

Продукт

FCPE L'OREAL. EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025

Керуюча компанія: Amundi Asset Management (далі – «ми» чи «керуюча компанія»), що входить до групи компаній Amundi.
990000203659 . Валюта: EUR

Сайт керуючої компанії: www.amundi.fr

Телефонуйте за номером +33 143233030 для отримання додаткової інформації.

Autorité des marchés financiers («AMF») відповідає за нагляд за Amundi Asset Management у контексті цього документа з ключовою інформацією.

Amundi Asset Management зареєстрована у Франції під номером GP-04000036 і регулюється AMF.

Дата створення документа з ключовою інформацією: 14.01.2025.

Ви збираєтесь придбати продукт, який є непротистим і може бути складним для розуміння.

З чого складається цей продукт?

Тип: Цей продукт є альтернативним інвестиційним фондом (AIF), створеним у формі індивідуального взаємного фонду групових компаній (FCPE), що регулюється французьким законодавством.

Тривалість: Цей FCPE був створений на невизначений термін. Керуюча компанія може, за згодою Наглядової ради FCPE, злити, розділити чи ліквідувати FCPE. Крім того, у разі повного викупу можуть бути ліквідовані паї.

Цілі: FCPE становить у собі ідею збільшення оборотних коштів. Він був створений з метою підписки на збільшення капіталу, зарезервованого для співробітників L'Oréal.

Перш ніж інвестувати в акції компанії, отримані суми будуть вкладені, ґрунтуючись на поміркованому підході. Таке управління включає ризик втрати капіталу, ризик зміни процентної ставки та кредитний ризик.

Після того як FCPE підпишеться на збільшення капіталу, метою буде відслідковувати зростання та падіння акцій L'ORÉAL, у які вона інвестує, як у бік збільшення, так і в бік зменшення. Як наслідок, FCPE може наражатися на ризик втрати капіталу та специфічний фондовий ризик, пов'язаний з концентрацією інвестицій у цінні папери однієї компанії. **FCPE буде об'єднано в найкоротші терміни з FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN», який належить до категорії FCPE, що інвестуються в цінні папери компанії, які котируються на біржі (DIC акціонерного FCPE додається до цього DIC).**

Індикатор ризику та сценарії діяльності, згадані в цій DIC, ґрунтуються на даних акціонерного фонду, у який планується об'єднати FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025».

Графік реалізації:

Вартість підписки: Вартість підписки дорівнюватиме середній ціні акцій L'Oréal на момент відкриття торгів на Euronext Paris з 9 травня 2025 року до

05 червня 2025 року включно, за вирахуванням 20 % знижки.

Дата оголошення вартості підписки: 6 червня 2025 року

Період передплати: з 11 червня 2025 року до 25 червня 2025 року включно.

Дата збільшення капіталу: 29 липня 2025 року.

Для отримання детальної інформації про зниження ціни в разі перевищення підписки, зверніться до правил FCPE.

Прибуток і чистий реалізований приріст капіталу повинні бути повторно інвестовані.

Ви можете щодня вимагати викупу ваших паїв. Операції з викупу здійснюються щодня відповідно до процедур, описаних у правилах FCPE.

Цільові роздрібні інвестори: Цей продукт призначений для інвесторів, які є бенефіціарами накопичувальної програми для працівників, мають обмежені базові знання та/або досвід інвестування у фонди, прагнуть збільшити вартість своїх інвестицій протягом рекомендованого періоду володіння та готові взяти на себе високий рівень ризику щодо свого початкового капіталу.

Продукт не доступний для резидентів Сполучених Штатів Америки / «резидентів США» (визначення поняття «резидент США» доступне на сайті керуючої компанії: www.amundi.com).

Додаткова інформація: Ви можете отримати додаткову інформацію про FCPE, включно з правилами та звітами фінансистів, безкоштовно, французькою мовою, надіславши запит на адресу: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Франція.

Вартість чистих активів FCPE доступна на сайті www.amundi-ee.com.

Депозитарій: Банк CACEIS.

У чому полягають ризики та що мені це дає?

ІНДИКАТОР РИЗИКУ



Найнижчий ризик

Найвищий ризик



Індикатор ризику передбачає, що ви утримуєте продукт протягом 5 років.

Ви ризикуєте не мати змоги легко продати продукт або продати його за ціною, яка суттєво вплине на суму, яку ви отримаєте за нього.

Синтетичний індикатор ризику показує рівень ризику цього продукту порівняно з іншими. Він указує на ймовірність того, що цей продукт зазнає збитків у разі руху ринку або нашої неспроможності заплатити вам.

Ми віднесли цей продукт до 5 класу ризику з 7, що знаходиться між середнім і високим ризиком. Інакше кажучи, потенційні збитки, пов'язані з майбутніми результатами продукту, знаходяться на рівні від середнього до високого, і, якщо ситуація на ринках погіршиться, ймовірно, це вплине на нашу здатність платити вам.

На додаток до ризиків, включених до індикатора ризику, інші ризики можуть вплинути на результати діяльності Фонду. Ознайомтеся з положеннями FCPE «L'OREAL EMPLOYEE SHARE PLAN RELAIS 2025».

Інші основні ризики, не враховані в індикаторі:

Ризик ринкової ліквідності може посилити варіації в продуктивності продукту.

Ризик, пов'язаний з концентрацією інвестицій: якщо інвестиції здійснюються в один цінний папір і цей цінний папір має погані показники, понесені збитки можуть бути більшими, ніж вони були б у разі політики інвестування в більшу кількість цінних паперів і/або в більш диверсифіковані ринки. Оскільки цей продукт не забезпечує захист від коливань ринку, ви можете втратити всі або частину своїх інвестицій.

Можливі сценарії

Представлені несприятливий, помірний і сприятливий сценарії є прикладами з найкращими та найгіршими показниками, а також середніми показниками діяльності Фонду за останні 10 років. У майбутньому ринки можуть розвиватися дуже дивергентно. Стресовий сценарій показує, чого ви можете досягти в екстремальних ринкових ситуаціях.

Прибуток, який ви отримаєте від цього продукту, залежить від майбутніх ринкових показників. Майбутні ринкові тенденції є невизначеними та не можуть бути точно передбачені.

Рекомендований період володіння: 5 років

Інвестиції в розмірі 10 000 €

Сценарії		Якщо ви вийдете після	
		1 року	5 років
Мінімум	Гарантованої мінімальної прибутковості не існує. Ви можете втратити всі або частину своїх інвестицій.		
Стресовий сценарій	Що ви можете отримати після вирахування витрат	1 960 €	1 520 €
	Середньорічна прибутковість	-80,4 %	-31,4 %
Несприятливий сценарій	Що ви можете отримати після вирахування витрат	7 700 €	7 650 €
	Середньорічна прибутковість	-23,0 %	-5,2 %
Помірний сценарій	Що ви можете отримати після вирахування витрат	11 380 €	24 370 €
	Середньорічна прибутковість	13,8 %	19,5 %
Сприятливий сценарій	Що ви можете отримати після вирахування витрат	16 810 €	33 080 €
	Середньорічна прибутковість	68,1 %	27,0 %

Наведені ціни включають усі витрати на продукцію.

Несприятливий сценарій: Цей тип сценарію мав місце для інвестицій між квітнем 2023 року та листопадом 2024 року.

Помірний сценарій: Цей тип сценарію мав місце для інвестицій між груднем 2018 року та груднем 2023 року.

Сприятливий сценарій: Цей тип сценарію мав місце для інвестицій між листопадом 2016 року та листопадом 2021 року.

Що станеться, якщо Amundi Asset Management не зможе здійснити виплати?

Продукт являє собою співволодіння фінансовими інструментами та депозитами окремо від Керуючої компанії. У разі невиконання зобов'язань Керуючою компанією, активи продукту, що зберігаються в зберігача, не постраждають. У разі дефолту зберігача ризик фінансових втрат для продукту зменшується завдяки юридичному відокремленню активів зберігача від активів продукту.

У що мені обійдеться ця інвестиція?

Особа, яка продає вам товар або надає консультацію, може попросити вас сплатити додаткові витрати. У такому випадку, ця особа проінформує вас про такі витрати та розповість вам про вплив цих витрат на ваші інвестиції.

Витрати з плином часу

У таблицях показані суми, що вираховуються з вашої інвестиції для покриття різних видів витрат. Ці суми залежать від суми, яку ви інвестуєте, і від того, як довго ви володієте продуктом. Наведені тут суми є ілюстраціями, що базуються на прикладі суми інвестицій та різних можливих періодів інвестування.

Ми припустили, що:

- протягом першого року ви повернете вкладену суму (0 % річних). Протягом інших періодів утримання продукт розвивається так, як зазначено в помірному сценарії.

- інвестується 10 000 €.

Інвестиції 10 000 €

Сценарії	Якщо ви вийдете	
	після місяців*	3 5 років**
Загальні витрати		2 € 73 €
Вплив щорічних витрат***		0,1 % 0,0 %

* Орієнтовна тривалість роботи перехідного фонду

** Рекомендований строк володіння пайовим фондом.

*** Показує, наскільки витрати зменшують ваш річний дохід протягом періоду володіння. Наприклад, він показує, що якщо ви вийдете з фонду наприкінці рекомендованого періоду володіння, то середня дохідність за рік становитиме 19,47 % до вирахування витрат і -19,39 % після вирахування витрат.

Склад витрат

Одноразові витрати на вступ або вихід		Якщо ви вийдете після 1 року
Вартість вступу	Ми не беремо вступного внеску за цей продукт.	Н/Д
Витрати на вихід	Ми не стягуємо жодних витрат на вихід з участі у володінні цим продуктом.	Н/Д
Періодичні витрати, що нараховуються щороку		
Сума управлінських та інших адміністративних або операційних витрат	0,07 % від вартості вашої інвестиції на рік, які повністю виплачуються компанією. Це оцінка, що базується на фактичних витратах минулого року.	10 €
Транзакційні витрати	Ми не стягуємо жодних транзакційних витрат за цей продукт.	Н/Д
Додаткові витрати, що стягуються за певних умов		
Комісійні, пов'язані з результатами діяльності	Ми не стягуємо комісію, пов'язану з результатами діяльності щодо цього продукту.	Н/Д

Як довго я маю ним володіти та чи можу я зняти гроші достроково?

Рекомендований період володіння: 5 років. Цей рекомендований період інвестування базується на нашій оцінці характеристик ризиків і прибутковості, а також витрат на FCPE. Цей період не враховує будь-який період блокування, пов'язаний із вашою програмою заощаджень для працівників.

Графік сплати: Інвестори можуть вимагати викупу своїх паїв відповідно до умов, викладених у правилах FCPE. Вихід до закінчення рекомендованого інвестиційного періоду може вплинути на очікувані результати. Керуюча компанія може запровадити механізм обмеження викупу (так звані «гейти»). Ці процедури описано в Регламенті.

Як я можу подати скаргу?

Якщо у вас виникнуть будь-які скарги, ви можете:

- Надіслати листа на адресу Amundi Asset Management: 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France
- Надіслати листа на електронну адресу dic-fcpe@amundi.com

У разі подання скарги ви повинні чітко вказати свої контактні дані (ім'я, адресу, номер телефону чи адресу електронної пошти) та надати коротке пояснення вашої скарги. Ви можете знайти більше інформації на нашому сайті www.amundi.fr та/або на сайті власника вашого рахунку.

Інша важлива інформація

Регламент, основні інформаційні документи, інформація про власників паїв, фінансові звіти та інші інформаційні документи, що стосуються Субфонду, включно з різними опублікованими політиками Субфонду / Фонду, можна знайти на нашому вебсайті за адресою www.amundi.fr і/або на вебсайті власника вашого рахунку. Крім того, ви можете запросити копії цих документів за місцезнаходженням керуючої компанії.

Власник рахунку: Amundi ESR

Залежно від вашого податкового режиму, будь-який приріст капіталу та дохід від володіння паями у FCPE може підлягати оподаткуванню.

Цей фонд створюється в рамках Ощадного плану Компанії та/або Групи, невід'ємною частиною якого він є. Він призначений виключно для працівників і бенефіціарів акціонерної пропозиції емітента.

Склад Наглядової ради: Наглядова рада складається з 4 представників власників паїв і 3 представників компанії, призначених відповідно до умов, викладених у регламенті FCPE. Докладніша інформація міститься в регламенті.

Минулі результати: Ви можете завантажити результати діяльності Фонду за останні 6 років з вебсайту власника рахунку.

Сценарії: Ви можете ознайомитися з попередніми сценаріями роботи, які оновлюються щомісяця, на вебсайті власника рахунку.