

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

Name des Produkts:

OptiMix World Limited Recourse 2018 Index-Linked Namensschuldverschreibungen („Produkt“)

Name des PRIIP-Herstellers:

Timberland Securities SPC („Timberland Securities“)
www.timberland-securities.com
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter
+49 (0) 2151 / 44 985-35

Datum der Erstellung des Basisinformationsblatts: 1. Januar 2018

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

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Namensschuldverschreibung, die unter luxemburgischem Recht begeben wird.

Ziele: Bei dem Produkt handelt es sich um eine in Euro begebene unverzinsliche Namensschuldverschreibung, deren Wertentwicklung von der Entwicklung eines Index, dem OptiMix World Funds Index („Index“), abhängig ist. Der Stand des Index berechnet sich nach der Wertentwicklung der Index-Komponenten („Index-Komponenten“). Am Fälligkeitstag, oder bei einer vorzeitigen Rückzahlung, erfolgt die Rückzahlung des Produkts zum jeweils maßgeblichen Rückzahlungsbetrag („Rückzahlungsbetrag“).

Gesamtnennbetrag	bis zu EUR 500.000.000
Nennbetrag	mindestens EUR 1,00
Währung	Euro (EUR)
Index	OptiMix World Funds Index
Index-Komponenten	Wertpapierkomponente (98%) (Zusammensetzung gemäß OptiMix World Funds Strategie) Barkomponente (2%)
World Funds Strategie	10% Anlage in Bonds Portfolio Limited Recourse Bonds 90% Anlage in World Funds Portfolio Limited Recourse Bonds
Fälligkeitstag	31. Dezember 2042
Rückzahlungsbetrag	Formel: Nennbetrag x Partizipationsfaktor x Index-Level (zzgl. etwaiger aufgelaufener Zinsen); wobei: Partizipationsfaktor = 0,90 Index-Level = Stand (Level) des Index, wie auf www.timberland-securities.com veröffentlicht
Vorzeitige Rückzahlung	Rückzahlung nach Wahl des Anlegers jeweils am 1. Januar (erstmalig nach Ablauf des 31. Dezember 2025) Rückzahlung nach Wahl von Timberland Securities voraussetzungsgebunden jederzeit (u.a. aus steuerrechtlichen Gründen)
Beschränkungen der Übertragbarkeit	Beschränkungen, nachdem ein Ausfallereignis bekannt gemacht wurde oder während des Zeitraums von 15 Tagen vor jedem Fälligkeitstag von Zahlungen und, bei Rückzahlung nach Wahl des Anlegers, während des Zeitraums von 25 Tagen vor dem maßgeblichen Tag der Rückzahlung

Es besteht ein Sachzusammenhang zwischen der Entwicklung des Index und der Rendite des Produkts, da für die Rückzahlung des eingesetzten Kapitals die Entwicklung des Index maßgeblich ist.

Kleinanleger-Zielgruppe:

Das Produkt richtet sich an Anleger, die über Basiskenntnisse und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten verfügen und die in das Produkt aus Gründen der Portfoliodiversifikation und der allgemeinen Vermögensbildung investieren und dabei einen langfristigen Anlagehorizont verfolgen. Das Produkt richtet sich zudem an solche Privatkunden, die bereit sind, nicht nur geringe Verluste des eingesetzten Kapitals zu tragen bereit sind sondern sich auch des Risikos des potentiellen Verlusts des gesamten eingesetzten Kapitals bewusst sind. Das Produkt fällt bei der Risiko- und Renditebewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in Risikoklasse 3.

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

Risikoindikator



Zum Risikoindikator

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt bis zum 31. Dezember 2025 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 Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Timberland Securities beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Da wir das Produkt (u.a.) aus steuerrechtlichen Gründen jederzeit vor dem Fälligkeitstag kündigen und vorzeitig zurückzahlen können, besteht für Sie das Risiko, das angelegte Kapital nur zu vergleichbar ungünstigen Bedingungen anlegen zu können. Dieses Produkt 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.

Performance Szenarien:

Anlage EUR 10.000				
Szenarien		1 Jahr	3,5 Jahre	7 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	5.669,25 €	6.556,40 €	5.416,35 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-43,31 %	-11,36 %	-8,39 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9.611,10 €	10.466,83 €	12.402,16 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	-3,98 %	1,31 %	3,12 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.769,02 €	12.940,81 €	16.736,36 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	7,69 %	7,64 %	7,63 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	12.042,54 €	15.967,85 €	22.540,47 €
	Jährliche Durchschnittsrendite	20,43 %	14,31 %	12,31 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 7 Jahren 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 die Anlage/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, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn Timberland Securities nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass Timberland Securities nicht in der Lage ist, seinen Zahlungsverpflichtungen aus dem Produkt nachzukommen mit der Folge, dass ein Totalverlust des in das Produkt investierten Kapitals möglich ist. Verluste (wie vorstehend), die Sie im Zusammenhang mit der Investition in das Produkt erleiden, werden Ihnen nicht von einem staatlichen oder privatwirtschaftlichen Einlagensicherungs- bzw. Einlagenentschädigungssystem ersetzt.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (*Reduction of 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. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie EUR 10.000 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 können.

Anlage EUR 10.000			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach empfohlene Haltedauer/2 einlösen	Wenn Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer einlösen
Gesamtkosten	175,50 €	614,25 €	1.228,50 €
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	1,76 %	1,76 %	1,76 %

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	0,0 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,0 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,0 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrundeliegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,76 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	15% in Bezug auf die positive Bruttoerhöhung des Indexlevels (zzgl. USt sofern anwendbar)	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seine Benchmark übertrifft.
	Carried Interests	Nicht anwendbar	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als 0,00 % entwickelt hat.

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

Empfohlene Haltedauer für das Produkt: 31. Dezember 2025

Vorzeitige Entnahme: Eine Möglichkeit, das Produkt vorzeitig zu kündigen, besteht für Sie nach Ablauf des 31. Dezember 2025 jährlich zum 1. Januar (vorbehaltlich der Einhaltung einer Kündigungsfrist). Sie können das Produkt lediglich außerbörslich verkaufen. Ein vorzeitiger Verkauf kann, je nach Entwicklung des Index, zu Kursgewinnen aber auch zu Kursverlusten führen; ein solch vorzeitiger Verkauf kann möglicherweise die Rendite des Produkts nachteilig beeinflussen. Im Rahmen des Verkaufs können zudem Gebühren (siehe oben unter „Welche Kosten entstehen?“) anfallen. Auch dies kann dazu führen, dass die Rendite des Produkts nachteilig beeinflusst wird.

Wie kann ich mich beschweren?

Soweit Sie Beschwerden über das Verhalten der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, haben, wenden Sie sich unmittelbar an diese Person. Soweit Sie Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten von Timberland Securities haben, können Sie sich an die von Timberland Securities eingerichtete Beschwerdestelle wenden, indem Sie die Beschwerden schriftlich bei der Timberland Invest Ltd. (Aragon House, St. Georges Park, St. Julians STJ 3140, Malta) oder bei Timberland Capital Management GmbH (Hüttenallee 137, 47800 Krefeld, Deutschland) oder unter der E-Mail-Adresse complain@timberland-securities.com.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt enthält nicht alle relevanten Informationen zu dem Produkt. Vollständige Informationen, insbesondere zur Struktur und zur Funktionsweise sowie zu den mit einer Investition in das Produkt verbundenen Risiken, sind dem jeweiligen Basisprospekt (nebst etwaigen Nachträgen) und den jeweils anwendbaren Endgültigen Bedingungen zu entnehmen. Diese Dokumente erhalten Sie auf Nachfrage bei Timberland Invest Ltd. (Aragon House, St. Georges Park, St. Julians STJ 3140, Malta) oder bei Timberland Capital Management GmbH (Hüttenallee 137, 47800 Krefeld) oder unter www.timberland-securities.com.