

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-Anleihe ALGOVOLA Index Tracker (*ALGOVOLA Index Participation Bond*)

WKN: A2HXL5/ ISIN: DE000A2HXL52

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: 26. März 2018

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 ALGOVOLA Index. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Index teil. Die Rückzahlung des Produkts hängt von der Wertentwicklung des Index ab.

Der ALGOVOLA Index (ISIN DE000A2G9918) basiert auf einem quantitativen, systematischen und regelbasierten Modell, um die Allokation der Indexbestandteile zu bestimmen. Indexbestandteile sind Aktien, Anleihen, sowie ETF's ETN's Index-Derivate auf Aktienindices und Volatilitätsindices.. Der Index wird von Chartered Investment Germany GmbH als Indexadministrator täglich berechnet und auf der Seite www.chartered-investment.com veröffentlicht. Die Gestaltung und Zusammensetzung des Index sowie die Gewichtung der Indexbestandteile erfolgen durch die NFS Hamburger Vermögen GmbH.

Das Produkt hat keine feste Laufzeit. Sie können das Produkt zu jedem Ausübungstag mit einer Frist von fünf Geschäftstagen ausüben. 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 einem Betrag in EUR (Emissionswährung) in Höhe des Indexstands am Ausübungstag multipliziert mit dem Bezugsverhältnis. 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 der Anleihe allein für ihr Compartment 93. 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 eingegangenen Absicherungsgeschäfte (z.B. Absicherungsvereinbarungen mit Banken oder der Erwerb von Indexbestandteilen). Die Emittentin geht die Absicherungsgeschäfte ein, um Zahlungen unter der Anleihe vornehmen zu können. Falls die Compartmentvermögenswerte zur 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 der Anleihe	Opus - Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004 handelnd in Bezug auf das Compartment 93)		
Index (ISIN)	ALGOVOLA Index (DE000A2G9918)		
Währung des Index und der Anleihe	EUR	Bezugsverhältnis	1:1
Emissionstag	19.03.2018	Ausübungstag	31.12.2018 und danach jährlich
Emissionspreis	100 % des Nennwerts	Rückzahlungstag	Fünf Geschäftstage nach dem jeweiligen Ausübungstag
Nennwert	EUR 1.000	Kleinste handelbare Einheit	125.000€
Kurs des Index bei Emission der Anleihe	1000 Punkte	Börsennotierung	Börse Düsseldorf, Freiverkehr
Fälligkeitstag	21.03.2022		

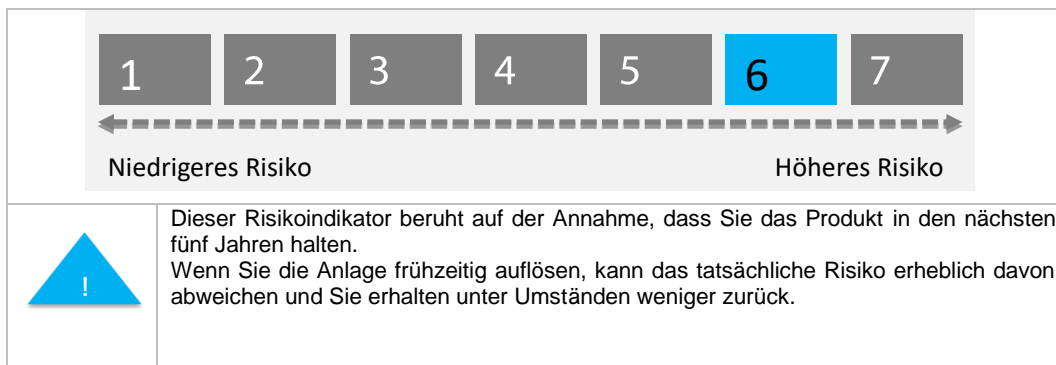
Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Ein außerordentliches Ereignis ist beispielsweise der Eintritt eines Kündigungsereignisses unter den Absicherungsinstrumenten oder eine Gesetzesänderung. Bei einer außerordentlichen 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 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 93 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		1 Jahr	3 Jahre	21.03.2022 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	3.800	4.600	5.400
	Jährliche Durchschnittsrendite	-62,00%	-18,00%	-11,50%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.900	8.400	8.700
	Jährliche Durchschnittsrendite	-21,00%	-5,33%	-3,25%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.400	12.250	14.026
	Jährliche Durchschnittsrendite	4,00%	7,50%	10,065%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.000	13.310	16.105
	Jährliche Durchschnittsrendite	10,00%	11,03%	15,26%

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.

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 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 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. 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 am 21. März 2022 (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	175,00	525,00	700,00
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,75%	1,75%	1,75%

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	0,75%	Nicht anwendbar.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	1,75%	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. (Diese Kosten sind bereits im Indexstand berücksichtigt.)
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	25%	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark (Indexstand am Jahresende geteilt durch Indexstand Jahresbeginn, unter Berücksichtigung der quartalsweisen high-water mark Betrachtung) übertrifft. (Diese Kosten sind bereits im Indexstand berücksichtigt.)

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

Empfohlene Haltedauer: 21.03.2022

Der durchschnittliche Anleger hält diese Art von Produkt im Durchschnitt für etwa 4 Jahre. Darüber hinaus fördert dieser Zeitraum die Vergleichbarkeit mit anderen Anlageprodukten ohne eine feste Laufzeit.

Sie können das Produkt über die Börse, an der das Produkt notiert ist, oder außerbörslich verkaufen. . Zusätzlich können Sie das Produkt ausüben oder der Emittentin zurückgeben. Sie müssen Ihre Depotbank, die für 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 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.