, være - endda væsentligt - lavere end det beløb, De ellers ville have modtaget.

Det er generelt muligt at sælge produktet på den børs, hvor produktet er noteret eller over-the-counter. Hvis De sælger produktet før udløbet af den anbefalede investeringsperiode, kan det beløb, De modtager, være - endda betydeligt - lavere end det beløb, De ellers ville have modtaget.

Børsnotering (planlagt)	Düsseldorf og Stuttgart (åbent marked)	Sidste handelsdag	- (Børsnotering er planlagt)
Mindst mulige handelsmængde	1 certifikat	Notering	Pris pr. enhed

6. Hvordan kan jeg klage?

Klager over den person, der har rådgivet Dem om eller solgt Dem produktet, skal rettes direkte til denne person via det relevante websted. Klager over produktet eller over udstederens eller producentens adfærd kan indgives i tekstformat (f.eks. pr. brev eller e-mail) til Chartered Investment Germany GmbH på følgende adresse: Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, e-mailadresse: kundendialog@chartered-investment.com, Internet-sider: www.chartered-investment.com/beschwerde-management og www.chartered-opus.com/beschwerde-management.

7. Anden relevant information

Basisprospektet, tillæg og de endelige gældende vilkår offentliggøres på webstedet tilhørende Opus (Public) Chartered Issuance S.A. www.chartered-opus.com i overensstemmelse med juridiske krav. For yderligere udførlig information, navnlig om strukturen og de risici, der er forbundet med en investering i produktet, henvises til disse dokumenter.