

Produktas

„FCPE L’OREAL“ – DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANAS „RELAIS 2026“

Valdanti įmonė: „Amundi Asset Management“ (toliau „mes“ arba „Valdanti įmonė“), „Amundi“ įmonių grupės narė.
990000210419 – Valiuta: EUR

Valdančios įmonės internetinė svetainė www.amundi.fr

Norėdami daugiau informacijos, skambinkite +33 143233030.

Prancūzijos finansų rinkų institucija (Autorité des marchés financiers – AMF) yra atsakinga už „Amundi Asset Management“ priežiūrą, susijusią su šiuo Pagrindinės informacijos dokumentu.

„Amundi Asset Management“ yra registruota Prancūzijoje numeriu GP-04000036 ir yra reguliuojama AMF.

Šio pagrindinės informacijos dokumento pristatymo data: 2026-01-09

Jūs ketinate įsigyti produktą, kuris nėra paprastas ir gali būti sunkiai suprantamas.

Kas yra šis produktas?

Tipas: Šis produktas yra alternatyvaus investavimo fondas (angl. „alternative investment fund“, FIA), įsteigtas kaip kolektyvinis darbuotojų akcijų fondas (angl. „collective employee shareholding fund“, FCPE), kuriam taikoma Prancūzijos teisė.

Terminas: šis FCPE buvo sukurtas neribotam laikui. Gavusi FCPE stebėtojų tarybos sutikimą, Valdančioji įmonė gali sujungti, išskaidyti arba likviduoti FCPE. FCPE taip pat gali būti panaikintas, jei visi investiciniai vienetai yra išpirkti.

Tikslai: FCPE yra laikinas fondas („FCPE relais“). Jis buvo sukurtas siekiant prisijungti prie L’OREAL darbuotojams skirto kapitalo padidavimo.

Prieš investuojant į įmonės akcijas, gautos sumos bus investuojamos apdairiai. Šis valdymas yra susijęs su kapitalo praradimo rizika, valiutos kurso rizika ir kredito rizika.

Prisijungus prie kapitalo padidavimo per FCPE, bus siekiama sekti L’OREAL akcijų, į kurias bus investuota, palankius ir nepalankius veiklos rezultatų pokyčius. Todėl FCPE gali kilti kapitalo praradimo rizika ir specifinė nuosavybės rizika, susijusi su investicijų koncentracija į vienos įmonės vertybinius popierius. FCPE ketinama labai greitai sujungti į „L’OREAL“ DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANO FCPE, darbuotojų akcijų fondą, priskiriamą kategorijai „FPCE, investuotas į įmonės vertybinius popierius, kurie yra listinguojami“ (šio FCPE pagrindinės informacijos dokumentas yra pridėdamas prie esamo dokumento).

Šiame pagrindinės informacijos dokumente paminėti rizikos rodikliai ir veiklos rezultatų scenarijai yra pagrįsti duomenimis iš darbuotojų akcijų fondo, į kurį ketinama sujungti „L’OREAL“ – DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANO „RELAIS 2026“ FCPE.

Pasiūlymų kalendorius:

Prenumeratos kaina: ši kaina bus lygi L’OREAL akcijos atidarymo kainų vidurkiui laikotarpiu nuo 2026 m. gegužės 8 d. iki 2026 m. birželio 4 d. imtinai, atėmus 20% nuolaidą.

Prenumeratos kainos pranešimo data: 2026 m. birželio 5 d.

Prenumeratos laikotarpis: nuo 2026 m. birželio 10 d. iki 2026 m. birželio 24 d. imtinai.

Kapitalo padidinimo data: 2026 m. liepos 30 d.

Dėl sąlygų, kuriomis pasirašymo suma bus sumažinta, jei jos viršys kapitalui didinti rezervuotą sumą, žr. FCPE taisykles.

Pajamos ir grynasis realizuotas kapitalo prieaugis turi būti reinvestuoti.

Galite prašyti išpirkti savo investicinius vienetus kasdien, išpirkimo pavedimai vykdomi kasdien pagal FCPE taisyklėse nustatytas sąlygas.

Mažmeninis investuotojas: šis produktas skirtas investuotojams, kurie gauna naudos iš darbuotojų taupymo plano, kurie turi ribotas arba visai neturi pagrindinių žinių ir (arba) patirties investuojant į fondus, siekiantiems padidinti savo investicijos vertę per rekomenduojamą laikymo laikotarpį ir kurie yra pasirengę priimti didelę riziką dėl savo pradinio kapitalo.

Šis produktas nėra atviras Jungtinių Amerikos Valstijų gyventojams („JAV asmenys“) („JAV asmenų“ apibrėžimas pateikiamas Valdančiosios įmonės internetinėje svetainėje www.amundi.com).

Papildoma informacija: Daugiau informacijos apie šį FCPE, įskaitant reglamentus ir finansines ataskaitas, prancūzų kalba galite gauti nemokamai paprašę: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France (Prancūzija).

FCPE grynąją turto vertę galima rasti www.amundi-ee.com.

Depozitoriumas: CACEIS bankas.

Kokia yra rizika ir ką galėčiau gauti mainais?

RIZIKOS RODIKLIS



Vertinant rizikos rodiklį manoma, kad produktą laikote penkerius metus.

Gali būti, kad jums nepavyks lengvai parduoti savo produkto arba jums gali tekti parduoti už kainą, kuri labai paveiks sumą, kurią gaunate mainais.

Suvestinis rizikos rodiklis naudojamas įvertinti šio produkto rizikos lygį, palyginti su kitais produktais. Tai rodo tikimybę, kad šis produktas patirs nuostolių dėl pokyčių rinkose arba mūsų negalėjimo jums sumokėti.

Šį produktą įvertinome 5 balais iš 7, o tai yra vidutinės ir didelės rizikos klasė. Kitaip tariant, galimi nuostoliai, susiję su produkto veiklos rezultatais ateityje, yra nuo vidutinių iki didelių, o jei rinkos sąlygos pablogėtų, labai tikėtina, kad tai turės įtakos mūsų galimybėms mokėti jums.

Be rizikos, įtrauktos į rizikos rodiklį, Fondo veiklos rezultatams gali turėti įtakos ir kitos rizikos. Žr. „L'OREAL“ – DARBUOTOJŲ AKCIJŲ PLANO „RELAIS 2026“ nuostatas.

Kitos pagrindinės rizikos, neįtrauktos į rodiklį:

rinkos likvidumo rizika gali sustiprinti produkto veiklos rezultatų svyravimus.

Koncentracijos rizika: jei investuojama į vieną vertybinį popierių ir tas vertybinis popierius veikia prastai, patirti nuostoliai gali būti didesni, nei būtų buvę investuojant į kelis skirtingus vertybinius popierius ir (arba) labiau diversifikuotas rinkas.

Kadangi šis produktas neapsaugo nuo ateities rinkos neapibrėžtumo, galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.

Veiklos rezultatų scenarijai

Pateikti nepalankūs, tarpiniai ir palankūs scenarijai yra iliustracijos, kuriose panaudoti prasčiausi, vidutiniai ir geriausi Fondo veiklos rezultatų per pastaruosius 10 metų. Ateityje rinkos gali vystytis labai skirtingai. Įtampos scenarijus parodo, ką galėtumėte pasiekti ekstremaliose rinkos situacijose.

Tai, ką gausite iš šio produkto, priklauso nuo ateities rinkos veiklos rezultatų. Ateities rinkos tendencijos yra neaiškios ir negali būti tiksliai prognozuojamos.

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metų

10 000 € investicija

Scenarijai		Jei pasitrauksite po	
		1 metų	5 metų
Mažiausiai	Nėra minimalios garantuotos grąžos. Galite prarasti dalį arba visas savo investicijas.		
Įtampos scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius	1 960 €	1 970 €
	Vidutinė metinė grąža	-80,4%	-27,7%
Nepalankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius	7 550 €	7 440 €
	Vidutinė metinė grąža	-24,5%	-5,7%
Tarpinis scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius	11 320 €	24 190 €
	Vidutinė metinė grąža	13,2%	19,3%
Palankus scenarijus	Ką galite atgauti atskaičius mokesčius	16 810 €	33 080 €
	Vidutinė metinė grąža	68,1%	27,0%

Pateikti skaičiai apima visus su produktu susijusius mokesčius.

Nepalankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2023-12-29 iki 2025-01-10.

Tarpinis scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2017-06-30 iki 2022-06-30.

Palankus scenarijus: šio tipo scenarijus įvyko investicijai nuo 2016-11-30 iki 2021-11-30.

Kas atsitiks, jei „Amundi Asset Management“ negalės atlikti mokėjimų?

Produktas yra finansinių priemonių ir indėlių bendra nuosavybė, atskirta nuo Valdančiosios įmonės. Valdančiosios įmonės įsipareigojimų nevykdymo atveju depozitoriumo turimas produkto turtas nebus paveiktas. Depozitoriumo įsipareigojimų nevykdymo atveju finansinių nuostolių, susijusių su produktu, rizika sumažinama teisiškai atskyrus depozitoriumo turtą nuo produkto turto.

Kokie mokesčiai yra susiję su šia investicija?

Asmuo, parduodantis arba patariantis dėl šio produkto, gali paprašyti sumokėti papildomus mokesčius. Tokiu atveju šis asmuo jus informuos apie šiuos mokesčius ir kaip jie paveiks jūsų investiciją.

Mokesčiai laikui bėgant

Lentelėse parodytos sumos, kurios yra išskaičiuotos iš jūsų investicijų, kad būtų padengti įvairių rūšių mokesčiai. Šios sumos priklauso nuo sumos, kurią investuojate, ir nuo laiko, kurį laikote produktą, trukmės. Čia pateiktos sumos yra iliustracijos, pagrįstos pavyzdine investicijų suma ir įvairiais galimais investavimo laikotarpiais.

Darėme prielaidą, kad:

- pirmaisiais metais atgaunate investuotą sumą (0% metinė grąža). Padarėme prielaidą, kad kitais laikymo laikotarpiais produktas veikia taip, kaip parodyta tarpiniame scenarijuje;
- Investuojama 10 000 €.

10 000 € investicija

Scenarijai	Jei pasitrauksite po	
	3 mėnesių*	5 metų**
Bendri mokesčiai	2 €	40 €
Metinių mokesčių įtaka***	0,1%	0,04%

* Numatomas laikinojo fondo galiojimo laikas.

** Rekomenduojamas laikymo laikotarpis.

*** Tai parodo, kaip mokesčiai sumažina jūsų grąžą kiekvienais metais per laikymo laikotarpį. Pavyzdžiui, tai rodo, kad jei pasitrauksite pasibaigus rekomenduojamam laikymo

laikotarpiui, numatoma, kad vidutinė metinė grąža bus 19,40% prieš mokesčius ir 19,32% po mokesčių.

Mokesčių sudėtis

Vienkartiniai prisijungimo arba pasitraukimo mokesčiai		Jeigu pasitrauksite po 1 metų
Prisijungimo mokesčiai	Šiam produktui netaikome prisijungimo mokesčių.	Netaikoma
Pasitraukimo mokesčiai	Šiam produktui netaikome pasitraukimo mokesčių.	Netaikoma
Kasmet imami nuolatiniai mokesčiai		
Valdymo mokesčiai ir kiti administraciniai ar veiklos mokesčiai	0,07% jūsų investicijos vertės per metus. Tai yra apytikris įvertinimas.	7 €
Operacijų mokesčiai	Šiam produktui netaikome operacijų mokesčių.	Netaikoma
Papildomi mokesčiai, renkami konkrečiomis sąlygomis		
Veiklos rezultatų mokesčiai	Šiam produktui netaikome veiklos rezultatų mokesčių.	Netaikoma

Kiek laiko turėčiau jį laikyti ir ar galiu atsiimti pinigus anksčiau?

Rekomenduojamas laikymo laikotarpis: 5 metai. Rekomenduojamas laikymo laikotarpis yra pagrįstas mūsų įvertinimu dėl FCPE rizikos ir naudos savybių bei mokesčių. Šis laikotarpis neatsižvelgia į uždarymo laikotarpį, susijusį su jūsų darbuotojų taupymo planu.

Užsakymų grafikas: Investuotojai gali prašyti išpirkti savo investicinius vienetus pagal FCPE taisyklėse nurodytas sąlygas. Pasitraukimas nepasibaigus rekomenduojamam laikymo laikotarpiui gali turėti įtakos laukiamiems veiklos rezultatams. Valdanti įmonė gali taikyti išpirkimų ribojimo mechanizmą („vartus“). Veiklos sąlygos aprašytos reglamentuose.

Kaip pateikti skundą?

Kaip pateikti skundą?

Jeigu turite nusiskundimų, galite:

- rašyti adresu: Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France (Prancūzija)
- atsiųsti el. laišką adresu: dic-fcpe@amundi.com

Aiškiai nurodykite savo kontaktinius duomenis (vardą, pavardę, adresą, telefono numerį arba el. pašto adresą) ir trumpai paaiškinkite savo skundą. Daugiau informacijos rasite mūsų internetinėje svetainėje www.amundi.fr ir (arba) savo sąskaitos savininko internetinėje svetainėje.

Kita svarbi informacija

Nuostatus, pagrindinės informacijos dokumentus, informaciją apie investicinių vienetų savininkus, finansines ataskaitas ir kitus su Fondu susijusius informacinius dokumentus, įskaitant įvairias paskelbtas Fondo politikos kryptis, įvairias paskelbtas Fondo politikos kryptis, rasite mūsų internetinėje svetainėje www.amundi.fr ir (arba) savo sąskaitos savininko internetinėje svetainėje. Taip pat galite paprašyti šių dokumentų kopijas Valdančiosios įmonės būstinėje.

Sąskaitos savininkas: „Amundi ESR“

Priklausomai nuo jūsų mokesčių padėties, bet koks kapitalo prieaugis arba pajamos, gautos iš FCPE vienetų laikymo, gali būti apmokestinami.

Šis FCPE buvo sukurtas kaip Įmonės ir (arba) Grupės taupymo plano dalis, kuriai ji priklauso ir nuo kurios ji yra neatsiejama. Jis skirtas darbuotojams ir emitento akcijų siūlymo naudos gavėjams.

Stebėtojų tarybos sudėtis: stebėtojų tarybą sudaro 4 investicinių vienetų savininkų atstovai ir 3 įmonės atstovai, paskirti pagal FCPE reglamentą.

Daugiau informacijos rasite FCPE taisyklėse.

Veiklos rezultatų scenarijai: Ankstesnius veiklos rezultatų scenarijus, atnaujinamus kas mėnesį, galite peržiūrėti sąskaitos savininko internetinėje svetainėje.

Ankstesni veiklos rezultatai: Fondo ankstesnius veiklos rezultatus per pastaruosius 5 metus galite atsisiųsti iš savo sąskaitos savininko internetinės svetainės.