

Produkt

FCPE L'OREAL – AKSJESPAREORDNING FOR ANSATTE, RELAIS 2024

Forvaltningsselskap: Amundi Asset Management (heretter kalt «vi» eller «forvaltningsselskapet»), medlem av Amundi-konsernet. 990000136059

Nettstedet til forvaltningsselskapet: www.amundi.fr

Ring +33 143233030 for mer informasjon.

Den franske finansmarkedsmyndigheten (Autorité des marchés financiers – AMF) er ansvarlig for å føre tilsyn med Amundi Asset Management i tilknytning til dette nøkkelinformasjonsdokumentet.

Amundi Asset Management er registrert i Frankrike under nr. GP-04000036 og regulert av AMF.

Dato for introduksjon av dette nøkkelinformasjonsdokumentet: 18.12.2023

Nøkkelinformasjonsdokument

Du er i ferd med å kjøpe et komplisert produkt som kan være vanskelig å forstå.

Hva er dette produktet?

Type: Dette produktet er et alternativt investeringsfond (FIA) opprettet som et kollektivt aksjefond for ansatte (FCPE), underlagt fransk lov.

Varighet: FCPE er opprettet på ubestemt tid. Med godkjenning fra FCPEs representantskap kan forvaltningsselskapet slå sammen, splitte eller avvikle FCPE. FCPE kan også avvikles i tilfelle alle enheter løses inn.

Mål: FCPE er et midlertidig fond («FCPE relais»). Det ble opprettet for å tegne kapitalforhøyelsen forbeholdt L'OREAL-ansatte.

Før investering i selskapets aksjer, vil de mottatte beløpene bli investert i henhold til en forsvarlig tilnærming. Denne forvaltningen innebærer en risiko for kapitaltap, en valutakursrisiko og en kredittisiko.

Etter tegningen av kapitalforhøyelsen gjennom FCPE, vil målet være å følge den oppadgående og nedadgående utviklingen til L'OREAL-aksjene som det vil bli investert i. Derfor kan FCPE være underlagt en risiko for kapitaltap og en spesifikk aksjerisiko knyttet til konsentrasjonen av investeringer i verdipapirene til ett enkelt selskap. **Det er ment at FCPE veldig snart skal slås sammen, til «AKSJESPAREORDNING FOR ANSATTE» FCPE, et aksjefond for ansatte klassifisert i kategorien «FCPE investert i børsnoterte verdipapirer i selskapet» (nøkkelinformasjonsdokumentet til FCPE er vedlagt gjeldende dokument).**

Risikoindikatoren og ytelsesscenarioene nevnt i dette nøkkelinformasjonsdokumentet er basert på data fra aksjefondet for ansatte som «L'OREAL – AKSJESPAREORDNING FOR ANSATTE, RELAIS 2024». FCPE skal slås sammen til.

Tilbudskalender:

Tegningspris: Denne prisen vil være lik gjennomsnittet av åpningskursene til L'OREAL-aksjen over perioden fra 3. mai 2024 til og med 31. mai 2024, minus en rabatt på 20%.

Dato for kommunikasjon av tegningsprisen: 31. mai 2024

Tegningsperiode: fra 5. juni 2024 til og med 19. juni 2024.

Dato for kapitalforhøyelse: 30. juli 2024.

Se FCPE-regelverket for vilkårene der tegningene vil bli redusert hvis de overstiger beløpet som er reservert for kapitalforhøyelsen.

Inntekter og netto realiserede salgsgevinster må reinvesteres.

Du kan be om innløsning av enhetene dine på daglig basis, innløsningsordrer utføres på daglig basis i henhold til betingelsene fastsatt i FCPE-regelverket.

Privat investor: Dette produktet er rettet mot investorer som er mottakere av en spareplan for ansatte, som har begrenset eller ingen grunnleggende kunnskap og/eller erfaring med å investere i fond, som har som mål å øke verdien av investeringen sin over den anbefalte holdeperioden, og som er forberedt å ta på seg et høyt risikonivå på startkapitalen.

FCPE er ikke åpent for innbyggere i USA / «amerikanere» (definisjon tilgjengelig på forvaltningsselskapets nettsted på www.amundi.com).

Ytterligere informasjon: Du kan få ytterligere informasjon om FCPE, inkludert forskrifter og økonomiske rapporter, gratis, på fransk, på forespørsel til: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike.

Nettoaktivaverdien til FCPE er tilgjengelig på www.amundi-ee.com.

Depositar: CACEIS Bank.

Hva er risikoen og hva kan jeg få tilbake?

RISIKOINDIKATOR



Lavest risiko

Høyest risiko



Risikoindikatoren forutsetter at du beholder produktet i fem år.

Det kan hende det blir vanskelig å selge produktet ditt, eller det kan hende du må selge til en pris som har betydelig innvirkning på beløpet du mottar i retur.

Den oppsummerte risikoindikatoren brukes til å vurdere risikonivået til dette produktet i forhold til andre produkter. Den indikerer sannsynligheten for at dette produktet pådrar seg tap i tilfelle bevegelser på markedet eller vår manglende evne til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet til 5 av 7, som er en middels til høy risikoklasse. Med andre ord, potensielle tap knyttet til fremtidig produktytelse er middels til høy, og hvis markedsforsholdene skulle forverres, er det svært sannsynlig at vår evne til å betale deg vil bli påvirket.

I tillegg til risikoene som er inkludert i risikoindikatoren, kan andre risikoer påvirke fondets ytelse. Se FCPE-regelverket til L'OREAL – AKSJESPAREORDNING FOR ANSATTE, RELAIS 2024.

Andre store risikoer som ikke er inkludert i indikatoren:

Markedslikviditetsrisiko kan fremheve svingninger i produktets ytelser.

Konsentrasjonsrisiko: hvis det investeres i et enkelt verdipapir og nevnte verdipapir gir dårlige resultater, kan tapene som påløper være større enn de ville ha vært med en policy om å investere i flere forskjellige verdipapirer og/eller i mer diversifiserte markedet.

Siden dette produktet ikke inkluderer noen beskyttelse mot fremtidig markedsusikkerhet, kan du miste deler av eller hele investeringen.

Ytelsesscenarioer:

De ugunstige, middels gunstige og gunstige scenarioene som presenteres er illustrasjoner som bruker de dårligste, gjennomsnittlige og beste resultatene til fondet de siste 10 årene. Markeder kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden. Stressscenariot viser hva du kan oppnå i ekstreme markedsituasjoner.

Hva du får ut av dette produktet avhenger av fremtidige markedsprestasjoner. Fremtidige markedstrender er usikre og kan ikke forutsies nøyaktig.

Anbefalt holdeperiode: 5 år

Investering på 10 000 euro

Scenarier		Hvis du avslutter etter	
		1 år	5 år
Minimum	Det er ingen garantert minimumsavkastning. Du kan miste deler av eller hele investeringen.		
Stressscenarier	Hva du kan få tilbake etter å ha trukket gebyrer	1 970 euro	1 520 euro
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-80,3%	-31,4%
Ugunstig scenarier	Hva du kan få tilbake etter å ha trukket gebyrer	8 140 euro	9 160 euro
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-18,6 %	-1,8%
Middels gunstig scenarier	Hva du kan få tilbake etter å ha trukket gebyrer	11 590 euro	25 480 euro
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	15,9%	20,6%
Gunstig scenarier	Hva du kan få tilbake etter å ha trukket gebyrer	16 810 euro	33 080 euro
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	68,1%	27,0%

Tallene som vises inkluderer alle gebyrer knyttet til produktet.

Ugunstig scenarier: Denne typen scenarier skjedde for en investering mellom 12/2021 og 10/2023.

Middels gunstig scenarier: Denne typen scenarier skjedde for en investering mellom 04/2014 og 04/2019.

Gunstig scenarier: Denne typen scenarier skjedde for en investering mellom 11/2016 og 11/2021.

Hva skjer hvis Amundi Asset Management ikke er i stand til å foreta betalinger?

Produktet er et sameie av finansielle instrumenter og innskudd adskilt fra forvaltningsselskapet. I tilfelle mislighold fra forvaltningsselskapets side, vil ikke produktmidlene som holdes av depositaren bli påvirket. Ved mislighold fra depositarens side, reduseres risikoen for økonomisk tap i forhold til produktet av den juridiske atskillelsen av depositarens midler fra produktets.

Hva er gebyrene knyttet til denne investeringen?

Personen som selger eller gir deg råd om dette produktet kan be deg om å betale tilleggsgebyrer. I dette tilfellet vil denne personen informere deg om disse gebyrene og hvordan de påvirker investeringen din.

Gebyrer over tid

Tabellene viser beløpene som trekkes fra investeringen din for å dekke de ulike typene gebyrer. Disse beløpene avhenger av beløpet du investerer og hvor lenge du holder produktet. Beløpene som vises her er illustrasjoner basert på et eksempel på investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder. Vi har antatt at:

– du i løpet av det første året får tilbake beløpet du investerte (0% årlig avkastning). For de andre holdeperiodene har vi antatt at produktet fungerer som vist i det middels gunstige scenarieret:

– det er investert 10 000 euro.

Investering på 10 000 euro

Scenarioer	Hvis du avslutter etter		
	måneder/år*	2	5 år**
Gebyrer totalt		2 euro	44 euro
Påvirkning av årlige avgifter***		0,1%	0,1%

* Estimert varighet for det midlertidige fondet.

** Anbefalt holdeperiode.

*** Dette illustrerer hvordan gebyrer reduserer avkastningen din hvert år i løpet av holdeperioden. For eksempel viser den at hvis du avslutter ved slutten av den anbefalte holdeperioden, er gjennomsnittlig avkastning per år anslått til å være 20,65% før gebyrer og 20,55% etter gebyrer.

Oversikt over gebyrer

Engangsgebyrer for oppstart eller avslutning		Hvis du avslutter etter 1 år
Oppstartsgebyrer	Vi krever ikke oppstartsgebyrer for dette produktet.	IR
Avslutningsgebyrer	Vi krever ikke avslutningsgebyrer for dette produktet.	IR
Løpende gebyrer tatt hvert år		
Forvaltningsgebyrer og andre administrative gebyrer eller driftsgebyrer	0,1% av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat basert på fjorårets faktiske avgifter.	10 euro
Transaksjonsgebyrer	Vi krever ikke transaksjonsgebyrer for dette produktet.	IR
Tilleggsgebyrer pålagt under spesifikke betingelser		
Ytelsesgebyrer	Vi krever ikke ytelsesgebyrer for dette produktet.	IR

Hvor lenge bør jeg holde dem, og kan jeg ta ut penger tidlig?

Anbefalt holdeperiode: 5 år. Den anbefalte holdeperioden er basert på vår vurdering av risiko- og belønningsegenskapene og gebyrene til FCPE. Denne perioden tar ikke hensyn til bindingsperioden knyttet til din spareplan for ansatte.

Bestillingsplan: Investorer kan be om innløsning av sine andeler i henhold til vilkårene og betingelsene i FCPE-regelverket. Å avslutte før utløpet av den anbefalte holdeperioden kan ha innvirkning på forventet ytelse.

Hvordan sender jeg inn en klage?

Hvis du har noen klager, kan du:

- skrive til Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike
- sende en e-post til dic-fcpe@amundi.com

Angi kontaktinformasjonen din tydelig (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse) og gi en kort forklaring på klagen din. Ytterligere informasjon er tilgjengelig på vår nettside www.amundi.fr og/eller på nettsiden til kontoinnehaveren din.

Annen relevant informasjon:

Du finner regelverket, nøkkelinformasjonsdokumenter, andelseierinformasjon, finansielle rapporter og andre informasjonsdokumenter knyttet til fondet, inkludert de ulike publiserte fond-retningslinjene, inkludert de ulike publiserte retningslinjene til fondet, på vår nettside www.amundi.fr og/eller på nettsiden til kontoinnehaveren din. Du kan også be om en kopi av disse dokumentene fra forvaltningsselskapets hovedkontor.

Kontoinnehaver: CACEIS BANK

Avhengig av skattesituasjonen din, kan kapitalgevinster eller inntekter som følge av at du holder FCPE-enheter være gjenstand for beskatning. FCPE ble opprettet som en del av selskapets og/eller konsernets spareplan, som det tilhører og som det ikke kan skilles fra. Det er forbeholdt ansatte og mottakere av utsteders aksjetilbud.

Sammensetningen av representantskapet: Representantskapet består av 4 andelseierrepresentanter og 3 selskapsrepresentanter, oppnevnt i henhold til FCPE-regelverket. Se FCPE-regelverket for ytterligere informasjon.

Ytelsesscenarioer: Du kan se tidligere ytelsesscenarioer, oppdatert på månedlig basis, på kontoinnehaverens nettsted.

Tidligere resultater: Du kan laste ned fondets tidligere resultater de siste 5 årene fra kontoinnehaverens nettsted.

