

Tuote

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Rahastoyhtiö: Amundi Asset Management (jäljempänä: "me" tai "rahastoyhtiö"), Amundi-konserniin kuuluva yhtiö.
990000203659 – valuutta: EUR

Rahastoyhtiön verkkosivusto: www.amundi.fr

Ottakaa yhteyttä numeroon +33 143233030, jos haluatte lisätietoja.

Amundi Asset Managementin toimivaltainen viranomaisen avaintietoasiakirjan osalta on Ranskan rahoitusmarkkinaviranomainen AMF (Autorité des marchés financiers).

Amundi Asset Management on saanut toimiluvan Ranskassa numerolla GP-04000036, ja sitä sääntelee AMF.

Avaintietoasiakirjan laatimispäivä: 14.1.2025.

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja joka saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Tämä tuote on vaihtoehtoinen sijoitusrahasto, joka on Ranskan lain mukainen FCPE-muotoinen henkilöstörahasto (fonds commun de placement d'entreprise).

Sijoitusaika: Tällä FCPE:llä ei ole määritettyä erääntymisaikaa. Rahastoyhtiö voi FCPE:n hallintoneuvoston suostumuksella sulauttaa, jakaa tai realisoida FCPE:n. Henkilöstörahasto voidaan myös purkaa kaikkien rahasto-osuuksien takaisinoston vuoksi.

Tavoitteet: FCPE on FCPE-väliarahasto. Rahaston tarkoituksena on antaa L'OREAL-yhtiön henkilöstölle mahdollisuus merkitä osuuksia pääoman korotuksen yhteydessä.

Varat, jotka vastaanotetaan ennen niiden sijoittamista yhtiön arvopapereihin, sijoitetaan maltillisiin alhaisen riskin kohteisiin. Tähän rahastonhoitotapaan liittyy pääoman menettämisen riski, korkoriski ja luottoriski.

Pääoman korotuksen merkinnän jälkeen FCPE:n tarkoituksena on seurata L'OREAL-yhtiön osakkeiden, joihin pääoma on sijoitettu, arvon kehitystä eli nousua ja laskua. Tästä ajankohdasta lähtien FCPE altistuu pääoman menetyksen riskille ja erityiselle osakeriskille, joka johtuu sijoituksen keskittymisestä saman yhtiön arvopapereihin. **FCPE on tarkoitus sulauttaa mahdollisimman pian FCPE:hen "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN", joka on yhtiön noteerattuihin arvopapereihin sijoittava FCPE-henkilöstörahasto (FCPE-henkilöstörahaston avaintietoasiakirja on tämän avaintietoasiakirjan liitteenä).**

Tässä avaintietoasiakirjassa kuvattu riski-indikaattori ja tuottonäkymät perustuvat sen henkilöstörahaston tietoihin, johon "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025" on tarkoitus sulauttaa.

Ohjelman aikataulu:

Merkintähinta: Merkintähinta saadaan laskemalla L'OREAL-osakkeen Euronext Paris -pörssissä aikavälillä 9. toukokuuta 2025 – 5. kesäkuuta 2025 (nämä päivämäärät mukaan lukien) toteutuneiden avauskurssien keskiarvo ja vähentämällä siitä 20 prosentin alennus.

Merkintähinnan ilmoituspäivä: 6. kesäkuuta 2025

Merkintäjakso: 11. kesäkuuta 2025 – 25. kesäkuuta 2025 (nämä päivämäärät mukaan lukien).

Pääoman korotuspäivä: 29. heinäkuuta 2025.

Ylimerkintätapauksessa merkintäsitoumusten määrää leikataan FCPE:n säännöissä kuvatulla tavalla.

Toteutuneet tuotot ja nettovoitot sijoitetaan uudelleen rahaston toimesta.

Rahaston osuuksien lunastuspyyntöjä voi tehdä päivittäin, ja lunastustoimeksiannot toteutetaan päivittäin FCPE:n säännöissä kuvatulla tavalla.

Yksityissijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Tämä tuote on suunnattu työntekijöiden säästöjärjestelmästä hyötyville sijoittajille, joilla on perustiedot ja/tai vähän tai ei lainkaan kokemusta rahastosijoittamisesta, jotka haluavat kasvattaa sijoituksensa arvoa suositellun sijoitusajan kuluessa ja jotka ovat valmiita hyväksymään korkean riskin alkuperäisen pääomansa menetyksestä.

Tuotetta ei ole tarkoitettu henkilöille, joiden asuinpaikka on Yhdysvalloissa ("U.S. Person", määritelmä rahastoyhtiön verkkosivustolla: www.amundi.com).

Lisätietoja: Voit pyytää tarkempia tietoja FCPE:stä, mukaan lukien rahaston säännöt ja osavuosikatsaukset, maksutta lähettämällä pyynnön osoitteeseen: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

FCPE:n nettoarvo on ilmoitettu sivustolla www.amundi-ee.com.

Säilytysyhteisö: CACEIS Bank.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

RISKI-INDIKAATTORI



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta 5 vuotta.

Sijoittaja ei välttämättä pysty myymään tuotettaan helposti tai hänen on myytävä tuotettaan hintaan, joka vaikuttaa merkittävästi siihen, kuinka paljon sijoittaja saa takaisin.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettemme pysty maksamaan sijoittajalle.

Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskiparha riskiluokka. Mahdolliset tulevat tappiot arvioidaan keskiparhaalle tasolle, ja heikot markkinaolosuhteet vaikuttavat todennäköisesti kykyymme maksaa sijoittajalle.

Riski-indikaattorin sisältämien riskien lisäksi myös muut riskit voivat vaikuttaa rahaston arvonkehitykseen. Lisätietoja on FCPE:n "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025" säännöissä.

Muut merkittävät riskit, jotka eivät sisälly yleiseen riski-indikaattoriin:

Markkinoiden likviditeettiriski voi lisätä tuotteen arvonkehityksen vaihtelua.

Sijoitusten keskittymiseen liittyvä riski: jos sijoitukset tehdään vain yhteen arvopaperiin, ja sen tuottokehitys on heikkoa, tappiot voivat olla suurempia kuin ne olisivat siinä tapauksessa, että sijoitukset tehdään suurempaan määrään arvopapereita ja/tai hajautetummin eri markkinoille.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Tuottonäkymät

Esitetyt epäsuotuisa, kohtuullinen ja suotuisa tuottonäkymä ovat esimerkkejä, joissa käytetään rahaston huonointa, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Suositeltu sijoitus aika: 5 vuotta			
Sijoitus 10 000 EUR			
Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu kun on kulunut	
		1 vuosi	5 vuotta
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	1 960 EUR	1 520 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-80,4 %	-31,4 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	7 700 EUR	7 650 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	-23,0 %	-5,2 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	11 380 EUR	24 370 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	13,8 %	19,5 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen	16 810 EUR	33 080 EUR
	Keskimääräinen tuotto vuosittain	68,1 %	27,0 %

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen liittyvät kulut.

Epäsuotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 04/2023–11/2024.

Kohtuullinen näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 12/2018–12/2023.

Suotuisa näkömä: Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä 11/2016–11/2021.

Mitä tapahtuu, jos Amundi Asset Management on maksukyvytön?

Tuote on omaisuudenhoitoyhteisöstä erillinen arvopapereiden ja talletusten yhteisomistajuus. Jos omaisuudenhoitoyhtiö on maksukyvytön, tämä ei vaikuta säilytysyhteisön säilyttämiin tuotteiden varoihin. Jos säilytysyhteisö on maksukyvytön, tuotteesta aiheutuvia taloudellisia tappioita vaimentaa tuotteen säilytysyhteisön säilyttämien varojen lakisääteinen varojen erottelu.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tätä tuotetta sijoittajalle myyvät tai siitä neuvoja antavat henkilöt voivat veloittaa sijoittajalta muita kuluja. Tällöin kyseinen henkilö antaa sijoittajalle tietoja kyseisistä kuluista ja siitä, kuinka ne vaikuttavat sijoitukseen.

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, jotka sijoituksesta käytetään erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoitussummasta ja tuotteen sijoitusajan kestosta. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että

– ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuotuinen tuotto). Muiden sijoitusaikojen osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.

– Sijoitus 10 000 EUR.

Sijoitus 10 000 EUR

Näkymät	Jos sijoittaja irtautuu, kun on kulunut	
	3 kuukautta*	5 vuotta**
Kokonaiskulut	2 EUR	73 EUR
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon***	0,1 %	0,0 %

* Väärihaston arvioitu toiminta-aika

** Henkilöstörahaston suositeltu sijoitusaika.

*** Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuiseksi keskimääräiseksi tuotoksi ennustetaan 19,47 prosenttia ennen kuluja ja -19,39 prosenttia kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu 1 vuoden kuluttua
Osallistumiskulut	Emme veloita osallistumiskuluja tästä tuotteesta.	Ei ole
Irtautumiskulut	Emme veloita irtautumiskuluja tästä tuotteesta.	Ei ole
Jatkuvaluonteiset kulut vuosittain		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,07 prosenttia sijoituksen arvosta vuosittain, josta yhtiö vastaa kokonaisuudessaan. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	10 EUR
Liiketoimikulut	Emme veloita liiketoimikuluja tästä tuotteesta.	Ei ole
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Emme veloita tulosperusteisiä palkkioita tästä tuotteesta.	Ei ole

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta. Suositeltu sijoitusaika perustuu arvioomme FCPE:n riski- ja tuotto-ominaisuuksista ja kustannuksista. Siinä ei oteta huomioon sijoittajan työntekijöiden säästöjärjestelmään liittyvää nostorajotusjaksoa.

Toimeksiantojen aikataulu: Sijoittajalla on mahdollisuus lunastaa rahasto-osuutensa FCPE:n säännöissä kuvattujen ehtojen mukaan laaditulla pyynnöllä. Irtautuminen ennen suositellun sijoitusajan päättymistä voi vaikuttaa tuotto-odotukseen. Rahastoyhtiö voi ottaa käyttöön lunastusten rajoitusmekanismin (nk. gates-mekanismi). Mekanismin toimintatapa on kuvattu säännöissä.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Jos sijoittaja haluaa tehdä valituksen, sen voi:

- lähettää postitse osoitteeseen Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France
- lähettää sähköpostitse osoitteeseen dic-fcpe@amundi.com.

Valituksen yhteydessä on ilmoitettava selkeästi valituksen tekijän yhteystiedot (nimi, osoite, puhelinnumero tai sähköpostiosoite) ja annettava lyhyt selvitys valituksesta. Lisätietoja on verkkosivustollamme osoitteessa www.amundi.fr ja/tai tilinhoitajan verkkosivustolla.

Muut olennaiset tiedot

Muita alarahastoon liittyviä tietoja, mukaan lukien alarahaston säännöt, avaintietoasiakirjat, osavuosisikatsaukset ja muut alarahaston julkaisemat tiedotteet, kuten alarahaston/rahaston sijoitusperiaatteet, on saatavilla osoitteesta www.amundi.fr ja/tai tilinhoitajan verkkosivustolta. Näiden asiakirjojen kopiot voi pyytää rahastoyhtiön päätoimipaikasta.

Tilinhoitaja: Amundi ESR

Sijoittajaan sovellettavasta verolainsäädännöstä riippuen FCPE:n osuuksien omistukseen liittyvät pääomavoitot ja tuotot voivat olla verotettavaa tuloa. Tämä rahasto on perustettu yhtiön ja/tai konsernin, johon yhtiö kuuluu, työntekijöiden säästöjärjestelmän puitteissa. Se on varattu ainoastaan yhtiön työntekijöille ja liikkeeseenlaskijan osakeannin edunsaajille.

Hallintoneuvoston koostumus: Hallintoneuvostossa on 4 osuudenomistajien edustajaa ja 3 yhtiön edustajaa, jotka on nimitetty FCPE:n säännöissä esitettyjä menettelyjä noudattaen. Lisätietoja on säännöissä.

Aiempi tuotto- tai arvonkehitys: Tiedot rahaston aiemmasta tuotto- ja arvonkehityksestä viimeisten 6 vuoden ajalta voi ladata tilinhoitajan verkkosivustolta.

Tuottonäkymät: Kuukausittain päivittyvät aiemmat tuottonäkymät julkaistaan tilinhoitajan verkkosivustolla.