

Toode

FCPE L'OREAL – TÖÖTAJATE AKTSIAPLAAN „RELAIS 2024“

Fondivalitseja: Amundi Asset Management (edaspidi „meie“ või „fondivalitseja“), kontserni Amundi ettevõte.
990000136059

Fondivalitseja veebisait: www.amundi.fr

Lisateabe saamiseks helistage +33 143233030.

Prantsuse finantsturuamet (Autorité des marchés financiers - AMF) vastutab Amundi Asset Managementi järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga.

Amundi Asset Management on registreeritud Prantsusmaal registreerimisnumbriga GP-04000036 ja selle tegevust reguleerib AMF.

Põhiteabedokumendi esitamise kuupäev: 12.18.2023

Põhiteabe-
dokument

Olete ostmas toodet, mis ei ole sugugi lihtne ja millest võib olla raske aru saada.

Mis tootega on tegemist?

Liik: See toode on alternatiivne investeerimisfond (FIA), mis on loodud töötajate kollektiivse aktsiafondina (FCPE), mille suhtes kohaldatakse Prantsuse õigust.

Tähtaeg: FCPE on loodud määramata ajaks. FCPE nõukogu nõusolekul võib fondivalitseja FCPE ühendada, selle jagada või likvideerida. FCPE võib likvideerida ka juhul, kui kõik osakud tagasi võetakse.

Eesmärgid: FCPE on ajutine fond („FCPE relais“). Fond loodi L'OREALI töötajatele reserveeritud aktsiate märkimiseks.

Enne ettevõtte aktsiatesse investeerimist investeeritakse saadud summad vastavalt mõistlikkuse põhimõttele. See hõlmab kapitalikahjumi riski, vahetuskursiriski ja krediidiriski.

Pärast aktsiate märkimist FCPE kaudu on eesmärk jälgida L'OREALI aktsiate, millesse investeeritakse, tõusu ja langust. Seetõttu võib FCPE-d ohustada kapitalikahjumi risk ja konkreetne omakapitalirisk, mis on seotud investeringu koondumisega ühe ettevõtte väärtpaberitesse. **FCPE kavatsetakse lähiajal ühendada FCPE-ga „TÖÖTAJATE AKTSIAPLAAN“, mis on töötajate aktsiafond, mis kuulub kategooriasse „ettevõtte noteeritud väärtpaberitesse investeeriv FPCE“ (selle FCPE põhiteabedokument on lisatud käesolevale dokumendile).**

Käesolevas põhiteabedokumendis nimetatud riskinäitaja ja tulemuslikkuse stsenaariumid põhinevad töötajate aktsiafondi andmetel, millega kavatsetakse liita FCPE „L'OREAL - TÖÖTAJATE AKTSIAPLAAN RELAIS 2024“.

Pakkumiskalender:

Märkimishind: See hind võrdub L'OREALI aktsia avamishindade keskmisega ajavahemikul 3. mai 2024 kuni 31. mai 2024 (kaasa arvatud), millest on maha arvatud 20% allahindlus.

Märkimishinna teatavakstegemise kuupäev: 31. mai 2024

Märkimisperiood: 5. juunist 2024 kuni 19. juunini 2024 (kaasa arvatud).

Kapitali suurendamise kuupäev: 30. juuli 2024.

Palun vaadake FCPE eeskirjadest, millistel tingimustel vähendatakse märkimisi, kui need ületavad kapitali suurendamiseks reserveeritud summat. Tulu ja realiseeritud puhaskapitalikasum tuleb reinvesteerida.

Võite taotleda oma osakute tagasivõtmist iga päev, tagasivõtmiskorraldused täidetakse iga päev vastavalt FCPE eeskirjadest sätestatud tingimustele.

Jaainvestor: See toode on suunatud investoritele, kes on töötajate säästukava soodustatud isikud, kelle põhiteadmised ja/või kogemused fondidesse investeerimisel on piiratud või puuduvad, kelle eesmärk on suurendada oma investeringu väärtust soovitud hoidmisperioodi jooksul ja kes on valmis võtma oma algkapitali suhtes kõrget riski.

Käesolevas FCPE-s ei saa osaleda Ameerika Ühendriikide elanikud/ „USA isikud“ (määratlus on kättesaadav fondivalitseja veebilehel aadressil www.amundi.com).

Lisateave: Lisateave FCPE kohta, sealhulgas prantsuskeelsed eeskirjad ja finantsaruanded, on tasuta kättesaadav järgmisel aadressil: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariis, Prantsusmaa. FCPE puhaväärtus on kättesaadav aadressil www.amundi-ee.com.

Kontohaldur: CACEIS Bank.

Millised on riskid ja mida ma võin selle eest saada?

RISKINÄITAJA



Madalaim risk

Kõrgeim risk



Riskinäitaja eeldab, et toodet hoitakse viis aastat.

Teil ei pruugi olla võimalik oma toodet kergesti müüa või peate müüma hinnaga, mis mõjutab oluliselt saadavat summat.

Koondriskinäitajat kasutatakse toote riskitaseme hindamiseks võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et toode kannab kahjumit, kui turgudel toimuvad muutused või kui me ei suuda teile maksta.

Me oleme liigitanud selle toote 7-st klassist klassi 5, mis on keskmine kuni kõrge riskiklass. Teisisõnu öeldes, toote tulevase tootlikkusega seotud võimalik kahju on keskmine kuni suur ja turutingimuste halvenemisel on väga tõenäoline, et see mõjutab meie võimet teile maksta.

Lisaks riskinäitajas sisalduvatele riskidele võivad fondi tootlikkust mõjutada ka muud riskid. Vaata FCPE „L'OREAL – TÖÖTAJATE AKTSIAPLAAN RELAIS 2024“ eeskirjad.

Muud olulised riskid, mida näitaja ei hõlma:

Turu likviidsusrisk võib võimendada toote tulemuste kõikumist.

Koondumisrisk: kui investeeritakse ühte väärtpaberisse ja selle väärtpaberi tootlikkus on madal, võib tekkinud kahjum olla suurem, kui see oleks olnud, kui oleks investeeritud mitmesse erinevasse väärtpaberisse ja/või mitmekesisematele turgudele.

Kuna see toode ei hõlma kaitset tulevase turu ebakindluse eest, võite kaotada osa oma investeeringust või kogu investeeringu.

Tulemuslikkuse stsenaariumid:

Esitatud ebasoodne, keskmine ja soodne stsenaarium näitavad fondi halvimat, keskmist ja parimat tootlust viimase 10 aasta jooksul. Turud võivad tulevikus väga erinevalt areneda. Stressistsenaarium näitab, mida võite saavutada äärmuslikus turuolukorras.

See, millist kasu te sellest tootest saate, sõltub turu tulevases käekäigust. Tulevased turusuundumused on ebakindlad ja neid ei saa täpselt ennustada.

Soovituslik hoidmisperiood: 5 aastat		Investeering €10,000	
Stsenaariumid		Kui väljute pärast	
		1 aastat	5 aastat
Miinimum	Minimaalne garanteeritud tootlus puudub. Võite kaotada osa oma investeeringust või kogu investeeringu.		
Stressistsenaarium	Kui palju võite saada tagasi pärast tasude mahaarvamist	€1,970	€1,520
	Keskmine aastane tootlus	-80.3%	-31.4%
Ebasoodne stsenaarium	Kui palju võite saada tagasi pärast tasude mahaarvamist	€8,140	€9,160
	Keskmine aastane tootlus	-18.6%	-1.8%
Keskmine stsenaarium	Kui palju võite saada tagasi pärast tasude mahaarvamist	€11,590	€25,480
	Keskmine aastane tootlus	15.9%	20.6%
Soodne stsenaarium	Kui palju võite saada tagasi pärast tasude mahaarvamist	€16,810	€33,080
	Keskmine aastane tootlus	68.1%	27.0%

Näidatud arvud sisaldavad kõiki tootega seotud tasusid.

Ebasoodne stsenaarium: Selline stsenaarium ilmnes investeeringu puhul ajavahemikus 12/2021 kuni 10/2023.

Keskmine stsenaarium: Selline stsenaarium ilmnes investeeringu puhul ajavahemikus 04/2014 kuni 04/2019.

Soodne stsenaarium: Selline stsenaarium ilmnes investeeringu puhul ajavahemikus 11/2016 kuni 11/2021.

Mis juhtub, kui Amundi Asset Management ei suuda makseid teha?

Toode on fondivalitsejast eraldiseisev finantsinstrumentide ja Toode on fondivalitsejast eraldiseisev finantsinstrumentide ja Toode on fondivalitsejast eraldiseisev finantsinstrumentide ja Toode on fondivalitsejast eraldiseisev finantsinstrumentide ja

hoiuste kaasomand. Kui fondivalitseja ei suuda täita oma kohustusi, ei mõjuta see kontohalduri valduses olevaid varasid. Kui kontohaldur ei suuda täita oma kohustusi, vähendab tootega seotud finantskahju riski kontohalduri varade õiguslik eraldamine toote varadest.

Millised on selle investeeringuga seotud tasud?

Isik, kes müüb teile seda toodet või nõustab teid seoses sellega, võib nõuda teilt täiendavat tasu. Sellisel juhul teavitab see isik teid nendest tasudest ja sellest, kuidas need mõjutavad teie investeeringut.

Aja jooksul makstavad tasud

Tabelites on näidatud summad, mis arvatakse maha teie investeeringust erinevate tasude katteks. Need summad sõltuvad sellest, kui palju te investeerite ja kui kaua te toodet hoiate. Siin näidatud summad on näitlikud ning põhinevad näidisinvesteeringu summal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Me eeldasime, et:

- esimese aasta jooksul saate investeeritud summa tagasi (aastane tootlus 0%). Muude hoidmisperioodide puhul eeldasime, et toode toimib vahepealse stsenaariumi kohaselt;
- investeeritud €10,000.

Investeering €10,000

Stsenaariumid	kuud/aastat*	Kui väljute pärast	
		2	5 aastat**
Tasu kokku		€2	€44
Iga-aastaste tasude mõju***		0.1%	0.1%

* Ajutise fondi hinnanguline kestus.

** Soovituslik hoidmisperiood.

*** See näitab, kuidas tasud vähendavad teie tootlust igal aastal hoidmisperioodi jooksul. Näiteks kui väljute soovitatud hoidmisperioodi lõpus, on teie keskmine tootlus aastas prognooside kohaselt 20.65% enne tasude mahaarvamist ja 20.55% pärast tasude mahaarvamist.

Tasude struktuur

Ühekordsed sisenemis- või väljumistasud		Kui väljute pärast 1 aastat
Sisenemistasu	Me ei võta selle toote eest sisenemistasu.	NA
Väljumistasu	Me ei võta selle toote eest väljumistasu.	NA
Iga-aastased jooksvad tasud		
Valitsemistasud ja muud haldus- või tegevustasud	0.1% teie investeeringu väärtusest aastas. See on hinnanguline summa, mis põhineb eelmise aasta tegelikel tasudel.	€10
Tehingutasu	Me ei võta selle toote eest tehingutasu.	NA
Eritingimustel nõutavad lisatasud		
Tulemuslikkuse tasud	Me ei võta selle toote eest tulemuslikkuse tasu.	NA

Kui kaua ma peaksin toodet hoidma ja kas ma võin raha ennetähtaegselt välja võtta?

Soovitatav hoidmisperiood: 5 aastat. Soovitatav hoidmisperiood põhineb meie hinnangul FCPE riski- ja tasuvusomadustele ning tasudele. Selle perioodi puhul ei võeta arvesse teie töötajate säästukavaga seotud kapitali külmutamise perioodi.

Korralduse ajakava: Investorid võivad taotleda oma osakute tagasivõtmist vastavalt FCPE eeskirjades sätestatud tingimustele. Väljumine enne soovitatud hoidmisperioodi lõppu võib mõjutada eeldatavat tootlust.

Kuidas saan esitada kaebuse?

Kui soovite esitada kaebuse, siis võite:

- kirjutada fondivalitsejale Aamundi Asset Management aadressil 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariis, Prantsusmaa
- saata e-kirja aadressil dic-fcpe@amundi.com

Palun märkige selgelt oma kontaktandmed (nimi, aadress, telefoninumber või e-posti aadress) ja esitage lühike selgitus oma kaebuse kohta. Täiendav teave on kättesaadav veebisaidil www.amundi.fr ja/või teie kontohalduri veebisaidil.

Muu asjakohane teave:

Fondiga seotud eeskirjad, põhiteabedokumendid, teave osakuomanike kohta, finantsaruanded ja muud fondiga seotud teabedokumendid, sealhulgas erinevad avaldatud fondi eeskirjad, leiata meie veebisaidilt www.amundi.fr ja/või teie kontohalduri veebisaidilt. Saate nõuda nende dokumentide koopiat ka fondivalitseja peakontorist.

Kontohaldur: CACEIS BANK

Sõltuvalt teie maksualasest olukorrast võib FCPE osakute omamisest tulenev kapitalikasum või tulu olla maksustatav.

Käesolev FCPE loodi ettevõtte ja/või kontserni säästukava osana, millega see on seotud ja millest see on lahutamatu. See on reserveeritud töötajatele ja emitendi aktsiapakkumise soodustatud isikutele.

Nõukogu koosseis: Nõukogu koosneb neljast osakuomanike esindajast ja kolmest ettevõtte esindajast, kes on määratud vastavalt FCPE eeskirjadele. Lisateabe saamiseks vt FCPE eeskirjad.

Tulemuslikkuse stsenaariumid: Varasemate tulemuslikkuse stsenaariumidega, mida ajakohastatakse igakuiselt, saate tutvuda oma kontohalduri veebisaidil.

Varasem tulemuslikkus: Teabe fondi viimase 5 aasta tootluse kohta saate alla laadida oma kontohalduri veebisaidilt.

Kui käesoleva põhiteadokumendi ingliskeelse ja prantsuskeelse versiooni vahel esineb lahkevusi, on ülimuslik prantsuskeelne versioon.