

מוצר

FCPE L'OREAL - תוכנית רלא לשיתוף עובדים 2024

חברת ניהול: אמנדי ניהול נכסים (להלן "אנחנו" או "חברת הניהול"), חברה בקבוצת החברות אמנדי.
990000136059

אתר האינטרנט של חברת הניהול: www.amundi.fr
התקשר למספר 33 143233030 למידע נוסף.

רשות השוקים הפיננסיים הצרפתיים (Autorité des marchés financiers - AMF) אחראית לפיקוח על אמנדי ניהול נכסים ביחס למסמך מידע מפתח זה.
Amundi Asset Management רשום בצרפת תחת n°GP-04000036 ומוסדר על ידי AMF.

תאריך הצגת מסמך מידע מפתח זה: 18.12.2023

מפתח
מסמך מידע

אתם עומדים לרכוש מוצר לא פשוט ועלול להיות קשה להבנה.

מה זה המוצר הזה?

סוג: מוצר זה הוא קרן השקעות אלטרנטיביות (FIA) שהוקמה כקרן החזקת מניות לעובדים קולקטיבית (FCPE), הנשלטת על ידי החוק הצרפתי.

טווח: FCPE זה נוצר לתקופה בלתי מוגבלת. באישור מועצת הפיקוח של FCPE, חברת הניהול רשאית למזג, לפצל או לחסל את ה-FCPE. ה-FCPE עשוי להתמוסס גם במקרה שכל היחידות ימומשו.

מטרות: ה-FCPE היא קרן זמנית ("FCPE relais"). הוא נוצר על מנת להירשם להגדלת ההון השמורה לעובדי L'OREAL.

טרם השקעה במניות החברה, הסכומים שיתקבלו יושקעו על פי גישה נבונה. ניהול זה כרוך בסיכון להפסד הון, סיכון שער חליפין וסיכון אשראי.

לאחר הגיוס להגדלת ההון באמצעות FCPE, המטרה תהיה לעקוב אחר הביצועים כלפי מעלה ומטה של מניות L'OREAL, בהן היא תושקע. לפיכך, ה-FCPE עשוי להיות כפוף לסיכון של הפסד הון ולסיכון הון ספציפי הקשור לריכוז ההשקעה בניירות ערך של חברה אחת. ה-FCPE מיועד להתמזג, בקרוב מאוד, לתוך התוכנית רלא לשיתוף עובדים FCPE, קרן החזקות מניות לעובדים המסוגלת בקטגוריית "FPCF מושקע בניירות ערך של החברה" (מסמך המידע העיקרי של FCPE זה מצורף ל- המסמך הנוכחי).

אינדיקטור הסיכון ותרחישי הביצועים המוזכרים במסמך מידע מפתח זה מבוססים על נתונים מקרן החזקות המניות של העובדים שלתוכה מיועדת להתמזג L'OREAL "FCPE - תוכנית רלא לשיתוף עובדים 2024".

תאריך הודעה על מחיר המנוי: 31 במאי 2024
תקופת מנוי: מ-5 ביוני 2024 ועד 19 ביוני 2024 כולל.
תאריך הגדלת ההון: 30 ביולי 2024.
אנא עיין בתקנות FCPE לגבי התנאים שבהם המנויים יופחתו אם הם עולים על הסכום השמור להגדלת ההון.
יש להשקיע מחדש הכנסות רווחי הון ממומשים נטו.
אתה יכול לבקש את פדיון היחידות שלך על בסיס יומי, פקודות פדיון מבוצעות על בסיס יומי בהתאם לתנאים המפורטים בתקנות FCPE.

משקיע קמעונאי: מוצר זה מיועד למשקיעים הנהנים מתוכנית חיסכון לעובדים, בעלי ידע ו/או ניסיון בסיסי מוגבל או לא בהשקעה בקרנות, שמטרתם להעלות את ערך השקעתם לאורך תקופת ההחזקה המומלצת, ואשר ערוכים לקחת על עצמם רמת סיכון גבוהה בהון הראשוני שלהם.
FCPE זה אינו פתוח לתושבי ארצות הברית של אמריקה / "אנשי ארה"ב" (הגדרה זמינה באתר האינטרנט של חברת הניהול בכתובת: www.amundi.com).

מידע נוסף: אתה יכול לקבל מידע נוסף על FCPE זה, כולל התקנות והדוחות הכספיים, בצרפתית, ללא תשלום, לפי בקשה מ: 91-93 Amundi Asset Management - boulevard Pasteur, 75015 פריז, צרפת.
הערך הנכסי הנקי של FCPE זמין ב: www.amundi-ee.com.

הפקיד: בנק CACEIS.

לוח שנה מציע:

מחיר מנוי: מחיר זה יהיה שווה לממוצע מחירי הפתיחה של מניית L'OREAL לאורך התקופה מ-3 במאי 2024 ועד 31 במאי 2024 כולל, בניכוי הנחה של 20%.

מהם הסיכונים ומה אוכל לקבל בתמורה?

סיווגנו את המוצר הזה ב-5 מתוך 7, שהוא דרגת סיכון בינונית עד גבוהה. במילים אחרות, הפסדים פוטנציאליים הקשורים לביצועי מוצר עתידיים הם בינוניים עד גבוהים, ואם תנאי השוק היו מתדרדרים, סביר מאוד שהיכולת שלנו לשלם לך תושפע.

בנוסף לסיכונים הכלולים במדד הסיכון, סיכונים אחרים עשויים להשפיע על ביצועי הקרן. אנא עיין בתקנות FCPE של L'OREAL - תוכנית רלא לשיתוף עובדים 2024.

סיכונים מרכזיים נוספים שאינם כלולים במדד:

סיכון הנזילות בשוק עשוי להדגיש תנודות בביצועי המוצר.

סיכון ריכוזיות: אם מבוצעות השקעות בנייר ערך בודד והנייר הערך האמור מציג ביצועים גרועים, ההפסדים שנגרמו עשויים להיות גדולים יותר ממה שהיו במדיניות של השקעה במספר ניירות ערך שונים ו/או בשווקים מגוונים יותר.

מכיוון שמוצר זה אינו כולל כל הגנה מפני אי ודאויות עתידיות בשוק, אתה עלול לאבד חלק מההשקעה שלך או את כולה.

מחון סיכון



הסיכון הנמוך ביותר

הסיכון הגבוה ביותר



אינדיקטור הסיכון מניח שאתה שומר את המוצר למשך חמש שנים.

ייתכן שלא תוכל למכור את המוצר שלך בקלות או שתצטרך למכור במחיר שמשפיע באופן משמעותי על הסכום שתקבל בתמורה.

אינדיקטור הסיכון המסכם משמש להערכת רמת הסיכון של מוצר זה ביחס למוצרים אחרים. זה מציין את ההסתברות להפסדים של מוצר זה במקרה של תנועות בשווקים או חוסר יכולתנו לשלם לך.

תרחישי ביצועים:

התרחישים השליליים, הביניים והטובים המוצגים הם המחשבות תוך שימוש בביצועים הגרועים, הממוצעים והטובים ביותר של הקרן במהלך 10 השנים האחרונות. השווקים עשויים להתפתח בצורה שונה מאוד בעתיד. תרחיש הלחץ מראה מה אתה יכול להשיג במצבי שוק קיצוניים.

מה שתקבל מהמוצר הזה תלוי בביצועים עתידיים בשוק. מגמות שוק עתידיות אינן ודאיות ולא ניתן לחזות אותן במדויק.

הנתונים המוצגים כוללים את כל העמלות הקשורות למוצר.

תרחיש לא חיובי: תרחיש מסוג זה התרחש עבור השקעה בין 12/2021 ל-10/2023.
תרחיש ביניים: תרחיש מסוג זה התרחש עבור השקעה בין 04/2014 ל-04/2019.
תרחיש חיובי: תרחיש מסוג זה התרחש עבור השקעה בין 11/2016 ל-11/2021.

תקופת החזקה מומלצת: 5 שנים

השקעה של 10,000 אירו

תרחישים	אם תצא לאחר		
	1 שנה	5 שנים	
מינימום	אין תשואה מינימלית מובטחת. אתה עלול להפסיד חלק מההשקעה שלך או את כולה.		
תרחיש מתח	€1,970	€1,520	מה אתה עשוי לקבל בחזרה לאחר ניכוי עמלות תשואה שנתית ממוצעת
	-80.3%	-31.4%	
תרחיש לא חיובי	€8,140	€9,160	מה אתה עשוי לקבל בחזרה לאחר ניכוי עמלות תשואה שנתית ממוצעת
	-18.6%	-1.8%	
תרחיש ביניים	€11,590	€25,480	מה אתה עשוי לקבל בחזרה לאחר ניכוי עמלות תשואה שנתית ממוצעת
	15.9%	20.6%	
תרחיש חיובי	€16,810	€33,080	מה אתה עלול לקבל בחזרה אחרי ניכוי עמלות תשואה שנתית ממוצעת
	68.1%	27.0%	

מה קורה אם אמונדי ניהול נכסים לא מצליח לבצע תשלומים?

המוצר הינו בעלות משותפת על מכשירים פיננסיים ופיקדונות בנפרד מחברת הניהול. במקרה של מחדל של חברת הניהול, לא יושפעו נכסי המוצר שבידי המפקיד. במקרה של מחדל של הפקיד, הסיכון להפסד כספי ביחס למוצר ממתן על ידי הפרדה משפטית של נכסי הפיקדון מאלה של המוצר.

מהן העמלות הקשורות להשקעה זו?

האדם שמוכר או מייצע לך לגבי מוצר זה עשוי לבקש ממך לשלם עמלות נוספות. במקרה זה, אדם זה יודיע לך על עמלות אלו וכיצד הן משפיעות על ההשקעה שלך.

עמלות לאורך זמן

הטבלאות מציגות את הסכומים הנגרעים מההשקעה שלך כדי לכסות את סוגי העמלות השונים. סכומים אלו תלויים בסכום שאתה משקיע ובמשך הזמן שאתה מחזיק במוצר. הסכומים המוצגים כאן הם המחשבות המבוססות על סכום השקעה לדוגמה ותקופות השקעה אפשריות שונות.

הנחנו כי:

– בשנה הראשונה אתה משחרר את הסכום שהשקעת (0% תשואה שנתית). עבור תקופות החזקה האחרות, הנחנו שהמוצר מתפקד כפי שמוצג בתרחיש הביניים; – מושקעים 10,000 אירו.

השקעה של 10,000 אירו

תרמישים	אם תצא אחרי 5 שנים**
חודשיים/שנה*	€44
סך עמלות	€2
השפעת העמלות השנתיות***	0.1%

* תקופת זמן משוערת של הקרן הזמנית.

** תקופת החזקה מומלצת.

*** זה ממחיש כיצד עמלות מפחיתות את התשואה שלך בכל שנה לאורך תקופת החזקה. לדוגמה, זה מראה שאם אתה יוצא בתום תקופת החזקה המומלצת, התשואה הממוצעת שלך לשנה צפויה להיות 20.65% לפני עמלות ו-20.55% לאחר עמלות.

הרכב העמלות

אם תצא אחרי שנה	דמי כניסה או יציאה חד פעמיים
דמי כניסה	אנו לא גובים דמי כניסה עבור מוצר זה.
דמי יציאה	אנחנו לא גובים דמי יציאה עבור מוצר זה.
דמי ניהול ודמי ניהול או תפעול אחרים	0.1% משווי ההשקעה שלך לשנה. מדובר בהערכה המבוססת על העמלות בפועל בשנה שעברה.
עמלות עסקה	אנו לא גובים עמלות עסקה עבור מוצר זה.
דמי ביצוע	אנו לא גובים עמלות ביצועים עבור מוצר זה.

כמה זמן עלי להחזיק אותו והאם אוכל למשוך כסף מוקדם?

תקופת החזקה מומלצת: 5 שנים. תקופת החזקה המומלצת מבוססת על הערכתנו לגבי מאפייני הסיכון והתגמול והעמלות של FCPE. תקופה זו אינה לוקחת בחשבון את תקופת הנעילה הקשורה לתוכנית החיסכון לעובד שלך.

לוח זמנים להזמנות: משקיעים רשאים לבקש פדיון של היחידות שלהם בהתאם לתנאים והתנאים המפורטים בתקנות FCPE. ליציאה לפני תום תקופת החזקה המומלצת עשויה להיות השפעה על הביצועים הצפויים.

מידע רלוונטי נוסף:

תוכלו למצוא את התקנון, מסמכי מידע מפתח, מידע על בעלי יחידות, דוחות כספיים ומסמכי מידע נוספים הנוגעים לקרן, לרבות מדיניות הקרן השונות שפורסמה, לרבות מדיניות הקרן השונים שפורסמו באתר האינטרנט שלנו www.amundi.fr ו/או באתר האינטרנט של בעל החשבון שלך. תוכל גם לבקש עותק של מסמכים אלה מהמטה של חברת הניהול.

בעל החשבון: בנק CACEIS

בהתאם למצב המס שלך, כל רווח הון או הכנסה הנובעים מהחזקת יחידות FCPE עשוי להיות כפוף למיסוי.

FCPE זה נוצר כחלק מתוכנית החיסכון של החברה ו/או הקבוצה, שאליה הוא שייך וממנה הוא אינו ניתן להפרדה. הוא שמור לעובדים ולנהנים מהנפקת המניות של המנפיק.

הרכב מועצת הפיקוח: מועצת הפיקוח מורכבת מ-4 נציגי בעלי יחידות ו-3 נציגי

חברה, הממונים בהתאם לתקנות FCPE. למידע נוסף, עיין בתקנות FCPE.

תרחישי ביצועים: אתה יכול לעיין בתרחישי ביצועים קודמים, המתעדכנים על בסיס

חודשי, באתר של בעל החשבון שלך.

ביצועים קודמים: אתה יכול להוריד את ביצועי העבר של הקרן ב-5 השנים האחרונות

מהאתר של בעל החשבון שלך.

איך אני מגיש תלונה?

אם יש לך תלונות, אתה יכול:

- כתוב ל- Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- שלח דואר אלקטרוני ל dic-fcpe@amundi.com

אנא ציין בבירור את פרטי הקשר שלך (שם, כתובת, מספר טלפון או כתובת דוא"ל) וספק הסבר קצר על תלונתך. מידע נוסף זמין באתר האינטרנט שלנו www.amundi.fr ו/או באתר האינטרנט של בעל החשבון שלך.