

Produk

FCPE L'OREAL – PELAN SAHAM PEKERJA RELAIS 2024

Syarikat pengurusan: Pengurusan Aset Amundi (selepas ini disebut sebagai "kami" atau "Syarikat Pengurusan"), ahli kumpulan syarikat Amundi. 990000136059

Laman Web Syarikat Pengurusan: www.amundi.fr

Hubungi +33 143233030 untuk mendapatkan maklumat lanjut.

Pihak berkuasa pasaran kewangan Perancis (Autorité des marchés financiers – AMF) bertanggungjawab untuk menyelia Pengurusan Aset Amundi berhubung Dokumen Maklumat Penting ini.

Pengurusan Aset Amundi berdaftar di Perancis di bawah n°GP-04000036 dan dikawal selia oleh AMF.

Tarikh pengenalan Dokumen Maklumat Penting ini: 18.12.2023

Dokumen
Maklumat
Penting

Anda bakal membeli produk yang rumit dan mungkin sukar untuk difahami.

Apakah produk ini?

Jenis: Produk ini merupakan dana pelaburan alternatif (FIA) yang disediakan sebagai dana pemegang saham pekerja kolektif (FCPE), yang ditadbir oleh undang-undang Perancis.

Istilah: FCPE ini dihasilkan bagi jangka yang tidak tetap. Dengan kebenaran Lembaga Penyeliaan FCPE, Syarikat Pengurusan boleh menggabungkan, memisahkan atau mencairkan FCPE. FCPE juga boleh dibubarkan sekiranya semua unit ditebus.

Objektif: FCPE merupakan dana sementara ("FCPE relais"). FCPE dicipta untuk persetujuan membeli peningkatan modal yang dikhaskan kepada pekerja L'OREAL.

Sebelum pelaburan dalam saham syarikat, hasil yang diterima akan dilaburkan mengikut pendekatan cermat. Pengurusan ini melibatkan risiko kerugian modal, risiko kadar pertukaran dan risiko kredit.

Susulan persetujuan untuk membeli peningkatan modal menerusi FCPE, objektifnya adalah untuk mengikut prestasi naik dan turun saham L'OREAL, yang mana FCPE akan dilaburkan. Oleh itu, FCPE boleh tertakluk pada risiko kerugian modal dan risiko ekuiti khusus berkaitan dengan penumpuan pelaburan dalam jaminan satu syarikat. **FCPE bertujuan untuk digabungkan, dalam tempoh sangat singkat, dalam FCPE "PELAN SAHAM PEKERJA", sebuah dana saham pekerja yang dikelaskan dalam kategori "FCPE yang dilaburkan dalam jaminan syarikat yang tersenarai" (Dokumen Maklumat Penting FCPE ini dilampirkan pada dokumen semasa).**

Penunjuk risiko dan senario prestasi yang disebut dalam Dokumen Maklumat Penting ini adalah berdasarkan data daripada dana pemegang saham pekerja yang mana FCPE "L'OREAL - PELAN SAHAM PEKERJA RELAIS 2024" bertujuan untuk digabungkan.

Kalendar Tawaran:

Harga setuju beli: Harga ini akan sama dengan purata harga buka saham L'OREAL sepanjang tempoh dari 3 Mei 2024 sehingga 31 Mei 2024, terangkum, dengan diskaun sebanyak 20%.

Tarikh pengumuman harga setuju beli: 31 Mei 2024

Tempoh setuju beli: dari 5 Jun 2024 hingga 19 Jun 2024, terangkum.

Tarikh peningkatan modal: 30 Julai 2024.

Sila rujuk peraturan FCPE bagi syarat yang mana persetujuan beli akan dikurangkan jika persetujuan beli melebihi jumlah yang dikhaskan untuk peningkatan modal.

Perolehan dan keuntungan modal terealisasi bersih mesti dilaburkan semula. Anda boleh meminta penebusan unit anda setiap hari, pesanan penebusan dilakukan setiap hari mengikut syarat yang ditetapkan dalam peraturan FCPE.

Pelabur runcit: Produk ini disasarkan kepada pelabur yang merupakan benefisiari pelan simpanan pekerja, yang mempunyai pengetahuan asas terhad atau tiada pengetahuan asas dan/atau pengalaman melabur dalam dana, yang ingin meningkatkan nilai pelaburan mereka sepanjang tempoh pemegang yang disarankan serta yang bersedia untuk mengambil risiko tahap tinggi pada modal tambahan mereka.

FCPE ini tidak dibuka kepada residen Amerika Syarikat / "Warganegara AS" (definisi tersedia pada laman web Syarikat Pengurusan di www.amundi.com).

Maklumat tambahan: Anda boleh mendapatkan maklumat lanjut berkenaan FCPE ini, termasuklah peraturan dan laporan kewangan dalam bahasa Perancis, secara percuma dan atas permintaan daripada: Pengurusan Aset Amundi - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Perancis. Nilai aset bersih FCPE tersedia di www.amundi-ee.com.

Pemegang simpanan: Bank CACEIS.

Apakah risikonya dan apakah pulangan yang boleh saya dapat?

PENUNJUK RISIKO



Risiko paling Risiko paling tinggi



Penunjuk risiko mengandaikan bahawa anda menyimpan produk ini selama lima tahun.

Anda mungkin tidak dapat menjual produk anda dengan mudah atau anda mungkin perlu menjual produk ini pada harga yang menjejaskan dengan ketara amaun yang anda terima sebagai pulangan.

Rumusan penunjuk risiko digunakan untuk menilai tahap risiko produk ini berhubungan produk lain. Rumusan ini menunjukkan kemungkinan produk ini mengalami kerugian sekiranya berlaku pergerakan dalam pasaran atau ketidakupayaan kami untuk membayar anda.

Kami telah mengelaskan produk ini pada 5 daripada 7, iaitu kelas risiko sederhana sehingga tinggi. Dengan erti kata lain, kemungkinan kerugian berkaitan prestasi produk akan datang adalah sederhana hingga tinggi dan jika keadaan pasaran akan merosot, maka berkemungkinan besar keupayaan kami untuk membayar anda akan terjejas.

Selain risiko yang disertakan dalam penunjuk risiko, risiko lain boleh mempengaruhi prestasi Dana. Sila rujuk peraturan FCPE L'OREAL - PELAN SAHAM PEKERJA RELAIS 2024.

Risiko besar lain yang tidak disertakan dalam penunjuk:

Risiko kecairan pasaran boleh menonjolkan turun naik prestasi produk. Risiko penumpuan: jika pelaburan dibuat dalam jaminan tunggal dan prestasi jaminan tersebut teruk, kerugian yang ditanggung mungkin lebih besar daripada yang sepatutnya dengan dasar pelaburan dalam beberapa jaminan yang berlainan dan/atau pasaran yang lebih pelbagai.

Memandangkan produk ini tidak merangkumi sebarang perlindungan daripada ketidakpastian pasaran akan datang, anda mungkin kehilangan sedikit atau kesemua pelaburan anda.

Senario prestasi:

Senario yang tidak memuaskan, pertengahan dan memuaskan yang dibentangkan merupakan gambaran menggunakan prestasi Dana yang paling teruk, sederhana dan terbaik sepanjang 10 tahun yang lalu. Pasaran boleh berubah dengan sangat berbeza pada masa akan datang. Senario tekanan menunjukkan perkara yang boleh anda capai dalam situasi pasaran ekstrem.

Hasil yang anda peroleh daripada produk ini bergantung pada prestasi pasaran akan datang. Trend pasaran akan datang adalah tidak tentu dan tidak boleh diramal dengan tepat.

Tempoh pemegangan yang disarankan: 5 tahun

Pelaburan sebanyak €10,000

Senario	Jika anda keluar selepas	
	1 tahun	5 tahun
Minimum	Tiada pulangan minimum yang dijamin. Anda boleh kehilangan sebahagian atau kesemua pelaburan anda.	
Senario tekanan	Pulangan yang mungkin anda terima selepas fi ditolak	€1,970 €1,520
	Purata pulangan tahunan	-80.3% -31.4%
Senario tidak memuaskan	Pulangan yang mungkin anda terima selepas fi ditolak	€8,140 €9,160
	Purata pulangan tahunan	-18.6% -1.8%
Senario pertengahan	Pulangan yang mungkin anda terima selepas fi ditolak	€11,590 €25,480
	Purata pulangan tahunan	15.9% 20.6%
Senario memuaskan	Pulangan yang mungkin anda terima selepas fi ditolak	€16,810 €33,080
	Purata pulangan tahunan	68.1% 27.0%

Angka yang ditunjukkan termasuk semua fi berkaitan produk.

Senario tidak memuaskan: Senario sebegini berlaku untuk pelaburan antara 12/2021 dan 10/2023.

Senario pertengahan: Senario sebegini berlaku untuk pelaburan antara 04/2014 dan 04/2019.

Senario memuaskan: Senario sebegini berlaku untuk pelaburan antara 11/2016 dan 11/2021.

Apakah yang berlaku jika Pengurusan Aset Amundi tidak dapat membuat

pembayaran?

Produk ini merupakan pemilikan bersama instrumen kewangan dan deposit yang berasingan daripada Syarikat Pengurusan. Sekiranya Syarikat Pengurusan gagal membuat pembayaran, aset produk yang dipegang oleh pemegang simpanan tidak akan terjejas. Sekiranya pemegang simpanan gagal membuat pembayaran, risiko kerugian kewangan berhubungan produk ini dikurangkan dengan pengasingan aset pemegang simpanan yang sah di sisi undang-undang daripada produk tersebut.

Apakah fi yang berkaitan dengan pelaburan ini?

Individu yang menjual atau menasihati anda tentang produk ini mungkin meminta anda membayar fi tambahan. Dalam hal ini, individu ini akan memaklumi anda tentang fi ini dan cara fi ini mempengaruhi pelaburan anda.

Fi dari semasa ke semasa

Jadual ini menunjukkan amaun yang ditolak daripada pelaburan anda untuk menampung jenis fi yang berlainan. Amaun ini bergantung pada amaun yang anda laburkan dan tempoh masa anda memegang produk tersebut. Amaun yang ditunjukkan di sini merupakan gambaran berdasarkan contoh amaun pelaburan dan pelbagai tempoh pelaburan yang berkemungkinan.

Kami mengandaikan bahawa:

– pada tahun pertama, anda memperoleh amaun yang anda laburkan (0% pulangan tahunan). Bagi tempoh pegangan yang lain, kami mengandaikan

bahawa prestasi produk adalah seperti yang ditunjukkan dalam senario pertengahan;
– €10,000 dilaburkan.

Pelaburan sebanyak €10,000

Senario	Jika anda keluar selepas	
	2 bulan/tahun*	5 tahun**
Jumlah fi	€2	€44
Impak fi tahunan***	0.1%	0.1%

* Anggaran jangka dana sementara.

** Tempoh pemegangan yang disarankan.

*** Ini menggambarkan tentang cara fi mengurangkan pulangan anda setiap tahun sepanjang tempoh pegangan. Misalnya, ini menunjukkan bahawa jika anda keluar pada akhir tempoh pemegangan yang disarankan, purata pulangan setiap tahun anda dijangka pada 20.65% sebelum fi dan 20.55% selepas fi dikenakan.

Komposisi fi

Fi satu kali bagi kemasukan atau keluar		Jika anda keluar selepas 1 tahun
Fi kemasukan	Kami tidak mengenakan fi kemasukan bagi produk ini.	T/B
Fi keluar	Kami tidak mengenakan fi keluar bagi produk ini.	T/B
Fi berterusan yang diambil setiap tahun		
Fi pengurusan dan fi pentadbiran atau pengendalian yang lain	0.1% daripada nilai pelaburan anda setiap tahun. Ini merupakan anggaran berdasarkan fi sebenar tahun lepas.	€10
Fi transaksi	Kami tidak mengenakan fi transaksi bagi produk ini.	T/B
Fi sampingan dikenakan levi di bawah syarat tertentu		
Fi prestasi	Kami tidak mengenakan fi prestasi bagi produk ini.	T/B

Berapa lamakah patut saya pegang saham ini dan bolehkah saya mengeluarkan wang lebih awal?

Tempoh pemegangan yang disarankan: 5 tahun. Tempoh pemegangan yang disarankan adalah berdasarkan penilaian kami tentang ciri-ciri risiko dan ganjaran serta fi FCPE. Tempoh ini tidak mengambil kira tempoh ikat yang berkaitan dengan pelan simpanan pekerja anda.

Jadual pesanan: Pelabur boleh meminta penebusan unit mereka mengikut terma dan syarat yang dinyatakan dalam peraturan FCPE. Tindakan keluar sebelum akhir tempoh pemegangan yang disarankan boleh mempengaruhi prestasi yang dijangka.

Bagaimanakah untuk membuat aduan?

Jika anda mempunyai sebarang aduan, anda boleh:

- tulis kepada Pengurusan Aset Amundi di 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Perancis
- hantar e-mel ke dic-fcpe@amundi.com

Sila nyatakan butiran perhubungan anda dengan jelas (nama, alamat, nombor telefon atau alamat e-mel) dan berikan penjelasan ringkas tentang aduan anda. Maklumat lanjut tersedia di laman web kami www.amundi.fr dan/atau di laman web pemegang akaun anda.

Maklumat berkaitan yang lain:

Anda akan menemukan peraturan, dokumen maklumat penting, maklumat pemegang unit, laporan kewangan dan dokumen maklumat lain berkaitan Dana, termasuklah pelbagai dasar Dana yang diterbitkan, termasuk pelbagai dasar Dana yang diterbitkan di laman web kami www.amundi.fr dan/atau di laman web pemegang akaun anda. Anda juga boleh meminta satu salinan dokumen ini daripada ibu pejabat Syarikat Pengurusan.

Pemegang akaun: BANK CACEIS

Bergantung pada keadaan cukai anda, sebarang keuntungan modal atau perolehan daripada pemegangan unit FCPE boleh tertakluk pada cukai.

FCPE ini dicipta sebagai sebahagian daripada pelan simpanan Syarikat dan/atau Kumpulan, yang berkaitan dengannya dan tidak boleh dipisahkan. Ini dikhaskan untuk pekerja dan benefisiari tawaran saham pengeluar.

Komposisi Lembaga Penyeliaan: Lembaga Penyeliaan terdiri daripada 4 wakil pemegang unit dan 3 wakil syarikat, yang dilantik mengikut peraturan FCPE. Untuk mendapatkan maklumat lanjut, sila rujuk peraturan FCPE.

Senario prestasi: Anda boleh merujuk senario prestasi terdahulu, yang dikemas kini setiap bulan, di laman web pemegang akaun anda.

Prestasi terdahulu: Anda boleh memuat turun prestasi terdahulu Dana sepanjang 5 tahun lalu daripada laman web pemegang akaun anda.

Sekiranya terdapat percanggahan antara versi bahasa Inggeris dan versi bahasa Perancis Dokumen Maklumat Penting ini, versi bahasa Perancis hendaklah digunakan.