

# Datos Fundamentales para el Inversor

## Finalidad

Este documento le proporciona datos fundamentales sobre este producto de inversión. No se trata de material promocional. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza y los riesgos del fondo, los costes asociados y los potenciales beneficios y pérdidas que puede generar este producto y le ayudará a compararlo con otros productos.

## Producto

### Oro de origen responsable (Bonos garantizados de titulización respaldados por activos físicos)

Código alemán de identificación de valores (WKN): A3GYU2 / ISIN: DE000A3GYU27

Creador del producto: Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, República Federal de Alemania, [www.chartered-investment.com](http://www.chartered-investment.com) / teléfono +49 211 93678 25-0 para más información

Emisor del producto: Opus (Public) Chartered Issuance S.A., actuando por cuenta de su Compartimento 20

Autoridad competente: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Alemania.

Actualización más reciente del documento de Datos Fundamentales para el Inversor: 07.09.2022

**Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que podría ser difícil de entender.**

## 1. ¿En qué consiste este producto?

### Tipo

Este producto es un bono al portador emitido de conformidad con el derecho alemán.

### Objetivos

El objetivo de este producto es proporcionarle unos beneficios concretos de acuerdo con unas condiciones previamente determinadas.

El producto está vinculado a una cartera de oro Valcambi (*Green Gold*) (el Subyacente). Usted participará en la rentabilidad del Subyacente a través del producto, cuya amortización dependerá de la evolución del Subyacente. La cantidad inicial de oro estará condicionada a (i) la fijación del precio del oro publicada por la London Bullion Market Association en la fecha de valoración inicial; y (ii) el cargo adicional determinado por Raiffeisen Switzerland Cooperative, en su calidad de agente depositario.

Los bonos no tienen fecha de vencimiento final y solo podrán ser amortizados en el caso de que (i) usted ejerza su opción y solicite la entrega del Subyacente en la cantidad que corresponda por liquidación mediante entrega física, o bien (ii) el Emisor ejerza su derecho de rescate y amortice todos los bonos en circulación mediante el pago de una cantidad equivalente al importe de amortización en dólares estadounidenses (USD). La cantidad por liquidación mediante entrega física y el importe de amortización dependen exclusivamente de la fijación del precio del oro aplicable publicado por la London Bullion Market Association y no tanto del cargo adicional del agente depositario. El Importe de Amortización podría ser también cero.

Los bonos están garantizados por garantías reales consistentes en (i) una prenda constituida sobre el oro físico que se mantiene en una cuenta en Raiffeisen Switzerland Cooperative, que actúa como agente depositario de acuerdo con el derecho suizo; (ii) una prenda constituida sobre el oro no físico que se mantiene en una cuenta abierta en el agente depositario, regida por el derecho suizo y (iii) una prenda constituida sobre una cuenta en efectivo abierta en el banco para la cuenta en efectivo, regida por el derecho luxemburgués. Estas garantías garantizarán las obligaciones del Emisor con respecto a los bonos. Si el Emisor no pudiera hacer frente a sus obligaciones de pago derivadas de los bonos, Chartered Investment Germany GmbH, en su calidad de fiduciario, podrá, de conformidad con lo establecido en el contrato de constitución de fideicomiso, ejecutar las garantías con el fin de dar cumplimiento a las obligaciones del Emisor frente a los bonistas.

El producto está denominado en USD (moneda extranjera) y no en euros. Si usted no dispusiera de moneda extranjera, las cantidades que vaya a invertir deberán ser convertidas en primer lugar a la moneda extranjera en el momento de la adquisición del producto; esta misma norma será aplicable a la inversa, si se revendiese el producto. Asimismo, el producto se amortizará en la moneda extranjera. No obstante, incluso en esos casos es con frecuencia necesario volver a convertir la cantidad invertida a euros, si no pudiera disponerse de la moneda extranjera. Las conversiones de moneda se realizan tomando como base el precio de demanda o de oferta vigente en cada momento, determinado por su banco depositario.

Usted no recibirá ningún rendimiento periódico (por ejemplo, intereses) durante la vida del producto.

En la emisión de los bonos, el Emisor actúa exclusivamente por cuenta de su Compartimento 20. Todas las acciones y derechos de crédito derivados de los bonos son ejercitables únicamente contra los Activos del Compartimento. Los Activos del Compartimento comprenden principalmente (i) el Subyacente, (ii) si fuera necesario como complemento a efectos de liquidez y gestión de efectivo, oro no físico hasta un máximo del 5% de los activos subyacentes de la serie de bonos en cuestión y (iii) una cuenta de efectivo con un importe inicial en efectivo de cero. Si los Activos del Compartimento no fueran suficientes para satisfacer íntegramente los derechos de crédito de todos los inversores con relación a los bonos, el Emisor no será responsable frente a usted de la diferencia y usted no tendrá ningún otro derecho contra el Emisor. En particular, usted no podrá proceder contra ningún otro activo de Opus (Public) Chartered Issuance S.A., incluidos los activos de otros compartimentos o los activos generales de Opus (Public) Chartered Issuance S.A., no asignados a ningún compartimento.

Usted sufrirá pérdidas si la cantidad que se le reembolse es inferior al precio de compra del producto.

Emisor de los valores	Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (sociedad de titulización regida por la Ley en materia de titulaciones de Luxemburgo de 22 de marzo de 2004), que actúa por cuenta de su Compartimento 20		
Subyacente	Oro Valcambi ( <i>Green Gold</i> )	Tipo de liquidación	En efectivo o mediante entrega física
Moneda del Subyacente y del producto	USD	Fecha de Valoración en caso de Ejercicio del Bonista	Tercer Día Hábil siguiente a la Fecha de Ejercicio del Bonista
Fecha de emisión	7 de septiembre de 2022	Fecha de Valoración en caso de Ejercicio del Bonista	Primer Día Hábil siguiente a la Fecha de Rescate del Emisor
Precio de emisión inicial	100,00 USD	Fecha de Liquidación Mediante Entrega Física	El día hábil en el lugar donde desarrolle su actividad el banco depositario del bonista después de finalizado un plazo mínimo de 20 días hábiles desde la entrega por el banco depositario del bonista del Bono respecto al cual se ha solicitado la liquidación mediante entrega física al agente de pagos.

Fecha de ejercicio del bonista / Fecha de rescate del Emisor	Trimestralmente, el último Día Hábil de cada trimestre natural, comenzado el último Día Hábil de diciembre de 2022	Fecha de Liquidación del Pago	El día hábil en que finalice un plazo de 20 días hábiles desde la entrega por el banco depositario del bonista del Bono cuyo reembolso se hubiera solicitado al agente de pagos (en caso de amortización anticipada a opción del Bonista) o al sistema de compensación (en caso de amortización anticipada a opción del Emisor).
--	--	-------------------------------	--

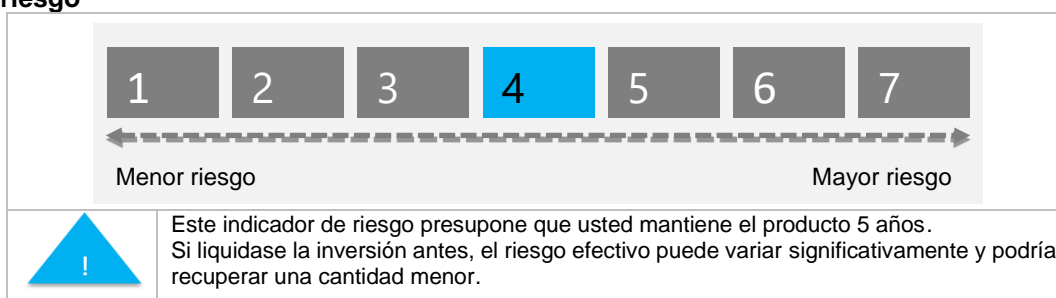
El Emisor tiene derecho a cancelar este producto con efecto inmediato si se produce una circunstancia extraordinaria, como, por ejemplo, un cambio en la ley. En caso de vencimiento extraordinario, el importe de la amortización puede resultar, en algunas circunstancias, considerablemente inferior al precio de compra. Sería posible, incluso, una pérdida total de lo invertido. Asimismo, usted corre el riesgo de que la notificación se emita en un momento desfavorable para usted y que solo pueda reinvertir el importe de amortización en condiciones peores.

#### Mercado objetivo de inversores minoristas

El producto está dirigido a clientes particulares que buscan una creación general de patrimonio o una optimización de activos y tienen un horizonte de inversión a largo plazo. Este producto está diseñado para clientes con conocimiento avanzado o experiencia en productos financieros. El inversor está expuesto al riesgo de perder la totalidad del capital invertido y no requiere protección del capital.

## 2. Perfil de riesgo y de remuneración

### Indicador de riesgo



Este indicador abreviado de riesgo es una guía indicativa del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a las fluctuaciones de los mercados o porque no podamos hacer frente a nuestras obligaciones de pago frente a usted.

Hemos clasificado este producto con un grado 4 de un total de 7, que representa un nivel de riesgo medio.

El riesgo de pérdidas potenciales por resultados futuros se considera medio. Si las condiciones del mercado fueran desfavorables, podrían afectar a la capacidad del Emisor para pagar.

**Se advierte asimismo del riesgo de tipo de cambio. Usted recibirá pagos en una moneda diferente, por lo que el rendimiento final dependerá del tipo de cambio entre las dos monedas. Este riesgo no está contemplado en el perfil precedente.**

El derecho que usted adquiere con su inversión se limita a los activos del Compartimento 20. No tendrá ningún otro derecho contra Opus (Public) Chartered Issuance S.A., y, en especial, no podrá proceder contra otros activos de Opus (Public) Chartered Issuance S.A. Este producto no incluye ninguna protección frente a la evolución futura del mercado, por lo que podría perder la totalidad o parte de su inversión. Si el Emisor no tiene capacidad para hacer frente a las obligaciones adquiridas frente a usted, podría perder íntegramente su inversión.

#### Escenarios de rentabilidad

**La evolución futura del mercado no puede predecirse con exactitud. Los escenarios que se presentan a continuación son solo una indicación de algunos posibles resultados basados en resultados recientes. Los rendimientos efectivos podrían ser inferiores.**

Inversión de 10.000 USD		1 año	3 años	5 años (periodo de inversión recomendado)
<b>Escenarios</b>	<b>Qué puede obtener después de gastos</b>			
Escenario de estrés	Qué puede obtener después de gastos	4.060,78 USD	5.031,23 USD	4.014,62 USD
	Rendimiento medio anual	-59,39%	-16,58%	-11,98%
Escenario desfavorable	Qué puede obtener después de gastos	8.677,26 USD	8.211,06 USD	8.095,45 USD
	Rendimiento medio anual	-13,23%	-5,97%	-3,81%
Escenario moderado	Qué puede obtener después de gastos	10.397,67 USD	11.223,79 USD	12.115,53 USD
	Rendimiento medio anual	3,98%	4,08%	4,23%
Escenario favorable	Qué puede obtener después de gastos	12.427,70 USD	15.303,15 USD	18.086,12 USD
	Rendimiento medio anual	24,28%	17,69%	16,18%

Esta tabla muestra el dinero que podría recibir en los próximos cinco años, en diferentes escenarios, suponiendo que invierte 10.000 USD.

Los escenarios indicados ilustran el rendimiento que su inversión podría generar. Puede compararlo con escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de rendimiento futuro basada en datos obtenidos en el pasado de variaciones del valor de esta inversión y no son un indicador exacto. Lo que usted obtenga será diferente dependiendo de cómo evolucione el mercado y de cuánto tiempo conserve el producto. El escenario de estrés muestra el rendimiento posible en circunstancias extremas del mercado y no tiene en cuenta como factor nuestra posible incapacidad de hacer frente a los pagos.

Las cifras que se muestran incluyen todos los gastos del producto en sí mismo, pero puede no incluir todas las cantidades que usted pague a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede afectar a la remuneración que pueda obtener.

### 3. ¿Qué sucede si Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (actuando por cuenta de su Compartimento 20) no puede hacer frente a los pagos?

Usted se expone al riesgo de que el Emisor no pueda cumplir las obligaciones que adquiere por el producto, por ejemplo, en caso de insolvencia (incapacidad para pagar o excesivo endeudamiento) del Emisor. (Opus (Public) Chartered Issuance S.A., actuando por cuenta del Compartimento 20) y de las partes con las que formalice operaciones de cobertura. En ese caso sería posible una pérdida total del capital invertido. El producto no está sujeto a seguro de garantía de depósitos.

### 4. ¿Cuáles son los costes?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra de qué modo los costes totales que usted paga afectarán al rendimiento de la inversión que podría recibir. Los costes totales incluyen gastos no recurrentes, periódicos y adicionales, pero no los costes de transacción.

Las cifras que se indican a continuación representan el coste acumulado del producto en tres periodos de inversión diferentes. Estas cifras presuponen que usted invierte 10.000 USD. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden variar en el futuro.

#### Costes en horizonte temporal

Inversión de 10.000 USD			
Escenarios	Si liquida en un año	Si liquida en 3 años	Si liquida en 5 años (periodo de inversión recomendado)
Costes totales	67,28 USD	219,67 USD	397,92 USD
Impacto en rendimiento (RIY) por año	0,67 %	0,73 %	0,80 %

La persona que le vende este producto o le asesora sobre este producto podría cargarle costes adicionales. En ese caso, le informará de estos costes y le indicará de qué forma todos los costes puede afectar a su inversión en un horizonte temporal.

#### Composición de los costes

La tabla siguiente muestra:

- De qué manera los diferentes tipos de costes anuales afectan al rendimiento que podría recibir de su inversión al final del periodo de inversión recomendado
- El significado de las diferentes categorías de costes.

Esta tabla muestra el impacto en el rendimiento al año			
Costes no recurrentes	Costes de entrada	-	No aplicable
	Costes de salida	-	No aplicable. Si se elige la opción de entrega física, serán de su cuenta los gastos de entrega.
Costes periódicos	Costes de transacción de la cartera	-	No aplicable
	Otros costes periódicos	hasta 0,68%	Impacto de los costes que se deducen anualmente en relación con la gestión de activos.

### 5. ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y si puedo rescatar el dinero anticipadamente?

#### Periodo de inversión recomendado: 5 años

El inversor medio conserva este tipo de producto durante un periodo medio de alrededor de 5 años. Asimismo, este periodo mejora la comparabilidad con otros productos de inversión que carecen de vencimiento fijo.

Usted puede vender el producto en el mercado de valores en que cotice el producto o fuera de un mercado regulado. Puede también solicitar el reembolso del producto. Para ello debe dar instrucciones a su banco depositario, encargado de ejecutar la transferencia del producto en cuestión. Tal como se describe más detalladamente en el apartado "1. ¿En qué consiste este producto?", recibirá un importe de amortización en caso de ejercer esa opción. Si usted solicitase el reembolso o vendiese el producto antes del final del periodo de inversión recomendado, la cantidad que reciba podría ser inferior – incluso considerablemente- a la cantidad que podría haber recibido de conservar la inversión.

De manera general, es posible vender el producto en el mercado de valores en que cotice el producto o fuera de un mercado regulado. Si usted vende el producto antes del final del periodo de inversión recomendado, la cantidad que reciba podría ser inferior – incluso considerablemente- a la cantidad que podría haber recibido de conservar la inversión.

Admisión a cotización en bolsa de valores (previsto)	Düsseldorf y Stuttgart (Mercado Abierto)	Ultimo día de negociación	- (Está prevista la cotización en bolsa)
Volumen mínimo de negociación	1 Valor_	Cotización	Cotización unitaria

### 6. ¿Cómo puedo presentar una reclamación?

Las reclamaciones relativas a la persona que le asesore o le venda el producto puede presentarlas directamente a esa persona a través del sitio web correspondiente.

Las reclamaciones sobre el producto o sobre la conducta del Emisor o el creador del Producto podrán remitirse en forma de texto (por ejemplo, por carta o por correo electrónico) a Chartered Investment Germany GmbH, a la siguiente dirección: Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, correo electrónico: kundendialog@chartered-investment.com. Páginas web: www.chartered-investment.com/beschwerde-management y www.chartered-opus.com/beschwerde-management.

### 7. Información relevante adicional

El folleto de base, incluidos sus suplementos, y las condiciones finales correspondientes están publicados en el portal web de Opus (Public) Chartered Issuance S.A. www.chartered-opus.com de acuerdo con los requisitos legales. Para más información, en especial sobre la estructura y los riesgos asociados a una inversión en este producto, debe leer esos documentos.