

Produkt

SAINT-GOBAIN RELAIS 2024 MONDE

Styringsfirma: Amundi Asset Management (heretter: «Vi» eller «styringsfirmaet»), medlem av bedriftgruppen Amundi.

[Ekstern AMF-kode]

Styringsfirmaets nettside: www.amundi.fr

Ring +33 143233030 for mer informasjon.

Finansmarkedstilsynet («AMF») har ansvar for kontroll av Amundi Asset Management vedrørende dette dokumentet med nøkkelinformasjon.

Amundi Asset Management er registrert i Frankrike ved nummeret GP-04000036, og er regulert av AMF.

Produksjonsdato for dokument med nøkkelinformasjon 29/09/2023

Dokument
med
nøkkelinforma

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt, og som kan være vanskelig å forstå.

Hva består dette produktet av?

Type: Dette produktet er et alternativt investeringsfond (AIF) i form av et individualisert investeringsfond for bedrifter (FCPE) underlagt fransk lov.

Varighet: Dette FCPE-et har blitt opprettet for en ubegrenset varighet. Styringsfirmaet kan, etter samtykke fra FCPE-ets representatskap, innføre en fusjon, fisjon eller likvidasjon av FCPE-et. En oppløsning kan også skje i tilfelle oppkjøp av alle partene.

Målsetninger: Dette FCPE-et er et overføringsfond. Det er opprettet med mål om å delta i kapitalforhøyelsen reservert for ansatte i Gruppen Saint-Gobain.

I forkant av investeringen i verdipapirer, vil beløpene mottatt investeres på en forsiktig måte. Denne forvaltningen medfører en risiko for tap av kapital for investeringsfondet, en renterisiko og en kredittrisiko.

Etter tegningen av kapitalforhøyelsen av FCPE-et, er målet å følge ytelsen, både høy og lav, til aksjene til selskapet Saint-Gobain, som det investeres i. Følgelig er FCPE-et utsatt for en risiko for tap av kapital og en spesifikk aksjerisiko knyttet til konsentrasjonen av investeringen i verdipapirer tilhørende ett selskap. **FCPE-et har som mål å fusjoneres så raskt som mulig, i avdelingen «Saint-Gobain Avenir Monde» til FCPE-ens «Saint-Gobain PEG Monde», under kategorien av FCPE-er investert i selskapets børsnoterte verdipapirer (FCPE-ens DIC er vedlagt denne DIC-en).**

Risikoindeksatoren og ytelse-scenariene nevnt i denne DCI-en, er basert på aksjefondets dataer, og er basert på dataen til aksjonærskapet som FCPE Saint-Gobain Relais 2024 Monde vil fusjonere i.

Handlingsagenda:

Periode for avgjørelse av tegningspris: fra den [12. februar 2024] til og med den [08. mars 2024].

Dato for fastsettelse av tegningspris: den [11. mars 2024]. Tegningsprisen er fastsatt til xx EUR (samsvarer med gjennomsnittet av Saint-Gobains aksjepris under de tjue børsøktene som foregår avgjørelsen som tas den [11. mars 2024] av administrerende direktør i selskapet Saint-Gobain, som handler under delegasjon fra Styret, med en reduksjon på [20%]).

Tegningsperiode: fra den [11. mars 2024] til og med den [25. mars 2024]

Dato for kapitalforhøyelse: [15. mai 2024]

For informasjon om modalitetene for reduksjon ved overtegning, se FCPE-ets regelverk.

Nettoinntekten og kapitalgevinsten som oppnås skal obligatorisk gjeninvesteres. Du kan be om tilbakebetaling av dine andeler fra dag til dag, innløsning utføres hver dag, i henhold til modalitetene beskrevet i FCPE-ets regelverk.

Investormålgruppe: Dette produktet retter seg mot investorer som tar del i en spareplan for ansatte, som har en grunnleggende kjennskap til og/eller en begrenset eller ikke-eksisterende erfaring med investeringer i fond, som ønsker å øke verdien på sin investering over den anbefalte holdeperioden og som er klare til å godta en høy risikonivå på deres innledende kapital. Det gjeldende FCPE-et er ikke åpent for innbyggere av USA/«U.S. Person» (definisjonen er tilgjengelig på styringsfirmaets nettside: www.amundi.com).

Tilleggsinformasjon: Du kan få videre informasjon om dette FCPE-et, inkludert regelverket og finansrapporter på fransk, gratis ved å be om dette fra: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankrike. FCPE-ets kapitalverdi er tilgjengelig på www.amundi-ee.com.

Depositar: CACEIS Bank.

Hva er risikoene, og hva kan dette innbringe for meg?

RISIKOINDIKATOR



Den laveste risikoen

Den høyeste risikoen



Risikoindikatoren forutsetter at du holder produktet i 8 år.

Du risikerer å ikke kunne selge produktet lett, eller måtte selge det til en pris som har en merkbar innflytelse på beløpet du vil få tilbake.

Den syntetiske risikoindikatoren lar deg vurdere risikoen av dette produktet i forhold til andre produkter. Den viser sannsynligheten for at dette produktet medfører tap i tilfelle bevegelser på markedet, eller dersom vi ikke er i stand til å betale deg.

Vi har klassifisert dette produktet i risikogruppen 6 av 7, som er en høy risikogruppe. Sagt på en annen måte er de potensielle tapene knyttet til produktets fremtidige resultater på et høyt nivå, og dersom situasjonen forringes på markedet, er det svært sannsynlig at vår kapasitet til utbetaling vil påvirkes.

I tillegg til risikoene som er regnet med i risikoindikatoren, er det andre risikoer som kan ha en innflytelse på fondenes avkastning. Det henvises til regelverket for FCPE Saint-Gobain relais 2024 Monde.

Andre større risikoer som indikatoren ikke tar hensyn til:

Risikoen for markedslivlighet kan fremheve variasjonen på avkastningen til produktet.

Risiko knyttet til konsentrasjonen av investeringer: dersom investeringene plasseres i ett enkelt verdipapir som deretter gir en dårlig avkastning, vil de pådratte tapene være større enn det de hadde vært med en investering i et større antall verdipapirer og/eller i mer varierte markeder.

Dette produktet inkluderer ikke noen beskyttelse mot fremtidig markedsutvikling, og du kan miste hele eller deler av din investering.

Ytelsesscenarier

De ufordelaktige, moderate og fordelaktige scenarioene som presenteres, er illustrasjoner basert på den dårligste, gjennomsnittlige og beste avkastningen til Fondet i løpet av de 13 siste årene. Markedene kan utvikle seg på en svært forskjellig måte i fremtiden. Stressscenarioene viser hva du kan få i ekstreme markedsscenarier.

Avkastningen du oppnår fra dette produktet avhenger av markedets ytelse i fremtiden. Markedets fremtidige utvikling er usikker, og kan ikke forutsis med nøyaktighet.

Anbefalt holdeperiode: 8 år

Investering på 10 000 EUR

Scenarioer		Dersom du løser inn etter	
		1 år	8 år
Minimum	Det finnes ingen garanti for minimum avkastning. Du kan miste hele eller en del av din investering.		
Stressscenario	Det du kan få etter at kostnader er trukket fra	770 EUR	160 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-92,3%	-40,4%
Ufordelaktige scenarier	Det du kan få etter at kostnader er trukket fra	6 130 EUR	8 840 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	-38,7%	-1,53%
Moderat scenario	Det du kan få etter at kostnader er trukket fra	10 330 EUR	15 730 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	3,3%	5,8%
Fordelaktig scenario	Det du kan få etter at kostnader er trukket fra	22 920 EUR	22 380 EUR
	Gjennomsnittlig årlig avkastning	129,2%	10,6%

De viste tallene inkluderer alle produktets kostnader.

Ufordelaktig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom mars 2012 og mars 2020.

Moderat scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom mars 2014 og mars 2022.

Fordelaktig scenario: Denne typen scenario oppsto for en investering mellom mars 2013 og mars 2021.

Hva skjer dersom Amundi Asset Management ikke er i stand til å betale investorer tilbake?

Produktet er et sameie av finansielle instrumenter og innskudd som er adskilt fra styringsfirmaet. I tilfelle feil fra styringsfirmaets side, vil ikke produktets aktiva som oppbevares av depositaren, bli berørt. I tilfelle feil fra depositarens side, blir risikoen for produktets økonomiske tap redusert på grunn av at depositarens aktiva er juridisk atskilt fra produktets aktiva.

Hva vil denne investeringen koste meg?

Det kan hende at den personen som selger deg dette produktet eller som gir deg råd om dette, ber deg om å betale ekstrakostnader. Hvis dette er tilfelle, vil denne personen informere deg om disse kostnadene og vise deg effekten av disse kostnadene på din investering.

Kostnader på lang sikt

Tabellene viser beløpene som trekkes fra en investering for å dekke de forskjellige kostnadstypene. Disse beløpene avhenger av investeringsbeløpet og tiden produktet holdes i. Beløpene som vises er illustrasjoner, basert på et eksempel på investeringsbeløp og de forskjellige investeringsperiodene mulige.

Vi har tatt utgangspunkt:

– at du får tilbake beløpet du har investert i løp av det første året (årlig avkastning på 0%). At produktet utvikler seg på måten som er vist i det moderate scenarioet for de andre holdeperiodene.

– 10 000 EUR blir investert.

Investering på 10 000 EUR

Scenarioer	Ved innløsning etter	
	4 måneder *	8 år**
Totale kostnader	0 EUR	0 EUR
Effekt av årlige kostnader***	0,0%	0,0%

* Forutsatt varighet for overføringsfond

** Anbefalt holdeperiode for aksjonærmidler.

*** Den viser til hvilken grad kostnadene reduserer din avkastning årlig over holdeperioden. For eksempel viser den at dersom du løser inn etter den anbefalte holdeperioden, forutsies det at din gjennomsnittlige årlige avkastning er på 5,83% før kostnader, og på 5,83% etter kostnader.

Kostnadssammensetning

Engangsgebyrer ved tegning eller innløsning		Ved innløsning etter 1 år
Tegningsgebyrer	Vi pålegger ikke tegningsgebyrer for dette produktet.	NA
Innløsningsgebyrer	Vi pålegger ikke innløsningsgebyrer for dette produktet.	NA
Løpende kostnader trukket fra årlig		
Håndteringsgebyr og andre administrative kostnader	0,12% av verdien på investeringen årlig, hvor den totale andelen er dekket av bedriften. Det handler om en vurdering.	0 EUR
Transaksjonskostnader	Vi pålegger ikke transaksjonsgebyrer for dette produktet.	NA
Andre kostnader som pålegges under spesifikke forhold		
Resultatavhengige provisjoner	Vi belaster ikke avkastningsgebyrer for dette produktet.	NA

Hvor lenge må jeg beholde dem, og kan jeg ta ut pengene tidligere enn dette?

Anbefalt holdeperiode: 8 år. Denne anbefalte holdeperioden er basert på vår evaluering av risikotypene og utbetaling og kostnader fra FCPE-et. Denne perioden regner ikke med varigheten til blokkeringen knyttet til din spareplan for ansatte.

Innløsningsagenda: Investoren har muligheten til å løse inn sine andeler ved forespørsel i henhold til modalitetene beskrevet i FCPE-ets regelverk. Innløsning før den anbefalte holdeperioden er over, kan ha en påvirkning på den forventede avkastningen.

Hvordan kan jeg klage?

Dersom du har en klage, kan du:

- Sende en skriftlig klage til Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris – Frankrike
- Sende en e-post til dic-fcpe@amundi.com

Når du sender inn en klage må du oppgi din personlige informasjon på en tydelig måte (navn, adresse, telefonnummer eller e-postadresse), og gi en kort beskrivelse av din klage. Mer informasjon er tilgjengelig på vår nettside www.amundi.fr og/eller på nettsiden til din kontofører.

Annen relevant informasjon

Du kan finne regelverket, dokumenter med nøkkelinformasjon, informasjon for holdere, finansrapporter og andre dokumenter med relevant informasjon for Avdelingen/Fondet, inkludert diverse policyer publisert av fondet, på vår nettside www.amundi.fr og/eller på nettsiden til din kontofører. Du kan også be om en kopi av disse dokumentene fra styringsfirmaets hovedkontor.

Kontofører: Amundi ESR

Merverdiene og de eventuelle inntektene som er knyttet til holding av andeler i FCPE-et kan være skattepliktige.

Dette FCPE-et er opprettet i rammeverket til Spareplanen til bedriften og/eller gruppen det er en del av, og disse er uskillelige. Det er eksklusivt for ansatte og deltakere i deleierskapet til utstederen.

Sammensetning av overvåkningskomité: Overvåkningskomitéen består av 4 representanter for holdere av andeler og 4 representanter for bedriften, designert i henhold til modalitetene i FCPE-ets regelverk. Se regelverket for mer presis informasjon.

Ytelsesscenarioer: Du kan se tidligere ytelsesscenarioer oppdatert månedlig på siden til din kontofører.