

Produkt

SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE

Podsklad podjetja SAINT-GOBAIN PEG MONDE

Družba za upravljanje: Amundi Asset Management (v nadaljevanju: „mi“ ali „družba za upravljanje“), ki je članica skupine družb Amundi.

990000071849

Spletna stran družbe za upravljanje: www.amundi.fr

Za dodatne informacije pokličite +33 143233030.

Za nadzor družbe Amundi Asset Management v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami je odgovoren Urad za nadzor finančnega trga (Autorité des marchés financiers - AMF).

Družba Amundi Asset Management ima dovoljenje za poslovanje v Franciji pod številko GP-04000036, ureja pa jo AMF.

Datum izdelave dokumenta s ključnimi informacijami: 07/03/2023

Dokument
s ključnimi
informacijami

Ste pred tem, da kupite produkt, ki ni preprost in ga je morda težko razumeti.

Kaj je ta produkt?

Vrsta: Ta produkt je alternativni investicijski sklad (AIF), ustanovljen v obliki individualiziranega skupinskega korporativnega investicijskega sklada (FCPE), za katerega velja francoska zakonodaja.

Trajanje: Ta podsklad je bil ustvarjen za obdobje 99 let. Družba za upravljanje lahko po odobritvi nadzornega sveta FCPE-ja pristopi k združitvi, delitvi ali likvidaciji podsklada. Razpustitev se lahko uveljavi tudi v primeru popolnega odkupa enot premoženja.

Klasifikacija AMF: FCPE vložen v vrednostne papirje, ki kotirajo na borzi.

Cilji:

Z naročnino na SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE vlagate v FCPE, ki vlaga v vrednostne papirje vašega podjetja.

Politika upravljanja SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE si prizadeva slediti tako trendom rasti kot padanja uspešnosti delnice. V ta namen bodo sredstva podsklada SAINT-GOBAIN AVENIR MONDE 100-odstotno vložena v delnice.

Najmanj 98% portfelja podsklada sestavljajo glasovalne delnice podjetja SAINT-GOBAIN, ki kotirajo na borzi.

Te delnice so v glavnem vpisane ob povečanju kapitala, rezerviranega za zaposlene.

Portfelj podsklada pa lahko vključuje likvidna sredstva in/ali denarne KNPVP do največ 2 %.

Dohodek in neto realizirani kapitalski dobički se ponovno investirajo.

Odkup enot premoženja lahko zahtevate vsak dan; transakcije odkupa se izvajajo vsak dan v skladu s postopki, opisanimi v pravilih sklada.

Namenjeno malim vlagateljem: Ta produkt je namenjen vlagateljem, ki so upravičeni do varčevalne sheme za zaposlene in imajo omejeno osnovno znanje in/ali izkušnje o naložbah v sklade ali pa jih sploh nimajo, želijo pa povečati vrednost svoje naložbe v priporočenem obdobju lastništva in so pripravljeni prevzeti visoko stopnjo tveganja pri svojem začetnem kapitalu.

Ta FCPE ni namenjen rezidentom Združenih držav Amerike/„državljanom ZDA“ (opredelitev je na voljo na spletni strani družbe za upravljanje: www.amundi.fr).

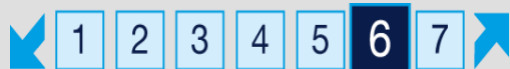
Dodatne informacije: Dodatne informacije o tem podskladu, vključno s pravili in finančnimi poročili v francoščini, so na zahtevo brezplačno dosegljive na naslovu: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz, Francija.

Neto vrednost sredstev podsklada je na razpolago na spletni strani www.amundi-ee.com.

Skrbnik: Banka CACEIS.

Kakšna so tveganja in kakšne so lahko moje koristi?

KAZALNIK TVEGANJA



Najmanjše tveganje

Največje tveganje



Kazalnik tveganja predvideva, da imate produkt v lasti 8 let.

Tvegajte, da morda svojega izdelka ne boste mogli zlahka prodati ali pa ga boste morali prodati po ceni, ki bo bistveno vplivala na prejeti znesek.

S sintetičnim indikatorjem tveganja lahko ocenite stopnjo tveganja tega izdelka v primerjavi z drugimi. Kaže na verjetnost, da bo ta produkt utrpel izgube v primeru tržnih gibanj ali naše nezmožnosti, da vas izplačamo.

Ta izdelek smo razvrstili v razred tveganja 6 od 7, torej razred z visokim tveganjem. Z drugimi besedami to pomeni, da je povečana verjetnost potencialnih izgub, povezanih s prihodnjimi rezultati produkta; če bi se razmere na trgih poslabšale, bi bila zelo verjetno prizadeta naša sposobnost, da vas izplačamo.

Poleg tveganj, ki so upoštevana pri kazalnikih tveganja, lahko na uspešnost podsklada vplivajo tudi druga tveganja. Oglejte si pravila FCPE-ja.

Dodatna tveganja:

Tržno likvidnostno tveganje lahko poveča razlike v uspešnosti produkta.

Tveganje, povezano s koncentracijo vlaganja: Če so naložbe izvedene v en sam vrednostni papir in vrednostni papir slabo posluje, so lahko izgube višje, kot bi bile pri politiki vlaganja v večje število vrednostnih papirjev in/ali na bolj razpršene trge.

Ker ta produkt ne zagotavlja zaščite pred tržnimi nihanji, lahko izgubite celotno naložbo ali njen del.

SCENARIJI USPEŠNOSTI

Predstavljeni neugodni, srednji in ugodni scenariji predstavljajo primere, ki uporabljajo najboljše in najslabše rezultate, pa tudi povprečno uspešnost podsklada v obdobju zadnjih 13 let. Trgi bi se lahko v prihodnosti zelo spremenili. Scenarij izjemnih okoliščin prikazuje, kaj se lahko zgodi v izjemnih tržnih razmerah.

Vaš donos pri tem produktu je odvisen od prihodnjih tržnih rezultatov. Gibanje trga v prihodnosti je naključno in ga ni mogoče natančno napovedati.

Priporočeno obdobje hrambe: 8 let			
Investicija v višini 10,000 EUR			
Scenarij		Če zapustite po	
		1 letu	8 letih
Minimum	Najmanjši zjamčeni donos ni zagotovljen. Izgubite lahko celotno naložbo ali njen del.		
Stresni scenarij	Koliko bi lahko dobili po odbitku stroškov	€770	€160
	Povprečni letni donos	-92.3%	-40.4%
Neugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili po odbitku stroškov	€6,130	€8,840
	Povprečni letni donos	-38.7%	-1.5%
Srednji scenarij	Koliko bi lahko dobili po odbitku stroškov	€10,510	€15,710
	Povprečni letni donos	5.1%	5.8%
Ugoden scenarij	Koliko bi lahko dobili po odbitku stroškov	€22,920	€22,380
	Povprečni letni donos	129.2%	10.6%

V prikazani ceni so vštetni vsi stroški izdelka.

Ugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med marcem 2013 in marcem 2021.

Srednji scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med februarjem 2014 in februarjem 2022.

Neugoden scenarij: Ta vrsta scenarija se je zgodila za naložbo med marcem 2012 in marcem 2020.

**Kaj se zgodi,
more**

**če družba
izvajati**

**Amundi
plačil?**

Asset Management ne

Produkt je solastništvo finančnih instrumentov in depozitov, ločenih od družbe za upravljanje. V primeru neizpolnjevanja obveznosti s strani družbe za upravljanje to ne bo vplivalo na sredstva produkta, ki jih ima skrbnik. V primeru propada skrbnika se tveganje finančne izgube produkta zmanjša zaradi pravne ločitve premoženja skrbnika od premoženja produkta.

Koliko me bo stala ta naložba?

Oseba, ki vam proda produkt ali vam svetuje o tem produktu, vas lahko prosi za plačilo dodatnih stroškov. V tem primeru vas bo ta oseba obvestila o teh stroških in vam pokazala vpliv teh stroškov na vašo naložbo.

V tabelah so prikazani zneski, ki se zaračunajo od vaše naložbe za pokrivanje različnih stroškov. Ti zneski so odvisni od tega, koliko vložite in kako dolgo imate produkt v lasti. Tukaj prikazani zneski so primeri, ki temeljijo na določenem znesku naložbe in različnih naložbenih obdobjih.

Predpostavili smo:

- da boste v prvem letu ohranili vloženi znesek (0-odstotni letni donos). V preostalih obdobjih posedovanja se produkt razvija, kot je navedeno v srednjem scenariju.

- Vloži se 10,000 EUR.

Sestava stroškov

		Če izstopite po enem letu
Enkratni vstopni ali izstopni stroški		
Vstopni stroški	Za ta izdelek ne zaračunavamo vstopnih stroškov.	Ni podatka
Izstopni stroški	0.084% vaše naložbe, preden se vam izplača	8.4 EUR
Ponavljajoči se stroški, ki se zaračunajo letno		
Stroški upravljanja in drugi upravni ali operativni stroški	v višini 0.02% vrednosti vaše naložbe na leto, ki jih v celoti plača podjetje. To je ocena, ki temelji na lanskih dejanskih stroških.	0 EUR
Stroški transakcije	0.02% vrednosti vaše naložbe na leto. To je ocena stroškov, ki nastanejo pri nakupu in prodaji naložb, na katerih temelji produkt. Dejanski znesek se razlikuje glede na količino, ki jo kupimo in prodamo.	2 EUR
Dodatni stroški, ki se zaračunajo pod posebnimi pogoji		
Nagrade za uspešnost	Pri tem produktu se ne obračuna nagrada za uspešnost	Ni podatka

STROŠKI V DALJŠEM ČASOVNEM OBDOBJU

Naložba 10,000 EUR		
Scenariji	Če izstopite po	
	1 letu	8 letih*
Skupni stroški	€11	€41
Delež letnih stroškov**	0.1%	0.0%

* Priporočeno obdobje hrambe.

** Prikazuje, v kolikšni meri stroški zmanjšujejo vaš letni donos v obdobju lastništva. Če na primer izstopite ob koncu priporočenega obdobja lastništva, bo vaš povprečni letni donos po pričakovanih znašal 5.84% pred odbitkom stroškov in 5.81% po odbitku stroškov.

Kako dolgo naj ga hranim in ali lahko predčasno dvignem denar?

Priporočeno obdobje lastništva: 8 let. Priporočeno naložbeno obdobje temelji na naši oceni tveganja in donosa ter stroškov podsklada. V tem obdobju ni upoštevano obdobje prepovedi odsvojitve, ki je povezano z varčevalno shemo zaposlenega.

Časovni razpored naročil: Vlagatelji lahko na zahtevo odkupijo svoje deleže v skladu s pogoji, opisanimi v pravilih FCPE-ja. Izstop pred priporočenim naložbenim obdobjem lahko vpliva na pričakovani donos.

Kako vložim pritožbo?

Če želite vložiti pritožbo lahko:

- Pošljite pismo družbi Amundi Asset Management na naslov 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Pariz - Francija.
- Pošlji e-pošto na dic-fcpe@amundi.com

V pritožbi morate jasno navesti svoje kontaktne podatke (ime, naslov, telefonsko številko ali e-poštni naslov) in na kratko pojasniti svojo pritožbo. Več informacij boste našli na našem spletnem mestu www.amundi.fr in/ali na spletnem mestu skrbnika računa.

Druge pomembne informacije

Pravila sklada, dokumente s ključnimi informacijami, informacije za imetnike enot premoženja, finančna poročila in druge informativne dokumente, povezane s podskladom, kamor spadajo tudi različne objavljene strategije podsklada, boste našli na našem spletnem mestu www.amundi.fr in/ali na spletni strani skrbnika vašega računa. Kopijo teh dokumentov lahko zahtevate tudi na sedežu družbe za upravljanje. Ker je ta FCPE sestavljen iz podskladov, je njegovo zadnje zbirno letno poročilo na voljo tudi pri družbi za upravljanje.

Skrbnik računa: Amundi ESR

Odvisno od vaše davčne ureditve so lahko obdavčeni vsi kapitalski dobički in dohodki, povezani z lastništvom deležev v FCPE-ju.

Ta podsklad je oblikovan v okviru varčevalnega načrta podjetja in/ali skupine in je njegov neločljiv del. Rezerviran je izključno za zaposlene in upravičence izdajateljeve ponudbe delnic.

Sestava nadzornega sveta: 4 predstavniki imetnikov enot premoženja in 4 predstavniki družbe, imenovani v skladu s predpisi FCPE-ja. Več podrobnosti imate na razpolago v pravilnikih.

Scenariji uspešnosti: Na spletnem mestu skrbnika računa si lahko ogledate prejšnje scenarije uspešnosti, ki se mesečno posodablja.

Pretekla uspešnost: Na spletnem mestu skrbnika računa lahko prenesete podatke o pretekli uspešnosti Sklada za obdobje zadnjih 10 let.