

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

Malekula Global Income Index Tracker Certificats

Code d'identification de titres allemands (WKN) : A4AJAT / ISIN : DE000A4AJAT1

Initiateur du produit : Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172A, 40217 Düsseldorf, Allemagne,

www.chartered-investment.com / appelez +49 211 93678 25-0 pour plus d'informations

La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Allemagne, est chargée du contrôle de Chartered Investment Germany GmbH en ce qui concerne ce document d'informations clés

Emetteur du produit : Opus - Chartered Issuances S.A., agissant pour le compte de son Compartiment 820

Date de ce document : 23 septembre 2024

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

En quoi consiste ce produit ?

Type

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

Durée

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.

Objectifs

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

Le produit se réfère à l'Indice « Malekula Global Income 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'Indice vise à accroître de la richesse tout en fournissant des distributions trimestrielles régulières. Pour atteindre cet objectif, l'indice sera structuré autour d'une allocation équilibrée de produit de taux (y compris des obligations cotées et privées ainsi que des produits structurés comme des Autocalls et des CLNs par exemple), d'actions, de futures et d'options. Cette approche diversifiée vise à maximiser la croissance du capital tout en atténuant la volatilité du marché, assurant ainsi aux investisseurs une création régulière de revenus. Les composants de l'Indice peuvent être des actions, des contrats à terme, des obligations, des fonds cotés (ETF) ou des produits structurés. 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 Kepler Cheuvreux (Suisse) SA.

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 (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 820. Tous les droits et créances relatives aux Certificats sont limitées 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 820		
Indice (ISIN)	Malekula Global Income Index (ISIN : DE000A4AJA74)		
Devise du produit	EUR	Date d'Exercice	Le 30 septembre de chaque année, pour la première fois le 30 septembre 2025, sous réserve de la Convention des Jours Ouvrables
Date d'Emission	30 septembre 2024	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	EUR 1 000,00	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 des Certificats	1 000,00 points	Date de Rappel de l'Emetteur	Le 30 septembre de chaque année, pour la première fois le 30 septembre 2025, sous réserve de la Convention des Jours Ouvrables
Montant de Calcul	EUR 1 000,00	Date de Règlement du Rappel de l'Emetteur	Tel que spécifié dans l'avis de rappel de l'Emetteur.
Type de Règlement	En numéraire	Date de Règlement	Date de Règlement de l'Exercice ou Date de Règlement du Rappel de l'Emetteur

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.

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

Indicateur de risque



 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie anticipée, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que la capacité de l'Émetteur à vous payer soit affectée.

Votre droit est limité aux Actifs du Compartiment. 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

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée :		5 ans	
Exemple d'investissement :		10 000 EUR	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 000,00 EUR	1 000,00 EUR
	Rendement annuel moyen	-60,00 %	-36,90 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 000,00 EUR	5 500,00 EUR
	Rendement annuel moyen	-30,00 %	-11,27 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 000,00 EUR	8 000,00 EUR
	Rendement annuel moyen	-10,00 %	-4,36 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 500,00 EUR	11 000,00 EUR
	Rendement annuel moyen	5,00 %	1,92 %

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.

Que se passe-t-il si Opus - Chartered Issuances S.A. (agissant pour le compte de son Compartiment 820) 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 820) 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.

Que va me coûter cet investissement ?

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 ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- 10 000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans (période de détention recommandée)
Coûts totaux	190,00 EUR	950,00 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	-1,90%	-1,90%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de -2,10% avant déduction des coûts et de -4,00% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0,00%	0,00 EUR
Coûts de sortie	0,00%	0,00 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	Jusqu'à 1,75% du Montant de Calcul par Certificat (ces coûts sont déjà inclus dans le niveau de l'Indice).	175,00 EUR
Coûts de transaction	0,15% de la valeur de votre investissement par an (ces coûts sont déjà inclus dans le niveau de l'Indice). Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	15,00 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	10,00% de l'excédent de performance, qui est déduit de votre investissement si la performance journalière du produit est positive, sous réserve de dépasser un high water mark journalier (ces coûts sont déjà inclus dans le niveau de l'Indice). Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement.	0,00 EUR

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 "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.

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, page Internet : <https://chartered-investment.com/en/complaint-management/>.

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'EEE, 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.