

מוצר

FCPE L'OREAL - תוכנית מעבר לשיתוף עובדים 2026

חברת ניהול: אמונדי ניהול נכסים (להלן „אנחנו” או „חברת הניהול”), חברה בקבוצת החברות אמונדי.
990000210419 – מטבע: יורו

אתר האינטרנט של חברת הניהול: www.amundi.fr

למידע נוסף ניתן להתקשר למספר +33 143233030

רשות השוקים הפיננסיים הצרפתית (Autorité des marchés financiers - AMF) אחראית לפיקוח על אמונדי ניהול נכסים ביחס למסמך מידע
מפתח זה.

Amundi Asset Management i רשומה בצרפת במספר GP-04000036 ומפוקחת על ידי AMF.

תאריך הצגת מסמך המידע המהותי הזה: 09/01/2026
אתה עומד לרכוש מוצר שאינו פשוט, ועלול להיות קשה להבנה.

מהו המוצר הזה?

סוג: מוצר זה הנו קרן השקעות אלטרנטיבית (FIA) שהוקמה כקרן שיתופית לאחזקת מניות על ידי העובדים (FCFE), והיא מוסדרת על ידי החוק הצרפתי.

טווח: FCPE זה נוצר לתקופה בלתי מוגבלת. באישור מועצת הפיקוח של FCPE, חברת הניהול רשאית למזג, לפצל או לחסל את ה-FCPE. ייתכן גם שה-FCPE תפורק במקרה שכל
היחידות ימומשו.

מטרת: ה-FCPE היא קרן זמנית (“FCPE relais”). הוא נוצר על מנת להירשם להגדלת ההון השמורה לעובדי L'OREAL.

טרם ההשקעה במניות החברה, הסכומים שיתקבלו יושקעו על פי גישה נבונה. ניהול זה כרוך בסיכון להפסד הון, סיכון שער חליפין וסיכון אשראי.
לאחר הגיוס להגדלת ההון באמצעות FCPE, המטרה תהיה לעקוב אחר הביצועים כלפי מעלה ומטה של מניות L'OREAL, בהן היא תושקע. לפיכך, ה-FCPE עשוי להיות כפוף לסיכון
של הפסד הון ולסיכון הון ספציפי הקשור לריכוז ההשקעה בניירות ערך של חברה אחת. קרן ה-FCPE מיועדת למיזוג, בקרוב, עם הקרן “L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN”
FCPE, קרן אחזקת מניות על ידי העובדים, המסווגת בקטגוריה “FCPE invested in listed securities of the company” (מסמך המידע המהותי של ה-FCPE הזו מצורף
למסמך הנוכחי).

מדד הסיכון ותרחישי הביצועים המזכירים במסמך המידע המהותי הזה מבוססים על נתונים מקרן המניות של העובדים לתוכה מיועדת קרן ה-FCPE “L'OREAL – EMPLOYEE
SHARE PLAN RELAIS 2026” להתמזג.

לוח זמנים להיצע:

מחיר הרכישה: המחיר יהיה שווה לממוצע של מחירי הפתיחה של מניית ל'וראל בבורסת יורונקסט של פריז, על פני התקופה שבין 8 למאי 2026 ל-4 ליוני 2026 כולל, פחות הנחה
של 20%.

תאריך פרסום מחיר הרכישה: 5 ליוני 2026

תקופת הרכישה: מ-10 ליוני 2026 עד 24 ליוני 2026 כולל.

תאריך הגדלת ההון: 30 ליולי 2026.

התנאים בהם מספר הנרשמים יופחת אם מספר הנרשמים יעלה על כמות המניות השמורות להגדלת ההון מפורטים בתקנות של FCPE.

יש להשקיע מחדש הכנסות ורווחי הון ממומשים נטו.

אתה יכול לבקש את פדיון היחידות שלך על בסיס יומי, פקודות פדיון מבוצעות על בסיס יומי בהתאם לתנאים המפורטים בתקנות FCPE.

משקיע קמעונאי: מוצר זה מיועד למשקיעים הנהנים מתכנית חיסכון לעובדים, בעלי ידע ו/או ניסיון בסיסי מוגבל או לא בהשקעה בקרנות, שמטרתם להעלות את ערך השקעתם לאורך
תקופת ההחזקה המומלצת, ואשר ערוכים לקחת על עצמם רמת סיכון גבוהה בהון הראשוני שלהם.

מוצר זה אינו זמין עבור מופיעה באתר האינטרנט של חברת הניהול בכתובת www.amundi.com.

מידע נוסף: אתה יכול לקבל מידע נוסף על FCPE זה, כולל התקנות והדוחות הכספיים, בצרפתית, ללא תשלום, לפי בקשה מ: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard
Pasteur, 75015 פריז, צרפת.

ניתן למצוא את ערך הנכס נטו של FCPE באתר www.amundi-ee.com.

נאמן: בנק CACEIS .

מהם הסיכונים ומה אוכל לקבל כתמורה?



מדד הסיכון מבוסס על ההנחה שאתה שומר את המוצר למשך חמש שנים.

ייתכן שלא תוכל למכור את המוצר שלך בקלות או שתצטרך למכור במחיר שמשפיע באופן משמעותי על הסכום שתקבל בתמורה.

סיכון מדד הסיכון משמש להערכת דרגת הסיכון של מוצר זה בהשוואה למוצרים אחרים. זה מציין את ההסתברות להפסדים של מוצר זה במקרה של תנועות בשווקים או חוסר יכולתנו לשלם לך.

סיווגנו את המוצר הזה בדירוג של 5 מתוך 7, וזהו קטגוריה של סיכון בינוני עד גבוה. במילים אחרות, הפסדים פוטנציאליים הקשורים לביצועי מוצר עתידיים הם בינוניים עד גבוהים, ואם תנאי השוק היו מתדרדרים, סביר מאוד שהיכולת שלנו לשלם לך תושפע. בנוסף לסיכונים הכלולים במדד הסיכון, סיכונים אחרים עשויים להשפיע על ביצועי הקרן. אנא עיין בתקנות FCPE של L'OREAL – תוכנית מעבר לשיתוף עובדים 2026. סיכונים מרכזיים נוספים שאינם כלולים במדד: סיכון הנזילות בשוק עשוי להדגיש תנודות בביצועי המוצר. סיכון ריכוזיות: אם מבוצעות השקעות בנייר ערך בודד והנייר הערך האמור מציג ביצועים גרועים, ההפסדים שנגרמו עשויים להיות גדולים יותר ממה שהיו במדיניות של השקעה במספר ניירות ערך שונים ו/או בשווקים מגוונים יותר. מכיוון שמוצר זה אינו כולל כל הגנה מפני אי ודאויות עתידיות בשוק, אתה עלול לאבד חלק מההשקעה שלך או את כולה.

תרחישי ביצועים

התרחישים הלא טובים, הבינוניים, והטובים המובאים כאן הם דוגמאות המשתמשות בביצועים הכי גרועים, הבינוניים והכי טובים של הקרן על פני 10 השנים האחרונות. השווקים עשויים להתפתח בצורה שונה מאוד בעתיד. תרחיש הלחץ מראה מה אתה יכול להשיג במצבי שוק קיצוניים.

מה שתקבל מהמוצר הזה תלוי בביצועים עתידיים בשוק. מגמות שוק עתידיות אינן ודאיות ולא ניתן לחזות אותן במדויק.

תקופת החזקה מומלצת: 5 שנים

השקעה של 10,000 יורו

אם תצא אחרי 1 שנה	אם תצא אחרי 5 שנים	תרחישים
€1,960	€1,970	מנימום
80.4%-	27.7%-	אין תשואה מינימלית מובטחת. ייתכן שתפסיד חלק או את כל ההשקעה שלך
€7,550	€7,440	תרחיש מלחיץ
24.5%-	5.7%-	מה אתה עשוי לקבל בחזרה לאחר ניכוי עמלות תשואה שנתית ממוצעת
€11,320	€24,190	תרחיש לא חיובי
13.2%	19.3%	מה אתה עשוי לקבל בחזרה לאחר ניכוי עמלות תשואה שנתית ממוצעת
€16,810	€33,080	תרחיש ביניים
68.1%	27.0%	מה אתה עשוי לקבל בחזרה לאחר ניכוי עמלות תשואה שנתית ממוצעת

הנתונים המוצגים כוללים את כל העמלות הקשורות למוצר.

תרחיש גרוע: תרחיש מסוג זה קרה עבור השקעה בין 29/12/2023 ו-10/01/2025.
תרחיש בינוני: תרחיש מסוג זה קרה עבור השקעה בין 30/06/2017 ו-30/06/2022.
תרחיש טוב: תרחיש מסוג זה קרה עבור השקעה בין 30/11/2016 ו-30/11/2021.

מה יקרה אם Amundi Asset Management לא תוכל לשלם?

המוצר הינו בעלות משותפת על מכשירים פיננסיים ופיקדונות בנפרד מחברת הניהול. במקרה של מחדל של חברת הניהול, לא יושפעו נכסי המוצר שבידי המפקיד. במקרה של מחדל של הפקיד, הסיכון להפסד כספי ביחס למוצר ממתן על ידי הפרדה משפטית של נכסי הפיקדון מאלה של המוצר.

מהן העמלות הקשורות להשקעה זו?

האדם שמוכר או מייעץ לך לגבי מוצר זה עשוי לבקש ממך לשלם עמלות נוספות. במקרה זה, אדם זה יודיע לך על עמלות אלו וכיצד הן משפיעות על ההשקעה שלך.

עמלות לאורך זמן

הטבלאות מציגות את הסכומים הנגרעים מההשקעה שלך כדי לכסות את סוגי העמלות השונים. סכומים אלו תלויים בסכום שאתה משקיע ובמשך הזמן שאתה מחזיק במוצר. הסכומים המוצגים כאן הם המחשות המבוססות על סכום השקעה לדוגמה ותקופות השקעה אפשריות שונות.

הנחנו כי:
- בשנה הראשונה, אתה מקבל בחזרה את הסכום שאותו השקעת (0% תשואה שנתית). לתקופות האחזקה האחרות, הנחנו שהמוצר מבצע כפי שמוצג בתרחיש הבינוני;
- 10,000 יורו מושקעים.

השקעה של 10,000 יורו

אם אתה יוצא אחרי 3 חודשים*	אם אתה יוצא אחרי 5 שנים**	תרחישים
----------------------------	---------------------------	---------

סך עמלות	
€40	€2
0.04%	0.1%

השפעת העמלות השנתיות***

* תקופת זמן משוערת של הקרן הזמנית.

** תקופת אחזקה מומלצת.

*** זה ממחיש כיצד עמלות מפחיתות את התשואה שלך בכל שנה לאורך תקופת ההחזקה. למשל, זה מראה שאם יוצאים בסוף תקופת האחזקה המומלצת, התשואה השנתית הממוצעת צפויה להיות 19.40% לפני ניכוי העמלות, ו-19.32% לאחר ניכוי העמלות.

הרכב העמלות

אם תצא אחרי שנה 1	דמי כניסה או יציאה חד פעמיים		
לא רלוונטי	אנחנו לא מחייבים דמי כניסה עבור מוצר זה.	דמי כניסה	
לא רלוונטי	אנחנו לא מחייבים דמי יציאה עבור מוצר זה.	דמי יציאה	
עמלות מתמשכות שנגבות מדי שנה			
€7	0.07% מערך ההשקעה. זוהי הערכה.	דמי ניהול ודמי ניהול או תפעול אחרים	
לא רלוונטי	אנו לא גובים עמלות עסקה עבור מוצר זה.	עמלות עסקה	
עמלות נלוות שנגבות בניסיונות ספציפיות			
לא רלוונטי	אנו לא גובים עמלות ביצועים עבור מוצר זה.	דמי ביצוע	

כמה זמן כדאי לי להחזיק במוצר והאם אוכל למשוך כסף מוקדם?

תקופת החזקה מומלצת: 5 שנים. תקופת החזקה המומלצת מבוססת על הערכתנו לגבי מאפייני הסיכון והתגמול והעמלות של FCPE. תקופה זו אינה לוקחת בחשבון את תקופת הנעילה הקשורה לתכנית החיסכון לעובד שלך.

לוח זמנים להזמנות: משקיעים רשאים לבקש פדיון של היחידות שלהם בהתאם לתנאים והתנאים המפורטים בתקנות FCPE. ליציאה לפני תום תקופת החזקה המומלצת עשויה להיות השפעה על הביצועים הצפויים. חברת הניהול עשויה ליישם מנגנון להגבלת פדיונות (המכונה "שערים"). התנאים וההתניות של התפעול מתוארים בתקנות.

איך מגישים תלונה?

איך מגישים תלונה?

אם יש לך תלונות, אתה יכול:

• לכתוב ל-Amundi Asset Management בכתובת 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France

• לשלוח דוא"ל לכתובת dic-fcpe@amundi.com

אנא ציין בבירור את פרטי יצירת הקשר שלך (שם, כתובת, מספר טלפון או כתובת דוא"ל) ותן הסבר קצר על תלונתך. ניתן למצוא מידע נוסף באתר שלנו, בכתובת www.amundi.fr ו/או באתר האינטרנט של מחזיק החשבון שלך.

מידע רלוונטי נוסף

ניתן למצוא את התקנות, מסמכי מידע מהותי, מידע למחזיקי היחידות, דוחות פיננסיים ומסמכי מידע נוספים הקשורים לקרן, כולל כתבי המדיניות השונים של הקרן, כולל מסמכי מדיניות שונים של הקרן הנמצאים באתר שלנו www.amundi.fr ו/או באתר של מחזיק החשבון שלך. תוכל גם לבקש עותק של מסמכים אלה מהמטה של חברת הניהול.

Amundi ESR המחזיק בחשבון:

בהתאם למצב המיסוי שלך, ייתכן שרווחי ההון או הכנסות שנובעים מאחזקות של יחידות FCPE יהיו חייבים במס. FCPE זה נוצר כחלק מתוכנית החיסכון של החברה ו/או הקבוצה, שאליה הוא שייך וממנה הוא אינו ניתן להפרדה. הוא שמור לעובדים ולנהנים מהנפקת המניות של המנפיק.

הרכב מועצת הפיקוח: מועצת הפיקוח מורכבת מ-4 נציגי בעלי יחידות ו-3 נציגי חברה, הממונים בהתאם לתקנות FCPE. למידע נוסף, עיין בתקנות FCPE.

תרחישי ביצועים: אתה יכול לעיין בתרחישי ביצועים קודמים, המתעדכנים על בסיס חודשי, באתר של בעל החשבון שלך. ביצועים קודמים: אתה יכול להוריד את ביצועי העבר של הקרן ב-5 השנים האחרונות מהאתר של בעל החשבון שלך.