

## Product

# FCPE L'OREAL – AANDELENPLAN VOOR MEDEWERKERS RELAIS 2024

Beheermaatschappij: Amundi Asset Management (hierna "wij" of "de Beheermaatschappij"), lid van de Amundi-bedrijvengroep.  
990000136059

Website van de Beheermaatschappij: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

Bel +33 143233030 voor meer informatie.

De Franse financiële marktautoriteit (Autorité des marchés financiers – AMF) is verantwoordelijk voor de supervisie van Amundi Asset Management met betrekking tot dit Essentiële-informatiedocument.

Amundi Asset Management is geregistreerd in Frankrijk onder het nr. °GP-04000036 en gereguleerd door het AMF.

Datum van introductie van dit Essentiële-informatiedocument: 18 december 2023

Essentiële-  
informatiedoc  
ument

*U staat op het punt een product aan te schaffen dat niet eenvoudig is en mogelijk moeilijk te begrijpen*

## Wat is dit product?

**Type:** Dit product is een alternatief beleggingsfonds (FIA) dat werd opgesteld als een gemeenschappelijk bedrijfsbeleggingsfonds (FCPE), onderworpen aan de Franse wetgeving.

**Termijn:** Dit FCPE is gemaakt voor een onbepaalde termijn. Met de goedkeuring van de Raad van toezicht van het FCPE, kan de Beheermaatschappij het FCPE samenvoegen, opsplitsen of liquideren. Het FCPE kan ook worden opgelost in het geval alle deelbewijzen zijn ingeruild.

**Doelstellingen:** Het FCPE is een tijdelijk fonds ("FCPE relais"). Het werd gemaakt om zich in te schrijven voor de kapitaalverhoging die was voorbehouden voor medewerkers van L'OREAL.

Voorafgaande aan de belegging in de aandelen van het bedrijf, worden de ontvangen bedragen belegd volgens een voorzichtige benadering. Dit beheer omvat een risico op kapitaalverlies, een wisselkoersrisico en een kredietrisico. Na de inschrijving op de kapitaalverhoging via het FCPE, is het de bedoeling de opwaartse en neerwaartse ontwikkeling van de L'OREAL-aandelen waarin wordt belegd, te volgen. Daarom kan het FCPE het risico lopen op kapitaalverlies en een specifiek aandelenrisico dat gekoppeld is aan de concentratie van de beleggingen in de obligaties van één bedrijf. **Het FCPE is bedoeld om, heel binnenkort, te worden samengevoegd in het FCPE "AANDELENPLAN VOOR MEDEWERKERS", een gemeenschappelijk bedrijfsbeleggingsfonds dat is geclassificeerd in de categorie "PCE geïnvesteerd in beursgenoteerde obligaties van het bedrijf" (het Essentiële-informatiedocument van dit FCPE is als bijlage bij dit document gevoegd).**

De risico-indicator en prestatiescenario's die zijn vermeld in dit Essentiële-informatiedocument, zijn gebaseerd op gegevens van het gemeenschappelijk bedrijfsbeleggingsfonds waarin het "L'OREAL – AANDELENPLAN VOOR MEDEWERKERS RELAIS 2024" FCPE zal worden samengevoegd.

### Aanbiedingskalender:

Inschrijvingsprijs: Deze prijs zal gelijk zijn aan het gemiddelde van de openingprijs van het L'OREAL-aandeel in de periode van 3 mei 2024 tot en met 31 mei 2024, verminderd met een korting van 20%.

Datum van mededeling van de inschrijvingsprijs: 31 mei 2024

Inschrijvingsperiode: van 5 juni 2024 tot en met 19 juni 2024.

Datum van kapitaalverhoging: 30 juli 2024.

Raadpleeg de FCPE-regelgevingen voor de tegenprestaties waarbij de inschrijvingen zullen worden verlaagd als ze het bedrag overschrijden dat is voorbehouden voor de kapitaalverhoging.

Inkomsten en netto gerealiseerde vermogenswinsten moeten opnieuw worden geïnvesteerd.

U kunt het inwisselen van uw eenheden dagelijks aanvragen. Inwisselorders worden dagelijks uitgevoerd in overeenstemming met de tegenprestaties die zijn uiteengezet in de FCPE-regelgevingen.

**Particuliere belegger:** Dit product is gericht op beleggers die begunstigen zijn van een medewerkersspaarplan, beperkte of geen basiskennis en/of -ervaring hebben van beleggingen in fondsen, die de waarde van hun belegging willen verhogen tijdens de aanbevolen houdperiode en die bereid zijn een hoog risico te nemen met hun startkapitaal.

Dit FCPE is niet open voor inwoners van de Verenigde Staten van Amerika / "US Persons" (definitie beschikbaar op de website van de beheermaatschappij op [www.amundi.com](http://www.amundi.com)).

**Aanvullende informatie:** U kunt meer informatie over dit FCPE, met inbegrip van de regelgevingen en financiële verslagen, gratis in het Frans verkrijgen door deze aan te vragen bij: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parijs, Frankrijk.

De netto activawaarde van het FCPE is beschikbaar op [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com).

**Depositaris:** CACEIS Bank.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen?

### RISICO-INDICATOR



Laagste risico ————— Hoogste risico



De risico-indicator gaat ervan uit dat u het product gedurende vijf jaar behoudt.

Het is mogelijk dat u uw product niet gemakkelijk kunt verkopen of dat u het moet verkopen voor een prijs die een aanzienlijke invloed zal hebben op het bedrag dat u als

De samenvattende risico-indicator wordt gebruikt om het risiconiveau van dit product in verhouding tot andere producten te beoordelen. Het geeft aan hoe waarschijnlijk het is dat dit product verlies zal lijden als er marktbevingingen gebeuren of in het geval wij u niet kunnen betalen.

We hebben dit product geclassificeerd als 5 op 7, wat een klasse met een gemiddeld tot hoog risico is. Met andere woorden, potentiële verliezen met betrekking tot de toekomstige productprestaties zijn gemiddeld tot hoog en als de marktomstandigheden zouden verslechteren, is het zeer waarschijnlijk dat ons vermogen om u te betalen, zou worden beïnvloed.

Naast de risico's die zijn opgenomen in de risico-indicator, kunnen andere risico's de prestaties van de fondsen beïnvloeden. Raadpleeg de FCPE-regelgevingen van het L'OREAL – AANDELENPLAN VOOR MEDEWERKERS RELAIS 2024.

Overige belangrijke risico's die niet zijn opgenomen in de indicator: Het marktliquiditeitsrisico kan schommelingen in de prestaties van het product accentueren.

Concentratierisico: als er in één obligatie wordt belegd en die betreffende obligatie slecht presteert, kunnen de opgelopen verliezen groter zijn dan wanneer er in verschillende effecten en/of in meer gediversifieerde markten zou worden belegd.

Omdat dit product een enkele bescherming biedt tegen toekomstige

### Prestatiescenario's:

De voorgestelde ongunstige, gemiddelde en gunstige scenario's illustreren de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het Fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich compleet anders ontwikkelen in de toekomst. Het stress-scenario toont u wat u zou kunnen bereiken in extreme marktomstandigheden.

De resultaten die u uit dit product haalt, zijn afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. Toekomstige markttrends zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen houdperiode: 5 jaar		Belegging van €10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimum	Dit is een gegarandeerd minimumrendement. U kunt een deel van of uw volledige belegging verliezen.		
Stress-scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	€1.970 -80,3%	€1.520 -31,4%
Ongunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	€8.140 -18,6%	€9.160 -1,8%
Gemiddeld scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	€11.590 15,9%	€25.480 20,6%
Gunstig scenario	Wat u kunt ontvangen na aftrek van kosten Gemiddeld jaarlijks rendement	€16.810 68,1%	€33.080 27,0%

De weergegeven cijfers omvatten alle kosten die betrekking hebben op het product.

Ongunstig scenario: Dit type scenario trad op voor een belegging tussen 12/2021 en 10/2023.

Gemiddeld scenario: Dit type scenario trad op voor een investering tussen 04/2014 en 04/2019.

Gunstig scenario: Dit type scenario trad op voor een investering tussen 11/2016 en 11/2021.

### Wat gebeurt er als Amundi Asset Management geen betalingen kan uitvoeren?

#### uitvoeren?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's, los van de Beheermaatschappij. Als de Beheermaatschappij in gebreke blijft, worden de productactiva die door de depositaris worden bewaard, niet beïnvloed. Als de depositaris in gebreke blijft, wordt het risico op financieel verlies met betrekking tot het product, beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de depositaris van deze van het product.

### Welke kosten zijn verbonden aan deze belegging?

De persoon die u dit product verkoopt of er advies over geeft, kan u vragen extra kosten te betalen. In dit geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en toelichten in welke mate ze uw belegging beïnvloeden.

### Kosten in de loop van de tijd

In de tabellen ziet u de bedragen die worden afgehouden van uw belegging om de verschillende types kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u investeert en de duur dat u het product houdt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties, gebaseerd op een voorbeeldbeleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes.

We zijn ervan uitgegaan dat:

- u in het eerste jaar het bedrag dat u hebt belegd terugverdiend (0% jaarlijks rendement). Voor de overige houdperiodes zijn we ervan uitgegaan dat het product presteert zoals weergegeven in het gemiddelde scenario;
- er wordt €10.000 belegd.

## Belegging van €10.000

Scenario's	Als u uitstapt na	
	2 maanden/jaar*	5 jaar**
<b>Totaal kosten</b>	€2	€44
<b>Impact van jaarlijkse kosten***</b>	0,1%	0,1%

\* Geschatte termijn van tijdelijk fonds.

\*\* Aanbevolen houdperiode.

\*\*\* Dit toont aan hoe kosten uw rendement elk jaar verlagen tijdens de houdperiode. Dit toont bijvoorbeeld dat, als u aan het einde van de aanbevolen houdperiode uitstapt, uw gemiddeld rendement per jaar naar verwachting 20,65% vóór kosten en 20,55% na kosten zal zijn.

## Samenstelling van kosten

Enmalige instap- of uitstapkosten		Als u uitstapt na 1 jaar
<b>Instapkosten</b>	We rekenen geen instapkosten aan voor dit product.	N.v.t.
<b>Uitstapkosten</b>	We rekenen geen uitstapkosten aan voor dit product.	N.v.t.
Jaarlijks in rekening gebrachte kosten		
<b>Beheerkosten en andere administratieve of gebruikskosten</b>	0,1% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van het afgelopen jaar.	€10
<b>Operatiekosten</b>	We rekenen geen operatiekosten aan voor dit product.	N.v.t.
Aanvullende kosten onder specifieke voorwaarden		
<b>Prestatiekosten</b>	We rekenen geen prestatiekosten aan voor dit product.	N.v.t.

## Hoe lang moet ik het in bezit houden en kan ik vervroegd geld afhalen?

**Aanbevolen houdperiode:** 5 jaar. De aanbevolen houdperiode is gebaseerd op onze beoordeling van de kenmerken van risico en rendement en de kosten van het FCPE. Deze periode houdt geen rekening met de blokkeringsduur die gekoppeld is met uw medewerkersspaarplan.

**Tijdsbestek order:** Beleggers kunnen de inwisseling van hun deelnemingsrechten aanvragen in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen die zijn vermeld in de FCPE-regelgevingen. Uitstappen voor het einde van de aanbevolen houdperiode kan een impact hebben op de verwachte prestaties.

### Overige relevante informatie:

U kunt de regelgevingen, essentiële-informatiedocumenten, informatie van de deelnemer, financiële rapporten en andere informatiedocumenten die betrekking hebben op het fonds, inclusief de verschillende gepubliceerde fondsbeleidslijnen, met inbegrip van verschillende gepubliceerde beleidslijnen van het Fonds op onze website [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) en/of op de website van uw accounthouder. U kunt ook een kopie van deze documenten aanvragen bij de hoofdzetel van de Beheermaatschappij.

**Accounthouder:** CACEIS BANK

Afhankelijk van uw fiscale situatie, kunnen vermogenswinsten of -inkomsten die resulteren uit het houden van FCPE-eenheden, onderworpen zijn aan belasting.

Dit FCPE werd gemaakt als onderdeel van het bedrijfs- en/of groepsspaarplan waarbij het hoort en waaraan het onlosmakelijk verbonden is. Het is voorbehouden voor medewerkers en begunstigden van het aandelenaanbod van de uitgever.

**Samenstelling van de Raad van toezicht:** De Raad van toezicht is samengesteld uit 4 vertegenwoordigers van de deelnemers en 3 bedrijfsvertegenwoordigers, aangesteld in overeenstemming met de FCPE-regelgevingen. Raadpleeg de FCPE-regelgevingen voor meer informatie.

**Prestatiescenario's:** U kunt de voorgaande prestatiescenario's die maandelijks worden bijgewerkt, raadplegen op de website van uw accounthouder.

**Vroegere prestaties:** U kunt vroegere prestaties van het Fonds van de afgelopen 5 jaar downloaden van de website van uw accounthouder.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u klachten hebt, kunt u:

- schrijven naar Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parijs, Frankrijk
- een e-mail verzenden naar [dic-fcpe@amundi.com](mailto:dic-fcpe@amundi.com)

Geef duidelijk uw contactgegevens (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en geef een korte toelichting bij uw klacht. Meer informatie is beschikbaar op onze website [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) en/of op de website van uw accounthouder.

*In geval van afwijkingen tussen de Engelse en de Franse versie van dit essentiële-informatiedocument, krijgt de Franse versie de prioriteit.*