

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

Partizipations-Zertifikat MEZ Capital (P) Basket

WKN: A2HJF90 / ISIN: DE000A2HJF90

Hersteller des Produkts: Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172a (6. OG), 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: 06. 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 hat keine fixe Laufzeit. Sie können das Produkt zu jedem Ausübungstag ausüben. Nach Ausübung erhalten Sie am entsprechenden Rückzahlungstag einen Rückzahlungsbetrag.

Das Produkt bezieht sich auf den MEZ Capital (P) Basket (Referenzkorb). Der Referenzkorb setzt sich zusammen aus bestimmten Projektanleihen und einem fiktiven Barreservekonto. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Referenzkorbs teil. Die Rückzahlung des Produkts hängt von der Wertentwicklung des Referenzkorbs ab.

Bei den Projektanleihen handelt es sich um Mezzanine-Kapitalbeteiligungen bestimmter Projektgesellschaften, die jeweils mit (zweitrangigen) Grundsolden besichert sind. Die Auswahl der Projektanleihen und deren Gewichtung im Referenzkorb erfolgt durch Financial Marketing Advisors GmbH, Schweiz. Die Gewichtung jeder Projektanleihe unterliegt keinen Diversifikationsbeschränkungen. Die finale Zusammensetzung des Referenzkorbs wird während der Anfänglichen Festlegungsperiode bestimmt. Die Financial Marketing Advisors GmbH kann die Zusammensetzung des Referenzkorbs durch Austausch von Projektanleihen ändern (für die aktuelle Zusammensetzung des Referenzkorbs siehe www.chartered-investment.com).

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

Der Rückzahlungsbetrag entspricht dem Wert des Referenzkorbs, der von der Emittentin am Bewertungstag festgestellt wird. Der Wert des Referenzkorbs entspricht dem Gesamtwert der Projektanleihen zuzüglich eines etwaigen Saldos des Barreservekontos und abzüglich etwaiger Verwaltungskosten der Emittentin, weiterer Kosten und Steuern. Der Rückzahlungsbetrag je Zertifikat entspricht dem festgestellten Wert des Referenzkorbs. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen. Sie erleiden einen Verlust, wenn der Rückzahlungsbetrag unter dem Erwerbspreis des Produkts liegt.

Emittentin der Anleihe	Opus - Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004 handelnd in Bezug auf das Compartment 75)
Referenzkorb	MEZ Capital Basket (P)

Die aktuellen Gewichtungen der Korbkomponenten und die darin enthaltenen Referenzprojekte werden auf der Internetseite der Emittentin (www.chartered-investment.com) bekanntgegeben.

Währung des Zertifikats	EUR	Mindestanlage	1 Zertifikat
Emissionstag	28. November 2017	Börsennotierung	Börse Düsseldorf, Freiverkehr
Emissionspreis	100 % des Nennwerts	Rückzahlungstag	3 Geschäftstage nachdem der Rückzahlungsbetrag der Emittentin aus den Absicherungsinstrumenten zugeflossen ist
Nennwert	EUR 5.000	Anfängliche Festlegungsperiode	Der Zeitraum vom Emissionstag (ausschließlich) bis zum 31. Dezember 2017 (einschließlich)
Ausübungstag	28. November 2018 und danach jährlich	Rückzahlungstag	Die Rückzahlung des Zertifikats erfolgt zum Rückzahlungsbetrag 3 Geschäftstage nachdem dieser der Emittentin zufließt. Eine Verzinsung des Zertifikats erfolgt nicht. Die Auszahlung wird verschoben, sollten Zahlungen unter den Absicherungsinstrumenten nicht fristgerecht eingehen.

Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Die außerordentlichen Ereignisse beziehen sich vorwiegend auf das Produkt, die Emittentin, den Referenzkorb und die darin enthaltenen Kapitalbeteiligungen an Referenzprojekten, die Absicherungsgeschäfte, über die die Emittentin unter Umständen Beteiligungen an Referenzprojekten eingeht, und Financial Marketing Advisors GmbH, Schweiz. Bei einer außerordentlichen Kündigung kann der Rückzahlungsbetrag unter Umständen erheblich unter dem Erwerbspreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem tragen Sie das

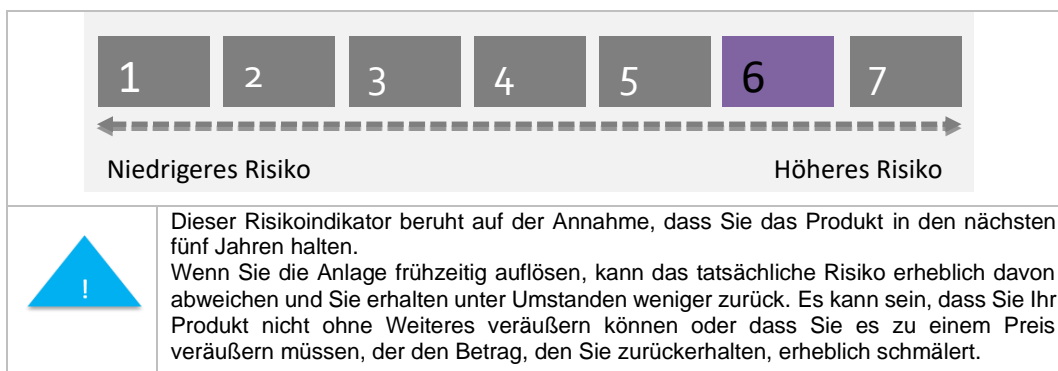
Risiko, dass zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und Sie den Rückzahlungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden (Kleinanleger, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien), die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen, und einen mittelfristigen 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 6.

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.

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartments 75 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	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	6434,39 EUR -35,75%	6243,59 EUR -12,53%	5419,03 EUR -9,11%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10382,63 EUR 3,84%	12385,04 EUR 7,96%	15034,83 EUR 10,08%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	11307,17 EUR 13,11%	14259,39 EUR 14,21%	17982,4 EUR 15,98%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	12039,61 EUR 20,45%	16051,52 EUR 20,19%	21028,52 EUR 22,08%

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 wir womöglich nicht in der Lage sind, 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. 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 Chartered Issuance S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin (Opus Chartered Issuance S.A.) ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) der Emittentin sowie der Parteien, mit denen sie Absicherungsgeschäfte eingegangen – 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

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.

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	35 EUR	105 EUR	175 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	0.35%	0.35%	0.35%

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	-	Nicht anwendbar.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	0,35 %	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: 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 Düsseldorf (Freiverkehr) 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 ausüben. Sie müssen Ihre Depotbank, die für Ausführung der Übertragung des bestimmten Produkts 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.

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

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.