

Ürün

FCPE L'OREAL – EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Yönetim şirketi: Amundi Asset Management (bundan böyle: "biz" veya "yönetim şirketi"), Amundi şirketler grubunun üyesidir.
990000203659 - Para birimi: EUR

Yönetim şirketi web sitesi: www.amundi.fr

Daha fazla bilgi için +33 143233030 numaralı telefonu arayın.

Finansal Piyasalar Otoritesi ("AMF"), Amundi Asset Management'in bu ana bilgi dokümanına ilişkin denetiminden sorumludur.

Amundi Asset Management, Fransa'da GP-04000036 numarasıyla yetkilendirilmiştir ve AMF tarafından denetlenmektedir.

Ana bilgi dokümanının oluşturulma tarihi: 14.01.2025.

Basit olmayan ve anlaşılması zor olabilecek bir ürün satın almak üzeresiniz.

Bu ürün nedir?

Tür: Bu ürün, Fransız yasalarna tabii bireyselleştirilmiş grup kurumsal ortak yatırım formu (FCPE) biçiminde oluşturulmuş alternatif bir yatırım fonudur (FIA).

Süre: Bu FCPE belirsiz bir süre için oluşturuldu. Yönetim şirketi, FCPE denetim kurulu tarafından onaylandıktan sonra FCPE'nin birleşmesi, bölünmesi veya tasfiyesi işlemlerine devam edebilir. Fonun sona ermesi, birimlerin tamamen geri satın alınması durumunda da gerçekleşebilir.

Amaçlar: FCPE, FCPE relais türü bir yatırım fonudur. L'OREAL kurumunun çalışanlarına ayrılan sermaye artırımına katılmak için oluşturulmuştur.

Şirket hisselerine yatırım yapılmadan önce, elde edilen tutarlarla dikkatli bir yaklaşım doğrultusunda yatırım yapılacaktır. Bu yönetim sermaye kaybı riski, faiz oranı riski ve kredi riski doğurur.

FCPE'nin sermaye artırımına katılmasının ardından, yatırım yapacağı L'OREAL hisselerinin aşağı ve yukarı yönlü performansının izlenmesi amaçlanmaktadır. Bu nedenle, FCPE'nin yatırımlarını aynı şirketin senetlerine yoğunlaştırmasından kaynaklı sermaye kaybı riskine ve belirli bir hisse riskine maruz kalması muhtemeldir. **FCPE'nin, en kısa sürede FCPE'nin "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN"ıyla birleştirilmesi ve borsaya kayıtlı şirket hisse senetlerine yatırılan FCPE'ler kategorisine girmesi amaçlanmaktadır (hissedar FCPE'sinin DIC'si bu DIC'ye eklenmiştir).**

Bu DIC'de bahsedilen risk göstergesi ve performans senaryoları, FCPE "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025"nin birleşmesinin amaçlandığı hissedarlık fonundan alınan verilere dayanmaktadır.

Operasyon programı:

Katılım fiyatı: Katılım fiyatı, L'OREAL hissesinin Euronext Paris'teki 9 Mayıs 2025 ile 5 Haziran 2025 (dahil) tarihleri arasındaki ortalama açılış fiyatına, %20 indirim düşüldükten sonra eşit olacaktır.

Katılım fiyatı yayınlama tarihi: 6 Haziran 2025

Katılım süresi: 11 Haziran 2025 ile 25 Haziran 2025 (dahil) arasında.

Sermaye artırım tarihi: 29 Temmuz 2025.

Fazla katılım durumunda indirim koşullarını öğrenmek için lütfen FCPE yönetmeliğine bakın.

Gelir ve net gerçekleşen sermaye kazançları zorunlu olarak yeniden yatırılır.

Birimlerinizin ödenmesini günlük olarak talep edebilirsiniz, geri satın alım işlemleri FCPE yönetmeliğinde açıklanan prosedürlere göre her gün gerçekleştirilir.

Hedeflenen bireysel yatırımcılar: Bu ürün, bir çalışan tasarruf programından yararlanan, fonlara yatırım yapma konusunda temel bilgiye ve/veya sınırlı deneyime sahip olan veya hiç deneyimi olmayan, önerilen elde tutma süresi boyunca yatırımlarının değerini artırmayı hedefleyen ve başlangıç sermayelerinde seviyede risk almaya hazır olan kişileri hedeflemektedir.

Ürün, Amerika Birleşik Devletleri'nde ikamet eden kişilere ("U.S. Person") açık değildir ("U.S. Person" tanımı, yönetim şirketinin web sitesinde mevcuttur: www.amundi.com).

Ek bilgiler: Fransızca yönetmelikler ve mali raporlar da dahil olmak üzere bu FCPE hakkında daha fazla bilgiyi ücretsiz olarak aşağıdaki adresten edinebilirsiniz: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Fransa.

FCPE'nin net varlık değeri www.amundi-ee.com adresinde mevcuttur.

Emanetçi: CACEIS Bank.

Riskler nelerdir ve bana ne getirebilir?

RİSK GÖSTERGESİ



En düşük risk

En yüksek risk



Risk göstergesi, ürünü 5 yıl süreyle elinizde tuttuğunuzu varsayar.

Ürününüzü kolayca satamayabilir veya karşılığında alacağınız tutarı önemli ölçüde etkileyecek bir fiyattan satmak zorunda kalabilirsiniz.

Sentetik risk göstergesi, bu ürünün diğerlerine kıyasla risk düzeyini değerlendirmeyi mümkün kılar. Piyasa hareketleri veya size ödeme yapamamız durumunda bu ürünün zarara uğrama olasılığını gösterir.

Bu ürünü orta ile yüksek risk sınıfı arasında olan 7 üzerinden 5 risk sınıfında sınıflandırdık. Diğer bir deyişle, ürünün gelecekteki sonuçlarıyla ilgili potansiyel kayıplar orta ile yüksek düzey arasındadır ve piyasalarda durum kötüleşirse, size ödeme gücümüzün etkilenmesi ihtimali çok yüksektir.

Risk göstergesine dahil olan risklerin yanı sıra, Fonun performansını etkileyebilecek diğer riskler de mevcuttur. Lütfen FCPE "L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025" yönetmeliğine bakın.

Göstergede dikkate alınmayan diğer önemli riskler:

Piyasanın likidite riski, ürünün performansında değişkenliğe neden olabilir.

Yatırımların yoğunlaşmasına ilişkin risk: yatırımlar tek bir hisse senedine yapılırsa ve bu hisse düşük performans gösterirse, oluşan kayıplar, daha fazla sayıda devredilebilir menkul kıymete ve/veya daha fazlasına yatırım yapma politikasıyla olabileceklerinden veya çeşitlendirilmiş piyasalarda daha fazla olabilir.

Bu ürün, piyasanın değişkenliklerine karşı koruma sağlamadığından yatırımınızın tamamını veya bir kısmını kaybedebilirsiniz.

Performans senaryoları

Sunulan olumsuz, orta ve olumlu senaryolar; Fonun son 10 yıllık en iyi ve en kötü performanslarının ve ortalama performansının kullanıldığı örnekleri temsil etmektedir. Gelecekte piyasalar çok farklı bir şekilde gelişim gösterebilir. Stres senaryosu, aşırı piyasa koşullarında neler elde edebileceğinizi gösterir.

Bu üründen elde edeceğiniz, piyasanın gelecekteki performanslarına bağlıdır. Piyasanın gelecekteki gelişimi rastgeledir ve kesin olarak öngörülemez.

Önerilen bekleme süresi: 5 yıl			
10.000 EUR'luk yatırım			
Senaryolar		Çıkma süresi	
		1 yıl	5 yıl
Minimum	Elde edilen minimum bir getiri bulunmamaktadır. Yatırımınızın tamamını veya bir kısmını kaybedebilirsiniz.		
Stres senaryosu	Maliyet kesintisinden sonra elde edebileceğiniz	1.960 EUR	1.520 EUR
	Ortalama yıllık getiri	-%80,4	-%31,4
Olumsuz senaryo	Maliyet kesintisinden sonra elde edebileceğiniz	7.700 EUR	7.650 EUR
	Ortalama yıllık getiri	-%23,0	-%5,2
Orta senaryo	Maliyet kesintisinden sonra elde edebileceğiniz	11.380 EUR	24.370 EUR
	Ortalama yıllık getiri	%13,8	%19,5
Olumlu senaryo	Maliyet kesintisinden sonra elde edebileceğiniz	16.810 EUR	33.080 EUR
	Ortalama yıllık getiri	%68,1	%27,0

Gösterilen rakamlar tüm ürün maliyetlerini içermektedir.

Olumsuz senaryo: Bu tip bir senaryo, 04.2023 ile 11.2024 arasındaki bir yatırım için meydana geldi.

Orta senaryo: Bu tip bir senaryo, 12.2018 ile 12.2023 arasındaki bir yatırım için meydana geldi.

Olumlu senaryo: Bu tip bir senaryo, 11.2016 ile 11.2021 arasındaki bir yatırım için meydana geldi.

Amundi Asset Management ödemeleri yapamazsa ne olur?

Ürün, Yönetim Şirketi'nden alınan finansal araçların ve mevduatların ayrı bir müşterek mülkiyettir. Yönetim Şirketinin iflas etmesi durumunda emanetçinin elinde bulunan ürünün varlıkları etkilenmeyecektir. Emanetçi kuruluşunun iflas etmesi durumunda, emanetçi kuruluşunun varlıklarının ürün varlıklarından yasal olarak ayrılması nedeniyle, ürünün mali kayıp riski azaltılır.

Bu yatırım bana ne kadara mal olur?

Size bu ürünü satan veya size bu konuda tavsiyede bulunan kişi sizden ek ücret ödemenizi isteyebilir. İstemesi durumunda o kişi size bu maliyetlerden bahsedecek ve bu maliyetlerin yatırımınızı nasıl etkilediğini size gösterecektir.

Zaman içindeki maliyetler

Tablolar, farklı maliyet türlerini karşılamak için yatırımınızdan tahsil edilen tutarları gösterir. Bu tutarlar, ne kadar yatırım yaptığınıza ve ürünü ne kadar süreyle elinizde tuttuğunuza bağlıdır. Burada gösterilen tutarlar, örnek bir yatırım tutarına ve çeşitli olası yatırım dönemlerine dayanan resimlerdir.

Varsayımlarımız aşağıdaki gibidir:

- ilk yılda yatırdığınız tutarı geri alırsınız (%0 yıllık getiri). Diğer elde tutma dönemleri için, ürün orta senaryoda belirtildiği gibi gelişir.
- 10.000 EUR yatırılır.

Yatırım 10.000 EUR

Senaryolar

Çıkma süresi

	3 ay*	5 yıl**
Toplam maliyet	2 EUR	73 EUR
Yıllık maliyetlerin etkisi***	%0,1	%0,0

* Relais fonunun tahmin edilen süresi

** Hissedarlık fonunun tavsiye edilen elde tutma süresi.

*** Elde tutma süresi boyunca maliyetlerin yıllık gelirinizi ne kadar azalttığını gösterir. Örneğin, önerilen elde tutma süresinin sonunda çıkarsanız yıllık ortalama getirinizin maliyet kesintisinden önce %19,47 ve maliyet kesintisinden sonra -%19,39 olmasının beklendiğini gösterir.

Maliyetlerin bileşimi

Tek seferlik giriş ve çıkış maliyetleri		1 yıl sonra çıkarsanız
Giriş maliyetleri	Bu ürün için giriş ücreti talep etmiyoruz.	YOK
Çıkış maliyetleri	Bu ürün için çıkış ücreti talep etmiyoruz.	YOK
Her yıl tahsil edilen tekrarlanan maliyetler		
Yönetim ücretleri ve diğer idari ve işletme maliyetleri	Yatırımınızın yıllık değerinin %0,07'si şirket tarafından karşılanır. Bu, geçen yılın fiili maliyetlerine dayanan bir tahmindir.	10 EUR
İşlem ücretleri	Bu ürün için işlem ücreti talep etmiyoruz.	YOK
Bazı belirli koşullarda alınan arazi maliyetler		
Sonuçlara bağlı komisyonlar	Bu ürün için sonuçlara bağlı komisyonları faturalandırmıyoruz.	YOK

Ne kadar süreyle saklamalıyım ve parayı erken çekebilir miyim?

Önerilen elde tutma süresi: 5 yıl. Önerilen yatırım süresi, FCPE risk özellikleri ve maliyet hesaplamaları için yapacağımız değerlendirmeye dayanmaktadır. Bu süre, çalışan tasarruf programınızla bağlantılı blokaj süresini dikkate almamaktadır.

İşlem takvimi: Yatırımcı istek üzerine, FCPE yönetmeliğinde açıklanan prosedürlere uygun şekilde birimlerinin ödemesini alma seçeneğine sahiptir. Önerilen yatırım süresinden önce bir çıkış, beklenen performans üzerinde etkili olabilir. Yönetim şirketi, geri satın alımları sınırlayan bir mekanizma ("Gates" olarak bilinir) kullanılabilir. İşlem prosedürleri Yönetmelikte açıklanmıştır.

Nasıl şikayette bulunabilirim?

Herhangi bir şikayetiniz varsa şunları yapabilirsiniz:

- Amundi Asset Management au 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - Fransa adresine bir posta gönderin
- dic-fcpe@amundi.com adresine bir e-posta gönderin

Şikayette bulunmanız halinde bilgilerinizi açık bir şekilde belirtmeli (isim, adres, telefon numarası ve e-posta adresi) ve şikayetinizi kısaca açıklamalısınız. İnternet sitemizden www.amundi.fr ve/veya hesap sahibinin internet sitesinden daha fazla bilgiye ulaşabilirsiniz.

İlgili diğer bilgiler

Bölümün/Fonun yayınlanmış çeşitli politikaları da dahil olmak üzere, Bölüm ile ilgili yönetmelikleri, ana bilgi dokümanlarını, pay sahiplerine ilişkin bilgileri, mali raporları ve diğer bilgi dokümanlarını www.amundi.fr adresindeki web sitemizde ve/veya kendi hesabınızın bulunduğu sitede bulabilirsiniz. Bu belgelerin bir kopyasını yönetim şirketinin genel merkezinden talep edebilirsiniz.

Hesap sahibi: Amundi ESR

Vergi rejiminize bağlı olarak, FCPE birimlerinin elde tutulmasıyla ilgili tüm sermaye kazançları ve gelirler vergilendirmeye tabi olabilir.

Bu fon, Şirket Tasarruf Planının ve/veya parçası olduğu ve ayrılmaz olduğu Grubun bir parçası olarak oluşturulmuştur. Yalnızca çalışanlar ve grubun hissedarlık teklifinden faydalanan kişilere özeldir.

Denetim kurulunun yapısı: Denetim kurulu, FCPE yönetmeliğinde belirtilen şartlara uygun olarak atanan 4 adet birim sahibi temsilcisi ve 3 adet şirket temsilcisinden oluşmaktadır. Daha fazla ayrıntı için lütfen yönetmeliğe bakın.

Geçmiş performans: Bölümün son 6 yıllık geçmiş performansını hesap sahibinizin web sitesinden indirebilirsiniz.

Performans senaryoları: Her ay güncellenen önceki performans senaryolarına hesap sahibinizin web sitesinden bakabilirsiniz.