

Termék

FCPE L'OREAL – MUNKAVÁLLALÓI RÉSZVÉNY PROGRAM, 2026

Alapkezelő társaság: Amundi Asset Management (a továbbiakban: „mi” vagy „az alapkezelő társaság”), az Amundi vállalatcsoport tagja.
990000210419 – Pénznem: EUR

Az alapkezelő weboldala: www.amundi.fr

További információkért hívja a +33 143233030 telefonszámot.

A francia pénzügyi piaci hatóság (Autorité des marchés financiers – AMF) felelős az Amundi Asset Management felügyeletéért a jelen kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum vonatkozásában.

Az Amundi Asset Management Franciaországban van bejegyezve GP-04000036. szám alatt, és az AMF szabályozza.

Ezen kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum bevezetésének dátuma: 2026. 01. 09.

Őn most olyan terméket készül megvásárolni, amely nem egyszerű, és a megértése nehézséget okozhat.

Mi ez a termék?

Típus: Ez a termék egy alternatív befektetési alap (FIA), amelyet a francia jog által szabályozott kollektív munkavállalói részvényalapként (FCPE) hoztak létre.

Időtartam: A jelen kollektív munkavállalói részvényalapot határozatlan időre hozták létre. Az alapkezelő társaság az FCPE felügyelőbizottságának jóváhagyásával egyesülhet, szétválhat vagy felszámolhatja az FCPE-t. Az FCPE abban az esetben is megszűnhet, ha az összes befektetési jegyet visszaváltják.

Célkitűzések: Az FCPE egy ideiglenes alap („FCPE relais”). Azért hozták létre, hogy jegyezze a L'OREAL munkavállalói számára fenntartott tőkeemelését.

A vállalat részvényeibe történő befektetést megelőzően a kapott összegeket prudens megközelítés szerint fektetik be. Ez a kezelés magában foglalja a tőkevesztés kockázatát, továbbá az árfolyamkockázatot és a hitelkockázatot.

A tőkeemelés FCPE-n keresztül történő jegyzését követően a cél az lesz, hogy kövesse azon L'OREAL részvények értékének növekedését és csökkenését, amelyekbe befektetnek. Ezért az FCPE-t a tőkevesztés kockázata, és az egyetlen vállalat értékpapírjaiba történő befektetés koncentrációjához kapcsolódó sajátos részvénykockázat terhelheti. **Az FCPE rövidesen beolvad a „L'OREAL MUNKAVÁLLALÓI RÉSZVÉNY PROGRAM” FCPE-be, amely a „vállalat jegyzett értékpapírjaiba fektető FCPE” kategóriába sorolt munkavállalói részvényalap (a jelen dokumentumhoz csatoltuk az FCPE kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumát).**

A jelen kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumban említett kockázati mutató és teljesítmény-forgatókönyvek a munkavállalói részvényalap adatain alapulnak, amelybe a „L'OREAL – MUNKAVÁLLALÓI RÉSZVÉNY PROGRAM, 2026” FCPE-t be kívánják olvasztani.

Ajánlati naptár:

Jegyzési ár: Ez az ár megegyezik a L'OREAL részvények 2026. május 8-ával kezdődő és 2026. június 4-ével végződő időszakban az Euronext Paris-on jegyzett nyitóárfolyamainak 20 %-os engedménnyel csökkentett átlagával.

A jegyzési ár közzétételének dátuma: 2026. június 5.

Jegyzési időszak: 2026. június 10. – 2026. június 24. éjfélig.

Tőkeemelés dátuma: 2026. július 30.

Kérjük, olvassa el az FCPE szabályzatában a tőkeemelésre fenntartott összeget meghaladó jegyzések csökkentésének feltételeit.

A bevételt és a nettó realizált tőkenyereséget újra be kell fektetni.

Őn naponta kérheti befektetési jegyeinek visszaváltását; a visszaváltási megbízásokat naponta hajtják végre az FCPE szabályzatában meghatározott feltételekkel összhangban.

Kiskereskedelmi befektető: Ez a termék olyan befektetőknek szól, akik munkavállalói megtakarítási terv kedvezményezettjei, akik korlátozott vagy semmilyen alapvető ismerettel és/vagy tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetés terén, akiknek célja, hogy az ajánlott tartási időszak alatt növeljék befektetésük értékét, és akik hajlandók magas szintű kockázatot vállalni induló tőkájükkal kapcsolatban.

Ez az FCPE nem áll rendelkezésre az Amerikai Egyesült Államok lakosai / „amerikai állampolgárok” számára (az „amerikai állampolgárok” meghatározása elérhető az alapkezelő társaság honlapján: www.amundi.com).

További információk: Az FCPE-vel kapcsolatos további információkat, beleértve a szabályzatot és a pénzügyi jelentéseket, francia nyelven, ingyenesen, kérésre az alábbi címre írva szerezheti be: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs, Franciaország.

Az FCPE nettó eszközértéke a www.amundi-ee.com oldalon érhető el.

Letéteményes: CACEIS Bank.

Mik a kockázatok, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



A kockázati mutató azt feltételezi, hogy Ön öt évig tartja meg a terméket.

Előfordulhat, hogy nem tudja könnyen eladni a termékét, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja a cserébe kapott összeget.

Az összesített kockázati mutató a termék kockázati szintjének más termékekhez viszonyított értékelésére szolgál. Jelzi annak valószínűségét, hogy ez a termék veszteséget okozhat a piaci mozgások vagy az Ön kifizetésére való képtelenségünk esetén.

Ezt a terméket a 7-ből 5-ös osztályba soroltuk, ami közepes-magas kockázati osztályba tartozik. Más szóval, a jövőbeli termékteljesítményhez kapcsolódó potenciális veszteségek a középestől a magasig terjednek, és ha a piaci feltételek romlanának, az nagy valószínűséggel az hatással lenne arra, hogy képesek leszünk-e Önt kifizetni.

A kockázati mutatóban szereplő kockázatokon kívül más kockázatok is befolyásolhatják az Alap teljesítményét. Kérjük, olvassa el a L'OREAL – MUNKAVÁLLALÓI RÉSZVÉNYPROGRAM PROGRAM, 2026 FCPE-szabályzatát.

A mutatóban szereplő egyéb főbb kockázatok:

A piaci likviditási kockázat fokozhatja a termék teljesítményének ingadozását.

Koncentrációs kockázat: ha egyetlen értékpapírba fektetnek be, és az említett értékpapír rosszul teljesít, a felmerülő veszteségek nagyobbak lehetnek, mintha több különböző értékpapírba és/vagy diverzifikáltabb piacokra fektetnének be.

Mivel ez a termék nem tartalmaz semmilyen védelmet a jövőbeli piaci bizonytalanságok ellen, Ön elveszítheti befektetése egy részét vagy egészét.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott kedvezőtlen, közepes és kedvező forgatókönyvek az alap elmúlt 10 év legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményének felhasználásával készült illusztrációk. A piacok a jövőben egészen másképp alakulhatnak. A stresszforgatókönyv azt mutatja, hogy mit érhet el szélsőséges piaci helyzetekben.

Az, hogy mit hoz ki ebből a termékből, a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A jövőbeli piaci tendenciák bizonytalanok, és nem lehet pontosan megjósolni őket.

| | | Ajánlott tartási időszak: 5 év | |
|---------------------------------|---|--------------------------------|--------------------|
| | | 10 000 € összegű befektetés | |
| Forgatókönyvek | | A kiszállásig eltelő idő: | |
| | | 1 év | 5 év |
| Minimum | Nincs minimum garantált bevétel. Elveszítheti a befektetése egy részét vagy egészét | | |
| Stresszforgatókönyv | A díjak levonása után visszakapható összeg Átlagos éves bevétel | 1 960 € -80,4 % | 1 970 € -27,7 % |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | A díjak levonása után visszakapható összeg Átlagos éves bevétel | 7 550 € -24,5 % | 7 440 € -5,7 % |
| Közepes forgatókönyv | A díjak levonása után visszakapható összeg Átlagos éves bevétel | 11 320 € 13,2 % | 24 190 € 19,3 % |
| Kedvező forgatókönyv | A díjak levonása után visszakapható összeg Átlagos éves bevétel | 16 810 € 68,1 % | 33 080 € 27,0 % |

Az itt látható számok a termékhez kapcsolódó összes díjat tartalmazzák.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ilyen típusú forgatókönyv állt fenn egy befektetésnél 2023. 12. 29. és 2025. 01. 10. között.

Közepes forgatókönyv: Ilyen típusú forgatókönyv állt fenn egy befektetésnél 2017. 06. 30. és 2022. 06. 30. között.

Kedvező forgatókönyv: Ilyen típusú forgatókönyv állt fenn egy befektetésnél 2016. 11. 30. és 2021. 11. 30. között.

Mi történik, ha az Amundi Asset Management nem képes a kifizetésre?

A termék az alapkezelő társaságtól elkülönült pénzügyi eszközök és betétek társtulajdona. Az alapkezelő társaság nemteljesítése esetén a letéteményes által tartott termékeszközök nem érintettek. A letéteményes nemteljesítése esetén a termékhez kapcsolódó pénzügyi veszteség kockázatát a letéteményes eszközeinek a terméktől való jogi különválasztása enyhíti.

Milyen díjak kapcsolódnak ehhez a befektetéshez?

Előfordulhat, hogy további díjakat kell fizetnie a jelen terméket értékesítő vagy azzal kapcsolatban tanácsot adó személynek. Ebben az esetben az adott személy értesíteni fogja Önt ezekről a díjakról, valamint arról, hogy ez milyen mértékben befolyásolja a befektetését.

Díjak idővel

A táblázatban azok az összegek találhatók, amely levonásra kerülnek a befektetéséből a különböző díjak fedezése céljából. Ezek az összegek a befektetési összegtől és attól függnek, hogy mennyi ideig tartja a terméket. Az itt látható összegek tájékoztató jellegűek, egy példaösszeget és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Azt feltételeztük, hogy:

- az első évben visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves bevétel). Egyéb tartási időszakok esetében azt feltételeztük, hogy a termék a közepes forgatókönyv szerint teljesít;
- 10 000 € kerül befektetésre.

| | | 10 000 € összegű befektetés | |
|--------------------------------|--|-----------------------------|--------|
| Forgatókönyvek | | A kiszállásig eltelő idő: | |
| | | 3 hónap* | 5 év** |
| Összes díj | | 2 € | 40 € |
| Az éves díjak hatása*** | | 0,1 % | 0,04 % |

* Az ideiglenes alap becsült időtartama.

** Ajánlott tartási időszak.

*** Ez azt mutatja meg, hogyan csökkentik a díjak a bevételét a tartási időszak egyes hónapjaiban. Például, hogy ha az ajánlott tartási időszak végén száll ki, az átlagos éves bevétel az előrejelzések szerint a díjak megfizetése előtt 19,40 %, a díjak megfizetése után 19,32 %.

A díjak összetétele

| Egyszeri belépési és kiszállási díjak | | Ha 1 év után száll ki |
|--|---|-----------------------|
| Belépési költség | Ezért a termékért nem számítunk fel belépési költséget. | NA |
| Kilépési költség | Ezért a termékért nem számítunk fel kilépési költséget. | NA |
| Évente fizetendő folyamatos díjak | | |
| Alapkezelői díj és egyéb adminisztratív vagy operatív díjak | A befektetése értékének 0,07 %-a. Ez becslés. | 7 € |
| Tranzakciós díjak | Ennél a termékénél nem számítunk fel tranzakciós díjat. | NA |
| Különleges feltételek mellett kivetett járulékos díjak | | |
| Teljesítménydíjak | Ennél a termékénél nem számítunk fel teljesítménydíjat. | NA |

Mennyi ideig érdemes tartani, és kivehetek-e pénzt korábban?

Ajánlott tartási időszak: 5 év. Az ajánlott tartási időszak a kockázatértékelésünkön, valamint az FCPE jutalmazási tulajdonságain és díjain alapul. Ez az időszak nem veszi figyelembe a munkavállalói megtakarítási tervéhez kapcsolódó, a jegyzések vége és a tényleges értékpapírok kiadása közötti időszakot.

Rendelési ütemterv: A befektetők a befektetési jegyeik visszaváltását az FCPE szabályzatában meghatározott feltételekkel összhangban kérhetik. Az ajánlott tartási időszak vége előtt történő kilépés hatással lehet a várható teljesítményre. Az alapkezelő társaság a visszaváltások korlátozására szolgáló mechanizmust (ún. „ visszaváltási korlátokat ”) is bevezethet. A működés általános szerződési feltételeit a szabályzatok tartalmazzák.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha bármilyen panasz van:

- írhat az Amundi Asset Management címére – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Párizs, Franciaország
- küldhet e-mailt a dic-fcpe@amundi.com címre

Kérjük, egyértelműen tüntesse fel a kapcsolattartói adatait (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és röviden írja le a panaszát. További információk elérhetők a weboldalunkon (www.amundi.fr) és/vagy a számlatulajdonosa weboldalán.

Egyéb fontos információk

Az Alapra vonatkozó szabályzatokat, a kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumokat, a befektetői információkat, a pénzügyi jelentéseket és egyéb tájékoztató dokumentumokat, beleértve az Alap különböző közzétett szabályzatait is a www.amundi.fr weboldalunkon és/vagy a számlatulajdonosának weboldalán találja meg. Ezekről a dokumentumokról másolatot is kérhet az alapkezelő társaság központjában.

Számlatulajdonos: Amundi ESR

Az Ön adóügyi helyzetétől függően az FCPE befektetési jegyek birtoklásából származó tőkenyereség vagy bevétel adóköteles lehet.

Ez az FCPE a Társaság és/vagy a Csoport megtakarítási tervének részeként jött létre, ehhez tartozik, és elválaszthatatlan tőle. A kibocsátó részvénykibocsátásának munkavállalói és kedvezményezettjei számára van fenntartva.

A felügyelőbizottság összetétele: A felügyelőbizottság 4 befektetői képviselőből és 3 vállalati képviselőből áll, akiket az FCPE szabályzatának megfelelően neveztek ki. További információkért kérjük, olvassa el az FCPE szabályzatát.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A korábbi – havonta frissített – teljesítmény-forgatókönyveket a számlatulajdonosa weboldalán találja.

Múltbéli teljesítmény: Az Alap múltbéli teljesítményét az elmúlt 5 évre vonatkozóan a számlatulajdonosa weboldaláról töltheti le.