

Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A. - 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.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Produkt

Name des Produktes:	HRC PV Strategy 1 Index Notes 2033
WKN/ISIN:	A1ZK5Z / XS1078340368
PRIIP-Hersteller:	Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A., 1, Hauptstrooss, L-6869 Wecker, agv.lu
Telefonnummer:	+352 2670421
Zuständige Behörde:	CSSF, Luxemburg
BIB-Erstellungsdatum:	21.08.2024, 12:00 Uhr

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Emittent:	Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A. (AGV), Compartment 19
Branche:	Verbriefungsgesellschaft nach dem Luxemburger Gesetz von 2004
Produktgattung:	Partizipations-Zertifikat / Inhaberschuldverschreibung, <u>ohne</u> Kapitalschutz
Basiswert:	Portfolio aus börsennotierten Finanzinstrumenten und Barmittel
Währung Zertifikat:	Euro („EUR“)
Emissionstag:	25. Juli 2014
Emissionsvolumen:	bis zu EUR 50.000.000
Laufzeit:	bis 31. Dezember 2033
Nennbetrag:	EUR 10.000 pro Zertifikat
Zinszahlung:	4,00 % p.a.
Börsenhandel:	Ein Listing an der Börse Frankfurt Zertifikate ist angedacht
Rechtsordnung:	Großherzogtum Luxemburg
Zahlstelle:	Banque et Caisse d'Épargne de l'État (BCEE), Luxemburg

Art: Dieses Produkt bezieht sich auf ein Portfolio aus börsennotierten Instrumenten wie Direktinvestments in Aktien, Anleihen, Devisen/Währungen, Investmentfonds, Futures, Zertifikate oder Derivate, Geldmarkt- oder kurzfristige liquide Instrumente und / oder Barmittel („Basiswert“). Der Anleger nimmt über das Produkt an der Wertentwicklung dieses Basiswertes teil.

Bei diesem Zertifikat zahlt der Emittent nach Endfälligkeit oder nach Kündigung einen Auszahlungsbetrag, dessen Höhe von der Wertentwicklung des Basiswertes am maßgeblichen Bewertungstag abhängt. Die Wertentwicklung wird ausgehend vom Startkurs am Emissionstag gemessen. Bei Endfälligkeit oder nach Kündigung entspricht der Auszahlungsbetrag dem Nennwert des Zertifikats multipliziert mit der Wertentwicklung des Basiswertes (vom Startkurs am 25. Juli 2014 = EUR 10.000,00) bis zum Ausübungs- bzw. Kündigungstag (Bewertungstag) und etwaiger Guthaben. Bei der Berechnung der Wertentwicklung werden die Kosten anteilig in Abzug gebracht. Während der Laufzeit und am Fälligkeitstag erhält der Anleger planmäßig einen Zins in Höhe von 4% p.a., jährlich zahlbar am letzten Bankgeschäftstag im Juni.

Das Zertifikat kann in der Regel börslich und außerbörslich gekauft und verkauft werden. Der Emittent wird für das Zertifikat unter normalen Marktbedingungen fortlaufend indikative Kurse stellen, ohne hierzu rechtlich verpflichtet zu sein. Kursinformationen können unter www.oaklet.de abgefragt werden.

Der Emittent kann das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses kündigen. Ein außerordentliches Ereignis ist beispielsweise höhere Gewalt oder die Eröffnung eines Verfahrens gegen den Emittenten. Auch Sie können die vorzeitige Rückzahlung des Zertifikats verlangen. Näheres dazu finden Sie unten unter „5. Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“

Ziele: Ziel dieses Zertifikats ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Das Zertifikat ist darauf ausgerichtet, einen Ertrag in Form einer Barzahlung, welche von der Entwicklung des Basiswertes abhängig ist, zu erwirtschaften. Hierzu wird vom Collateral Advisor eine so genannte HRC PV Strategy 1. Es handelt sich dabei grundsätzlich um eine Multi-Asset-Strategie. Je nach Einschätzung der Marktlage können hierzu Investitionen in Aktien-, Anleihen-, Devisen- und Rohstoffmärkten weltweit erfolgen. Diese kann auf die Erwartung steigender, gleichbleibender oder fallender Kurse ausgerichtet sein. Auch können Futures, Optionen und andere Derivate zur Gewinnerzielung oder zur Absicherung eingesetzt werden. Eine Begrenzung hinsichtlich der eingesetzten Finanzinstrumente besteht nicht. Sich ergebende Marktchancen sollen jeweils aktiv genutzt werden.

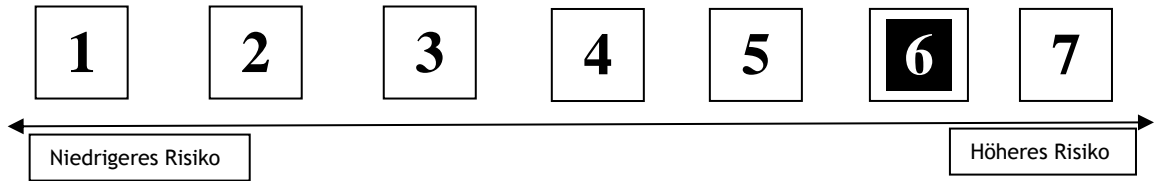
Kleinanleger-Zielgruppe: Das Produkt richtet sich an Anleger, die eine spekulative Anlagemöglichkeit suchen, welche mit der Erwartung einhergeht, dass der Basiswert im Verlauf der Zeit (Haltedauer) an Wert gewinnen wird. Es handelt sich um ein komplexes Finanzinstrument. Das Zertifikat eignet sich für Anleger, die über ausreichende Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Finanzinstrumente verfügen, um die Funktionsweise des Produktes zu verstehen und die damit verbundenen Chancen und Risiken einschätzen zu können. Zudem sollte ein Anleger über ausreichende finanzielle Mittel verfügen, um alle Risiken einer Anlage in das Zertifikat, bis hin zum Totalverlust, tragen zu können. Das Zertifikat richtet sich an Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont.

Dieses Wertpapier darf nur an qualifizierte Anleger gem. § 2 Ziff. 3 WpPG (in der Fassung vom 01.01.2022) verkauft werden sowie an Privatkunden, die die Wertpapiere mit einer Mindestanlagesumme i.H.v. Euro 100.000 erwerben.

Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A. - Basisinformationsblatt

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

Risikoindikator



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 5 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres veräußern können oder dass Sie es zu einem Preis veräußern müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

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 Zertifikat 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 unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Dieses Zertifikat beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Die Zertifikate wurden in Euro begeben. Anleger, für die der Euro eine Fremdwährung ist, sind dadurch einem **Währungsrisiko** ausgesetzt. Die Wechselkursschwankungen können zu Gewinnen oder Verlusten beim Anlagebetrag führen. Sie tragen das Risiko, dass der Emittent sein **Kündigungsrecht zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt oder in einer für Sie ungünstigen Kapitalmarktsituation ausübt**, und Sie den Einlösungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können. Dieses Zertifikat bietet **keinen Kapitalschutz**. Wenn wir Ihnen nicht das zahlen können, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren. Bei diesem Produkt steht nicht fest, welche konkreten Investitionen der Basiswert tätigt. Insofern tragen Sie das **Investment- und Blind-Pool-Risiko**.

Für detaillierte Angaben zu allen auf das Zertifikat bezogenen Risiken siehe die Risikoabschnitte der Zertifikatsbedingungen und etwaiger Nachträge dazu wie im Abschnitt 7 „Sonstige zweckdienliche Angaben“ beschrieben.

Anlage: EUR 10.000 Szenarien		1 Jahr	5 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 90,00	EUR 40,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	-99,10%	-66,86%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 2.370,00	EUR 4.090,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	-76,30%	-16,37%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 10.610,00	EUR 21.900,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	6,10%	16,97%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	EUR 65.080,00	EUR 95.760,00
	Jährliche Durchschnittsrendite	550,80%	57,12%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis am Ende der empfohlenen Haltedauer unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie EUR 10.000 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 der Emittent womöglich nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen. Steuerliche Auswirkungen werden in der Szenariobetrachtung nicht berücksichtigt. Darüber hinaus kann die Steuergesetzgebung in Ihrem Staat Auswirkungen auf die tatsächliche Auszahlung haben.

3. Was geschieht, wenn die Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Anleger tragen das Bonitätsrisiko des Emittenten. Das Produkt unterliegt nicht der Einlagensicherung. Das Produkt wurde aus einem eigens gegründeten Compartment (Teilvermögen) des Emittenten heraus emittiert. Ihre Ansprüche sind auf die Vermögenswerte dieses Compartments beschränkt. Sie tragen das Risiko des Totalverlustes.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgend die Annahmen zugrunde gelegt, dass (i) 10.000 EUR angelegt werden, (ii) Sie im ersten Jahr diesen Betrag zurückerhalten werden (0 % Jahresrendite) und (iii) das Produkt sich in Bezug auf die anderen Halteperioden wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt.

Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A. - Basisinformationsblatt

Beispielhafte Anlage von 10.000 EUR	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 5 Jahren aussteigen (empfohlen)
Gesamtkosten	EUR 1.175,00	EUR 7.240,00
Jährliche Auswirkung der Kosten (*)	11,75%	13,52%

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 30,49 % vor Kosten und 16,97 % nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Übersicht geht hervor, wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten und was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	0,12% des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen. Diese Kosten sind bereits im Preis enthalten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 12,00
Ausstiegskosten	0,12% Ihrer Anlage, bevor sie an Sie ausgezahlt wird. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger.	EUR 12,00
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2,98% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 298,00
Laufende Kosten der Basiswerte	2,97% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um geschätzte Kosten der Basiswerte.	EUR 297,00
Transaktionskosten	0,03% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 3,00
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühr	5,53% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt.	EUR 553,00

Die Produktkosten stehen im Verhältnis zum Produktvolumen. Insbesondere steigen diese bei gleichbleibender Kostenbelastung und gleichzeitig signifikant abnehmendem Produktvolumen. Für die Verwahrung des Produkts in Ihrem Depot fallen für Sie die mit der verwahrenden Bank / Sparkasse vereinbarten Kosten an (Depotentgelt). Für den Verkauf von Wertpapieren vor Endfälligkeit berechnet Ihre Depotbank möglicherweise gemäß dem Preis- und Leistungsverzeichnis ein Transaktionsentgelt.

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

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Durch die Haltedauer von mindestens 5 Jahren wird grundsätzlich das Risiko eines kurzfristigen Verlustes reduziert. Darüber hinaus fördert die Angabe dieses Zeitraums die Vergleichbarkeit mit anderen Anlageprodukten ohne eine feste Laufzeit. Sie sollten den Wert des Produkts fortlaufend beobachten.

Sie können die Rückzahlung des Zertifikats zu jedem Zeitpunkt verlangen, indem Sie dem Emittenten dies schriftlich mitteilen. Sie erhalten dann den vorzeitigen Rückzahlungsbetrag unter normalen Umständen umgehend; Sollte die Liquidität des Emittenten nicht ausreichen, erfolgt die Rückzahlung nach dem Verkauf einzelner Finanzinstrumente des Portfolios. Es kann hierdurch zu Verzögerungen in der Auszahlung des Ihnen zustehenden Betrages bis hin zum Fälligkeitstag kommen. Es besteht auch die Möglichkeit, die Schuldverschreibungen börslich oder außerbörslich zu verkaufen. Es ist jedoch nicht garantiert, dass Sie hierfür einen Abnehmer finden.

Veräußerungsgewinne (z.B. Kursgewinne) und laufende Erträge (z.B. Zinsen und Dividenden) unterliegen der Kapitalertragssteuer (Abgeltungssteuer) sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Die steuerliche Behandlung hängt von Ihren persönlichen Verhältnissen ab. Ihnen wird empfohlen, sich von einem Angehörigen der steuerberatenden Berufe über die steuerlichen Folgen des Erwerbs, des Haltens und der Veräußerung oder Ausübung bzw. Rückzahlung der Wertpapiere unter besonderer Beachtung der persönlichen Verhältnisse des Anlegers individuell beraten zu lassen.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Etwaige Beschwerden über die Mechanik des Produkts und/oder das Verhalten des Produktherstellers können schriftlich an die folgenden Adressen übermittelt werden: per Email an directors@oaklet.lu und/oder schriftlich an **Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A., 1, Hauptstrooss, L-6869 Wecker**. Beachten Sie bitte auch www.agv.lu. Eine allfällige Beschwerde über die Person, die in Bezug auf das Produkt berät, oder dieses verkauft (wie z.B. die Zwischenperson des Anlegers) können direkt an die betreffende Person gerichtet werden. Beschwerden sollten den Namen des Produkts, die ISIN und den Grund für die Beschwerde beinhalten.

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Diese Ausarbeitung richtet sich an Kunden in Deutschland. Sie stellt weder ein Angebot noch eine Beratung, Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf eines Finanzinstruments noch eine Bestätigung einer Transaktion dar, sondern dient nur Informationszwecken. Diese Ausarbeitung ist keine Finanzanalyse und unterliegt daher weder den gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen noch dem Verbot des Handels vor der Veröffentlichung von Finanzanalysen. Anleger sollten sich vor Erwerb der Anlage eine Beratung zur Anlage sowie zur steuerlichen und rechtlichen Situation einholen, um die individuelle Eignung der Anlage zu prüfen. Die für den Erwerb einer Anlage ausschließlich geltenden Produktbedingungen erhalten Sie kostenlos in Papierform bei der Allgemeine Gesellschaft für Verbriefungen S.A., 1, Hauptstrooss, L-6869 Wecker.