

## Termék

# SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE

## A SAINT-GOBAIN PEG MONDE részalapja

Alapkezelő társaság: Amundi Asset Management (a továbbiakban: „mi” vagy „az alapkezelő társaság”), az Amundi cégcsoport tagja.

990000071849

Alapkezelő társaság honlapja: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

További információkért hívja a +33 143233030 telefonszámot.

Az Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság („AMF”) felelős az Amundi Asset Management felügyeletéért a jelen kulcsfontosságú információk dokumentuma tekintetében.

Az Amundi Asset Management Franciaországban a GP-04000036 számon engedélyezett, és az AMF szabályozza.

A kulcsfontosságú információk dokumentumának elkészítési dátuma: 2023.03.07.

Kulcsfontosságú  
információk  
dokumentuma

*Ön olyan terméket készül vásárolni, amely nem egyszerű és nehezen érthető lehet.*

## Mi ez a termék?

**Típus:** Ez a termék egy alternatív befektetési alap (AIF), amelyet egyéni csoportos vállalati befektetési alap (FCPE) formájában lett létrehozva és a francia törvények hatálya alá tartozik.

**Időtartam:** Ez a részalap 99 éves időtartamra lett létrehozva. Az alapkezelő társaság az FCPE felügyelőbizottságának jóváhagyását követően végezheti el a részalap egyesítését, feldarabolását vagy felszámolását. A felosztásra a befektetési jegyek teljes visszaváltása esetén is sor kerülhet.

**AMF besorolás:** FCPE a társaság tőzsdén jegyzett értékpapírjaiba történő befektetés.

### Célkitűzések:

A SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE jegyzésével Ön egy olyan FCPE-be fektet be, amely az Ön vállalatának értékpapírjaiba van befektetve.

A SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE részalap kezelési politikája a részvény felfelé és lefelé mutató teljesítményének követésére törekszik. Ennek érdekében a SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE részalap eszközei 100%-ban részvényekbe lesznek befektetve.

A részalap portfóliója legalább 98%-ban a SAINT-GOBAIN társaság tőzsdén jegyzett, szavazati jogot biztosító részvényeiből áll.

Ezeket a részvényeket elsősorban a munkavállalók számára fenntartott tőkeemelésre alkalmával jegyzik. A részalap portfóliója azonban legfeljebb 2%-ig tartalmazhat likvid eszközöket és/vagy OPCVM pénzügyi alapokat.

A realizált jövedelmet és a nettó tőkenyereséget kötelezően újra befektetik. Napi rendszerességgel kérheti befektetési jegyeinek visszaváltását, visszaváltási műveleteket naponta lehet végrehajtani az FCPE szabályzatban leírt feltételek szerint.

**Célzott lakossági befektetők:** Ez a termék olyan munkavállalói megtakarítási rendszerben részesülő befektetőknek készült, akik alapvető ismeretekkel és/vagy korlátozott tapasztalattal rendelkeznek vagy semmilyen tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetésben, és akiknek célja befektetésük értékének növelése az ajánlott tartási időszak alatt, és akik készek vállalni induló tőkájük magas kockázati szintjét.

Ez az FCPE nem érhető el az Amerikai Egyesült Államok lakosai számára/„amerikai személy” (a meghatározás elérhető az alapkezelő társaság honlapján: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)).

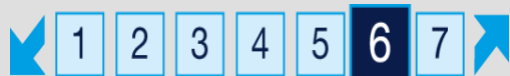
**Kiegészítő információk:** Erről a részalapról, beleértve a szabályzatot és a francia nyelvű pénzügyi jelentéseket, kérésre ingyenesen további információkat kaphat a következő címen: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franciaország.

A részalap nettó eszközértéke elérhető a [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com) oldalon.

**Letétkezelő:** CACEIS Bank.

## Mik a kockázatok, és mit hozhat ez számomra?

### KOCKÁZATJELZÉS



Legalacsonyabb kockázat

Legmagasabb kockázat



A kockázati mutató abból a feltételezésből indul ki, hogy Ön a terméket 8 évig megőrzi.

Előfordulhat, hogy nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja a kapott összeget

A szintetikus kockázati mutató lehetővé teszi a termék kockázati szintjének értékelését más termékekhez képest. Azt jelzi, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy ez a termék veszteséget szenved el a piaci mozgások vagy a fizetési képességünk esetén.

Ezt a terméket a 7-ből 6-os kockázati osztályba soroltuk, ami egy magas kockázati osztály. Más szóval, a termék jövőbeni eredményeivel kapcsolatos potenciális veszteségek magasak, és ha a piacokon a helyzet romlana, akkor nagyon valószínű, hogy ez hatással lesz a fizetési képességünkre.

A kockázati mutatóban szereplő kockázatokon kívül egyéb kockázatok is befolyásolhatják a részalap teljesítményét. Kérjük, olvassa el az FCPE szabályzatát.

További kockázatok:

A piaci likviditási kockázat felerősítheti a termékteljesítmény változásait.

A befektetések koncentrációjával kapcsolatos kockázat: ha a befektetések egyetlen értékpapírba történnek, és ez rosszul teljesít, akkor a felmerülő veszteségek nagyobbak lehetnek, mint abban az esetben, ha több átruházható értékpapírba fektetnek be és/vagy diverzifikáltabb piacokra irányuló befektetési politikát alkalmaznak.

Mivel ez a termék nem nyújt védelmet a piac ingadozásaival szemben, elveszítheti befektetését vagy annak egy részét.

## TELJESÍTMÉNY FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, köztes és kedvező forgatókönyvek olyan példákat mutatnak be, amelyek a részalap elmúlt 13 évben tapasztalt legjobb és legrosszabb, valamint átlagos teljesítményeit veszik alapul. A piacok nagyon eltérően alakulhatnak a jövőben. A stresszforogatókönyv megmutatja, mit kaphat szélsőséges piaci helyzetekben.

**Az, hogy mit kap ebből a termékből, a jövőbeli piaci teljesítménytől függ. A piac jövőbeli alakulása véletlenszerű, és nem jósolható meg pontosan.**

Ajánlott tartási időszak: 8 év

10 000 eurós befektetés

Forgatókönyvek	Ha kilép a következő időtartam után	10 000 eurós befektetés	
		1 év	8 év
<b>Minimum</b>	Nincs garantált minimális hozam. Elveszítheti a teljes befektetését vagy annak egy részét.		
<b>Stressz forgatókönyv</b>	<b>Amit a költségek levonása után kaphat</b>	EUR 770	EUR 160
	Átlagos éves teljesítmény	-92,3%	-40,4%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Amit a költségek levonása után kaphat</b>	EUR 6 130	EUR 8 840
	Átlagos éves teljesítmény	-38,7%	-1,5%
<b>Köztes forgatókönyv</b>	<b>Amit a költségek levonása után kaphat</b>	EUR 10 510	EUR 15 710
	Átlagos éves teljesítmény	5,1%	5,8%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Amit a költségek levonása után kaphat</b>	EUR 22 920	EUR 22 380
	Átlagos éves teljesítmény	129,2%	10,6%

A feltüntetett számok a termék összes költségét tartalmazzák.

Kedvező forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2013 márciusa és 2021 márciusa közötti befektetés esetén valósult meg.

Köztes forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2014 márciusa és 2022 márciusa közötti befektetés esetén valósult meg.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2012 márciusa és 2020 márciusa közötti befektetés esetén valósult meg.

## Mi történik, ha az Amundi Asset Management nem tudja teljesíteni a kifizetéseket?

A termék az alapkezelő társaságtól elkülönített pénzügyi eszközök és betétek társtulajdona. Az alapkezelő társaság nemteljesítése esetén a terméknek a letétkezelő által őrzött aktív eszközei nincsenek érintve. A letétkezelő nemteljesítése esetén a termék pénzügyi veszteségének kockázatát csökkenti a letétkezelő aktív eszközeinek a termék aktív eszközeitől való jogi elkülönítése.

## Mennyibe kerül nekem ez a befektetés?

Előfordulhat, hogy a terméket értékesítő vagy a termékkel kapcsolatban tanácsot adó személy további költségek megfizetését igényli Öntől. Ebben az esetben ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy ezek a költségek milyen hatással vannak a befektetésére.

A táblázatok mutatják a befektetéséből a különböző típusú költségek fedezésére levont összegeket. Ezek az összegek attól függenek, hogy mekkora összeget fektet be, és hogy mennyi ideig tartja meg a terméket. Az itt látható összegek illusztrációk, amelyek egy példa befektetési összegre és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

Feltételeztük:

– hogy az első évben a befektetett összeget kapná vissza (0% éves hozam). Hogy a további tartási időszakok esetén a termék a közbeső forgatókönyvben jelzett módon alakul.

– 10 000 euró van befektetve.

## KÖLTSÉGEK AZ IDŐ ELŐREHALADÁSÁVAL

10 000 eurós befektetés		
Forgatókönyvek	Ha a következő időtartam után lép ki:	
	1 év	8 év*
Teljes költség	EUR 11	EUR 41
Éves költségek hatása**	0,1%	0,0%

\*Ajánlott tartási időszak.

\*\* Mutatja, hogy a költségek milyen mértékben csökkentik évente a hozamot a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy ha az ajánlott tartási időszak végén kilép, az átlagos éves hozam a költségek levonása előtt 5,84%, a költségek levonása után pedig 5,81% lesz.

## A költségek összetétele

		Ha 1 év után lép ki
<b>Egyszeri be- vagy kilépési költségek</b>		
<b>Belépési költségek</b>	Belépési költséget nem számítunk fel ennél a termékénél	NA
<b>Kilépési költségek</b>	A befektetés 0,084%-a, mielőtt azt kifizetnénk Önnek	EUR 8,4
<b>Évente felszámított visszatérő költségek</b>		
<b>A kezeléshez kapcsolódó díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	befektetése értékének 0,02%-a évente, mindezt a vállalat fizeti. Ez a becslés a tavalyi év tényleges költségein alapul.	EUR 0
<b>Tranzakciós költségek</b>	A befektetés értékének 0,02%-a évente. Ez a termék alapjául szolgáló befektetések vásárlásakor és eladásakor felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg a vásárolt és eladott mennyiségtől függően változik	EUR 2
<b>Bizonyos különleges feltételek mellett felszámított járulékos költségek</b>		
<b>Teljesítményjutalékok</b>	Teljesítményjutalékokat nem számítunk fel ennél a termékénél	NA

## Meddig kell megtartanom, és kivehetek-e korábban pénzt?

**Ajánlott tartási időszak:** 8 év. Ez az ajánlott befektetési időszak a részalap kockázati és haszon jellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul. Ez az időtartam nem veszi figyelembe a munkavállalói megtakarítási rendszer befagyasztásának időtartamát.

**Ütemezési naptár:** A befektetőnek lehetősége van befektetési jegyeit kérésre visszaváltani az FCPE szabályzatában leírt feltételek szerint. A javasolt befektetési időszak előtti kilépés hatással lehet a várt teljesítményre.

## Hogyan tehetek panaszt?

Ha bármilyen panasz van, a következőket teheti:

- Küldjön levelet a következő címre: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franciaország
- Küldjön e-mailt a következő címre: [dic-fcpe@amundi.com](mailto:dic-fcpe@amundi.com)

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia elérhetőségét (név, cím, telefonszám vagy e-mail cím), és röviden indokolnia kell panaszát. További információkat a [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) weboldalunkon és/vagy a számlavezetőjének honlapján talál.

## Egyéb lényeges információk

A szabályzatot, a kulcsfontosságú információk dokumentumait, a befektetési jegy-tulajdonosoknak szóló információkat, a pénzügyi jelentéseket és az alappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumokat, beleértve a részalap különféle közzétett szabályzatait, megtalálja a [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) weboldalunkon és/vagy a számlavezetőjének honlapján. Ezen dokumentumok másolatát az alapkezelő társaság székhelyétől is kérheti.

Mivel ez az FCPE részalapokból áll, a legutóbbi összesített éves jelentés szintén elérhető az alapkezelő társaságnál.

**Számlavezető:** Amundi ESR

Az adórendszerrel függően az FCPE-ben lévő részvények birtoklásával kapcsolatos tőkenyeresség és jövedelem adóköteles lehet.

Ez a részalap a vállalat és/vagy a Csoport Megtakarítási programja keretében lett létrehozva, annak részét képezi, és attól elválaszthatatlan. Kizárólag a munkavállalók és a kibocsátó részvényesi ajánlatának kedvezményezettjei számára van fenntartva.

**A felügyelőbizottság összetétele:** a befektetési jegyek tulajdonosainak 4 képviselője és a társaság 4 képviselője, akik az FCPE szabályzatában előírt feltételek szerint kerülnek kijelölésre. További részletekért kérjük, olvassa el a szabályzatot.

**Teljesítmény forgatókönyvek:** Számlavezető webhelyén megtekintheti a havonta frissített korábbi teljesítményforgatókönyveket.

**Múltbeli teljesítmény:** Az Alap elmúlt 10 éves múltbeli teljesítményét letöltheti a számlavezetője weboldaláról.