

# Document d'Informations Clés

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

### TwentyThree Index Tracker Certificates

Code d'identification de titres allemands (WKN) : A3G5JE / ISIN : DE000A3G5JE7

Initiateur du produit : Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, République Fédérale d'Allemagne, [www.chartered-investment.com](http://www.chartered-investment.com) / appelez +49 211 93678 25-0 pour plus d'informations

Emetteur du produit : Opus – Chartered Issuances S.A., agissant pour le compte de son Compartiment 595

Autorité compétente de l'initiateur du produit : Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Allemagne

Date de ce document : 08 mai 2023

**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

## 1. En quoi consiste ce produit ?

### Type

Ce produit est une obligation au porteur régie par le droit allemand.

### Objectifs

L'objectif de ce produit est de vous fournir un droit spécifique selon des conditions prédéfinies.

Le produit se réfère à l'Indice « TwentyThree Index ». Vous participez à la performance de l'Indice par le biais du produit. Le remboursement du produit dépend de la performance de l'Indice. L'objectif de l'indice est de dépasser le taux de revalorisation moyen des fonds euros des contrats individuels y compris groupes ouverts, attribué par les organismes d'assurance aux polices d'assurance-vie et aux bons de capitalisation net de prélèvements sur encours et avant prélèvements sociaux publié annuellement par l'ACPR + 1.8%. Les composants de l'Indice peuvent être des produits structurés ou des fonds cotés (ETF). L'Indice est calculé par LIXX GmbH en tant qu'administrateur de l'Indice. La composition de l'Indice ainsi que la pondération des composants de l'Indice sont basées sur les conseils reçus de la part de HPC SA.

Le produit n'a pas de maturité. Vous pouvez exercer le produit à chaque Date d'Exercice si vous soumettez un avis d'exercice au plus tard à 12h00 de la Date d'Exercice concernée. En outre, l'Émetteur a le droit de résilier le produit à chaque date d'exercice moyennant un préavis de cinq jours ouvrables. Après l'exercice ou la résiliation du produit, vous recevrez le Montant du Remboursement à la Date d'Exercice correspondante. Le Montant du Remboursement sera égal à un montant en euros (EUR) (A) égal au Niveau de l'Indice à la Date d'Evaluation, (B) moins les frais administratifs non payés de l'Émetteur, sous réserve des recours limités applicables. Le Montant du Remboursement peut également être égal à zéro.

Vous ne recevrez aucun revenu programmé (par exemple, des intérêts) jusqu'au terme du produit. Vous n'avez pas non plus des droits à propos des composants de l'Indice.

En émettant les Certificats, l'Émetteur agit uniquement pour le compte de son Compartiment 595. Tous les droits et créances relatives aux Certificats sont limités aux Actifs du Compartiment. Les Actifs du Compartiment comprennent principalement des opérations de couverture conclues par l'Émetteur en utilisant le produit de l'émission des Certificats (par exemple, des accords de couverture avec des banques ou l'acquisition directe de composants d'indices). L'Émetteur conclut de telles opérations de couverture afin d'être en mesure d'effectuer les paiements au titre des Certificats. Si les Actifs du Compartiment ne sont pas suffisants pour satisfaire entièrement les demandes de l'ensemble des investisseurs en vertu des Certificats, l'Émetteur n'est pas responsable d'un manque à gagner et vous ne pouvez pas faire d'autres demandes à son encontre. En particulier, vous n'avez aucun recours/droit sur les autres actifs d'Opus - Chartered Issuances S.A., y compris les actifs des autres Compartiments ou les actifs généraux d'Opus - Chartered Issuances S.A., qui ne sont pas affectés à un Compartiment.

Vous subirez une perte si le Montant de Remboursement est inférieur au prix d'achat du produit.

Emetteur des Certificats	Opus – Chartered Issuances S.A. (société de titrisation non régulée au sens de la loi luxembourgeoise sur la titrisation du 22 mars 2004), agissant pour le compte de son Compartiment 595		
Indice	TwentyThree Index		
Devise du produit	EUR	Date d'Exercice	Le 2 juin de chaque année, pour la première fois le 2 juin 2024, sous réserve de la Convention des Jours Ouvrables
Date d'Emission	2 juin 2023	Date d'Evaluation de l'Exercice	5 jours ouvrables après la Date d'Exercice concernée, sous réserve de la Convention des Jours Ouvrables
Prix d'Emission Initial	1.000,00 EUR	Date de Règlement de l'Exercice	10 jours ouvrables après la Date d'Evaluation, sous réserve de la Convention des Jours Ouvrables
Niveau de l'Indice à l'émission d'un Certificat	997,50 points	Date de Rappel de l'Émetteur	Le 2 juin de chaque année, pour la première fois le 2 juin 2024, sous réserve de la Convention des Jours Ouvrables
Montant de Calcul	1.000,00 EUR	Date de Règlement du Rappel de l'Émetteur	Tel que spécifié dans l'Avis de Rappel de l'Émetteur
Type de Règlement	En numéraire	Date de Règlement	Date de Règlement de l'Exercice ou Date de Règlement du Rappel de l'Émetteur

Si un événement extraordinaire se produit, l'Émetteur a le droit de résilier le produit avec effet immédiat. Un événement extraordinaire est par exemple un changement de loi. En cas de résiliation extraordinaire, le Montant de Remboursement peut, dans certaines circonstances, être considérablement inférieur au prix d'achat du produit. Une perte totale est même possible. En outre, vous supportez le risque que la résiliation intervienne à un moment défavorable pour vous et que vous ne puissiez réinvestir le montant du

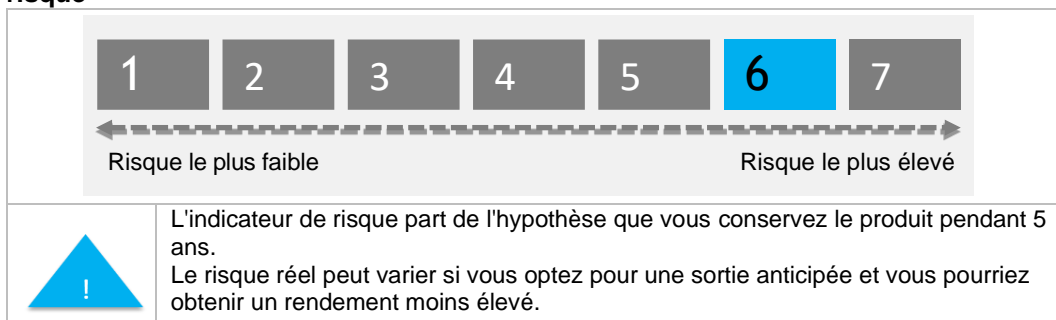
remboursement que dans de moins bonnes conditions.

## Investisseurs de détail visés

Le produit est destiné aux investisseurs de détail qui poursuivent l'objectif de la constitution d'un patrimoine général/de l'optimisation des actifs et qui ont un horizon d'investissement à long terme. Ce produit s'adresse à des clients ayant des connaissances avancées et/ou une expérience des produits financiers. L'investisseur peut supporter des pertes jusqu'à la perte totale du capital investi et n'a pas besoin de protection du capital.

## 2. Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

### Indicateur de risque



L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de la part de l'Émetteur de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 6 sur 7, qui est une classe de risque élevée.

Le risque de pertes potentielles liées aux performances futures est considéré comme élevé. Si les conditions de marché sont défavorables, il est très probable que la capacité à vous payer soit affectée.

Votre droit est limité aux actifs du Compartiment 595. Vous n'avez aucun autre droit à l'égard d'Opus - Chartered Issuances S.A., en particulier aucun recours sur d'autres actifs d'Opus - Chartered Issuances S.A.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si l'Émetteur n'est pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

### Scénarios de performance

Il est impossible de prévoir avec précision l'évolution future du marché. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains des résultats possibles basée sur les rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.

Investment de 10.000 EUR		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
<b>Scénarios</b>				
<b>Scénario de tension</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	7.200 EUR	6.283,63 EUR	5.456,83 EUR
	Rendement annuel moyen	-28,18%	-12,44%	-9,11%
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	9.140,82 EUR	8.650,04 EUR	8.370,2 EUR
	Rendement annuel moyen	-8,82%	-4,57%	-3,30%
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	10.087,36 EUR	10.253,99 EUR	10.423,37 EUR
	Rendement annuel moyen	0,62%	0,76%	0,79%
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	11.113,41 EUR	12.135,15 EUR	12.958,59 EUR
	Rendement annuel moyen	8,96%	6,65%	5,68%

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur les cinq prochaines années, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où l'Émetteur ne pourra pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

## 3. Que se passe-t-il si Opus - Chartered Issuances S.A. (agissant pour le compte de son Compartiment 595) n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous êtes exposé au risque que l'Émetteur ne soit pas en mesure d'honorer ses obligations au titre du produit, par exemple en cas d'insolvabilité (incapacité de paiement/surendettement) de l'Émetteur (Opus - Chartered Issuances S.A., agissant pour le compte de

son Compartiment 595) et des parties avec lesquelles il effectue des opérations de couverture. Une perte totale du capital investi est possible. Le produit n'est pas couvert par un système de protection des dépôts.

#### 4. Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

##### Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR			
Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	63 EUR	139 EUR	215 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	0,63%	0,47%	0,43%

##### Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Le tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0.25%	L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement.
Coûts récurrents	Coûts de transaction sur le portefeuille	0.08% (estimé)	L'incidence des coûts encourus lorsque l'Émetteur achète ou vend des investissements sous-jacents au produit (ces coûts sont déjà inclus dans le niveau de l'Indice).
	Autres coûts récurrents	0.30%	L'incidence des coûts qui sont déduits chaque année pour gérer vos investissements (ces coûts sont déjà inclus dans le niveau de l'Indice).
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	20%	L'incidence des commissions liées aux résultats. L'Émetteur prélève cette commission sur votre investissement si la performance journalière est positive, sous réserve de dépasser un <i>high water mark</i> journalier (ces coûts sont déjà inclus dans le niveau de l'Indice).

#### 5. Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

##### Période de détention recommandée : 5 ans

L'investisseur moyen détient ce type de produit pendant environ 5 ans en moyenne. En outre, cette période renforce la comparabilité avec d'autres produits d'investissement sans maturité.

Vous pouvez vendre ce produit de gré à gré. Vous pouvez également exercer ce produit. Vous devez donner des instructions à votre banque dépositaire, qui est chargée d'exécuter le transfert du produit spécifique. Comme décrit plus en détail à la section "1. En quoi consiste ce produit ?", vous recevrez un montant de rachat en cas d'exercice effectif. Si vous exercez ou vendez le produit avant la fin de la période de détention recommandée, le montant que vous recevrez peut être inférieur - même de manière significative - au montant que vous auriez autrement reçu.

Il est généralement possible de vendre le produit de gré à gré. Si vous vendez le produit avant la fin de la période de détention recommandée, le montant que vous recevrez alors peut être inférieur - même considérablement inférieur - au montant que vous auriez autrement reçu.

#### 6. Comment puis-je faire une réclamation ?

Toute réclamation contre la conduite de la personne conseillant ou vendant le produit peut être soumise directement à cette personne via le site web approprié.

Les réclamations concernant le produit ou le comportement de l'émetteur ou de l'initiateur du produit peuvent être soumises sous forme de texte (par exemple : par lettre ou par e-mail) à Chartered Investment Germany GmbH à l'adresse suivante : Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, République Fédérale d'Allemagne, adresse électronique : kundendialog@chartered-investment.com, pages Internet : www.chartered-investment.com/beschwerde-management et www.chartered-opus.com/beschwerde-management.

#### 7. Autres informations pertinentes

Des documents complémentaires relatifs au produit vous seront remis dans le cadre de la conclusion du contrat. Vous devez lire ces documents pour obtenir des informations plus détaillées, notamment sur la structure et les risques associés à un investissement dans le produit. Le produit est distribué à un cercle restreint d'investisseurs. Une offre de ce produit sera adressée uniquement à moins de 150 personnes physiques ou morales, autres que des investisseurs qualifiés, par État membre de l'Union Européenne, tel que vérifié par le distributeur. Il s'agit d'une offre exemptée de l'obligation de publier un prospectus. Ce produit n'est pas offert au public. Vous devez également noter que l'Émetteur, à sa seule discrétion, se réserve le droit d'annuler l'offre ou de refuser toute demande pour le produit (en tout ou en partie) et par conséquent, il se peut que vous ne receviez pas le nombre réel d'unités du produit que vous avez demandé ou même aucune unité.