

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

Zukunft Bildung 2023/2026 Anleihe (Series I)

ISIN: DE000A3LQ9F9

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: Encore Issuances S.A., handelnd in Bezug auf das Compartment 74

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: 01.12.2023

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.

Laufzeit

Das Produkt hat eine feste Laufzeit und wird am Fälligkeitstag fällig. Das Produkt kann während der Laufzeit weder durch die Emittentin vorzeitig gekündigt werden noch durch Sie vorzeitig eingelöst werden. Sie erhalten am Fälligkeitstag den Rückzahlungsbetrag sowie die Zinszahlungen an Zinsterminen. Die Zinszahlung wird basierend auf dem Produkt aus dem Nennwert und dem Zinssatz berechnet.

Ziele

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

Das Produkt spiegelt wirtschaftlich das Kredit- und Risikoprofil einer Finanzierung wider, die der Deutsche Bildung Studienfonds II GmbH & Co. KG (EUR) gewährt wurde und die mit Emission des Produkts verbrieft wird. Der Finanzierung liegt ein Finanzierungsvertrag mit einer sog. qualifizierten Nachrangklausel zugrunde. Bei einer qualifizierten Nachrangklausel handelt es sich um eine insolvenzverhindernde Qualifikation einer einfachen Nachrangklausel, also einer Bestimmung, die die Reihenfolge, in der im Insolvenzfall die Inhaber von Forderungen aus der Insolvenzmasse befriedigt werden, regelt. Bei einem qualifizierten Nachrang wurde vereinbart, dass die Forderungen des Finanzierungsgebers selbst dann nicht bedient werden, wenn die Rückzahlung einen Insolvenzgrund herbeiführen würde. Nachrangfinanzierungen stellen unternehmerische Risikobeteiligungen dar. Die Forderungen des Finanzierungsgebers aus dem Finanzierungsvertrag werden durch eine Kontoverpfändung und eine Forderungsabtretung besichert. Die Finanzierung dient ausschließlich der Finanzierung von Forderungen aus Förderverträgen der Deutsche Bildung Studienfonds II GmbH & Co. KG mit natürlichen Personen für Zwecke der finanziellen Förderung von Hochschulstudien und anderen berufsbildenden Abschlüssen und Ausbildungen sowie der Tilgung bestehender Forderungen aus ebensolchen Förderverträgen. Der Rückzahlungsbetrag beträgt grundsätzlich 100% des Nennwerts, vorbehaltlich nachstehender Ausführungen. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen.

Die Emittentin handelt bei Emission der Wertpapiere allein für ihr Compartment 74. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter den Wertpapieren sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Bei den Compartmentvermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Zahlungen, die die Emittentin unter den Verbrieften Vermögensgegenständen erhält sowie ggf. um Erlöse aus der Verwertung der Verbrieften Vermögensgegenstände. 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 Encore Issuances S.A., einschließlich der Vermögenswerte anderer Compartments oder der allgemeinen Vermögenswerte der Encore Issuances S.A., die nicht einem Compartment zugeordnet sind.

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

Emittentin des Produkts / Finanzierungsgeber	Encore Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004), handelnd in Bezug auf das Compartment 74.		
Währung des Produkts	EUR	Verbrieftes Vermögensgegenstände	Forderungen aus dem Finanzierungsvertrag und die Sicherheiten
Ausgabebetrag	01.12.2023	Finanzierungsvertrag	An die Finanzierungsnehmerin im Dezember 2023 gewährte Finanzierung von bis zu EUR 30.000.000
Nennwert	1.000,00 EUR	Finanzierungsnehmerin	Deutsche Bildung Studienfonds II GmbH & Co. KG, Hedderichstraße 36, 60594 Frankfurt am Main, Bundesrepublik Deutschland
Fälligkeitstag	15.12.2026	Sicherheiten	Kontoverpfändungsvereinbarung und Forderungsabtretungsvereinbarung
Zinssatz	6,25 % p.a.	Zinstermine	15.12.2024 15.12.2025 15.12.2026
Zinslaufbeginn	15.12.2023	Abwicklungsart	Bar

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.

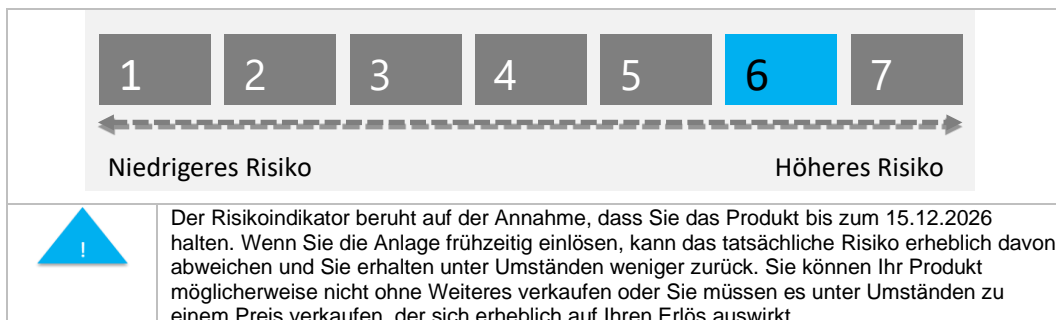
Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist neben professionellen Kunden auch für Privatkunden bestimmt, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen und einen kurzfristigen 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 auszubehalten.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 von 7 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

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

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartment 74 begrenzt. Sie haben keine weiteren Ansprüche gegenüber der Encore Issuances S.A. oder Emittentin, insbesondere keinen Rückgriff auf andere Vermögenswerte der Encore 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 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:		Bis zum 15.12.2026	
Anlagebeispiel:		EUR 10.000	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie zum 15.12.2026 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	EUR 8.000,00	EUR 6.000,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	-20,00%	-15,66%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 10.000,00	EUR 8.000,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,00%	-7,17%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 10.625,00	EUR 12.000,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,25%	6,27%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	EUR 10.625,00	EUR 13.125,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,25%	9,49%

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 Encore Issuances S.A. (handelnd in Bezug auf das Compartment 74) 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 (Encore Issuances S.A. handelnd in Bezug auf das Compartment 74), der Finanzierungsnehmerin 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 EUR pro Jahr werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach dem 15.12.2026 (Empfohlene Haltedauer) aussteigen
Kosten insgesamt	bis zu 370 EUR	bis zu 440 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	bis zu 3,70%	bis zu 1,47%

(*) 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 -5,20% vor Kosten und -6,67% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 3,35% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten, den Sie zahlen.	335 EUR
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,35% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr.	35 EUR
Transaktionskosten	Wir berechnen keine weiteren Transaktionskosten für dieses Produkt.	0 EUR

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

Empfohlene Haltedauer: bis zum 15.12.2026

Ziel des Produkts ist es, Ihnen das oben unter „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebene Rückzahlungsprofil zu bieten. Dies gilt nur, wenn das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird.

Es besteht grundsätzlich die Möglichkeit, das Produkt über die Börse, an der das Produkt notiert ist, oder außerbörslich zu verkaufen. Es ist jedoch nicht gesichert, dass sich ein Markt für das Produkt entwickelt. Sie müssen davon ausgehen, dass ein Verkauf des Produkts vor dem Fälligkeitstag nicht möglich sein wird. 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	1.000,00 EUR		

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

Zusätzliche Unterlagen zum Produkt werden Ihnen im Rahmen des Vertragsabschlusses ausgehändigt. 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. Das Produkt wird an einen eingeschränkten Anlegerkreis vertrieben, es handelt sich hierbei um ein von der Prospektspflicht befreites Angebot.