

מה-8
ביוני
עד ה-22
ביוני
2022

עלון התכנית עובדים כבעלי מניות 2022

I'M IN!



L'ORÉAL
WWW.INVEST.LOREAL.COM

סמל הבעלות תוכן העניינים

מסר מאת ניקולאס הירונימוס .03

L'OREAL בקיצור .04

להבין את התכנית «עובדי L'OREAL כבעלי מניות» .06

משתתפים בתכנית בעלי מניות .09

תנאי ההרשמה .10

לוח זמנים להצעה .11



הקבוצה שלנו יצאה חזקה יותר ממשבר הבריאות והמודל העסקי שלנו מאוזן מבחינת חטיבות, גיאוגרפיה וקטגוריות.

ניקולאס הירונימוס
מנכ"ל

עובדי L'Oréal יקרים,

לבסוף, מעבר לביצועים הפיננסיים שלנו, המחויבות שלך מאפשרת ל-L'Oréal להשתתף במטרה משותפת, "החזון" שלנו: ליצור את היופי שמניע את העולם.

לתכנית 2022 תהיה היקף מורחב - עם השתתפות 64 מדינות² (לעומת 52 ב-2018 ו-57 ב-2020).

כמנכ"ל החברה הנהדרת הזו, זו האמונה העמוקה שלי שאתם, העובדים שלנו, הם הנכס הגדול ביותר שלנו.

אני מצפה להפוך את התוכנית הזו, שוב, להצלחה גדולה.

אני מודה לך על המחויבות והביטחון שלך בהרפתקה הקולקטיבית שלנו!

בשנים 2018 ו-2020, תחת הנהגתו של ז'אן פול אגון והוועד המנהל כולו, החליטה הקבוצה להציע לכם את ההזדמנות להפוך לבעלי מניות של L'Oréal¹, על ידי רכישת מניות בחברה שלנו בתנאים מועדפים.

יחד, שתי התוכניות הללו אפשרו לכ-30,000 עובדים להפגין את המחויבות והאמון שלהם בצמיחה העתידית ובערכים של קבוצת L'Oréal. בשנת 2022, אנו שוב שמחים להציע לך הזדמנות נוספת לחזק את הקשר שלך עם הקבוצה ואת ההצלחה הפיננסית והחוז-פיננסית העתידית שלנו.

תוכנית זו תיתן לך הזדמנות נוספת להצטרף למסע היומיומי שלנו, לא משנה מה תפקידך בחברה, של יצירת היופי של העתיד והגדרת הצורה של L'Oréal של המחר באמצעות טרנספורמציות דיגיטליות, טכנולוגיות וסביבתיות. הקבוצה שלנו יצאה חזקה יותר ממשבר הבריאות והמודל העסקי שלנו מאוזן מבחינת חטיבות, גיאוגרפיה וקטגוריות.

L'Oréal

בקיזור

L'OREAL, מנהיגה עולמית בתחום היופי

L'Oréal היא חברת היופי המובילה בעולם. במשך יותר מ-110 שנים, הקדשנו את עצמנו למטרה אחת: הגשמת שאיפות היופי של צרכנים ברחבי העולם. המטרה שלנו היא ליצור את היופי שמניע את העולם וזה מגדיר את הגישה שלנו ליופי כמכילה, אתית, נדיבה ומחויבת לקיימות חברתית וסביבתית. אנו מציעים לכל אדם ואדם ברחבי העולם את האיכות, היעילות, הבטיחות, הכנות והאחריות הטובות ביותר, תוך כדי חוגגים את היופי בריבוי האינסופי שלו על פני הפורטפוליו הרחב שלנו של 35 מותגים בינלאומיים ובאמצעות התחייבויות שאפתניות לקיימות בתוכנית L'Oréal for the Future שלנו.

L'Oréal יש 85,400 עובדים מחויבים, טביעת רגל גיאוגרפית מאוזנת ומכירות בכל רשתות ההפצה (מסחר אלקטרוני, שוק המוני, חנויות כלבו, בתי מרקחת, מספרות, קמעונאות נסיעות וחנויות מותגים).

בשנת 2021, הקבוצה הניבה 32.28 מיליארד אירו במחזור. אנו מתמקדים בהמצאת עתיד היופי ולהיות מעצמת ביוטי טק עם 20 מרכזי מחקר ב-11 מדינות ברחבי העולם וצוות מחקר וחדשנות מסור של 4,000 מדענים ולמעלה מ-3,000 אנשי מקצוע בתחום הטכנולוגיה.

הנתונים החשובים לשנת 2021



84,500 עמיתים



מיספר 1 בעולם בתחום הקוסמטיקה



מיליארד יורו מוקדש למחקר ולחדשנות



פועלת במעל 150 מדינות



35 מותגים בינלאומיים עיקריים



מחזור עסקי של 32.28 מיליארד אירו

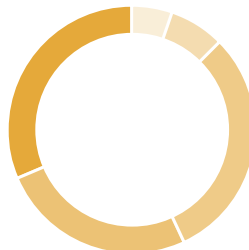
התפלגות המחזור העסקי 2021

לפי עיסוק



- 40.2% טיפוח עור ומסנני קרינה
- 20.5% איפור
- 15.1% טיפוח שיער
- 10.9% ניחוחות
- 9.3% צביעת שיער
- 3.9% אחר⁴

לפי אזור גיאוגרפי



- 31.5% מערב אירופה
- 30.5% צפון אסיה
- 25.3% צפון אמריקה
- 7.2% SAPMENA-SSA³
- 5.5% אמריקה הלטינית

לפי חטיבה



- 38.2% L'OREAL לוקס
- 37.9% מוצרי צריכה
- 12.2% קוסמטיקה אקטיבית
- 11.7% מוצרים מקצועיים

³ South Asia, Pacific, Middle East, North Africa and Sub-Saharan Africa
⁴ אחר" כולל מוצרי היגיינה, וכן את המחזור העסקי של המפיצים האמריקנים יחד עם המותגים שמחוץ לקבוצה

32,288 **2021**

27,992 **2020**

29,873 **2019**

26,937 **2018**

26,024 **2017**

25,837 **2016**

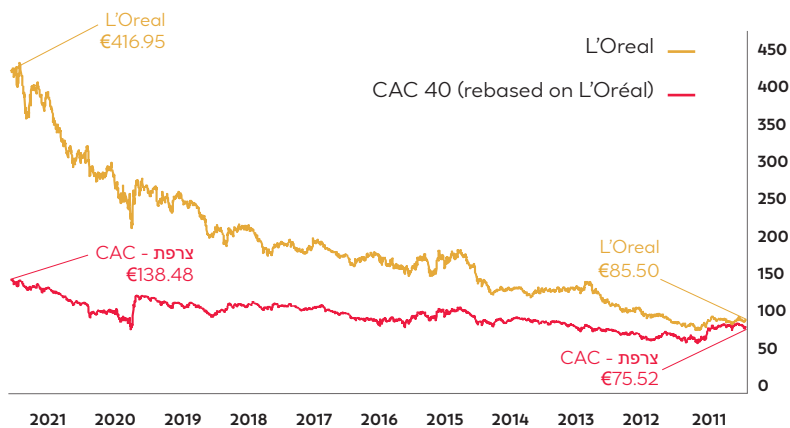
25,257 **2015**

22,532 **2014**

22,124 **2013**

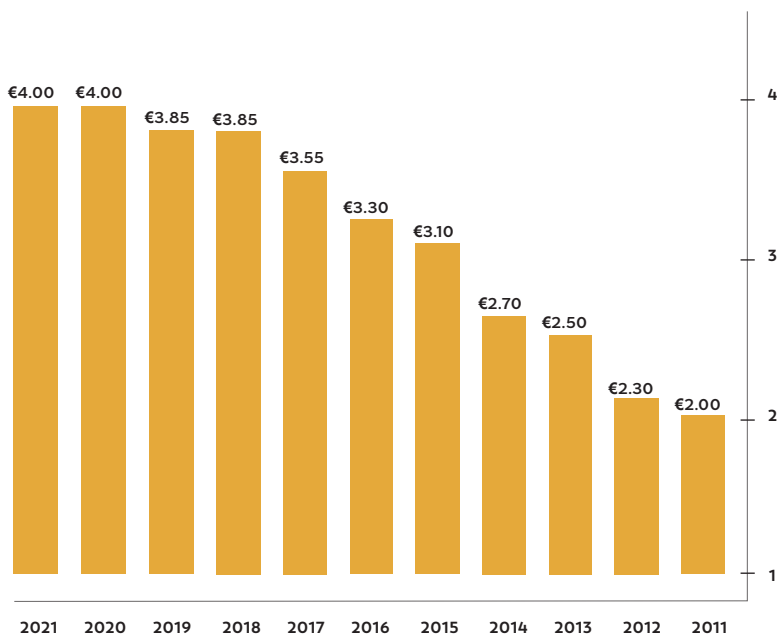
21,638 **2012**

20,343 **2011**



צמיחה: תזרים הנתונים של ת'ומפסון-רויטרס

התפתחות הדיבידנד ליחידה (באירו)
בשנים 2011 עד 2021



דיבידנד הוא חלק מההטבות נטו מאת הקבוצה; את הדיבידנד מחלקים לבעלי המניות על פי החלטת האסיפה הכללית. דיבידנדים קודמים אינם מנבאים דיבידנדים עתידיים.

התרעה: אין בביצועים מן העבר כדי לצפות את הביצועים העתידיים. L'Oreal מנפיקה באופן תקופתי מסמכים מיידעים, בעיקר בעלי אופי פיננסי, באתר האינטרנט שלה www.loreal-finance.com. הנכם מוזמנים לעיין במסמכים הללו, המכילים בין היתר, מידע חשוב הנוגע לפעילות החברה, לאסטרטגיה וליעדים שלה, לגורמי הסיכון המובנים בה ולפעילותה, וכן לתוצאות הפיננסיות שלה.

להבין את התכנית "עובדים כבעלי מניות"

השקעה במניות L'OREAL באמצעות FCPE 'הקרן המשותפת להשקעה בחברה', במסגרת התכנית "עובדים כבעלי מניות" בכל רחבי העולם

כל אחד מהעובדים יקבל חלקים מהקרן המשותפת ביחס ישיר להשקעתו. מועצה מפקחת, המורכבת מעובדים שכירים ומנציגים של L'Oreal, אחראית לבחון את התנהלות הקרן המשותפת.⁵

L'Oréal Employee Share Plan⁵. לאחר המיזוג בין שתי הקרנות, תחזיקו בחלקים של הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan.

הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan היא תמיכה להשקעה משותפת, השמורה לעובדי הקבוצה שיש ברצונם להשקיע במניות L'Oreal.

במסגרת תכנית זו של "עובדים כבעלי מניות" של L'Oreal, אנו מציעים לכם לרכוש בתנאים מועדפים, מניות של L'Oreal באמצעות הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan Relais 2022, קרן גישור זו מיועדת לאסוף את ההרשמות של העובדים, וייעודה הוא למזג את עניין הגדלת ההון עם הקרן המשותפת FCPE.

יתרונות הצעה

הנחה בשווי
20%

L'Oreal משלימה את ההרשמה שלכם באמצעות מניות L'Oreal נוספות, עד 4 במיספר. זהו 'מענק החברה' המניות שהחברה מעניקה לכם במסגרת זו, יימסרו לידיכם בתום פרק הזמן של החסימה, בערך 26 ביולי 2027. המניות הללו יימסרו לכם ללא תשלום נוסף, ובתנאי שעדיין תהיו מועסקים בשכר של קבוצת L'Oreal באותו תאריך (מלבד במקרים המוחרגים המוזכרים ב"נספח המקומי").



משתמשים במדמה (סימולאטור) המקוון כדי לחשב את השקעתכם. www.invest.loreal.com

'מענק חברה'
שעשוי להגיע
עד 4 מניות

המחיר למניה שממנו תיהנו בתור עובדים, במסגרת התכנית, כולל בתוכו הפחתה בסך 20% מהמחיר הנקוב. לכך קוראים 'הנחה'. מחיר ההרשמה של מניית L'Oreal ייקבע ב-3 ביוני 2022, ויהיה זהה ל'מחיר לייחוס' פחות 20%. ה'מחיר לייחוס' הוא הערך הממוצע של השערים של מניית L'Oreal בעת פתיחת הבורסה, שיירשמו בין ה-6 במאי עד ה-2 ביוני.

⁵ קרן הגישור תתמזג עם הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan אחרי שתקבל הרשאה לדבר ממועצת הפיקוח, ובהסכמת «הרשות הצרפתית לשווקים פיננסיים» (AMF). הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan מושקעת במניות של L'Oreal. לפיכך מומלץ לנרשמים לאמוד את הצורך לגוון את חסכוניתיהם. חיוני ללמוד להכיר את «המסמך למידע חיוני עבור המשקיע DIC1 של הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan».
⁶ נא לעיין בתקנון של הקרן המשותפת FCPE.

תקנון 'מענק החברה'

אם קונים בשנת 2022	=	תקבלו בשנת 2027 מ-L'Oreal בתור מענק חברה	+	סך כל ההשקעה בשנת 2022 ⁷
2 מניות		1 מניה		1 מניה
3 מניות		1 מניה		2 מניות
5 מניות		2 מניות		3 מניות
6 מניות		2 מניות		4 מניות
7 מניות		2 מניות		5 מניות
8 מניות		2 מניות		6 מניות
10 מניות		3 מניות		7 מניות
11 מניות		3 מניות		8 מניות
12 מניות		3 מניות		9 מניות
14 מניות		4 מניות		10 מניות ⁹

מיספר המניות שאפשר לקנות מוגבל ל-50 מניות (מלבד מקרים של הרשמת-יתר).


=

+


שיגדילו את השקעתכם הכוללת בשנת 2027 ל-5 מניות
 בשנת 2027 תקבלו 2 מניות כמענק מלוריאל
 את/ה קונים 3 מניות בשנת 2022

לפי השערה זו, אם המחיר לייחוס של מניית L'Oreal יהיה €350 מחיר הרכישה של מניה אחת יהיה €350 פחות 20% = €280, והתשלום עבור 3 מניות L'Oreal יהיה €840. בהנחה ששער מניית L'Oreal בתאריך 26 ביולי 2027 יהיה שוב €350, הרי ערך השקעתכם בשנת 2027 יעמוד על €1,750

ערך כולל של השקעתכם בשנת 2027 5 X €350 = €1,750	=	L'OREAL מציעה לכם בשנת 2022 2 X €350 = €700	+	אתם/ן משלמים בשנת 2022 3 X €280 = €840
---	---	---	---	--

הערך של השקעתכם יעלה ככל שיעלה שער מניית L'OREAL

לפי דוגמה זו, בקניית 3 מניות:

הערך הכולל של השקעתכם ב-2027 ¹⁰	אם השער של מניית L'Oreal בשוק ב-26 ביולי 2027	את/ה משלמים בשנת 2022
€1,487.50	ירד ב-15% ביחס למחיר לייחוס. כלומר €297.50	↙
€1,750	שווה למחיר לייחוס, כלומר €350	= €840
€2,012.50	עלה ב-15% ביחס למחיר לייחוס, כלומר €402.50	↗

⁷ אמצעות הקרן המשותפת FCPE.

⁸ סוף לתנאי של נוכחות

⁹ בעת רכישה של מעל 10 מניות L'Oreal, תקבל מספר מרבי של 4 מניות בתור מענק.

¹⁰ ללא חישוב של מיסוי ודיבידנדים



I'M IN!

**הקלות בתשלום
לשם מימון
ההרשמה שלכם**

אופני התשלום מפורטים בנספח המקומי שלכם שאותו אפשר להוריד מהאתר www.invest.loreal.com

הדיבידנדים¹¹ שתפקיד L'Oréal עבורכם, אם יהיו כאלו, יושקעו מחדש באופן אוטומטי בקרן, ובכך יגדילו את ערך חלקי החברה שברשותכם. הדיבידנדים בגין המניות המוחזקות בקרן המשותפת, מוגדלים ב-10% אחרי שנתיים של אחזקה במניות בערך הנקוב.

**הטבה בצורת
דיבידנדים במקרה
המתאים**

**זכויות ההצבעה
הקשורות למניות
שלכם**

זכויות ההצבעה הקשורות למניות שלכם תוכלנה להתממש בעת האסיפה הכללית, באמצעות הגוף המפקח על הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan עבורך.

יתרונות פיננסיים

L'Oréal לוקחת על עצמה את דמי ניהול החשבון¹².

¹¹ הדיבידנדים אינם נרכשים, ותלויים ברווחי הקבוצה. מחליטים על כך באסיפה הכללית.
¹² לכל העובדים הנוכחיים והגמלאים.

משתתפים בתכנית "עובדים כבעלי מניות"

השקעה לטווח ארוך

השקעתכם כפופה להתפתחות שער המניה

השקעתכם יודעת אותן תנודות כמו שער המניה של L'Oreal. לכן קיים בה גם סיכון להפסיד מההון. לפיכך, ערך נכסיכם בעת היציאה עלול להיות נמוך מההון שהשקעתם, ביחס ישר לשער המניה.

השקעתכם חסומה למשך 5 שנים

השקעתכם תהיה חסומה עד ה-26 ביולי 2027 (כולל) (מלבד במקרה של שחרור מוקדם, ברשות, מהחסימה. ההחרגות מפורטות במסמך "נספח מקומי"). המניות שאתם אמורים לקבל בתור 'מענק חברה' יימסרו לכם ללא תשלום נוסף בתום פרק הזמן של החסימה, בסביבות 26 ביולי 2027 בתנאי שבאותו תאריך עדיין תהיו עובדים בשכר של קבוצת L'Oreal (מלבד במקרים המוחרגים המוזכרים ב"נספח המקומי").

לאחר 5 השנים של החסימה,

- תוכלו להמשיך לשמור את נכסיכם ב'קרן המשותפת להשקעה בחברה' "L'Oréal Employee Share Plan" (FCPE) כל זמן שתמצאו בכך, או לבקש לפדות את נכסיכם באופן מלא או חלקי

ההחלטה להשקיע במניות L'Oreal היא אישית

לפני שתחליטו להשקיע בתכנית הזו, אנו מזמינים אתכם לעיין בדוחות השנתיים והחצי-שנתיים האחרונים של קבוצת L'Oreal. המסמכים הללו מכילים מידע חשוב בקשר לקבוצה, לאסטרטגיה שלה, לביצועים ולמצב הפיננסי שלה. המידע המופיע בעלון זה יימסר לכם לשם יידוע בלבד, ואינו מהווה ייעוץ פיננסי או להשקעה מצד L'Oreal. ההחלטה לגבי השתתפות במבצע חופשית ואישית לחלוטין.

למידע נוסף



על מצבי שחרור מוקדם, אנו עיין ב"מסמך המקומי".

יש לשים לב

מניית L'Oreal נסחרת באירו בבורסה של פריס. לכן, במשך התקיימות ההשקעה שלכם, ערך ההשקעה עשוי להשתנות בהתאם לתנודות בשער החליפין שבין האירו לבין המטבע שלכם. וכך, אם ערך האירו יעלה ביחס למטבע שלכם, ערך מנייתכם המתבטא במטבע הזה, יעלה. ולהפך: אם ערך האירו יירד ביחס למטבע שלכם, ערך מנייתכם המתבטא במטבע הזה, יירד.



תנאי ההרשמה

כיצד משקיעים?

כדי להירשם לתכנית די בכמה הקשות על המקלדת:

1

מתחברים לאתר
WWW.INVEST.LOREAL.COM

2

מקישים על מקש "הרשמה

3

מזדהים באמצעות המזהה האישי והסיסמה שנשלחו אליכם (בדוא"ל או באמצעות שליח למקום מגורים)

4

ממלאים את טופס ההרשמה על הצג

5

זוכרים לאמת את ההרשמה שלכם

כל עובד/ת זכאי/ת לשלוח בקשת הרשמה אחת.

מי רשאי להירשם ולחתום?

כל העובדים השכירים שיהיו בעלי ותק של 24 חודש מוכרים, בחברה של קבוצת L'Oreal הלוקחת חלק בתכנית הבינלאומית "עובדים כבעלי מניות", בתאריך 22 ביולי 2022, ועדיין יימנו כעובדים ביום האחרון לפרק הזמן של ההרשמה, כלומר, 22 ביולי 2022.

מה יקרה אם תהיה הרשמת-יתר?

במידה שהביקוש למניות יעלה על המיספר שהוקצה במסגרת התכנית "עובדים כבעלי מניות", מיספר המניות בהרשמות הכוללות את המיספר הגדול ביותר (בתוספת 'מענק החברה') יוקטן עד שהמיספר הכולל של המניות יתאים לכמות שהוקצתה לתכנית. דבר זה יבוצע לפני ההשקעה הסופית ולפני התשלום תמורת המניות.

כמה צריך להשקיע?

מניה אחת של L'Oreal לפחות

לכל היותר: ההשקעה המרבית האפשרית לשכיר היא עד 50 מניות L'Oreal,

ומוגבלת לשווי של עד 25% מכל הגמולים ברוטו לשנת 2022. סכום זה עשוי לקטון במקרה של הרשמת-יתר.

בתום פרק הזמן של ההרשמה, הבחירה שלכם בהרשמה תהפוך לסופית וכבר לא יהיה אפשרי לשנותה.

בעומד לרשותכם מדמה (סימולטור).
באתר

www.invest.loreal.com



לוח הזמנים של ההצעה

3



3 ביוני 2022

קביעת המחיר להרשמה ושער החליפין

תקבלו הודעה על המחיר להרשמה ושער החליפין באמצעות האתר www.invest.loreal.com, ובמיתוג. הירשמו כבר מעכשיו במודול "התרעות בדוא"ל" הייעודי באתר www.invest.loreal.com, כדי לקבל אותן בדוא"ל.

פרק הזמן להרשמה

במהלך פרק הזמן הזה תוכלו לבצע את הרשמתכם באתר www.invest.loreal.com על ידי הקשה על 'הרשמה'

שעה 23:59 לפי שעון UTC+1

8 - 22

2 עד 22 ביוני 2022



הגדלת ההון ומסירת המניות

בשבועות העוקבים למימוש התכנית תקבלו אישור על הרשמתכם.

26

26 ביולי 2022



תאריך וזמנינות הנכסים (בתום תקופת החסימה בת 5 שנים)

בתאריך זה תוכלו לבחור בין:

- לבקש לפדות את נכסיכם
- להמשיך להחזיק את נכסיכם במסגרת הקרן המשותפת L'Oréal Employee Share Plan

27

27 ביולי 2022



IO DICO SÌ!

I'M IN!

ICH BIN DABEI!

КАЗВАМ ДА!

IK DOE MEE!

HOVO

JÁ ŘIKÁM ANO!

JEG SIGER JA!

YO DIGO SÍ!

MA ÜTLEN JAH!

Je participe !

मुझे इसमें शामिल करें!

SANON KYLLÄ!

REC

Я ГОВОРИЮ «ДА»!

ΛΕΩ ΝΑΙ!

EU DIGO SIM!

I'M IN!

J'

JA SAM ZA!

יל מיאתמ ה?

LIBATKAN SAYA!

IO DICO SÌ!

一份!

Я КАЗУ ТАК!

Je participe !

PRIST

SAKAU JAM TAIP!

算上我!

A VÁLASZOM IGEN!

SAYA IKUT!

MÓWIĘ TAK!

JAG SÄGER JA!

A TAKK!

ฉันตอบตกลง!

BEN DE VARIM!

IO DICO SÌ!

NASEMA NDIYO!

저도 함께 합니다

У СПУН ДА!

私も参加します!

LIBATKAN

ES SAKU JĀ!

L'ORÉAL

WWW.INVEST.LOREAL.COM