

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

Partizipationsanleihen auf den MEZ Investible Referenzkorb II

WKN: A22C4M / ISIN: DE000A22C4M8

Hersteller des Produkts: Chartered Investment Germany GmbH, Bilker Allee 176c, 40217 Düsseldorf, www.chartered-investment.com

Emittentin des Produkts: Opus – Chartered Issuances S.A., handelnd für das Compartment 177

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

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 24. September 2019

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, die unter deutschem Recht begeben wurde.

Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Das Produkt hat keine feste Laufzeit. Sie können das Produkt zu jedem Ausübungstag ausüben, wenn Sie spätestens bis zum 15. Mai desselben Jahres, in dem der jeweilige Ausübungstag liegt, bis 12 Uhr eine Ausübungserklärung einreichen. Die Emittentin hat das Recht, das Produkt zu einem Ausübungstag zu kündigen. Nach Ausübung oder Kündigung erhalten Sie am entsprechenden Fälligkeitstag einen Rückzahlungsbetrag. Der Rückzahlungsbetrag entspricht, vorbehaltlich des anwendbaren Beschränkten Rückgriffs, (A) dem Produkt aus dem Nennwert und dem Quotienten aus (i) dem Referenzpreis am jeweiligen Bewertungstag und (ii) dem Basispreis, abzüglich der noch nicht gezahlten Verwaltungskosten der Emittentin, (B) zuzüglich eventueller Veräußerungserlöse beziehungsweise abzüglich eventueller Veräußerungskosten aus den Referenzwerten, soweit diese über den gemäß (A) errechneten Betrag hinausgehen oder diesen unterschreiten, und (C) abzüglich eventueller Kosten (einschließlich Negativzinsen), die auf Zahlungen unter den Referenzwerten ab Eingang bei der Emittentin bis zum Fälligkeitstag anfallen. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen.

Das Produkt bezieht sich auf den Mez Investible Referenzkorb II (Referenzkorb). Der Referenzkorb setzt sich zusammen aus dem Mez Capital Index (ISIN: DE000A2G9QV9) und einem Barreservekonto. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Referenzkorbs teil. Die Rückzahlung des Produkts hängt von der Wertentwicklung des Referenzkorbs ab.

Der Mez Capital Index ist ein regelbasierter Index in EUR, der sich aus verschiedenen Indexbestandteilen und einem Barreservekonto zusammensetzt. Bei den Indexbestandteilen handelt es sich um Mezzanine-Kapitalbeteiligungen (Projektanleihen) an einem oder mehreren Projektgesellschaften, mit Sitz in EWR und der Schweiz, die Immobilienprojekte umsetzen. Die Auswahl der Projektanleihen im Index und deren Gewichtung erfolgt durch den Financial Marketing Advisors GmbH, Schweiz. Die Gewichtung jedes Indexbestandteils entspricht mindestens der Minimalen Gewichtung und höchstens der Maximalen Gewichtung, wobei generelle Diversifikationsbeschränkungen auf Ebene der Projektanleihen sowie regionale und thematische Beschränkungen auf Ebene der Projektgesellschaften zur Anwendung kommen. Die jeweilige Minimale und Maximale Gewichtung sowie die Beschränkungen sind festgelegt. Der Index wird von LIXX GmbH als Indexadministrator berechnet und auf der Seite www.lixxinnovation.com veröffentlicht.

Das Barreservekonto spiegelt das Geldmarktkonto, welchem alle Zahlungen aus den Referenzwerten gutgeschrieben und alle Kosten im Zusammenhang mit Halten, Verkauf und der Auflösung der Werte des Referenzkorbs, der Absicherungsinstrumente sowie Verwaltungskosten der Emittentin belastet werden.

Die Emittentin handelt bei Emission der Partizipationsanleihe allein für ihr Compartment 177. 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 erworbenen Referenzwerten. Als Referenzwert kann die Emittentin u.a. auch die von der Emittentin selbst begebene Wertpapiere (MEZ Basket Tracker Bonds (Compartment 58) (ISIN: DE000A2FTV17)) erwerben. Falls die Compartmentvermögenswerte zur endgültigen 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 Emittentin (einschließlich der Vermögenswerte anderer Compartments oder der allgemeinen Vermögenswerte der Emittentin), die nicht einem Compartment zugeordnet sind.

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

Emittentin des Zertifikats	Opus – Chartered Issuances S.A. (unregulierte Vertriebsgesellschaft nach Luxemburger Vertriebsgesetz vom 22. März 2004), handelnd in Bezug auf das Compartment 177		
Basiswert	Mez Investible Referenzkorb II	Referenzpreis	Stand des Basiswerts am Bewertungstag
Referenzkorb-komponenten	MEZ Capital Index (ISIN DE000A2G9QV9) und Barreservekonto	Ausübungstag	19. Dezember eines jeden Jahres, erstmals am 19. Dezember 2019
Währung des Produkts	EUR	Kündigung durch die Emittentin	Zu jedem Ausübungstag, erstmals zum 19. Dezember 2019
Ausgabebetrag	25. September 2019	Fälligkeitstag	20. Bankgeschäftstag nach dem Tag, an dem die Emittentin die Veräußerungserlöse aus den Referenzwerten erhalten hat
Anfänglicher Ausgabepreis	EUR 5.000	Bewertungstag	5. Bankgeschäftstag nach dem jeweiligen Ausübungstag

Nennwert und Basispreis	EUR 5.000	Abwicklungsart	Bar
-------------------------	-----------	----------------	-----

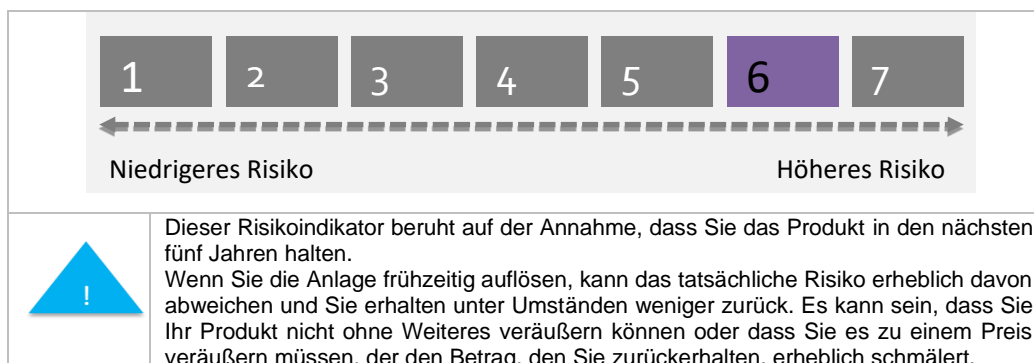
Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Kündigungsereignisses einer Frist von höchstens 30 Kalendertagen zu kündigen. Ein außerordentliches Kündigungsereignis ist beispielsweise der Eintritt eines Kündigungsereignisses unter den Referenzwerten oder der Zahlungsausfall in Bezug auf einen der Referenzwerte, Zahlungsunfähigkeit der Depotbank, die die Referenzwerte verwahrt oder eine Gesetzesänderung. Im Fall einer etwaigen Kündigung kann der Kündigungsbetrag unter Umständen auch erheblich unter dem Ausgabepreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem tragen Sie das Risiko, dass zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und Sie den Kündigungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

Kleinanleger-Zielgruppe

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

2. 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 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht.

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

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartments 177 begrenzt. Reicht das Vermögen nicht aus, haben Sie keine weiteren Ansprüche gegenüber der Emittentin, insbesondere keinen Rückgriff auf andere Vermögenswerte der 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	3 Jahre	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3.315 EUR	3.145 EUR	2.975 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-66,85%	-22,85%	-14,05%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.415 EUR	6.945 EUR	6.275 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-25,85%	-10,18%	-7,45%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.835 EUR	11.315 EUR	12.735 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,65%	4,38%	5,47%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.315 EUR	12.163 EUR	14.399 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,15%	7,21%	8,80%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten fünf 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 die Emittentin womöglich nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen.

Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht.

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. 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 für das Compartment 177) nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin (Opus – Chartered Issuances S.A., handelnd für das Compartment 177) ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) der Emittentin sowie der Parteien, mit denen sie Absicherungsgeschäfte eingeht – nicht erfüllen kann. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Produkt unterliegt als Schuldverschreibung 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 und laufende Kosten berücksichtigt.

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 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	565 EUR	935 EUR	1.290 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	5,65%	3,12%	2,58%

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	0,35 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	4,85 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.
	Erfolgsgebühr	20%	Auswirkung der Erfolgsgebühr. 20% der positiven Wertentwicklung der Compartmentvermögenswerte bezogen auf einen Monat unter Berücksichtigung der sonstigen laufenden Kosten sowie unter Berücksichtigung der jeweiligen <i>High Water Mark</i>

5. 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.

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 nicht möglich sein wird. Sie können das Produkt durch Übermittlung einer Ausübungserklärung an die Emittentin bis zum 15. Mai desselben Jahres, in dem der jeweilige Ausübungstag liegt, bis 12 Uhr ausüben. Sie müssen Ihre Depotbank, die für Ausführung der Übertragung der jeweiligen Produkte verantwortlich ist, anweisen. Bei einer wirksamen Ausübung erhalten Sie einen Rückzahlungsbetrag, wie ausführlicher unter „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschrieben. 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.

Börsennotierung	Börse Düsseldorf, Freiverkehr	Letzter Börsenhandelstag	Ein Handelstag vor dem Kündigungstag im Falle einer Kündigung durch die Emittentin
Notierung	Prozentnotierung		

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über die Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt 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: Bilker Allee 176c, 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 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.