

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

Anleihe bezogen auf den AVM Stability Referenzkorb

WKN: A218DZ / ISIN: DE000A218DZ9

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 171

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

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 27. August 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 nach deutschem Recht.

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 an jedem Ausübungstag ausüben. Die Emittentin hat das Recht, das Produkt an jedem Ordentlichen Kündigungstag zu kündigen. Nach Ausübung oder Kündigung erhalten Sie am maßgeblichen Fälligkeitstag einen Rückzahlungsbetrag. Der Rückzahlungsbetrag entspricht (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 bzw. 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 AVM Stability Referenzkorb (Referenzkorb). Der Referenzkorb setzt sich zusammen aus dem AVM Stability Index (ISIN: DE000A2YZMS8) und einem Barreservenkonto. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Referenzkorbs teil. Die Rückzahlung des Produkts hängt von der Wertentwicklung des Referenzkorbs ab.

Der AVM Stability Index folgt einer diskretionären Multi-Asset-Portfolio-Strategie. Indexbestandteile können Investmentfonds, Zertifikate, Anleihen und ETFs 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 die Azemos Vermögensmanagement GmbH. Ihnen stehen auch keine Ansprüche aus den Bestandteilen des Index zu.

Vorbehaltlich des entsprechenden Guthabens auf dem Barreservenkonto sowie des anwendbaren Beschränkten Rückgriffs erhalten Sie an jedem Zinszahlungstag eine Zinszahlung, die der Referenzkorbbentwicklung zwischen zwei maßgeblichen Zinsbewertungstagen, höchstens jedoch 3,5% p.a., entspricht.

Die Emittentin handelt bei Emission der Anleihe allein für ihr Compartment 171. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter den Anleihen sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Compartmentvermögenswerte umfassen die dem Compartment zugeordneten Referenzwerte und die sonstigen Vermögenswerte und/oder Rechte der Emittentin des Relevanten Compartments. Bei den Referenzwerten handelt es sich im Wesentlichen um von der Emittentin mit den Emissionserlösen aus den Anleihen eingegangenen Absicherungsgeschäfte (z.B. Absicherungsvereinbarungen mit Banken oder der Erwerb von Referenzkorbkomponenten). Die Emittentin geht die Absicherungsgeschäfte ein, um Zahlungen unter den Anleihen vornehmen zu können. Falls die Compartmentvermögenswerte zur vollständigen Befriedigung der Ansprüche aller Anleger unter den Anleihen 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 Anleihe	Opus - Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004) handelnd in Bezug auf das Compartment 171		
Basiswert	AVM Stability Referenzkorb		
Referenzkorbkomponenten	AVM Stability Index (ISIN: DE000A2YZMS8) und Barreservenkonto	Ausübungstag	erster Bankgeschäftstag eines jeden Quartals (erstmal den 1. Oktober 2019)
Währung des Produkts	EUR	Ordentlicher Kündigungstag	erster Bankgeschäftstag eines jeden Quartals (erstmal den 1. Oktober 2019)
Erster Ausgabebetrag	22. August 2019	Fälligkeitstag	20. Bankgeschäftstag nach dem Tag, an dem die Emittentin die Veräußerungserlöse aus den Referenzwerten erhalten hat
Anfänglicher Ausgabepreis	100%	Bewertungstag	5. Bankgeschäftstag nach dem jeweiligen Ausübungstag bzw. Ordentlichen Kündigungstag
Nennwert	EUR 1.000	Zinszahlungstag	jährlich der 22. August, beginnend am 22. August 2020

Basispreis	EUR 996	Zinsbewertungstage	jeweils jährlich der 31. Juli vor dem jeweiligen Zinszahltag
Referenzpreis	Stand des Basiswerts am Bewertungstag	Abwicklungsart	Bar

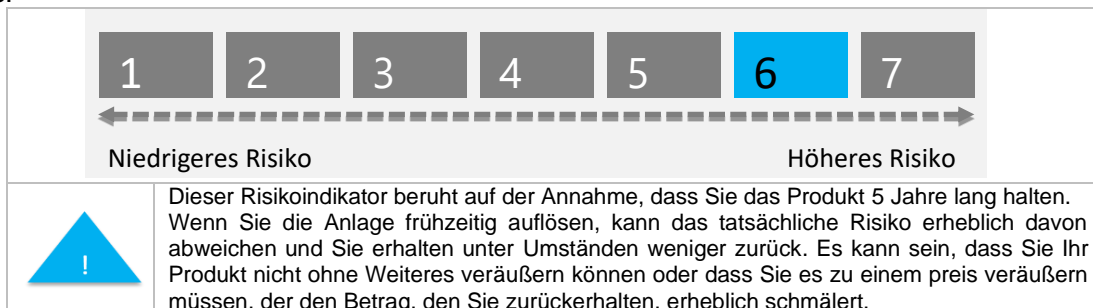
Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Ein außerordentliches Ereignis ist beispielsweise der Eintritt eines Kündigungsereignisses unter den Absicherungsinstrumenten oder eine Gesetzesänderung. Bei einer außerordentlichen 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 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 auszubehalten.

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 171 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 EUR		1 Jahr	3 Jahre	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	6.343,47 EUR	4.602,9 EUR	2.882,33 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-36,67 %	-18,01 %	-14,29 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	7.804,35 EUR	5.263,86 EUR	3.989,20 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-22,02 %	-15,8 %	-12,03 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.806,11 EUR	10.390,51 EUR	10.721,87 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,94 %	1,30 %	1,45 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	11.840,78 EUR	18.472,88 EUR	24.587,38 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	18,46 %	28,27 %	29,21 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 5 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, 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 171) 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 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 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	173,93 EUR	536,87 EUR	871,10 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,88 %	1,79 %	1,74 %

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	0,4 % bezogen auf den Nennwert	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,38% p.a. bezogen auf den Nennwert plus 1,2% p.a. bezogen auf den Referenzpreis	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.

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 über die Börse, an der das Produkt notiert ist, oder außerbörslich 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 auch 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.

Börsennotierung	Düsseldorf (Freiverkehr)	Notierung	Prozentnotiz
-----------------	--------------------------	-----------	--------------

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: 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.