

Produkt VERALLIA

Spółka zarządzająca: Amundi Asset Management (dalej: „my” lub „spółka zarządzająca”), członek grupy spółek Amundi.
990000116719

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:

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 to 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.

Klasyfikacja AMF: FCPE inwestowany w notowane papiery wartościowe przedsiębiorstwa.

Cele: Subskrybując program VERALLIA, inwestują Państwo w notowane akcje swojego przedsiębiorstwa.

Celem zarządzania FCPE jest dążenie do monitorowania wyników akcji Verallia SA, zarówno wzrostów ich wartości, jak i spadków.

Aby to osiągnąć, FCPE stale inwestuje na minimalnym poziomie 95% aktywów w akcje Verallia SA oraz pozostałą ich część w OPCVM i/lub FIVG w kategorii „produkty rynku pieniężnego” i/lub w środki pieniężne.

Wartość aktywów netto FCPE może wzrastać lub spadać w zależności od zmian kursu akcji Verallia SA.

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 prospekcie 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).

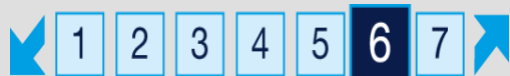
Informacje uzupełniające: Więcej informacji na temat tego funduszu FCPE, w tym regulamin i raporty finansowe w języku francuskim, można otrzymać bezpłatnie na wniosek złożony do: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francja.

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

Depozytariusz: Bank CACEIS.

Jakie są ryzyka i co można zyskać?

WSKAŹNIK RYZYKA



Ryzyko najniższe

Ryzyko najwyższe



Dla wskaźnika ryzyka przyjęto hipotezę zachowania produktu przez 5 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.

Sklasyfikowaliśmy 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. 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 funduszu osiągniętych w ciągu 10 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: 5 lat

Inwestycja w kwocie 10 000 EUR

Scenariusze		Wyjście po	
		1 roku	5 latach
Minimum	Nie istnieje żadna gwarantowana rentowność minimalna. Można stracić całość lub część inwestycji.		
Scenariusz trudności	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	990 EUR	860 EUR
	Średnia rentowność roczna	-90,10%	-38,78%
Niekorzystny scenariusz	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	7 460 EUR	9 660 EUR
	Średnia rentowność roczna	-25,40%	-0,69%
Scenariusz pośredni	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	11 270 EUR	19 540 EUR
	Średnia rentowność roczna	12,70%	14,34%
Scenariusz korzystny	Co można uzyskać po odjęciu kosztów	18 760 EUR	38 280 EUR
	Średnia rentowność roczna	87,60%	30,80%

Podane liczby zawierają wszystkie koszty produktu.

Scenariusz niekorzystny zrealizował się w przypadku inwestycji w okresie od września 2017 r. do września 2022 r.

Scenariusz pośredni zrealizował się w przypadku inwestycji w okresie od lipca 2015 r. do lipca 2020 r.

Scenariusz korzystny zrealizował się w przypadku inwestycji w okresie od grudnia 2012 r. do grudnia 2017 r.

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

Produkt jest współwłasnością instrumentów finansowych i depozytów odrębnych 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%). Ze podczas pozostałych okresów posiadania produkt będzie ewoluował w sposób podany w scenariuszu pośrednim.
- że zainwestowano 10 000 EUR.

KOSZTY W MIARĘ UPŁYWU CZASU

Scenariusze	Inwestycja 10 000 EUR	
	Wyjście po 1 roku	Wyjście po 5 latach*
Koszty całkowite	18 EUR	173 EUR
Wpływ kosztów rocznych**	0,2%	0,2%

* Zalecany okres posiadania.

** Wskazuje poziom obniżenia rentowności rocznej przez koszty w okresie posiadania. Wartość ta pokazuje na przykład, że w przypadku wyjścia po zakończeniu zalecanego okresu posiadania przewidywana średnia rentowność roczna przed odliczeniem kosztów wynosi 14,54%, a po odliczeniu kosztów 14,34%.

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	0,15% Państwa inwestycji rocznie. Jest to kwota szacunkowa oparta na rzeczywistych kosztach za ubiegły rok.	15 EUR
Koszty transakcji	0,03% 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.	3 EUR
Koszty dodatkowe pobierane w pewnych określonych warunkach		

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

Zalecany okres posiadania: 5 lat. Ten zalecany okres lokaty opiera się na naszej ocenie charakterystyk ryzyka, wynagrodzenia i kosztów funduszu FCPE. Okres ten nie obejmuje okresu blokady związanego 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, 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, raporty finansowe związane z Funduszem wraz z różnymi opublikowanymi politykami dla 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: 5 przedstawicieli posiadaczy jednostek uczestnictwa oraz 5 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.