

Termék

FCPE L'OREAL – MUNKAVÁLLALÓI TŐKERÉSZESEDÉS PROGRAM, RELAIS 2024

Alapkezelő társaság: Amundi Asset Management (a továbbiakban: „mi” vagy „az alapkezelő társaság”), az Amundi vállalatcsoport tagja.
990000136059

Az alapkezelő weboldala: www.amundi.fr

További információkért hívja a +33 143233030 telefonszámot.

A francia pénzügyi piaci hatóság (Autorité des marchés financiers – AMF) felelős az Amundi Asset Management felügyeletéért a jelen kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum vonatkozásában.

Az Amundi Asset Management Franciaországban van bejegyezve a GP-04000036. szám alatt, és az AMF szabályozza.

A kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum bevezetésének dátuma: 2023. 12. 18.

Kulcsfontosságú
információkat
tartalmazó
dokumentum

Egy olyan terméket készül megvásárolni, amely nem egyszerű és nehéz lehet a megértése.

Mi ez a termék?

Típus: Ez a termék egy alternatív befektetési alap (FIA), amelyet a francia jog által szabályozott kollektív munkavállalói részvényalapoként (FCPE) hoztak létre.

Időtartam: A jelen kollektív munkavállalói részvényalapot határozatlan időre hozták létre. Az alapkezelő társaság az FCPE felügyelőbizottságának jóváhagyásával egyesülhet, szétválhat vagy felszámolhatja az FCPE-t. Az FCPE abban az esetben is megszűnhet, ha az összes befektetési jegyet visszaváltják.

Céltűzések: Az FCPE egy ideiglenes alap („FCPE relais”). Azért hozták létre, hogy jegyezze a L'OREAL munkavállalói számára fenntartott tőkeemelését.

A vállalat részvényeibe történő befektetést megelőzően a kapott összegeket prudens megközelítés szerint fektetik be. Ez a kezelés magában foglalja a tőkevesztés kockázatát, továbbá az árfolyamkockázatot és a hitelkockázatot.

A tőkeemelés FCPE-n keresztül történő jegyzését követően a cél az lesz, hogy kövesse azon L'OREAL részvények felfelé és lefelé irányuló teljesítményét, amelyekbe befektetnek. Ezért az FCPE-t a tőkevesztés kockázata és az egyetlen vállalat értékpapírjaiba történő befektetés koncentrációjához kapcsolódó sajátos részvénykockázat terhelheti. **Az FCPE-t rövidesen be kívánják olvasztani a „MUNKAVÁLLALÓI TŐKERÉSZESEDÉSI PROGRAM” FCPE-be, amely a „vállalat jegyzett értékpapírjaiba fektető FPCE” kategóriába sorolt munkavállalói részvényalap (a jelen dokumentumhoz csatoltuk az FCPE kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumát).**

A jelen kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumban említett kockázati mutató és teljesítmény-forgatókönyvek a munkavállalói részvényalap adatain alapulnak, amelybe a „L'OREAL – MUNKAVÁLLALÓI TŐKERÉSZESEDÉSI PROGRAM, RELAIS 2024” FCPE-t be kívánják olvasztani.

Ajánlati naptár:

Jegyzési ár: Ez az ár megegyezik a L'OREAL részvények nyitóárfolyamának átlagával a 2024. május 3. és 2024. május 31. közötti időszakban, 20%-os engedménnyel csökkentve.

A jegyzési ár közlésének dátuma: 2024. május 31.

Jegyzési időszak: 2024. június 5. – 2024. június 19. éjfélig.

Tőkeemelés dátuma: 2024. július 30.

Kérjük, olvassa el az FCPE szabályzatában azokat a feltételeket, amelyek alapján a tőkeemelésre fenntartott összeget meghaladó jegyzések csökkentésre kerülnek.

A bevétel és a nettó realizált tőkenyereséget újra be kell fektetni.

Őn naponta kérheti befektetési jegyeinek visszaváltását; a visszaváltási megbízásokat naponta hajtják végre az FCPE szabályzatában meghatározott feltételekkel összhangban.

Kiskereskedelmi befektető: Ez a termék olyan befektetőknek szól, akik munkavállalói megtakarítási terv kedvezményezettjei, akik korlátozott vagy semmilyen alapvető ismerettel és/vagy tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetés terén, akiknek célja, hogy az ajánlott tartási időszak alatt növeljék befektetésük értékét, és akik hajlandóak magas szintű kockázatot vállalni induló tőkájukkal kapcsolatban.

Ez az FCPE nem áll rendelkezésre az Amerikai Egyesült Államok lakosai/„amerikai személyek” számára (a meghatározás elérhető az alapkezelő társaság honlapján: www.amundi.com).

További információk: Az FCPE-vel kapcsolatos további információkat, beleértve a szabályzatot és a pénzügyi jelentéseket, francia nyelven, ingyenesen, kérésre az alábbi címre írva szerezheti be: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs, Franciaország. Az FCPE nettó eszközértéke a www.amundi-ee.com oldalon érhető el.

Letéteményes: CACEIS Bank.

Mik a kockázatok és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Legalacsonyabb

Legmagasabb



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön öt évig tartja meg a terméket.

Előfordulhat, hogy nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja a cserébe kapott összeget.

Az összesített kockázati mutatót arra használják, hogy értékeljék a termék kockázati szintjét más termékekhez viszonyítva. Jelzi annak valószínűségét, hogy ez a termék veszteséget okozhat a piaci mozgások vagy az Ön kifizetésére való képtelenségünk esetén.

Ezt a terméket a 7-ből 5-ös osztályba soroltuk, ami közepes és magas kockázati osztályba tartozik. Más szóval, a jövőbeli termékteljesítményhez kapcsolódó potenciális veszteségek a középestől a magasig terjednek, és ha a piaci feltételek romlanának, az nagy valószínűséggel az Ön kifizetésére való képességünkre is hatással lenne.

A kockázati mutatóban szereplő kockázatokon kívül más kockázatok is befolyásolhatják az Alap teljesítményét. Kérjük, olvassa el a L'OREAL – MUNKAVÁLLALÓI TÖKERÉSZESÉDÉSI PROGRAM, RELAIS 2024 FCPE-szabályzatát.

A mutatóban szereplő egyéb főbb kockázatok:

A piaci likviditási kockázat fokozhatja a termék teljesítményének ingadozását.

Koncentrációs kockázat: ha egyetlen értékpapírba fektetnek be, és az említett értékpapír rosszul teljesít, a felmerülő veszteségek nagyobbak lehetnek, mintha több különböző értékpapírba és/vagy diverzifikáltabb piacokra fektetnének be.

Mivel ez a termék nem tartalmaz semmilyen védelmet a jövőbeli piaci

Teljesítmény-forgatókönyvek:

A bemutatott kedvezőtlen, közepes és kedvező forgatókönyvek az alap elmúlt 10 év legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményének felhasználásával készült illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp alakulhatnak. A stresszforgatókönyv azt mutatja, hogy mit érhet el szélsőséges piaci helyzetekben.

Az, hogy mit hoz ki ebből a termékből, a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A jövőbeli piaci tendenciák bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni őket.

Ajánlott tartási időszak: 5 év		EUR 10 000 összegű befektetés	
Forgatókönyvek		Ha Ön kiszáll ennny idő után:	
		1 év	5 év
Minimum	Nincs minimum garantált bevétel. Elveszítheti a befektetése egy részét vagy egészét.		
Stresszforgatókönyv	Mit kaphat vissza a díjak levonása után?	EUR 1 970	EUR 1 520
	Átlagos éves bevétel	-80,3%	-31,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Mit kaphat vissza a díjak levonása után?	EUR 8 140	EUR 9 160
	Átlagos éves bevétel	-18,6%	-1,8%
Közepes forgatókönyv	Mit kaphat vissza a díjak levonása után?	EUR 11 590	EUR 25 480
	Átlagos éves bevétel	15,9%	20,6%
Kedvező forgatókönyv	Mit kaphat vissza a díjak levonása után?	EUR 16 810	EUR 33 080
	Átlagos éves bevétel	68,1%	27,0%

Az itt látható számok a termékhez kapcsolódó összes díjat tartalmazzák.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ilyen típusú forgatókönyv állt fenn egy befektetésnél 2021. 12. és 2023. 10. hó között.

Közepes forgatókönyv: Ilyen típusú forgatókönyv állt fenn egy befektetésnél 2014. 04. és 2019. 04. hó között.

Kedvező forgatókönyv: Ilyen típusú forgatókönyv állt fenn egy befektetésnél 2016. 11. és 2021. 11. hó között.

Mi történik, ha az Amundi Asset Management nem képes a kifizetésre?

A termék az alapkezelő társaságtól elkülönült pénzügyi eszközök és betétek társtulajdonosa. Az alapkezelő társaság nemteljesítése esetén a letéteményes által tartott termékeszközök nem érintettek. A letéteményes nemteljesítése esetén a termékhez kapcsolódó pénzügyi veszteség kockázatát a letéteményes eszközeinek a terméktől való jogi különválasztása enyhíti.

Milyen díjak kapcsolódnak ehhez a befektetéshez?

Előfordulhat, hogy további díjakat kell fizetnie a jelen terméket értékesítő vagy azzal kapcsolatban tanácsot adó személynek. Ebben az esetben az adott személy értesíteni fogja Önt ezekről a díjakról, valamint arról, hogy ez hogy befolyásolja a befektetését.

Díjak idővel

A táblázatban azok az összegek találhatóak, amely levonásra kerülnek a befektetéséből a különböző díjak fedezése céljából. Ezek az összegek a befektetési összegtől és attól függenek, hogy mennyi ideig tartja a terméket. Az itt látható összegek tájékoztató jellegűek, egy példaösszeget és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Azt feltételeztük, hogy:

- az első évben visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves bevétel). Egyéb tartási időszakok esetében azt feltételeztük, hogy a termék a közepes forgatókönyv szerint teljesít;
- EUR 10 000 kerül befektetésre.

EUR 10 000 összegű befektetés

Forgatókönyvek	Ha ennyi idő után kiszáll:	
	hónap/év*	2 5 év**
Összes díj	EUR 2	EUR 44
Az éves díjak hatása**	0,1%	0,1%

* Az ideiglenes alap becsült időtartama.

** Ajánlott tartási időszak.

*** Ez azt mutatja meg, hogyan csökkentik a díjak a bevételét a tartási időszak egyes hónapjaiban. Például, hogy ha az ajánlott tartási időszak végén száll ki, az átlagos éves bevétele az előrejelzések szerint a díjak megfizetése előtt 20,65%, a díjak megfizetése után 20,55%.

A díjak összetétele

Egyszeri belépési és kiszállási díjak		Ha 1 év után száll ki
Belépési díjak	Ennél a terméknel nem számítunk fel belépési díjat.	NA
Kiszállási díjak	Ennél a terméknel nem számítunk fel kiszállási díjat.	NA
Évente fizetendő folyamatos díjak		
Alapkezelői díj és egyéb adminisztratív vagy operatív díjak	A befektetése értékének 0,1%-a évente. Ez a tavalyi tényleges díjakon alapuló becslés.	EUR 10
Tranzakciós díjak	Ennél a terméknel nem számítunk fel tranzakciós díjat.	NA
Különleges feltételek mellett kivetett járulékos díjak		
Teljesítménydíjak	Ennél a terméknel nem számítunk fel teljesítménydíjat.	NA

Mennyi ideig érdemes tartanom, és kivehetek-e pénzt korábban?

Ajánlott tartási időszak: 5 év. Az ajánlott tartási időszak a kockázatértékelésünkön, valamint az FCPE jutalmazási tulajdonságain és díjain alapul. Ez az időszak nem veszi figyelembe a munkavállalói megtakarítási tervéhez kapcsolódó, a jegyzések vége és a tényleges értékpapírok kiadása közötti időszakot.

Rendelési ütemterv: A befektetők a befektetési jegyeik visszaváltását az FCPE szabályzatában meghatározott feltételekkel összhangban kérhetik. Az ajánlott tartási időszak vége előtt történő kilépés hatással lehet a várható teljesítményre.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha bármilyen panaszja van:

- írhat az Amundi Asset Management címére – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs, Franciaország
- küldhet e-mailt a dic-fcpe@amundi.com címre

Kérjük, egyértelműen tüntesse fel a kapcsolattartói adatait (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és röviden írja le a panaszát. További információk elérhetők a weboldalunkon (www.amundi.fr) és/vagy a számlatulajdonosa weboldalán.

Egyéb releváns információk:

Az Alapra vonatkozó szabályzatokat, a kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumokat, a befektetői információkat, a pénzügyi jelentéseket és egyéb tájékoztató dokumentumokat, beleértve az Alap különböző közzétett szabályzatait, a www.amundi.fr weboldalunkon és/vagy a számlatulajdonosának weboldalán találja meg. Ezekről a dokumentumokról másolatot is kérhet az alapkezelő társaság központjában.

Számlatulajdonos: CACEIS BANK

Az Ön adózási helyzetétől függően az FCPE befektetési jegyek birtoklásából származó tőkenyeresség vagy bevétel adóköteles lehet. Ez az FCPE a Társaság és/vagy a Csoport megtakarítási tervének részeként jött létre, ehhez tartozik, és elválaszthatatlan tőle. A kibocsátó részvénykibocsátásának munkavállalói és kedvezményezettjei számára van fenntartva.

A felügyelőbizottság összetétele: A felügyelőbizottság 4 befektetői képviselőből és 3 vállalati képviselőből áll, akiket az FCPE szabályzatának megfelelően neveztek ki. További információkért kérjük, olvassa el az FCPE szabályzatát.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A korábbi – havonta frissített – teljesítmény-forgatókönyveket a számlatulajdonosa weboldalán találja.

Múltbéli teljesítmény: Az Alap múltbéli teljesítményét az elmúlt 5 évre vonatkozóan a számlatulajdonosa weboldaláról töltheti le.

A jelen kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum angol és francia változata közötti eltérések esetén a francia változat az irányadó.