

Zweck: In diesem Dokument finden Sie wesentliche Informationen zu diesem Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um ein kommerzielles Dokument.

Diese Informationen werden Ihnen im Rahmen einer gesetzlichen Verpflichtung zur Verfügung gestellt und soll Ihnen helfen, die Art dieses Produkts sowie die damit verbundenen Risiken, Gebühren, potenziellen Gewinne und Verluste zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

FCPE L'OREAL – RELAIS-BELEGSCHAFTSAKTIENPLAN 2024

Verwaltungsgesellschaft: Amundi Asset Management (im Folgenden „wir“ oder „die Verwaltungsgesellschaft“), Mitglied der Amundi-Gruppe. 990000136059

Website der Verwaltungsgesellschaft: www.amundi.fr

Unter der Nummer +33 143233030 erhalten Sie weitere Informationen.

Die französische Finanzmarktaufsichtsbehörde (Autorité des marchés financiers - AMF) ist in Bezug auf dieses wesentliche Informationsblatt für die Beaufsichtigung von Amundi Asset Management zuständig.

Amundi Asset Management ist in Frankreich unter der Nummer GP-04000036 registriert und wird von der AMF reguliert.

Datum der Einführung dieses Basisinformationsblatts: 18.12.2023

Basis-
Informationsblatt

Sie sind im Begriff, ein komplexes Produkt zu erwerben, das möglicherweise schwer zu verstehen ist.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Bei diesem Produkt handelt es sich um einen alternativen Investmentfonds (FIA), der als kollektiver Mitarbeiterbeteiligungsfonds (FCPE) nach französischem Recht aufgelegt wurde.

Laufzeit: Dieser FCPE wurde für eine unbestimmte Dauer aufgelegt. Mit Zustimmung des FCPE-Aufsichtsrates kann die Verwaltungsgesellschaft den FCPE fusionieren, aufspalten oder auflösen. Der FCPE kann auch dann aufgelöst werden, wenn alle Anteile zurückgenommen werden.

Zielsetzungen: Der FCPE ist ein zeitlich befristeter Fonds („Relais-FCPE“). Er wurde zur Teilnahme an der Kapitalerhöhung aufgelegt, die den Mitarbeitern von L'OREAL vorbehalten ist.

Vor der Investition in die Aktien des Unternehmens werden die erhaltenen Beträge nach einer umsichtigen Herangehensweise angelegt. Diese Verwaltung birgt das Risiko von Kapitalverlusten, ein Wechselkursrisiko sowie ein Kreditrisiko.

Nach der Zeichnung der Kapitalerhöhung durch den FCPE wird das Ziel darin bestehen, die Auf- und Abwärtsentwicklung der L'OREAL-Aktien zu verfolgen, in die investiert wird. Daher kann der FCPE einem Kapitalverlustrisiko und einem spezifischen Aktienrisiko ausgesetzt sein, das auf die Konzentration der Anlagen auf die Wertpapiere eines einzigen Unternehmens zurückzuführen ist. **Der FCPE soll in Kürze mit dem FCPE „BELEGSCHAFTSAKTIENPLAN“ zusammengelegt werden, einem Mitarbeiterbeteiligungsfonds der Kategorie „in börsennotierten Wertpapieren der Gesellschaft angelegte FPCE“ (das Basisinformationsblatt dieses FCPE ist dem vorliegenden Dokument beigelegt).**

Die in diesem Basisinformationsblatt genannten Risikoindikatoren und Wertentwicklungsszenarien basieren auf den Daten des Mitarbeiterbeteiligungsfonds, mit dem der FCPE „RELAIS-BELEGSCHAFTSAKTIENPLAN 2024“ zusammengelegt werden soll.

Zeitplan des Angebots:

Zeichnungspreis: Dieser Preis entspricht dem Durchschnitt der Eröffnungskurse der L'OREAL-Aktie im Zeitraum vom 3. Mai 2024 bis einschließlich 31. Mai 2024, abzüglich eines Abschlags von 20%.

Datum der Mitteilung des Zeichnungspreises: 31. Mai 2024

Zeichnungsfrist: Vom 5. Juni 2024 bis einschließlich 19. Juni 2024.

Datum der Kapitalerhöhung: 30. Juli 2024.

Die Bedingungen, unter denen die Zeichnungen reduziert werden, wenn sie den für die Kapitalerhöhung reservierten Betrag überschreiten, entnehmen Sie bitte dem Reglement des FCPE.

Erträge und realisierte Netto-Kapitalgewinne müssen reinvestiert werden.

Sie können die Rücknahme Ihrer Anteile täglich beantragen, Rücknahmeanträge werden täglich gemäß den im FCPE-Reglement festgelegten Bedingungen ausgeführt.

Endanleger: Dieses Produkt richtet sich an Anleger, die zur Teilnahme an einem Mitarbeitersparplan berechtigt sind, über keine oder begrenzte Grundkenntnisse und/oder Erfahrungen mit der Anlage in Fonds verfügen, eine Wertsteigerung ihrer Anlage während der empfohlenen Haltedauer anstreben und bereit sind, ein hohes Risiko für ihr Anfangskapital einzugehen.

Dieser FCPE steht Personen mit Wohnsitz in den Vereinigten Staaten von Amerika / „US-Personen“ nicht offen (Definition siehe Website der Verwaltungsgesellschaft unter www.amundi.com).

Zusätzliche Informationen: Weitere Informationen über diesen FCPE wie Reglement und Finanzberichte erhalten Sie auf Anfrage in französischer Sprache kostenlos bei: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich.

Der Nettoinventarwert des FCPE ist unter www.amundi-ee.com verfügbar.

Verwahrer: CACEIS Bank.

Was sind die Risiken und was könnte ich zurückerhalten?

RISIKOINDIKATOR



Geringstes Risiko

Höchstes Risiko



Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt fünf Jahre lang halten.

Möglicherweise können Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres verkaufen, oder Sie müssen es zu einem Preis verkaufen, der sich erheblich auf den Gegenwert auswirkt, den Sie erhalten.

Der zusammenfassende Risikoindikator wird zur Bewertung des Risikoniveaus dieses Produkts im Vergleich mit anderen Produkten verwendet. Er gibt die Wahrscheinlichkeit an, dass dieses Produkt im Falle von Marktbewegungen Verluste erleidet oder unsere Fähigkeit beeinträchtigt,

Wir haben dieses Produkt mit 5 von 7 Punkten eingestuft, was einer mittleren bis hohen Risikoklasse entspricht. Mit anderen Worten: Die potenziellen Verluste im Zusammenhang mit der künftigen Produktleistung sind mittel bis hoch, und wenn sich die Marktbedingungen verschlechtern, ist es sehr wahrscheinlich, dass dies unsere Fähigkeit beeinträchtigt, Sie zu bezahlen.

Neben den im Risikoindikator aufgeführten Risiken können auch andere Risiken die Wertentwicklung des Fonds beeinflussen. Bitte beachten Sie das FCPE-Reglement des L'OREAL – RELAIS-BELEGSCHAFTSAKTIEPLANS 2024.

Andere wichtige Risiken, die nicht im Indikator enthalten sind: Das Marktliquiditätsrisiko kann Schwankungen in der Wertentwicklung der Produkte verstärken.

Konzentrationsrisiko: Wenn in ein einziges Wertpapier investiert wird und sich dieses schlecht entwickelt, können die Verluste größer sein als bei einer Anlagestrategie, bei der in mehrere verschiedene Wertpapiere und/oder in stärker diversifizierte Märkte investiert wird.

Da dieses Produkt keinen Schutz vor zukünftigen Marktunsicherheiten

Wertentwicklungsszenarien:

Die dargestellten ungünstigen, mittleren und günstigen Szenarien sind Illustrationen auf der Grundlage der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Wertentwicklung des Fonds in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich in Zukunft auch ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie in extremen Marktsituationen erreichen könnten.

Was Sie bei diesem Produkt als Gegenwert erhalten, hängt von den zukünftigen Marktentwicklungen ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden.

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre

Anlage von €10.000

Szenarien		Bei einem Ausstieg nach	
		1 Jahr	5 Jahren
Mindestrendite	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihren Anlagebetrag ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten könnten	€1.970	€1.520
	Durchschnittliche Jahresrendite	-80,3%	-31,4%
Ungünstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten könnten	€8.140	€9.160
	Durchschnittliche Jahresrendite	-18,6%	-1,8%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten könnten	€11.590	€25.480
	Durchschnittliche Jahresrendite	15,9%	20,6%
Günstiges Szenario	Was Sie nach Abzug der Gebühren zurückerhalten könnten	€16.810	€33.080
	Durchschnittliche Jahresrendite	68,1%	27,0%

Die angegebenen Zahlen enthalten alle mit dem Produkt verbundenen Gebühren.

Ungünstiges Szenario: Diese Art von Szenario ist bei einer Investition zwischen 12.2021 und 10.2023 eingetreten.

Mittleres Szenario: Diese Art von Szenario ist bei einer Investition zwischen 04.2014 und 04.2019 eingetreten.

Günstiges Szenario: Diese Art von Szenario ist bei einer Investition zwischen 11.2016 und 11.2021 eingetreten.

Was passiert, wenn Amundi Asset

Management nicht in der Lage ist, Zahlungen zu leisten?

Das Produkt ist ein von der Verwaltungsgesellschaft unabhängiges Miteigentum an Finanzinstrumenten und Einlagen. Bei einem Zahlungsausfall der Verwaltungsgesellschaft sind die von der Verwahrstelle gehaltenen Anlagevermögen des Produkts nicht betroffen. Bei einem Zahlungsausfall der Verwahrstelle wird das Risiko eines finanziellen Verlusts im Zusammenhang mit dem Produkt durch die rechtliche Trennung der Vermögenswerte der Verwahrstelle von denen des Produkts gemindert.

Wie hoch sind die Gebühren im Zusammenhang mit dieser Anlage?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann von Ihnen zusätzliche Gebühren verlangen. In diesem Fall wird diese Person Sie über diese Gebühren und deren Auswirkungen auf Ihre Anlage informieren.

Gebühren im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrem Anlagebetrag abgezogen werden, um die verschiedenen Arten von Gebühren zu decken. Diese Beträge sind abhängig von der Höhe des Anlagebetrags und der Haltedauer des Produkts. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Veranschaulichungsbeispiele auf der Grundlage eines angenommenen Anlagebetrags und verschiedener möglicher Anlagezeiträume. Dabei haben wir Folgendes angenommen:

- Im ersten Jahr erhalten Sie den investierten Betrag zurück (0% Jahresrendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt gemäß dem mittleren Szenario entwickelt;
- €10.000 werden angelegt.

Anlage von €10.000

Szenarien	Monate/Jahr*	Bei Ausstieg nach	
		2	5 Jahren**
Gesamtgebühren		€2	€44
Auswirkungen der Jahresgebühren***		0,1%	0,1%

* Voraussichtliche Laufzeit des befristeten Fonds.

** Empfohlene Haltedauer.

*** Dies veranschaulicht, wie die Gebühren Ihre Rendite während der Haltedauer jedes Jahr verringern. Wenn Sie zum Beispiel am Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Jahresrendite pro Jahr vor Gebühren auf 20,65% und nach Gebühren auf 20,55% geschätzt.

Zusammensetzung der Gebühren

Einmalige Ein- oder Ausstiegsgebühren		Bei einem Ausstieg nach 1 Jahr
Einstiegsgebühren	Für dieses Produkt erheben wir keine Einstiegsgebühren.	NA
Ausstiegsgebühren	Für dieses Produkt erheben wir keine Ausstiegsgebühren.	NA
Jährlich erhobene laufende Gebühren		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebsgebühren	0,1% des Anlagewerts pro Jahr. Dies ist eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Gebühren des letzten Jahres.	€10
Transaktionsgebühren	Wir berechnen keine Transaktionsgebühren für dieses Produkt.	NA
Unter bestimmten Bedingungen erhobene Zusatzgebühren		
Performancegebühren	Für dieses Produkt berechnen wir keine Performancegebühren.	NA

Welche Haltedauer wird empfohlen, und kann ich das Geld vorzeitig zurückerhalten?

Empfohlene Haltedauer: 5 Jahre. Die empfohlene Haltedauer basiert auf unserer Einschätzung der Risiko- und Ertrageigenschaften sowie der Gebühren des FCPE. Dieser Zeitraum berücksichtigt nicht die Sperrfrist im Zusammenhang mit Ihrem Mitarbeitersparplan.

Zeitplan für den Auftrag: Die Anleger können die Rücknahme ihrer Anteile gemäß den in den FCPE-Bestimmungen festgelegten Bedingungen beantragen. Ein Ausstieg vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer kann sich auf die erwartete Performance auswirken.

Wie kann ich eine Beschwerde einreichen?

Sollten Sie Beschwerden haben, können Sie diese folgendermaßen einreichen:

- Auf dem Postweg an Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Frankreich
- Per E-Mail an dic-fcpe@amundi.com

Bitte geben Sie leserlich Ihre Kontaktdaten an (Name, Adresse, Telefonnummer oder E-Mail-Adresse) und erläutern Sie kurz Ihre Beschwerde. Weitere Informationen finden Sie auf unserer Website www.amundi.fr und/oder auf der Website Ihres Kontoinhabers.

Weitere relevante Informationen:

Sie finden die Bestimmungen, die Basisinformationsblätter, die Informationen für die Anteilhaber, die Finanzberichte und weitere Informationsdokumente in Bezug auf den Fonds, einschließlich der verschiedenen veröffentlichten Fondsrichtlinien, auf unserer Website www.amundi.fr und/oder auf der Website Ihres Kontoinhabers. Sie können auch am Sitz der Verwaltungsgesellschaft eine Kopie dieser Dokumente anfordern.

Kontoinhaber: CACEIS BANK

Je nach Ihrer steuerlichen Situation können etwaige Kapitalgewinne oder Erträge aus dem Besitz von FCPE-Anteilen steuerpflichtig sein. Dieser FCPE wurde im Rahmen des Sparplans des Unternehmens und/oder des Konzerns geschaffen, zu denen er gehört und von dem er nicht getrennt werden kann. Er ist den Mitarbeitern und Teilhabeberechtigten am Aktienangebot des Emittenten vorbehalten. **Zusammensetzung des Aufsichtsrats:** Der Aufsichtsrat setzt sich aus 4 Vertretern der Anteilhaber und 3 Vertretern des Unternehmens zusammen, die gemäß dem FCPE-Reglement ernannt werden. Weitere Informationen entnehmen Sie bitte dem FCPE-Reglement.

Wertentwicklungsszenarien: Sie können die monatlich aktualisierten früheren Performance-Szenarien auf der Website Ihres Kontoinhabers einsehen.

Bisherige Leistungen: Sie können die Wertentwicklung des Fonds in den letzten 5 Jahren von der Website Ihres Kontoinhabers herunterladen.

Bei Abweichungen zwischen der englischen und der französischen Fassung dieses Basisinformationsblatts ist die französische Fassung maßgebend.