

關鍵資訊文件

目標：本文件包含有關投資商品的重要資訊。這不是商業文件。

根據法訂義務，向您提供以下資訊，期能有助於您了解該產品內容以及相關風險、成本、潛在收益和損失，並有助您與其他產品比較。

產品

L'OREAL FCPE：2025 年過渡性員工購股計劃

管理公司：東方匯理資產管理公司（以下簡稱：「我們」或「管理公司」），屬於東方匯理集團旗下。

990000203659- 貨幣：歐元

管理公司網站：www.amundi.fr

請致電 +33 143233030，以了解更詳盡的資訊。

金融市場管理局（「AMF」）負責監管東方匯理資產管理公司於此關鍵資訊文件的相關事宜。

東方匯理資產管理公司於法國批准成立，登記字號為 GP-04000036，並受 AMF 監管。

此關鍵資訊文件製作於：01/14/2025。

您即將購買的產品不單純而且可能難以理解。

這項產品為何？

類型：本產品是以公司共同投資基金 (FCPE) 形式組成的另類投資基金 (AIF)，受法國法律管轄。

期限：本 FCPE 的建立，屬無限期。經過本 FCPE 的監督委員會同意後，管理公司可對此 FCPE 予以合併、分割或清算。如果贖回全部股份，也可能發生解散。

目標：FCPE 是過渡性 FCPE。其設立目的是認購 L' OREAL 公司員工專屬增資。

在投資該公司的股票之前，所收到的資金將根據審慎的策略進行投資。此管理方式可能涉及資本損失風險、匯率風險和信用風險。

在 FCPE 認購公司增資之後，其目標將轉為追蹤 L' OREAL 股票的漲跌績效，因為該基金將投資該公司股票。因此，FCPE 可能承受資本損失風險，以及因投資集中於同一家公司股票而帶來的特定股票風險。此 FCPE 預計將在最短時間內與 FCPE 「L' OREAL 員工購股計劃」合併，後者屬於投資該公司上市股票的 FCPE 類別（本關鍵資訊文件已附上該持股基金的關鍵資訊文件）。

本關鍵資訊文件中提到的風險指標和績效情境，基於持股基金的資料，該基金是 FCPE 「L' OREAL 2025 年過渡性員工購股計劃」預計合併的對象。

營運時間表：

認購價：認購價將等於 L' OREAL 股票在巴黎泛歐交易所於 2025 年 5 月 9 日] 至 2025 年 6 月 5 日 當天為止期間的平均開盤價，並扣除 20% 的折扣。

認購價通訊日期：2025 年 6 月 6 日

認購期：2025 年 6 月 11 日至 2025 年 6 月 25 日 當天為止。

增資日期：2025 年 7 月 29 日。

如需了解超額認購情況下的減額條款，請參閱 FCPE 的相關規定。

對於獲得的收益和淨資本利得，必須再投資。

您可以每天要求贖回您的單位，贖回操作每天都會根據 FCPE 法規中所述的條款進行。

目標客戶：本產品是為可享有員工儲蓄計畫的投資人而設，他們對基金投資具備基礎知識，而且/或者有少數相關經驗或沒有經驗，其目標是增加建議持有期內的投資價值，並願意承擔對其原始成本的一定高度的風險。

本產品不對美國居民/「美國人」開放（定義請參考管理公司網站：www.amundi.com）。

補充資訊：您可以至以下地點，免費取得本 FCPE 的進一步相關資訊，包括法文版的法規和財務報告：東方匯理資產管理公司：91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France。

可從 www.amundi-ee.com 得知本 FCPE 的淨值。

保管方：CACEIS 銀行。

有哪些相關風險？會對我造成什麼影響？

風險指標



風險指標的假設：您持有產品 5 年。

您可能無法輕易售出產品，或須以會對收益影響甚鉅的價格出售。

透過合成風險指標，可評估本產品相對於其他產品的風險水平。該指標顯示本產品在市場波動或我們無法向您付款時產生損失的可能性。

我們將本產品列為 7 個風險評級的第 5 級，屬於中高風險類型。也就是說，與產品未來盈虧結果相關的潛在損失之水平偏中高，如果市場狀況惡化，很可能影響我們向您付款的能力。

除了風險指標所包含的風險，其他風險也可能影響本基金的績效。請參考「2025 年 L'OREAL 過渡性員工購股計劃」FCPE 的規定。

風險指標未考量的其他重大風險：

市場流動性風險可能增加產品績效的變動。

與投資集中度相關的風險：如果投資於單一股票且績效不佳，所遭受的損失可能超過更大量證券和/或更多樣市場的投資政策之損失。

本產品不提供對市場波動的保護，您可能損失全部或部分的投資。

績效情境

以下提出的不利、中等和有利情境代表過去 10 年裡，運用本基金的最佳、最差以及平均績效表現的例子。市場未來可能以迥異的方式發展。緊張情境顯示極端市場情況下，可能獲得的結果。

您從該產品獲得的收益結果，取決於市場未來的績效表現。市場的未來發展是隨機的，無法精確預測。

		建議持有期：5 年	
		投資 10,000 歐元	
情境一覽		如果您在以下時間後退場：	
		1 年	5 年
最低收益	不保證有任何最低收益。您可能損失全部或部分的投資。		
緊張情境	扣除成本後的收益	1,960 歐元	1,520 歐元
	平均年報酬率	-80.4%	-31.4%
不利情境	扣除成本後的收益	7,700 歐元	7,650 歐元
	平均年報酬率	-23.0%	-5.2%
中等情境	扣除成本後的收益	11,380 歐元	24,370 歐元
	平均年報酬率	13.8%	19.5%
有利情境	扣除成本後的收益	16,810 歐元	33,080 歐元
	平均年報酬率	68.1%	27.0%

顯示的數字包括產品的全部成本。

不利情境：這種情況發生在 2023 年 4 月至 2024 年 11 月間的投資。

中等情境：這種情況發生在 2018 年 12 月至 2023 年 12 月間的投資。

有利情境：這種情況發生在 2016 年 11 月至 2021 年 11 月間的投資。

如果東方匯理資產管理公司無法付款，會發生什麼事？

本產品是金融工具和存款的共同財產，獨立於管理公司之外。若管理公司違約，將不影響託管人持有的產品資產。如果保管方違約，產品的財務損失風險降低，因為保管方的資產與產品資產在法律上是分離的。

我要為這項投資付出哪些成本？

銷售本產品或向您提供相關諮詢的人可能會請您額外支付費用。這種情況下，他將向您說明收費情形以及這些費用對您的投資的影響。

隨著時間產生的成本

這些表格顯示為支付各種成本而從您的投資扣除的金額這些金額取決於您的投資金額和持有產品的時間。所顯示的金額是基於某個投資金額，以及各種潛在投資期間之例子所做的說明。

我們假設：

- 您在投資的第一年撤出投資金額（年報酬率為 0%）。在其他長度的持有期間下，本產品以中等情境顯示的方式變化。
- 投資 10,000 歐元。

投資 10,000 歐元

情境一覽	如果您在以下時間後退場：	
	3 個月*	5 年**
總成本	2 歐元	73 歐元
對年度成本的影響***	0.1%	0.0%

* 過渡性基金的預測期限

** 持股基金的建議持有期。

*** 它顯示在持有期間，您的年度收益因相關成本而減少的狀況。例如，其中顯示，如果您在建議持有期結束時退場，預估年化報酬率為 19.47%（未扣除成本）和 19.39%（扣除成本後）。

成本結構

單筆投資的進場或退場費		如果您在 1 年後退場
進場費	本產品不收進場費。	不適用
退場費	本產品不收退場費。	不適用
每年收取的經常費用		
管理費用和其他行政或營運費用	您的年度投資價值的 0.07%，其中全部金額由公司負擔。上述為根據去年實際成本的估算結果。	10 歐元
交易費	本產品不收取交易費。	不適用
特定狀況的附帶費用		
與盈虧結果相關的佣金	我們不對本產品的盈虧結果收取佣金。	不適用

我該持有多久，是否可以提前贖回？

建議持有期：5 年。這個建議的投資期間是基於我們對 FCPE 的風險和收益特性以及成本的評估。此投資期並未考量與您的員工儲蓄計畫相關的凍結期。

訂購時間表：投資者可根據 FCPE 法規所述的條款，要求贖回其股份。在建議的投資期限之前退場，可能影響預期績效。管理公司可能會實施贖回上限機制（稱為「閘門機制」）。具體運作方式已在規定中詳細說明。

如何提出要求？

您可以透過下列方式提出要求：

- 郵寄信件至 Amundi Asset Management（地址：91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France）
- 發送電子郵件至 dic-fcpe@amundi.com

提出要求時，請提供具體的聯絡方式（姓名、地址、電話號碼或電子信箱），並簡要說明要求內容。您可以從我們的網站 www.amundi.fr 和/或您帳戶持有者的網站查詢更多資訊。

其他相關資訊

您可以從我們的網站 www.amundi.fr 和/或您帳戶持有者的網站查詢與子基金相關的資訊，包括法規、關鍵資訊文件、持有者資訊、財務報告以及資料文件，包括關於子基金/本基金的各種已發佈政策。您也可以向管理公司的總辦事處索取這些文件的副本。

帳戶管理者： Amundi ESR

根據適用於您的稅收制度，您可能須為持有 FCPE 股票而可能獲得的一切資本利得和收益納稅。

此基金是在法國「企業儲蓄計畫」和/或所屬集團之下建立，而且不可分割。其專屬於員工和享有發行人股權者。

監事會的組成：監事會的成員包含 4 名單位持有人代表和依據 FCPE 法規之條款指定的 3 名公司代表組成。詳情請參考相關規定。

過往績效：您可以在帳戶管理者的網站上下載該基金過去 6 年的績效記錄。

績效情境：請從您帳戶持有者的網站查閱每月更新的過往績效情境。