

Product

FCPE L'OREAL - AANDEELHOUDERSPLAN VOOR WERKNEMERS RELAIS 2024

Beheermaatschappij: Amundi Asset Management (hierna naar verwezen als: "Wij" of "de Beheermaatschappij"), lid van de bedrijvengroep Amundi. 990000136059

Website van de Beheermaatschappij: www.amundi.fr

Bel naar +33 143233030 voor meer informatie.

De Autorité des marchés financiers ("AMF" of Franse Autoriteit Financiële Markten) is verantwoordelijk voor het toezicht op Amundi Asset Management met betrekking tot onderhavig document met essentiële beleggersinformatie.

Amundi Asset Management heeft een vergunning in Frankrijk onder het nr. GP-04000036 en wordt gereguleerd door de Franse AMF.

Datum van opstelling van het document met essentiële beleggersinformatie: 18/12/2023

Document
met essentiële
beleggersinformatie

U staat op het punt om een product te kopen dat niet eenvoudig is en ook moeilijk te begrijpen kan

Wat is de aard van dit product?

Type: Dit product is een Alternatief Beleggingsfonds (ABF) dat wordt gelanceerd als een Gemeenschappelijk Bedrijfsbeleggingsfonds (FCPE), onderworpen aan het Franse recht.

Looptijd: Dit FCPE werd opgericht voor onbepaalde tijd. Met de goedkeuring van de Raad van Toezicht van het FCPE kan de beheermaatschappij het FCPE fuseren, afsplitsen of liquideren. Het FCPE kan ook worden ontbonden bij een volledige terugbetaling van alle aandelen.

Doelstellingen: Het FCPE is een tijdelijk fonds ("FCPE relais"). Het werd opgericht om in te schrijven op de kapitaalverhoging voorbehouden aan de medewerkers van L'OREAL.

Voorafgaand aan de investering in de aandelen van het bedrijf zullen de ontvangen bedragen volgens een voorzichtige aanpak worden geïnvesteerd. Dit beheer gaat gepaard met een risico op kapitaalverlies, een wisselkoersrisico en een kredietrisico.

Na de inschrijving op de kapitaalverhoging via het FCPE is het doel de opwaartse en neerwaartse prestaties van de aandelen van L'OREAL, waarin wordt belegd, te volgen. Daarom kan het FCPE onderhevig zijn aan een risico op kapitaalverlies en een specifiek aandelenrisico in verband met de concentratie van beleggingen in de effecten van één enkel bedrijf. **Het is de bedoeling dat het FCPE binnen zeer korte termijn zal worden samengevoegd met het FCPE "AANDEELHOUDERSPLAN VOOR WERKNEMERS", een Gemeenschappelijk Bedrijfsbeleggingsfonds dat is ingedeeld in de categorie "FCPE belegd in beursgenoteerde effecten van de onderneming" (het Document met Essentiële Beleggersinformatie van dit FCPE is als bijlage bij dit document gevoegd).**

De risico-indicator en prestatiescenario's die in dit Document met Essentiële Beleggersinformatie worden genoemd, zijn gebaseerd op de gegevens van het Gemeenschappelijk Bedrijfsbeleggingsfonds waarin het FCPE "L'OREAL - AANDEELHOUDERSPLAN VOOR WERKNEMERS RELAIS 2024" zal worden samengevoegd.

Kalender van het Aanbod:

Inschrijvingsprijs: Deze prijs zal gelijk zijn aan het gemiddelde van de openingskoersen van het L'OREAL-aandeel over 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 de kapitaalverhoging: 30 juli 2024.

Raadpleeg het reglement van het FCPE voor de voorwaarden waaronder de inschrijvingen zullen worden verminderd indien het voor de kapitaalverhoging gereserveerde bedrag overschrijden.

Inkomsten en netto gerealiseerde vermogenswinsten moeten opnieuw worden geïnvesteerd.

U hebt het recht om dagelijks de terugbetaling van uw aandelen aan te vragen. De terugbetalingsorders worden dagelijks uitgevoerd in overeenstemming met de voorwaarden die zijn vastgelegd in het reglement van het FCPE.

Particuliere belegger: Dit product is bestemd voor beleggers die genieten van een spaarplan voor medewerkers, die een basisbegrip van en/of beperkte ervaring hebben met beleggingen in fondsen, die op zoek zijn naar een waardevermeerdering van hun investering tijdens de aanbevolen Blokkeringsperiode en die bereid zijn om een hoog risico te nemen met hun startkapitaal.

Dit FCPE staat niet open voor ingezetenen van de Verenigde Staten van Amerika / "US Persons" (definitie beschikbaar op de website van de Beheermaatschappij op www.amundi.com).

Aanvullende informatie: U kan kosteloos meer informatie over onderhavig FCPE, met inbegrip van de reglementen en financiële verslagen, in het Frans aanvragen bij: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parijs, Frankrijk.

De intrinsieke waarde van het FCPE is beschikbaar op www.amundi-ee.com.

Bewaarder: CACEIS Bank.

Welke risico's zijn verbonden aan dit plan en welke voordelen kan ik ervoor terugkrijgen?

RISICO-INDICATOR



Laagste risico ————— Hoogste risico



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

Het is mogelijk dat u uw product niet gemakkelijk kan verkopen of dat u het moet verkopen tegen een prijs die een grote invloed heeft op het bedrag dat u ervoor terugkrijgt.

Deze samenvattende risico-indicator wordt gebruikt om het risiconiveau van dit product in verhouding tot andere producten te beoordelen. Het geeft de waarschijnlijkheid aan dat dit product verlies zal lijden in het geval van bepaalde marktbevingingen of ons onvermogen om u te betalen.

Prestatiescenario's:

De gepresenteerde ongunstige, gematigde en gunstige scenario's zijn illustraties op basis van de slechtste, gemiddelde en beste prestaties van het Fonds over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen. Het stressscenario toont welke resultaten u zou kunnen bereiken in extreme marktsituaties.

Wat u zou kunnen ontvangen in het kader van een investering in dit product, is afhankelijk van de toekomstige marktprestaties. De toekomstige markttrends zijn echter onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Aanbevolen blokkeringsperiode: 5 jaar

Investering van €10.000

Scenario's		Als u uittreedt na	
		1 jaar	5 jaar
Minimaal	Er is geen gegarandeerd minimumrendement. U kan een deel van of uw volledige investering verliezen.		
Stressscenario	Wat u mogelijk zou ontvangen na aftrek van de kosten	€1.970	€1.520
	Gemiddeld rendement jaarlijks	-80,3%	-31,4%
Ongunstig scenario	Wat u mogelijk zou ontvangen na aftrek van de kosten	€8.140	€9.160
	Gemiddeld rendement jaarlijks	-18,6%	-1,8%
Gematigd scenario	Wat u mogelijk zou ontvangen na aftrek van de kosten	€11.590	€25.480
	Gemiddeld rendement jaarlijks	15,9%	20,6%
Gunstig scenario	Wat u mogelijk zou ontvangen na aftrek van de kosten	€16.810	€33.080
	Gemiddeld rendement jaarlijks	68,1%	27,0%

De getoonde cijfers omvatten alle kosten met betrekking tot het product.

Ongunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 12/2021 en 10/2023.

Gematigd scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 04/2014 en 04/2019.

Gunstig scenario: Dit type scenario deed zich voor bij een investering tussen 11/2016 en 11/2021.

Wat gebeurt er als Amundi Asset Management zijn betalingen niet kan

uitvoeren?

Het product is een mede-eigendom van financiële instrumenten en deposito's dat losstaat van de Beheermaatschappij. Indien de Beheermaatschappij in gebreke blijft, heeft dit geen invloed op de activa van het product die door de bewaarder worden gehouden. Indien de bewaarder in gebreke blijft, wordt het risico van financieel verlies met betrekking tot het product beperkt door de wettelijke scheiding van de activa van de bewaarder en die van het product.

Welke kosten zijn verbonden aan deze investering?

De persoon die u dit product koopt of hierover advies verleent, kan u vragen om bijkomende kosten te betalen. Als dit het geval is, zal deze persoon u in kennis stellen van deze kosten en u tonen welke impact zulke kosten zullen hebben op uw investering.

Kosten op lange termijn

De tabellen tonen de bedragen die van uw investering worden afgetrokken om de verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen zijn afhankelijk van het bedrag dat u investeert en de blokkeringsperiode. De bedragen die hier worden vermeld zijn louter informatieve bedragen en zijn gebaseerd op een voorbeeld van een bepaald bedrag van de belegging en diverse mogelijke beleggingsperiodes.

We gingen ervan uit dat:

- u het geïnvesteerde bedrag in het eerste jaar volledig terugverdient (0% jaarlijks rendement). Voor andere blokkeringsperiodes gingen we ervan uit dat het product de trends die worden vermeld in het gematigd scenario volgt;
- Investering van €10.000.

Investering van €10.000

Scenario's	Als u uittreedt na	
	2 maanden/jaar*	5 jaar**
Totale kosten	€2	€44
Impact van de jaarlijkse kosten***	0,1%	0,1%

* Geschatte looptijd van het tijdelijke fonds.

** Aanbevolen blokkeringsperiode.

*** Dit voorbeeld illustreert in welke mate de kosten jaarlijks uw rendement zullen verminderen na de blokkeringsperiode. Het illustreert, bijvoorbeeld, dat wanneer u uittreedt aan het einde van de aanbevolen blokkeringsperiode, uw gemiddeld jaarlijks rendement naar verwachting 20,65% zal bedragen vóór aftrek van de kosten en 20,55% na voornoemde aftrek.

Samenstelling van de kosten

Enmalige instap of uittredingskosten		Als u uittreedt na 1 jaar
Instapkosten	We brengen geen instapkosten in rekening voor dit product.	N.v.t.
Uittredingskosten	We brengen geen uittredingskosten in rekening voor dit product.	N.v.t.
Jaarlijkse kosten		
Beheersvergoedingen en andere administratieve of bedrijfskosten	0,1% van de waarde van uw investering per jaar. Dit is een schatting op basis van de werkelijke kosten van vorig jaar.	€10
Transactiekosten	We brengen geen transactiekosten in rekening voor dit product.	N.v.t.
Bijkomende kosten worden aangerekend onder specifieke voorwaarden		
Prestatievergoedingen	We brengen geen prestatievergoedingen in rekening voor dit product.	N.v.t.

Hoe lang moet ik mijn investering behouden en kan ik eerder geld opnemen?

Aanbevolen blokkeringsperiode: 5 jaar. De aanbevolen blokkeringsperiode is gebaseerd op onze beoordeling van de risico-rendementskenmerken en kosten van het FCPE. Deze periode houdt geen rekening met de blokkeringsperiode van het spaarplan voor medewerkers.

Bestelschema: Beleggers hebben het recht om de terugbetaling van hun aandelen aan te vragen in overeenstemming met de voorwaarden en bepalingen van het reglement van het FCPE. Uitstappen vóór het einde van de aanbevolen blokkeringsperiode kan een impact hebben op het verwachte rendement.

Andere relevante informatie:

U vindt de reglementen, documenten met essentiële beleggersinformatie, informatie voor aandeelhouders, financiële verslagen en andere informatiedocumenten met betrekking tot het Fonds, waaronder de verschillende gepubliceerde beleiden van het Fonds op onze website www.amundi.fr en/of op de website van uw rekeninghouder. U kan ook een kopie van deze documenten opvragen bij het hoofdkantoor van de Beheermaatschappij.

Rekeninghouder: CACEIS BANK

Afhankelijk van uw belastingssituatie kunnen vermogenswinsten of -inkomsten die voortvloeien uit het houden van FCPE-eenheden onderworpen zijn aan belastingen.

Onderhavig FCPE werd opgericht als onderdeel van het bedrijfs- en/of groepsspaarplan, waartoe het behoort en waarmee het onlosmakelijk verbonden is. Het is voorbehouden aan medewerkers en begunstigden van het aandeelhoudersplan van de emittent.

Samenstelling van de Raad van Toezicht: De Raad van Toezicht bestaat uit 4 vertegenwoordigers van de aandeelhouders en 3 vertegenwoordigers van de onderneming, benoemd in overeenstemming met het reglement van het FCPE. Raadpleeg het reglement van het FCPE voor meer informatie.

Prestatiescenario's: U kan de eerdere prestatiescenario's raadplegen, deze worden maandelijks bijgewerkt en gepubliceerd op de website van uw rekeninghouder.

Prestaties in het verleden: U kan de in het verleden behaalde resultaten van het Fonds over de afgelopen 5 jaar downloaden van de website van je rekeninghouder.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Als u een klacht hebt, kan u:

- een brief sturen naar Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Parijs - Frankrijk
- een e-mail sturen naar dic-fcpe@amundi.com

Vermeld duidelijk uw contactgegevens (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en geef een korte omschrijving van uw klacht. U vindt meer informatie op onze website www.amundi.fr en/of op de website van uw rekeninghouder.

In geval van tegenstrijdigheden tussen de Engelse versie en de Franse versie van dit document met essentiële beleggersinformatie, prevaleert de Franse versie.