

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

Partizipations-Anleihe bezogen auf den W & S SONDERSITUATIONEN INDEX

WKN: A2FTXP / ISIN: DE000A2FTXP3

Hersteller des Produkts: Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172 A, 40217 Düsseldorf, www.chartered-investment.com

Emittentin des Produkts: Opus – Chartered Issuances S.A., handelnd in Bezug auf das Compartment 59

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 211 93678 25-0

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 19. Mai 2023

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

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Inhaberschuldverschreibung nach deutschem Recht.

Ziele

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

Das Produkt bezieht sich auf den W&S Sondersituationen Index. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Index teil. Die Rückzahlung des Produkts hängt von der Wertentwicklung des Index ab. Indexbestandteile können Aktien, Anleihen, Fonds, Genussscheine und Zertifikate sein. Der Index wird von LIXX GmbH als Indexadministrator berechnet. Die Zusammensetzung des Index sowie die Gewichtung der Indexbestandteile erfolgen auf Grundlage der Beratung durch Wiesing & Schnierle GmbH.

Das Produkt hat eine feste Laufzeit und wird am 27. April 2030 (Fälligkeitstag) fällig. Das Produkt wird von der Emittentin am Fälligkeitstag zurückgezahlt. Der Rückzahlungsbetrag je Anleihe entspricht einem Betrag in EUR in Höhe des Indexstands am 1. April 2030 (Finaler Feststellungstag) multipliziert mit dem Bezugsverhältnis. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen.

Während der Laufzeit erhalten Sie keine laufenden Erträge (z.B. Zinsen). Ihnen stehen auch keine Ansprüche aus den Bestandteilen des Index zu.

Die Emittentin handelt bei Emission der Anleihe allein für ihr Compartment 59. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter der Anleihe sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Bei den Compartmentvermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um von der Emittentin mit den Emissionserlösen aus der Anleihe eingegangenen Absicherungsgeschäfte (z.B. Absicherungsvereinbarungen mit Banken oder der Erwerb von Indexbestandteilen). Die Emittentin geht die Absicherungsgeschäfte ein, um Zahlungen unter der Anleihe vornehmen zu können. Falls die Compartmentvermögenswerte zur vollständigen Befriedigung der Ansprüche aller Anleger unter der Anleihe 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 - Chartered Issuances S.A. (einschließlich der Vermögenswerte anderer Compartments oder der allgemeinen Vermögenswerte der Opus - Chartered Issuances S.A., die nicht einem Compartment zugeordnet sind).

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

Emittentin der Anleihe	Opus - Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004), handelnd in Bezug auf das Compartment 59		
Index (ISIN)	W&S Sondersituationen Index (DE000A2DB784)	Nennwert	EUR 1.000
Währung des Index und des Produkts	EUR	Bezugsverhältnis	0,9925
Emissionstag	27. April 2017	Finaler Feststellungstag	1. April 2030
Anfänglicher Emissionspreis	100 %	Fälligkeitstag	27. April 2030

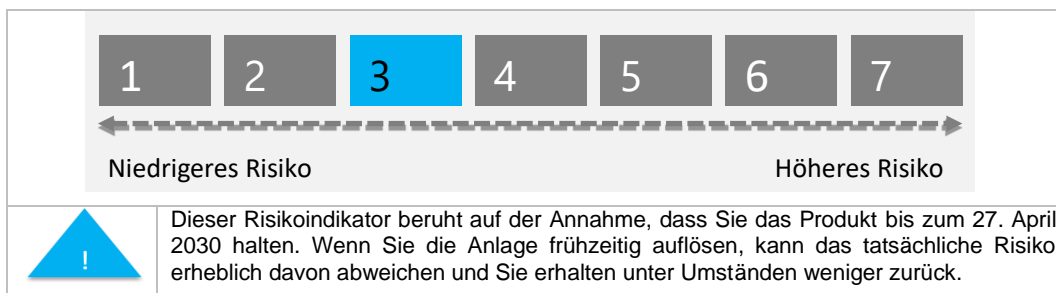
Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Ein außerordentliches Ereignis ist beispielsweise eine Gesetzesänderung. Bei einer außerordentlichen Kündigung kann der Rückzahlungsbetrag unter Umständen erheblich unter dem 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.

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

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, dass 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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht.

Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit der Emittentin beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartments 59 begrenzt. Sie haben keine weiteren Ansprüche gegenüber der Opus – Chartered Issuances S.A., insbesondere keinen Rückgriff auf andere Vermögenswerte der Opus – Chartered Issuances 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 Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Die zukünftige Marktentwicklung kann nicht genau vorhergesagt werden. Die dargestellten Szenarien sind nur eine Indikation einiger möglicher Ergebnisse, die auf den jüngsten Entwicklungen basieren. Die tatsächlichen Rückflüsse können niedriger sein.

Anlage 10.000 EUR Szenarien		1 Jahr	4 Jahre	Bis zum 27. April 2030 (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	4.347,04 EUR -56,53%	4.352,9 EUR -28,24%	2.418,24 EUR -15,16%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.079,19 EUR -9,21%	9.040,64 EUR -4,80%	9.527,59 EUR -0,94%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.482,22 EUR 4,82%	11.125,24 EUR 5,63%	13.000,81 EUR 6,60%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	12.298,89 EUR 22,99%	13.913,17 EUR 19,57%	15.870,34 EUR 17,14%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten drei Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

3. Was geschieht, wenn Opus – Chartered Issuances S.A. (handelnd in Bezug das Compartment 59) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin (Opus – Chartered Issuances S.A., handelnd in Bezug auf das Compartment 59) ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) der Emittentin sowie der Parteien, mit denen sie Absicherungsgeschäfte eingegangen – nicht erfüllen kann. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Produkt unterliegt keiner Einlagensicherung.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt, jedoch keine Transaktionskosten. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 4 Jahren einlösen	Wenn Sie am 27. April 2030 (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	155,32 EUR	248,04 EUR	595,44 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,56%	1,24%	1,19%

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,75%	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	0,75%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. (Diese Kosten sind bereits im Indexstand berücksichtigt.)
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	-	Nicht anwendbar.

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

Empfohlene Haltedauer: bis zum 27. April 2030, dies entspricht der Fälligkeit des Produkts.

Das Ziel des Produkts ist, Ihnen den oben unter „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebenen Anspruch zu bieten, sofern das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird.

Sie können das Produkt über die Börse, an der das Produkt notiert ist, oder außerbörslich verkaufen. Sollten Sie das Produkt vor dem Ende der empfohlenen Haltedauer verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten gegebenenfalls – auch erheblich – unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten.

Börsennotierung	Düsseldorf (Freiverkehr)	Notierung	Prozentnotiz
Mindesthandelsbetrag	1.000 Euro		

In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Erwerb bzw. ein Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert oder nicht möglich sein.

6. 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

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Zusätzliche Unterlagen zum Produkt werden Ihnen im Rahmen des Vertragsabschlusses ausgehändigt. Um weitere ausführliche Informationen, insbesondere zur Struktur des Produkts und zu den mit einer Anlage in das Produkt verbundenen Risiken zu erhalten, sollten Sie diese Dokumente lesen. Das Produkt wird an einen eingeschränkten Anlegerkreis vertrieben, es handelt sich hierbei um ein von der Prospektpflicht befreites Angebot.