

## Produktas

# „FCPE L'OREAL“ – DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANAS „RELAIS 2024“

Valdanti įmonė: „Amundi Asset Management“ (toliau „mes“ arba „Valdanti įmonė“), „Amundi“ įmonių grupės narė.  
990000136059

Valdančios įmonės internetinė svetainė: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

Norėdami daugiau informacijos, skambinkite +33 143233030.

Prancūzijos finansų rinkų institucija (Autorité des marchés financiers – AMF) yra atsakinga už „Amundi Asset Management“ priežiūrą, susijusią su šiuo Pagrindinės informacijos dokumentu.

„Amundi Asset Management“ yra registruota Prancūzijoje numeriu GP-04000036 ir yra reguliuojama AMF.

Šio pagrindinės informacijos dokumento pristatymo data: 2023-12-18

Pagrindinės  
informacijos  
dokumentas

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas.

## Kas yra šis produktas?

**Tipas:** Šis produktas yra alternatyvaus investavimo fondas (angl. „alternative investment fund“, FIA), įsteigtas kaip kolektyvinis darbuotojų akcijų fondas (angl. „collective employee shareholding fund“, FCPE), kuriam taikoma Prancūzijos teisė.

**Terminas:** šis FCPE buvo sukurtas neribotam laikui. Gavusi FCPE stebėtojų tarybos sutikimą, Valdančioji įmonė gali sujungti, išskaidyti arba likviduoti FCPE. FCPE taip pat gali būti panaikintas, jei visi investiciniai vienetai yra išpirkti.

**Tikslai:** FCPE yra laikinas fondas („FCPE relais“). Jis buvo sukurtas siekiant prisijungti prie L'OREAL darbuotojams skirto kapitalo padidinimo. Prieš investuojant į įmonės akcijas, gautos sumos bus investuojamos apdairiai. Šis valdymas yra susijęs su kapitalo praradimo rizika, valiutos kurso rizika ir kredito rizika. Prisijungus prie kapitalo padidinimo per FCPE, bus siekiama sekti L'OREAL akcijų, į kurias bus investuota, palankius ir nepalankius veiklos rezultatų pokyčius. Todėl FCPE gali kilti kapitalo praradimo rizika ir specifinė nuosavybės rizika, susijusi su investicijų koncentracija į vienos įmonės vertybinius popierius. **FCPE ketinama labai greitai sujungti į DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANO FCPE, darbuotojų akcijų fondą, priskiriamą kategorijai „FCPE, investuotas į įmonės vertybinius popierius, kurie yra listinguojami“ (šio FCPE pagrindinės informacijos dokumentas yra pridedamas prie esamo dokumento).**

Šiame pagrindinės informacijos dokumente paminėti rizikos rodikliai ir veiklos rezultatų scenarijai yra pagrįsti duomenimis iš darbuotojų akcijų fondo, į kurį ketinama sujungti „L'OREAL“ – DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANO „RELAIS 2024“ FCPE.

Pasiūlymų kalendorius:

Prenumeratos kaina: ši kaina bus lygi L'OREAL akcijos atidarymo kainų vidurkiui laikotarpiu nuo 2024 m. gegužės 3 d. iki 2024 m. gegužės 31 d. imtinai, atėmus 20% nuolaidą.

Prenumeratos kainos pranešimo data: 2024 m. gegužės 31 d.

Prenumeratos laikotarpis: nuo 2024 m. birželio 5 d. iki 2024 m. birželio 19 d. imtinai.

Kapitalo padidinimo data: 2024 m. liepos 30 d.

Dėl sąlygų, kuriomis pasirašymo suma bus sumažinta, jei jos viršys kapitalui didinti rezervuotą sumą, žr. FCPE taisyklės.

Pajamos ir grynasis realizuotas kapitalo prieaugis turi būti reinvestuoti.

Galite prašyti išpirkti savo investicinius vienetus kasdien, išpirkimo pavedimai vykdomi kasdien pagal FCPE taisyklėse nustatytas sąlygas.

**Mažmeninis investuotojas:** šis produktas skirtas investuotojams, kurie gauna naudos iš darbuotojų taupymo plano, kurie turi ribotas arba visai neturi pagrindinių žinių ir (arba) patirties investuojant į fondus, siekiantiems padidinti savo investicijos vertę per rekomenduojamą laikymo laikotarpį ir kurie yra pasirengę prisiimti didelę riziką dėl savo pradinio kapitalo.

Ši FCPE nėra atviras Jungtinių Amerikos Valstijų gyventojams („JAV asmenys“) (apibrėžimas pateikiamas Valdančiosios įmonės internetinėje svetainėje [www.amundi.com](http://www.amundi.com)).

**Papildoma informacija:** Daugiau informacijos apie šį FCPE, įskaitant reglamentus ir finansines ataskaitas, prancūzų kalba galite gauti nemokamai paprašę: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France (Prancūzija).

FCPE grynąją turto vertę galima rasti [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com).

**Depozitoriumas:** CACEIS bankas.

## Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

### RIZIKOS RODIKLIS



Mažiausia rizika

Didžiausia rizika



Vertinant rizikos rodiklį manoma, kad produktą laikote penkerius metus.

Gali būti, kad jums nepavyks lengvai parduoti savo produkto arba jums gali tekti parduoti už kainą, kuri labai paveiks sumą, kurią gaunate mainais.

Suvestinis rizikos rodiklis naudojamas įvertinti šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Tai rodo tikimybę, kad šis produktas patirs nuostolių dėl pokyčių rinkose arba mūsų negalėjimo jums sumokėti.

Šį produktą įvertinome 5 balais iš 7, o tai yra vidutinės ir didelės rizikos klasė. Kitaip tariant, galimi nuostoliai, susiję su produkto veiklos rezultatais ateityje, yra nuo vidutinių iki didelių, o jei rinkos sąlygos pablogėtų, labai tikėtina, kad tai turės įtakos mūsų galimybėms mokėti jums.

Be rizikos, įtrauktos į rizikos rodiklį, Fondo veiklos rezultatams gali turėti įtakos ir kitos rizikos. Žr. „L'OREAL“ – DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANO „RELAIS 2024“ nuostatas.

Kitos pagrindinės rizikos, neįtrauktos į rodiklį: rinkos likvidumo rizika gali sustiprinti produkto veiklos rezultatų svyravimus. Koncentracijos rizika: jei investuojama į vieną vertybinį popierių ir tas vertybinis popierius veikia prastai, patirti nuostoliai gali būti didesni, nei būtų buvę investuojant į kelis skirtingus vertybinius popierius ir (arba) labiau diversifikuotas rinkas.

Kadangi šis produktas neapsaugo nuo ateities rinkos neapibrėžtumo, galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.

## Veiklos rezultatų scenarijai:

Pateikti nepalankūs, tarpiniai ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose panaudoti prasčiausi, viduriniai ir geriausi Fondo veiklos rezultatų per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Įtampos scenarijus parodo, ką galėtumėte pasiekti ekstremaliose rinkos situacijose.

Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo ateities rinkos veiklos rezultatų. Ateities rinkos tendencijos yra neaiškios ir negali būti tiksliai prognozuojamos.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metų

€10,000 investicija

Scenarijai	Jeį pasitrauksite po	
	1 metų	5 metų
<b>Minimumas</b>	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.	
<b>Įtampos scenarijus</b>	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius Vidutinė metinė grąža	€1,970 -80.3%
<b>Nepalankus scenarijus</b>	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius Vidutinė metinė grąža	€8,140 -18.6%
<b>Tarpinis scenarijus</b>	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius Vidutinė metinė grąža	€11,590 15.9%
<b>Palankus scenarijus</b>	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius Vidutinė metinė grąža	€16,810 68.1%
		€1,520 -31.4%
		€9,160 -1.8%
		€25,480 20.6%
		€33,080 27.0%

Pateikti skaičiai apima visus su produktu susijusius mokesčius.

Nepalankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2021-12-20 iki 2023-10-10.

Tarpinis scenarijus: Tokio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2014-04-20 iki 2019-04-04.

Palankus scenarijus: Tokio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2016-11-20 iki 2021-11-11.

## Kas atsitiks, jei „Amundi Asset Management“ negalės atlikti mokėjimų?

Produktas yra finansinių priemonių ir indėlių bendra nuosavybė, atskirta nuo Valdančiosios įmonės. Valdančiosios įmonės įsipareigojimų nevykdymo atveju depozitoriumo turimas produkto turtas nebus paveiktas. Depozitoriumo įsipareigojimų nevykdymo atveju finansinių nuostolių, susijusių su produktu, rizika sumažinama teisiškai atskyrus depozitoriumo turtą nuo produkto turto.

## Kokie mokesčiai yra susiję su šia investicija?

Asmuo, parduodantis arba patariantis dėl šio produkto, gali paprašyti sumokėti papildomus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo jus informuos apie šiuos mokesčius ir kaip jie paveiks jūsų investiciją.

## Mokesčiai laikui bėgant

Lentelėse parodytos sumos, kurios yra išskaičiuotos iš jūsų investicijų, kad būtų padengti įvairių rūšių mokesčiai. Šios sumos priklauso nuo sumos, kurią investuojate, ir nuo laiko, kurį laikote produktą, trukmės. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos pavyzdine investicijų suma ir įvairiais galimais investavimo laikotarpiais.

Darėme prielaidą, kad:

– pirmaisiais metais atgaunate investuotą sumą (0% metinė grąža). Padarėme prielaidą, kad kitais laikymo laikotarpiais produktas veikia taip, kaip parodyta tarpiniame scenarijuje;

– Investuojama €10,000.

## €10,000 investicija

Scenarijai	Jei pasitrauksite po	
	2 mėnesių	5 metų**
Bendri mokesčiai	€2	€44
Metinių mokesčių įtaka***	0.1%	0.1%

\* Numatomas laikinojo fondo galiojimo laikas.

\*\* Rekomenduojamas laikymo laikotarpis.

\*\*\* Tai parodo, kaip mokesčiai sumažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo laikotarpiui, numatoma, kad vidutinė metinė grąža bus 20.65% prieš mokesčius ir 20.55% po mokesčių.

## Mokesčių sudėtis

Vienkartiniai prisijungimo arba pasitraukimo mokesčiai		Jei pasitrauksite po 1 metų
Prisijungimo mokesčiai	Šiam produktui netaikome prisijungimo mokesčių.	Netaikoma
Pasitraukimo mokesčiai	Šiam produktui netaikome pasitraukimo mokesčių.	Netaikoma
Kasmet imami nuolatiniai mokesčiai		
Valdymo mokesčiai ir kiti administraciniai ar veiklos mokesčiai	0.1% jūsų investicijos vertės per metus. Tai apytikslis įvertinimas, pagrįstas praėjusių metų faktiniais mokesčiais.	€10
Operacijų mokesčiai	Šiam produktui netaikome operacijų mokesčių.	Netaikoma
Papildomi mokesčiai, renkami konkrečiomis sąlygomis		
Veiklos rezultatų mokesčiai	Šiam produktui netaikome veiklos rezultatų mokesčių.	Netaikoma

## Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu atsiimti pinigus anksčiau?

**Rekomenduojamas laikymo laikotarpis:** 5 metai. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra pagrįstas mūsų įvertinimu dėl FCPE rizikos ir naudos savybių bei mokesčių. Šis laikotarpis neatsižvelgia į uždarymo laikotarpį, susijusį su jūsų darbuotojų taupymo planu.

**Užsakymų grafikas:** Investuotojai gali prašyti išpirkti savo investicinius vienetus pagal FCPE taisyklėse nurodytas sąlygas. Pasitraukimas nepasibaigus rekomenduojamam laikymo laikotarpiui gali turėti įtakos laukiamiems veiklos rezultatams.

## Kaip pateikti skundą?

Jei turite nusiskundimų, galite:

- rašyti adresu: Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France (Prancūzija)
- atsiųsti el. laišką adresu: [dic-fcpe@amundi.com](mailto:dic-fcpe@amundi.com)

Aiškiai nurodykite savo kontaktinius duomenis (vardą, pavardę, adresą, telefono numerį arba el. pašto adresą) ir trumpai paaiškinkite savo skundą. Daugiau informacijos rasite mūsų internetinėje svetainėje [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) ir (arba) savo sąskaitos savininko internetinėje svetainėje.

## Kita svarbi informacija:

Nuostatus, pagrindinės informacijos dokumentus, informaciją apie investicinių vienetų savininkus, finansines ataskaitas ir kitus su Fondu susijusius informacinius dokumentus, įskaitant įvairias paskelbtas Fondo politikos kryptis, įvairias paskelbtas Fondo politikos kryptis, rasite mūsų internetinėje svetainėje [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) ir (arba) savo sąskaitos savininko internetinėje svetainėje. Taip pat galite paprašyti šių dokumentų kopijas Valdanciosios įmonės būstinėje.

**Sąskaitos savininkas:** CACEIS BANKAS

Priklausomai nuo jūsų mokesčių padėties, bet koks kapitalo priaugis arba pajamos, gautos iš FCPE vienetų laikymo, gali būti apmokestinami. Šis FCPE buvo sukurtas kaip įmonės ir (arba) Grupės taupymo plano dalis, kuriai ji priklauso ir nuo kurios ji yra neatsiejama. Jis skirtas darbuotojams ir emitento akcijų siūlymo naudos gavėjams.

**Stebėtojų tarybos sudėtis:** stebėtojų tarybą sudaro 4 investicinių vienetų savininkų atstovai ir 3 įmonės atstovai, paskirti pagal FCPE reglamentą. Daugiau informacijos rasite FCPE taisyklėse.

**Veiklos rezultatų scenarijai:** Ankstesnius veiklos rezultatų scenarijus, atnaujinamus kas mėnesį, galite peržiūrėti sąskaitos savininko internetinėje svetainėje.

**Ankstesni veiklos rezultatai:** Fondo ankstesnius veiklos rezultatus per pastaruosius 5 metus galite atsisiųsti iš savo sąskaitos savininko internetinės svetainės.

*Esant neatitikimams tarp šio Pagrindinės informacijos dokumento versijos anglų kalba ir prancūzų kalba, pirmenybė teikiama versijai prancūzų kalba.*