

Продукт

FCPE L'OREAL – ПЛАН НА АКЦИОНЕРА СЛУЖИТЕЛ RELAIS 2024

Управляващо дружество: Amundi Asset Management (наричано по нататък „ние“ или „Управляващото дружество“), част от консорциума Amundi.

990000136059

Уебсайт на Управляващото дружество: www.amundi.fr

Обадете се на +33 143233030 за повече информация.

Френският надзорен орган за финансовите пазари (Autorité des marchés financiers – AMF) е отговорен за надзора на Amundi Asset Management във връзка с настоящия Основен информационен документ.

Amundi Asset Management е регистрирано във Франция под номер GP-04000036 и се регулира от AMF.

Дата на въвеждане на настоящия Основен информационен документ: 12.18.2023 г.

Основен
информацио
нен документ

Предстои да закупите продукт, който не е прост и може да бъде труден за разбиране.

Какъв е този продукт?

Вид: Този продукт е алтернативен инвестиционен фонд (FIA), създаден като колективен фонд за дялово участие на служители (FCPE), регулиран от френското законодателство.

Срок: Този FCPE е създаден за неопределен срок. С одобрението на Надзорния съвет на FCPE Управляващото дружество може да слива, разделя или ликвидира FCPE. FCPE може да бъде прекратено и в случай, че всички дялове бъдат изкупени.

Цели: FCPE е временен фонд („FCPE relais“). Той е създаден, за да бъде записан в увеличението на капитала, запазено за служителите на L'OREAL.

Преди да бъдат инвестирани в акции на дружеството, получените суми ще бъдат инвестирани в съответствие с предпазлив подход. Това управление включва риск от загуба на капитал, валутен риск и кредитен риск.

След записването на увеличението на капитала чрез FCPE целта ще бъде да се следи възходящите и низходящите резултати на акциите на L'OREAL, в които ще се инвестира. Поради това FCPE може да бъде изложен на риск от капиталова загуба и специфичен риск за собствения капитал, свързан с концентрацията на инвестиции в ценни книжа на едно дружество. **Предвижда се съвсем скоро FCPE да се влее в FCPE „ПЛАН НА АКЦИОНЕРА СЛУЖИТЕЛ“, колективен фонд за дялово участие на служители, класифициран в категорията „FCPE, инвестиращ в търгувани на борсата ценни книжа на дружеството“ (основният информационен документ за този FCPE е приложен към настоящия документ).**

Показателят за риска и сценариите за резултатите, посочени в настоящия Основен информационен документ, се основават на данни от колективния фонд за дялово участие на служителите, в който се предвижда да се влее FCPE „L'OREAL – ПЛАН НА АКЦИОНЕРА СЛУЖИТЕЛ RELAIS 2024“.

Календар на предлагането:

Цена на записването: Тази цена ще бъде равна на средната стойност на началните цени на акциите на L'OREAL за периода от 3 май 2024 г. до 31 май 2024 г. включително, намалена с отстъпка от 20%.

Дата на съобщаване на цената на записването: 31 май 2024 г.

Период на записване: от 5 юни 2024 г. до 19 юни 2024 г. включително.

Дата на увеличаване на капитала: 30 юли 2024 г.

Моля, направете справка в правилника на FCPE за условията, при които записванията ще бъдат намалени, ако надхвърлят сумата, запазена за увеличението на капитала.

Приходите и нетните реализирани капиталови печалби трябва да се реинвестират.

Можете да поискате обратно изкупуване на вашите дялове на дневна база, като поръчките за обратно изкупуване се изпълняват на дневна база в съответствие с условията, посочени в правилника на FCPE.

Инвеститор на дребно: Този продукт е насочен към инвеститори, които са бенефициери по спестовен план за служители, които имат ограничени или никакви основни познания и/или опит в инвестирането във фондове и които желаят да увеличат стойността на инвестицията си през препоръчания период на държане, и които са готови да поемат високо ниво на риск за първоначалния си капитал.

Този FCPE не е на разположение за жители на Съединените американски щати/„Лица от САЩ“ (определението е достъпно на уебсайта на Управляващото дружество на адрес www.amundi.com).

Допълнителна информация: Можете да получите допълнителна информация за този FCPE, включително правилниците и финансовите отчети, на френски език, безплатно и при поискване от: Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Франция.

Нетната стойност на активите на FCPE е достъпна на адрес www.amundi-ee.com.

Депозитар: CACEIS Bank.

Какви са рисковете и каква възвръщаемост бих могъл да получа?

ПОКАЗАТЕЛ ЗА РИСКА



Най-нисък риск

Най-висок риск



Показателят за риска предполага, че ще държите продукта в продължение на пет години.

Възможно е да не успеете да продадете продукта лесно или да се наложи да продавате на цена, която оказва значително влияние върху сумата, която

Обобщеният показател за риска се използва за оценка на нивото на риска на този продукт в сравнение с други продукти. Той показва вероятността този продукт да понесе загуби в случай на движения на пазарите или невъзможност да Ви платим.

Класифицирали сме този продукт с 5 от 7, което е среден до висок клас на риск. С други думи, потенциалните загуби, свързани с бъдещите резултати на продукта, са от средни до високи и ако пазарните условия се влошат, е много вероятно способността ни да Ви платим да бъде засегната.

В допълнение към рисковете, включени в показателя за риск, резултатите на фонда могат да бъдат повлияни и от други рискове. Моля, направете справка с правилника на FCPE на L'OREAL – ПЛАН НА АКЦИОНЕРА СЛУЖИТЕЛ RELAIS 2024.

Други основни рискове, които не са включени в показателя:

Рискът, свързан с пазарната ликвидност, може да подчертае колебанията в резултатите на продукта.

Риск от концентрация: ако се инвестира в една-единствена ценна книга и тази ценна книга се представя зле, понесените загуби могат да бъдат по-големи, отколкото биха били при политика на инвестиране в няколко различни ценни книжа и/или в по-диверсифицирани пазари.

Тъй като този продукт не включва никаква защита от бъдещи пазарни

Сценарии на резултатите:

Представените неблагоприятни, междинни и благоприятни сценарии са илюстрации, използващи най-лошите, средните и най-добрите резултати на фонда през последните 10 години. Пазарите могат да се развият по много различен начин в бъдеще. Стресовият сценарий показва какво бихте могли да постигнете при екстремни пазарни ситуации.

Това, което ще получите от този продукт, зависи от бъдещите пазарни резултати. Бъдещите пазарни тенденции са несигурни и не могат да бъдат точно прогнозирани.

Препоръчителен период на държане: 5 години

Инвестиция от €10,000

Сценарии	Ако затворите позицията си след		
		1 година	5 години
Минимум	Няма гарантирана минимална възвръщаемост. Може да загубите част или цялата си инвестиция.		
Стресов сценарий	Какво можете да получите след приспадане на таксите	€1,970	€1,520
	Средна годишна възвръщаемост	-80.3%	-31.4%
Неблагоприятен сценарий	Какво можете да получите след приспадане на таксите	€8,140	€9,160
	Средна годишна възвръщаемост	-18.6%	-1.8%
Междинен сценарий	Какво можете да получите след приспадане на таксите	€11,590	€25,480
	Средна годишна възвръщаемост	15.9%	20.6%
Благоприятен сценарий	Какво можете да получите след приспадане на таксите	€16,810	€33,080
	Средна годишна възвръщаемост	68.1%	27.0%

Посочените цифри включват всички такси, свързани с продукта.

Неблагоприятен сценарий: Този вид сценарий възникна за инвестиция между декември 2021 г. и октомври 2023 г.
Междинен сценарий: Този вид сценарий възникна за инвестиция между април 2014 г. и април 2019 г.
Благоприятен сценарий: Този вид сценарий възникна за инвестиция между ноември 2016 г. и ноември 2021 г.

Какво се случва, ако Amundi

Asset Management не е в състояние да извършва плащания?

Продуктът представлява съвместно притежание на финансови инструменти и депозити, отделно от Управляващото дружество. При неизпълнение от страна на Управляващото дружество активите на продукта, държани от депозитаря, няма да бъдат засегнати. При неизпълнение от страна на депозитаря рискът от финансова загуба във връзка с продукта е намален чрез правното отделяне на активите на депозитаря от тези на продукта.

Какви са таксите, свързани с тази инвестиция?

Лицето, което Ви продава или съветва по отношение на този продукт, може да поиска от Вас да платите допълнителни такси. В този случай това лице ще Ви информира за тези такси и как те влияят на инвестицията Ви.

Такси с течение на времето

В таблиците са посочени сумите, които се удържат от Вашата инвестиция за покриването на разни видове такси. Тези суми зависят от това колко средства инвестирате и колко време държите продукта. Посочените суми са примерни и са изчислени въз основа на примерен размер

на инвестицията и различни периоди на държане.

Приели сме, че:

- през първата година ще възстановите инвестираната сума (0% годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане сме приели, че резултатите на продукта ще са такива, каквито са показани в междинния сценарий;
- инвестирани са €10,000.

Инвестиция от €10,000

Сценарии	Ако затворите позицията си след	
	2 месеца/година*	5 години**
Общо такси	€2	€44
Въздействие на годишните такси***	0.1%	0.1%

* Очакван срок на временния фонд.

** Препоръчителен период на държане.

*** Това показва как таксите намаляват годишната Ви възвръщаемост през периода на държане. Например, ако изтеглите инвестицията си при изтичането на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 20.65% преди приспадане на таксите и 20.55% – след това.

Елементи на таксите

Еднократни такси при присъединяване или оттегляне		Ако затворите позицията си след 1 година
Такси при присъединяване	Не начисляваме такси при присъединяване за този продукт.	NA
Такси при оттегляне	Не начисляваме такси при оттегляне за този продукт.	NA
Текущи такси, взимани всяка година		
Такси за управление и други административни или оперативни такси	0.1% от стойността на Вашата инвестиция годишно. Това е приблизителна оценка въз основа на действителните такси през миналата година.	€10
Такси по трансакциите	Не начисляваме такси по трансакциите за този продукт.	NA
Съпътстващи такси, начислявани при определени условия		
Такси за постигнати резултати	Не начисляваме такси за постигнати резултати за този продукт.	NA

Колко дълго следва да държа парите си и мога ли да ги изтегля по-рано?

Препоръчителен период на държане: 5 години. Препоръчителният период на държане се основава на нашата оценка на рисковете и характеристиките на възвръщаемостта, както и на таксите за този FCPE. В този период не се взема предвид периодът на блокиране, свързан с Вашия спестовен план на служителя.

График на нарежданията: Инвеститорите могат да поискат обратно изкупуване на своите дялове в съответствие с реда и условията, посочени в правилника на FCPE. Закриването на позицията края на препоръчания период на държане може да окаже влияние върху очакваните резултати.

Как да подам оплакване?

Ако имате оплаквания, можете:

- да изпратите писмо на Amundi Asset Management на адрес: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Франция.
- да изпратите имейл на dic-fcpe@amundi.com

Моля, посочете ясно данните си за връзка (име, адрес, телефонен номер или имейл адрес) и опишете накратко оплакването си. Допълнителна информация можете да намерите на нашия уебсайт www.amundi.fr и/или на уебсайта на титуляря на сметката Ви.

Друга съответна информация:

Ще намерите правилника, основните информационни документи, информацията за притежателите на дялове, финансовите отчети и други информационни документи, свързани с Фонда, включително различните публикувани политики на Фонда, на нашия уебсайт www.amundi.fr и/или на уебсайта на титуляря на сметката Ви. Можете също така да поискате копие от тези документи от централата на Управляващото дружество.

Титуляр на сметката: CACEIS BANK

В зависимост от Вашето данъчно положение всяка капиталова печалба или доход, произтичащи от притежаването на дялове на FCPE, може да подлежат на данъчно облагане.

Този FCPE е създаден като част от спестовния план на Дружеството и/или Консорциума, към който Дружеството принадлежи и от който не може да бъде отделено. Той е запазен за служителите и бенефициерите на предлагането на акции на емитента.

Състав на Надзорния съвет: Надзорният съвет се състои от 4 представители на притежателите на дялове и 3 представители на дружеството, назначени в съответствие с правилника на FCPE. За допълнителна информация, моля, направете справка с правилника на FCPE.

Сценарии на резултатите: На уебсайта на титуляря на сметката

В случай на несъответствия между английската и френската версия на настоящия Основен информационен документ, предимство има френската версия.