

Produkt

FCPE L'OREAL – PLAN AKCJI PRACOWNICZYCH RELAIS 2024

Spółka zarządzająca: Amundi Asset Management (dalej „my” lub „spółka zarządzająca”), członek grupy spółek Amundi.
990000136059

Strona internetowa spółki zarządzającej: www.amundi.fr

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer +33 143233030.

Kontrolę nad spółką Amundi Asset Management w zakresie związanym z niniejszym dokumentem informacji kluczowych sprawuje francuski organ nadzoru rynków finansowych (Autorité des marchés financiers – AMF).

Spółka Amundi Asset Management jest zarejestrowana we Francji pod numerem GP-04000036 i nadzorowana przez AMF.

Data opracowania dokumentu informacji kluczowych: 18.12.2023 r.

Dokument
informacji
kluczowych

Zamierzają Państwo zakupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Typ: Produkt ten to alternatywny fundusz inwestycyjny (FIA) utworzony w formie wspólnego funduszu akcjonariatu pracowniczego (FCPE), podlegający prawu francuskiemu.

Termin: Niniejszy FCPE został utworzony na czas nieokreślony. Za zgodą rady nadzorczej FCPE spółka zarządzająca może dokonać połączenia, podziału lub likwidacji FCPE. FCPE może również zostać rozwiązany w przypadku umorzenia wszystkich jednostek.

Cele: FCPE jest funduszem tymczasowym („pomostowy FCPE”). Został on utworzony w celu subskrypcji podwyższenia kapitału zarezerwowanego dla pracowników L'OREAL.

Przed zainwestowaniem w akcje spółki otrzymane kwoty zostaną zainwestowane zgodnie z podejściem ostrożnym. Zarządzanie to wiąże się z ryzykiem utraty kapitału, ryzykiem kursowym i ryzykiem kredytowym.

Po subskrypcji podwyższenia kapitału za pośrednictwem FCPE celem będzie śledzenie wzrostów i spadków kursu akcji L'OREAL, w które kapitał ten zostanie zainwestowany. W związku z tym FCPE może być narażony na ryzyko utraty kapitału i ryzyko szczególne związane z koncentracją inwestycji w papiery wartościowe tej samej spółki. **FCPE ma zostać wkrótce połączony z PLAN AKCJI PRACOWNICZYCH FCPE, funduszem akcji pracowniczych należącym do kategorii FPCE inwestujących w notowane papiery wartościowe spółki (dokument zawierający kluczowe informacje o tym FCPE jest załączony do niniejszego dokumentu).**

Wskaźnik ryzyka i scenariusze wyników wymienione w niniejszym dokumencie kluczowych informacji opierają się na danych funduszu akcjonariatu pracowniczego, do którego FCPE L'OREAL – PLAN AKCJI PRACOWNICZYCH RELAIS 2024 ma zostać włączony.

Harmonogram operacji:

Cena subskrypcji: Cena ta będzie równa średniej cen otwarcia akcji L'OREAL w okresie od 3 maja 2024 r. do 31 maja 2024 r. włącznie pomniejszonej o zniżkę w wysokości 20%.

Data ogłoszenia ceny subskrypcji: 31 maja 2024 r.

Okres subskrypcji: od 5 czerwca 2024 r. do 19 czerwca 2024 r. włącznie.

Data podwyższenia kapitału: 30 lipca 2024 r.

Aby poznać zasady redukcji w przypadku subskrypcji przekraczających kwotę podwyższenia kapitału należy zapoznać się z regulaminem FCPE. Przychody i zrealizowane zyski kapitałowe netto są obowiązkowo reinwestowane.

Inwestor może codziennie występować z wnioskiem o umorzenie swoich jednostek. Transakcje umorzenia są wykonywane codziennie zgodnie z warunkami przedstawionymi w prospekcie funduszu FCPE.

Inwestor detaliczny: Produkt ten jest przeznaczony dla inwestorów korzystających z mechanizmów oszczędności pracowniczych, którzy mają podstawową wiedzę i/lub ograniczone doświadczenie w dziedzinie inwestycji w fundusze lub takiej wiedzy i doświadczenia nie mają, którzy dążą do zwiększenia wartości swoich inwestycji w zalecanym okresie posiadania i którzy są gotowi do akceptacji wysokiego poziomu ryzyka dla swojego kapitału początkowego.

Przedmiotowy fundusz FCPE nie jest dostępny dla rezydentów Stanów Zjednoczonych Ameryki („U.S. Persons” (definicję takich osób można znaleźć w witrynie internetowej spółki zarządzającej www.amundi.com).

Informacje uzupełniające: Więcej informacji na temat tego funduszu FCPE, w tym regulamin i raporty finansowe w języku francuskim, można otrzymać bezpłatnie na wniosek złożony do: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francja.

Wartość aktywów netto funduszu FCPE jest dostępna na stronie internetowej www.amundi-ee.com.

Depozytariusz: Bank CACEIS .

Jakie jest ryzyko i co można zyskać?

WSKAŹNIK RYZYKA



Najniższe ryzyko

Najwyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka jest oparty na założeniu, że inwestor zatrzyma produkt przez pięć lat.

Istnieje ryzyko niemożności dokonania łatwej sprzedaży produktu lub konieczności sprzedaży za cenę, która znacząco wpłynie na kwotę otrzymaną jako zwrot.

Syntetyczny wskaźnik ryzyka służy do oceny poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi. Wskazuje on prawdopodobieństwo, że produkt wykaże straty w przypadku ruchów na rynkach lub nastąpi nasza niewypłacalność w stosunku do inwestora.

Scenariusze wyników:

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, pośredni i korzystny to przykłady oparte na najgorszych, średnich i najlepszych wynikach funduszu osiągniętych w ciągu 10 ostatnich lat. W przyszłości sytuacja rynkowa może kształtować się zupełnie inaczej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, co można osiągnąć w ekstremalnych sytuacjach rynkowych.

Zysk z tego produktu zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszłe trendy rynkowe są niepewne i nie można ich precyzyjnie przewidzieć.

Zalecany okres posiadania: 5 lat		Inwestycja w wysokości 10 000 EUR	
Scenariusze		Wyjście po	
		1 roku	5 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Możliwa jest strata części lub całości inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych	Co można odzyskać po odliczeniu opłat	1 970 EUR	1 520 EUR
	Średni roczny zwrot	-80,3%	-31,4%
Scenariusz niekorzystny	Co można odzyskać po odliczeniu opłat	8 140 EUR	9 160 EUR
	Średni roczny zwrot	-18,6%	-1,8%
Scenariusz pośredni	Co można odzyskać po odliczeniu opłat	11 590 EUR	25 480 EUR
	Średni roczny zwrot	15,9%	20,6%
Scenariusz korzystny	Co można odzyskać po odliczeniu opłat	16 810 EUR	33 080 EUR
	Średni roczny zwrot	68,1%	27,0%

Sklassyfikowaliśmy ten produkt w klasie ryzyka 5 na 7, co oznacza ryzyko od średniego do wysokiego. Inaczej mówiąc, prawdopodobieństwo strat związanych z przyszłymi wynikami produktu jest średnie lub wysokie, a jeżeli sytuacja na rynkach pogorszy się, istnieje duże prawdopodobieństwo negatywnego wpływu na naszą wypłacalność.

Poza rodzajami ryzyka ujętymi we wskaźniku ryzyka na wynik funduszu mogą wpływać inne rodzaje ryzyka. Należy zapoznać się z regulaminem FCPE L'OREAL – PLAN AKCJI PRACOWNICZYCH RELAIS 2024.

Inne istotne zagrożenia nieuwzględnione we wskaźniku:

Ryzyko płynności rynku może uwypuklić wahania wyników produktu. Ryzyko koncentracji: w przypadku inwestycji w jeden papier wartościowy oraz wykazywania przez niego złych wyników ponoszone straty mogą przewyższać straty, które zostałyby poniesione w przypadku polityki inwestowania w większą liczbę papierów wartościowych i/lub na bardziej zróżnicowanych rynkach.

Z uwagi na to, że produkt ten nie przewiduje ochrony przed zdarzeniami losowymi na rynku, możliwa jest strata całości lub części inwestycji.

Przedstawione dane obejmują wszystkie opłaty związane z produktem.

Scenariusz niekorzystny: taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji między grudniem 2021 r. a październikiem 2023 r.

Scenariusz pośredni: taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji między kwietniem 2014 r. a kwietniem 2019 r.

Scenariusz korzystny: taki scenariusz wystąpił w przypadku inwestycji między listopadem 2016 r. a listopadem 2021 r.

Co się stanie, jeśli Amundi Asset

Management nie będzie w stanie dokonywać wypłat?

Produkt jest współwłasnością instrumentów finansowych i depozytów odrębnych od aktywów spółki zarządzającej. Ewentualna niewypłacalność spółki zarządzającej nie wpłynie na aktywa produktu przechowywane przez depozytariusza. W przypadku niewypłacalności depozytariusza ryzyko straty finansowej związanej z produktem jest mniejsze dzięki prawnej odrębności majątku depozytariusza od aktywów produktu.

Jakie opłaty są związane z tą inwestycją?

Osoba sprzedająca ten produkt lub udzielająca dotyczących go porad może zażądać wniesienia dodatkowych opłat. W takim przypadku osoba ta poinformuje inwestora o tych opłatach i ich wpływie na inwestycję.

Opłaty rozłożone w czasie

Tabele pokazują kwoty potrącone z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów opłat. Kwoty te zależą od zainwestowanej kwoty i czasu posiadania produktu. Przedstawione tutaj kwoty mają charakter ilustracyjny i są oparte na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku inwestor odzyska zainwestowaną kwotę (rentowność roczna na poziomie 0%). W przypadku innych okresów posiadania przyjęliśmy, że produkt działa tak, jak pokazano w scenariuszu pośrednim.

- Zainwestowano 10 000 EUR.

Inwestycja w wysokości 10 000 EUR

Scenariusze	Wyjście	
	2 miesiącach/roku*	5 latach**
Razem opłaty	2 EUR	44 EUR
Wpływ opłat rocznych***	0,1%	0,1%

* Szacowany okres istnienia funduszu tymczasowego.

** Zalecany okres posiadania.

*** Zmniejszenie rentowności rocznej przez opłaty w okresie posiadania inwestycji. Wartość ta pokazuje na przykład, że w przypadku wyjścia po zakończeniu zalecanego okresu posiadania przewidywana średnia rentowność roczna przed odliczeniem opłat wynosi 20,65%, a po odliczeniu kosztów 20,55%.

Skład opłat

Jednorazowe opłaty za wejście lub wyjście		W przypadku wyjścia po 1 roku
Opłaty za wejście	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłat za wejście.	ND
Opłaty za wyjście	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłat za wyjście.	ND
Bieżące opłaty pobierane co roku		
Opłaty za zarządzanie i inne opłaty administracyjne lub operacyjne	0,1% wartości inwestycji rocznie. Jest to wartość szacunkowa oparta na rzeczywistych opłatach z ubiegłego roku.	10 EUR
Opłaty transakcyjne	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłat transakcyjnych.	ND
Opłaty dodatkowe pobierane pod określonymi warunkami		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłat za wyniki.	ND

Przez jaki czas powinienem utrzymywać produkt i czy mogę wycofać pieniądze wcześniej?

Zalecany okres posiadania: 5 lat. Zalecany okres utrzymywania jest oparty na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz opłat FCPE. Okres ten nie uwzględnia okresu blokady związanego z pracowniczym planem oszczędnościowym.

Harmonogram zleceń: Inwestorzy mogą żądać umorzenia swoich jednostek zgodnie z postanowieniami regulaminu FCPE. Rezygnacja z inwestycji przed upływem zalecanego okresu posiadania może mieć wpływ na oczekiwane wyniki.

Jak złożyć reklamację?

W przypadku reklamacji można:

- wysłać list na adres Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francja
- wysłać e-mail na adres dic-fcpe@amundi.com

Prosimy o wyraźne podanie danych kontaktowych (imię i nazwisko, adres, numer telefonu lub adres e-mail) i krótkie wyjaśnienie reklamacji. Więcej informacji można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie internetowej swojego maklera.

Inne istotne informacje:

Regulamin, dokumenty informacji kluczowych, informacje dla posiadaczy, raporty finansowe oraz inne dokumenty informacyjne dotyczące funduszu, w tym opublikowane polityki funduszu, znajdują się na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie internetowej maklera. Można również poprosić o kopię tych dokumentów w siedzibie spółki zarządzającej.

Makler: BANK CACEIS

W zależności od sytuacji podatkowej inwestora wszelkie zyski kapitałowe lub przychody wynikające z posiadania jednostek FCPE mogą podlegać opodatkowaniu.

Przedmiotowy FCPE utworzono w ramach planu oszczędnościowego firmy i/lub grupy, którego stanowi nieodłączną część. Jest on zarezerwowany dla pracowników i beneficjentów oferty akcji emitenta.

Skład Rady Nadzorczej: Rada nadzorcza składa się z 4 przedstawicieli posiadaczy jednostek uczestnictwa i 3 przedstawicieli spółki powołanych zgodnie z regulaminem FCPE. Szczegółowe informacje zawiera regulamin FCPE.

Scenariusze wyników: Z wcześniejszymi scenariuszami wyników aktualizowanymi co miesiąc można zapoznać się na stronie internetowej maklera.

Dotychczasowe wyniki: Dotychczasowe wyniki funduszu za ostatnie 5 lat można pobrać ze strony internetowej maklera.

W przypadku rozbieżności między angielską i francuską wersją niniejszego dokumentu informacji kluczowych rozstrzygająca będzie wersja francuska.