

المنتج

صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك التابع لشركة لوربال - خطة أسهم الموظفين المؤقتة لعام 2025

الشركة القائمة بالإدارة: أموندي أسيت مانجمنت (المشار إليها في هذه الوثيقة بضمير المتكلم الجمع "نحن" أو باسم "شركة الإدارة")، إحدى الشركات الأعضاء في مجموعة شركات أموندي. 990000203659 - العملة: يورو.

الموقع الإلكتروني لشركة الإدارة: www.amundi.fr

لمزيد من المعلومات، يُرجى الاتصال بالرقم التالي: +33 143233030

هيئة الأسواق المالية ("الهيئة") هي المسؤولة عن الإشراف على شركة أموندي أسيت مانجمنت في الأمور التي تخص وثيقة المعلومات الرئيسية هذه.

شركة أموندي أسيت مانجمنت مرخصة في فرنسا تحت رقم GP-04000036 وخاضعة لرقابة صندوق النقد العربي.

تاريخ إصدار وثيقة المعلومات الرئيسية: 202514/01/

أنت بصدد شراء منتج ليس بسيطاً وقد يصعب فهمه على بعض الناس.

مم يتكون هذا المنتج؟

النوع: هذا المنتج عبارة عن صندوق استثمار بديل (AIF) أنشئ على شكل صندوق استثمار مؤسسي مشترك (FCPE) جماعي ومخصص حسب الحاجة، ويخضع للقانون الفرنسي.

المدة: أنشئ صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك هذا لمدة غير محددة. ويجوز لشركة الإدارة، بموافقة مجلس الإشراف التابع للصندوق، أن تباشر دمج الصندوق أو تقسيمه أو تصفيته. كما يجوز أيضاً حل الصندوق في حالة استرداد الأسهم بالكامل.

أهداف الصندوق: صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك هذا عبارة عن صندوق استثمار مؤسسي مشترك مؤقت. لقد أنشئ بغرض الاكتتاب في زيادة رأس المال المخصص لموظفي شركة لوربال.

قبل الاستثمار في أسهم الشركة، سوف تُستثمر المبالغ المقبوضة وفقاً لمنهجية حذرة، حيث قد يؤدي هذا النوع من الإدارة إلى بعض المخاطر تتمثل في خسارة رأس المال وسعر الفائدة ومخاطر الائتمان. بعد أن يتولى صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك الاكتتاب في زيادة رأس المال، سيكون الهدف هو مراقبة أداء أسهم شركة لوربال المقرر الاستثمار فيها صعوداً وهبوطاً. نتيجة لذلك، من الممكن أن يتعرض صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك لخطر خسارة رأس المال ولعدد من المخاطر الخاصة المرتبطة بتركيز الاستثمار في الأوراق المالية لشركة واحدة. سوف يُدمج صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك في أقرب وقت ممكن مع صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك المعروف باسم "خطة أسهم موظفي شركة لوربال" والذي ينتمي إلى فئة صناديق الاستثمار المؤسسية المشتركة المستثمرة في الأوراق طيه بوثيقة المعلومات الرئيسية هذه وثيقة المعلومات الرئيسية الخاصة بصندوق الاستثمار المؤسسي المشترك المخصص للمساهمين.

تم إعداد مؤشر المخاطر وسيناريوهات الأداء المذكورة في وثيقة المعلومات الرئيسية هذه بناء على بيانات صندوق المساهمة المقرر دمج صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك المعروف باسم "خطة أسهم موظفي شركة لوربال المؤقتة لعام 2025" فيه.

الجدول الزمني للعملية:

سعر الاكتتاب: سعر الاكتتاب يساوي متوسط سعر افتتاح أسهم لوربال في بورصة يورونكست باريس خلال الفترة الممتدة من 9 مايو 2025 إلى 5 يونيو 2025 بشكل ضمني، بعد خصم 20% منه.

تاريخ إعلان سعر الاكتتاب: 6 يونيو 2025

فترة الاكتتاب: من 11 يونيو 2025 إلى 25 يونيو 2025 بشكل ضمني.

تاريخ زيادة رأس المال: 29 يوليو 2025.

لمعرفة تفاصيل الخصم في حالة زيادة الاكتتاب، يُرجى الاطلاع على قواعد الصندوق.

يجب إعادة استثمار الإيرادات وصافي الأرباح الرأسمالية المحققة.

يمكنك طلب استرداد أسهمك بصفة يومية. على أن تتم عمليات الاسترداد كل يوم وفقاً للإجراءات الموضحة في لوائح الصندوق.

مستثمرو الترتبة المستهدفون: يستهدف هذا المنتج المستثمرين المستفيدين من إحدى خطط الادخار المخصصة للموظفين، والذين لديهم إمام بأساسيات الاستثمار في الصناديق و/أو محدودوي أو عديمي الخبرة في هذا المجال، الذين يسعون إلى زيادة قيمة استثماراتهم خلال مدة الاحتفاظ الموصى بها ولديهم استعداد لتحمل درجة عالية من المخاطرة برأس مالهم الأساسي.

المنتج غير متاح للمقيمين في الولايات المتحدة الأمريكية/ "الأشخاص الأمريكيين" (يمكن العثور على تعريف "الشخص الأمريكي" على الموقع الإلكتروني لشركة الإدارة: www.amundi.com).

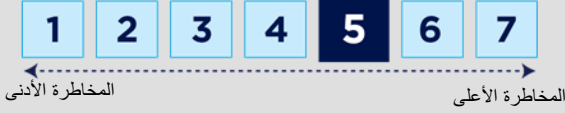
المعلومات الإضافية: يمكن الاطلاع على معلومات أكثر تفصيلاً عن صندوق الادخار المؤسسي المشترك هذا، بما في ذلك اللوائح وتقارير المستشارين المحررة باللغة الفرنسية، مجاناً عند الطلب عبر العنوان: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

يمكن معرفة صافي قيمة أصول صندوق الادخار المؤسسي المشترك من خلال الدخول على www.amundi-ee.com.

الوديع: بنك كيسي

ما هي مخاطر الانضمام إلى الصندوق وبم يمكن أن يفيدني ذلك؟

مؤشر المخاطر



تم تحديد مؤشر المخاطر بناء على افتراض أنك سوف تحتفظ بالمنتج لمدة 5 سنوات.

من المخاطر التي تتعرض لها عند انضمامك إلى الصندوق عدم القدرة على بيع منتجك بسهولة، أو الاضطرار إلى البيع بسعر يقل بدرجة كبيرة المكسب الذي ستجنيه.

يساعد مؤشر المخاطر الاصطناعي على تقدير درجة الخطر المخاطرة في هذا المنتج مقارنة بغيره. كما يوضح مدى احتمالية تسجيل هذا المنتج لخسائر في حال وجود تقلبات في السوق أو في حالة تعذر السداد من جانبنا.

لقد صنفنا هذا المنتج ضمن فئة المخاطرة 5 على 7، وهي فئة تضم المخاطر من المتوسطة إلى المرتفعة. بعبارة أخرى، هذا يعني أن احتمال وقوع الخسائر المحتملة المرتبطة بالأرباح المستقبلية المتوقعة من هذا المنتج سيكون ما بين المتوسط والمرتفع، وفي حال تزد أوضاع السوق، من المحتمل أن يؤثر ذلك على قدرتنا على السداد. إضافة إلى المخاطر التي يشملها مؤشر المخاطر، توجد مخاطر أخرى يُحتمل أن تؤثر على أداء الصندوق. يُرجى الاطلاع على لوائح صندوق الاستثمار المؤسسي المشترك المعروف باسم "خطة أسهم موظفي شركة لوربال المؤقتة لعام 2025".

مخاطر أخرى جسيمة لم تُؤخذ في الحسبان عند إعداد المؤشر:

من الممكن أن تؤدي مخاطر السيولة في السوق إلى زيادة درجة التفاوت في أداء المنتج.

المخاطر المرتبطة بتركيز الاستثمار: في حال الاستثمار في ورقة مالية واحدة وسوء أداء تلك الورقة، من الممكن أن تفوق الخسائر ما كان سيحدث لو تم اتباع سياسة استثمار مع عدد أكبر من الأوراق المالية و/أو تم دخول أسواق أكثر تنوعاً.

لأن هذا المنتج لا يحمي من تقلبات السوق، فمن الممكن أن تخسر جميع استثمارك أو بعضه.

سيناريوهات الأداء

السيناريوهات المواتية وغير المواتية هي عبارة عن أمثلة على أفضل أداء للصندوق وأسوأ أداء له، إضافة إلى الحالات التي يكون فيها أداء الصندوق متوسطاً، كل هذا في خلال السنوات العشر الماضية. هذا ومن الممكن أن تتغير أوضاع السوق تغيراً جذرياً في المستقبل. يوضح سيناريو الضغط ما يمكنك تحقيقه في حالة الأسواق المتطرفة.

ما ستحققه من مكاسب من هذا المنتج يعتمد على أداء السوق في المستقبل. كما أن تغير أوضاع السوق أمر عشوائي ولا يمكن التنبؤ به بيقين.

مدة الاحتفاظ الموصى بها: 5 سنوات

استثمار 10,000 يورو

| في حال خروجك بعد | | السيناريوهات |
|--|-------------|--|
| سنة | 5 سنوات | |
| الحد الأدنى | | |
| لا يوجد حد أدنى مضمون للعائد. من الممكن أن تخسر جميع استثمارك أو بعضه. | | |
| سيناريو الضغط | | |
| 1,960 يورو | 1,520 يورو | ما يمكن أن تحققه من مكاسب بعد خصم التكاليف |
| -80.4% | -31.4% | متوسط العائد السنوي |
| السيناريو غير المواتي | | |
| 7,700 يورو | 7,650 يورو | ما يمكن أن تحققه من مكاسب بعد خصم التكاليف |
| -23.0% | -5.2% | متوسط العائد السنوي |
| السيناريو المتوسط | | |
| 11,380 يورو | 24,370 يورو | ما يمكن أن تحققه من مكاسب بعد خصم التكاليف |
| 13.8% | 19.5% | متوسط العائد السنوي |
| السيناريو المواتي | | |
| 16,810 يورو | 33,080 يورو | ما يمكن أن تحققه من مكاسب بعد خصم التكاليف |
| 68.1% | 27.0% | متوسط العائد السنوي |

الأرقام الموضحة تشمل جميع تكاليف المنتج.

السيناريو غير المواتي: لقد تحقق هذا السيناريو للاستثمارات التي تمت خلال الفترة من 2023/04 إلى 2024/11

السيناريو المتوسط: لقد تحقق هذا السيناريو للاستثمارات التي تمت خلال الفترة من 2018/12 إلى 2023/12

السيناريو المواتي: لقد تحقق هذا السيناريو للاستثمارات التي تمت خلال الفترة من 2016/11 إلى 2021/11

ماذا يحدث إذا تعذر على شركة أموندي أسيت مانجمنت سداد الدفعات المستحقة عليها؟

المنتج عبارة عن تملك مشترك لأدوات مالية وودائع بشكل مستقل عن شركة الإدارة. في حال تخلف شركة الإدارة عن السداد، فلن تتأثر أصول المنتج التي يحتفظ بها المودع. في حال تخلف الوديع عن السداد، يقل خطر الخسارة المالية بسبب الفصل القانوني بين أصول كل من الوديع والمنتج.

كم سيكلفني هذا الاستثمار؟

من الممكن أن يطلب منك الشخص الذي يبيع لك هذه المنتج أو يقدم لك خدمات استشارية بشأنه تكاليف إضافية. في حال حدوث ذلك، سيبين لك ذلك الشخص طبيعة تلك التكلفة وأثر ذلك على استثمارك.

التكاليف المستحقة بمرور الوقت

توضح الجداول المبالغ التي تُستقطع من استثمارك لسداد بنود التكاليف المختلفة المتنوعة. تُحدد هذه المبالغ تبعاً للمبلغ الذي تستثمره والمدة الزمنية التي تحتفظ بالمنتج خلالها. المبالغ الموضحة هنا هي أمثلة توضيحية مبنية على مثال لمبلغ استثماري وفترة ومدد زمنية مختلفة متنوعة للاستثمار. لقد افترضنا الآتي:

- أنك خلال السنة الأولى ستستعيد المبلغ الذي استثمرته (بعائد سنوي بنسبة 0%) أن المنتج سيتطور خلال فترات الاحتفاظ الأخرى على النحو المبين في السيناريو المتوسط.

- يتم استثمار 10,000 يورو.

استثمار 10,000 يورو

| في حال خروجك بعد | | السيناريوهات |
|------------------|-----------|---------------------------|
| 3 أشهر* | 5 سنوات** | |
| 2 يورو | 73 يورو | إجمالي التكاليف |
| 0.1% | 0.0% | تأثير التكاليف السنوية*** |

* المدة المقدرة للصندوق الموقت
 ** مدة الاحتفاظ الموصى بها لصندوق المساهمة.
 *** يوضح مدى تقليل التكاليف لعائدك السنوي خلال مدة الاحتفاظ. على سبيل المثال، يوضح أنه في حال خروجك في نهاية مدة الاحتفاظ فمن المتوقع أن يكون متوسط العائد السنوي 19.47% قبل خصم التكاليف، وذلك إضافة إلى -19.39% بعد خصم التكاليف.

مفردات التكاليف

| في حال خروجك بعد | تكاليف الدخل أو الخروج التي تُدفع مرة واحدة | تكاليف الدخل |
|---|--|---|
| سنة | | تكاليف الخروج |
| لا ينطبق | نحن لا نفرض تكاليف دخول على هذا المنتج. | نحن لا نفرض تكاليف خروج على هذا المنتج. |
| لا ينطبق | نحن لا نفرض تكاليف دخول على هذا المنتج. | نحن لا نفرض تكاليف خروج على هذا المنتج. |
| التكاليف المتكررة التي تُفرض كل سنة | | |
| 10 يورو | 0.07% من قيمة استثمارك سنويًا، تدفعها الشركة بالكامل. هذا تقدير مبني على التكاليف الفعلية للسنة الماضية. | رسوم الإدارة والتكاليف الإدارية أو التشغيلية الأخرى |
| لا ينطبق | نحن لا نفرض تكاليف معاملة على هذا المنتج. | تكاليف المعاملة |
| التكاليف الإضافية التي تُفرض في حالات مخصصة | | |
| لا ينطبق | نحن لا نفرض عمولات مربوطة بالأرباح على هذا المنتج. | العمولات المربوطة بالأرباح |

كم المدة التي يلزمني الاحتفاظ بالمنتج خلالها؟ وهل يحق لي سحب الأموال مسبقًا؟

مدة الاحتفاظ الموصى بها: 5 سنوات. مدة الاستثمار الموصى بها هذه محددة بناء على تقييمنا لخصائص المخاطر والمكافآت وتكاليف الصندوق. عند حساب هذه المدة، لا تُراعى فترة التأمين المرتبطة بنظام مدخرات الموظفين.

الجدول الزمني للطلبات: يحق للمستثمر طلب استرداد أسهمه وفقًا للإجراءات المنصوص عليها في لوائح الصندوق. من الممكن أن يؤثر الخروج قبل انتهاء مدة الاستثمار الموصى بها سلبًا على الأداء المتوقع. يجوز لشركة الإدارة تطبيق آلية سقف الاسترداد (المعروفة باسم "البوابات")، يرد وصف إجراءات التشغيل في اللوائح.

كيف أقدم شكوى؟

إذا كانت لديك شكوى، فيمكنك اتخاذ أي من الإجراءات التالية:

- إرسال رسالة بريدية إلى عنوان شركة أموندي Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- إرسال رسالة إلكترونية على العنوان dic-fcpe@amundi.com

في حال تقديم شكوى، يجب عليك كتابة بيانات التواصل معك (الاسم والعنوان ورقم الهاتف أو عنوان البريد الإلكتروني) وإيراد وصف مختصر لمضمون الشكوى. يمكنك العثور على المزيد من المعلومات على موقعنا الإلكتروني www.amundi.fr و / أو على الموقع الإلكتروني لأمين حسابك.

معلومات أخرى ذات صلة

يمكنك العثور على اللوائح ووثائق المعلومات الرئيسية ومعلومات عن حملة الأسهم والتقارير المالية وغيرها من الوثائق المتضمنة للمعلومات المتعلقة بالصندوق الفرعي، بما في ذلك جميع السياسات المنشورة الخاصة بالصندوق الفرعي/الصندوق، على موقعنا الإلكتروني www.amundi.fr و/أو على الموقع الإلكتروني لأمين حسابك. كما يمكنك طلب نسخة من هذه الوثائق من المقر الرئيسي لشركة الإدارة.

أمين الحسابات: أموندي إي إس آر
 من الممكن أن تخضع أي أرباح رأسمالية أو إيرادات متحققة من حيازة أسهم الصندوق للضريبة، وذلك تبعًا للنظام الضريبي الذي تخضع له.
 أنشئ هذا الصندوق في إطار خطة ادخار الشركة و/أو خطة ادخار المجموعة، ويُعتبر جزءًا لا يتجزأ منها. هذا الصندوق مخصص حصريًا للموظفين والمستفيدين من عرض ملكية الأسهم المقدم من المصدر.
 تكوين مجلس الإشراف: يتكون مجلس الإشراف من 4 ممثلين عن حملة الأسهم و3 ممثلين عن الشركة يُعيّنون وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في لوائح الصندوق. لمزيد من التفاصيل، يُرجى الاطلاع على اللوائح.

سجل الأداء: يمكنك تنزيل نشرة عن سجل أداء الصندوق طيلة السنوات الست الماضية من الموقع الإلكتروني لأمين حسابك.
 سيناريوهات الأداء: يمكنك الاطلاع على سيناريوهات الأداء السابقة التي يتم تحديثها شهريًا على الموقع الإلكتروني لأمين حسابك.