

Продукт

FCPE L'OREAL — EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Управляващо дружество: Amundi Asset Management (наричано по-долу („ние“/„нас“ или „управляващо дружество“), член на групата дружества Amundi.

990000203659 — Валута: EUR

Уебсайт на управляващото дружество: www.amundi.fr

Обадете се на тел: +33 143233030 за повече информация.

Органът за финансовите пазари („AMF“) отговаря за надзора на Amundi Asset Management във връзка с настоящия основен информационен документ.

Amundi Asset Management е лицензирано във Франция под № GP-04000036 и се регулира от AMF.

Дата на изготвяне на основния информационен документ: 2025-01-14.

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

Какво представлява този продукт?

Вид: Този продукт представлява алтернативен инвестиционен фонд (АИФ), създаден под формата на индивидуализиран за група взаимен фонд за фирмени инвестиции (FCPE), по отношение на него се прилага френското право.

Срок: Този FCPE е създаден за неопределен срок. Със съгласието на Надзорния съвет на FCPE управляващото дружество може да извършва сливане, разделяне или ликвидация на FCPE. До прекратяване може да се стигне също и в случай на обратно изкупуване на всички дялове.

Цели: Този FCPE е мостов FCPE. Той е създаден с цел записване при увеличение на капитала, запазено за наетите в дружеството L'OREAL лица.

Преди да бъдат инвестирани в ценни книжа на дружеството, получените суми ще бъдат инвестирани, като се прилага предпазлив подход. Това управление включва риск от загуба на капитал, лихвен риск и кредитен риск.

След записването при увеличение на капитала, целта на FCPE ще бъде да се следят по-добрите или по-лошите резултати на акциите на L'OREAL, в които е инвестирано. В резултат на това FCPE може да бъде изложен на риск от загуба на капитал и на специфичен риск по капиталови инструменти, свързан с концентрацията на инвестицията в ценни книжа на едно дружество. **Предназначението на FCPE е да се слее възможно най-скоро с FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN“, който попада в категорията на FCPE, инвестирани в котиран ценни книжа на дружеството (основният информационен документ на FCPE за придобиване на акции, е приложен към настоящия основен информационен документ).**

Показателят за риска и сценариите за резултатите, посочени в настоящия основен информационен документ, се основават на данните от фонда за придобиване на акции, с който FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025“ се предвижда да се слее.

График на сделката:

Цена на записване: Цената на записване ще бъде равна на средната стойност от курсовете при отваряне на борсата на акциите на L'OREAL на Euronext Paris в периода от 9 май 2025 до 05 юни 2025 включително, след понижение на стойността с 20%.

Дата на обявяване на цената на записване: 6 юни 2025

Срок за записване: от 11 юни 2025 до 25 юни 2025 включително.

Дата на увеличението на капитала: 29 юли 2025.

За подробности относно реда и условията за намаление в случай на свръхзаписване вж. правилника на FCPE.

Доходът и нетната реализирана капиталова печалба задължително се реинвестират.

Можете да поискате обратно изкупуване на дяловете си ежедневно, като сделките за обратно изкупуване се извършват всеки ден в съответствие с реда и условията, описани в правилника на FCPE.

Целеви инвеститори на дребно: Този продукт е насочен към инвеститори, които са бенефициенти по спестовна схема за наетите лица, които имат основни познания и/или ограничен или никакъв опит в инвестирането във фондове, които имат за цел да увеличат стойността на инвестицията си през препоръчителния период на държане и които са готови да поемат високо ниво на риск по отношение на първоначалния си капитал.

Продуктът не е достъпен за местни лица на Съединените американски щати/„U.S. Person“ (определението за „U.S. Person“ е достъпно на уебсайта на управляващото дружество: www.amundi.com).

Допълнителна информация: Можете да получите по-подробна информация за този FCPE, включително за правилника и финансовите отчети, на френски език, безплатно при поискване от: Amundi Asset Management — бул. „Пастьор“ № 91-93, 75015 Париж, Франция.

Информация за нетната стойност на активите на FCPE е достъпна на www.amundi-ee.com.

Депозитар: Банка CACEIS.

Какви са рисковете и какво бих могъл (могла) да получа?

ПОКАЗАТЕЛ ЗА РИСКА



Показателят за риска се основава на допускането, че ще задържите продукта в продължение на 5 години.

Съществува риск да не можете да продадете лесно продукта си или да се наложи да го продадете на цена, която ще окаже значително влияние върху сумата, която ще получите в замяна.

Обобщаващият показател за риска информира за равнището на риск при този продукт в сравнение с други продукти. Той показва вероятността от парична загуба при този продукт в резултат на пазарната динамика или защото няма да сме в състояние да Ви платим.

На този продукт отредихме категория на риск 5 от общо 7, т.е. между среден и висок риск. С други думи, потенциалните загуби от свързаните с продукта бъдещи резултати са на равнище между средно и високо, а при неблагоприятни пазарни условия е вероятно да бъде засегната способността ни да Ви платим.

Освен рисковете, включени в показателя за риска, други рискове могат да повлияят на резултатите на Фонда. Моля, направете справка с правилника на FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025“.

Други значими рискове, които не са отразени в показателя:

Пазарният ликвиден риск може да засили промяната в резултатите на продукта.

Риск, свързан с концентрацията на инвестициите: ако се инвестира в едни и същи ценни книжа и техните резултати се окажат слаби, понесените загуби могат да бъдат по-големи, отколкото биха били при политика на инвестиране в по-голям брой ценни книжа и/или на по-диверсифицирани пазари.

Този продукт не съдържа защита от пазарната динамика, поради което може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.

Сценарии за резултатите

Представените сценарии — песимистичен, умерен и оптимистичен, са примерни и използват най-добрите и най-лошите резултати, както и средните резултати на Фонда през последните 10 години. Пазарите могат да се развият по много по-различен начин в бъдеще. Кризисният сценарий показва какво бихте могли да получите при екстремни пазарни условия.

Каква ще бъде печалбата Ви от този продукт зависи от бъдещите пазарни резултати. Бъдещото пазарно развитие е несигурно и не може да бъде точно прогнозирано.

Препоръчителен период на държане: 5 години

Инвестиция в размер на €10,000

Сценарии		Ако се оттеглите след	
		1 година	5 години
Минимум	Няма гарантирана минимална възвръщаемост. Може да загубите цялата си инвестиция или част от нея.		
Кризисен сценарий	Какво бихте могли да получите след приспадане на разходите	€1,960	€1,520
	Средна годишна възвръщаемост	-80.4%	-31.4%
Песимистичен сценарий	Какво бихте могли да получите след приспадане на разходите	€7,700	€7,650
	Средна годишна възвръщаемост	-23.0%	-5.2%
Умерен сценарий	Какво бихте могли да получите след приспадане на разходите	€11,380	€24,370
	Средна годишна възвръщаемост	13.8%	19.5%
Оптимистичен сценарий	Какво бихте могли да получите след приспадане на разходите	€16,810	€33,080
	Средна годишна възвръщаемост	68.1%	27.0%

Посочените цифри включват всички разходи за продукта.

Песимистичен сценарий: Станахме свидетели на този сценарий при инвестиции в периода между 04/2023 г. и 11/2024 г.

Умерен сценарий: Станахме свидетели на този сценарий при инвестиции в периода между 12/2018 г. и 12/2023 г.

Оптимистичен сценарий: Станахме свидетели на този сценарий при инвестиции в периода между 11/2016 г. и 11/2021 г.

Какво се случва, ако Amundi Asset Management не е в състояние да извърши плащанията?

Продуктът е обща собственост на финансови инструменти и депозити, отделен от управляващото дружество. В случай на неизпълнение от страна на управляващото дружество активите на продукта, държани от депозитара, няма да бъдат засегнати. В случай на неизпълнение от страна на депозитара свързаният с продукта риск от финансова загуба се ограничава вследствие на отделянето по закон на активите на депозитара от активите на продукта.

Колко ще ми струва тази инвестиция?

Лицето, което Ви продава продукта или Ви съветва за него, може да поиска да заплатите допълнителни разходи. В такъв случай това лице ще Ви информира за тези разходи, както и за въздействието им върху Вашата инвестиция.

Разходи във времето

В таблиците са посочени сумите, които се удържат от Вашата инвестиция, за да се покрият различните видове разходи. Тези суми зависят от размера на инвестицията и от периода на държане на продукта. Посочените тук суми са илюстративни и се основават на примерна инвестиционна сума и на различни възможни инвестиционни периоди.

Приемаме, че:

— през първата година ще си възстановите сумата, която сте инвестирали (0% годишна възвръщаемост). За останалите периоди на държане продуктът се развива, както е посочено в умерения сценарий.

— инвестицията е в размер на €10,000.

Инвестиция €10,000

Сценарии	Ако се оттеглите след	
	3 месеца*	5 години**
Общи разходи	€2	€73
Въздействие на годишните разходи***	0.1%	0.0%

* Очаквана продължителност на мостовия фонд

** Препоръчителен период на държане на фонда за придобиване на акции.

*** То показва степента, до която годишната възвръщаемост през периода на държане намалява вследствие на разходите. Например, ако се оттеглите в края на препоръчителния период на държане, средната годишна възвръщаемост се очаква да бъде 19.47% преди приспадане на разходите и съответно 19.39% след приспадане на разходите.

Елементи на разходите

Еднократни разходи за включване или оттегляне		Ако се оттеглите след 1 година
Разходи за включване	За този продукт не се начисляват разходи за включване.	не е приложимо
Разходи за оттегляне	За този продукт не се начисляват разходи за оттегляне.	не е приложимо
Периодични разходи, начислявани всяка година		
Разходи за управление и други административни или оперативни разходи	0.07% годишно от стойността на Вашата инвестиция, които се поемат изцяло от предприятието. Това е приблизителна оценка, основана на действителните разходи от миналата година.	€10
Разходи по сделката	За този продукт не се начисляват разходи по сделката.	не е приложимо
Съпътстващи разходи, начислявани при определени специфични условия		
Комисиони, свързани с резултатите	За този продукт не се начисляват комисиони, свързани с резултатите.	не е приложимо

Колко време трябва да задържа продукта и мога ли да тегля пари по-рано?

Препоръчителен период на държане: 5 години. Този препоръчителен период на инвестиране се основава на нашата оценка на характеристиките на риска и възвръщаемостта, както и на разходите на FCPE. Той не отчита периода на блокиране, свързан със спестовната схема за наетите лица, в която участвате.

График на нарежданията: При поискване дяловете на инвеститорите могат да бъдат обратно изкупувани съгласно реда и условията, посочени в правилника на FCPE. Оттеглянето преди препоръчителния период на инвестиране може да окаже влияние върху очакваните резултати. Управляващото дружество може да въведе механизъм за ограничения при обратното изкупуване (известен като „Gates“). Редът и условията за функционирането са описани в Правилника.

Как мога да подам жалба?

Ако имате оплаквания, можете да:

- Изпратите писмо до Amundi Asset Management на адрес: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- Изпратите електронно писмо на адрес: dic-fcpe@amundi.com

Ако подавате жалба, трябва ясно да посочите данните си за контакт (име, адрес, телефонен номер или адрес на електронна поща) и да дадете кратко обяснение на оплакването си. Можете да намерите повече информация на нашия уебсайт www.amundi.fr и/или на уебсайта на дружеството, което управлява индивидуалните сметки.

Друга важна информация

Правилникът, основните информационни документи, информацията за притежателите на дялове, финансовите отчети и други информационни документи, свързани с Подфонда, включително различните политики, публикувани от Подфонда/Фонда, можете да откриете на нашия уебсайт на адрес www.amundi.fr и/или на уебсайта на дружеството, което управлява индивидуалните сметки. Можете също така да поискате копие от тези документи в седалището на управляващото дружество.

Дружество, което управлява индивидуалните сметки: Amundi ESR

В зависимост от приложимия за Вас данъчен режим евентуалните капиталови печалби и доходи, свързани с притежаването на дялове в FCPE, могат да бъдат обложени с данък.

Този фонд се създава в рамките на спестовната схема на наетите лица в дружеството и/или групата и е неразделна част от него. Той е запазен изключително за наетите лица и бенефициентите на офертата за придобиване на акции на емитента.

Състав на Надзорния съвет: Надзорният съвет се състои от 4-ма представители на притежателите на дялове и 3-ма представители на предприятието, назначени съгласно реда и условията, определени в правилника на FCPE. За по-точна информация, вж. правилника.

Минали резултати: Можете да изтеглите данни за миналите резултати на Фонда през последните 6 години от уебсайта на дружеството, което управлява индивидуалните сметки.

Сценарии за резултатите: Можете да се запознаете с предишните сценарии за резултатите, които се актуализират ежемесечно, на уебсайта