

Proizvod

FCPE L'OREAL – PLAN AKCIONARSTVA ZAPOSLENIH KOMPANIJE RELAIS 2024

Društvo za upravljanje: Amundi Asset Management (u daljem tekstu „mi” ili „Društvo za upravljanje”), član Amundi grupe kompanija. 990000136059

Veb-sajt Društva za upravljanje: www.amundi.fr

Pozovite +33 143233030 za više informacija.

Francuska agencija za nadzor finansijskih tržišta (Autorité des marchés financiers – AMF) je odgovorna za nadzor kompanije Amundi Asset Management u vezi s ovim Dokumentom s ključnim informacijama.

Amundi Asset Management je registrovan u Francuskoj pod brojem GP-04000036 i regulatorno telo nadležno za njega je AMF.

Datum uvođenja ovog Dokumenta s ključnim informacijama: 18. 12. 2023. godine

Dokument s
ključnim
informacijama

Upravo kupujete proizvod koji nije jednostavan i može biti težak za razumevanje.

Šta je ovaj proizvod?

Tip: Ovaj proizvod je alternativni investicioni fond (FIA) osnovan kao kolektivni fond za deoničko učešće zaposlenih (FCPE), koji se upravlja francuskim zakonima.

Trajanje: Ovaj FCPE je osnovan na neodređeno vreme. Uz saglasnost Nadzornog odbora FCPE, Društvo za upravljanje može spojiti, podeliti ili likvidirati FCPE. FCPE se takođe može raspustiti u slučaju da se sve jedinice otkupe.

Ciljevi: FCPE je privremeni fond („FCPE relais”). Osnovan je s ciljem pretplate na dokapitalizaciju rezervisanu za zaposlene kompanije L'OREAL.

Pre ulaganja u akcije kompanije, primljena sredstva će se ulagati oprezno. Upravljanje uključuje rizik gubitka kapitala, devizni rizik i kreditni rizik.

Nakon pretplate na dokapitalizaciju preko FCPE, cilj će biti praćenje rasta i pada performansi akcija kompanije L'OREAL, u koje će se ulagati. Stoga, FCPE može biti izložen riziku gubitka kapitala i specifičnom riziku kapitala povezanom s koncentracijom ulaganja u hartije od vrednosti jedne kompanije.

FCPE ima za cilj da se vrlo brzo spoji sa FCPE „PLAN AKCIONARSTVA ZAPOSLENIH”, akcionarskim fondom zaposlenih klasifikovanim u kategoriju „FCPE uloženi u hartije od vrednosti preduzeća na berzi” (Dokument s ključnim informacijama ovog FCPE je priložen ovom dokumentu).

Indikatori rizika i scenariji učinka dati u ovom Dokumentu s ključnim informacijama zasnovani su na podacima iz fonda za ulaganje zaposlenih s kojim FCPE „L'OREAL – PLAN AKCIONARSTVA ZAPOSLENIH KOMPANIJE RELAIS 2024” namerava da se spoji.

Kalendar ponuda:

Cena pretplate: Ova cena će biti jednaka proseku početnih cena akcija kompanije L'OREAL u periodu od 3. maja 2024. godine do 31. maja 2024. godine, uključujući popust od 20%.

Datum objavljivanja cene pretplate: 31. maj 2024. godine

Period pretplate: od 5. juna 2024. godine, zaključno s 19. junom 2024. godine.

Datum dokapitalizacije: 30. jun 2024. godine.

Potrebno je da se upoznate s propisima FCPE za uslove pod kojima će se pretplate smanjiti ako premaše iznos rezervisan za dokapitalizaciju.

Prihod i neto ostvareni kapitalni dobitci moraju biti reinvestirani.

Možete tražiti otkup vaših jedinica na dnevnoj bazi, nalozi za otkup se izvršavaju na dnevnoj bazi u skladu s uslovima navedenim u propisima FCPE.

Maloprodajni investitor: Ovaj proizvod je namenjen investitorima koji su korisnici plana štednje zaposlenih, koji imaju ograničeno ili nikakvo osnovno znanje i/ili iskustvo u ulaganju u fondove, koji imaju za cilj da povećaju vrednost svog ulaganja tokom preporučenog perioda držanja i koji su spremni da preuzmu visok nivo rizika za svoj početni kapital.

Ovaj FCPE nije otvoren za stanovnike Sjedinjenih Američkih Država / „lica iz SAD” (definicija dostupna na veb-sajtu društva za upravljanje na adresi www.amundi.com).

Dodatne informacije: Dodatne informacije o ovom FCPE, uključujući pravila i finansijske izveštaje, na francuskom jeziku, mogu se besplatno dobiti na zahtev od: Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francuska.

Neto vrednost imovine FCPE je dostupna na adresi www.amundi-ee.com.

Depozitar: CACEIS Bank.

Koji su rizici i šta mogu dobiti zauzvrat?

INDIKATOR RIZIKA



Najmanji rizik

Najveći rizik



Indikator rizika pretpostavlja da proizvod držite pet godina.

Možda nećete moći lako da prodate svoj proizvod ili ćete morati da ga prodate po ceni koja značajno utiče na iznos koji dobijete zauzvrat.

Sumarni indikator rizika se koristi za procenu nivoa rizika ovog proizvoda u odnosu na druge proizvode. On ukazuje na verovatnoću da ovaj proizvod doživi gubitke u slučaju kretanja na tržištu ili naše nemogućnosti da vam platimo.

Scenariji performansi:

Nepovoljni, srednji i povoljni scenariji su prikazani kao ilustracije uz najlošije, prosečne i najbolje performanse Fonda u poslednjih 10 godina. Tržišta bi se u budućnosti mogla veoma različito razvijati. Stresni scenario pokazuje šta možete postići u ekstremnim tržišnim situacijama.

To što ćete dobiti od ovog proizvoda zavisi od budućih tržišnih performansi. Budući tržišni trendovi su neizvesni i ne mogu se tačno predvideti.

Preporučeni period držanja: 5 godina

Ulaganje od €10.000

Scenariji	Ako se povučete nakon	
	1 godine	5 godina
Minimum	Nema garantovanog minimalnog povraćaja. Možete izgubiti deo ulaganja ili celokupno ulaganje.	
Stresni scenario	Šta biste mogli da povratite nakon odbitka naknada	
	€1.970	€1.520
	Prosečni godišnji prinos	-80,3%
	-31,4%	
Nepovoljni scenario	Šta biste mogli da povratite nakon odbitka naknada	
	€8.140	€9.160
	Prosečni godišnji prinos	-18,6%
	-1,8%	
Srednji scenario	Šta biste mogli da povratite nakon odbitka naknada	
	€11.590	€25.480
	Prosečni godišnji prinos	15,9%
	20,6%	
Povoljni scenario	Šta biste mogli da povratite nakon odbitka naknada	
	€16.810	€33.080
	Prosečni godišnji prinos	68,1%
	27,0%	

Ovaj proizvod smo rasporedili u klasu 5 od 7, što predstavlja klasu srednjeg do visokog rizika. Drugim rečima, potencijalni gubici povezani s budućim performansama proizvoda su srednji do visoki, i ako bi se uslovi na tržištu pogoršali, velika je verovatnoća da bi to uticalo na našu sposobnost isplate.

Pored rizika uključenih u indikator rizika, na poslovanje Fonda mogu uticati i drugi rizici. Pogledajte propise FCPE za L'OREAL – PLAN AKCIONARSTVA ZAPOSLENIH KOMPANIJE RELAIS 2024.

Ostali glavni rizici koji nisu uključeni u indikator:

Rizik tržišne likvidnosti može pojačati fluktuacije u performansama proizvoda.

Rizik koncentracije: ako se investira u jednu hartiju od vrednosti i ta hartija od vrednosti ima loš učinak, gubici koji mogu nastati mogu biti veći nego što bi bili kod politike ulaganja u nekoliko različitih hartija od vrednosti i/ili na više diversifikovanih tržišta.

Pošto ovaj proizvod ne uključuje nikakvu zaštitu od budućih neizvesnosti na tržištu, možete izgubiti deo ulaganja ili celokupno ulaganje.

Prikazane brojke uključuju sve naknade povezane s proizvodom.

Nepovoljni scenario: Ovakav scenario se odigrao za ulaganje između 12. meseca 2021. godine i 10. meseca 2023. godine.

Srednji scenario: Ovakav scenario se odigrao za ulaganje između 4. meseca 2014. godine i 4. meseca 2019. godine.

Povoljni scenario: Ovakav scenario se odigrao za ulaganje između 11. meseca 2016. godine i 11. meseca 2021. godine.

Šta se dešava ako Amundi Asset Management nije u mogućnosti da izvrši

plaćanja?

Proizvod je zajednička svojina finansijskih instrumenata i depozita odvojenih od Društva za upravljanje. U slučaju neispunjenja obaveza Društva za upravljanje, imovina proizvoda koju drži depozitar neće biti pogođena. U slučaju neispunjenja obaveza depozitara, rizik od finansijskog gubitka u vezi sa proizvodom se ublažava zakonskim odvajanjem imovine depozitara od imovine proizvoda.

Koje naknade su povezane s ovim ulaganjem?

Lice koje prodaje ili vas savetuje o ovom proizvodu može tražiti od vas da platite dodatne naknade. U tom slučaju, to lice će vas obavestiti o ovim naknadama i o načinu na koji one utiču na vaše ulaganje.

Naknade tokom vremena

Tabele prikazuju iznose koji su oduzeti od vašeg ulaganja za pokrivanje različitih vrsta naknada. Ovi iznosi zavise od iznosa koji ulažete i dužine vremena držanja proizvoda. Prikazani iznosi su ilustracije zasnovane na primeru iznosa ulaganja i različitih mogućih perioda ulaganja.

Pretpostavili smo:

– da u prvog godini vraćate iznos koji ste uložili (0% godišnjeg prinosa); za ostale periode držanja pretpostavili smo da performansu proizvoda prikazanu u srednjem scenariju;

– ulaganje od €10.000.

Ulaganje od €10.000

Scenariji	Ako se povučete nakon	
	meseca/godine*	2 5 godina**
Ukupne naknade	€2	€44
Utjecaj na godišnje naknade***	0,1%	0,1%

* Predviđeno trajanje privremenog fonda.

** Preporučeni period držanja.

*** Ovo ilustruje kako naknade smanjuju vaš prinos svake godine tokom perioda držanja. Na primer, pokazuje da ako se povučete na kraju preporučenog perioda držanja, predviđa se da će vaš prosečni prinos godišnje biti 20,65% pre naknada i 20,55% nakon naknada.

Sastav naknada

Jednokratne ulazne i izlazne naknade		Ako se povučete nakon 1 godine
Ulazne naknade	Ne naplaćujemo ulazne naknade za ovaj proizvod.	NEMA
Izlazne naknade	Ne naplaćujemo izlazne naknade za ovaj proizvod.	NEMA
Tekuće naknade za svaku godinu		
Naknade za upravljanje i druge administrativne ili operativne naknade	0,1% vrednosti vašeg ulaganja godišnje. Ovo je procena zasnovana na stvarnim naknadama od prošle godine.	€10
Transakcione naknade	Ne naplaćujemo transakcione naknade za ovaj proizvod.	NEMA
Dodatne naknade se naplaćuju pod određenim uslovima		
Naknade za performanse	Ne naplaćujemo naknade za performanse za ovaj proizvod.	NEMA

Koliko dugo treba da držim ulaganje i da li mogu da podignem novac ranije?

Preporučeni period držanja: 5 godina. Preporučeni period držanja utvrđen je na osnovu naše analize karakteristika rizika i dobiti, kao i naknada FCPE. Ovaj period ne obuhvata period blokade koji je deo vašeg plana štednje za zaposlene.

Raspored porudžbina: Investitori mogu da zahtevaju otkup svojih jedinica u skladu s uslovima navedenim u propisima FCPE. Povlačenje pre kraja preporučenog perioda držanja može imati uticaj na očekivanu performansu.

Kako mogu da uložim žalbu?

Ako imate žalbe, možete:

- da pišete društvu Amundi Asset Management na adresi 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francuska;
- da pošaljete imejl na adresu dic-fcpe@amundi.com.

Jasno navedite svoje kontakt podatke (ime, adresu, broj telefona ili adresu e-pošte) i navedite kratak opis svoje žalbe. Više informacija dostupno je na našem veb-sajtu www.amundi.fr i/ili na veb-sajtu vašeg vlasnika naloga.

Druge relevantne informacije:

Na našem veb-sajtu www.amundi.fr, kao i na veb-sajtu vašeg vlasnika naloga, dostupni su propisi, dokumenti s ključnim informacijama, obaveštenja za vlasnike jedinica, finansijski izveštaji i ostali informativni dokumenti o Fondu, uključujući i objavljene politike Fonda. Takođe možete zatražiti kopiju ovih dokumenata u sedištu Društva za upravljanje.

Vlasnik naloga: CACEIS BANK

Zavisno od vaše poreske pozicije, moguće je da se na svaki kapitalni dobitak ili prihod ostvaren od držanja jedinica FCPE primenjuje oporezivanje.

Ovaj FCPE je nastao kao deo Plana štednje kompanije i/ili Grupe, kome pripada i od kog je neodvojiv. Rezervisan je za zaposlene i korisnike ponude akcija izdavača.

Sastav nadzornog odbora: Nadzorni odbor čine 4 predstavnika vlasnika jedinica i 3 predstavnika kompanije, koji su imenovani u skladu s propisima FCPE. Više informacija potražite u propisima FCPE.

Scenariji performansi: Možete pregledati prethodne scenarije performansi, koji se osvežavaju svakog meseca, na veb-sajtu vašeg vlasnika naloga.

Prethodne performanse: Možete preuzeti istoriju performansi Fonda za proteklih 5 godina s veb-sajta vašeg vlasnika naloga.

U slučaju neslaganja između verzije ovog Dokumenta s ključnim informacijama na engleskom i francuskom jeziku, verzija na francuskom jeziku ima prednost.