

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Guld från ansvarsfulla inköp (skuldebrev med fysisk säkerhet)

Tyskt värdepappersnummer (WKN): A3GYU2 / ISIN: DE000A3GYU27

Produktutvecklarens namn: Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, Förbundsrepubliken Tyskland, www.chartered-investment.com / Ring +49 211 93678 25-0 för mer information

Produktens emittent: Opus (Public) Chartered Issuance S.A., på uppdrag av Delfond 20

Behörig myndighet: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Tyskland

Faktabladet senast ändrat: 2022-09-07

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

1. Vad innebär produkten?

Typ

Produkten är ett innehavarskuldebrev, emitterat i enlighet med tysk lag.

Mål

Målet med produkten är att tillhandahålla en definierad rättighet till dig enligt förutbestämda villkor.

Med produkten avses Valcambi Green Gold (den Underliggande Tillgången). Produkten låter dig ta del av den Underliggande Tillgångens utveckling. Den Underliggande Tillgångens utveckling påverkar inlösen av produkten. Den initiala guldkvantiteten beror på (i) det tillämpliga guldpris som fastställs och offentliggörs av London Bullion Market Association på den första värderingsdagen; samt (ii) den extra avgift som fastställs av förvaringsinstitutet Raiffeisen Switzerland Cooperative.

Skuldebreven har ingen fast förfallodag och kommer endast att inlösas om (i) du nyttjar din möjlighet att begära leverans av den Underliggande Tillgången som en viss relevant avvecklingskvantitet vid leverans; eller (ii) Emittenten nyttjar sin uppsägningsrätt och löser in alla utestående skuldebrev genom att betala ett belopp i amerikanska dollar (USD) som motsvarar inlösenbeloppet. Avvecklingskvantiteten vid leverans respektive inlösenbeloppet påverkas endast av det tillämpliga guldpris som fastställs och offentliggörs av London Bullion Market Association, och inte av förvaringsinstitutets extra avgift. Inlösenbeloppet kan även vara noll.

Säkerheter har ställts för skuldebreven i form av (i) panträtt i Emittentens fysiska guld, som har deponerats på ett konto hos Raiffeisen Switzerland Cooperative, ett förvaringsinstitut reglerat enligt schweizisk lag; (ii) panträtt i en bokförd guldtillgång på ett konto hos förvaringsinstitutet som regleras enligt schweizisk lag; (iii) panträtt i ett konto, vars kontoförande bank regleras av luxemburgisk lag. Ovannämnda ställda säkerheter säkrar Emittentens åtaganden hänförliga till skuldebreven. Om Emittenten är oförmögen att fullgöra sina betalningsåtaganden enligt skuldebreven kan Chartered Investment Germany GmbH, i sin roll som förvaltare, realisera panten i enlighet med det förvaltningsavtal som träffats för att reglera skuldebrevsinnehavarnas förfallna fordringar gentemot Emittenten.

Denna produkt är denominerad i USD (en utländsk valuta) snarare än i euro. Om du inte har tillgång till utländsk valuta behöver således de belopp du vill investera först växlas till den utländska valutan när du köper produkten; sedan sker motsvarande växling åt andra hållet om produkten säljs. Om produkten inlöses utgår betalningen i den utländska valutan. Om inget bankkonto fört i den utländska valutan kan användas kan det investerade beloppet då ofta behöva växlas till euro ännu en gång. Valutaväxlingen sker med tillämpning av aktuella köp- och säljkurser som fastställs av din förvaringsbank.

Du kommer inte att erhålla några löpande intäkter (exempelvis ränta) från produkten under dess löptid.

Vid emissionen av skuldebreven handlar Emittenten helt på uppdrag av sin Delfond 20. Samtliga krav och fordringar som är hänförliga till eller uppkommer genom skuldebreven är begränsade till Delfondens Tillgångar. Dessa utgörs i huvudsak av (i) den Underliggande Tillgången, (ii) icke-fysiskt bokfört guld, motsvarande högst 5% av de tillgångar som utgör underliggande tillgångar till den aktuella skuldebrevsserien, i den mån detta erfordras för likviditets- och kassastyrning, (iii) ett konto fört hos den bank där Emittenten har sitt konto, och vars öppningssaldo är noll. Om Delfondens Tillgångar inte räcker för att till fullo återbetala samtliga investerarens fordringar hänförliga till skuldebreven, kommer Emittenten inte att ha något ansvar gentemot dig för eventuella underskott, och du kan inte heller rikta ytterligare krav mot Emittenten. I synnerhet kan du inte framställa några yrkanden eller krav avseende andra tillgångar i Opus (Public) Chartered Issuance S.A., och vare sig avseende andra delfonders tillgångar eller de allmänna tillgångar i Opus (Public) Chartered Issuance S.A. som inte har allokerats till någon delfond.

Du kommer att åsamkas en förlust om det återbetalningsbara beloppet understiger produktens inköpspris.

Emittent av certifikaten	Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (värdepappersbolag bildat i enlighet med den luxemburgiska lagen om värdepapperisering av den 22 mars 2004), på uppdrag av Delfond 20		
Underliggande tillgång	Valcambi Green Gold	Typ av inlösen	Kontant, eller fysisk tillgång
Den Underliggande Tillgångens och produktens valuta	USD	Värderingsdatum vid Inlösen Begärd av Innehavaren	Tredje bankdagen efter Innehavarens Inlösendatum
Emissionsdatum	7 september 2022	Värderingsdatum vid Uppsägning av Emittenten	Första bankdagen efter Emittentens Uppsägningsdatum
Initialt emissionspris	100,00 USD	Leveransdatum	Valfri bankdag hos skuldebrevsinnehavarens förvaringsbank, dock tidigast den 20:e bankdagen efter att det skuldebrev som leveransbegäran avser har överlämnats till betalningsombudet av skuldebrevsinnehavarens förvaringsbank
Innehavarens Inlösendatum / Emittentens	Kvartalsvis på varje sista kalenderkvartals	Återbetalningsdatum	20:e bankdagen efter att det skuldebrev som en inlösenanmälan avser har överlämnats till

Uppsägningsdatum	bankdag, med början den sista bankdagen i december 2022		betalningsombudet av skuldebrevsinnehavarens förvaringsbank (om skuldebrevsinnehavaren nyttjar sin rätt att begära inlösen i förtid), eller till clearingsystemet (om Emittenten nyttjar sin rätt att göra en uppsägning i förtid)
------------------	---	--	--

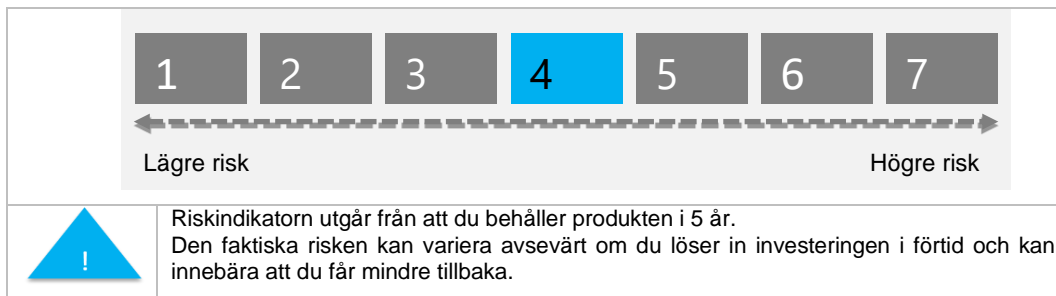
Emittenten har rätt att säga upp produkten med omedelbar verkan om en extraordinär händelse inträffar. Med extraordinär händelse avses exempelvis ändrad lagstiftning. Vid extraordinär uppsägning kan återbetalningsbeloppet i vissa situationer komma att avsevärt understiga inköpspriset. Även en totalförlust kan inträffa. Du bär också risken för att uppsägningen görs vid en tidpunkt som är ofördelaktig för dig, och att du endast kan återinvestera återbetalningsbeloppet till mindre gynnsamma villkor.

Målgrupp

Denna produkt är avsedd för icke-professionella kunder som allmänt eftersträvar kapitaltillväxt/kapitaloptimering och har en långsiktig investeringshorisont. Denna produkt är avsedd för investerare med avancerad kunskap om och/eller erfarenhet av finansiella produkter. Investeraren kan bära förluster upp till en total förlust av det investerade beloppet och behöver inte något kapitalskydd.

2. Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Riskindikator



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en medelnivå och dåliga marknadsförhållanden kan påverka Emittentens förmåga att betala dig.

Var uppmärksam på valutarisken. Du kommer att erhålla betalningar i en annan valuta och slutliga avkastningen beror därför på växelkursen mellan de två valutorna. Denna risk beaktas inte i indikatorn ovan.

Dina rättigheter är begränsade till tillgångarna i Delfond 20. Du har inte rätt att framställa ytterligare krav mot Opus (Public) Chartered Issuance S.A., och i synnerhet får sådana krav inte avse några andra tillgångar i Opus (Public) Chartered Issuance S.A.

Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering. Om Emittenten inte kan betala sina skulder till dig kan du förlora hela din investering

Resultatscenarier

Marknadens framtida utveckling går inte att förutsäga exakt. Scenarierna nedan bygger på den aktuella utvecklingen och ger endast en ungefärlig uppfattning om ett antal möjliga utfall. Den faktiska avkastningen kan vara betydligt lägre.

Investering av 10 000 USD		1 år	3 år	5 år (rekommenderad innehavstid)
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	4 060,78 USD	5 031,23 USD	4 014,62 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-59,39%	-16,58%	-11,98%
Ofördelaktigt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	8 677,26 USD	8 211,06 USD	8 095,45 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	-13,23%	-5,97%	-3,81%
Måttligt Scenario scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	10 397,67 USD	11 223,79 USD	12 115,53 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	3,98%	4,08%	4,23%
Fördelaktigt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	12 427,70 USD	15 303,15 USD	18 086,12 USD
	Genomsnittlig avkastning per år	24,28%	17,69%	16,18%

Denna tabell visar hur mycket pengar du kan få tillbaka under kommande 5 år enligt olika scenarier, förutsatt att du investerar 10 000 USD.

Scenarierna visar möjligt resultat för din investering. Du kan jämföra dem med scenarier för andra produkter. De scenarier som visas är inte exakta indikatorer utan beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på denna investering varierar. Vad du får beror på marknadsutvecklingen och på hur länge du behåller produkten. Stressscenariet visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden och tar inte hänsyn till en situation där vi inte kan göra utbetalningar till dig.

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna tar inte hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

3. Vad händer om Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (på uppdrag av Delfond 20) inte kan göra några utbetalningar?

Du är exponerad för risken att Emittenten kanske inte kan uppfylla sina förpliktelser enligt produkten, exempelvis om Emittenten (Opus (Public) Chartered Issuance S.A., på uppdrag av Delfond 20) eller motparter till dess säkringstransaktioner drabbas av insolvens (betalningsoförmåga/överskuldssättning). En totalförlust av investerat kapital kan inträffa. Denna produkt omfattas inte av någon insättningsgaranti.

4. Vilka är kostnaderna?

Den reducerade avkastningen visar hur de totala kostnader som du betalar påverkar avkastningen på investeringen. De totala kostnaderna omfattar engångskostnader, löpande kostnader och extrakostnader, men inte transaktionskostnader.

De belopp som visas här är de ackumulerade kostnaderna för produkten i sig över tre olika innehavstider. Siffrorna förutsätter att du investerar 10 000 USD. Siffrorna är uppskattningar och kan ändras i framtiden.

Kostnad över tid

Investering av 10 000 USD			
Scenarier	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 3 år	Om du löser in efter 5 år (den rekommenderade innehavstiden)
Totala kostnader	67,28 USD	219,67 USD	397,92 USD
Effekt på avkastning per år	0,67 %	0,73 %	0,80 %

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och visa hur de sammanlagda kostnaderna påverkar din investering över tiden.

Kostnadssammansättning

Nedanstående tabell visar:

- inverkan varje år av olika typer av kostnader på den avkastning du kan få på investeringen i slutet av den rekommenderade innehavstiden,
- vad de olika kostnadskategorierna betyder.

Den här tabellen visar effekten på avkastningen per år			
Engångskostnader	Teckningskostnader	-	Ej tillämpligt
	Inlösenkostnader	-	Ej tillämpligt. Om du väljer fysisk leverans får du stå för leveranskostnaderna.
Löpande kostnader	Portföljtransaktionskostnader	-	Ej tillämpligt
	Övriga löpande kostnader	upp till 0,68 %	Effekten av avgifter som vi tar ut varje år för förvaltningen av dina investeringar.

5. Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

En genomsnittlig investerare innehar denna typ av produkt i 5 år. Perioden underlättar även jämförelser med investeringsprodukter utan fast löptid.

Du kan sälja produkten på den marknadsplats där produkten är noterad eller på OTC-marknaden. Du kan också lösa in produkten. Du behöver då instruera din förvaringsbank, som ansvarar för att genomföra transaktioner med den specifika produkten. Vid genomförd inlösen erhåller du ett inlösenbelopp, detta beskrivs närmare i avsnittet "1. Vad innebär produkten?". Om du löser in eller säljer produkten innan den rekommenderade innehavstiden har utlöpt, kan du komma att erhålla ett lägre belopp - kanske till och med avsevärt lägre - än det belopp du annars skulle ha erhållit.

Det går i regel att sälja produkten på den marknadsplats där produkten är noterad eller på OTC-marknaden. Om du säljer produkten innan den rekommenderade innehavstiden har löpt klart, kan du komma att erhålla ett lägre belopp - kanske till och med avsevärt lägre - än det belopp du annars skulle ha erhållit.

Börsnotering (planerad)	Düsseldorf och Stuttgart (öppna marknaden)	Sista handelsdag	-(Börsnotering planeras)
Minsta handelsvolym	1 certifikat	Kursnoteringstyp	Per enhet

6. Hur kan jag klaga?

Klagomål som avser den person som tillhandahållit rådgivning om eller sålt produkten kan lämnas direkt till respektive person via den relevanta webbplatsen.

Klagomål på produkten eller på hur Emittenten eller produktutvecklaren agerat kan skickas i textform (exempelvis som brev eller e-post-meddelande) till Chartered Investment Germany GmbH, med postadress Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, och e-postadress kundendialog@chartered-investment.com. Webbplatsen finns på www.chartered-investment.com/beschwerde-management respektive www.chartered-opus.com/beschwerde-management.

7. Övrig relevant information

Grundprospektet med eventuella bilagor och tillämpliga slutgiltiga villkor offentliggörs, i enlighet med vad som föreskrivs i lag, på Opus (Public) Chartered Issuance S.A.'s webbplats www.chartered-opus.com. Om du önskar ytterligare detaljupplysningar, i synnerhet om strukturen hos och riskerna förknippade med en investering i produkten, bör du läsa dessa dokument.