

Produkt

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Správcovská spoločnosť: Amundi Asset Management (ďalej len: „my“ alebo „správcovská spoločnosť“), člen skupiny spoločností Amundi. 990000203659 – Mena: EUR

Webová lokalita správcovskej spoločnosti: www.amundi.fr

Viac informácií získate na čísle +33 143233030.

Úrad pre finančné trhy („AMF“) zodpovedá za kontrolu spoločnosti Amundi Asset Management v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Spoločnosť Amundi Asset Management je autorizovaná vo Francúzsku pod číslom GP-04000036 a regulovaná úradom AMF.

Dátum vyhotovenia dokumentu s kľúčovými informáciami: 14/01/2025.

Chystáte sa zakúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažko pochopiteľný.

O aký produkt ide?

Typ: Tento produkt je alternatívnym investičným fondom (AIF) vytvoreným vo forme individualizovaného podnikového investičného fondu (FCPE) skupiny, ktorý podlieha francúzskemu právu.

Trvanie: Tento FCPE bol vytvorený na dobu neurčitú. Správcovská spoločnosť môže so súhlasom dozornej rady FCPE zlučiť, rozdeliť alebo zlikvidovať FCPE. K rozpusteniu môže dôjsť aj v prípade úplného odkúpenia podielových listov.

Ciele: FCPE je dočasný akciový fond zamestnancov. Je vytvorený s cieľom upísať navýšenie kapitálu vyhradené pre zamestnancov spoločnosti L'OREAL.

Pred investovaním do akcií spoločnosti sa získané sumy investujú podľa obozretného prístupu. Toto riadenie so sebou prináša riziko kapitálovej straty, úrokové riziko a úverové riziko.

Po upísaní navýšenia kapitálu zo strany FCPE bude cieľom sledovať výkonnosť akcií OREAL, do ktorých je investované, a to smerom nahor aj nadol. V dôsledku toho môže byť FCPE vystavený riziku kapitálovej straty a špecifickému akciovému riziku spojenému s koncentráciou investície do cenných papierov tej istej spoločnosti. **FCPE bude čo najskôr zlúčený do FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN“, ktorý patrí do kategórie FCPE investovaných do cenných papierov kótovaných spoločností (DIC fondu FCPE je priložený k tomuto DIC).**

Ukazovateľ rizika a scenáre výkonnosti uvedené v tomto DIC vychádzajú z údajov akciového fondu, do ktorého sa má FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025“ zlučiť.

Časový harmonogram operácie:

Upisovacia cena: Upisovacia cena sa bude rovnať priemernej otváracjej cene akcií L'Oréal na Euronext Paris od 9. mája 2025 do 5. júna 2025 vrátane, zníženej o 20%.

Dátum oznámenia upisovacej ceny: 6. júna 2025

Upisovacie obdobie: od 11. júna 2025 do 25. júna 2025 vrátane.

Dátum zvýšenia kapitálu: 29. júla 2025.

Podrobné informácie o podmienkach zníženia v prípade nadmerného upisovania nájdete v pravidlách FCPE.

Príjmy a čisté realizované kapitálové zisky sa musia reinvestovať.

O vyplatenie svojich podielových listov môžete požiadať denne, operácie odkúpenia sa vykonávajú každý deň v súlade s podmienkami opísanými v pravidlách FCPE.

Cieľová skupina retailových investorov: Tento produkt je určený pre investorov, ktorí majú zamestnanecké sporenie, ktorí majú základné vedomosti a/alebo obmedzené alebo žiadne skúsenosti s investovaním do fondov, ktorí sa snažia zvýšiť hodnotu svojej investície počas odporúčaného obdobia držby a ktorí sú pripravení prevziať vysokú mieru rizika v súvislosti s ich počiatočným kapitálom.

Tento produkt nie je otvorený pre obyvateľov Spojených štátov amerických/„U.S. Person“ (definícia „U.S. Person“ je k dispozícii na internetovej lokalite správcovskej spoločnosti: www.amundi.com).

Doplňujúce informácie: Ďalšie informácie o tomto FCPE, vrátane pravidiel a finančných správ vo francúzštine, môžete získať bezplatne na požiadanie na adrese: Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paríž, Francúzsko.

Čistú hodnotu aktív FCPE si môžete pozrieť na stránke www.amundi-ee.com.

Depozitár: CACEIS Bank.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

INDIKÁTOR RIZIKA



Indikátor rizika predpokladá, že si produkt uchováte po dobu 5 rokov.

Možno nebudete môcť ľahko predáť svoj produkt alebo ho budete musieť predáť za cenu, ktorá výrazne ovplyvní sumu za odkúpenie.

Súhrnný ukazovateľ rizika umožňuje posúdiť úroveň rizika tohto výrobku vo vzťahu k iným. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt zaznamená straty v prípade pohybov na trhoch alebo kvôli neschopnosti z našej strany vás vyplatiť.

Tento produkt sme zaradili do rizikovej triedy 5 zo 7, čo je trieda so stredným až vysokým rizikom. Inými slovami, potenciálne straty súvisiace s budúcimi výsledkami produktu sú na strednej až vysokej úrovni a ak by sa situácia na trhoch zhoršila, je pravdepodobné, že to ovplyvní našu schopnosť vyplatiť vám vašu investíciu.

Okrem rizík uvedených v ukazovateli rizika môžu výkonnosť fondu ovplyvniť aj ďalšie riziká. Podrobné informácie nájdete v pravidlách FCPE „L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025“.

Ďalšie dôležité riziká nezohľadnené v ukazovateli rizika:

Riziko trhovej likvidity môže zvýšiť kolísanie výkonnosti produktu.

Riziko koncentrácie investícií: ak sa investuje do jedného cenného papiera a tento cenný papier dosiahne slabú výkonnosť, vzniknuté straty môžu byť väčšie, ako by boli pri politike investovania do väčšieho počtu prevoditeľných cenných papierov a/alebo na diverzifikovanejších trhoch.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred nestabilitou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

Uvedené nepriaznivé, neutrálne a priaznivé scenáre predstavujú príklady s použitím najlepšej, priemernej a najhoršej výkonnosti fondu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Čo z tohto produktu získate, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Budúci vývoj na trhu je neistý a nemožno ho presne predpovedať.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Investícia €10,000

Scenáre		Ak odídete po	
		1 roku	5 rokoch
Minimum	Neexistuje žiadny garantovaný minimálny zisk. Mohli by ste stratíť celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	€1,960	€1,520
	Priemerný ročný zisk	-80.4%	-31.4%
Nepriaznivý scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	€7,700	€7,650
	Priemerný ročný zisk	-23.0%	-5.2%
Priemerný scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	€11,380	€24,370
	Priemerný ročný zisk	13.8%	19.5%
Priaznivý scenár	Čo by ste mohli získať po odpočítaní nákladov	€16,810	€33,080
	Priemerný ročný zisk	68.1%	27.0%

Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady na produkt.

Nepriaznivý scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii v období od 04/2023 do 11/2024.

Neutrálny scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii v období od 12/2018 do 12/2023.

Priaznivý scenár: Tento typ scenára nastal pri investícii v období od 11/2016 do 11/2021.

Čo sa stane, ak spoločnosť Amundi Asset Management nebude schopná vyplácať?

Produkt je spoluvlastníctvom finančných nástrojov a vkladov a nepatrí správcovskej spoločnosti. V prípade zlyhania správcovskej spoločnosti nebudú dotknuté aktíva produktu v držbe depozitára. V prípade platobnej neschopnosti depozitára je riziko finančnej straty produktu zmiernené právnym oddelením aktív depozitára od aktív produktu.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s týmto produktom, vás môže požiadať o úhradu dodatočných nákladov. V danom prípade vás táto osoba bude informovať o týchto nákladoch a ukáže vám vplyv týchto nákladov na vašu investíciu.

Priebežné náklady

V tabuľkách sú uvedené sumy odpočítané z vašej investície s cieľom pokryť rôzne typy nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážky vychádzajúce z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladali sme:

– že v prvom roku by sa vám vrátila suma, ktorú ste investovali (0% ročný výnos). Že počas zostávajúcich období držby sa produkt vyvíja tak, ako je uvedené v neutrálnom scenári.

– investovaná suma je €10,000.

Investícia €10,000

Scenáre	mesiacoch*	Ak odídete po	
		3	5 rokov* *
Celkové náklady		€2	€73
Vplyv na ročné náklady***		0.1%	0.0%

* Očakávaná doba trvania preklenovacieho fondu.

** Odporúčaná doba držby akciového fondu.

*** Uvádza, do akej miery náklady znižujú váš výnos ročne počas doby držby. Z toho napríklad vyplýva, že ak vystúpite na konci odporúčaného obdobia držby, váš priemerný ročný výnos by mal byť 19.47% pred odpočítaním nákladov a -19.39% po odpočítaní nákladov.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak odídete po 1 roku
Vstupný poplatok	Pri tomto produkte neúčtujeme vstupný poplatok.	–
Výstupný poplatok	Pri tomto produkte neúčtujeme výstupné náklady.	–
Opakujúce sa náklady odpočítavané každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0.07% z hodnoty vašej investície ročne, pričom všetky náklady znáša spoločnosť. Je to odhad založený na skutočných nákladoch z minulého roka.	€10
Transakčné náklady	Za tento produkt neúčtujeme náklady na transakciu.	–
Vedľajšie náklady účtované za určitých špecifických podmienok		
Odmeny za zhodnotenie	Pri tomto produkte neúčtujeme odmeny za zhodnotenie.	–

Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov. Toto odporúčané obdobie držby vychádza z nášho hodnotenia charakteristík rizika a výnosov a nákladov FCPE. Do tohto obdobia sa nezapočítava obdobie, počas ktorého sú prostriedky zamestnaneckého sporenia zablokované.

Kalendár príkazov: Investori môžu požiadať o vyplatenie svojich podielových listov v súlade s podmienkami uvedenými v štatúte FCPE. Vystúpenie z fondu pred uplynutím odporúčaného investičného obdobia by mohlo mať vplyv na očakávanú výkonnosť. Správcovská spoločnosť môže zaviesť mechanizmus zastropovania spätných odkupov (nazvaný „Gates“). Prevádzkové spôsoby sú opísané v pravidlách.

Ako môžem podať sťažnosť?

Ak chcete podať sťažnosť, môžete:

- sťažnosť poslať poštou spoločnosti Amundi Asset Management na adresu 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paríž – Francúzsko
- zaslať e-mail na adresu dic-fcpe@amundi.com

V prípade sťažnosti musíte zreteľne uviesť svoje kontaktné údaje (meno, adresu, telefónne číslo alebo e-mailovú adresu) a poskytnúť stručné vysvetlenie svojej sťažnosti. Viac informácií nájdete na našej webovej stránke www.amundi.fr a/alebo na webovej stránke správcu účtov.

Ďalšie relevantné informácie

Štatút, dokumenty s kľúčovými informáciami, informácie pre držiteľov cenných papierov, finančné správy a ďalšie informačné dokumenty týkajúce sa podfondu, vrátane rôznych zverejnených zásad podfondu nájdete na našej webovej stránke www.amundi.fr a/alebo na webovej stránke správcu účtov. Kópiu týchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v sídle správcovskej spoločnosti.

Správca účtov: Amundi ESR

V závislosti od vášho daňového režimu môžu akékoľvek kapitálové zisky a príjmy z držby podielových listov FCPE podliehať zdaneniu.

Tento fond je vytvorený v rámci Plánu sporenia spoločnosti a/alebo skupiny, ktorého je súčasťou a ktorý je od neho neoddeliteľný. Je vyhradený výlučne pre zamestnancov a oprávnené osoby pre ponuku akcií emitenta.

Zloženie dozornej rady: Dozorná rada sa skladá z 4 zástupcov podielnikov a 3 zástupcov spoločnosti vymenovaných v súlade s podmienkami stanovenými v predpisoch FCPE. Podrobnejšie informácie nájdete v pravidlách.

Minulá výkonnosť: Minulú výkonnosť fondu za posledných 6 rokov si môžete stiahnuť z webovej stránky správcu účtu.

Scenáre výkonnosti: Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované každý mesiac si môžete pozrieť na webovej stránke správcu účtov.