

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

ICON MoSAIQ Carmika Market Neutral II Index Zertifikate

WKN: A22MU3 / ISIN: DE000A22MU38

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 182

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

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 13. Mai 2020

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 ICON MoSAIQ Carmika Market Neutral II 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 (hauptsächlich Bestandteile der Nasdaq und S&P 500), ETFs, Aktienoptionen, ETF-Optionen, Indexoptionen, Future-Optionen, Volatilitätsindex-Optionen, S&P 500-Futures und VIX-Futures 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 Icon Asset Management AG.

Das Produkt hat keine feste Laufzeit. Sie können das Produkt zu jedem Ausübungstag ausüben, wenn Sie spätestens bis 12 Uhr des jeweiligen Ausübungstag eine Ausübungserklärung einreichen. Darüber hinaus hat die Emittentin das Recht, das Produkt zu jedem Ausübungstag mit einer Frist von fünf Geschäftstagen zu kündigen. Nach Ausübung oder Kündigung erhalten Sie am entsprechenden Rückzahlungstag einen Rückzahlungsbetrag. Der Rückzahlungsbetrag entspricht, vorbehaltlich des anwendbaren beschränkten Rückgriffs, einem Betrag in USD (A) in Höhe des Indexstands am Bewertungstag, (B) abzüglich der noch nicht gezahlten Verwaltungskosten der Emittentin. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen.

Das Produkt lautet nicht auf Euro, sondern auf US-Dollar (USD) (Fremdwährung). Soweit nicht vorhanden, muss also beim Kauf zunächst der Anlagebetrag in die Fremdwährung getauscht werden, um damit das Produkt zu erwerben; das Gleiche gilt umgekehrt, wenn das Produkt wiederverkauft wird. Die Rückzahlung des Produkts erfolgt in der Fremdwährung. Auch dann ist regelmäßig wieder ein Umtausch in Euro erforderlich, sofern kein entsprechendes Fremdwährungskonto vorhanden ist. Währungsumrechnungen erfolgen auf Grundlage des jeweils durch Ihre Depotbank ermittelten aktuellen Geld- bzw. Briefkurses.

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 Zertifikate allein für ihr Compartment 182. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter den Zertifikaten sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Bei den Compartmentvermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um von der Emittentin mit den Emissionserlösen aus den Zertifikaten eingegangenen Absicherungsgeschäfte (z.B. Absicherungsvereinbarungen mit Banken oder der Erwerb von Indexbestandteilen). Die Emittentin geht die Absicherungsgeschäfte ein, um Zahlungen unter den Zertifikaten vornehmen zu können. Falls die Compartmentvermögenswerte zur vollständigen Befriedigung der Ansprüche aller Anleger unter den Zertifikaten 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 Zertifikate	Opus – Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004), handelnd in Bezug auf das Compartment 182		
Index (ISIN)	ICON MoSAIQ Carmika Market Neutral II Index (ISIN: DE000A26RR00)		
Währung des Index und des Produkts	USD	Ausübungstag	2. Dezember eines jeden Jahres, erstmals am 2. Dezember 2020
Emissionstag	2.12.2019	Bewertungstag	5 Geschäftstage nach dem jeweiligen Ausübungstag
Anfänglicher Emissionspreis	USD 10.000,00	Rückzahlungstag	5 Geschäftstage nach dem jeweiligen Bewertungstag
Kurs des Index bei Emission des Zertifikats	9.990,00 Punkte	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

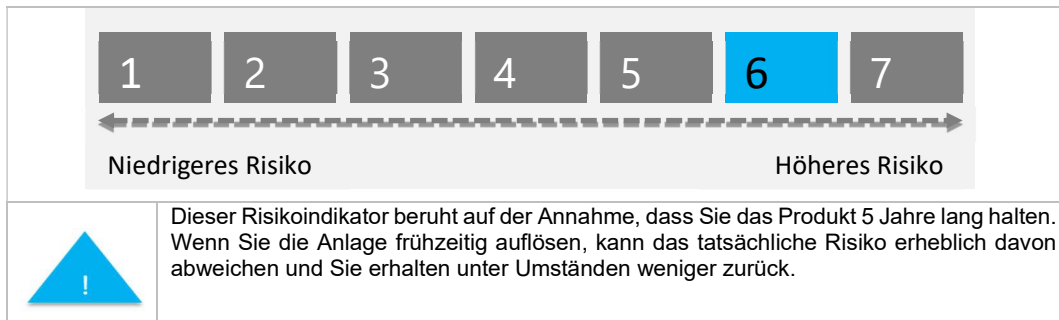
Sie ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und Sie den Rückzahlungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt ist 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 wir nicht in der Lage sind, 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.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartments 182 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 USD		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Szenarien	Stressszenario			
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7101,98 USD	6140,32 USD	5293,49 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-29,16%	-9,69%	-7,87%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	8894,77 USD	7995,14 USD	7352,68 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-11,27%	-5,06%	-4,44%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9840,24 USD	9518,3 USD	9206,9 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,84%	-1,26%	-1,36%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10,867,4, USD	11,312,06 USD	11,508,79 USD
	Jährliche Durchschnittsrendite	8,40%	3,21%	2,47%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 USD 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 für das Compartment 182) 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 (Opus – Chartered Issuances S.A., handelnd für das Compartment 182) sowie der Parteien, mit denen sie Absicherungsgeschäfte eingeht – 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 USD anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 USD			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 5 Jahren (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	270,00	810,00	1350,00
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,95%	2,08%	2,29%

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	20 USD	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	2,70%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. (Diese Kosten sind bereits im Indexstand berücksichtigt.)
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	20%	Auswirkung der Erfolgsgebühr. 20% der positiven Wertentwicklung des Index unter Berücksichtigung der täglichen high-water-mark-Betrachtung (Diese Kosten sind bereits im Indexstand berücksichtigt).

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.

Sie können das Produkt außerbörslich verkaufen. Zusätzlich können Sie das Produkt ausüben. Sie müssen Ihre Depotbank, die für die Ausführung der Übertragung des bestimmten Produkts verantwortlich ist, anweisen. Wie ausführlicher unter „1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschrieben, erhalten Sie bei einer wirksamen Ausübung einen Rückzahlungsbetrag. 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.

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: Biker 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.