

## Produkt

# PODNIKOVÝ PODIELOVÝ FOND L'OREAL – PLÁN ZAMESTNANECKÝCH AKCIÍ 2024

Správcovská spoločnosť: Amundi Asset Management (ďalej len „my“ alebo „správcovská spoločnosť“), člen skupiny spoločností Amundi. 990000136059

Webová stránka správcovskej spoločnosti: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

Viac informácií získate na telefónnom čísle +33 143233030.

Francúzsky orgán pre finančné trhy (Autorité des marchés financiers – AMF) je zodpovedný za dohľad nad spoločnosťou Amundi Asset Management v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Spoločnosť Amundi Asset Management je registrovaná vo Francúzsku pod číslom GP-04000036 a je regulovaná AMF.

Dátum zavedenia tohto dokumentu s kľúčovými informáciami: 12.18.2023

Dokument  
s kľúčovými  
informáciami

**Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažko pochopiteľný.**

## O aký produkt ide?

**Typ:** Tento produkt je alternatívny investičný fond (FIA) zriadený ako kolektívny zamestnanecký akciový fond (FCPE), ktorý sa riadi francúzskym právom.

**Obdobie:** Tento fond FCPE bol vytvorený na dobu neurčitú. So súhlasom dozornej rady fondu FCPE môže správcovská spoločnosť fond FCPE zlúčiť, rozdeliť alebo zlikvidovať. Fond FCPE sa môže zrušiť aj v prípade, že sa splatia všetky podielové listy.

**Ciele:** FCPE je dočasný fond („FCPE relais“). Bola vytvorený s cieľom upísať navýšenie kapitálu vyhradené pre zamestnancov spoločnosti L'OREAL.

Pred investovaním do akcií spoločnosti sa získané sumy investujú podľa obozretného prístupu. Toto riadenie zahŕňa riziko straty kapitálu, kurzové riziko a úverové riziko.

Po upísaní navýšenia kapitálu prostredníctvom fondu FCPE bude cieľom sledovať vzostupnú a zostupnú výkonnosť akcií spoločnosti L'OREAL, do ktorých bude investovať. Fond FCPE preto môže byť vystavený riziku kapitálovej straty a špecifickému akciovému riziku spojenému s koncentráciou investícií do cenných papierov jednej spoločnosti. **Fond FCPE sa má v krátkom čase zlúčiť s fondom FCPE „PLÁN ZAMESTNANECKÝCH AKCIÍ“, ktorý je zamestnaneckým akciovým fondom zaradeným do kategórie „FCPE investujúci do kótovaných cenných papierov spoločnosti“ (dokument s kľúčovými informáciami tohto fondu FCPE je prílohou tohto dokumentu).**

Ukazovateľ rizika a scenáre výkonnosti uvedené v tomto dokumente s kľúčovými informáciami vychádzajú z údajov zamestnaneckého akciového fondu, do ktorého sa má zlúčiť FCPE „L'OREAL – PLÁN ZAMESTNANECKÝCH AKCIÍ 2024“

**Ponukový kalendár:**

Upisovacia cena: Táto cena sa bude rovnať priemeru otváracích cien akcií L'OREAL v období od 3. mája 2024 do 31. mája 2024 vrátane, zníženému o 20%.

Dátum oznámenia upisovacej ceny: 31. mája 2024

Upisovacie obdobie: od 5. júna 2024 do 19. júna 2024 vrátane.

Dátum navýšenia kapitálu: 30. júla 2024.

Podmienky, za ktorých sa upisovanie zníži, ak presiahne sumu vyhradenú na zvýšenie kapitálu, nájdete v predpisoch fondu FCPE.

Príjmy a čisté realizované kapitálové zisky sa musia reinvestovať.

O vyplatenie svojich podielových listov môžete požiadať denne, príkazy na vyplatenie sa vykonávajú denne v súlade s podmienkami stanovenými v predpisoch fondu FCPE.

**Maloobchodný investor:** Tento produkt je určený pre investorov, ktorí sú príjemcami zamestnaneckého plánu sporenia, ktorí majú obmedzené alebo žiadne základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním do fondov, ktorých cieľom je zvýšiť hodnotu svojej investície počas odporúčaného obdobia držby a ktorí sú pripravení prevziať vysokú úroveň rizika svojho počiatočného kapitálu.

Tento fond FCPE nie je prístupný obyvateľom Spojených štátov amerických/tzv. americkým osobám, U. S. Persons (definícia je k dispozícii na webovej stránke správcovskej spoločnosti na adrese [www.amundi.com](http://www.amundi.com)).

**Ďalšie informácie:** Ďalšie informácie o tomto fonde FCPE vrátane predpisov a finančných správ vo francúzštine môžete získať bezplatne na požiadanie na adrese: Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paríž, Francúzsko.

Čistá hodnota aktív FCPE je k dispozícii na [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com).

**Depozitár:** CACEIS Bank.

## Aké sú riziká a čo naopak môžem získať?

### INDIKÁTOR RIZIKA



Najnižšie riziko

Najvyššie riziko



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si výrobok ponecháte päť rokov.

Je možné, že svoj výrobok nebudete môcť ľahko predat alebo ho budete musieť predávať za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu, ktorú zaň dostanete.

Súhrnný ukazovateľ rizika sa používa na posúdenie úrovne rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Označuje pravdepodobnosť, že v prípade pohybov na trhoch alebo našej neschopnosti vyplatiť vám tento produkt spôsobí straty.

Tento produkt sme zaradili do triedy 5 zo 7, čo je stredne až vysoko riziková trieda. Inými slovami, potenciálne straty súvisiace s budúcou výkonnosťou produktov sú stredné až vysoké, a ak by sa podmienky na trhu zhoršili, je veľmi pravdepodobné, že naša schopnosť platiť vám bude affktovaná.

Okrem rizík zahrnutých v ukazovateli rizika môžu výkonnosť fondu ovplyvniť aj ďalšie riziká. Pozrite si predpisy týkajúce sa fondu FCPE spoločnosti L'OREAL – PLÁN ZAMESTNANECKÝCH AKCIÍ 2024

Ďalšie významné riziká, ktoré nie sú zahrnuté v ukazovateli:

Riziko trhovej likvidity môže zvýrazniť výkyvy vo výkonnosti produktu.

Riziko koncentrácie: ak sa investuje do jedného cenného papiera a tento cenný papier dosiahne slabú výkonnosť, vzniknuté straty môžu byť väčšie, ako by boli pri politike investovania do viacerých rôznych cenných papierov a/alebo na diverzifikovanejších trhoch.

Keďže tento produkt nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcimi neistotami na trhu, môžete prísť o časť alebo celú svoju investíciu.

### Scenáre výkonnosti:

Prezentované nepriaznivé, stredné a priaznivé scenáre sú ilustrácie využívajúce najhoršie, priemerné a najlepšie výsledky fondu za posledných 10 rokov. Trhy by sa v budúcnosti mohli vyvíjať veľmi odlišne. Záťažový scenár ukazuje, čo by ste mohli dosiahnuť v extrémnych trhových situáciách.

**To, čo z tohto produktu získate, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúce trhové trendy sú neisté a nemožno ich presne predpovedať.**

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Investícia vo výške €10,000

Scenár	Ak odídete po		
	1 roku	5 rokoch	
<b>Minimálna hodnota</b>	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Mohli by ste prísť o časť alebo celú investíciu.		
<b>Stresový scenár</b>	<b>Čo môžete dostať späť po odpočítaní poplatkov</b>	€1,970	€1,520
	Priemerný ročný výnos	-80.3%	-31.4%
<b>Nepriaznivý scenár</b>	<b>Čo môžete dostať späť po odpočítaní poplatkov</b>	€8,140	€9,160
	Priemerný ročný výnos	-18.6%	-1.8%
<b>Stredný scenár</b>	<b>Čo môžete dostať späť po odpočítaní poplatkov</b>	€11,590	€25,480
	Priemerný ročný výnos	15.9%	20.6%
<b>Priaznivý scenár</b>	<b>Čo môžete dostať späť po odpočítaní poplatkov</b>	€16,810	€33,080
	Priemerný ročný výnos	68.1%	27.0%

Uvedené údaje zahŕňajú všetky poplatky súvisiace s produktom.

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície v období od 12/2021 do 10/2023.

Stredný scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície v období od 04/2014 do 04/2019.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade investície v období od 11/2016 do 11/2021.

## Čo sa stane, ak spoločnosť Amundi Asset Management nebude schopná realizovať platby?

Produkt je spoluvlastníctvom finančných nástrojov a vkladov oddelených od správcovskej spoločnosti. V prípade zlyhania správcovskej spoločnosti nebudú aktíva produktu držané depozitárom ovplyvnené. V prípade zlyhania depozitára je riziko finančnej straty v súvislosti s produktom zmiernené právnym oddelením aktív depozitára od aktív produktu.

### Aké sú poplatky spojené s touto investíciou?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo, vás môže požiadať o zaplatenie ďalších poplatkov. V takom prípade vás táto osoba bude informovať o týchto poplatkoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

### Poplatky v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa odpočítajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov poplatkov. Tieto sumy závisia od výšky investície a dĺžky držby produktu. Uvedené sumy sú ilustračné a vychádzajú z príkladu výšky investície a rôznych možných investičných období.

Predpokladáme, že:

- v prvom roku sa vám vráti investovaná suma (ročný výnos 0%). Pre ostatné obdobia držby sme predpokladali, že produkt bude fungovať tak, ako je uvedené v strednodobom scenári;
- Investuje sa €10,000.

## Investícia vo výške €10,000

Scenáre	Ak odídete po	
	mesiacoch/roku*	2 5 rokoch**
<b>Celkové poplatky</b>	€2	€44
<b>Vplyv ročných poplatkov***</b>	0.1%	0.1%

\* Odhadovaná doba trvania dočasného fondu.

\*\* Odporúčaná doba držby.

\*\*\* To znázorňuje, ako poplatky znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak vystúpite na konci odporúčaného obdobia držby, váš priemerný ročný výnos sa predpokladá na úrovni 20.65% pred poplatkami a 20.55% po poplatkoch.

## Zloženie poplatkov

Jednorazové vstupné alebo výstupné poplatky		Ak odídete po 1 roku
<b>Vstupné poplatky</b>	Za tento produkt neúčtujeme vstupné poplatky.	NEUPLATŇUJE SA
<b>Výstupné poplatky</b>	Za tento produkt neúčtujeme výstupné poplatky.	NEUPLATŇUJE SA
Každoročné priebežné poplatky		
<b>Poplatky za správu a iné správne alebo prevádzkové poplatky</b>	0.1% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad na základe minuloročných skutočných poplatkov.	€10
<b>Transakčné poplatky</b>	Za tento produkt neúčtujeme transakčné poplatky.	NEUPLATŇUJE SA
Vedľajšie poplatky vybrané za osobitných podmienok		
<b>Poplatky za výkonnosť</b>	Za tento produkt neúčtujeme poplatky za výkonnosť.	NEUPLATŇUJE SA

## Ako dlho mám peniaze držať a môžem si ich vybrať predčasne?

**Odporúčané obdobie držby:** 5 rokov. Odporúčaná doba držby vychádza z nášho posúdenia charakteristik rizika a výnosu a poplatkov fondu FCPE. Toto obdobie nezohľadňuje obdobie blokovania spojené so zamestnaneckým sporiacim plánom.

**Harmonogram objednávok:** Investori môžu požiadať o vyplatenie svojich podielových listov v súlade s podmienkami uvedenými v predpisoch fondu FCPE. Vystúpenie z fondu pred koncom odporúčaného obdobia držby môže mať vplyv na očakávanú výkonnosť.

## Ako môžem podať sťažnosť?

V prípade akýchkoľvek sťažností môžete:

- napísať spoločnosti Amundi Asset Management na adresu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paríž – Francúzsko
- poslať e-mail na adresu [dic-fcpe@amundi.com](mailto:dic-fcpe@amundi.com)

Jasne uveďte svoje kontaktné údaje (meno, adresu, telefónne číslo alebo e-mailovú adresu) a uveďte stručné vysvetlenie svojej sťažnosti. Ďalšie informácie sú k dispozícii na našej webovej stránke [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) a/alebo na webovej stránke majiteľa vášho účtu.

## Ďalšie dôležité informácie:

Predpisy, dokumenty s kľúčovými informáciami, informácie pre podielnikov, finančné správy a iné informačné dokumenty týkajúce sa fondu vrátane rôznych zverejnených zásad fondu vrátane rôznych zverejnených zásad fondu nájdete na našej webovej stránke [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) a/alebo na webovej stránke majiteľa vášho účtu. O kópiu týchto dokumentov môžete požiadať aj v sídle správcovskej spoločnosti.

**Majiteľ účtu:** CACEIS BANK

V závislosti od vašej daňovej situácie môžu akékoľvek kapitálové zisky alebo príjmy vyplývajúce z držby podielových listov fondu FCPE podliehať zdaneniu.

Tento fond FCPE bol vytvorený ako súčasť sporiaceho plánu spoločnosti a/alebo skupiny, ku ktorému sa vzťahuje a od ktorého je neoddeliteľný. Je vyhradený pre zamestnancov a príjemcov ponuky akcií emitenta.

**Zloženie dozornej rady:** Dozorná rada sa skladá zo 4 zástupcov podielnikov a 3 zástupcov spoločnosti, ktorí sú vymenovaní v súlade s predpismi fondu FCPE. Ďalšie informácie nájdete v predpisoch fondu FCPE.

**Scenáre výkonnosti:** Predchádzajúce scenáre výkonnosti, aktualizované na mesačnej báze, si môžete pozrieť na webovej stránke majiteľa účtu.

**Minulá výkonnosť:** Minulú výkonnosť fondu za posledných 5 rokov si môžete stiahnuť z webovej stránky majiteľa účtu.

*V prípade rozporu medzi anglickou a francúzskou verziou tohto dokumentu s ključovými informáciami je rozhodujúca francúzska verzia.*