

מוצר

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

חברת הניהול: Amundi Asset Management (להלן: "אנחנו" או "חברת הניהול"), השייכת לקבוצת החברות. Amundi
990000203659 - מטבע: יורו

אתר האינטרנט של חברת הניהול: www.amundi.fr

ניתן להתקשר למספר +33 143233030 לקבלת מידע נוסף.

רשות השוקים הפיננסיים ("AMF") אחראית על הביקורת של Amundi Asset Management בכל הקשור למסמך זה של מידע מהותי. Amundi Asset Management בעל רישיון בצרפת מס' GP-04000036 ומבוקרת על ידי AMF.

תאריך הפקת מסמך זה של מידע מהותי: 14/01/2025.

אתה עומד לרכוש מוצר לא פשוט, שעשוי להיות קשה להבנה.

איך בנוי המוצר?

סוג: מוצר זה הוא קרן השקעות אלטרנטיבית (FIA) הבנויה בצורת קרן משותפת להשקעות לחברות (FCPE) עצמאית ביחס לקבוצה, וכפופה לחוק הצרפתי.

משך: FCPE זו נוצרה לתקופה בלתי מוגבלת. חברת הניהול יכולה, לאחר קבלת הסכמת מועצת הפיקוח של ה-FCPE, לבצע מיזוג, פיזול או חיסול של ה-FCPE. הפירוק יכול להתרחש גם במקרה של רכישה מלאה של המניות.

יעדים: ה-FCPE היא FCPE זמנית. היא נוצרה בכוונה להצטרף להגדלת ההון השמור לשכירים של חברת L'OREAL.

לפני ההשקעה במניות של החברה, הסכומים שיתקבלו יושקעו בגישה זהירה. ניהול זה כרוך בסיכון של הפסד הון, סיכון של שער חליפין, וסיכון של אשראי. לאחר הזמנת המניות על ידי ה-FCPE לשם הגדלת ההון, המטרה תהיה לעקוב אחר הביצועים של המניות של L'OREAL בהן היא מושקעת, גם בעלויות וגם בירידות. לכן, ה-FCPE עשויה להיות בסיכון של אבדן הון וסיכון ספציפי הקשור לריכוז ההשקעות בניירות של חברה אחת ויחידה. ה-FCPE מתכננת להתמזג בהקדם האפשרי, אל תוך קרן המניות של העובדים ה-"L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN", קרן ה-FCPE המושקעת בניירות של החברה (מסמך מידע המפתח של ה-FCPE של בעלי המניות מצורף למסמך זה של מידע מפתח).

מדד הסיכון ותרחישי הביצועים המצוינים במסמך מידע מפתח זה מבוססים על הנתונים של קרן החזקת המניות לעובדים עמה ה-FCPE הזמנית "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025" מיועדת להתמזג.

לוח זמנים של הפעולה:

מחיר הזמנת המניות: מחיר הזמנת המניות יהיה זהה לממוצע של שוויי הפתיחה של מניית L'OREAL בבורסת Euronext Paris בין התאריכים 9 למאי 2025 עד 05 ליוני 2025 כולל, פחות הנחה של 20%.

תאריך פרסום מחיר הזמנת המניות: 6 יוני 2025

תקופת הזמנת המניות: מ-11 יוני 2025 ל-25 יוני 2025 כולל.

תאריך הגדלת ההון: 29 יולי 2025.

התנאים להפחתת הזמנת המניות במקרה של חריגה מהכמות שמיועדת להגדלת ההון מפורטים בתקנות של ה-FCPE.

חובה להשקיע מחדש את ההכנסות ואת הרווחים נטו.

ניתן לבקש את החזר המניות שלך על בסיס יומי, פעולות הרכישה מתבצעות מדי יום, על פי התנאים המפורטים בתקנות של ה-FCPE.

משקיעים קמעוניים: מוצר זה מועד למשקיעים שהם מוטבים של תכנית חסכון לעובדים, בעלי ידע בסיסי ו/או ניסיון מוגבל או אפסי בהשקעות בקרנות, שמעוניינים להגדיל את הערך של ההשקעות שלהם במהלך תקופת ההשקעה המומלצת ומוכנים לרמת סיכון גבוהה על ההון ההתחלתי שלהם.

המוצר אינו זמין לתושבי ארה"ב/ב/נתיני ארה"ב (על פי ההגדרה של "נתיני ארה"ב" המובאת באתר האינטרנט של חברת הניהול, בכתובת: www.amundi.com).

מידע נוסף: ניתן לקבל מידע נוסף על ה-FCPE, כולל את התקנות ודוחות פיננסיים, בצרפתית, בחינם, במשלוח בקשה אל: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

ניתן למצוא את השווי הנכסי הנקי של ה-FCPE בכתובת: www.amundi-ee.com.

המפקיד: CACEIS Bank.

מהם הסיכונים ואיזה תועלת אוכל להפיק מזה?

מדד הסיכון יוצא מנקודת ההנחה שתשאייר אצלך את המוצר למשך 5 שנים.

הסיכון שאתה לוקח הוא שלא יהיה ניתן למכור בקלות את המוצר שלך, או שתאלץ למכור אותו במחיר שישפיע באופן משמעותי על הסכום שתקבל כהחזר.

מדדי סיכון

1 2 3 4 5 6 7

הסיכון הנמוך ביותר ← הסיכון הגבוה ביותר →



מדד הסיכון המסכם (SRI) מאפשר להעריך את דרגת הסיכון של המוצר בהשוואה למוצרים אחרים. מדד זה מציין את ההסתברות שערך המוצר יפחת במקרה של תנועות בשווקים או במקרה שלא נוכל לשלם לך.

סיווגנו את המוצר בקטגוריית סיכון 5 מתוך 7, כלומר, דרגת סיכון בינונית עד גבוהה. במילים אחרות, רמת ההפסדים הפוטנציאליים הקשורים לתוצאות עתידיות של המוצר היא בינונית עד גבוהה, ואם המצב של השווקים יתדרדר, ייתכן שהיכולת שלנו לשלם לך תושפע מכך.

מלבד הסיכונים הכלולים במדד הסיכון, יש עוד סיכונים שיכולים להשפיע על ביצועי הקרן. עיין בתקנה לגבי FCPE במסמך "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025". סיכונים משמעותיים נוספים שאינם נלקחים בחשבון במדד: סיכון נזילות השוק עשוי להגביר את הווריאציות של ביצועי המוצר. סיכון הקשור לריכוז ההשקעות: אם ההשקעות מרוכזות בנייר ערך אחד בלבד שביצועיו גרועים, ההפסדים שנגרמים עשויים להיות גדולים יותר ממה שהיו יכולים להיות עם מדיניות של השקעה במספר ניירות ערך שונים ו/או בשווקים מגוונים יותר. מאחר ואין למוצר זה הגנה מפני אי-ודאויות עתידיות בשוק, אתה עלול לאבד את כל ההשקעה שלך או חלק ממנה.

תרחישי ביצועים

התרחישים השליליים, הבינוניים והטובים המוצגים הם המחשבות המשתמשות בביצועים הגרועים, הבינוניים והטובים ביותר של הקרן במהלך 10 השנים האחרונות. ייתכן שהשווקים יתפתחו בצורה שונה לגמרי בעתיד. תרחישי ה"סטרס" מראה מה שתוכל להשיג במצבים קיצוניים של השוק.

מה שתפיק ממוצר זה תלוי בביצועי השוק העתידיים. מגמות שוק עתידיות אינן ודאיות ולא ניתן לחזות אותן במדויק.

תקופת החזקה מומלצת: 5 שנים		
השקעה של 10,000€		
תרחישים	אם תצא אחרי 5 שנים	אם תצא אחרי 1 שנה
מינימום	1,520€	1,960€
תרחישי "סטרס"	-31.4%	-80.4%
תרחיש שלילי	7,650€	7,700€
	-5.2%	-23.0%
תרחיש בינוני	24,370€	11,380€
	19.5%	13.8%
תרחיש חיובי	33,080€	16,810€
	27.0%	68.1%

המספרים המופיעים לעיל כוללים את כל העלויות של המוצר.

תרחיש שלילי: סוג תרחיש זה התרחש עבור השקעה בין 04/2023 ל- 11/2024.

תרחיש בינוני: סוג תרחיש זה התרחש עבור השקעה בין 12/2018 ל- 12/2023.

תרחיש חיובי: סוג תרחיש זה התרחש עבור השקעה בין 11/2016 ל- 11/2021.

מה יקרה אם Amundi Asset Management לא תהיה מסוגלת לבצע את התשלומים?

המוצר הינו בעלות משותפת של מכשירים פיננסיים ופיקדונות נפרדים מחברת הניהול. במקרה של חדלות פירעון של חברת הניהול, נכסי המוצר שבידי המפקיד לא יושפעו. במקרה של חדלות פירעון של המפקיד, הסיכון להפסד כספי ביחס למוצר ממותן על ידי ההפרדה המשפטית של נכסי הפיקדון מנכסי המוצר.

כמה תעלה לי ההשקעה הזו?

ייתכן שמי שמוכר לך את המוצר או שנותן לך ייעוץ לגביו יבקש ממך לשלם עלויות נוספות. אם זה המקרה, אדם זה יידע אותך לגבי העלויות הללו ויראה לך את ההשפעה של העלויות הללו על ההשקעה שלך.

עלויות במשך הזמן

בטבלאות מוצגים הסכומים שייגרעו מהשקעתך לכיסוי סוגי העמלות השונות. סכומים אלה תלויים בסכום שתשקיע ובמשך הזמן בו תחזיק במוצר. הסכומים המצוינים כאן מובאים כהמחשה בהתבסס על דוגמא לסכום השקעה ותקופות השקעה אפשריות שונות. ההנחה שלנו:

- שבמהלך השנה הראשונה תקבל בחזרה את הסכום שהשקעת (תשואה שנתית של 0%). שבתקופות החזקה האחרות המוצר יתפתח באופן המוצג בתרחיש הבינוני. - סכום ההשקעה הוא 10,000€

השקעה של 10,000€

אם תצא אחרי		תרחישים
5 שנים**	3 חודשים*	
73€	2€	עלות כוללת
0.0%	0.1%	השפעה של העלויות השנתיות***

* תקופה משוערת של הקרן הזמנית
** תקופת החזקה מומלצת

*** מראה איך העמלות מפחיתות את התשואה שלך בכל שנה במהלך תקופת החזקה. למשל, רואים שאם אתה יוצא בסוף תקופת החזקה המומלצת, התשואה השנתית הממוצעת שלך צפויה להיות 19.47% לפני העמלות, ו-19.39% לאחר ניכוי העמלות.

הרכב העלויות

אם תצא לאחר	עלויות נקודתיות בכניסה וביציאה	עלות הכניסה
1 שנה		עלות יציאה
לא רלוונטי	אנו לא מחייבים עמלת כניסה עבור מוצר זה.	אנו לא מחייבים עמלת יציאה עבור מוצר זה.
לא רלוונטי	אנו לא מחייבים עמלת עסקה עבור מוצר זה.	
עלויות חוזרות ונשנות שנגבות מדי שנה		
10€	0.07% מהערך של ההשקעה שלך לשנה והחברה משלמת את כל הסכום. מדובר בהערכה המתבססת על העלויות האמיתיות של שנה שעברה.	עמלת ניהול ועלויות אדמיניסטרטיביות או ניהוליות נוספות
לא רלוונטי	אנו לא מחייבים עמלת עסקה עבור מוצר זה.	עלות עסקה
עלויות נלוות שנגבות בתנאים ספציפיים מסוימים		
לא רלוונטי	אנו לא מחייבים עמלות הקשורות לתוצאות עבור מוצר זה.	עמלות הקשורות לתוצאות

כמה זמן עלי להחזיק במוצר, והאם באפשרותי למשוך כספים במועד מוקדם יותר?

תקופת החזקה מומלצת: 5 שנים תקופת השקעה מומלצת זו מבוססת על ההערכה שלנו של מאפייני הסיכונים והרווח, והעלויות של FCPE. תקופת זמן זו אינה לוקחת בחשבון את משך הנעילה הקשורה לתכנית החיסכון לעובד שלך.

לוח זמנים להוראות: משקיעים רשאים לבקש פדיון של המניות שלהם בהתאם לתנאים וההגבלות המפורטים בתקנות FCPE. ליציאה לפני תום תקופת החזקה המומלצת עשויה להיות השפעה על הביצועים הצפויים. חברת הניהול יכולה להשתמש במנגנון שקובע גג לרכישה חוזרת (שנקרא Gates). דרכי הפעולה מתוארים בתקנון.

כיצד אוכל להגיש תלונה או תביעה?

אם יש לך תלונות או תביעות, באפשרותך:

- שלוח מכתב לחברת Amundi Asset Management בכתובת: boulevard Pasteur, 75015 Paris - France 91-93
- שלוח אימייל לכתובת: dic-fcpe@amundi.com

אם אתה מגיש תלונה, עליך לציין בבירור את פרטי ההתקשרות שלך (שם, כתובת, מספר טלפון או כתובת דואר אלקטרוני) ולספק הסבר קצר על תלונתך. ניתן למצוא מידע נוסף באתר האינטרנט שלנו www.amundi.fr ו/או באתר האינטרנט של בעל החשבון שלך.

מידע רלוונטי נוסף

ניתן למצוא את התקנון, מסמכי מידע מפתח, מידע למחזיקים, הדוחות הכספיים ומסמכי מידע נוספים הנוגעים לקרן, כולל מדיניות הקרן בנושאים שונים שפורסמו באתר האינטרנט שלנו www.amundi.fr ו/או באתר האינטרנט של בעל החשבון שלך. כמוכן באפשרותך לבקש עותק של מסמכים אלה במשרדים הראשיים של חברת הניהול.

בעל החשבון: Amundi ESR

בהתאם לשיטת המיסוי הנהוגה אצלך, כל רווח הון או הכנסה אפשרית הקשורים להחזקת מניות של FCPE עשויים להיות כפופים למיסוי. קרן זו נוסדה במסגרת תכנית חיסכון של חברה ו/או של קבוצה אליה היא שייכת ובלתי נפרדת ממנה. הקרן מיועדת באופן בלעדי לעובדים ולמוטבים של היצע המניות של המנפיק. הרכב וועדת הפיקוח: וועדת הפיקוח מורכבת מ-4 נציגים של בעלי מניות ומ-3 נציגים של החברה שנבחרו בהתאם לכללים המפורטים בתקנון של FCPE. ניתן למצוא מידע נוסף בתקנון.

ביצועי עבר: ניתן להוריד את מסמכי ביצועי העבר של הקרן במהלך 6 השנים האחרונות מאתר האינטרנט של בעל החשבון שלך.

תרחישי ביצועים: ניתן לעיין בתרחישי הביצועים הקודמים המעודכנים מדי חודש באתר של בעל החשבון שלך.