

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Responsibly Sourced Gold (Physically Backed Secured Note) – Series III

ISIN: LU2718166007

Hersteller des Produkts: Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, Deutschland, www.chartered-investment.com / Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 211 93678 25-0

Emittentin des Produkts: Opus (Public) Chartered Issuance S.A., handelnd in Bezug auf das Compartment 20

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland ist für die Aufsicht von Chartered Investment Germany GmbH in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 17.11.2023

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Inhaberschuldverschreibung nach deutschem Recht. Dieses Produkt wird in Form eines Kryptowertpapiers in Einzeleintragung gemäß dem Gesetz über elektronische Wertpapiere (eWpG) emittiert.

Laufzeit

Das Produkt hat keine feste Laufzeit und wird nur zurückgezahlt, wenn (i) Sie Ihre Option ausüben und die Lieferung des Basiswerts in Höhe der entsprechenden Liefermenge verlangen; oder (ii) die Emittentin ihr Kündigungsrecht ausübt und alle ausstehenden Wertpapiere durch Zahlung eines Betrags in Höhe des Rückzahlungsbetrags in US-Dollar (USD) zurückzahlt.

Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren.

Das Produkt bezieht sich auf Valcambi Green Gold (der Basiswert). Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Basiswerts teil. Die Rückzahlung des Produkts hängt von der Wertentwicklung des Basiswerts ab. Die anfängliche Goldmenge ist abhängig von (i) dem anwendbaren Goldpreisfixing, wie von der London Bullion Market Association am anfänglichen Bewertungstag veröffentlicht; und (ii) dem von der Raiffeisen Switzerland Cooperative als Verwahrstelle bestimmten Aufschlag.

Falls Sie Ihre Option ausüben oder die Emittentin ihr Kündigungsrecht ausübt, richten sich die Liefermenge sowie der Rückzahlungsbetrag ausschließlich nach dem anwendbaren Goldpreisfixing, wie von der London Bullion Market Association veröffentlicht ohne Berücksichtigung des Aufschlags der Verwahrstelle. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen.

Die Wertpapiere sind durch Sicherungsrechte besichert, welche (i) eine Verpfändung des physischen Golds der Emittentin, das auf einem Konto bei der Raiffeisen Switzerland Cooperative als Verwahrstelle nach Schweizer Recht gehalten wird, (ii) eine Verpfändung des Buchgoldes, das auf einem Konto bei der Verwahrstelle nach Schweizer Recht gehalten wird, und (iii) eine Verpfändung des Geldkontos bei der geldkontoführenden Bank nach Luxemburger Recht umfassen. Die vorgenannten Sicherheiten sichern die Verpflichtungen der Emittentin in Bezug auf die Wertpapiere. Sollte die Emittentin nicht in der Lage sein, die fälligen Zahlungsverpflichtungen aus den Wertpapieren zu erfüllen, kann die Chartered Investment Germany GmbH als Treuhänderin nach Maßgabe des Treuhandvertrages die Sicherheiten zur Erfüllung der fälligen Ansprüche der Wertpapierinhaber gegen die Emittentin verwerten.

Das Produkt lautet nicht auf Euro, sondern auf US-Dollar (USD) (Fremdwährung). Soweit nicht vorhanden, muss also beim Kauf zunächst der Anlagebetrag in die Fremdwährung getauscht werden, um damit das Produkt zu erwerben; das Gleiche gilt umgekehrt, wenn das Produkt wiederverkauft wird. Die Rückzahlung des Produkts erfolgt in der Fremdwährung. Auch dann ist regelmäßig wieder ein Umtausch in Euro erforderlich, sofern kein entsprechendes Fremdwährungskonto vorhanden ist. Währungsumrechnungen erfolgen auf Grundlage des jeweils durch Ihre Depotbank ermittelten aktuellen Geld- bzw. Briefkurses.

Während der Laufzeit erhalten Sie keine laufenden Erträge (z.B. Zinsen).

Die Emittentin handelt bei Emission der Wertpapiere allein für ihr Compartment 20. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter den Wertpapieren sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Bei den Compartmentvermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um (i) den Basiswert, (ii) nicht-physisches Buchgold, in dem Umfang, der für die Zwecke der Liquiditätsmanagements und der Kassenführung erforderlich ist, von max. 5% der der Serie von Wertpapieren zugrunde liegenden Vermögenswerte und (iii) einem Geldkonto bei der geldkontoführenden Bank der Emittentin mit einem anfänglichen Geldkontobetrag von Null. Falls die Compartmentvermögenswerte zur vollständigen Befriedigung der Ansprüche aller Anleger unter den Wertpapieren nicht ausreichen, haftet die Emittentin Ihnen nicht für Fehlbeträge und Sie können keine weiteren Ansprüche gegenüber der Emittentin geltend machen. Insbesondere haben Sie keinen Rückgriff / Anspruch auf andere Vermögenswerte der Opus (Public) Chartered Issuance S.A., einschließlich der Vermögenswerte anderer Compartments oder der allgemeinen Vermögenswerte der Opus (Public) Chartered Issuance S.A., die nicht einem Compartment zugeordnet sind.

Sie erleiden einen Verlust, wenn der Rückzahlungsbetrag unter dem Erwerbspreis des Produkts liegt.

Emittentin der Zertifikate	Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (regulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004) handelnd in Bezug auf das Compartment 20		
Basiswert	Valcambi Green Gold	Abwicklungsart	Bar oder physisch
Währung des Basiswerts und des Produkts	USD	Bewertungstag der Ausübung der Wertpapierinhaber	Der dritte Geschäftstag nachdem Ausübungstag der Wertpapierinhaber
Anfänglicher Emissionstag	16. November 2023	Bewertungstag der Ausübung der Emittentin	Der erste Geschäftstag nach dem Kündigungstag der Emittentin

Anfänglicher Emissionspreis	100,00 USD	Lieferabwicklungstag	Ein Geschäftstag am Geschäftssitz der Depotbank des Wertpapierinhabers, der nicht vor dem 20. Geschäftstag liegt, nachdem das Wertpapier, auf welches sich die Lieferantrag bezieht, von der Depotbank des Wertpapierinhabers an die Zahlstelle übergeben wurde.
Ausübungstag der Wertpapierinhaber / Kündigungstag der Emittentin	Quartalsweise, am letzten Geschäftstag eines jeden Kalenderquartals, beginnend mit dem letzten Geschäftstag des Dezember 2023	Zahlungsabwicklungstag	Der 20. Geschäftstag, nachdem das Wertpapier, auf welches sich der Rückzahlungsantrag bezieht, von der Depotbank des Wertpapierinhabers an die Zahlstelle (im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung auf Wunsch des Wertpapierinhabers) oder an das Clearingsystem (im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung auf Wunsch der Emittentin) übergeben worden ist.

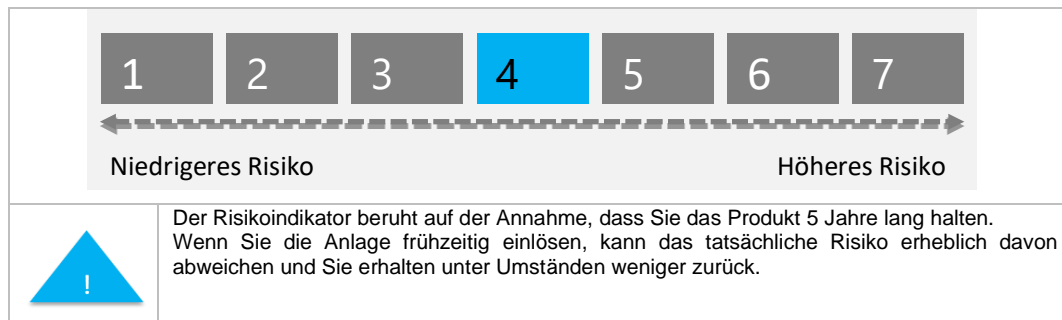
Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Ein außerordentliches Ereignis ist beispielsweise eine Gesetzesänderung. Bei einer außerordentlichen Kündigung kann der Rückzahlungsbetrag unter Umständen erheblich unter dem Erwerbspreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem tragen Sie das Risiko, dass zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und Sie den Rückzahlungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist für Privatkunden bestimmt, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen langfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann Verluste (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals) tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder die Emittentin nicht in der Lage ist, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 von 7 eingestuft, wobei 4 einer mittleren Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als möglich eingestuft, dass die Fähigkeit der Emittentin beeinträchtigt wird, Sie ausbezahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartment 20 begrenzt. Sie haben keine weiteren Ansprüche gegenüber der Opus (Public) Chartered Issuance S.A. oder Emittentin, insbesondere keinen Rückgriff auf andere Vermögenswerte der Opus (Public) Chartered Issuance S.A. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn die Emittentin Ihnen nicht das zahlen kann, was geschuldet ist, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Die dargestellten Szenarien beruhen auf Ergebnissen aus der Vergangenheit und bestimmten Annahmen. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer:	5 Jahre	
Anlagebeispiel:	USD 10.000	
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlene Haltedauer)
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.	
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	
	Jährliche Durchschnittsrendite	
	4.060,78 USD	4.014,62 USD
	-59,39%	-11,98%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	
	Jährliche Durchschnittsrendite	
	8.677,26 USD	8.095,45 USD
	-13,23%	-3,81%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	
	Jährliche Durchschnittsrendite	
	10.397,67 USD	12.115,53 USD
	3,98%	4,23%

Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	12.427,70 USD	18.086,12 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	24,28%	16,18%

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn Opus (Public) Chartered Issuance S.A. (handelnd in Bezug auf das Compartment 20) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) der Emittentin (Opus (Public) Chartered Issuance S.A. handelnd in Bezug auf das Compartment 20) sowie der Parteien, mit denen sie Absicherungsgeschäfte eingeht – nicht erfüllen kann. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Produkt unterliegt keiner Einlagensicherung.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.
- 10.000 USD pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren (Empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	bis zu 400 USD	bis zu 1.000 USD
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	bis zu 4,00%	bis zu 2,00%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich -7,00% vor Kosten und -9,00% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	bis zu 2,50% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	bis zu 250 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	bis zu 1,50% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr	bis zu 150 USD
Transaktionskosten	Wir berechnen keine weiteren Transaktionskosten für dieses Produkt.	0 USD

Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Der durchschnittliche Anleger hält diese Art von Produkt im Durchschnitt für etwa 5 Jahre. Darüber hinaus fördert dieser Zeitraum die Vergleichbarkeit mit anderen Anlageprodukten ohne eine feste Laufzeit.

Sie können das Produkt außerbörslich verkaufen. Zusätzlich können Sie das Produkt ausüben. Sie müssen Ihre Depotbank, die für die Ausführung der Übertragung des bestimmten Produkts verantwortlich ist, anweisen. Wie ausführlicher im Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschrieben, erhalten Sie bei einer wirksamen Ausübung einen Rückzahlungsbetrag. Sollten Sie das Produkt vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer ausüben oder verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten gegebenenfalls – auch erheblich – unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten.

Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, sollten unmittelbar an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten der Emittentin oder des Herstellers des Produkts können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die Chartered Investment Germany GmbH unter folgender Anschrift gerichtet werden: Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, E-Mail-Adresse: Kundendialog@chartered-investment.com. Internetseiten: www.chartered-investment.com/beschwerde-management und www.chartered-opus.com/beschwerde-management.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge und die Endgültigen Bedingungen werden aufgrund gesetzlicher Vorschriften auf der Internetseite der Opus (Public) Chartered Issuance S.A. www.chartered-opus.com veröffentlicht. Um weitere ausführliche Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Anlage in das Produkt verbundenen Risiken zu erhalten, sollten Sie diese Dokumente lesen.