

Termék

SAINT-GOBAIN RELAIS 2025 MONDE

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

990000203319 – Pénznem: euró

Az alapkezelő társaság honlapja: www.amundi.fr

További információkért hívja a +33 143233030 telefonszámot.

Az Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság („AMF”) felelős az Amundi Asset Management felügyeletéért e kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum tekintetében.

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

A kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum készítésének dátuma: 2024. szeptember 23.

Ön egy nem egyszerű és esetlegesen nehezen érthető terméket készül vásárolni.

Mi ez a termék?

Típus: Ez a termék egy alternatív befektetési alap (ABA), amelyet a francia jog hatálya alá tartozó, személyre szabott vállalati befektetési alap (FCPE) formájában alkottak meg.

Időtartam: Ez az FCPE határozatlan időre lett létrehozva. Az alapkezelő társaság az FCPE felügyelőbizottságának beleegyezését követően végezheti el az FCPE egyesítést, felosztást vagy felszámolását. A befektetési jegyek teljes visszaváltása esetén a felosztásra is sor kerülhet.

Célkitűzések: Az FCPE egy ideiglenes FCPE. A Saint-Gobain Csoport munkavállalói számára fenntartott tőkeemelés jegyzésére hozták létre.

A vállalat értékpapírjaiba történő befektetést megelőzően a kapott összegek befektetésére prudenciális megközelítés szerint kerül sor. Ez a kezelés a tőkevesztés kockázatával, kamatkockázattal és hitelkockázattal jár.

Az FCPE felhasználásával történő tőkeemelés jegyzését követően a cél a Saint-Gobain társaság részvényei növekvő és csökkenő teljesítményének követése lesz, amelybe a terméket befektetik. Ezért az FCPE ki van téve a tőkevesztés, valamint ugyanazon vállalat értékpapírjaiba történő befektetés koncentrációjával kapcsolatos konkrét részvénykockázatnak. **Az FCPE-t a lehető leghamarabb be kell vonni a „Saint-Gobain PEG Monde” FCPE „Saint-Gobain Avenir Monde” részalapjába, amely a vállalat tőzsdén jegyzett értékpapírjaiba fektetett FCPE-termékeinek kategóriájába tartozik (a részvényesi FCPE befektetői tájékoztatóját ezen befektetői tájékoztató melléklete tartalmazza).**

A jelen befektetői tájékoztatóban említett kockázati mutató és teljesítmény-forgatókönyvek azon részvényesi alap adatain alapulnak, amelybe a „Saint-Gobain Relais 2025 Monde” FCPE be lesz olvasztva.

A művelet ütemezése:

A jegyzési ár meghatározásának határideje: 2025. február 10. – 2025. március 7.

A jegyzési ár rögzítésének időpontja: 2025. március 10.. A jegyzési ár 76.88euróban lett rögzítve (ez a Saint-Gobain részvény átlagos nyitó árfolyamának felel meg a Saint-Gobain társaság vezérigazgatójának az Igazgatóságtól kapott felhatalmazás alapján 2025. március 10-én hozott döntését megelőző húsz kereskedési időszak során, 20%-os kedvezménnyel csökkentve).

Jegyzési időszak: 2025. március 10.. – 2025. március 24.

A tőkeemelés időpontja: 2025. május 14.

Ha meg szeretné tudni, hogyan csökkentheti a költségeket túljegyzés esetén, olvassa el az FCPE szabályzatát

A jövedelmet és a realizált nettó tőkenyereséget kötelező újra befektetni.

Napi rendszerességgel kérheti befektetési jegyeinek visszaváltását, a visszaváltási műveletekre naponta kerül sor az FCPE szabályzatában ismertetett feltételek szerint.

Megcélzott lakossági befektetők: A jelen FCPE olyan befektetőknek szól, akik a munkavállalói megtakarítási rendszer kedvezményezettjei; akik korlátozott vagy semmilyen alapvető ismerettel és/vagy tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetés terén; akiknek az a célja, hogy az ajánlott tartási időszak alatt növeljék befektetésük értékét; és akik hajlandók magas szintű kockázatot vállalni induló tőkájükkal kapcsolatban.

A termék nem érhető el az Amerikai Egyesült Államok lakosai számára/„U.S. Person” (a meghatározás elérhető az alapkezelő társaság honlapján: www.amundi.com).

Kiegészítő információk: Erről az FCPE-ről, kérésre ingyenesen további információkat kaphat, többek között megkaphatja a francia nyelvű szabályzatot és pénzügyi jelentéseket a következő címen: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franciaország.

Az FCPE nettó eszközértéke elérhető a www.amundi-ee.com oldalon.

Letétkezelő: CACEIS Bank.

Milyen kockázatok állnak fenn, és mit hozhat ez számomra?

KOCKÁZATI MUTATÓ

1

2

3

4

5

6

7

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 az érte kapott összeget

Az összesített kockázati mutató lehetővé teszi e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjének értékelését. Azt jelzi, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy a termék veszteséget szenved el a piaci mozgások vagy a fizetéseketelenségünk 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 mutatóba beszámított kockázatokon kívül egyéb kockázatok is befolyásolhatják az Alap teljesítményét. Kérjük, olvassa el az FCPE Saint-Gobain Relais 2025 Monde szabályzatát.

A mutatóban figyelembe nem vett egyéb jelentős kockázatok:

A piac likviditási kockázata fokozhatja a termék teljesítményének ingadozását.

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

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

Teljesítmény-forgatókönyvek:

A bemutatott kedvezőtlen, köztes és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 13 évben tapasztalt legjobb és legrosszabb, valamint átlagos teljesítményeit ismertető példákat mutatnak be. A piacok nagyon eltérően alakulhatnak a jövőben. A stresszforrágatókönyv megmutatja, mit kaphat szélsőséges piaci helyzetekben.

Az, hogy Ön milyen hozamra tesz szert ebből a termékből, a piac jövőbeli teljesítményétől függ. A piac jövőbeli alakulása esetleges, és pontos előrejelzése nem lehetséges.

Ajánlott tartási időszak: 8 év			
10 000 eurós befektetés			
Forgatókönyvek		Ha kilép a következő időtartam után	
		1 év	8 év
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Elveszítheti a teljes befektetését vagy annak egy részét.		
Stresszforrágatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat Átlagos éves hozam	770 euró -92,3%	160 euró -40,4%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat Átlagos éves hozam	6 130 euró -38,7%	8 840 euró -1,5%
Köztes forgatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat Átlagos éves hozam	10 860 euró 8,6%	16 630 euró 6,5%
Kedvező forgatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat Átlagos éves hozam	22 920 euró 129,2%	27 340 euró 13,4%

A feltüntetett számok a termék összes költségét tartalmazzák.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2012 márciusa és 2020 márciusa közötti befektetés esetén valósult meg.
Köztes forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2015 június és 2023 június közötti befektetés esetén valósult meg.
Kedvező forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2016 szeptembere és 2024 szeptembere 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 törvényes elkülönítése.

Mennyibe kerül nekem ez a befektetés?

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

Idővel felmerülő költségek

A táblázatok bemutatják a befektetéséből a különböző költség típusok fedezéséhez levont összegeket. Ezek az összegek az Ön által befektetett összegtől, illetve attól az időszaktól függnak, ameddig Ön tartja a terméket. Az itt látható összegek szemléltető jellegűek, amelyek egy példaként felhozott befektetési összegben és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

A következőket feltételeztük:

- az első évben Ön visszakapná a befektetett összeget (0% éves hozam). A további tartási időszakok esetén a termék a köztes forgatókönyvben jelzett módon alakul.
- 10 000 euró van befektetve.

10 000 euró befektetés		
Forgatókönyvek	Ha a következő időtartam után lép ki:	
	4 hónap*	8 év**
Teljes költség	0 euró	40 euró
Éves költségek hatása***	0,0%	0,0%

* Az ideiglenes alap előrelátható időtartama

** A részvényesi alap ajánlott tartási időtartama
*** Azt mutatja, hogy a költségek milyen mértékben csökkentik évente a hozamot a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy amennyiben az ajánlott tartási időszak végén kilép, az átlagos éves hozam a költségek levonása előtt 6,56%, a költségek levonása után pedig 6,52% lesz.

A költségek összetétele

Egyszeri be- vagy kilépési költségek		Ha 1 év után lép ki
Belépési költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel belépési költséget.	N.A.
Kilépési költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel kilépési költséget.	N.A.
Évente levont visszatérő költség		
Díjak a kezeléshez kapcsolódóan és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	befektetése értékének évente 0,12%-a, melyet teljes egészében a vállalat fizet. Ez egy becslés.	0 euró
Tranzakciós költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel tranzakciós költségeket.	N.A.
Bizonyos különleges feltételek mellett felszámított járulékos költségek		
Eredményhez kötött jutalékok	Ennél a terméknel nem számítunk fel eredményhez kötött jutalékokat.	N.A.

Meddig kell megtartanom, és kivehetek-e korábban pénzt?

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

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 weboldalunkon és/vagy a számlavezetőjének honlapján talál.

Egyéb lényeges információk

A szabályzatot, a kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentumokat, a befektetési jegy-tulajdonosoknak szóló információkat, a pénzügyi jelentéseket és a Részalappal/Alappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumokat, beleértve a Részalap/Alap különféle közzétett szabályzatait, megtalálja a www.amundi.fr weboldalon és/vagy számlavezetőjének a honlapján. Ezen dokumentumok másolatát az alapkezelő társaság székhelyétől is kérheti.

Számlavezető: Amundi ESR
Adórendszerétől függően az FCPE-ben lévő befektetési jegyek birtoklásával kapcsolatos esetleges tőkenyereség és jövedelem adóköteles lehet. Ez az FCPE 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 felügyelőbizottság a befektetési jegyek tulajdonosainak 4 képviselőjéből és a társaság 4 képviselőjéből áll, akik az FCPE szabályzatában előírt feltételek szerint kerülnek kijelölésre. További részletekért kérjük, olvassa el a szabályzatot.
Múltbeli teljesítmény: Az adatok nem elegendőek ahhoz, hogy érdemi információval szolgáljanak a múltbeli teljesítményről.
Teljesítmény-forratókönyvek: Számlavezetője honlapján megtekintheti a havonta frissített korábbi teljesítmény-forratókönyveket.