

Basisinformationsblatt

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

Partizipationszertifikat auf den ISF Hidden Champions Deutschland Index

WKN: A2HJ4F / ISIN: DE000A2HJ4F6 / Valoren: 39365715

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

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

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 04. Februar 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 ISF Hidden Champions Deutschland Index. Das Produkt hat eine feste Laufzeit und wird am 30. Dezember 2049 (Fälligkeitstag) fällig. Sie können das Angebot der Emittentin zum Rückkauf des Produkts bis zum 13. November 2023 annehmen und damit das Produkt der Emittentin zum 28. November 2023 (Rückkauftermin) zurückgeben. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Index teil. Die Rückzahlung des Produkts hängt von der Wertentwicklung des Index ab.

Der ISF Hidden Champions Deutschland Index (ISIN DE000A2G9710) ist ein regelbasierter, technisch orientierter Index in EUR. Indexbestandteile sind OGAW-Investmentfonds, die jeweils über ein verwaltetes Vermögen von mindestens EUR 50 Millionen verfügen und deren Fokus Aktien und aktienbezogene Finanzinstrumente deutscher Hidden Champions sind. Hidden Champions sind Nebenwerte (Small- und Mid-Cap-Unternehmen), die in ihrem Segment tendenziell Marktführer sind und häufig mit ihren Spezialprodukten führende Marktpositionen einnehmen. Der Index wird von LIXX GmbH als Indexadministrator täglich berechnet und auf der Seite www.lixxinnovation.com veröffentlicht. Die Gestaltung und Zusammensetzung des Index sowie die Gewichtung der Indexbestandteile erfolgen durch die ISF Institut Deutsch-Schweizer Finanzdienstleistungen GmbH.

Sollten Sie das Angebot der Emittentin zum Rückkauf des Produkts annehmen, wird das Produkt zehn Bankgeschäftstage nach dem Rückkauftermin zum Rückzahlungsbetrag zurückgezahlt. Andernfalls wird das Produkt von der Emittentin fünf Bankgeschäftstage nach dem Fälligkeitstag zum Rückzahlungsbetrag zurückgezahlt. Der Rückzahlungsbetrag entspricht dem Produkt aus dem Nennwert und dem Quotienten aus (i) dem Referenzpreis und (ii) dem Basispreis. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen. 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 des Zertifikats allein für ihr Compartment 4. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter dem Zertifikat sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Bei den Compartmentvermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um von der Emittentin mit den Emissionserlösen aus dem Zertifikat erworbenen Wertpapiere der Opus Chartered Issuance S.A. (OPUS-CHART.ISS.85 O.E; ISIN: DE000A2HJ1T3). Falls die Compartmentvermögenswerte zur endgültigen vollständigen Befriedigung der Ansprüche aller Anleger unter dem Zertifikat 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 (Public) Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004 handelnd in Bezug auf das Compartment 4)		
Index (ISIN)	ISF Hidden Champions Deutschland Index (DE000A2G9710)	Referenzpreis	Schlussstand des Index am Rückkauftermin bzw. Fälligkeitstag
Währung des Index	EUR	Kleinste handelbare Einheit	1 Zertifikat
Währung des Zertifikats	EUR	Preisstellung	Stücknotierung
Emissionstag	29. November 2017	Letzter Börsenhandelstag	21. Dezember 2049
Anfänglicher Emissionspreis	EUR 100,00	Börsennotierung	Börse Düsseldorf, Freiverkehr
Nennwert und Basispreis	EUR 100,00	Rückkauftermin	28. November 2023
Kurs des Index bei Emission des Zertifikats	100 Punkte (Schlussstand des Index am Emissionstag)	Fälligkeitstag	30. Dezember 2049

Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Kündigungsereignisses mit einer Frist von höchstens 30 Kalendertagen oder bei Eintritt eines Indexanpassungsereignisses zu kündigen. Ein außerordentliches Kündigungsereignis ist beispielsweise der Eintritt eines Kündigungsereignisses unter den Referenzwerten, Zahlungsunfähigkeit der Depotbank, die die Referenzwerte verwahrt oder eine Gesetzesänderung. Bei einer außerordentlichen Kündigung kann der Kündigungsbetrag unter Umständen erheblich unter dem

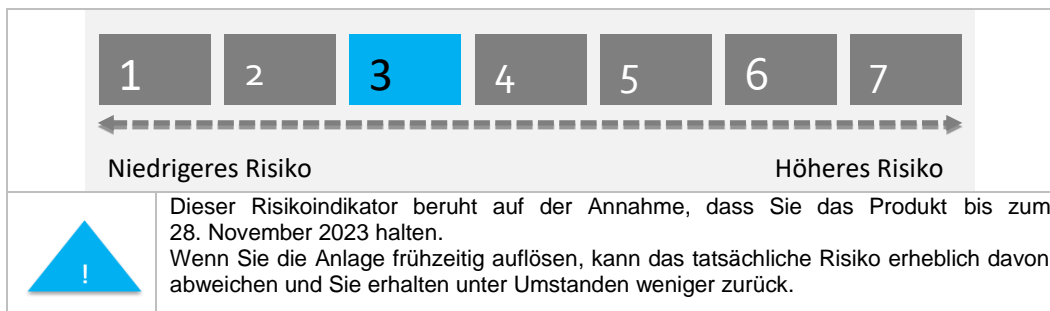
Erwerbspreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem tragen Sie das Risiko, dass zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und Sie den Kündigungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen, und einen 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. Das Produkt fällt bei einer Risiko- und Renditewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in Risikoklasse 3.

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 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit der Emittentin beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartments 4 begrenzt. Reicht das Vermögen nicht aus, haben Sie keine weiteren Ansprüche gegenüber der Emittentin, insbesondere keinen Rückgriff auf andere Vermögenswerte der Emittentin.

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

Anlage 10.000 EUR Szenarien		1 Jahr	3 Jahre	28. November 2023 (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	5292,8 EUR -47,20 %	5933,43 EUR -13,57 %	5022,05 EUR -9,97 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8332,4 EUR -16,72 %	6733,25 EUR -10,90%	5583,31 EUR -8,84%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9317,82 EUR -6,84 %	8178,93 EUR -6,08 %	7179,25 EUR -5,65 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10435,53 EUR 4,37%	9950,02 EUR -0,17%	9245,3 EUR -1,51%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zum 28. November 2023 (Rückkauftermin) 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 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 der Opus (Public) Chartered Issuance S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin (Opus (Public) Chartered Issuance S.A.) ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) der Emittentin sowie der Emittenten der Compartmentvermögenswerte – 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. 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	28. November 2023 (Empfohlene Haltedauer)
Gesamtkosten	318,52 EUR	777,93 EUR	1.146,06 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	3,19 %	2,60 %	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	0,50 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	2,48 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

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

Empfohlene Haltedauer: bis zum 28. November 2023, dies entspricht dem Rückkauftermin.

Der durchschnittliche Anleger hält diese Art von Produkt im Durchschnitt für etwa 5 Jahre. Darüber hinaus fördert dieser Zeitraum die Vergleichbarkeit mit anderen Anlageprodukten.

Sie können das Produkt über die Börse, an der das Produkt notiert ist, oder außerbörslich verkaufen. Zusätzlich können Sie durch Übermittlung einer Annahmeerklärung bis zum 13. November 2023 das Rückkaufangebot der Emittentin annehmen und damit das Produkt der Emittentin zurückgeben. Sie müssen Ihre Depotbank, die für Ausführung der Übertragung des bestimmten Produkts verantwortlich ist, anweisen. Bei einer wirksamen Annahme des Rückkaufangebots bzw. bei Fälligkeit des Produkts 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 verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten gegebenenfalls – auch erheblich – unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten. In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Erwerb bzw. Verkauf des Produkts vorübergehend erschwert oder nicht möglich sein.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der 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

Der Basisprospekt einschließlich etwaiger Nachträge sowie die endgültigen Bedingungen werden aufgrund gesetzlicher Vorschriften auf der Internetseite der Emittentin www.chartered-opus.com veröffentlicht. Das Rückkaufangebot wird ebenfalls auf der Internetseite der Emittentin www.chartered-opus.com veröffentlicht. 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.