

## المنتج

# FCPE لوريال - خطة سهم المساهم RELAIS 2024

شركة الإدارة: شركة أموندي لإدارة الأصول (المشار إليها فيما بعد بـ "نحن" أو "شركة الإدارة")، عضو في مجموعة شركات أموندي.  
990000136059

موقع شركة الإدارة: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

يرجى الاتصال على الرقم + 33 143233030 لمزيد من المعلومات.

تولى هيئة الأسواق المالية الفرنسية (Autorité des Marchés financiers – AMF) مسؤولية الإشراف على شركة أموندي لإدارة الأصول فيما يتعلق بوثيقة المعلومات الأساسية هذه. سجلت شركة أموندي لإدارة الأصول في فرنسا تحت رقم GP-04000036 وتخضع لرقابة هيئة الأسواق المالية الفرنسية.

تاريخ تقديم وثيقة المعلومات الرئيسية هذه: 18.12.2023

وثيقة

المعلومات الرئيسية

نت على وشك شراء منتج ليس بسيطاً وقد يكون من الصعب فهمه.

## ما هو ذلك المنتج؟

**النوع:** هذا المنتج عبارة عن صندوق استثمار بديل (FIA) أنشئ كصندوق جماعي لاستثمار الشركات (FCPE)، ويخضع للقانون الفرنسي.

**المدّة:** أنشئ صندوق FCPE هذا لمدة غير محددة. بموافقة مجلس الإشراف على صندوق FCPE، يجوز لشركة الإدارة دمج صندوق FCPE أو تقسيمه أو تصفيته. يمكن أيضاً حل صندوق FCPE في حالة استرداد جميع الأجزاء.

**الأهداف:** FCPE هو صندوق مؤقت ("FCPE relais"). أنشئ من أجل الاكتتاب في زيادة رأس المال المخصصة لموظفي لوريال المساهمين.  
قبل الاستثمار في أسهم الشركة، ستستثمر المبالغ المستلمة باتباع نهج حكيم. وتتطوي هذه الإدارة على مخاطر خسارة رأس المال ومخاطر أسعار صرف العملات ومخاطر الائتمان.  
وبعد الاكتتاب في زيادة رأس المال من خلال صندوق FCPE، سيكون الهدف هو متابعة الأداء الصعودي والهبوطي لأسهم لوريال التي سيتم الاستثمار فيها. ولذلك، قد يتعرض صندوق FCPE لمخاطر خسارة رأس المال ومخاطر أسهم محددة مرتبطة بتركيز الاستثمار في الأوراق المالية لشركة واحدة. من المقرر دمج صندوق FCPE قريباً جداً في "خطة أسهم المساهمين" FCPE، وهو صندوق استثمار الشركة العام مصنف في فئة "FPCE المستثمر في الأوراق المالية المدرجة للشركة" (ألحقت وثيقة المعلومات الأساسية الخاصة بصندوق FCPE بالوثيقة الحالية).

يعتمد مؤشر المخاطر وسيناريوهات الأداء المذكورة في وثيقة المعلومات الأساسية هذه على بيانات من صندوق استثمار الشركات العام الذي من المقرر دمج "لوريال - خطة سهم المساهم RELAIS 2024" فيه.

الجدول الزمني للعرض:

سعر الاكتتاب: سيكون هذا السعر مساوياً لمتوسط الأسعار الافتتاحية لسهم لوريال خلال الفترة من 3 مايو 2024 إلى 31 مايو 2024 ضمناً، مخصوماً منه 20%.

تاريخ إبلاغ سعر الاكتتاب: 31 مايو 2024

فترة الاكتتاب: من 5 يونيو 2024 إلى 19 يونيو 2024 ضمناً.

تاريخ زيادة رأس المال: 30 يوليو 2024.

يرجى الرجوع إلى لوائح صندوق FCPE لمعرفة الاعتبارات التي ستخضع بموجبها الاكتتابات إذا تجاوزت المبلغ المخصص لزيادة رأس المال.

يجب إعادة استثمار الإيرادات وصافي أرباح رأس المال المحققة.

يمكنك طلب استرداد جزئك بشكل يومي، وثقف أوامر الاسترداد بشكل يومي وفقاً للاعتبارات المنصوص عليها في لوائح صندوق FCPE.

**مستثمر التجزئة:** يستهدف هذا المنتج المستثمرين المستفيدين من خطة ادخار المساهمين الذين لديهم معرفة وأو خبرة أساسية محدودة أو معدومة في الاستثمار في الصناديق، والذين يهدفون إلى زيادة قيمة استثماراتهم خلال فترة الاحتفاظ الموصى بها، والذين هم على استعداد لتحمل مستوى عالٍ من المخاطرة على رأس مالهم الأولي.

إن صندوق FCPE هذا ليس مفتوحاً للمقيمين في الولايات المتحدة الأمريكية/الأشخاص الأمريكيين (التعريف متاح على موقع الويب الخاص بشركة الإدارة على [www.amundi.com](http://www.amundi.com)).

**معلومات إضافية:** يمكنك الحصول على مزيد من المعلومات حول صندوق FCPE هذا، بما في ذلك اللوائح والتقارير المالية، باللغة الفرنسية مجاناً عند الطلب من: شركة أموندي لإدارة الأصول - 93-91 شارع باستور، 75015 باريس، فرنسا.

صافي قيمة أصول صندوق FCPE متاح على [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com).

الوديع: بنك CACEIS

## ما هي المخاطر وما الذي يمكن أن أحصل عليه في المقابل؟

قد تصنفنا هذا المنتج على أنه 5 من 7، أي أنه يقع في فئة متوسطة إلى عالية المخاطر. وبعبارة أخرى، فإن الخسائر المحتملة المتعلقة بأداء المنتج المستقبلي تتراوح بين متوسطة إلى عالية، وإذا تدهورت ظروف السوق، فمن المحتمل جداً أن تتأثر قدرتنا على الدفع لك.

بالإضافة إلى المخاطر التي يتضمنها مؤشر المخاطر، قد تؤثر مخاطر أخرى على أداء الصندوق. يرجى الرجوع إلى لوائح صندوق FCOPE الخاصة بلوريال - خطة سهم المساهم RELAIS 2024.

المخاطر الرئيسية الأخرى غير المدرجة في المؤشر:

قد تتسبب مخاطر السيولة في السوق إلى زيادة تقلبات أداء المنتج.

مخاطر التركيز: إذا وُضعت الاستثمارات في ورقة مالية واحدة وكان أداء الورقة المالية هذه ضعيفاً، فقد تكون الخسائر المتكبدة أكبر مما كانت ستكون عليه في سياسة الاستثمار في العديد من الأوراق المالية المختلفة و/أو في أسواق أكثر تنوعاً.

وبما أن هذا المنتج لا يتضمن أي حماية من تقلبات السوق المستقبلية، فقد تخسر بعض استثمارك أو كلها.

## مؤشر المخاطر



أدنى المخاطر

أعلى المخاطر

يفترض مؤشر المخاطر أنك تحتفظ بالمنتج لمدة خمس سنوات.

قد لا تتمكن من بيع منتجك بسهولة أو قد تضطر إلى البيع بسعر يؤثر بشكل كبير على المبلغ الذي تحصل عليه في المقابل.



يستخدم مؤشر المخاطر الموجز لتقييم مستوى خطورة هذا المنتج مقارنة بالمنتجات الأخرى. ويشير إلى احتمالية تكبد هذا المنتج خسائر في حالة حركات الأسواق أو عدم قدرتنا على الدفع لك.

## سيناريوهات الأداء:

إن السيناريوهات غير المواتية والمتوسطة والمواتية المقدمة هي أمثلة توضيحية تستخدم أسوأ ومتوسط وأفضل أداء للصندوق على مدار السنوات العشر الماضية. يمكن أن تتطور الأسواق بشكل مختلف تماماً في المستقبل. يوضح سيناريو الضغط ما يمكنك تحقيقه في مواقف السوق القاسية.

يعتمد ما تحصل عليه من هذا المنتج على أداء السوق في المستقبل. إن اتجاهات السوق المستقبلية غير مؤكدة ولا يمكن التنبؤ بها بدقة.

تشمل الأرقام الموضحة جميع الرسوم المتعلقة بالمنتج.

فترة الاحتفاظ الموصى بها: 5 سنوات

استثمار €10,000

السيناريوهات	إذا خرجت بعد	
	سنة واحدة	5 سنوات
الحد الأدنى	لا يوجد حد أدنى من العائد المضمون. قد تخسر بعض استثمارك أو كلها.	
سيناريو الضغط	€1,970	€1,520
	-80.3%	-31.4%
السيناريو غير المواتي	€8,140	€9,160
	-18.6%	-1.8%
السيناريو المتوسط	€11,590	€25,480
	15.9%	20.6%
السيناريو المواتي	€16,810	€33,080
	68.1%	27.0%

السيناريو غير المواتي: حدث هذا النوع من السيناريو للاستثمار في الفترة بين 2021/12 و2023/10.

السيناريو المتوسط: حدث هذا النوع من السيناريو للاستثمار في الفترة بين 2014/04 و2019/10.

السيناريو المواتي: حدث هذا النوع من السيناريو للاستثمار في الفترة بين 2016/11 و2021/10.

## ماذا يحدث إذا لم تتمكن شركة أموندي لإدارة الأصول من سداد الحوالات المالية؟

يمثل المنتج ملكية مشتركة للأدوات المالية والودائع منفصلة عن شركة الإدارة. في حالة تقصير شركة الإدارة، لن تتأثر أصول المنتج التي يحتفظ بها الوديع. وفي حالة تقصير الوديع، تُخفف مخاطر الخسارة المالية فيما يتعلق بالمنتج عن طريق الفصل القانوني لأصول الوديع عن أصول المنتج.

## ما هي الرسوم المرتبطة بهذا الاستثمار؟

قد يطلب منك الشخص الذي يبيع هذا المنتج أو يقدم لك المشورة حوله دفع رسوم إضافية. وفي هذه الحالة، سيخبرك هذا الشخص بهذه الرسوم ومدى تأثيرها على استثمارك.

## الرسوم مع مرور الوقت

توضح الجداول المبالغ التي تُخصم من استثمارك لتغطية مختلف أنواع الرسوم. تعتمد هذه المبالغ على المبلغ الذي تستثمره وطول الفترة التي تحتفظ فيها بالمنتج. المبالغ الموضحة هنا هي رسوم توضيحية مبنية على مثال لمبلغ الاستثمار وفترة الاستثمار المختلفة المحتملة. لقد افترضنا أنه:

- في السنة الأولى، تسترد المبلغ الذي استثمرته (0% عائد سنوي). بالنسبة لفترات الاحتفاظ الأخرى، افترضنا أن أداء المنتج كما هو موضح في السيناريو المتوسط؛  
- يتم استثمار €10,000.

## استثمار €10,000

السنوات	شهرين/سنتين*	5 سنوات**	إجمالي الرسوم	السيناريوهات
€44	€2			إذا خرجت بعد
%0.1	%0.1			تأثير الرسوم السنوية***

\* المدة التقديرية للصندوق المؤقت.  
\*\* فترة الاحتفاظ الموصى بها.  
\*\*\* يوضح هذا مدى تقليل الرسوم من عائدك كل عام خلال فترة الاحتفاظ. فعلى سبيل المثال، يوضح أنه إذا خرجت في نهاية فترة الاحتفاظ الموصى بها، فمن المتوقع أن يكون متوسط عائدك السنوي 20.65% قبل الرسوم و20.55% بعد الرسوم.

## تكوين الرسوم

رسوم الدخل أو الخروج غير المتكررة	رسوم الدخل	رسوم الخروج	رسوم الإدارة والرسوم التنظيمية أو التشغيلية الأخرى	رسوم المعاملة	رسوم الأداء
لا ينطبق	نحن لا نفرض رسوم دخول لهذا المنتج.	نحن لا نفرض رسوم خروج لهذا المنتج.	0.1% من قيمة استثمارك سنويًا. هذا تقدير يعتمد على رسوم العام الماضي الفعلية.	نحن لا نفرض رسوم معاملة لهذا المنتج.	نحن لا نفرض رسوم أداء لهذا المنتج.
لا ينطبق					
لا ينطبق					
لا ينطبق					
لا ينطبق					
لا ينطبق					

## ما مدة الاحتفاظ التي يجب أن التزم بها وهل يمكنني سحب الأموال مبكرًا؟

تقديم الطلب: يجوز للمستثمرين طلب استرداد أجزائهم وفقًا للاعتبارات والأحكام المنصوص عليها في لوائح صندوق FCPE. قد يكون للخروج قبل نهاية فترة الاحتفاظ الموصى بها تأثير على الأداء المتوقع.

فترة الاحتفاظ الموصى بها: 5 سنوات. تعتمد فترة الاحتفاظ الموصى بها على تقييمنا لخصائص المخاطر والمكافآت ورسوم صندوق FCPE. لا تأخذ هذه الفترة في الاعتبار مدة الحجب المرتبطة بخطة مدخرات المساهم الخاص بك.

## كيف يمكنني تقديم شكوى؟

إذا كان لديك أي شكوى، يمكنك:

- مراسلة شركة أموندي لإدارة الأصول - 91-93 شارع باستور، 75015 باريس، فرنسا
- إرسال بريدًا إلكترونيًا إلى [dic-fcpe@amundi.com](mailto:dic-fcpe@amundi.com)

يرجى توضيح تفاصيل الاتصال بك (الاسم أو العنوان أو رقم الهاتف أو عنوان البريد الإلكتروني) وتقديم شرح موجز لشكوك. نتاح مزيد من المعلومات على موقعنا [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) و/أو على الموقع الإلكتروني للجهة صاحبة الحساب الخاص بك.

## معلومات أخرى ذات صلة:

ستجد اللوائح ووثائق المعلومات الرئيسية ومعلومات المستثمر والتقارير المالية ووثائق المعلومات الأخرى المتعلقة بالصندوق، بما في ذلك سياسات الصندوق المختلفة المنشورة، وكذلك السياسات المنشورة المختلفة للصندوق على موقعنا الإلكتروني [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) و/أو على الموقع الإلكتروني للجهة صاحبة الحساب الخاص بك. يمكنك أيضًا طلب نسخة من هذه المستندات من المقر الرئيسي لشركة الإدارة.

## الجهة صاحبة الحساب: بنك CACEIS

قد تخضع أي أرباح أو إيرادات رأسمالية ناتجة عن امتلاك أجزاء صندوق FCPE للضرائب حسب وضعك الضريبي.

أنشئ صندوق FCPE هذا كجزء من خطة ادخار الشركة و/أو المجموعة التي ينتمي إليها والتي لا يمكن فصله عنها. وهو مخصص للمساهمين والمستفيدين من عرض أسهم جهة الإصدار.

تكوين مجلس الإدارة الرقابي: يتكون مجلس الإدارة الرقابي من 4 ممثلين عن المستثمرين و3 ممثلين عن الشركة يُعينون وفقًا للوائح صندوق FCPE. لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى لوائح صندوق FCPE.

سيناريوهات الأداء: يمكنك الاطلاع على سيناريوهات الأداء السابقة التي تُحدث شهريًا على الموقع الإلكتروني للجهة صاحبة الحساب الخاص بك.

الأداء السابق: يمكنك تنزيل الأداء السابق للصندوق على مدار السنوات الخمس الماضية من الموقع الإلكتروني للجهة صاحبة الحساب الخاص بك.