

Продукт

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Управляющая компания: Amundi Asset Management (далее — «мы» или «управляющая компания»), входящая в группу компаний Amundi. 990000203659. Валюта: EUR

Сайт управляющей компании: www.amundi.fr

Позвоните по телефону +33 143233030 для получения дополнительной информации.

Надзор за деятельностью Amundi Asset Management в контексте данного документа с ключевой информацией возложен на Управление по надзору за рынками («AMF»).

Компания Amundi Asset Management зарегистрирована во Франции под номером GP-04000036 и регулируется AMF.

Дата создания документа с ключевой информацией: 14.01.2025.

Вы собираетесь приобрести непростой продукт, который может быть сложным для понимания.

Из чего состоит этот продукт?

Тип: Данный продукт представляет собой альтернативный инвестиционный фонд (AIF), созданный в форме индивидуального паевого фонда групповой компании (FCPE), регулируемого французским законодательством.

Сроки: Этот FCPE был создан на неопределенный срок. Управляющая компания может, с согласия Наблюдательного совета FCPE, осуществить слияние, разделение или ликвидацию FCPE. Паи также могут быть ликвидированы в случае полного погашения.

Цели: FCPE подразумевает наращивание оборотного капитала. Он был создан с целью участия в увеличении капитала, предназначенного сотрудникам L'Oréal.

Прежде чем инвестировать в акции компании, полученные суммы будут вложены в соответствии с рациональным подходом. Такое управление сопряжено с риском потери капитала, риском изменения процентной ставки и кредитным риском.

После участия в увеличении капитала FCPE будет отслеживать динамику роста и падения акций L'OREAL, в которые он инвестирует. В результате FCPE может подвергнуться риску потери капитала и специфическому фондовому риску, связанному с концентрацией инвестиций в ценные бумаги одной компании. **В кратчайшие сроки FCPE будет объединен с FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN», который относится к категории FCPE, инвестирующих в котироваемые ценные бумаги компании (DIC FCPE, владеющий акциями, прилагается к настоящему DIC).**

Показатели риска и сценарии эффективности, упомянутые в настоящем DIC, основаны на данных паевого фонда, в который планируется объединить FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025».

График:

Стоимость подписки: Стоимость подписки будет равна средней цене акций L'Oréal при открытии торгов на Euronext Paris в период с 9 мая 2025 года по 05 июня 2025 года включительно, за вычетом скидки в 20%.

Дата объявления стоимости подписки: 6 июня 2025 года

Период подписки: с 11 июня 2025 года по 25 июня 2025 года включительно.

Дата увеличения капитала: 29 июля 2025 года.

Подробную информацию о снижении стоимости в случае переподписки см. в правилах фонда.

Доход и чистый реализованный прирост капитала должны быть повторно инвестированы.

Вы можете запросить погашение ваших паев на ежедневной основе. Операции по погашению осуществляются каждый день в соответствии с процедурами, описанными в правилах фонда.

Целевые розничные инвесторы: Данный продукт предназначен для инвесторов, которые являются бенефициарами программы сбережений сотрудников, имеют ограниченные базовые знания и/или опыт инвестирования в фонды, стремятся увеличить стоимость своих инвестиций в течение рекомендуемого периода владения и готовы принять на себя высокий уровень риска в отношении своего первоначального капитала.

Продукт не доступен для резидентов Соединенных Штатов Америки / «Лиц из США» (определение «Лица из США» можно найти на сайте управляющей компании: www.amundi.com).

Дополнительная информация: Дополнительную информацию о FCPE, включая правила и отчеты финансистов, можно бесплатно получить на французском языке по запросу, написав на адрес: Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Франция.

Стоимость чистых активов FCPE доступна на сайте www.amundi-ee.com.

Депозитарий: Банк CACEIS.

Каковы риски и что я за это получу?

ИНДИКАТОР РИСКА



Наименьший риск

Наибольший риск

Индикатор риска предполагает, что вы будете хранить продукт в течение 5 лет.

Вы рискуете, что не сможете легко продать свой товар или будете вынуждены продавать его по цене, которая существенно повлияет на сумму, которую вы получите в будущем.

Синтетический индикатор риска показывает степень риска данного продукта по сравнению с другими. Он указывает на вероятность того, что данный продукт принесет убытки в случае изменений на рынке или нашей неспособности выплатить вам деньги.

Мы отнесли этот продукт к классу риска 5 из 7, то есть между средним и высоким риском. Другими словами, потенциальные потери, связанные с будущими результатами продукта, находятся на уровне между средним и высоким, и если ситуация на рынках ухудшится, то, скорее всего, наша способность платить вам будет нарушена.

В дополнение к рискам, указанным в индикаторе риска, на результаты деятельности Фонда могут повлиять и другие риски. Просим вас ознакомиться с правилами FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025».

Прочие существенные риски, не учтенные в индикаторе:

Риск рыночной ликвидности может усилить колебания характеристик продукта.

Риск, связанный с концентрацией инвестиций: если инвестиции осуществляются в одну ценную бумагу и эта бумага демонстрирует низкие результаты, понесенные убытки могут быть больше, чем если бы они были вложены в большее количество ценных бумаг и/или на более диверсифицированных рынках.

Поскольку данный продукт не обеспечивает защиту от волатильности рынка, вы можете потерять все или часть своих инвестиций.

Сценарии деятельности

Представленные неблагоприятный, промежуточный и благоприятный сценарии являются примерами лучших и худших показателей, а также средних показателей Фонда за последние 10 лет. В будущем рынки могут развиваться совершенно по-разному. Стрессовый сценарий показывает, чего вы можете достичь в экстремальных рыночных ситуациях.

То, что вы получите от этого продукта, зависит от будущих показателей рынка. Будущие тенденции на рынке неопределенны и не могут быть точно предсказаны.

Рекомендуемый срок владения: 5 лет

Инвестиции в размере 10 000 €

Сценарии		Если вы выйдете после	
		1 года	5 лет
Минимум	Минимальный доход не гарантируется. Вы можете потерять все или часть своих инвестиций.		
Стрессовый сценарий	Что вы можете получить после вычета расходов Среднегодовая доходность	1 960 € -80,4%	1 520 € -31,4%
Неблагоприятный сценарий	Что вы можете получить после вычета расходов Среднегодовая доходность	7 700 € -23,0%	7 650 € -5,2%
Промежуточный сценарий	Что вы можете получить после вычета расходов Среднегодовая доходность	11 380 € 13,8%	24 370 € 19,5%
Благоприятный сценарий	Что вы можете получить после вычета расходов Среднегодовая доходность	16 810 € 68,1%	33 080 € 27,0%

Указанные цены включают в себя все затраты на продукт.

Неблагоприятный сценарий: Подобный сценарий имел место для инвестиций в период с апреля 2023 года по ноябрь 2024 года.

Промежуточный сценарий: Подобный сценарий имел место для инвестиций в период с декабря 2018 года по декабрь 2023 года.

Благоприятный сценарий: Подобный сценарий имел место при инвестировании в период с ноября 2016 года по ноябрь 2021 года.

Что произойдет, если Amundi Asset Management не сможет произвести выплаты?

Продукт представляет собой совместное владение финансовыми инструментами и депозитами, отдельное от Управляющей компании. В случае дефолта Управляющей компании активы продукта, находящиеся у депозитария, не пострадают. В случае невыполнения обязательств депозитарием риск финансовых потерь для продукта снижается благодаря юридическому разделению активов депозитария и продукта.

Во сколько мне обойдутся эти инвестиции?

Человек, продающий вам товар или дающий советы по нему, может попросить вас оплатить дополнительные расходы. В таком случае этот человек проинформирует вас об этих расходах и покажет, как они повлияют на ваши инвестиции.

Затраты с течением времени

В таблицах указаны суммы, вычитаемые из ваших инвестиций для покрытия различных видов расходов. Эти суммы зависят от суммы ваших инвестиций и срока владения продуктом. Приведенные здесь суммы являются иллюстрациями, основанными на примере суммы инвестиций и различных возможных периодов инвестирования.

Мы предположили, что:

— в первый год вы получите обратно вложенную сумму (0% годовой доходности). В остальные периоды продукт развивается, как показано в промежуточном сценарии.

— инвестиции составляют 10 000 €.

Инвестиции в размере 10 000 €

Сценарии	Если вы выйдете	
	после месяцев*	3 5 лет**
Общие затраты	2 €	73 €
Влияние ежегодных затрат***	0,1%	0,0%

* Предполагаемый срок деятельности промежуточного фонда

** Рекомендуемый срок владения паевым фондом.

*** Показывает, насколько затраты снижают ваш годовой доход в течение периода владения. Например, он показывает, что если вы выйдете из сделки в конце рекомендованного периода владения, то ваша средняя годовая доходность составит 19,47% до вычета расходов и –19,39% после вычета расходов.

Состав затрат

Единовременные затраты на вход или выход		Если вы уйдете через 1 год
Стоимость входа	Мы не взимаем вступительный взнос за этот продукт.	Н/Д
Расходы на выход	Мы не взимаем плату за выход из владения этим продуктом.	Н/Д
Постоянные расходы, взимаемые каждый год		
Стоимость управленческих и прочих административных или операционных расходов	0,07% от стоимости ваших инвестиций в год, полностью выплачивается компанией. Эта оценка основана на фактических расходах прошлого года.	10 €
Транзакционные издержки	Мы не взимаем никаких транзакционных издержек за этот продукт.	Н/Д
Дополнительные расходы, взимаемые при определенных условиях		
Комиссионные, зависящие от результатов деятельности	Мы не взимаем плату за результаты деятельности по этому продукту.	Н/Д

Как долго я должен владеть продуктом и могу ли я снять деньги досрочно?

Рекомендуемый срок владения: 5 лет. Этот рекомендуемый период инвестирования основан на нашей оценке характеристик риска и вознаграждения, а также затрат на FCPE. Этот срок не учитывает период блокировки, связанный с вашей накопительной программой для сотрудников.

График оплаты: Инвесторы могут потребовать погашения своих паев в соответствии с условиями и положениями, изложенными в правилах фонда. Выход из программы до истечения рекомендованного срока инвестирования может повлиять на ожидаемые результаты. Управляющая компания может внедрить механизм лимита выкупа (известный как «гейты»). Порядок деятельности описан в правилах.

Как я могу подать жалобу?

Если у вас возникают какие-либо жалобы, вы можете:

- Отправить письмо в Amundi Asset Management по адресу: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Франция.
- Отправить электронное письмо по адресу dic-fcpe@amundi.com

В случае подачи жалобы вы должны четко указать свои контактные данные (имя, адрес, номер телефона или адрес электронной почты) и кратко описать суть своей жалобы. Более подробную информацию вы можете найти на нашем сайте www.amundi.fr и/или на сайте хранителя вашего счета.

Другая необходимая информация

Нормативные акты, ключевые информационные документы, информация для акционеров, финансовые отчеты и другие информационные документы, относящиеся к Субфонду, включая различные опубликованные политики Субфонда/Фонда, можно найти на нашем веб-сайте по адресу www.amundi.fr и/или на сайте хранителя вашего счета. Кроме того, вы можете запросить копию этих документов в юридическом офисе управляющей компании.

Хранитель счета: Amundi ESR

В зависимости от вашего налогового режима, любой прирост капитала и доход от владения паями FCPE может облагаться налогом.

Этот фонд создается в рамках сберегательного плана компании и/или группы, составной частью которого он является. Он предназначен исключительно для сотрудников и бенефициаров предложения по владению акциями эмитента.

Состав Наблюдательного совета: Наблюдательный совет состоит из 4 представителей пайщиков и 3 представителей компаний, назначаемых в соответствии с условиями, изложенными в правилах FCPE. Более подробную информацию можно найти в правилах.

Прошлые результаты деятельности: Вы можете загрузить данные о результатах деятельности Фонда за последние 6 лет с сайта хранителя вашего счета.

Сценарии работы: Вы можете ознакомиться с предыдущими сценариями работы, которые обновляются каждый месяц, на сайте хранителя вашего счета.