

Produkt

SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE

Subfundusz SAINT-GOBAIN PEG MONDE

Spółka zarządzająca: Amundi Asset Management (dalej: „my” lub „spółka zarządzająca”), członek grupy spółek Amundi.

990000071849

Strona internetowa spółki zarządzającej: www.amundi.fr

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer +33 143233030.

Kontrolę nad spółką Amundi Asset Management w zakresie związanym z niniejszym dokumentem informacji kluczowych sprawuje francuski organ nadzoru rynków finansowych (Autorité des marchés financiers – „AMF”).

Spółka Amundi Asset Management ma we Francji zezwolenie nr GP-04000036 i jest regulowana przez AMF.

Data opracowania dokumentu informacji kluczowych: 07.03.2023

Dokument
informacji
kluczowych

Zamierzają Państwo zakupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny do zrozumienia.

Na czym polega ten produkt?

Typ: Produkt ten to alternatywny fundusz inwestycyjny (FIA) utworzony w formie zindywidualizowanego wspólnego funduszu lokat firmowych (FCPE) grupy, podlegający prawu francuskiemu.

Czas trwania: Ten Subfundusz został utworzony na okres 99 lat. Spółka zarządzająca może, po otrzymaniu zgody ze strony rady nadzorczej FCPE, dokonać połączenia, podziału lub likwidacji Subfunduszu. Rozwiązanie może również mieć miejsce w przypadku całkowitego odkupienia udziałów.

Klasyfikacja AMF: FCPE inwestowany w notowane papiery wartościowe przedsiębiorstwa.

Cele:

Inwestując w SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE, inwestujesz w fundusz FCPE inwestowany w papiery wartościowe Twojego przedsiębiorstwa.

Polityka zarządzania Subfunduszem SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE ma na celu replikację wyników Akcji zarówno w górę, jak i w dół. Aby było to możliwe, aktywa Subfunduszu SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE będą w 100% inwestowane w Akcje.

Portfel Subfunduszu będzie składał się w co najmniej 98% z notowanych Akcji z prawem głosu Compagnie de SAINT-GOBAIN.

Akcje te są zasadniczo subskrybowane przy okazji zarezerwowanego dla pracowników podwyższenia kapitału spółki. Portfel Subfunduszu będzie jednak mógł zawierać środki pieniężne i/lub fundusze rynku pieniężnego w maksymalnej

wysokości 2%.

Przychody i zrealizowane zyski kapitałowe netto są obowiązkowo reinwestowane. Inwestor może występować z wnioskiem o zwrot środków za swoje udziały w systemie dziennym – transakcje odkupu są wykonywane każdego dnia zgodnie z warunkami przedstawionymi w regulaminie funduszu FCPE.

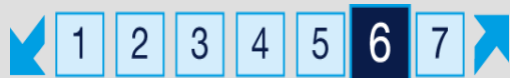
Inwestorzy detaliczni, na których ukierunkowany jest fundusz: Produkt ten jest przeznaczony dla inwestorów korzystających z mechanizmów oszczędności pracowniczych, którzy posiadają podstawową wiedzę i/lub ograniczone albo nieistniejące doświadczenie w dziedzinie inwestycji w fundusze, których celem jest zwiększenie wartości swoich inwestycji w zalecanym okresie posiadania i którzy są gotowi na przyjęcie wysokiego poziomu ryzyka dla swojego kapitału początkowego. Przedmiotowy fundusz FCPE nie jest dostępny dla rezydentów Stanów Zjednoczonych Ameryki / „U.S. Person” (definicję takich osób można znaleźć w witrynie internetowej spółki zarządzającej: www.amundi.com).

Informacje uzupełniające: Więcej informacji na temat tego Subfunduszu, w tym regulamin i sprawozdania finansowe w języku francuskim, można otrzymać bezpłatnie na wniosek złożony do: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francja. Wartość likwidacyjna Subfunduszu jest dostępna na stronie internetowej www.amundi-ee.com.

Depozytariusz: Bank CACEIS.

Jakie są ryzyka i co można zyskać?

WSKAŹNIK RYZYKA



Ryzyko najniższe

Ryzyko najwyższe



Dla wskaźnika ryzyka przyjęto hipotezę zachowania produktu przez 8 lat.

Istnieje ryzyko niemożności łatwej sprzedaży produktu lub konieczności sprzedaży za cenę, która znacząco wpłynie na kwotę otrzymaną jako zwrot.

Syntetyczny wskaźnik ryzyka umożliwia ocenę poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi. Wskazuje on prawdopodobieństwo, że produkt wykaże straty w przypadku ruchów na rynkach lub nastąpi nasza niewypłacalność w stosunku do Państwa.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt w klasie ryzyka 6 na 7, co oznacza wysokie ryzyko. Inaczej mówiąc, prawdopodobieństwo potencjalnych strat związanych z przyszłymi wynikami produktu jest wysokie, a jeżeli sytuacja na rynkach pogorszy się, istnieje duże prawdopodobieństwo negatywnego wpływu na naszą wypłacalność.

Poza ryzykami ujętymi we wskaźniku ryzyka, na wynik Subfunduszu mogą wpływać inne ryzyka. Należy zapoznać się z regulaminem funduszu FCPE.

Ryzyka dodatkowe:

Ryzyko płynności rynku może uwypuklić wahania wyników produktu. Ryzyko związane z koncentracją inwestycji: w przypadku inwestycji w jeden papier wartościowy oraz wykazywania przez niego złych wyników ponoszone straty mogą przewyższać straty, które zostałyby poniesione w przypadku polityki inwestowania w większą liczbę papierów wartościowych i/lub na rynkach bardziej zróżnicowanych.

Ponieważ produkt ten nie przewiduje ochrony przed zdarzeniami losowymi na rynku, możliwa jest strata całości lub części inwestycji.

SCENARIUSZE WYNIKÓW

Przedstawione scenariusze: niekorzystny, pośredni i korzystny to przykłady oparte na najlepszych i najgorszych wynikach, a także na średnich wynikach Subfunduszu osiągniętych w ciągu ostatnich 13 lat. W przyszłości sytuacja rynkowa może być zupełnie inna. Scenariusz trudności pokazuje, co można uzyskać w ekstremalnych sytuacjach rynkowych.

To, co uzyskają Państwo z tego produktu, zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszłe zmiany rynku są losowe i nie można ich precyzyjnie prognozować.

Zalecany okres posiadania: 8 lat
Inwestycja w kwocie 10 000 EUR

Scenariusze		Wyjście po	
		1 roku	8 latach
Minimalny	Nie istnieje żadna gwarantowana rentowność minimalna. Można stracić całość lub część inwestycji.		
Scenariusz trudności	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	770 EUR	160 EUR
	Średnia rentowność roczna	-92,3%	-40,4%
Niekorzystny scenariusz	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	6 130 EUR	8 840 EUR
	Średnia rentowność roczna	-38,7%	-1,5%
Scenariusz pośredni	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	10 510 EUR	15 710 EUR
	Średnia rentowność roczna	5,1%	5,8%
Scenariusz korzystny	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	22 920 EUR	22 380 EUR
	Średnia rentowność roczna	129,2%	10,6%

Podane liczby zawierają wszystkie koszty produktu.

Scenariusz korzystny: Taki scenariusz zrealizował się w przypadku inwestycji w okresie od marca 2013 r. do marca 2021 r.

Scenariusz pośredni: Taki scenariusz zrealizował się w przypadku inwestycji w okresie od lutego 2014 r. do lutego 2022 r.

Niekorzystny scenariusz: Taki scenariusz zrealizował się w przypadku inwestycji w okresie od marca 2012 r. do marca 2020 r.

Co się stanie, jeżeli Amundi Asset Management nie będzie w stanie dokonywać wypłat?

Produkt jest współwłasnością instrumentów finansowych i depozytów, odrębną od aktywów spółki zarządzającej. Ewentualna niewypłacalność Spółki zarządzającej nie wpłynie na aktywa produktu przechowywane przez depozytariusza. W przypadku niewypłacalności depozytariusza ryzyko straty finansowej na produkcie jest mniejsze dzięki prawnej odrębności majątku depozytariusza od aktywów produktu.

Ile będzie mnie kosztować ta inwestycja?

Osoba sprzedająca Państwu ten produkt lub udzielająca dotyczących go porad może zażądać pokrycia kosztów dodatkowych. W takim przypadku osoba ta poinformuje Państwa o kosztach oraz o wpływie tych kosztów na Państwa inwestycję.

W tabelach przedstawiono kwoty pobierane z kwoty zainwestowanej w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty zainwestowanej i czasu posiadania produktu. Podane tutaj kwoty są orientacyjne i opierają się na przykładowej kwocie inwestycji oraz różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy:

- że w pierwszym roku odzyskają Państwo zainwestowaną kwotę (rentowność roczna 0%). Że podczas pozostałych okresów posiadania produkt będzie ewoluował w sposób podany w scenariuszu pośrednim.
- że zainwestowano 10 000 EUR.

KOSZTY W MIARĘ UPŁYWU CZASU

Inwestycja 10 000 EUR

Scenariusze	Wyjście po	
	1 roku	8 latach*
Koszty całkowite	11 EUR	41 EUR
Wpływ kosztów rocznych**	0,1%	0,0%

* Zalecany okres posiadania.

** Wskazuje poziom obniżenia rentowności rocznej przez koszty w okresie posiadania. Na przykład wartość ta pokazuje, że w przypadku wyjścia po zakończeniu zalecanego okresu posiadania, przewidywana rentowność roczna przed odliczeniem kosztów wynosi 5,84%, a po odliczeniu kosztów 5,81%.

Skład kosztów

		Wyjście po 1 roku
Koszty jednorazowe wejścia lub wyjścia		
Koszty wejścia	Dla tego produktu nie fakturujemy kosztów wejścia	Nie dotyczy
Koszty wyjścia	0,084% Twojej inwestycji przed jej wypłatą	8,4 EUR
Koszty powtarzalne pobierane co roku		
Koszty zarządzania i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,02% wartości inwestycji rocznie, z czego całość jest pokrywana przez firmę. Jest to kwota szacunkowa oparta na rzeczywistych kosztach za ubiegły rok.	0 EUR
Koszty transakcji	0,02% Państwa inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa wysokość kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży przez nas inwestycji stanowiących podstawę produktu. Rzeczywista kwota zależy od zakupionej przez nas i sprzedanej ilości	2 EUR
Koszty dodatkowe pobierane w pewnych określonych warunkach		
Prowizje za wyniki	Dla tego produktu nie fakturujemy prowizji za wyniki	Nie dotyczy

Przez jaki czas powinienem go zachować i czy mogę wycofać pieniądze wcześniej?

Zalecany okres posiadania: 8 lat. Ten zalecany okres lokaty opiera się na naszej ocenie charakterystyk ryzyka, wynagradzania i kosztów Subfunduszu. Okres ten nie obejmuje okresu blokady związanej z posiadaniem pracowniczym produktem oszczędnościowym.

Kalendarz zleceń: Inwestor ma możliwość otrzymania zwrotu za swoje udziały na wniosek złożony zgodnie z zasadami opisanymi w regulaminie funduszu FCPE. Wyjście przed zakończeniem zalecanego okresu lokaty może mieć wpływ na oczekiwane wyniki.

Jak mogę złożyć reklamację?

W przypadku reklamacji można:

- wysłać list na adres Amundi Asset Management – 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Francja
- wysłać e-mail na adres dic-fcpe@amundi.com

W przypadku reklamacji należy wyraźnie podać swoje dane (imię i nazwisko, adres, numer telefonu lub adres e-mail) i przekazać krótkie wyjaśnienie swojej reklamacji. Więcej informacji można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie internetowej swojego maklera.

Inne stosowne informacje

Regulamin, dokumenty informacji kluczowych, informacje dla posiadaczy, sprawozdania finansowe i inne dokumenty związane z Subfunduszem wraz z różnymi opublikowanymi politykami dla Subfunduszu można znaleźć na naszej stronie internetowej www.amundi.fr i/lub na stronie internetowej swojego maklera. Można również poprosić o kopię tych dokumentów w siedzibie spółki zarządzającej.

Ponieważ niniejszy fundusz FCPE składa się z subfunduszy, jego ostatnie zbiorcze sprawozdanie roczne jest również dostępne w spółce zarządzającej.

Makler: Amundi ESR

W zależności od systemu podatkowego, jakiemu podlega uczestnik, zyski kapitałowe i dochody wynikające z posiadania jednostek FCPE mogą podlegać opodatkowaniu.

Przedmiotowy Subfundusz utworzono w ramach planu oszczędnościowego firmy i/lub grupy, którego stanowi nieodłączną część. Jest on zarezerwowany wyłącznie dla pracowników i osób korzystających z oferty akcjonariatu emitenta.

Skład rady nadzorczej: 4 przedstawicieli posiadaczy jednostek uczestnictwa oraz 4 przedstawicieli przedsiębiorstwa, powoływanych na zasadach określonych w regulaminie funduszu FCPE. Więcej informacji można znaleźć w regulaminie.

Scenariusze wyników: Z wcześniejszymi scenariuszami wyników aktualizowanymi co miesiąc można zapoznać się na stronie internetowej swojego maklera.

Wyniki uzyskane w przeszłości: Dotychczasowe wyniki Funduszu z ostatnich 10 lat można pobrać ze strony internetowej swojego maklera.