

Produto VERALLIA RELAIS 2024

Entidade Gestora: Amundi Asset Management (doravante: «nós» ou «a entidade gestora»), membro do grupo de empresas Amundi. 990000136339

Página da Internet da entidade gestora: www.amundi.fr

Ligue para +33 143233030 para mais informações.

A Autoridade dos Mercados Financeiros francesa («AMF») é responsável pela fiscalização da Amundi Asset Management no que respeita ao presente documento informativo.

A Amundi Asset Management está matriculada em França sob o número GP-04000036 e é fiscalizada pela AMF.

Data de produção do documento informativo: 15 de janeiro de 2024

Documento
informativo

Está prestes a comprar um produto que não é simples e que pode ser difícil de compreender.

Em que consiste este produto?

Tipo: Este produto é um fundo de investimento alternativo (FIA) constituído sob a forma de um fundo comum de investimento de empresa (FCPE) individual de grupo, regido pela lei francesa.

Duração: Este FCPE foi criado por um período indeterminado. A entidade gestora pode, com o consentimento do conselho de supervisão do FCPE, proceder à fusão, cisão ou liquidação do FCPE. A dissolução pode também ocorrer no caso do resgate total das unidades de participação.

Objetivos: O FCPE é um FCPE instrumental (*FCPE relais*). É criado tendo em vista a subscrição do aumento de capital reservado aos trabalhadores do grupo Verallia.

Antes do investimento em títulos da empresa, os montantes recebidos serão investidos tomando uma abordagem prudente. Esta gestão induz um risco de perda de capital, um risco de taxa e um risco de crédito.

Tendo em conta o calendário previsto para a operação e o tempo que decorre entre o encerramento do período de subscrição e a fase de liquidação-entrega da operação, os montantes que não constituam uma redistribuição ou participação nos lucros podem ser investidos diretamente em ações Verallia.

No seguimento da subscrição do aumento de capital pelo FCPE, o objetivo será acompanhar o desempenho, tanto em alta como em baixa, da ação Verallia, na qual é feito o investimento. Consequentemente, o FCPE será suscetível ao risco de perda de capital e ao risco de ação específico associado à concentração do investimento em títulos da mesma empresa. **O FCPE tem como vocação fundir-se, o mais brevemente possível, no FCPE Verallia, que se insere a categoria de FCPE investidos em títulos cotados da empresa (o documento informativo do FCPE de participação acionária encontra-se anexado ao presente documento informativo).**

O indicador de risco e os cenários de desempenho mencionados no presente documento informativo podem não refletir o nível real de risco e o desempenho real do fundo *relais*, na medida em que se baseiam nos dados do fundo de participação acionária no qual o FCPE Verallia Relais 2024 tem vocação para se fundir.

Calendário da operação:

Preço de subscrição: O preço de subscrição corresponde à cotação média de abertura da ação Verallia de 03/04/2024 a 30/04/2024, inclusive, deduzido um desconto de 15%.

Data de fixação do preço de subscrição: 2 de maio de 2024

Data de comunicação do preço de subscrição: 2 de maio de 2024

Período de subscrição: de 02/05/2024 a 17/05/2024, inclusive

Data de aumento de capital: 20 de junho de 2024

Para conhecer as modalidades de redução em caso de subscrição, consulte o regulamento do FCPE.

Os rendimentos e mais-valias líquidos realizados são obrigatoriamente reinvestidos.

É possível pedir o reembolso das suas unidades de participação diariamente. As operações de resgate são executadas todos os dias, de acordo com as modalidades previstas no regulamento do FCPE.

Pequenos investidores visados: Este produto destina-se a investidores que sejam beneficiários de um dispositivo de poupança salarial, que tenham conhecimentos básicos e/ou experiência limitada ou nenhuma experiência de investimento em fundos, que pretendam aumentar o valor do seu investimento durante o período de detenção recomendado e que estejam preparados para assumir um nível de risco elevado sobre o seu capital inicial. O presente FCPE não se encontra aberto aos residentes dos Estados Unidos da América/«U.S. Person» (a definição está disponível na página da Internet da sociedade gestora: www.amundi.com).

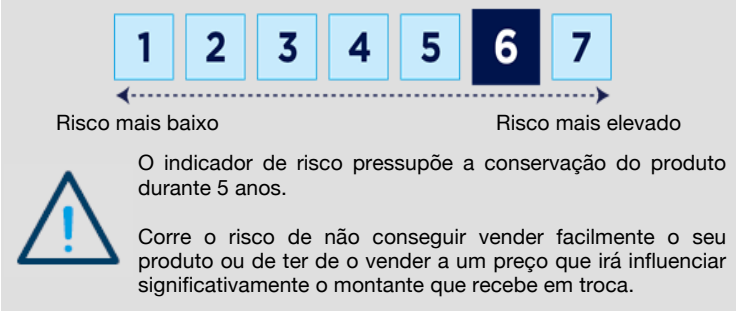
Informações adicionais: Para mais informações sobre este FCPE, incluindo o respetivo regulamento e relatórios financeiros redigidos em francês e disponíveis gratuitamente e a pedido, contacte: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, França.

O valor liquidativo do FCPE está disponível em www.amundi-ee.com.

Depositário: CACEIS Bank.

Quais são os riscos e o que posso ganhar ao assumir esses riscos?

INDICADOR DE RISCO



O indicador sintético de risco permite avaliar o nível de risco deste produto comparativamente a outros. Indica a probabilidade de este produto incorrer em perdas em caso de movimentos de mercado ou da nossa incapacidade de pagar.

Classificámos este produto na classe de risco de 6 em 7, que é uma classe de risco elevado. Por outras palavras, as perdas potenciais associadas ao desempenho futuro do produto encontram-se num nível elevado e, caso as condições de mercado se deterioreem, é muito provável que a nossa capacidade de pagar seja afetada.

O nível de risco apresentado pode não refletir a sua exposição real ao risco devido à abordagem de investimento conservadora entre 31/05/2024 e 20/06/2024.

Para além dos riscos incluídos no indicador de risco, outros riscos podem influenciar o desempenho do Fundo. Consulte o regulamento do FCPE Verallia Relais 2024.

Outros riscos importantes não tidos em conta no indicador: O risco de liquidez do mercado pode acentuar a variação do desempenho do produto.

Risco de concentração dos investimentos: se os investimentos forem feitos num único valor mobiliário e se esse valor obtiver um mau desempenho, as perdas podem ser superiores às que se verificariam com uma política de investimento num maior número de valores mobiliários e/ou em mercados mais diversificados.

Uma vez que este produto não oferece proteção contra os riscos que o mercado representa, poderá perder todo ou parte do seu investimento.

Cenários de desempenho

Os cenários desfavorável, intermédio e favorável apresentados representam exemplos que utilizam os melhores e os piores desempenhos, bem como o desempenho médio do Fundo nos últimos 10 anos. Os mercados poderão evoluir de forma muito diferente no futuro. O cenário de tensão mostra aquilo que pode obter em situações de mercado extremas.

Os potenciais ganhos com este produto dependem do desempenho futuro dos mercados. A evolução futura dos mercados é aleatória e não pode ser prevista com precisão.

Período de detenção recomendado: 5 anos			
Investimento de 10.000 euros			
Cenários		Se sair após	
		1 ano	5 anos
Mínimo	Não existe um retorno mínimo garantido. Poderá perder todo ou parte do seu investimento.		
Cenários de tensão	Potenciais ganhos após dedução dos custos	€ 990	€ 690
	Rendimento médio anual	-90,1%	-41,4%
Cenário desfavorável	Potenciais ganhos após dedução dos custos	€ 7.460	€ 9.830
	Rendimento médio anual	-25,4%	-0,3%
Cenário intermédio	Potenciais ganhos após dedução dos custos	€ 11.380	€ 17.450
	Rendimento médio anual	13,8%	11,8%
Cenário favorável	Potenciais ganhos após dedução dos custos	€ 19.040	€ 26.520
	Rendimento médio anual	90,4%	21,5%

Os números apresentados incluem todos os custos do produto.

Cenário desfavorável: Este tipo de cenário ocorreu na sequência de um investimento realizado entre setembro de 2017 e setembro de 2022.

Cenário intermédio: Este tipo de cenário ocorreu na sequência de um investimento realizado entre março de 2016 e março de 2021.

Cenário favorável: Este tipo de cenário ocorreu na sequência de um investimento realizado entre novembro de 2014 e novembro de 2019.

Uma vez que os cenários se baseiam nos dados do fundo de participação acionária no qual o FCPE tem vocação para se fundir, tal não reflete o que poderá obter em resultado de uma abordagem de investimento conservadora entre 31/05/2024 e 20/06/2024.

O que acontece se a Amundi Asset Management não for capaz de fazer os pagamentos?

O produto é uma copropriedade de instrumentos financeiros e de depósitos distinta da entidade gestora. Em caso de incumprimento por parte da entidade gestora, os ativos do produto detidos pelo depositário não serão afetados. Em caso de incumprimento por parte do depositário, o risco de perda financeira do produto é mitigado pela segregação legal entre os ativos do depositário e os ativos do produto.

Quanto me irá custar este investimento?

Poderá ser-lhe pedido que pague custos adicionais pela pessoa que lhe vende ou que o aconselha sobre o produto. Se for este o caso, essa pessoa irá informá-lo sobre os referidos custos e mostrar-lhe o impacto dos mesmos no seu investimento.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes retirados do seu investimento para cobrir os diferentes tipos de custos. Estes montantes dependem do montante investido e do período durante o qual detém o produto. Os montantes aqui indicados são ilustrativos e baseiam-se num exemplo de montante de investimento e dos diferentes períodos de investimento possíveis.

O pressuposto foi o seguinte:

- No primeiro ano, recuperaria o montante investido (0% de retorno anual). - Para os restantes períodos de detenção, o produto evolui da forma indicada

no cenário intermédio.
- São investidos 10.000 euros.

Investimento de 10.000 euros

Cenários	Se sair após	
	2 meses *	5 anos**
Custos totais	€ 4	€ 93
Impacto dos custos anuais***	0,2%	0,1%

* Duração prevista do fundo *relais*

** Período de detenção recomendado do fundo de participação acionária.

*** Mostra em que medida os custos reduzem anualmente o seu retorno durante o período de detenção. Por exemplo, se sair no fim do período de detenção recomendado, o seu retorno médio por ano deverá ser de 11,88%, antes da dedução dos custos, e de 11,78% após dedução dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais de subscrição ou de saída		Se sair após 1 ano
Custos de subscrição	Não cobramos taxas de subscrição relativamente a este produto.	NA
Custos de saída	Não cobramos taxas de saída relativamente a este produto.	NA
Custos frequentes cobrados em cada ano		
Despesas de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	0,23% do valor do seu investimento por ano. Trata-se de uma estimativa.	23 euros
Custos de transação	Não cobramos custos de transação relativamente a este produto.	NA
Custos acessórios cobrados sob determinadas condições específicas		
Comissões relacionadas com os resultados	Não cobramos comissões por resultados relativamente a este produto.	NA

Durante quanto tempo devo conservar o investimento? Posso resgatar o dinheiro de forma antecipada?

Período de detenção recomendado: 5 anos. O período de investimento recomendado baseia-se na nossa avaliação das características do risco, do retorno e dos custos do FCPE. Este período não inclui o período de bloqueio associado ao seu dispositivo de poupança salarial.

Calendário de operações: O investidor pode obter o resgate das suas unidades de participação a pedido, de acordo com as modalidades descritas no regulamento do FCPE. A saída antes do período de detenção recomendado poderá ter impacto no desempenho esperado.

Como posso formular uma reclamação?

Em caso de reclamação, pode:

- Enviar uma carta para Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - França
- Enviar um e-mail para dic-fcpe@amundi.com

Em caso de reclamação, deve indicar claramente os seus dados de contacto (nome, morada, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua reclamação. Pode encontrar mais informações na nossa página da Internet www.amundi.fr e/ou na página da Internet do seu gestor de contas.

Outras informações relevantes

Encontrará o regulamento, os documentos informativos, informações destinadas aos detentores, relatórios financeiros e outros documentos informativos relacionados com o Compartimento/Fundo, incluindo as várias políticas publicadas do Compartimento/Fundo, na nossa página da Internet www.amundi.fr e/ou na página da Internet do seu gestor de contas. Pode solicitar uma cópia destes documentos junto da sede social da entidade gestora.

Gestor de contas: Amundi ESR

Dependendo do seu regime fiscal, quaisquer mais-valias e rendimentos resultantes da detenção de unidades de participação do FCPE podem estar sujeitos a tributação.

Este FCPE é criado no âmbito do Plano de Poupança de Empresa e/ou do Grupo, no qual está integrado de modo indissociável. O fundo está exclusivamente reservado aos trabalhadores e beneficiários da oferta de participação acionária do emitente.

Composição do conselho de supervisão: O conselho de supervisão é composto por 5 representantes dos detentores de unidades de participação e 5 representantes da empresa nomeados de acordo com as modalidades previstas no regulamento do FCPE. Para mais informações, consulte o regulamento.

Cenários de desempenho: Poderá consultar os cenários de desempenho atualizados acima referidos todos os meses na página da Internet do seu gestor de contas.