

Produkt

FCPE L'OREAL – AKTIEPLAN FÖR ANSTÄLLDA RELAIS 2024

Förvaltningsbolag: Amundi Asset Management (hädanefter "vi" eller "förvaltningsbolaget"), medlem i Amundi-koncernen.
990000136059

Förvaltningsbolagets webbplats: www.amundi.fr

Ring +33 143233030 för mer information.

Den franska myndigheten för marknadsövervakning (Autorité des marchés financiers – AMF) ansvarar för övervakningen av Amundi Asset Management med avseende på detta faktablad.

Amundi kapitalförvaltning är registrerat i Frankrike under n°GP-04000036 och regleras av AMF.

Detta faktablad publicerades: 2023-12-18

Faktablad

Du står i begrepp att köpa en produkt som inte är enkel och som kan vara svår att förstå.

Vad innebär produkten?

Typ: Den här produkten är en alternativ investeringsfond (AIF) som har upprättats som en företagsanknuten värdepappersfond (FCPE) som är underställd fransk lag.

Löptid: FCPE-fonden har inrättats på obestämd löptid. Med godkännande av FCPE-fondens förvaltningsråd har förvaltningsbolaget rätt att slå samman, dela eller likvidera FCPE-fonden. FCPE-fonden kan också komma att stängas vid återköp av alla andelar.

Mål: FCPE-fonden är en tillfällig fond ("FCPE relais"). Den har skapats för teckningen av den nyemission som har reserverats för medarbetare inom L'OREAL.

Innan investeringen i företagsaktier görs kommer de belopp som erhållits att investeras med försiktighet. Denna förvaltning innebär en risk för förlust av kapital, en risk för växelkursförändringar och en kreditrisk.

Efter teckning i nyemissionen genom FCPE-fonden kommer målet vara att följa den uppåt- eller nedåtgående utvecklingen för L'OREAL-aktierna som man kommer att investera i. FCPE-fonden kan följaktigen vara förenad med en risk för förluster och en särskild aktiekursrisk till följd av koncentrationen av värdepappersinvesteringar i ett och samma bolag. **Avsikten är att inom kort slå samman FCPE-fonden med FCPE-fonden "AKTIEPLAN FÖR ANSTÄLLDA" som är en företagsanknuten värdepappersfond som klassificeras i FCPE-kategorin "Investerad i företagets egna börsnoterade värdepapper" (faktabladet för denna FCPE bifogas till detta dokument).**

Den riskindikator och de resultatscenarier som nämns i detta faktablad baseras på uppgifter från den företagsanknutna värdepappersfond som "FCPE L'OREAL – AKTIEPLAN FÖR ANSTÄLLDA RELAIS 2024" är avsedd att slås samman med.

Tidsplan för erbjudande:

Teckningskurs: Detta pris kommer att motsvara genomsnittet av öppningskurserna för L'OREAL-aktien under perioden från 3 maj 2024 till och med 31 maj 2024, med en prisrabatt om 20 %.

Datum för tillkännagivande av teckningskursen: 31 maj 2024

Teckningsperiod: från 5 juni 2024 till och med 19 juni 2024.

Datum för nyemissionen: 30 juli 2024.

Se bestämmelserna för FCPE-fonden för de villkor under vilka teckningarna kommer att minskas om de överstiger det belopp som reserverats för nyemissionen.

Alla intäkter och realiserade vinster som görs måste återinvesteras.

Du kan begära återbetalning av dina andelar varje dag och återköp görs dagligen i enlighet med de villkor som beskrivs i bestämmelserna för FCPE-fonden.

Privatinvesterares: Produkten riktar sig till investerare som använder sig av ett sparprogram för anställda, som har begränsade eller inga grundläggande kunskaper och/eller erfarenhet av att investera i fonder, som är ute efter att öka värdet på sin investering under den rekommenderade innehavsperioden och som är beredda att acceptera en hög risknivå för sitt startkapital. Denna FCPE-fond är inte öppen för personer bosatta i USA/"US Person" (definition finns på förvaltningsbolagets webbplats: www.amundi.com).

Ytterligare upplysningar: Du kan kostnadsfritt få ytterligare information om denna FCPE-fond, däribland fondbestämmelser och resultatrapporter, på begäran från: Amundi Asset Management – 91–93 boulevard Pasteur – 75015 Paris, Frankrike.

Substansvärdet för FCPE-fonden finns tillgängligt på www.amundi-ee.com.

Fondförvaltare: CACEIS Bank.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

RISKINDIKATOR



Lägst risk

Högst risk



Riskindikatorn förutsätter att du behåller produkten i fem år.

Det kan vara svårt att sälja din produkt eller så kan du behöva sälja till ett pris som avsevärt påverkar det belopp du får tillbaka.

Den sammanfattande riskindikatorn ger vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kan komma att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen eller på grund av att vi inte kan betala dig.

Vi har klassificerat denna produkt som 5 av 7, vilket är en medelhög till hög riskklass. Med andra ord ligger potentiella förluster kopplade till produktens framtida resultat på en medelhög till hög nivå. Om situationen på marknaderna skulle förvärras är det mycket troligt att vår förmåga att betala dig påverkas.

Utöver de risker som ingår i riskindikatorn kan andra risker påverka fondens resultat. Se FCPE-fondens bestämmelser för L'OREAL – AKTIEPLAN FÖR ANSTÄLLDA RELAIS 2024.

Andra betydande risker som inte ingår i indikatorn:
Likviditetsrisken på marknaden kan förstärka variationerna i produktresultatet.

Koncentrationsrisk: Om investeringar görs i ett enskilt värdepapper och detta värdepapper presterar dåligt kan förlusterna bli större än de skulle ha varit med en policy som innebär att investeringar görs i flera olika värdepapper och/eller på mer diversifierade marknader.

Eftersom denna produkt inte inkluderar något skydd mot framtida

RESULTATSCENARIER:

De ogynnsamma, mellanliggande och gynnsamma scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för fonden under de senaste tio åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Vad du får ut av denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Marknadens framtida utveckling är osäker och kan inte förutsägas exakt.

Rekommenderad innehavsperiod: 5 år

Investering på 10 000 euro

Scenarier		Om du löser in efter	
		1 år	5 år
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stressscenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för avgifter	1 970 euro	1 520 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	-80,3 %	-31,4 %
Ogynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för avgifter	8 140 euro	9 160 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	-18,6 %	-1,8 %
Neutralt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för avgifter	11 590 euro	25 480 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	15,9 %	20,6 %
Gynnsamt scenario	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för avgifter	16 810 euro	33 080 euro
	Genomsnittlig årlig avkastning	68,1 %	27,0 %

I siffrorna ingår alla avgifter kopplade till produkten.

Ogynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan december 2021 och oktober 2023.

Mellanliggande scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan april 2014 och april 2019.

Gynnsamt scenario: Denna typ av scenario inträffade för en investering mellan november 2016 och november 2021.

Vad händer om Amundi Asset Management inte kan göra några

utbetalningar?

Produkten är ett delägarskap av finansiella instrument och insättningar separat från förvaltningsbolaget. I händelse av förvaltningsbolagets fallissemang kommer produkttillgångarna som förvaras av förvaringsinstitutet inte att påverkas. I händelse av förvaringsinstitutets fallissemang minskas risken för finansiell förlust med avseende på produkten genom den rättsliga separeringen av förvaringsinstitutets tillgångar från de som tillhör produkten.

Vilka avgifter är förknippade med den här investeringen?

Personen som säljer eller ger dig råd om den här produkten kan begära att du betalar ytterligare avgifter. I detta fall kommer personen att informera dig om avgifterna och hur de påverkar din investering.

Avgifter över tid

I tabellerna visas de belopp som dras av från din investering för att täcka olika typer av avgifter. Beloppens storlek beror på det investerade beloppet och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och på olika möjliga investeringsperioder. Vi har antagit att:

- du löser in det investerade beloppet under det första året (0 % årlig avkastning). För de övriga innehavsperioderna har vi antagit att produkten presterar enligt det mellanliggande scenariot;
- 10 000 euro investeras.

Investering på 10 000 euro

Scenarier	Om du löser in efter	
	månader/år*	2 5 år**
Totala avgifter	2 euro	44 euro
Effekter av årliga avgifter***	0,1 %	0,1 %

* Beräknad löptid för den tillfälliga fonden.

** Rekommenderad innehavsperiod.

*** Visar hur avgifter minskar din årliga avkastning under innehavsperioden. Exempelvis framgår det att om du löser in i slutet av den rekommenderade innehavsperioden förväntas din genomsnittliga avkastning per år bli 20,65 % före avgifter och 20,55 % efter avgifter.

Sammansättning av avgifter

Engångsavgifter eller avgifter för inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningsavgifter	Vi tar inte ut någon teckningsavgift för den här produkten.	Ej tillämplig
Inlösenavgifter	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för den här produkten.	Ej tillämplig
Löpande avgifter som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och andra avgifter för administration eller drift	0,1 % av värdet på din investering per år. Detta baseras på förra årets faktiska avgifter.	10 euro
Transaktionsavgifter	Vi tar inte ut någon transaktionsavgift för den här produkten.	Ej tillämplig
Extra avgifter som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Vi tar inte ut några resultatrelaterade avgifter för den här produkten.	Ej tillämplig

Hur länge bör jag inneha produkten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavsperiod: 5 år. Den rekommenderade innehavsperioden utgår ifrån vår bedömning av FCPE-fondens egenskaper för risk och avkastning samt kostnader. Denna period tar inte hänsyn till bindningens varaktighet avseende ditt sparprogram för anställda.

Orderbearbetning: Investerare kan begära återbetalning av sina andelar i enlighet med villkoren som framgår av FCPE-fondens bestämmelser. Det förväntade resultatet kan påverkas om inlösen begärs innan den rekommenderade investeringsperioden har löpt ut.

Hur kan jag klaga?

Om du har klagomål kan du:

- skriva till Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur – 75015 Paris, Frankrike
- skicka ett e-postmeddelande till dic-fcpe@amundi.com.

Uppge tydligt dina kontaktuppgifter (namn, adress, telefonnummer eller e-postadress) och lämna en kort beskrivning av ditt klagomål. Du hittar mer information på vår webbplats www.amundi.fr och/eller på din kontoinnehavares webbplats.

Annan relevant information:

Du hittar bestämmelser, faktablad, information till innehavarna, resultatrapporter och övriga dokument beträffande fonden, däribland de olika publicerade riktlinjerna för fonden som har publicerats på vår webbplats www.amundi.fr och/eller på din kontoinnehavares webbplats. Du kan också begära en kopia av dessa dokument från förvaltningsbolagets huvudkontor.

Kontoinnehavare: CACEIS BANK

Beroende på ditt skattesystem kan eventuella kapitalvinster eller intäkter från innehav av FCPE-andelar utgöra föremål för beskattning.

Denna FCPE-fond har skapats inom ramen för företagets och/eller koncernens sparprogram, till vilken den tillhör och inte kan skiljas från. Den är förbehållen medarbetare och förmånstagare för emittentens aktiesparerbjudande.

Förvaltningsrådets sammansättning: Förvaltningsrådet utgörs av 4 representanter för innehavarna och 3 representanter för företagen som utsetts i enlighet med FCPE-bestämmelserna. För mer information, se FCPE-bestämmelserna.

RESULTATSCENARIER: Du kan se tidigare resultatscenarier som uppdateras varje månad på kontoinnehavarens webbplats.

Tidigare resultat: Du kan ladda ner fondens tidigare resultat från de senaste fem åren från din kontoinnehavares webbplats.

