

Ürün

FCPE L'OREAL – ÇALIŞAN PAYLAŞIM PLANI RELAIS 2024

Yönetim şirketi: Amundi Asset Management (bundan sonra "biz" veya "Yönetim Şirketi" olarak anılacaktır), Amundi şirketler grubunun üyesidir. 990000136059

Yönetim Şirketinin Web Sitesi: www.amundi.fr

Daha fazla bilgi için +33 143233030'u arayın.

Fransız mali piyasalar otoritesi (Autorité des Marchés financiers – AMF), bu Temel Bilgiler Dokümanı ile ilgili olarak Amundi Varlık Yönetiminin denetlenmesinden sorumludur.

Amundi Asset Management, Fransa'da GP-04000036 numarasıyla kayıtlıdır ve AMF tarafından denetlenmektedir.

Bu Temel Bilgi Dokümanının yayınlanma tarihi: 12.18.2023

Temel
Bilgi
Dokümanı

Basit olmayan ve anlaşılması zor olabilecek bir ürün satın almak üzeresiniz.

Bu ürün nedir?

Tür Bu ürün, Fransız yasalarına tabi, kolektif çalışan hissedarlığı fonu (FCPE) olarak kurulmuş bir alternatif yatırım fonudur (FIA).

Süre: Bu FCPE süresiz olarak oluşturulmuştur. FCPE Denetim Kurulunun onayı ile Yönetim Şirketi, FCPE'yi birleştirebilir, bölülebilir veya tasfiye edebilir. FCPE, tüm birimlerin kullanılması durumunda feshedilebilir.

Hedefler: FCPE geçici bir fondur ("FCPE relais"). L'OREAL çalışanlarına ayrılan sermaye artırımına hisse olmak amacıyla oluşturulmuştur. Şirketin hisselerine yatırım yapılmadan önce elde edilen tutarlar ihtiyatlı bir yaklaşımla yatırıma dönüştürülecek. Bu yönetim sermaye kaybı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini içermektedir.

FCPE aracılığıyla sermaye artırımına katılım sonrasında yatırım yapılacak L'OREAL hisselerinin yükseliş ve düşüş performansının takip edilmesi amaçlanacak. Bu nedenle FCPE, sermaye kaybı riskine ve yatırımın tek bir şirketin menkul kıymetlerine yoğunlaşmasına bağlı belirli bir özsermaye riskine maruz kalabilir. **FCPE'nin, çok kısa bir süre içinde, "şirketin borsada işlem gören menkul kıymetlerine yatırılan FPCE" kategorisinde sınıflandırılan bir çalışan hissedarlık fonu olan "ÇALIŞAN PAYLAŞIM PLANI" FCPE ile birleştirilmesi amaçlanmaktadır (bu FCPE'nin Temel Bilgi Dokümanı mevcut belgeye eklenmiştir).**

Bu Temel Bilgi Dokümanında bahsedilen risk göstergesi ve performans senaryoları, "L'OREAL – ÇALIŞAN PAYLAŞIM PLANI RELAIS 2024" FCPE'nin birleştirilmesinin amaçlandığı çalışan hissedarlık fonundan alınan verilere dayanmaktadır.

Teklif Takvimi

Katılım Fiyatı Bu fiyat, L'OREAL hissesinin 3 Mayıs 2024'ten 31 Mayıs 2024'e kadar olan döneme ait (bu dönem dahil) açılış fiyatlarından %20 indirimden daha az olan ortalamasına eşit olacaktır.

Katılım fiyatının bildirilme tarihi. 31 Mayıs 2024

Katılım dönemi: 5 Haziran 2024 ile 19 Haziran 2024, dahil, arası.

Sermaye artırım tarihi: 30 Temmuz 2024

Sermaye artırımı için ayrılan tutarın aşılması durumunda aboneliklerin azaltılacağı durumlar için lütfen FCPE düzenlemelerine bakınız.

Gelir ve net gerçekleşen sermaye kazançlarının yeniden yatırıma dönüştürülmesi gerekir.

Ünitelerinizin yeniden alım alımlarını günlük olarak talep edebilirsiniz, yeniden alım alım emirleri FCPE yönetmeliğinde belirtilen şartlara uygun olarak günlük olarak gerçekleştirilir.

Perakende yatırımcısı: Bu ürün, çalışan tasarruf planının yararlanıcısı olan, fonlara yatırım yapma konusunda sınırlı bilgi ve/veya deneyimi olan veya hiç olmayan, tavsiye edilen elde tutma süresi boyunca yatırımlarının değerini artırmayı hedefleyen ve başlangıç sermayeleri üzerinde yüksek düzeyde risk almaya hazır olan yatırımcılara yöneliktir.

Bu FCPE, Amerika Birleşik Devletleri'nde ikamet edenlere / "ABD Kişilerine" açık değildir (tanım, Yönetim Şirketinin www.amundi.com adresindeki web sitesinde mevcuttur).

Ek Bilgiler: Düzenlemeler ve mali raporlar da dahil olmak üzere bu FCPE hakkında daha fazla bilgiyi ücretsiz olarak aşağıdaki adresten edinebilirsiniz: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Fransa. FCPE'nin net aktif değeri www.amundi-ee.com adresinde mevcuttur.

Emanetçi: CASEIS Bankası.

Riskler nelerdir ve karşılığında ne alabilirim?

RISK GÖSTERGESİ



En düşük risk

En yüksek risk



Risk göstergesinde ürünü beş yıl süreyle elinizde tuttuğunuz varsayılmaktadır.

Ürününüzü kolay kolay satamayabilirsiniz ya da karşılığında alacağınız tutarı önemli ölçüde etkileyecek bir fiyata satmak zorunda kalabilirsiniz.

Özet risk göstergesi, bu ürünün diğer ürünlere göre risk düzeyini değerlendirmek için kullanılır. Piyasalarda hareket olması veya size ödeme yapamamız durumunda bu ürünün zarara uğrama olasılığını belirtir.

Bu ürünü orta ila yüksek risk sınıfı olan 7 üzerinden 5 olarak sınıflandırdık. Başka bir deyişle, gelecekteki ürün performansına ilişkin potansiyel kayıplar orta ila yüksek düzeydedir ve piyasa koşulları kötüleşirse size ödeme gücümüzün etkilenmesi muhtemeldir.

Risk göstergesinde yer alan risklerin yanı sıra diğer riskler de Fonun performansını etkileyebilmektedir. Lütfen L'OREAL – ÇALIŞAN PAYLAŞIM PLANI RELAIS 2024'ün FCPE düzenlemelerine bakın.

Göstergede yer almayan diğer önemli riskler:

Piyasa likidite riski, ürün performanslarındaki dalgalanmaları yoğunlaştırabilir.

Yoğunlaşma riski: Yatırımlar tek bir menkul kıymete yapılıyorsa ve söz konusu menkul kıymet düşük performans gösteriyorsa, maruz kalınan kayıplar, birkaç farklı menkul kıymete ve/veya daha çeşitlendirilmiş piyasalara yatırım yapma politikasıyla olabileceğinden daha büyük olabilir.

Bu ürün gelecekteki piyasa belirsizliklerine karşı herhangi bir koruma içermediğinden yatırımınızın bir kısmını veya tamamını kaybedebilirsiniz.

Performans senaryoları

Sunulan olumsuz, orta ve olumlu senaryolar, Fonun son 10 yıldaki en kötü, ortalama ve en iyi performanslarını gösteren örneklerdir. Gelecekte piyasalar çok farklı gelişebilir. Stres senaryosu aşırı piyasa koşullarında neler başarabileceğinizi gösterir.

Bu üründen ne elde edeceğinizi gelecekteki pazar performanslarına bağlıdır. Gelecekteki pazar eğilimleri belirsizdir ve doğru bir şekilde tahmin edilemez.

Önerilen bekleme süresi: 5 yıl				
10.000 EUR yatırım				
Senaryolar	Şu sürelerden sonra		Çıkararsanız	
			1 yıl	5 yıl
minimum	Minimum garantili getiri yoktur. Yatırımınızın bir kısmını veya tamamını kaybedebilirsiniz.			
Stes senaryosu	Ücretler sonra alabilirsiniz?	düşüldükten neleri geri	1.970 EUR	1.520 EUR
	Ortalama yıllık getiri		%-80,3	%-31,4
Olumsuz senaryo	Ücretler sonra alabilirsiniz?	düşüldükten neleri geri	8.140 EUR	9.160 EUR
	Ortalama yıllık getiri		%-18,6	%-1,8
Ara senaryo	Ücretler sonra alabilirsiniz?	düşüldükten neleri geri	11.590 EUR	25.480 EUR
	Ortalama yıllık getiri		%15,9	%20,6
Olumlu senaryo	Ücretler sonra alabilirsiniz?	düşüldükten neleri geri	16.810 EUR	33.080 EUR
	Ortalama yıllık getiri		%68,1	%27,0

Gösterilen rakamlar ürüne ilişkin tüm ücretleri içermektedir.

Olumsuz senaryo: Bu tür bir senaryo 12.2021 ile 10.2023 tarihleri arasındaki bir yatırım için gerçekleşti.

Ara senaryo: Bu tür bir senaryo 04.2014 ile 04.2019 tarihleri arasındaki bir yatırım için gerçekleşti.

Uygun senaryo: Bu tür bir senaryo 11.2016 ile 11.2021 tarihleri arasındaki bir yatırım için gerçekleşti.

Amundi Mal Yönetimi ödemeleri yapamazsa ne olur?

Ürün, Yönetim Şirketinden ayrı olarak finansal araçların ve Ürün, Yönetim Şirketinin temerrüde düşmesi durumunda emanetçinin elinde bulunan ürün varlıkları etkilenmeyecektir. Emanetçinin temerrüde durumunda, ürünle ilgili mali kayıp riski, emanetçinin varlıklarının ürünün varlıklarından yasal olarak ayrılması yoluyla hafifletilir.

Bu yatırımla ilgili ücretler nelerdir?

Bu ürünü satan veya size danışmanlık yapan kişi sizden ek ücret ödemenizi isteyebilir. Bu durumda bu kişi sizi bu ücretler ve bunların yatırımınızı nasıl etkilediği konusunda bilgilendirecektir.

Zaman içindeki ücretler

Tablolar, farklı ücret türlerini karşılamak için yatırımınızdan kesilen tutarları gösterir. Bu tutarlar yatırım miktarınıza ve ürünü elinizde tutacağınız sürenin uzunluğuna bağlıdır. Burada gösterilen tutarlar, örnek bir yatırım tutarına ve çeşitli olası yatırım dönemlerine dayalı gösterimlerdir.

Şunları varsaydık:

– ilk yıl, yatırdığınız tutarı geri kazanırsınız (%0 yıllık getiri). Diğer elde tutma dönemleri için ürünün ara senaryoda gösterildiği gibi performans gösterdiğini varsaydık;

– 10.000 EUR yatırıldı.

10.000 EUR yatırım

Senaryolar	Şu süreden sonra	
	çıkarsanız	5 yıl**
Toplam ücret	2 EUR	44 EUR
Yıllık ücretlerin etkisi***	%0,1	%0,1

* Geçici fonun tahmini vadesi.

** Önerilen bekleme süresi.

*** Bu, ücretlerin elde tutma süresi boyunca her yıl getirinizi nasıl azalttığını göstermektedir. Örneğin, önerilen elde tutma süresinin sonunda çıkış yapmanız durumunda, yıllık ortalama getirinizin ücretler öncesinde %20,65 ve ücretler sonrasında %20,55 olacağını tahmin edildiğini gösterir.

Ücretlerin bileşimi

Bir defaya mahsus giriş veya çıkış ücretleri		1 yıldan sonra
		çıkarsanız
Giriş ücretleri	Bu ürün için giriş ücreti talep etmiyoruz.	Uygulanamaz
Çıkış ücretleri	Bu ürün için çıkış ücreti talep etmiyoruz.	Uygulanamaz
Her yıl alınan sürekli ücretler		
Yönetim ücretleri ve diğer idari veya işletme ücretleri	Yıllık yatırımınızın değerinin %0,1'i. Bu, geçen yılın fiili ücretlerine dayanan bir tahmindir.	10 EUR
İşlem ücretleri	Bu ürün için işlem ücreti talep etmiyoruz.	Uygulanamaz
Belirli koşullar altında alınan yan ücretler		
Performans ücretleri	Bu ürün için performans ücreti talep etmiyoruz.	Uygulanamaz

Ne kadar süre tutmalıyım ve parayı erken çekebilir miyim?

Önerilen bekleme süresi: 5 yıl. Önerilen elde tutma süresi, FCPE'nin risk ve ödül özelliklerine ve ücretlerine ilişkin değerlendirmemize dayanmaktadır. Bu süre, çalışan tasarruf planınızla ilişkili kilitlenme süresini hesaba katmaz.

Sipariş programı atırımcılar, FCPE düzenlemelerinde belirtilen şartlar ve koşullar uyarınca birimlerinin geri alınmasını talep edebilir. Önerilen elde tutma süresinin bitiminden önce çıkmak, beklenen performansı etkileyebilir.

Nasıl şikayette bulunabilirim?

Herhangi bir şikayetiniz varsa:

- Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Fransa'ya yazın
- dic-fcpe@amundi.com adresine bir email yazın

Lütfen iletişim bilgilerinizi (isim, adres, telefon numarası veya e-posta adresi) açıkça belirtin ve şikayetinizle ilgili kısa bir açıklama yapın. Daha fazla bilgiye www.amundi.fr adresindeki web sitemizden ve/veya hesap sahibinin web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Diğer ilgili bilgiler:

Fonun yayınlanmış çeşitli politikaları dahil olmak üzere, Fon'a ilişkin düzenlemeleri, temel bilgi belgelerini, birim sahibi bilgilerinizi, mali raporları ve diğer bilgi belgelerini www.amundi.fr web sitemizde, ve/veya hesap sahibinizin web sitesinde bulabilirsiniz. Bu belgelerin birer kopyasını Yönetim Şirketinin merkezinden talep edebilirsiniz.

Hesap sahibi: CACEIS BANKASI

Vergi durumunuza bağlı olarak, FCPE birimlerinin elde tutulmasından kaynaklanan her türlü sermaye kazancı veya gelir vergiye tabi olabilir.

Bu FCPE, ait olduğu ve ayrılmaz olduğu Şirket ve/veya Grup tasarruf planının bir parçası olarak oluşturulmuştur. İhraççının hisse teklifinin çalışanları ve lehdarları için ayrılmıştır.

Denetim Kurulunun Oluşumu: Denetleme Kurulu, FCPE düzenlemelerine uygun olarak atanan 4 birim sahibi temsilcisi ve 3 şirket temsilcisinden oluşur. Daha fazla bilgi için lütfen FCPE düzenlemelerine bakın.

Performans senaryoları Hesap sahibinizin web sitesinde aylık olarak güncellenen önceki performans senaryolarına başvurabilirsiniz.

Geçmiş performans: Fonun son 5 yıldaki geçmiş performansını hesap sahibinizin web sitesinden indirebilirsiniz.

