

Produkt

SAINT-GOBAIN RELAIS 2024 MONDE

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

[Zewnętrzny kod AMF]

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: 29.09.2023

Dokument
informacji
kluczowych

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

Na czym polega ten produkt?

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

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

Cele: Fundusz FCPE jest to FCPE pomostowy. Został utworzony w celu dokonywania subskrypcji dotyczących podwyższenia kapitału, dostępnych wyłącznie dla pracowników Grupy Saint-Gobain.

Przed zainwestowaniem w papiery wartościowe przedsiębiorstwa otrzymane kwoty będą inwestowane z zachowaniem ostrożnego podejścia. Taki sposób zarządzania wiąże się z ryzykiem utraty kapitału, ryzykiem zmian stóp procentowych i ryzykiem kredytowym.

Po dokonaniu subskrypcji dotyczących podwyższenia kapitału przez FCPE, celem będzie śledzenie wyników, zarówno wzrostowych, jak i spadkowych, akcji Compagnie de Saint-Gobain, w którą fundusz będzie inwestował. W konsekwencji FCPE będzie podatny na ryzyko utraty kapitału i szczególne ryzyko kapitałowe, związane ze skoncentrowaniem inwestycji w papiery wartościowe jednego przedsiębiorstwa. **Fundusz FCPE będzie możliwie jak najszybciej połączony z klasą aktywów „Saint-Gobain Avenir Monde” funduszu FCPE „Saint-Gobain PEG Monde”, odpowiednią dla kategorii funduszu FCPE inwestującego w notowane na giełdzie akcje przedsiębiorstwa (dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów – DIC – funduszu FCPE akcjonariatu pracowniczego dołączony jest do niniejszego dokumentu).**

Wskaźnik ryzyka i scenariusze wyników podane w niniejszym DIC opierają się na danych funduszu akcyjnego, do połączenia z którym przeznaczony jest fundusz FCPE Saint-Gobain Relais 2024 Monde.

Kalendarz działań:

Okres określania ceny subskrypcji: od [12 lutego 2024 r.] do [08 marca 2024 r.] włącznie.

Data ustalenia ceny subskrypcji: [11 marca 2024 r.]. Cena subskrypcji została ustalona na xx EUR (odpowiada średniej z kursów otwarcia akcji Saint-Gobain z dwudziestu sesji giełdowych poprzedzających podjęcie decyzji w dniu [11 marca 2024 r.] przed dyrektora generalnego Compagnie de Saint-Gobain działającego z upoważnienia rady nadzorczej, i pomniejszona o rabat [20]%).

Okres subskrypcji: od [11 marca 2024 r.] do [25 marca 2024 r.] włącznie

Data podwyższenia kapitału: [15 maja 2024 r.]

Opis sposobu redukcji w przypadku nadsubskrypcji znajduje się w regulaminie funduszu FCPE.

Dochody oraz zrealizowane zyski kapitałowe netto obowiązkowo podlegają reinwestycji.

Zlecenie umorzenia udziałów można składać codziennie; operacje wykupu prowadzone są codziennie w sposób opisany 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 do przyjęcia 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 funduszu FCPE, w tym regulamin i raporty finansowe w języku francuskim, można otrzymać bezpłatnie na wniosek złożony do: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francja.

Wartość likwidacyjna funduszu FCPE jest dostępna na stronie internetowej www.amundi-ee.com.

Depozytariusz: CACEIS Bank.

Jakie są ryzyka i co można zyskać?

WSKAŹNIK RYZYKA



Najniższe ryzyko

Najwyższe ryzyko



Dla wskaźnika ryzyka przyjęto hipotezę zachowania produktu przez 8 lat.

Istnieje ryzyko braku możliwości dokonania 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 funduszu mogą wpływać inne ryzyka. Prosimy o zapoznanie się z Regulaminem FCPE Saint-Gobain Relais 2024 Monde.

Inne istotne zagrożenia nieuwzględnione we wskaźniku:
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 funduszu osiągniętych w ciągu 13 ostatnich 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%	-1,53%
Scenariusz pośredni	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	10 330 EUR	15 730 EUR
	Średnia rentowność roczna	3,3%	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.

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

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

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

Koszty w miarę upływu czasu

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.

Założenia:

– W pierwszym roku odzyskają Państwo zainwestowaną kwotę (rentowność roczna 0%). Podczas pozostałych okresów posiadania produkt będzie ewoluował w

sposób podany w scenariuszu pośrednim.
– Zainwestowano 10 000 EUR.

Inwestycja 10 000 EUR

Scenariusze	Wyjście po	
	4 miesiącach*	8 latach**
Koszty całkowite	0 EUR	0 EUR
Wpływ kosztów rocznych***	0,0%	0,0%

* Przewidywany czas trwania funduszu pomostowego.

** Zalecany okres posiadania funduszu akcjonariatu.

*** Zmniejszenie rentowności rocznej przez koszty podczas okresu posiadania. Na przykład wartość ta pokazuje, że w przypadku wyjścia po zakończeniu zalecanego okresu posiadania, przewidywana rentowność roczna przed odliczeniem kosztów wynosi 5,83%, a po odliczeniu kosztów 5,83%.

Skład kosztów

Koszty jednorazowe wejścia lub wyjścia		Wyjście po 1 roku
Koszty wejścia	Dla tego produktu nie fakturujemy kosztów wejścia.	Nie dotyczy
Koszty wyjścia	Dla tego produktu nie fakturujemy kosztów wyjścia.	Nie dotyczy
Koszty powtarzalne pobierane co roku		
Koszty zarządzania i inne koszty administracyjne lub eksploatacyjne	0,12% wartości inwestycji rocznie, z czego całość jest pokrywana przez firmę. Jest to kwota szacunkowa.	0 EUR
Koszty transakcji	Dla tego produktu nie fakturujemy kosztów transakcji.	Nie dotyczy
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 funduszu FCPE. Okres ten nie uwzględnia okresu blokowania związanego z posiadanym produktem oszczędności pracowniczych.

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 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/Funduszem wraz z różnymi opublikowanymi politykami dla Subfunduszu/Funduszu 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.

Makler: Amundi ESR

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

Przedmiotowy FCPE 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: Rada Nadzorcza składa się z 4 przedstawicieli posiadaczy jednostek uczestnictwa oraz 4 przedstawicieli przedsiębiorstwa, powoływanych na zasadach określonych w regulaminie FCPE. Więcej informacji można znaleźć w Regulaminie.

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