

Продукт

FCPE L'OREAL - ПЛАН ПРИДБАННЯ АКЦІЙ КОМПАНІЇ ДЛЯ СПІВРОБІТНИКІВ 2026

Керуюча компанія: Компанія з керування активами «Амунді Ессет Менеджмент» (Amundi Asset Management) (далі — «ми» або «Керуюча компанія»), що входить до групи компаній «Амунді».

990000210419 — валюта: EUR

Вебсайт Керуючої компанії: www.amundi.fr

За додатковою інформацією звертайтеся за телефоном +33 1 43 23 30 30.

Французьке управління фінансового ринку (Autorité des marchés financiers, AMF) відповідає за нагляд за діяльністю компанії «Амунді Ессет Менеджмент» у відповідності до цього Ключового інформаційного документу.

Компанія «Амунді Ессет Менеджмент» зареєстрована у Франції під номером GP-04000036 і регулюється AMF.

Дата введення в дію цього ключового інформаційного документа: 09 січня 2026 р.

Ви маєте намір придбати комплексний продукт, структура якого потребує детального вивчення.

Що це за продукт?

Тип: Цей продукт є фондом альтернативних інвестицій (FIA), створеним як колективний фонд придбання акцій для співробітників (FCPE), що регулюється французьким законодавством.

Термін: Цей FCPE був створений на невизначений термін. За погодженням з Наглядовою радою FCPE, Керуюча компанія може об'єднати, розділити або ліквідувати FCPE. FCPE також може бути ліквідований у разі викупу всіх акцій.

Цілі: FCPE — тимчасовий фонд («FCPE relais»). Він був створений для підписки на акції зі збільшення капіталу, зарезервованого для співробітників L'OREAL.

До моменту інвестування в акції компанії отримані кошти інвестуватимуться згідно з принципом обачності. Такий підхід передбачає ризик втрати капіталу, валютний і кредитний ризики.

Після підписки на акції через FCPE, метою буде слідувати за зростанням і падінням курсу акцій L'OREAL, в які будуть інвестовані кошти. Отже, FCPE може нести ризик втрати капіталу та специфічний акціонерний ризик, пов'язаний із концентрацією інвестицій у цінних паперах однієї компанії. **Планується, що у стислі терміни фонд FCPE буде об'єднано з фондом FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN».** Цей акціонерний фонд співробітників належить до категорії фондів, кошти яких інвестуються в цінні папери компанії, що пройшли лістинг на біржі (Ключовий інформаційний документ цього FCPE є додатком до цього документа).

Індикатор ризику та сценарії результативності, згадані в цьому Ключовому інформаційному документі, ґрунтуються на даних акціонерного фонду працівників, у який планується об'єднати «FCPE L'OREAL – ПЛАН ПРИДБАННЯ АКЦІЙ КОМПАНІЇ ДЛЯ СПІВРОБІТНИКІВ 2026».

Календар пропозицій

Ціна підписки. Ця ціна розраховується як середня ціна акцій L'OREAL на момент відкриття торгів на Euronext Paris у період з 8 травня до 4 червня 2026 року включно, за вирахуванням знижки (дисконту) у розмірі 20%.

Дата повідомлення про ціну підписки: 5 червня 2026 року.

Період підписки: з 10 червня 2026 року до 24 червня 2026 року включно.

Дата збільшення капіталу: 30 липня 2026 р.

Перегляньте положення FCPE щодо умов, за яких підписка буде зменшена, якщо вона перевищує суму, зарезервовану для збільшення капіталу.

Доходи та чистий реалізований приріст капіталу має бути реінвестований.

Ви можете надати запит на викуп своїх акцій щодня, заявки на викуп виконуються щодня відповідно до умов, викладених у положеннях FCPE.

Приватний інвестор: Цей продукт призначений для інвесторів, які є бенефіціарами накопичувального плану для працівників з обмеженими або відсутніми базовими знаннями та/або досвідом інвестування у фонди, які прагнуть збільшити вартість своїх інвестицій протягом рекомендованого періоду володіння й готові взяти на себе високий рівень ризику щодо свого початкового капіталу.

Цей продукт не відкритий для резидентів Сполучених Штатів Америки / «Фізичної чи юридичної особи США» (це визначення див. на вебсайті Керуючої компанії за адресою www.amundi.com).

Додаткова інформація: Ви можете отримати додаткову інформацію про цей FCPE, зокрема про положення й фінансові звіти, французькою мовою безплатно за запитом за адресою: «Амунді Ессет Менеджмент», Бульвар Пастера, 91-93, Париж, 75015, Франція (Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France)

Вартість чистих активів FCPE доступна на вебсайті www.amundi-ee.com.

Депозитарій цінних паперів: CACEIS Bank.

Які існують ризики та який прибуток я можу отримати?

ПОКАЗНИК РИЗИКУ



Показник ризику передбачає, що ви володієте продуктом протягом п'яти років.

Можливо, ви не зможете легко продати свій продукт або вам доведеться продати його за ціною, яка суттєво вплине на суму коштів від продажу, яку ви отримуєте.

Сумарний показник ризику використовується для оцінки рівня ризику цього продукту щодо інших продуктів. Він вказує на ймовірність того, що цей продукт зазнає збитків у разі змін на ринках або неспроможності здійснити вам виплати.

Цей продукт ми класифікували на 5 із 7 балів, що означає середній і високий клас ризику. Іншими словами, потенційні збитки, пов'язані з майбутніми показниками продукту, знаходяться на рівні від середнього до високого, і якщо ринкові умови погіршаться, дуже ймовірно, що це вплине на нашу здатність виплачувати вам кошти.

Крім ризиків, включених в індикатор ризику, на результати діяльності Фонду можуть впливати й інші ризики. Ознайомтеся з положеннями FCPE, щодо ПЛАНУ ПРИДБАННЯ АКЦІЙ КОМПАНІЇ L'OREAL ДЛЯ СПІВРОБІТНИКІВ 2026.

Інші основні ризики, не включені в показник:

Ризик ліквідності на ринку може призводити до різкіших коливань показників доходності цього продукту.

Ризик концентрації: якщо інвестиції здійснюються в один цінний папір і зазначений актив демонструє незадовільні результати, понесені збитки можуть бути значнішими, ніж за умови реалізації політики інвестування в кілька різних цінних паперів і/або на більш диверсифікованих ринках.

Оскільки цей продукт не передбачає жодного захисту від майбутньої ринкової невизначеності, ви можете втратити частину або всі свої інвестиції.

Сценарії розвитку подій

Представлені несприятливий, помірний та сприятливий сценарії — це лише приклади, що відображають найгіршу, середню та найкращу результативність Фонду за попередні 10 років. Ринкова ситуація у майбутньому може розвиватися зовсім за іншим сценарієм. Стресовий сценарій демонструє можливі результати у разі виникнення екстремальних умов на ринку.

Потенційна вигода, яку ви можете отримати від цього продукту, залежить від майбутніх ринкових показників. Майбутні ринкові тенденції невизначені, і їх неможливо точно передбачити.

Рекомендований термін володіння: 5 років

Інвестиція 10 000 €

Сценарії		У разі виходу через	
		1 рік	5 років
Мінімум	Мінімального гарантованого прибутку не існує. Ви можете втратити частину або всі свої інвестиції.		
Стресовий сценарій	Яку суму можна отримати після відрахування комісійних зборів	1 960 €	1 970 €
	Середньорічний прибуток	-80,4%	-27,7%
Несприятливий сценарій	Яку суму можна отримати після відрахування комісійних зборів	7 550 €	7 440 €
	Середньорічний прибуток	-24,5%	-5,7%
Нейтральний сценарій	Яку суму можна отримати після відрахування комісійних зборів	11 320 €	24 190 €
	Середньорічний прибуток	13,2%	19,3%
Сприятливий сценарій	Яку суму можна отримати після відрахування комісійних зборів	16 810 €	33 080 €
	Середньорічний прибуток	68,1%	27,0%

Наведені розрахунки включають всі комісійні збори, пов'язані з продуктом.

Несприятливий сценарій. Цей тип сценарію відбувався протягом періоду інвестування між 29 грудня 2023 р. і 10 січня 2025 р.

Нейтральний сценарій. Цей тип сценарію відбувався протягом періоду інвестування між 30 червня 2017 р. і 30 червня 2022 р.

Сприятливий сценарій. Цей тип сценарію відбувався протягом періоду інвестування між 30 листопада 2016 р. і 30 листопада 2021 р.

Що станеться, якщо «Амунді Ессет Менеджмент» не зможе здійснювати виплати?

Продукт є спільним володінням фінансовими інструментами та вкладеннями, відокремленим від Керуючої компанії. У разі невиконання зобов'язань із боку Керуючої компанії активи продукту, що зберігаються в депозитарії, не постраждають. У разі невиконання зобов'язань із боку депозитарію ризик фінансових втрат у зв'язку з продуктом зменшується завдяки юридичному відокремленню активів депозитарію від активів продукту.

Які комісійні збори пов'язані з цією інвестицією?

Особа, яка продає вам цей продукт або консультує з цього приводу, може попросити вас сплатити додаткові комісійні збори. У такому разі ця особа проінформує вас про них і про те, як такі комісійні збори впливають на вашу інвестицію.

Комісійні збори з плином часу

У таблицях показані суми, які вираховуються з вашої інвестиції для покриття різних видів комісійних зборів. Ці суми залежать від суми вашої інвестиції та тривалості володіння продуктом. Наведені тут суми є ілюстрацією, що базується на прикладі суми інвестиції та різних можливих періодів інвестування.

Ми припустили, що:

- протягом першого року ви повернете вкладену суму (0% річних); для інших періодів володіння ми припустили показники, продемонстровані в нейтральному сценарії;
- сума інвестиції складає 10 000 євро.

Інвестиція 10 000 €

Сценарії	У разі виходу через	
	3 місяці*	5 років**
Загальна сума комісійних зборів	2 €	40 €
Вплив щорічних комісійних зборів***	0,1%	0,04%

* Орієнтовний термін дії тимчасового фонду.

** Рекомендований період володіння.

*** Ілюстрація того, як комісійні збори зменшують вашу дохідність щороку протягом періоду володіння. Наприклад, цей показник демонструє, що якщо ви вийдете з фонду в кінці рекомендованого періоду володіння, ваша середня дохідність за рік становитиме 19,40% до сплати комісійних зборів і 19,32% — після сплати комісійних зборів.

Склад комісійних зборів

Одноразовий комісійний збір за вхід або вихід		У разі виходу через 1 рік
Комісійні збори за вхід	Ми не стягуємо жодних комісійних зборів за вхід для цього продукту.	N/A
Комісійні збори за вихід	Ми не стягуємо жодних комісійних зборів за вихід для цього продукту.	N/A
Поточні комісійні збори, що стягуються щороку		
Комісійні збори за керування й інші адміністративні або операційні витрати	0,07% від суми вашої інвестиції. Це приблизна оцінка.	7 €
Комісійні збори за транзакції	Ми не стягуємо комісійні збори за транзакції для цього продукту.	N/A
Додаткові комісійні збори, що стягуються за певних умов		
Винагорода інвестиційного менеджера	Ми не стягуємо комісійні збори на винагороду інвестиційного менеджера для цього продукту.	N/A

Яка тривалість періоду володіння акціями та чи можу я зняти гроші достроково?

Рекомендований термін володіння: 5 років. Рекомендований період володіння базується на нашій оцінці характеристик ризику та винагороди, а також комісійних зборів FCPE. Цей період не враховує період обмеження операцій з акціями, пов'язаний з ощадним планом співробітника.

Термін виконання замовлень: Інвестори можуть вимагати викупу своїх акцій відповідно до умов, викладених у положеннях FCPE. Вихід до закінчення рекомендованого періоду володіння може вплинути на очікувану дохідність. Керуюча компанія може запровадити механізм обмеження викупу (так звані Gates). Умови та порядок застосування визначені в Положеннях.

Як можна подати скаргу?

За наявності скарг можна:

- надіслати листа на адресу: «Амунді Ессет Менеджмент», Бульвар Пастера, 91-93, Париж, 75015, Франція (Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France)
- надіслати електронного листа на адресу dic-fcpe@amundi.com

Чітко вкажіть свої контактні дані (П. І. Б., адресу, номер телефону або адресу електронної пошти) та надайте стисле пояснення скарги. Додаткову інформацію можна дізнатися на нашому вебсайті www.amundi.fr та/або вебсайті власника вашого рахунку.

Інша важлива інформація

З положеннями, основними інформаційними документами, інформацією для вкладників, фінансовими звітами та іншими інформаційними документами, що стосуються Фонду, зокрема з різними опублікованими політиками Фонду можна ознайомитися на нашому вебсайті www.amundi.fr і/або на вебсайті власника вашого рахунку. Ви також можете запросити копію цих документів у головного офісу Керуючої компанії.

Власник рахунку: Amundi ESR

Залежно від вашого податкового законодавства, будь-який приріст капіталу або дохід, отриманий від володіння акціями FCPE, може підлягати оподаткуванню.

Цей FCPE був створений як частина плану заощаджень Компанії та/або Групи, до якої він відноситься й від якої він невіддільний. Він зарезервований для працівників і бенефіціарів пропозиції акцій емітента.

Склад Наглядової ради Наглядова рада складається з 4 представників вкладників і 3 представників компанії, призначених відповідно до положень FCPE. Для отримання додаткової інформації перегляньте положення FCPE.

Сценарії розвитку подій Ви можете ознайомитися з попередніми сценаріями розвитку подій, які оновлюються щомісяця, на вебсайті власника рахунку.

Минулі результати діяльності Ви можете завантажити результати діяльності Фонду за останні 5 років із вебсайту власника рахунку.