Amundi Investment Solutions

Hati ya maelezo muhimu

Lengo: *Hati hii ina maelezo muhimu kuhusu bidhaa ya uwekezaji. Hii si hati ya kibiashara.*
Maelezo haya yanatolewa kwako kwa mujibu wa sharti la kisheria, ili kukusaidia kuelewa bidhaa hii ni nini, hatari zake, gharama zake, faida na hasara zinazoweza kutokea, na kukusaidia kuilinganisha na bidhaa nyingine.

Bidhaa

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN TOLEO LA 2025

Kampuni ya usimamizi: Amundi Asset Management (hapa inajulikana kama: ’’wao" au "kampuni ya usimamizi"), mwanachama wa kundi la makampuni ya Amundi.
990000203659 - Sarafu: EUR
Tovuti ya kampuni ya usimamizi: www.amundi.fr
Piga simu +33 143233030 kwa maelezo zaidi.
Mamlaka ya Masoko ya Fedha (“AMF”) inasimamia Amundi Asset Management kuhusiana na hati hii ya maelezo muhimu.
Amundi Asset Management imeidhinishwa nchini Ufaransa chini ya nambari GP-04000036 na inadhibitiwa na AMF.
Tarehe ya uzalishaji hati muhimu ya habari: 14/01/2025.
Unakaribia kununua bidhaa ambayo si rahisi na inaweza kuwa ngumu kuelewa.

Bidhaa hii inahusu nini?

Aina: Bidhaa hii ni mfuko mbadala wa uwekezaji (FIA) ulioundwa kama mfuko wa uwekezaji wa pamoja wa kampuni (FCPE) chini ya sheria za Ufaransa.

Muda: FCPE hii iliundwa kwa muda usio na kikomo. Kampuni ya usimamizi inaweza,baada ya kibali cha baraza la usimamizi la FCPE, kufanya muunganiko, mgawanyiko, au ufilisi wa FCPE. Kufutwa kunaweza pia kutokea endapo kutakuwa na ununuzi wa jumla wa sehemu zote.

Malengo: FCPE ni mfuko wa mpito. Umeundwa kwa lengo la kushiriki katika ongezeko la mtaji lililohifadhiwa kwa wafanyakazi wa kampuni ya L’OREAL.

Kabla ya uwekezaji katika hati za kampuni, fedha zitakazopokelewa zitawekezwa kwa mbinu ya tahadhari. Usimamizi huu unajumuisha hatari ya kupoteza mtaji, hatari za riba, na hatari za mikopo.
Baada ya kushiriki katika ongezeko la mtaji kupitia FCPE, lengo litakuwa kufuatilia utendaji wa kupanda au kushuka kwa hisa za L’OREAL ambazo zitawekezwa ndani yake. Hii inamaanisha kuwa FCPE inaweza kukabiliwa na hatari ya kupoteza mtaji na hatari ya hisa maalum inayohusiana na uwekezaji mkubwa katika kampuni moja. **FCPE hii itafanywa kuunganishwa haraka iwezekanavyo na mfuko wa “L’OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN”, unaohusiana na kundi la FCPE zilizowekezwa katika hisa zilizoorodheshwa za kampuni. (DIC ya mfuko wa umiliki wa hisa imeambatanishwa na DIC hii).**

Kiashiria cha hatari na matukio ya utendaji kazi yaliyotajwa katika DIC yatokanayo na data kutoka kwenye hazina ya hisani ambapo mpango wa usambazaji wa hisa wa FCPE "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN TOLEO 2025" unanuiwa kuunganishwa.

Ratiba ya Operesheni:
Bei ya usajili: Itakuwa sawa na wastani wa bei ya ufunguzi wa hisa ya L’OREAL katika Euronext Paris kutoka 9 mei 2025 hadi 05 juni 2025 ikiwa ni pamoja na punguzo la 20%.
Tarehe ya kutangazwa kwa bei ya usajili: 6 juni 2025
Kipindi cha usajili: Kuanzia 11 juni 2025 hadi 25 juni 2025.
Tarehe ya ongezeko la mtaji: 29 julai 2025.
Ili kujua sheria na masharti katika tukio la usajili kupita kiasi, tafadhali rejea kanuni za FCPE.
Mapato na faida halisi zitarejeshwa moja kwa moja.
Unaweza kuomba urejeshaji wa sehemu zako kila siku, operesheni za ununuzi hufanyika kila siku kwa mujibu wa masharti yaliyoelezwa kwenye kanuni za FCPE.

Wawekezaji wa rejareja walengwa: Bidhaa hii imelenga wawekezaji walio wanufaika wa mpango wa akiba ya wafanyakazi, wenye ujuzi wa msingi na/au uzoefu mdogo au usio na uzoefu wa uwekezaji katika mfuko, wanaolenga kuongeza thamani ya uwekezaji wao ndani ya kipindi kilichopendekezwa cha kushikilia, na ambao wako tayari kuchukua hatari kubwa kwa mtaji wao wa awali.
Bidhaa hii haijafunguliwa kwa wakazi wa Marekani/"mtu wa Marekani" (ufafanuzi wa Mtu wa Marekani unapatikana kwenye tovuti ya kampuni ya usimamizi www.amundi.com).

Maelezo ya ziada: Unaweza kupata maelezo zaidi kuhusu FCPE hii, ikiwa ni pamoja na kanuni na ripoti za kifedha, kwa lugha ya Kifaransa, bila malipo kwa ombi kutoka: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Ufaransa.
Thamani halisi ya mali ya mfuko wa FCPE inapatikana kwenye www.amundi-ee.com.

Mweka hazina: CACEIS Bank.

C1-Matumizi ya ndani

Je, kuna hatari gani na ni nini kinachoweza kuniletea faida?

KIASHIRIA CHA HATARI

1	2	3	4	**5**	6	7

Hatari ya chini kabisa — Hatari ya juu kabisa

Kiashiria cha hatari kinategemea dhana ya kwamba utashikilia bidhaa kwa miaka 5.

Unakabiliwa na hatari ya kutoweza kuuza bidhaa yako kwa urahisi, au kuhitajika kuuza kwa bei ambayo itaathiri kiasi utakachopokea kama marejesho.

Kiashiria cha hatari cha muhtasari husaidia kutathmini kiwango cha hatari ya bidhaa hii ikilinganishwa na nyingine. Kinaonyesha uwezekano wa bidhaa hii kupata hasara kutokana na mabadiliko ya soko au kushindwa kwetu kulipa.

Tumekadiria bidhaa hii kuwa katika daraja la hatari ya 5 kati ya 7, ambalo ni daraja la hatari kati ya wastani wa juu. Hii ina maana kuwa hasara zinazoweza kutokea zinazo husiana na matokeo ya baadaye ya bidhaa zilizopo kwenye kiwango cha kati cha wastani wa juu, na ikiwa hali itaharibika katika masoko, inawezekana uwezo wetu wa kulipa utaathirika.
Zaidi ya hatari zilizojumlishwa katika kiashiria cha hatari, hatari nyingine zinaweza kuathiri utendaji wa Mfuko. Tafadhali rejea kanuni za FCPE "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN TOLEO LA MWAKA 2025".
Hatari nyingine muhimu ambazo hazijazingatiwa kisheria:
Hatari ya ukwasi wa soko unaweza kusisitiza tofauti katika utendaji wa bidhaa.
Hatari inayohusiana na ukuaji wa soko inaweza kuongeza tofauti za utendaji wa bidhaa. Mkusanyiko wa uwekezaji: Ikiwa uwekezaji umefanywa katika thamani moja tu na thamani hiyo ikapata utendaji duni, hasara zilizopatikana zinaweza kuwa kubwa zaidi kuliko zingekuwa na sera ya uwekezaji katika thamani mbalimbali na/au masoko tofauti.
Bidhaa hii haitoi ulinzi dhidi ya mabadiliko ya soko, unaweza kupoteza sehemu au uwekezaji wako wote.

Hali ya utendaji

Matukio yasiyopendeza, ya kati na yanayofaa yaliyowasilishwa yanawakilisha mifano kwa kutumia wastani wa utendaji bora na mbaya zaidi wa hazina katika kipindi cha miaka 10 iliyopita. Masoko yanaweza kubadilika sana katika siku zijazo. Hali ya msukosuko inaonyesha kile unachoweza kupata katika hali mbaya za soko.

Utapata nini kutoka kwenye bidhaa hii inategemea na utendaji wa soko wa soko la siku zijazo. Maendeleo ya baadaye ya soko ni ya kubahatisha na hayawezi kutabiriwa kwa usahihi.

Muda uliopendekezwa wa kuwekwa kizuizini: Miaka 5 Uwekezaji wa €10,000			
Matukio		**Endapo utajitoa Baadaye** **Mwaka 1**	**Miaka 5**
Kiwango cha chini	Hakuna mapato ya chini yaliyohakikishwa. Unaweza kupoteza sehemu au uwekezaji wako wote.		
Hali mbaya	**Unachoweza kupata baada ya makato ya gharama**	€1,960	€1,520
	Mapato ya wastani ya kila mwaka	-80.4%	-31.4%
Mazingira yasiyofaa	**Unachoweza kupata baada ya makato ya gharama**	€7,700	€7,650
	Mapato ya wastani ya kila mwaka	-23.0%	-5.2%
Mazingira ya kati	**Unachoweza kupata baada ya makato ya gharama**	€11,380	€24,370
	Mapato ya wastani ya kila mwaka	13.8%	19.5%
Mazingira mazuri	**Unachoweza kupata baada ya makato ya gharama**	€16,810	€33,080
	Mapato ya wastani ya kila mwaka	68.1%	27.0%

Takwimu zilizo onyeshwa ni pamoja na gharama zote za bidhaa.

Mazingira yasiyofaa: Aina ya hali iliyotokea katika uwekezaji kati ya 04/2023 na 11/2024.
Mazingira ya kati: Aina ya hali iliyotokea kwenye uwekezaji kati ya 12/2018 na 12/2023.
Mazingira mazuri: Aina ya hali iliyotokea kwenye uwekezaji kati ya 11/2016 na 11/2021.

Nini kitatokea ikiwa usimamizi wa mali ya Amundi hauwezi kufanya malipo?

Bidhaa ni umiliki mwenza wa vyombo vya kifedha na amana tofauti za Kampuni ya usimamizi. Kaitika tukio la kushindwa kwa Kampuni ya usimamizi ,hisa za bidhaa zilizowekwa na mwenye amana hazitaathirika. Katika tukio la kutofaulu,hatari ya upotezaji wa kifedha wa bidhaa na upunguzaji kwa sababu ya mgawanyiko wa kisheria wa mali ya akiba ya bidhaa hii.

Uwekezaji huu utanigharimu nini?

Mtu anayekuuzia bidhaa hii au anayekupa ushauri wa bidhaa hii anaweza kukuuliza ulipe gharama zaidi. Ikiwa ni hivyo mtu huyu atakujulisha kuhusu gharama hizi na kukuonyesha athari za gharama hizi kwenye uwekezaji wako.

Gharama za muda

Majedwali yanawasilisha kiasi kilichohifadhiwa kwenye uwekezaji wako ili kulipia aina mbalimbali za gharama. Kiasi hiki kinategemea kiasi unachowekeza na muda unaoshikilia bidhaa. Kiasi kilichoonyeshwa hapa ni kielelezo kinacholingana na mfano wa kiasi cha uwekezaji kwa vipindi tofauti vya uwekezaji vinavyowezekana.
Maazimio yetu ya pamoja:
– kwamba katika kila mwaka wa kwanza unarejesha kiasi ulichowekeza katika mfuko na (rejesho la mwaka 0%). Kwamba kwa vipindi vingine vya kushikilia, bidhaa hubadilika kwa njia sawa katika hali ya kati.
– €10,000 zimewekezwa.

C1-Matumizi ya ndani

Uwekezaji €10,000		
Matukio	Ukitoka nje baada ya	
	Miaka 3*	Miaka 5**
Jumla ya gharama	€2	€73
Matukio ya gharama ya kila mwaka***	0.1%	0.0%

*Makadirio ya muda wa mfuko na madaraja
** Muda uliopendekezwa wa kushikilia mfuko wa hisa.
***Inaonyesha ni kiasi gani gharama hupunguza mapato yako ya kila mwaka katika kipindi cha kushikilia. Kwa mfano, inaonyesha kuwa ukiondoka mwishoni mwa muda wa kushikilia, inatarajiwa kuwa muda wako wa uwasilishaji kwa mwaka utakuwa 19.47% kabla ya kukatwa kwa gharama na -19.39% baada ya kukatwa huku.

Muundo wa gharama

	Gharama ya kuingia au kutoka mara moja	Ukitoka baada ya mwaka 1
Gharama za kuingia	Hatutozi ada zozote ili kujiunga na bidhaa hii.	Haipo
Aina za gharama	Hatutozi ada zozote ili kujiondoa katika bidhaa hii.	Haipo
	Gharama za mara kwa mara zinazotozwa kila mwaka	
Ada za usimamizi na gharama nyingine za utawala na uendeshaji	0.07% ya thamani ya uwekezaji wako kwa mwaka,ambayo yote italipwa na kampuni. Haya ni makadirio kulingana na gharama halisi kutoka mwaka jana.	€10
Gharama za manunuzi	Hatutozi ada zozote za muamala kwa bidhaa hii.	Haipo
	Gharama za kawaida zinatozwa chini ya masharti fulani mahususi	
Tume zinazohusishwa na matokeo	Hatutozi ada zozote za kamisheni zinazohusiana na matokeo kwa bidhaa hii.	Haipo

Je niweke kwa muda gani ili niweze kutoa pesa mapema?

Muda uliopendekezwa wa kushikilia: Miaka 5. Kipindi hiki cha uwekezaji kilichopendekezwa kinatokana na tathimini yetu ya sifa za habari za malipo ya gharama za FCPE. Muda huu hauzingatii kipindi cha kuzuia kilichounganishwa na mpango wako wa kuokoa mshahara wa mfanyakazi.

Kuagizwa kwa kalenda: Mwekezaji ana hiari ya kupata marejesho ya hisa zake kwa ombi kwa mujibu wa masharti yaliyoelezwa katika kanuni za FCPE. Kuondoka kabla ya kipindi cha uwekezaji kilichopendekezwa kinaweza kuwa na athari katika utendaji unaotarajiwa. Utaratibu wa kupunguza ukombozi unaojulikana (kama "Gates") unaweza kutekelezwa na kampuni ya usimamizi. Hali ya uendeshaji ndivyo ilivyoelezwa katika kanuni.

Je nawezaje kuwasilisha malalamiko?

Ikiwa una malalamiko yoyote yale mnaweza:
- Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Ufaransa
- Tuma barua pepe kwa dic-fcpe@amundi.com

Katika kesi ya malalamiko, lazima uonyeshe kwa uwazi maelezo ya mawasiliano (jina, anuani, nambari ya simu au barua pepe) na utoe maelezo mafupi ya malalamiko yako. Utapata taarifa zaidi kwenye tovuti yetu www.amundi.fr na/au kwenye tovuti ya mwenye akaunti yako.

Taarifa nyingine muhimu

Utapata kanuni, nyaraka muhimu za taarifa, taarifa za mhusika, ripoti za fedha na nyaraka nyingine muhimu za taarifa zinazohusiana na Compartment, pamoja na sera mbalimbali zinazochapishwa na mfuko/Compartment, kwenye tovuti yetu www.amundi.fr na/au kwenye tovuti ya wenye akaunti yako. Unaweza pia kupata nakala ya hati hizi kutoka kwa ofisi kuu ya kampuni ya usimamizi.
Mtunza wa hesabu: Amundii ESR
Kulingana na utaratibu wao wa kodi, faida yoyote ya mtaji na mapato yanayohusishwa na umiliki wa hisa za FCPE yanaweza kutozwa kodi.
Hazina hii imeundwa kama sehemu ya mpango wa akiba wa kampuni na/au Kikundi ambacho ni sehemu yake na haiwezi kutenganishwa. Imehifadhiwa kwa ajili ya wafanyakazi na wanufaika pekee wa ofa ya umiliki kwa hisa ya mtoaji.
Muundo wa bodi ya usimamizi: Bodi ya usimamizi inaundwa na wawakilishi 4 wa wamiliki wa vitengo na wawakilishi wa 3 wa Kampuni walioteuliw a kulingana na masharti yaliyowekwa katika kanuni za FCPE. Kwa maelezo zaidi tafadhali rejea kanuni.
Utendaji uliopita: Unaweza kupakua utendaji wa awali wa hazina katika kipindi cha miaka 6 iliyopita kwenye tovuti ya mwenye akaunti yako.
Hali ya utendaji: Unaweza kuangalia hali ya awali ya utendaji kazi iliyosasishwa kila mwenzi kwenye tovuti za mwenye akaunti yako.

C1-Matumizi ya ndani