

Produkt

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Spółka zarządzająca: Amundi Asset Management (dalej: „my”, „nas” lub „spółka zarządzająca”), członek grupy spółek Amundi.
990000203659 – Waluta: EUR

Strona internetowa spółki zarządzającej: www.amundi.fr

Więcej informacji można uzyskać, dzwoniąc pod numer +33 143233030.

Kontrolę nad spółką Amundi Asset Management w zakresie związanym z niniejszym dokumentem informacji kluczowych sprawuje francuski organ nadzoru rynków finansowych (Autorité des marchés financiers – „AMF”).

Spółka Amundi Asset Management ma we Francji zezwolenie nr GP-04000036 i jest regulowana przez AMF.

Data opracowania dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 14.01.2025 r.

Zamierzają Państwo nabyć złożony produkt, o nietrywnych do zrozumienia zasadach działania.

Czym jest ten produkt?

Rodzaj: Produkt ten jest alternatywnym funduszem inwestycyjnym (AIF) utworzonym w formie zindywidualizowanego zbiorowego funduszu inwestycyjnego dla przedsiębiorstw (FCPE), podlegającemu prawu francuskiemu.

Czas trwania: Ten FCPE został utworzony na czas nieokreślony. Spółka zarządzająca może za zgodą Rady Nadzorczej FCPE dokonać połączenia, podziału lub likwidacji FCPE. Rozwiązanie może nastąpić także w przypadku całkowitego odkupienia udziałów.

Cele: Fundusz FCPE jest funduszem pomostowym. Został utworzony w celu dokonywania subskrypcji dotyczących podwyższenia kapitału, dostępnych wyłącznie dla pracowników przedsiębiorstwa L'OREAL.

Przed zainwestowaniem w akcje spółki otrzymane kwoty zostaną zainwestowane zgodnie z podejściem ostrożnym. Takie zarządzanie niesie ryzyko utraty kapitału, ryzyko zmian stopy procentowej oraz ryzyko kredytowe.

Po dokonaniu subskrypcji w ramach operacji podwyższenia kapitału przez fundusz FCPE celem będzie monitorowanie wyników zarówno podczas wzrostu, jak i spadku cen akcji L'OREAL, w które fundusz zainwestował. W związku z tym fundusz FCPE podatny będzie na ryzyko utraty kapitału i specyficzne ryzyko kapitałowe związane z koncentracją inwestycji w papiery wartościowe tego samego przedsiębiorstwa. **FCPE będzie dążyć do jak najszybszego połączenia z FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN” należącym do kategorii FCPE inwestowanych w notowane papiery wartościowe przedsiębiorstwa (DIK FCPE akcjonariatu załączono do tego DIK).**

Wskaźnik ryzyka i scenariusze wyników wspomniane w niniejszym dokumencie opierają się na danych funduszu akcyjnego, z którym FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025” ma się połączyć.

Kalendarz operacji:

Cena w subskrypcji: Cena subskrypcji będzie równa średniemu kursowi otwarcia dla akcji L'OREAL na giełdzie Euronext w Paryżu w okresie od 9 maja 2025 r. do 5 czerwca 2025 r. włącznie, pomniejszonym o dyskonto 20%.

Data ogłoszenia ceny subskrypcji: 6 czerwca 2025 r.

Okres subskrypcji: od 11 czerwca 2025 r. do 25 czerwca 2025 r. włącznie.

Data podwyższenia kapitału: 29 lipca 2025 r..

W celu poznania zasad redukcji zapisów w przypadku wystąpienia nadsubskrypcji należy zapoznać się z prospektem funduszu FCPE.

Osiągnięte dochody i zyski kapitałowe netto muszą zostać ponownie zainwestowane.

Można występować z wnioskiem o zwrot środków za swoje udziały codziennie – transakcje odkupu są przeprowadzane każdego dnia zgodnie z warunkami przedstawionymi w prospekcie funduszu FCPE.

Docelowi inwestorzy detaliczni: Produkt ten skierowany jest do inwestorów korzystających z pracowniczego programu oszczędnościowego, posiadających podstawową wiedzę i/lub ograniczone lub żadne doświadczenie w inwestowaniu w fundusze, których celem jest zwiększenie wartości swojej inwestycji w zalecanym okresie utrzymywania i którzy są skłonni przyjąć wysoki poziom ryzyka w stosunku do pierwotnego kapitału.

Produkt ten nie jest dostępny dla rezydentów Stanów Zjednoczonych Ameryki / „U.S. Person” (definicję „U.S. Person” można znaleźć w witrynie internetowej spółki zarządzającej: www.amundi.com).

Dodatkowe informacje: Więcej informacji na temat FCPE, w tym regulamin i raporty analityków, w języku francuskim, można uzyskać bezpłatnie na wniosek przesłany na adres: Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francja.

Wartość NAV funduszu FCPE jest dostępny na stronie internetowej www.amundi-ee.com.

Powiernik: Bank CACEIS.

Istniejące ryzyko i potencjalne zyski

WSKAŹNIK RYZYKA



Najniższy poziom ryzyka

Najwyższy poziom ryzyka



Wskaźnik ryzyka zakłada, że produkt będzie utrzymywany przez 5 lat.

Posiadacz może nie być w stanie łatwo sprzedać swojego produktu lub może być zmuszony sprzedać go po cenie, która znacząco wpłynie na kwotę, którą otrzyma w zamian.

Sumaryczny wskaźnik ryzyka pozwala ocenić poziom ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Wskazuje prawdopodobieństwo odnotowania strat przez ten produkt w przypadku ruchów na rynkach lub niemożliwości wykupienia go przez nas.

Zaklasyfikowaliśmy ten produkt do klasy ryzyka 5 na 7, czyli klasy między ryzykiem średnim a wysokim. Innymi słowy, potencjalne straty związane z przyszłymi wynikami produktu są na poziomie między średnim a wysokim i w przypadku pogorszenia się sytuacji na rynkach jest prawdopodobne, że będzie to miało wpływ na naszą zdolność płatniczą.

Oprócz ryzyk uwzględnionych we wskaźniku ryzyka wyniki Funduszu mogą podlegać również innym ryzykom. Prosimy o zapoznanie się z regulaminem FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025”.

Inne istotne formy ryzyka nieuwzględnione we wskaźniku:

Ryzyko płynności rynku może uwydatniać różnice w wynikach produktu.

Ryzyko związane z koncentracją inwestycji: w przypadku inwestycji w jeden rodzaj akcji, która osiąga słabe wyniki, poniesione straty mogą być większe niż w przypadku polityki inwestowania w bardziej zróżnicowane papiery wartościowe i/lub na bardziej zróżnicowanych rynkach.

Ten produkt nie zapewnia ochrony przed wahaniami rynkowymi, można stracić całość lub część swojej inwestycji.

Scenariusze rentowności

Przedstawione scenariusze – niekorzystny, pośredni i korzystny – przedstawiają przykłady oparte na najlepszych i najgorszych, jak również średnich wynikach funduszu w ciągu ostatnich 10 lat. W przyszłości rynki mogą ewoluować zupełnie inaczej. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, co można uzyskać w ekstremalnych sytuacjach rynkowych.

Rentowność tego produktu zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszły rozwój rynku jest losowy i nie można go dokładnie przewidzieć.

| Zalecany okres utrzymywania: 5 lat | | | |
|--------------------------------------|---|------------------------|---------------------|
| Inwestycja o wartości 10 000 EUR | | | |
| Scenariusze | | W przypadku wyjścia po | |
| | | 1 roku | 5 latach |
| Minimum | Nie ma gwarantowanego minimalnego zwrotu. Można stracić całość lub część swojej inwestycji. | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Co można uzyskać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot | 1 960 EUR -80,4% | 1 520 EUR -31,4% |
| Scenariusz niekorzystny | Co można uzyskać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot | 7 700 EUR -23,0% | 7 650 EUR -5,2% |
| Scenariusz pośredni | Co można uzyskać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot | 11 380 EUR 13,8% | 24 370 EUR 19,5% |
| Scenariusz korzystny | Co można uzyskać po odliczeniu kosztów Średni roczny zwrot | 16 810 EUR 68,1% | 33 080 EUR 27,0% |

Przedstawione liczby uwzględniają wszystkie koszty związane z produktem.

Scenariusz niekorzystny: Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji pomiędzy 04.2023 a 11.2024.

Scenariusz pośredni: Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji pomiędzy 12.2018 a 12.2023.

Scenariusz korzystny: Tego typu scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji pomiędzy 11.2016 a 11.2021.

Co się stanie, jeśli Amundi Asset Management nie będzie w stanie dokonać płatności?

Produkt to współwłasność odrębna w stosunku do spółki zarządzającej, składająca się z instrumentów finansowych i depozytów. W przypadku niewykonania zobowiązania przez spółkę zarządzającą, aktywa produktu przechowywane przez depozytariusza nie ulegną zmianie. W przypadku niewykonania zobowiązania przez depozytariusza ryzyko strat finansowych produktu jest ograniczone poprzez prawną separację aktywów depozytariusza od aktywów produktu.

Ile będzie mnie kosztować ta inwestycja?

Podmiot sprzedający ten produkt lub udzielający porad na jego temat może poprosić o pokrycie dodatkowych kosztów. W powyższym przypadku, poinformuje on o kosztach i wykaże wpływ kosztów na inwestycję.

Koszty na przestrzeni czasu

W tabelach przedstawiono kwoty pobrane z inwestycji w celu pokrycia różnych kosztów. Kwoty te zależą od zainwestowanej przez Państwa kwoty i czasu utrzymywania produktu. Przedstawione tutaj kwoty są przykładami opartymi na danej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy:

– Że w pierwszym roku posiadacz odzyska zainwestowaną kwotę (rentowność roczna 0%). Że w pozostałych okresach utrzymywania produkt ewoluuje w sposób wskazany w scenariuszu pośrednim.

– Inwestycja wynosi 10 000 EUR.

Inwestycja w wysokości 10 000 EUR

| Scenariusze | W przypadku wyjścia | |
|----------------------------------|---------------------|-----------------|
| | po miesiącach* | 3 5 latach** |
| Koszty całkowite | 2 EUR | 73 EUR |
| Wpływ rocznych kosztów*** | 0,1% | 0,0% |

* Szacowany czas trwania funduszu pomostowego

** Zalecany okres utrzymywania funduszu akcjonariatu.

*** Pokazuje zakres, w jakim koszty zmniejszają roczny zwrot w okresie utrzymywania. Na przykład wartość ta pokazuje, że w przypadku wyjścia po zakończeniu zalecanego okresu utrzymywania przewidywana rentowność roczna przed odliczeniem kosztów wynosi 19,47%, a po odliczeniu kosztów -19,39%.

Rozłożenie kosztów

| Jednorazowe koszty wejścia lub wyjścia | | Wyjście po 1 roku |
|--|---|----------------------|
| Koszty wejścia | Za ten produkt nie pobieramy kosztów wejścia. | ND. |
| Koszty wyjścia | Za ten produkt nie pobieramy kosztów wyjścia. | ND. |
| Koszty stałe pobierane co roku | | |
| Koszty zarządzania i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0,07% wartości inwestycji rocznie, z czego całość jest pokrywana przez firmę. Jest to kwota szacunkowa oparta na rzeczywistych kosztach za ubiegły rok. | 10 EUR |
| Koszty transakcji | Nie pobieramy żadnych kosztów transakcyjnych za ten produkt. | ND. |
| Koszty dodatkowe pobierane pod pewnymi szczególnymi warunkami | | |
| Prowizje od wyników | Nie pobieramy prowizji od wyników tego produktu. | ND. |

Przez jaki czas produkt powinien być zachowany i czy można wycofać pieniądze wcześniej?

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Ten zalecany okres inwestycji opiera się na naszej ocenie charakterystyki ryzyka i zysku oraz kosztów FCPE. Czas ten nie uwzględnia okresu blokady powiązanego z pracowniczym programem oszczędnościowym.

Kalendarz zleceń: Inwestor ma możliwość uzyskania zwrotu środków z posiadanych jednostek na żądanie, na zasadach opisanych w regulaminie FCPE. Wyjście z inwestycji przed zalecanym okresem inwestycyjnym może mieć wpływ na oczekiwane wyniki. Spółka zarządzająca może wdrożyć mechanizm ograniczenia wykupu. Zasady jego działania zostały opisane w Regulaminie.

Jak złożyć reklamację?

Ewentualne reklamacje można składać:

- Drogą pocztową na adres Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Francja
- Drogą elektroniczną na adres dic-fcpe@amundi.com

W przypadku reklamacji należy wyraźnie podać swoje dane kontaktowe (imię i nazwisko, adres, numer telefonu lub adres e-mail) oraz krótko wyjaśnić napotkany problem. Więcej informacji znajduje się na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie internetowej instytucji przechowującej jednostki.

Inne informacje

Regulaminy, dokumenty zawierające kluczowe informacje, informacje dla posiadaczy, raporty finansowe i inne dokumenty informacyjne dotyczące Subfunduszu, w tym opublikowane polityki Subfunduszu/Funduszu są dostępne na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie instytucji przechowującej jednostki. Kopię tych dokumentów można również uzyskać w siedzibie spółki zarządzającej.

Instytucja przechowująca jednostki: Amundi ESR

W zależności od obowiązującego systemu podatkowego wszelkie zyski kapitałowe i dochody związane z posiadaniem akcji FCPE mogą podlegać opodatkowaniu.

Niniejszy fundusz jest tworzony w ramach Zakładowego i/lub Grupowego Planu Oszczędnościowego, do którego należy, i jest z nim nierozdzielnie związany. Jest on zastrzeżony wyłącznie dla pracowników i beneficjentów oferty akcyjnej emitenta.

Skład rady nadzorczej: Rada nadzorcza składa się z 4 przedstawicieli posiadaczy jednostek uczestnictwa oraz 3 przedstawicieli spółki wyznaczonych na zasadach przewidzianych w regulaminie FCPE. Więcej informacji można znaleźć w Regulaminie.

Wyniki uzyskane w przeszłości: Dotychczasowe wyniki Funduszu z ostatnich 6 lat można pobrać ze strony internetowej instytucji przechowującej jednostki.

Scenariusze wyników: Poprzednie scenariusze wyników aktualizowane co miesiąc można sprawdzić na stronie internetowej instytucji przechowującej jednostki.