

# 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

**Up to EUR 50,000,000 North America Water Infrastructure Variable Interest EUR Bonds due 2027** (bis zu EUR 50.000.000)

*North America Water Infrastructure variabel verzinslichen EUR-Anleihen*

WKN: A28NZ4 / ISIN: DE000A28NZ44

Hersteller des Produkts: Chartered Investment Germany GmbH, Fürstenwall 172a, 40217 Düsseldorf, www.chartered-investment.com

Emittentin des Produkts: Opus – Chartered Issuances S.A., handelnd für das Compartment 210

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

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 18. Sept 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 Schuldverschreibung nach luxemburgischen Recht.

### Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Das Produkt hat eine feste Laufzeit und wird am Fälligkeitstag fällig. Das Produkt bezieht sich auf den Wasser Infrastruktur Nordamerika (R V) Referenzkorb. Der Referenzkorb besteht aus festverzinslichen Anleihen (die "**Finanzierungsinstrumente**"), die von bestimmten Finanzierungsgesellschaften für die Zwecke der Finanzierung bestimmter Referenzprojekte im Bereich Wasserinfrastruktur in den USA und Kanada ("**Wasserinfrastruktur-Projekte**") begeben wurden. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Referenzkorbs teil. Sowohl die Zinszahlungen als auch die Rückzahlung des Produkts hängen von der Wertentwicklung des Referenzkorbs ab.

Die Gewichtung der Wasserinfrastruktur-Projekte im Referenzkorb wird durch die Signina Capital AG, Schweiz während der Anfänglichen Festlegungsperiode bestimmt und kann während der Laufzeit fluktuieren. Die Maximalgewichtung beträgt je Finanzierungsinstrument höchstens 19,99 %. Die Finanzierungsinstrumente und ein Barreservekonto bilden die "**Basiswerte**".

Dem Barreservekonto werden alle Zahlungen aus den Finanzierungsinstrumenten gutgeschrieben und alle Kosten im Zusammenhang mit dem Halten, Verkauf und der Auflösung der Basiswerte sowie Verwaltungskosten der Emittentin abgezogen.

Die Finanzierungsinstrumente werden jeweils mit 6,10 % p.a. verzinst. Die variablen Zinszahlungen unter dem Produkt sind von den Zahlungen unter den Finanzierungsinstrumenten abhängig. Der Zinsbetrag kann daher auch Null betragen. Der aufgelaufene Zinsbetrag des Produkts ist halbjährlich jeweils am 31. Mai und 30. November eines jeden Jahres während der Laufzeit und erstmals am 31. Mai 2021 fällig.

Der Rückzahlungsbetrag je Schuldverschreibung entspricht dem Wert des Referenzkorbs je Schuldverschreibung am 20. Juli 2027 (Tag der Endgültigen Referenzkorbberechnung). Der Wert des Referenzkorbs je Schuldverschreibung entspricht dem Gesamtwert der Finanzierungsinstrumente zuzüglich eines etwaigen Saldos des Barreservekontos und abzüglich ausstehender Verwaltungskosten der Emittentin, weiterer Kosten und Steuern geteilt durch die Anzahl ausstehender Schuldverschreibungen am Tag der Endgültigen Referenzkorbberechnung. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen.

Die Emittentin handelt bei Emission der Schuldverschreibung allein für Rechnung ihres Compartments 210. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter der Schuldverschreibung sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Bei den Compartmentvermögenswerten handelt es sich ausschließlich um von der Emittentin mit den Emissionserlösen aus der Schuldverschreibung eingegangene Absicherungsgeschäfte (z. B. Absicherungsvereinbarungen mit Banken oder der Erwerb der Finanzierungsinstrumente). Die Emittentin geht die Absicherungsgeschäfte ein, um Zahlungen unter der Schuldverschreibung vornehmen zu können. Falls die Compartmentvermögenswerte zur vollständigen Befriedigung der Ansprüche aller Anleger unter der Schuldverschreibung 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 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 Schuldverschreibung | Opus - Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004), handelnd in Bezug auf das Compartment 210   |                 |  |
| Referenzkorb                       | North America Water Infrastructure Basket  |                 |  |
| Korbbestandteil                    | <i>Finanzierungsinstrumente</i>  |                 | <i>Maximale Gewichtung</i>                                   |
| USA Hydro-Staudämme & Abwasser     | (1) Blue Planet Anleihe (Emissionsnr. 54151), (2) Braddock Anleihe (Emissionsnr. 54121), (3) PTG Anleihe (Emissionsnr. 55101), (4) Marseilles Anleihe (Emissionsnr. 53121), (5) PTG Anleihe (Emissionsnr. 55102) |                 | Jeweils 19,99 %  |
| Kanada Abwasser                    | (6) SWJW Anleihe (Emissionsnr. 56111) und (7) SWORO Anleihe (Emissionsnr. 56121)   |                 | Jeweils 19,99 %  |
| Währung des Produkts               | EUR  | Zeichnungsfrist | Erst-Emissionstag bis zum 23. November 2020 (einschließlich) |
| Erst-Emissionstag                  | 23. Juli 2020  | Emissionspreis  | 100 % des Nennwerts zzgl. Ausgabeaufschlag von bis zu 5,00 % |

|                |  |                                |   |
|----------------|--|--------------------------------|---|
| Nennwert       | EUR 1.000  | Anfängliche Festlegungsperiode | Der Zeitraum vom Erst-Emissionstag (ausschließlich) bis zum 23. November 2020 (einschließlich)  |
| Zinstermine    | Jeweils halbjährlich am 31. Mai und 30. November; erstmals am 31. Mai 2021 und zuletzt am 31. Mai 2027 | Zinsperiode                    | Anfänglich von 30. November 2020 (ausschl.) (der "Verzinsungsbeginn") bis 31. Mai 2021, anschließend jeweils vom 31. Mai (einschl.) eines Jahres bis 30. November (ausschl.) eines Jahres, zuletzt bis 31. Mai 2027 |
| Fälligkeitstag | 23. Juli 2027  | Abwicklungsart                 | Bar   |

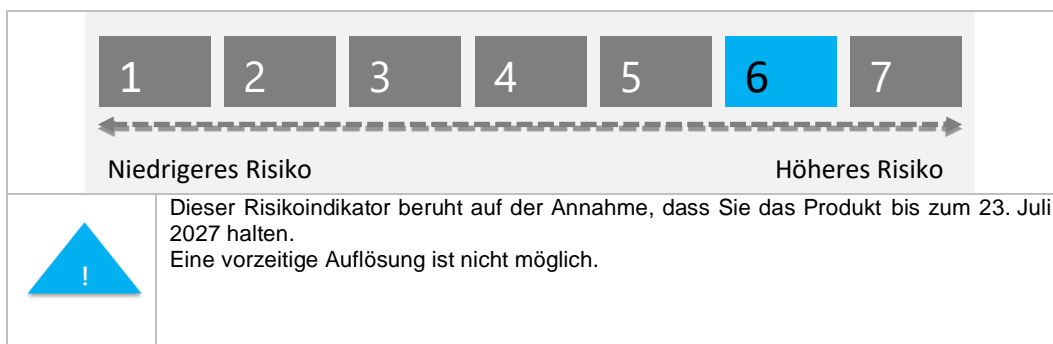
Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Die außerordentlichen Ereignisse beziehen sich vorwiegend auf das Produkt, die Emittentin und den Referenzkorb und Signina Capital AG. Bei einer außerordentlichen Kündigung 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 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.

## 2. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

### Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das 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 210 begrenzt. Sie haben keine weiteren Ansprüche gegenüber Opus – Chartered Issuance S.A. oder der Emittentin, insbesondere keinen Rückgriff auf andere Vermögenswerte der Opus – Chartered Issuance 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 gesamt 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.

| Anlagesumme Eur 10.000 zuzüglich Agio Eur 500 |  |                        |                         |                                 |
|---|--|------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| Szenarien                                     | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 1 Jahr                 | 4 Jahre                 | 7 Jahre (Empfohlene Haltedauer) |
| <b>Stressszenario</b>                         | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 6941,89 EUR<br>-33,89% | 4971,91 EUR<br>-13,16 % | 3354,29 EUR<br>-9,72%           |
| <b>Pessimistisches Szenario</b>               | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 9046,71 EUR<br>-13,84% | 8691,81 EUR<br>-4,31 %  | 8687,46 EUR<br>-2,47 %          |
| <b>Mittleres Szenario</b>                     | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 9971,62 EUR<br>-5,03 % | 10695,62 EUR<br>0,47 %  | 11615,6 EUR<br>1,52 %           |
| <b>Optimistisches Szenario</b>                | Jährliche Durchschnittsrendite                 | 10971,29 EUR<br>4,49 % | 13095,34 EUR<br>6,18 %  | 15349,96 EUR<br>6,60 %          |

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zum Ende der Haltedauer 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 dem 23. Juli 2027 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 der Opus - Chartered Issuances S.A. (handelnd für das Compartment 210) 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 die Emittentin 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

| Anlagesumme Eur 10.000 zuzüglich Agio Eur 500 |                               |                                 |   |
|---|-------------------------------|---------------------------------|---|
| Szenarien                                     | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 4 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 7 Jahren (Empfohlene Haltedauer) einlösen |
| <b>Gesamtkosten</b>                           | 975,51 EUR                    | 1699,54 EUR                     | 2428,28 EUR   |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr     | 9,5 %                         | 4,27 %                          | 3,54 %  |

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              | 7,35 % | 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              | -      | Nicht anwendbar.  |
| Laufende Kosten   | Portfolio-Transaktionskosten | -      | Nicht anwendbar.  |
|   | Sonstige laufende Kosten     | 2,30 % | 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 23. Juli 2027.**

Ziel des Produkts ist es, Ihnen das oben unter „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebene Rückzahlungsprofil zu bieten. Dies gilt nur, wenn das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird.

Es besteht grundsätzlich die Möglichkeit, das Produkt über die Börse, an der das Produkt notiert ist, 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 vor dem Fälligkeitstag nicht möglich sein wird. Sollten Sie das Produkt vor dem Fälligkeitstag verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten gegebenenfalls – auch erheblich – unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten.

|                 |       |                      |           |
|-----------------|-------|----------------------|-----------|
| Börsennotierung | Keine | Mindesthandelsbetrag | EUR 5.000 |
|-----------------|-------|----------------------|-----------|

### 6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der 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: Fürstenwall 172a, 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 Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge wird aufgrund gesetzlicher Vorschriften 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.