

Toode

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Fondivalitseja: Amundi Asset Management (edaspidi „meie“ või „fondivalitseja“), mis kuulub Amundi kontserni.
990000203659 - Valuuta: EUR

Fondivalitseja veebisait www.amundi.fr

Lisateabe saamiseks helistage +33 143233030.

Amundi Asset Managementi järelevalve eest seoses käesoleva põhiteabedokumendiga vastutab Väärtipaberiturujärelevalve (Autorité des marchés financiers (AMF)).

Amundi Asset Management on heaks kiidetud Prantsusmaal numbriga GP-04000036 all ja selle üle teostab järelevalvet AMF.

Põhiteabedokumendi koostamise kuupäev: 14.01.2025.

Olete ostmas keerukat toodet, mis võib olla raskesti mõistetav.

Mis toode see on?

Liik: See toode on alternatiivne investeerimisfond (AIF), mis on asutatud Prantsuse õiguse alusel tegutseva kontserni individualiseeritud töötajate aktsiasaluse fondi (FCPE) vormis.

Tähtaeg: See FCPE on loodud tähtajatult. Fondivalitseja võib FCPE järelevalvenõukogu nõusolekul FCPE ühendada, jagada või lõpetada. Fondi võib lõpetada ka osakute täieliku tagasiosstu korral.

Eesmärgid: See FCPE on üleminekufond. See on loodud osakute märkimiseks L'OREALI töötajatele reserveeritud kapitali suurendamisel.

Enne ettevõtte aktsiatesse investeerimist investeeritakse saadud summad ettevaatlikkuse põhimõttel. Selle valitsemisega kaasneb kapitalikahjumi risk, intressimäärarisk ja krediidirisk.

Pärast osakute märkimist FCPE poolt kapitali suurendamisel on eesmärk jälgida nende L'OREALI aktsiate tõusu ja langust, millesse kapital investeeritakse. Seetõttu esineb FCPE puhul kapitalikahjumi risk ja spetsiifiline aktsiarisk, mis on seotud investeringu koondamisega sama ettevõtte väärtipaberitesse. **See FCPE ühendatakse esimesel võimalusel FCPE-ga „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN“, mis kuulub ettevõtte noteeritud väärtipaberitesse investeeritud FCPE-de kategooriasse (kapitaliosaluse FCPE põhiteabedokument on lisatud käesolevale põhiteabedokumendile).**

Käesolevas põhiteabedokumendis nimetatud riskinäitaja ja tootluse stsenaariumid põhinevad aktsiafondi andmetel, millega on kavas FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025“ ühendada.

Tehingu ajakava:

Märkimishind: Märkimishind on võrdne L'OREALI aktsiate keskmise avamishinnaga börsil Euronext Paris ajavahemikul 09.05.2025 – 05.06.2025 (kaasa arvatud), millest on maha arvatud 20% väärtuskärbe.

Märkimishinna väljakuulutamise kuupäev: 6. juuni 2025

Märkimisperiood: 11.06.2025 – 25.06.2025 (kaasa arvatud).

Kapitali suurendamise kuupäev: 29. juuli 2025.

Üksikasjalikumad teavet ülemärkimise korral vähendamise kohta leiabte fonditingimustest.

Teenitud tulu ja puhas kapitalikasum tuleb tingimata reinvesteerida.

Võite taotleda oma osakute tagasivõtmist iga päev. Tagasivõtmistehingud toimuvad iga päev fonditingimustes kirjeldatud korras.

Sihtrühma kuuluv jaeinvestor: Toote sihtrühm on investorid, kes on töötajate hoiuseskeemi soodustatud isikud, kellel puuduvad või on piiratud põhiteadmised ja/või kogemused fondidesse investeerimise kohta, kes soovivad oma investeringu väärtust soovitatud hoidmisaja jooksul suurendada ja kes on valmis võtma oma algkapitali suhtes kõrget riski.

Toode ei ole avatud Ameerika Ühendriikide residentidele/„U.S. Person“ (mõiste „U.S. Person“ määratlus on kättesaadav fondivalitseja veebilehel: www.amundi.com).

Lisateave: Täiendav teave selle FCPE kohta, sealhulgas tingimused ja finantsaruanded on nõudmisel tasuta kättesaadavad prantsuse keeles aadressil: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Prantsusmaa.

FCPE puhasväärtuse leiab aadressilt www.amundi-ee.com.

Depositoorium: Pank CACEIS Bank.

Millised on riskid ja mis kasu ma saan?

RISKINÄITAJA



Riskinäitaja lähtub eeldusest, et toodet hoitakse 5 aastat.

Te riskite sellega, et ei saa oma toodet kergesti müüa või peate seda müüma hinnaga, mis mõjutab oluliselt saadava tulu summat.

Sünteetiline riskinäitaja võimaldab hinnata selle toote riskitaset võrreldes teiste toodetega. See näitab, kui tõenäoline on, et see toode kannab kahjumit, kui turg muutub või kui meil ei ole võimalik teile maksta.

Me oleme liigitanud selle toote riskiklassi 5/7, mis on keskmise ja kõrge riski vahel. Teisisõnu, toote tulevaste tulemustega seotud potentsiaalsed kahjumid on keskmisest kuni kõrge tasemeni ning kui olukord turgudel halveneb, on tõenäoline, et see kahjustab meie võimet teile maksta.

Lisaks riskinäitajas sisalduvatele riskidele võivad fondi tootlust mõjutada veel muud riskid. Palun tutvuge FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025“ tingimustega.

Muud olulised riskid, mida ei ole näitajas arvesse võetud:

Toote tootluse varieeruvust võib rõhutada turu likviidsusrisk.

Investeeringute koondamisega seotud risk: kui investeeritakse ainult ühte väärtpaberisse ja selle tootlus on halb, võib tekkiv kahjum olla suurem, kui see oleks olnud suuremal arvil väärtpaberitesse ja/või mitmekesisematele turgudele investeerimise põhimõtete korral.

Käesolev toode ei hõlma kaitset turu tulevase tootluse suhtes, mis tähendab, et võite oma investeeringu osaliselt või täielikult kaotada.

Tootluse stsenaariumid

Esitatud ebasoodne, mõõdukas ja soodne stsenaarium on näited, kus on kasutatud fondi väikseimat, keskmist ja suurimat tootlust viimase 10 aasta jooksul. Edasised turusuundumused võivad olla väga erinevad. Stressistsenaarium näitab, kui palju raha võite tagasi saada äärmuslikes turutingimustes.

Selle toote tulemused sõltuvad tulevases turu tootlusest. Tulevased turusuundumused ei ole teada ja neid ei ole võimalik täpselt prognoosida.

Soovitav hoidmisaeg: 5 aastat			
10 000 € suurune investeering			
Stsenaariumid		Kui väljute pärast	
		1 aastat	5 aastat
Minimaalne	Garanteeritud miinimumtulu puudub. Võite kaotada kogu oma investeeringu või osa sellest.		
Stressistsenaarium	Kui palju võite tagasi saada pärast kulude mahaarvamist	1960 €	1520 €
	Aasta keskmine tulu	-80,4%	-31,4%
Ebasoodne stsenaarium	Kui palju võite tagasi saada pärast kulude mahaarvamist	7700 €	7650 €
	Aasta keskmine tulu	-23,0%	-5,2%
Mõõdukas stsenaarium	Kui palju võite tagasi saada pärast kulude mahaarvamist	11 380 €	24370 €
	Aasta keskmine tulu	13,8%	19,5%
Soodne stsenaarium	Kui palju võite tagasi saada pärast kulude mahaarvamist	16 810 €	33 080 €
	Aasta keskmine tulu	68,1%	27,0%

Näidatud arvud sisaldavad toote kõiki kulusid.

Ebasoodne stsenaarium: Seda tüüpi stsenaarium esines investeeringu puhul ajavahemikul 04/2023 kuni 11/2024.

Mõõdukas stsenaarium: Seda tüüpi stsenaarium esines investeeringu puhul ajavahemikul 12/2018 kuni 12/2023.

Soodne stsenaarium: Seda tüüpi stsenaarium esines investeeringu puhul ajavahemikul 11/2016 kuni 11/2021.

Mis juhtub, kui Amundi Asset Management ei suuda väljamakseid teha?

Toode on fondivalitsejast eraldiseisev finantsinstrumentide ja hoiuste kaasomand. Fondivalitseja kohustuste täitmata jätmise korral ei mõjuta see depositooriumi valduses olevaid tootevarasid. Depositooriumi kohustuste täitmata jätmise korral vähendab toote rahalise kahju riski depositooriumi varade õiguslik eraldamine toote varadest.

Millised on kulud?

Käesoleva toote kohta nõu andev või seda müüv isik võib võtta teilt muid tasusid. Sellisel juhul annab kõnealune isik teile teavet nende tasude ja selle kohta, millist mõju avaldavad need teie investeeringule.

Kulud aja jooksul

Tabelites on esitatud summad, mis arvatakse teie investeeringust maha eri liiki kulude katmiseks. Need summad sõltuvad investeeringu suurusest ja toote hoidmisajast. Esitatud summad on näited, mis põhinevad väljamõeldud investeeringusummal ja erinevatel võimalikel investeerimisperioodidel.

Oleme eeldanud:

- et esimese aasta jooksul saaksite tagasi investeeritud summa (tulu 0% aastas). Teiste hoidmisaegade puhul oleme eelduseks võtnud mõõdukas stsenaariumis näidatud tootluse.

- Investeeritakse 10 000 €.

Investeering 10 000 €

Stsenaariumid	Kui väljute pärast	
	3 kuud*	5 aastat**
Kogukulud	2 €	73 €
Kulude mõju igal aastal***	0,1%	0,0%

* Üleminekufondi eeldatav kestus

** Aktsiafondi soovitatav hoidmisaeg.

*** See näitab, mil määral vähendavad kulud teie aastast tulu kogu hoidmisaja jooksul. Näiteks juhul, kui väljute soovitatava hoidmisaja lõpus, on Teie keskmine aastane tulu prognooside kohaselt enne kulude mahaarvamist 19,47% ja pärast kulude mahaarvamist -19,39%.

Kulude koosseis

Ühekordsed sisenemis- või väljumiskulud		Kui väljute pärast 1 aastat
Sisenemiskulud	Me ei võta selle toote eest sisenemiskulusid.	-
Väljumiskulud	Me ei võta selle toote eest väljumiskulusid.	-
Iga-aastased kordukulud		
Haldustasud ja muud haldus- või tegevuskulud	0,07% teie investeringu väärtusest aastas, mille maksab täies ulatuses ettevõtte. See on hinnanguline summa, mis põhineb eelmise aasta tegelikel kuludel.	10 €
Tehingukulud	Me ei võta selle toote eest tehingukulusid.	-
Teatavatel eritingimustel nõutavad lisakulud		
Tootlustasud	Me ei võta selle toote eest tootlustasu.	-

Kui kaua peaksin ma seda investeringut hoidma ning kas ma saan raha varem välja võtta?

Soovitatav hoidmisaeg: 5 aastat. See soovitatav investeerimisperiod põhineb meie hinnangul FCPE riski- ja tasuvusomadustele ning kuludele. See ajavahemik ei võta arvesse teie töötajate hoiuskeemiga seotud lukustusperioodi.

Korralduste ajakava: Investorid võivad taotleda oma osakute tagasivõtmist fonditingimustes kirjeldatud korras. Väljumine enne soovitud investeerimisperioodi lõppu võib mõjutada oodatavat tootlust. Fondivalitseja võib rakendada tagasiostu ülempiiri mehhanismi („Gates“). Selle toimimisviisi on kirjeldatud fonditingimustes.

Kuidas ma saan esitada kaebuse?

Kui teil on kaebusi, võite:

- Saata kirja Amundi Asset Management'ile aadressil 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Prantsusmaa
- Saata e-kirja aadressil dic-fcpe@amundi.com

Kaebuse korral peate selgelt märkima oma kontaktandmed (nimi, aadress, telefoninumber või e-posti aadress) ja esitama kaebuse lühikese selgituse. Lisateavet leiate meie veebisaidilt www.amundi.fr ja/või oma kontohalduri veebisaidilt.

Muu asjakohane teave

Tingimused, põhiteabedokumendid, osakuomanike teave, finantsaruanded ja muud teabedokumendid investeerimisüksuse kohta, sealhulgas mitmesugused investeerimisüksuse/fondi avaldatud põhimõtted, on kättesaadavad meie veebisaidil www.amundi.fr ja/või teie kontohalduri veebisaidil. Te võite küsida nende dokumentide koopiat ka fondivalitseja registrijärgses asukohas.

Kontohaldur: Amundi ESR

Sõltuvalt teie maksusüsteemist võidakse FCPE osakute omamisest saadav kapitalikasum ja tulu maksustada.

See fond luuakse ettevõtte ja/või kontserni hoiusekava raames, mille lahutamatu osa see on. See on reserveeritud ainult töötajatele ja emitendi aktsiapakkumise soodustatud isikutele.

Järelevalvenõukogu koosseis: Järelevalvenõukogu koosneb neljast osakuomanike esindajast ja kolmest ettevõtte esindajast, kes on määratud fonditingimustes ette nähtud korras. Täpsemat teavet leiab fonditingimustest.

Eelmiste perioodide tootlus: Fondi viimase 6 aasta tootluse saate alla laadida oma kontohalduri veebisaidilt.

Tootluse stsenaariumid: Eelmiste perioodide tootluse stsenaariumidega, mida ajakohastatakse iga kuu, saate tutvuda oma kontohalduri veebisaidil.