

## Izdelek

# FCPE L'OREAL – NAČRT LASTNIŠKEGA KAPITALA ZAPOSLENIH RELAIS 2024

Družba za upravljanje: Amundi Asset Management (v nadaljevanju "mi" ali "družba za upravljanje"), član skupine družb Amundi. 990000136059

Spletna stran družbe za upravljanje: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

Za več informacij pokličite +33 143233030.

Za nadzor družbe Amundi Asset Management v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami je odgovoren francoski organ za finančne trge (Autorité des marchés financiers - AMF).

Amundi Asset Management je registriran v Franciji pod št. GP-04000036 in ga ureja AMF.

Datum uvedbe tega dokumenta s ključnimi informacijami: 12. 18. 2023

Ključ  
Informacijski  
dokument

**Kupili boste izdelek, ki ni preprost in ga je morda težko razumeti.**

## Kaj je ta izdelek?

**Vrsta:** Ta produkt je alternativni investicijski sklad (FIA), ustanovljen kot kolektivni delniški sklad zaposlenih (FCPE), ki ga ureja francoska zakonodaja.

**Trajanje:** Ta program FCPE je bil ustanovljen za nedoločen čas. Družba za upravljanje lahko z odobritvijo nadzornega sveta FCPE združi, razdeli ali likvidira FCPE. FCPE se lahko razpusti tudi v primeru odkupa vseh enot.

**Cilji:** FCPE je začasni sklad ("FCPE relais"). Ustanovljen je bil za vpis povečanja kapitala, rezerviranega za zaposlene v družbi L'OREAL.

Pred naložbo v delnice podjetja bodo prejeti zneski naloženi v skladu s preudarnim pristopom. To upravljanje vključuje tveganje izgube kapitala, tveganje deviznega tečaja in kreditno tveganje.

Po vpisu dokapitalizacije prek FCPE bo cilj slediti naraščajočim in padajočim rezultatom delnic družbe L'OREAL, v katere bo vlagala. Zato je lahko FCPE podvržen tveganju izgube kapitala in posebnemu kapitalskemu tveganju, povezanemu s koncentracijo naložb v vrednostne papirje ene same družbe.

**FCPE naj bi se kmalu združil z "NAČRTOM LASTNIŠKEGA KAPITALA" FCPE, delniškim skladom za zaposlene, ki je uvrščen v kategorijo "FPCE z naložbami v vrednostne papirje družbe, ki kotirajo na borzi" (dokument s ključnimi informacijami tega sklada FCPE je priložen temu dokumentu).**

Kazalnik tveganja in scenariji uspešnosti, omenjeni v tem dokumentu s ključnimi informacijami, temeljijo na podatkih delniškega sklada zaposlenih, v katerega naj bi se združil FCPE "L'OREAL – NAČRT LASTNIŠKEGA KAPITALA ZAPOSLENIH RELAIS 2024".

**Koledar ponudbe:**

Cena vpisa: Ta cena bo enaka povprečju začetnih cen delnice L'OREAL v obdobju od 3. maja 2024 do vključno 31. maja 2024, zmanjšanemu za 20-odstotni popust.

Datum objave cene vpisa: 31. maj 2024

Obdobje vpisa: od 5. junija 2024 do vključno 19. junija 2024.

Datum povečanja kapitala: 30. julij 2024.

Za pogoje, pod katerimi se bodo vpisnine zmanjšale, če presežejo znesek, rezerviran za povečanje kapitala, glejte predpise FCPE.

Prihodke in neto realizirane kapitalske dobičke je treba ponovno vložiti.

Odkup svojih enot lahko zahtevate dnevno, naročila za odkup se izvajajo dnevno v skladu s pogoji, določenimi v predpisih FCPE.

**Mali vlagatelj:** Ta produkt je namenjen vlagateljem, ki so upravičenci do varčevalnega načrta zaposlenih, ki imajo omejeno osnovno znanje in/ali izkušnje o naložbah v sklade ali pa jih nimajo, ki želijo povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju imetništva in ki so pripravljeni prevzeti visoko stopnjo tveganja za svoj začetni kapital.

Ta FCPE ni odprt za rezidente Združenih držav Amerike/»osebe iz ZDA« (opredelitev je na voljo na spletni strani družbe za upravljanje na [www.amundi.com](http://www.amundi.com)).

**Dodatne informacije:** Dodatne informacije o tem FCPE, vključno s predpisi in finančnimi poročili, lahko brezplačno dobite v francoščini na zahtevo pri: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz, Francija.

Čista vrednost sredstev FCPE je na voljo na [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com).

**Depozitar:** Banka CACEIS.

## Kakšna so tveganja in kaj lahko dobim v zameno?

### KAZALNIK TVEGANJA



Najmanjše tveganje

Največje tveganje



Kazalnik tveganja predvideva, da izdelek hranite pet let.

Morda svojega izdelka ne boste mogli zlahka prodati ali pa ga boste morali prodati po ceni, ki bistveno vpliva na znesek, ki ga prejmete v zameno.

S povzetkom kazalnika tveganja se oceni stopnja tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi izdelki. Označuje verjetnost, da bo ta produkt povzročil izgube v primeru gibanj na trgih ali naše nezmožnosti, da vam plačamo.

Ta izdelek smo uvrstili v razred 5 od 7, kar pomeni srednje do visoko tveganje. Z drugimi besedami, morebitne izgube, povezane s prihodnjim delovanjem izdelka, so srednje do visoke in če bi se razmere na trgu poslabšale, bi to zelo verjetno vplivalo na našo plačilno sposobnost.

Poleg tveganj, vključenih v kazalnik tveganja, lahko na uspešnost sklada vplivajo tudi druga tveganja. Glejte predpise FCPE L'OREAL – NAČRT LASTNIŠKEGA PLANA ZAPOSLENIH RELAIS 2024.

Druga večja tveganja, ki niso vključena v kazalnik:  
Tržno likvidnostno tveganje lahko poveča nihanja v uspešnosti produkta. Tveganje koncentracije: če so naložbe vložene v en sam vrednostni papir in se ta slabo obnese, so lahko nastale izgube večje, kot bi bile, če bi vlagali v več različnih vrednostnih papirjev in/ali na bolj razpršene trge.

Ker ta produkt ne vključuje zaščite pred prihodnjimi negotovostmi na trgu, lahko izgubite del ali celotno naložbo.

## Scenariji uspešnosti:

Predstavljeni neugodni, srednji in ugodni scenariji so ilustracije na podlagi najslabše, povprečne in najboljše uspešnosti sklada v zadnjih 10 letih. Trgi bi se lahko v prihodnosti razvijali zelo različno. Scenarij izjemnih situacij prikazuje, kaj bi lahko dosegli v izjemnih tržnih razmerah.

**Kaj boste dobili od tega izdelka, je odvisno od prihodnjih tržnih rezultatov. Prihodnji tržni trendi so negotovi in jih ni mogoče natančno napovedati.**

Priporočeno obdobje razpolaganja 5 letih			
Investicija €10,000			
Scenariji		Če izstopite po	
		1 letu	5 letih
<b>Najmanjše</b>	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
<b>Stresni scenarij</b>	<b>Kaj lahko dobite nazaj po odbitku pristojbin</b>	€1,970	€1,520
	Povprečni letni donos	-80.3%	-31.4%
<b>Neugoden scenarij</b>	<b>Kaj lahko dobite nazaj po odbitku pristojbin</b>	€8,140	€9,160
	Povprečni letni donos	-18.6%	-1.8%
<b>Scenarij za vmesno obdobje</b>	<b>Kaj lahko dobite nazaj po odbitku pristojbin</b>	€11,590	€25,480
	Povprečni letni donos	15.9%	20.6%
<b>Ugoden scenarij</b>	<b>Kaj lahko dobite nazaj po odbitku pristojbin</b>	€16,810	€33,080
	Povprečni letni donos	68.1%	27.0%

Prikazane številke vključujejo vse pristojbine, povezane z izdelkom.

Neugoden scenarij: Takšen scenarij se je zgodil za naložbo med 12/2021 in 10/2023.

Vmesni scenarij: Takšen scenarij se je zgodil za naložbo med 04/2014 in 04/2019.

Ugoden scenarij: Takšen scenarij se je zgodil za naložbo med 11/2016 in 11/2021.

## Kaj se zgodi, če družba Amundi Asset Management ne more izvršiti plačil?

Produkt je solastništvo finančnih instrumentov in depozitov, ločeno od družbe za upravljanje. V primeru neplačila družbe za upravljanje to ne bo vplivalo na sredstva produkta, ki jih hrani depozitar. V primeru neplačila depozitarja se tveganje finančne izgube v zvezi s produktom zmanjša s pravnim ločevanjem sredstev depozitarja od sredstev produkta.

## Kakšne so pristojbine, povezane s to naložbo?

Oseba, ki vam ta izdelek prodaja ali vam svetuje, lahko od vas zahteva plačilo dodatnih pristojbin. V tem primeru vas bo ta oseba obvestila o teh pristojbinah in o tem, kako vplivajo na vašo naložbo.

## Časovna razporeditev pristojbin

Tabele prikazujejo zneske, ki se odštejejo od vaše naložbe za kritje različnih vrst pristojbin. Ti zneski so odvisni od zneska, ki ga vložite, in trajanja imetja izdelka. Tukaj prikazani zneski so ilustracije, ki temeljijo na primernem znesku naložbe in različnih možnih naložbenih obdobjih.

Predpostavili smo, da:

– v prvem letu povrnete vloženi znesek (0% letni donos). Za druga obdobja hrambe smo domnevali, da izdelek deluje, kot je prikazano v vmesnem scenariju;

– Vloženo je €10,000.

## Investicija €10,000

Scenariji	Če izstopite po	
	mesecih/leto*	2 5 letih**
Skupne pristojbine	€2	€44
Vpliv letnih pristojbin***	0.1%	0.1%

\* Predvideno obdobje začasnega sklada.

\*\* Priporočeno obdobje razpolaganja

\*\*\* To ponazarja, kako pristojbine vsako leto v obdobju imetništva zmanjšajo vaš donos. Na primer, če izstopite ob koncu priporočenega obdobja imetništva, bo vaš povprečni letni donos predvidoma znašal 20.65% pred pristojbinami in 20.55% po pristojbinah.

## Sestava pristojbin

Enkratne vstopne ali izstopne pristojbine		Če izstopite po 1 letu
Vstopne pristojbine	Za ta izdelek ne zaračunavamo vstopnih pristojbin.	NA
Izstopne pristojbine	Za ta izdelek ne zaračunavamo izstopnih pristojbin.	NA
Tekoče pristojbine, ki se zaračunajo vsako leto		
Pristojbine za upravljanje in druge upravne ali operativne pristojbine	0.1% vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena, ki temelji na lanskih dejanskih pristojbinah.	€10
Provizije za transakcije	Za ta izdelek ne zaračunavamo pristojbin za transakcije.	NA
Pomožne pristojbine, zaračunane pod posebnimi pogoji		
Provizije za uspešnost	Za ta izdelek ne zaračunavamo provizij za uspešnosti.	NA

## Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko predčasno dvignem denar?

**Priporočeno obdobje razpolaganja** 5 let. Priporočeno obdobje imetja temelji na naši oceni značilnosti tveganja in donosnosti ter provizij FCPE. V tem obdobju ni upoštevano obdobje blokade, povezano z varčevalnim načrtom za zaposlene.

**Razpored naročil:** Vlagatelji lahko zahtevajo odkup svojih enot v skladu s pogoji, določenimi v predpisih FCPE. Izstop pred koncem priporočenega obdobja imetništva lahko vpliva na pričakovano uspešnost.

## Kako vložim pritožbo?

Če imate kakršne koli pritožbe, lahko:

- pišete na Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz, Francija.
- pošljete e-pošto na [dic-fcpe@amundi.com](mailto:dic-fcpe@amundi.com)

Prosimo, da jasno navedete svoje kontaktne podatke (ime, naslov, telefonsko številko ali elektronski naslov) in na kratko obrazložite svojo pritožbo. Dodatne informacije so na voljo na naši spletni strani [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) in/ali na spletnem mestu imetnika vašega računa.

## Druge pomembne informacije:

Predpise, dokumente s ključnimi informacijami, informacije za imetnike enot premoženja, finančna poročila in druge informativne dokumente v zvezi s skladom, vključno z različnimi objavljenimi pravili sklada, vključno z različnimi objavljenimi pravili sklada, najdete na naši spletni strani [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) in/ali na spletni strani imetnika vašega računa. Kopirajte te dokumente lahko zahtevate tudi na sedežu družbe za upravljanje.

**Imetnik računa:** BANKA CACEIS

Ovisno od vašega davčnega položaja so lahko vsi kapitalski dobički ali prihodki, ki izhajajo iz imetništva enot FCPE, predmet obdavčitve.

Ta FCPE je bil ustvarjen kot del varčevalnega načrta podjetja in/ali skupine, na katerega se nanaša in od katerega je neločljiv. Rezerviran je za zaposlene in upravičence do izdajateljeve ponudbe delnic.

**Sestava nadzornega sveta:** Nadzorni svet sestavljajo 4 predstavniki imetnikov enot premoženja in 3 predstavniki družbe, imenovani v skladu s predpisi FCPE. Za dodatne informacije glejte predpise FCPE.

**Scenariji uspešnosti:** Prejšnje scenarije uspešnosti, ki so posodobljeni vsak mesec, si lahko ogledate na spletnem mestu imetnika vašega računa.

**Pretekla uspešnost:** Preteklo uspešnost sklada v zadnjih 5 letih lahko prenesete s spletnega mesta imetnika računa.

*V primeru neskladij med angleško in francosko različico tega dokumenta s ključnimi informacijami prevlada francoska različica.*