

Producto

FCPE L'ORÉAL – PLAN DE ACCIONES PARA EMPLEADOS RELAIS PARA 2024

Empresa gestora: Amundi Asset Management (en adelante “nosotros” o “la Empresa gestora”), miembro del grupo de empresas Amundi. 990000136059

Sitio web de la Empresa gestora: www.amundi.fr

Llame al +33 143233030 para obtener más información.

La autoridad francesa de los mercados financieros (Autorité des marchés financiers, AMF) es responsable de la supervisión de Amundi Asset Management en relación con este documento de información clave.

Amundi Asset Management está registrada en Francia con el n°GP-04000036 y regulada por la AMF.

Fecha de introducción de este documento de información clave: 18.12.2023

Documento
de
información

Usted adquirirá un producto que no es sencillo y puede ser difícil de entender.

¿Qué es este producto?

Tipo: Este producto es un fondo de inversión alternativo (FIA) constituido como un fondo común de inversión empresarial para empleados (FCPE), regido por la legislación francesa.

Plazo: Este FCPE se ha creado por tiempo indefinido. Con la aprobación del Consejo de Vigilancia del FCPE, la Empresa gestora podrá fusionar, escindir o liquidar el FCPE. El FCPE también podrá disolverse en caso de que se liquiden todas las participaciones.

Objetivos: El FCPE es un fondo temporal (“FCPE relais”). Se creó para suscribir el aumento de capital reservado para los empleados de L'ORÉAL. Antes de invertir en acciones de la empresa, las sumas recibidas se invertirán de acuerdo con un enfoque prudente. Esta gestión implica un riesgo de pérdida de capital, un riesgo de tipo de cambio y un riesgo de crédito. Después de la suscripción del aumento de capital a través del FCPE, el objetivo será seguir la rentabilidad al alza y a la baja de las acciones de L'ORÉAL en las que se invertirá. Por lo tanto, el FCPE puede estar sujeto a un riesgo de pérdida de capital y a un riesgo específico de renta variable vinculado a la concentración de la inversión en los valores de una única empresa. **En breve, el FCPE se fusionará con el FCPE “PLAN DE ACCIONES PARA EMPLEADOS”, un fondo común de inversión empresarial para empleados clasificado en la categoría “FCPE de inversión en valores cotizados en bolsa de la empresa” (el documento de información clave de este FCPE se adjunta al presente documento).**

El indicador de riesgo y los escenarios de rendimiento mencionados en este documento de información clave se basan en los datos del fondo común de inversión empresarial para empleados con el que está previsto que se fusione el FCPE “PLAN DE ACCIONES PARA EMPLEADOS RELAIS PARA 2024 DE L'ORÉAL”.

Calendario de ofertas:

Precio de suscripción: Este precio será igual al promedio de los precios de apertura de las acciones de L'ORÉAL durante el periodo comprendido entre el 3 de mayo de 2024 y el 31 de mayo de 2024 inclusive, menos un descuento del 20%.

Fecha de comunicación del precio de suscripción: 31 de mayo de 2024

Periodo de suscripción: del 5 de junio de 2024 al 19 de junio de 2024 inclusive.

Fecha del aumento de capital: 30 de julio de 2024.

Consulte el reglamento del FCPE para conocer las condiciones en las que se reducirán las suscripciones si superan el importe reservado para el aumento de capital.

Los ingresos y las ganancias de capital liquidadas deben reinvertirse.

Puede solicitar el reintegro de sus participaciones diariamente, las órdenes de reintegro se ejecutan diariamente de acuerdo con las condiciones establecidas en el reglamento del FCPE.

Inversor minorista: Este producto está destinado a los inversores beneficiarios de un plan de ahorro para empleados, que tengan conocimientos o experiencia básicos limitados o inexistentes en materia de inversión en fondos, que quieran aumentar el valor de su inversión durante el periodo de tenencia recomendado y que estén dispuestos a asumir un alto nivel de riesgo sobre su capital inicial.

Este FCPE no está disponible para residentes de los Estados Unidos/“Personas de los EE. UU.” (la definición está disponible en el sitio web de la Empresa gestora en www.amundi.com).

Información adicional: Puede obtener más información sobre este FCPE, incluidos los reglamentos e informes financieros, en francés, de forma gratuita, previa solicitud a: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

El valor liquidativo del FCPE está disponible en www.amundi-ee.com.

Depositario: Banco CACEIS.

¿Cuáles son los riesgos y qué puedo obtener a cambio?

INDICADOR DE RIESGO



Menor riesgo Mayor riesgo



El indicador de riesgo parte del supuesto de que usted conserva el producto durante cinco años.

Es posible que no pueda vender su producto con facilidad o que tenga que venderlo a un precio que repercuta significativamente en el monto que recibe como rendimiento.

El indicador de riesgo sumario se utiliza para evaluar el nivel de riesgo de este producto en relación con otros productos. Indica la probabilidad de que este producto sufra pérdidas en caso de movimientos en los mercados o de nuestra incapacidad de pagarle.

Este producto se ha clasificado con un 5 de 7, lo que supone una clase de riesgo de media a alta. En otras palabras, las pérdidas potenciales relacionadas con el rendimiento futuro de los productos son de medias a altas y, si las condiciones del mercado se deterioraran, es muy probable que nuestra capacidad de pago se vea afectada.

Además de los riesgos incluidos en el indicador de riesgo, otros riesgos pueden influir en el rendimiento del Fondo. Consulte el reglamento del FCPE del PLAN DE ACCIONES PARA EMPLEADOS RELAIS PARA 2024 DE L'ORÉAL.

Otros riesgos importantes que no se incluyen en el indicador:

El riesgo de liquidez del mercado puede acentuar las fluctuaciones de los rendimientos de los productos.

Riesgo de concentración: si las inversiones se realizan sobre un único valor y dicho valor obtiene malos resultados, las pérdidas pueden ser mayores de lo que habrían sido con una política de inversión en valores diversos o en mercados más diversificados.

Como este producto no incluye ninguna protección frente a futuras incertidumbres del mercado, puede perder una parte o la totalidad de su

Escenarios de rendimiento:

Los escenarios desfavorable, intermedio y favorable presentados son representaciones basadas en las peores, medias y mejores rentabilidades del Fondo en los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de forma muy diferente en el futuro. El escenario de estrés muestra lo que se podría conseguir en situaciones de mercado extremas.

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado. Las tendencias futuras del mercado son inciertas y no pueden predecirse con exactitud.

Periodo de tenencia recomendado: 5 años			
Inversión de €10,000			
Escenarios		Si sale después de	
		1 año	5 años
Mínimo	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de estrés	Lo que podría recuperar una vez deducidas las tasas	€1,970	€1,520
	Rendimiento medio anual	-80.3%	-31.4%
Escenario desfavorable	Lo que podría recuperar una vez deducidas las tasas	€8,140	€9,160
	Rendimiento medio anual	-18.6%	-1.8%
Escenario intermedio	Lo que podría recuperar una vez deducidas las tasas	€11,590	€25,480
	Rendimiento medio anual	15.9%	20.6%
Escenario favorable	Lo que podría recuperar una vez deducidas las tasas	€16,810	€33,080
	Rendimiento medio anual	68.1%	27.0%

Las cifras indicadas incluyen todas las tasas relacionadas con el producto.

Escenario desfavorable: Este tipo de escenario se registró para una inversión entre diciembre de 2021 y octubre de 2023.

Escenario intermedio: Este tipo de escenario se registró para una inversión entre abril de 2014 y abril de 2019.

Escenario favorable: Este tipo de escenario se registró para una inversión entre noviembre de 2016 y noviembre de 2021.

¿Qué ocurre si Amundi Asset Management no puede efectuar los

pagos?

El producto es una copropiedad de instrumentos financieros y depósitos independiente de la Empresa gestora. En caso de incumplimiento de la Empresa gestora, los activos del producto en poder del depositario no se verán afectados. En caso de incumplimiento del depositario, el riesgo de pérdida financiera en relación con el producto se ve mitigado por la segregación legal de los activos del depositario de los del producto.

¿Cuáles son las tasas relacionadas con esta inversión?

La persona que le venda o asesore sobre este producto puede pedirle que pague tasas adicionales. En este caso, esta persona le informará de estas tasas y de cómo afectan a su inversión.

Tasas en el tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir los distintos tipos de tasas. Estos importes dependen del monto que invierta y del tiempo de tenencia del producto. Los importes aquí indicados son representaciones basadas en un importe de inversión de ejemplo y en varios periodos de inversión posibles.

Asumimos lo siguiente:

- en el primer año, recupera la cantidad invertida (0% de rendimiento anual). Para los demás periodos de tenencia, hemos supuesto que el producto funciona como se muestra en el escenario intermedio;
- se invirtieron €10,000.

Inversión de €10,000		
Escenarios	Si sale después de	
	2 meses/año*	5 años**
Total de tasas	€2	€44
Impacto de las tasas anuales***	0.1%	0.1%

* Plazo estimado del fondo temporal.

** Periodo de tenencia recomendado.

*** Esto ejemplifica cómo las tasas reducen el rendimiento cada año durante el periodo de tenencia. Por ejemplo, se observa que si sale al final del periodo de tenencia recomendado, el rendimiento medio anual previsto es del 20.65% antes de las tasas y del 20.55% después de las tasas.

Composición de las tasas

Tasas únicas de entrada o salida		Si sale después de 1 año
Tasas de entrada	No cobramos tasas de entrada por este producto.	NC
Tasas de salida	No cobramos tasas de salida por este producto.	NC
Comisiones anuales		
Tasas de gestión y otras tasas administrativas o de explotación	0.1% del valor de su inversión por año. Esta es una estimación que se basa en las tasas reales del año pasado.	€10
Tasas de operación	No cobramos tasas de operación por este producto.	NC
Tasas accesorias impuestas en condiciones específicas		
Tasas de rendimiento	No cobramos tasas de rendimiento por este producto.	NC

¿Durante cuánto tiempo debo tenerlo y es posible retirar dinero anticipadamente?

Periodo de tenencia recomendado: 5 años. El periodo de tenencia recomendado se basa en nuestra evaluación de las características de riesgo y recompensa y las tasas del FCPE. Este periodo no tiene en cuenta la duración del bloqueo asociado a su plan de ahorro para empleados.

Calendario de órdenes: Los inversores podrán solicitar el reintegro de sus participaciones de acuerdo con los términos y condiciones establecidos en el reglamento del FCPE. Salir antes del final del periodo de tenencia recomendado puede repercutir en el rendimiento esperado.

¿Cómo hago un reclamo?

Si tiene algún reclamo, puede hacer lo siguiente:

- escribir a Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- enviar un correo electrónico a dic-fcpe@amundi.com

Indique claramente su información de contacto (nombre, dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico) y brinde una breve explicación de su queja. Puede encontrar más información en nuestro sitio web www.amundi.fr o en el sitio web del titular de la cuenta.

Otra información importante:

Encontrará el reglamento, los documentos de información clave, la información de los accionistas, los informes financieros y otros documentos informativos relacionados con el Fondo, incluidas las distintas políticas publicadas del Fondo en nuestro sitio web www.amundi.fr o en el sitio web del titular de la cuenta. También puede solicitar una copia de estos documentos en la oficina central de la Empresa gestora.

Titular de la cuenta: BANCO CACEIS

Dependiendo de su situación fiscal, cualquier ganancia o ingreso de capital que surja de la tenencia de participaciones del FCPE puede estar sujeta a impuestos.

Este FCPE se ha creado en el marco del plan de ahorro de la Empresa o del Grupo al que pertenece y del que es indisoluble. Está reservado para los empleados y beneficiarios de la oferta de acciones del emisor.

Composición del Consejo de Vigilancia: El Consejo de Vigilancia está compuesto por 4 representantes de los accionistas y 3 representantes de la empresa, designados de conformidad con el reglamento del FCPE. Para obtener más información, consulte el reglamento del FCPE.

Escenarios de rendimiento: Puede consultar los escenarios de rendimiento anteriores, que se actualizan mensualmente, en el sitio web del titular de la cuenta.

Rendimientos anteriores: Puede descargar el rendimiento histórico del Fondo de los últimos 5 años en la página web del titular de la cuenta.

En caso de discrepancias entre la versión en inglés y la versión en francés de este documento de información clave, prevalecerá la versión en francés.