

Tuote

FCPE L'OREAL – TYÖNTEKIJÖIDEN OSAKEOHJELMA RELAIS 2024

Rahastoyhtiö: Amundi Asset Management (jäljempänä "me" tai "rahastoyhtiö"), joka on Amundi-konserniin kuuluva yritys.
990000136059

Rahastoyhtiön internetsivusto: www.amundi.fr

Ottakaa yhteyttä numeroon +33 143233030, jos haluatte lisätietoja.

Ranskan rahamarkkinoiden valvontaviranomainen (Autorité des marchés financiers, "AMF") on Amundi Asset Management -rahastoyhtiön toimivaltainen viranomainen avaintietoasiakirjan osalta.

AMF on myöntänyt Amundi Asset Managementille toimiluvan Ranskassa numerolla GP-04000036 ja valvoo sen toimintaa.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 18.12.2023

Avaintieto-
asiakirja

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tämä tuote on vaihtoehtoinen sijoitusrahasto (AIF), joka on Ranskan lakien mukainen yrityksen yhteissijoitusrahasto (FCPE).

Sijoitusaika: Tämä FCPE on perustettu toistaiseksi voimassaolevana. Rahastoyhtiö voi FCPE:n valvontaneuvoston suostumuksella sulauttaa, jakaa tai realisoida FCPE:n. FCPE voidaan myös purkaa siinä tapauksessa, että kaikki osuudet lunastetaan.

Tavoitteet: FCPE on välirahasto ("FCPE relais"). Sen tarkoituksena on antaa L'OREAL-yhtiön työntekijöille mahdollisuus merkitä osuuksia pääoman korotuksen muodossa.

Vastaanotetut varat sijoitetaan alhaisen riskin kohteisiin ennen niiden sijoittamista yhtiön osakkeisiin. Tähän rahastonhoitotapaan liittyy pääoman menetyksen riski, vaihtokurssiriski ja luottoriski.

Sen jälkeen, kun pääoman korotus on merkitty FCPE:n kautta, tarkoituksena on seurata sijoituskohteena olevien L'OREAL-yhtiön osakkeiden arvonkehitystä eli nousua ja laskua. Tästä johtuen FCPE:hen saattaa liittyä pääoman menetyksen riski ja osakeriski, joka liittyy sijoituksen keskittymiseen saman yrityksen arvopapereihin. **FCPE pyritään sulauttamaan mahdollisimman pikaisesti FCPE:hen "TYÖNTEKIJÖIDEN OSAKEOHJELMA", joka on yrityksen yhteissijoitusrahasto, joka kuuluu rahastoluokkaan "yrityksen noteerattuihin arvopapereihin sijoittava FCPE-henkilöstörahasto" (FCPE:n avaintietoasiakirja on liitetty tähän asiakirjaan).**

Tässä avaintietoasiakirjassa mainittu riski-indikaattori ja tuottonäkymät perustuvat sen yrityksen yhteissijoitusrahaston tietoihin, johon FCPE "L'OREAL – TYÖNTEKIJÖIDEN OSAKEOHJELMA RELAIS 2024" on tarkoitus sulauttaa.

Ohjelman aikataulu:

Merkintähinta: Merkintähinta vastaa L'OREAL-yhtiön osakkeen avauskurssin keskiarvoa ajanjaksolla 3. toukokuuta 2024 – 31. toukokuuta 2024 vähennettynä 20 %:n alennuksella.

Merkintähinnan ilmoituspäivä: 31. toukokuuta 2024

Merkintäaika: 5. kesäkuuta 2024 – 19. kesäkuuta 2024.

Pääoman korotuksen päivämäärä: 30. heinäkuuta 2024.

FCPE:n säännöissä mainitaan ehdot, joilla merkintöjä vähennetään, jos merkinnot ylittävät pääoman korotukseen varatun määrän.

Toteutuneet tuotot ja nettovoitot on uudelleensijoitettava.

Sijoittaja voi pyytää osuuksiensa lunastusta päivittäin, ja lunastustoimeksiannot toteutetaan päivittäin FCPE:n säännöissä mainittujen ehtojen mukaan.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tuote on tarkoitettu sijoittajille, jotka voivat hyödyntää työntekijöiden säästöjärjestelmää, joilla ei ole kokemusta tai on vain rajallinen kokemus rahastoihin sijoittamisesta, jotka tavoittelevat sijoitetun pääoman arvonnousua suositeltuna sijoitusaikana ja jotka ovat valmiit hyväksymään alkupääomaa koskevan kohonneen riskin.

Tätä FCPE:tä ei tarjota henkilöille, joiden asuinpaikka on Yhdysvalloissa / "US Persons" -määritelmää vastaaville henkilöille (määritelmän voi tarkistaa rahastoyhtiön internetsivustolta www.amundi.com).

Lisätietoja: Voit pyytää tarkempia tietoja FCPE:stä, mukaan lukien rahaston säännöt ja tilinpäätökset, ranskaksi maksutta lähettämällä pyynnön osoitteeseen: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

FCPE:n nettovarallisuusarvo on ilmoitettu sivustolla: www.amundi-ee.com.

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Vähäinen riski

Suuri riski



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan viisi vuotta.

Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotteensa hinnalla, joka vaikuttaa huomattavasti hänen saamaansa tuottoon.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettemme pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuottonäkymät:

Esitetyt epäsuotuisa, kohtuullinen ja suotuisa tuottonäkymä ovat esimerkkejä, joissa käytetään rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan Markkinoiden tuleva kehitys on epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitusaika: 5 vuotta				
Sijoitus 10 000 EUR				
Näkymät			Jos irtaudut, kun on kulunut	
			1 vuosi	5 vuotta
Vähimmäistuotto	Taattua vähimmäistuottoa ei ole. Sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.			
Stressinäkömä	Mahdollinen sijoittajalle jälkeen	tuotto		
	Keskimääräinen vuosittain	tuotto	1 970 EUR -80,3 %	1 520 EUR -31,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen sijoittajalle jälkeen	tuotto		
	Keskimääräinen vuosittain	tuotto	8 140 EUR -18,6 %	9 160 EUR -1,8 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen sijoittajalle jälkeen	tuotto		
	Keskimääräinen vuosittain	tuotto	11 590 EUR 15,9 %	25 480 EUR 20,6 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen sijoittajalle jälkeen	tuotto		
	Keskimääräinen vuosittain	tuotto	16 810 EUR 68,1 %	33 080 EUR 27,0 %

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskiparha riskiluokka. Tämä tarkoittaa, että mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparhaalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kykyymme maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin sisältämien riskien lisäksi myös muut riskit voivat vaikuttaa rahaston arvonkehitykseen. Katso lisätietoja FCPE:n L'OREAL – TYÖNTEKIJÖIDEN OSAKEOHJELMA RELAIS 2024 säännöistä.

Muut merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin: Markkinoiden likviditeettiriski voi lisätä tuotteen arvonkehityksen vaihtelua. Keskittämisriski: Jos sijoitus kohdistuu yhteen arvopaperiin, ja sen arvonkehitys on huono, aiheutuvat tappiot voivat olla suuremmat kuin jos sijoitusperiaatteena olisi sijoittaminen useisiin eri arvopapereihin ja/tai monipuolisempaan tuotevalikoimaan rahoitusmarkkinoilla.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevia markkinoiden epävarmuustekijöitä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen liittyvät kulut.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2021–10/2023.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04/2014–04/2019.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11/2016–11/2021.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Tuote on rahastoyhtiöstä erillinen rahoitusvälineiden ja talletusten yhteisömuoto. Jos rahastoyhtiö on maksukyvytön, tämä ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin tuotteen varoihin. Jos säilytysyhteisö on maksukyvytön, tuotteeseen liittyviä taloudellisia tappioita vaimentaa säilytysyhteisön omien varojen pitäminen erillään tuotteen varoista lain nojalla.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta lisäkuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja näyttää tälle, millaisia vaikutuksia kaikilla kuluilla on sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseen. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä ja siitä, kuinka kauan sijoittaja pitää tuotetta hallussaan. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Oletuksena on, että

- ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta oletuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti
- sijoitus on 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR

Näkyvät	Jos irtaudut, kun on kulunut	
	2 kuukautta/vuosi*	5 vuotta**
Kokonaiskulut	2 EUR	44 EUR
Vuosittaisten kulujen vaikutus***	0,1 %	0,1 %

* Välirahaston oletettu kesto.

** Suositeltu sijoitusaika.

*** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 20,65 % ennen kuluja ja 20,55 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumiskuluja tästä tuotteesta.	ei ole
Irtautumiskulut	Emme veloita irtautumiskuluja tästä tuotteesta.	ei ole
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,1 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	10 EUR
Liiketoimikulut	Emme veloita liiketoimikuluja tästä tuotteesta.	ei ole
Satunnaiset, erityisehtoihin perustuvat kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Emme veloita tulosperusteisiä palkkioita tästä tuotteesta.	ei ole

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen eräänymisaikaa?

Suosittelut sijoitusaika: 5 vuotta. Suositeltu sijoitusaika perustuu arvioomme FCPE:n riski- ja tuotto-ominaisuuksista sekä kuluista. Suositellussa sijoitusajassa ei oteta huomioon työntekijöiden säästöjärjestelmään liittyvää luituksen kestoa.

Toimeksiantokalenteri: Sijoittajat voivat pyytää osuuksiensa lunastusta FCPE:n säännöissä mainittujen ehtojen mukaisesti. Irtautuminen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä voi vaikuttaa tuotto-odotukseen.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Valituksen voi lähettää:

- kirjallisena osoitteeseen Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- sähköpostilla osoitteeseen dic-fcpe@amundi.com

Valituksessa on ilmoitettava selkeästi yhteystiedot (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) ja selitettävä valitus lyhyesti. Lisätietoja on internetsivustollamme www.amundi.fr ja/tai sijoittajan tilin haltijan internetsivustolla.

Muut olennaiset tiedot:

Rahaston säännöt, avaintietoasiakirjat, osuudenomistajalle tarkoitetut tiedot, tilinpäätökset ja muita rahastoon liittyviä tietoja, mukaan lukien rahaston julkaisemat sijoitusperiaatteet, on saatavilla internetsivustoltamme www.amundi.fr ja/tai tilin haltijan internetsivustolta. Näiden asiakirjojen kopiot voi myös pyytää rahastoyhtiön päätoimipaikasta.

Tilin haltija: CACEIS BANK

Sijoittajan verotuksellisesta tilanteesta riippuen FCPE:n osuuksien hallussapidosta johtuvat myyntivoitot tai tuotot voivat olla verotuksen alaisia tuloja.

Tämä FCPE luotiin osana yhtiön ja/tai konsernin säästöjärjestelmää, johon se kuuluu ja jonka erottamaton osa se on. Se on varattu työntekijöille ja liikkeeseenlaskijan osakeannin edunsaajille.

Valvontaneuvoston kokoonpano: Valvontaneuvostossa on 4 osuudenomistajien edustajaa ja 3 yhtiön edustajaa, jotka on nimetty FCPE:n sääntöjen mukaisesti. Lisätietoja on FCPE:n säännöissä.

Tuottonäkymät: Aiempia tuottonäkymiä, jotka päivitetään kerran kuukaudessa, voi tarkastella tilin haltijan internetsivustolla.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Rahaston aiemman tuotto- tai arvonkehityksen viimeisten 5 vuoden ajalta voi ladata tilin haltijan internetsivustolta.

Jos tämän avaintietoasiakirjan suomenkielisen ja ranskankielisen version välillä on eroja, ranskankielinen versio on ensisijainen.