

Termék

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Alapkezelő társaság: Az Amundi Asset Management (a továbbiakban: „mi” vagy „az alapkezelő társaság”), az Amundi cégcsoport tagja.
990000203659 - pénznem: EURÓ

Az alapkezelő társaság honlapja: www.amundi.fr

További információkért hívja a +33 143233030 telefonszámot.

Az Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság („AMF”) felelős az Amundi Asset Management felügyeletéért e kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum tekintetében.

Az Amundi Asset Management Franciaországban a GP-04000036 számon van engedélyezve, és az AMF szabályozza.

A kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum készítésének dátuma: 2025.01.14.

Ön egy nem egyszerű és esetlegesen nehezen érthető terméket készül vásárolni.

Mi ez a termék?

Típus: Ez a termék egy alternatív befektetési alap (ABA), amelyet a francia jog hatálya alá tartozó, személyre szabott vállalati befektetési alap (FCPE) formájában alkottak meg.

Időtartam: Ez az FCPE határozatlan időre lett létrehozva. Az alapkezelő társaság az FCPE felügyelőbizottságának beleegyezését követően végezheti el az FCPE egyesítését, felosztását vagy felszámolását. A befektetési jegyek teljes visszaváltása esetén a felosztásra is sor kerülhet.

Célkitűzések: Az FCPE egy ideiglenes FCPE. A L'Oréal vállalat munkavállalói számára fenntartott tőkeemelés jegyzésére hozták létre.

A vállalat értékpapírjaiba történő befektetést megelőzően a kapott összegek befektetésére óvatos megközelítés szerint kerül sor. Ez a kezelés a tőkevesztés kockázatával, kamatkockázattal és hitelkockázattal jár.

Az FCPE tőkeemelési jegyzését követően a cél azoknak a L'Oréal részvényeknek felfelé és lefelé irányuló teljesítményének figyelemmel kísérése lesz, amelybe befektetik. Ennek eredményeképpen az FCPE ki lehet téve a tőkevesztés kockázatának és egy speciális részvénykockázatnak, amely az egyetlen vállalat értékpapírjaiba történő befektetés koncentrációjához kapcsolódik. **Az FCPE arra hivatott, hogy a lehető leghamarabb beolvasszák a „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN” FCPE alapba, amely a vállalat tőzsdén jegyzett értékpapírjaiba fektetett FCPE-termékeinek kategóriájába tartozik (a részvényesi FCPE befektetői tájékoztatóján ezen befektetői tájékoztató melléklete tartalmazza).**

A jelen befektetői tájékoztatóban említett kockázati mutató és teljesítmény-forgatókönyvek azon részvényesi alap adatain alapulnak, amelybe a „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025” FCPE be lesz olvasztva.

A művelet ütemezése:

Jegyzési ár: A jegyzési ár megegyezik a L'Oréal részvények átlagos nyitóárával az Euronext Paris tőzsdén 2025. május 9. és 2025. június 5. között, 20%-os engedménnyel csökkentve.

A jegyzési ár kihirdetésének időpontja: 2025. június 6.

Jegyzési időszak: 2025. március 11. – 2025. március 25..

A tőkeemelés időpontja: 2025. július 29..

Ha meg szeretné tudni, hogyan csökkentheti a költségeket túljegyzés esetén, olvassa el az FCPE szabályzatát

A jövedelmet és a realizált nettó tőkenyereséget kötelező újra befektetni.

Napi rendszerességgel kérheti befektetési jegyeinek visszaváltását, a visszaváltási műveletekre naponta kerül sor az FCPE szabályzatában ismertetett feltételek szerint.

Célzott lakossági befektetők: Ez a termék olyan munkavállalói megtakarítási rendszerben részesülő befektetőknek készült, akik alapvető ismeretekkel és/vagy korlátozott tapasztalattal rendelkeznek vagy semmilyen tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetésben, és akiknek célja befektetésük értékének növelése az ajánlott tartási időszak alatt, továbbá, akik készek vállalni induló tőkájük magas kockázati szintjét.

A termék nem érhető el az Amerikai Egyesült Államok lakosai számára „U.S. Person” (a „U.S. Person” meghatározás elérhető az alapkezelő társaság honlapján: www.amundi.com).

Kiegészítő információk: Erről az FCPE-ről, kérésre ingyenesen további információkat kaphat, többek között megkaphatja a francia nyelvű szabályzatot és pénzügyi jelentéseket a következő címen: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franciaország.

Az FCPE nettó eszközértéke elérhető a www.amundi-ee.com oldalon.

Letétkezelő: CACEIS Bank.

Milyen kockázatok állnak fenn, és mit hozhat ez számomra?

KOCKÁZATI MUTATÓ



A kockázati mutató abból a feltételezésből indul ki, hogy Ön a terméket 5 évig tartja.

Előfordulhat, hogy nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja az érte kapott összeget.

Az összesített kockázati mutató lehetővé teszi e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjének értékelését. Azt jelzi, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy a termék veszteséget szenved el a piaci mozgások vagy a fizetéseketelenségünk esetén.

A terméket a 7-ből az 5. kockázati osztályba soroltuk, ami közepesen magas kockázati besorolásnak felel meg. Más szóval, a termék jövőbeni eredményeivel kapcsolatos potenciális veszteségek közepesen magasak, és ha a piacokon a helyzet romlana, akkor nagyon valószínű, hogy ez hatással lesz a fizetési képességünkre.

A kockázati mutatóba beszámított kockázatokon kívül egyéb kockázatok is befolyásolhatják az Alap teljesítményét. Kérjük, olvassa el a „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025” részvényprogram szabályzatát.

A mutatóban figyelembe nem vett egyéb jelentős kockázatok:

A piac likviditási kockázata fokozhatja a termék teljesítményének ingadozását.

A befektetések koncentrációjával kapcsolatos kockázat: ha a befektetések egyetlen értékpapírba történnek, és az rosszul teljesít, akkor a felmerülő veszteségek nagyobbak lehetnek, mint abban az esetben, ha több értékpapírba fektetnek be és/vagy diverzifikáltabb piacokra irányuló befektetési politikát alkalmaznak.

Mivel ez a termék nem nyújt védelmet a piac ingadozásaival szemben, Ön elveszítheti teljes befektetését vagy annak egy részét.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott kedvezőtlen, köztes és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évben tapasztalt legjobb és legrosszabb, valamint átlagos teljesítményeit ismertető példákat mutatnak be. A piacok nagyon eltérően alakulhatnak a jövőben. A stresszforgatókönyv azt mutatja, hogy milyen hozamra számíthat szélsőséges piaci helyzetekben.

Az, hogy Ön milyen hozamra tesz szert ebből a termékből, a piac jövőbeli teljesítményétől függ. A piac jövőbeli alakulása esetleges, és pontos előrejelzése nem lehetséges.

		Ajánlott tartási idő: 5 év	
		10 000 eurós befektetés	
Forgatókönyvek		Ha kilép a következő időtartam után	
		1 év	5 év
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Elveszítheti a teljes befektetését vagy annak egy részét.		
Stresszforgatókönyv	A költségek levonása utáni lehetséges hozam	1 960 euró	1 520 euró
	Átlagos éves hozam	-80,4%	-31,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	A költségek levonása utáni lehetséges hozam	7 700 euró	7 650 euró
	Átlagos éves hozam	-23,0%	-5,2%
Köztes forgatókönyv	A költségek levonása utáni lehetséges hozam	11 380 euró	24 370 euró
	Átlagos éves hozam	13,8%	19,5%
Kedvező forgatókönyv	A költségek levonása utáni lehetséges hozam	16 810 euró	33 080 euró
	Átlagos éves hozam	68,1%	27,0%

A feltüntetett számok a termék összes költségét tartalmazzák.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2023 áprilisa és 2024 novembere közötti befektetés esetén valósult meg.

Köztes forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2018 decembere és 2023 decembere közötti befektetés esetén valósult meg.

Kedvező forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2016 novembere és 2021 novembere közötti befektetés esetén valósult meg.

Mi történik, ha az Amundi Asset Management nem tudja teljesíteni a kifizetéseket?

A termék az alapkezelő társaságtól elkülönített pénzügyi eszközök és betétek társtulajdona. Az alapkezelő társaság nemteljesítése esetén a terméknek a letétkezelő által őrzött aktív eszközei nem lesznek érintve. A letétkezelő nemteljesítése esetén a termék pénzügyi veszteségének kockázatát csökkenti a letétkezelő aktív eszközeinek a termék aktív eszközeitől való törvényes elkülönítése.

Mennyibe kerül nekem ez a befektetés?

Előfordulhat, hogy a terméket értékesítő vagy a termékkel kapcsolatban tanácsot adó személy további költségek megfizetésére kéri Önt. Ebben az esetben tájékoztatni fogja Önt ezekről a költségekről, és ismertetni fogja, hogy ezek a költségek miként befolyásolják a befektetését.

Idővel felmerülő költségek

A táblázatok bemutatják a befektetéséből a különböző költség típusok fedezéséhez levont összegeket. Ezek az összegek az Ön által befektetett összegtől, illetve attól az időszaktól függenek, ameddig Ön tartja a terméket. Az itt látható összegek szemléltető jellegűek, amelyek egy példaként felhozott befektetési összegben és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

A következőket feltételeztük:

– az első évben Ön visszakapná a befektetett összeget (0% éves hozam). A további tartási időszakok esetén a termék a köztes forgatókönyvben jelzett módon alakul.

– 10 000 euró a befektetett összeg.

10 000 eurós befektetés

Forgatókönyvek	Ha a kilép a következő időtartamok után	
	3 hónap*	5 év**
Teljes költség	2 euró	73 euró
Éves költségek hatása***	0,1%	0,0%

* Az ideiglenes alap előrelátható időtartama

** A részvényesi alap ajánlott tartási időtartama

*** Azt mutatja, hogy a költségek milyen mértékben csökkentik évente a hozamot a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy amennyiben az ajánlott tartási időszak végén kilép, az átlagos éves hozam a költségek levonása előtt 19,47%, a költségek levonása után pedig -19,39% lesz.

A költségek összetétele

Egyszeri be- vagy kilépési költségek		Ha Ön 1 év után lép ki
Belépési költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel belépési költségeket.	NA
Kilépési költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel kilépési költségeket.	NA
Évente felszámított ismétlődő költségek		
Díjak a kezeléshez kapcsolódóan és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	befektetése értékének évente 0,07%-a, melyet teljes egészében a vállalat fizet. Ez a becslés a tavalyi tényleges költségeken alapul.	10 euró
Tranzakciós költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel tranzakciós költségeket.	NA
Bizonyos különleges feltételek mellett felszámított járulékos költségek		
Eredményhez kötött jutalékok	Ennél a terméknel nem számítunk fel eredményhez kötött jutalékokat.	NA

Meddig kell megtartanom, és kivehetek-e korábban pénzt?

Ajánlott tartási idő: 5 év. Ez az ajánlott befektetési időtartam az FCPE kockázati és haszon jellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul. Ez az időtartam nem veszi figyelembe a munkavállalói megtakarítási rendszer zárolásának időtartamát.

Ütemezési naptár: A befektetőnek lehetősége van befektetési jegyeit kérésre visszaváltani az FCPE szabályzatában leírt feltételek szerint. Az ajánlott befektetési időtartam előtti kilépés hatással lehet a várt teljesítményre. Az alapkezelő társaság bevezethet egy vásárlási korlát mechanizmust (ún. „Gates”). A működés feltételeit a szabályzat tartalmazza.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha bármilyen panasz van, a következőket teheti:

- Küldjön levelet a következő címre: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franciaország
- Küldjön e-mailt a következő címre: dic-fcpe@amundi.com

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia elérhetőségét (név, cím, telefonszám vagy e-mail cím), és röviden indokolnia kell panaszát. További információkat a www.amundi.fr weboldalunkon és/vagy a számlavezetőjének honlapján talál.

Egyéb lényeges információk

A szabályzatot, a kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumokat, a befektetési jegy-tulajdonosoknak szóló információkat, a pénzügyi jelentéseket és a Részalappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumokat, beleértve a Részalap különféle közzétett szabályzatait, megtalálja a www.amundi.fr weboldalon és/vagy számlavezetőjének a honlapján. Ezen dokumentumok másolatát az alapkezelő társaság székhelyétől is kérheti.

Számlavezető: Amundi ESR

Adórendszerétől függően az FCPE-ben lévő befektetési jegyek birtoklásával kapcsolatos esetleges tőkenyeresség és jövedelem adóköteles lehet.

Ez az alap a vállalat és/vagy a csoport Megtakarítási programja keretében lett létrehozva, annak részét képezi, és attól elválaszthatatlan. Kizárólag a munkavállalók és a kibocsátó részvényesi ajánlatának kedvezményezettjei számára van fenntartva.

A felügyelőbizottság összetétele: A felügyelőbizottságot a befektetési jegyek tulajdonosainak 4 képviselője és a vállalat 3 képviselője alkotja, akiket az FCPE szabályzatában előírt feltételek szerint jelölnek ki. További részletekért kérjük, olvassa el a szabályzatot.

Múltbeli teljesítmény: Az alap elmúlt 6 év múltbeli teljesítményét letöltheti a számlavezetője weboldaláról.

Teljesítmény-forgatókönyvek: Számlavezetője honlapján megtekintheti a havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket.