

Información clave para el inversor

Este documento ofrece información esencial para el inversor de este Subfondo del FCPE. No es un documento promocional. La información que contiene está destinada a ayudarlo, siguiendo las obligaciones legales, a comprender en qué consiste una inversión en este Subfondo del FCPE y cuáles son los riesgos asociados a esta operación. Le aconsejamos leerlo detenidamente, a fin de tomar una decisión informada antes de invertir o no en este fondo.

Los términos utilizados en este DICI tendrán la misma definición que los que aparecen en las reglas del FCPE "ESOP Capgemini".

ESOP LEVERAGE P 2022 Un subfondo del FCPE ESOP CAPGEMINI

Código AMF: (C)

Este Subfondo del fondo de inversión de empresa (FCPE) está gestionado por Amundi Asset Management, una empresa del grupo Amundi. FCPE - Fonds d'Épargne Salariale (fondo mutuo para empleados) en virtud de la ley francesa

Objetivos y política de inversión

La Autoridad de Mercados Financieros de Francia (Autorité des Marchés Financiers) clasifica el FCPE como: "à formule" o "fondo estructurado".

Al suscribirse al ESOP LEVERAGE P 2022, invierte en un Subfondo de un fondo estructurado creado con motivo del aumento del capital reservado a los miembros del plan de ahorros de la empresa, previsto para el 15 de diciembre del 2022.

El objetivo es que reciba en la fecha de vencimiento (que es el 15 de diciembre 2027) o en caso de salida anticipada (antes de la aplicación de impuestos y cotizaciones a la seguridad social, y sin tomar en cuenta las variaciones en la tasa de cambio):

- Su Aporte Personal, y

- Una parte del incremento promedio protegido de la acción Capgemini SE, calculada sobre la base de 10 acciones por 1 comprada a través del Aporte Personal.

Esta participación en el incremento promedio protegido es variable y disminuye a medida que el incremento promedio de la cotización de la acción de Capgemini aumenta. La inversión es equivalente a: $101\% \times \text{Precio de Referencia} / \text{Promedio de la Cotización}$.

El incremento promedio protegido de la cotización de la acción Capgemini SE es igual a la diferencia positiva o nula entre el promedio de los registros y el Precio de Referencia.

El Promedio de la Cotización se establece a partir del promedio de 60 cotizaciones, que se ingresan mensualmente durante cinco años.

Ninguna cotización registrada puede ser inferior al precio de referencia. En caso de que una cotización registrada sea inferior al precio de referencia, se pasa a tener en cuenta el precio de referencia. Para alcanzar este objetivo, el Subfondo se invierte en acciones Capgemini SE y ha establecido una Operación de Canje de Acciones con el Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB).

Asimismo, y con el fin de alcanzar el objetivo de gestión, podrán implementarse instrumentos financieros a plazos (como las Operaciones de Canje de Acciones). Para más información sobre la fórmula (definición de Operación de Canje de Acciones, cálculo del aumento promedio protegido al vencimiento o en caso de salida anticipada, etc.), consulte el reglamento del FCPE.

En ciertos casos de cancelación de la Operación de Canje de Acciones, el valor del contrato vigente dependerá de los parámetros del mercado. En ese caso, recibirá una suma diferente al valor garantizado al vencimiento, que podrá ser inferior o superior a dicho monto. Estos casos figuran en el reglamento del FCPE.

Los ingresos y ganancias netos obtenidos se reinvierten obligatoriamente.

Puede solicitar la devolución de su participación de forma mensual; las operaciones de recompra se ejecutan cada mes, según las modalidades descritas en el reglamento del FCPE.

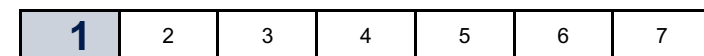
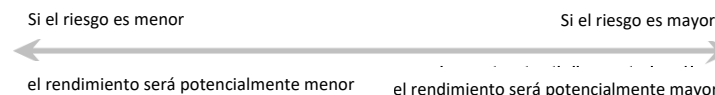
La duración recomendada para la inversión es de: 5 años.

Esta duración no toma en cuenta el periodo de bloqueo de su inversión.

Las ventajas detalladas a continuación no incluyen la aplicación de impuestos y cotizaciones a la seguridad social, y son válidas siempre y cuando la Operación de Canje de Acciones no haya sido cancelada o que no se haya implementado ajuste alguno a dicha Operación.

Ventajas de la fórmula	Desventajas de la fórmula
El Accionista tiene la garantía de recuperar, como mínimo, y en caso de vencimiento o de salida anticipada, su Aporte Personal.	El Accionista no recibirá dividendos, otros ingresos relacionados con las Acciones Capgemini SE, descuentos o una parte del incremento de la acción.
En caso de incremento promedio protegido de la cotización de la Acción Capgemini SE, el Accionista recibirá también una parte del incremento promedio protegido, calculada sobre la base de 10 veces su Aporte Personal.	El Accionista no se beneficiará totalmente del incremento total final de la cotización de la Acción Capgemini SE, y sus ganancias dependerán del incremento promedio protegido de la cotización de la Acción Capgemini SE registrado durante el periodo completo.
El Promedio de Cotización está protegido: si, en la fecha del registro, la cotización de la acción Capgemini SE es inferior al Precio de Referencia de la Acción Capgemini S.A., el precio de la acción CAPGEMINI SE que se toma en cuenta para dicho registro mensual será igual al Precio de Referencia. En consecuencia, un descenso en el precio de la Acción Capgemini SE por debajo del Precio de Referencia no impacta negativamente el incremento promedio protegido.	En ciertos casos excepcionales de cancelación de la Operación de Canje de Acciones, el Accionista podrá recibir un monto inferior o superior al monto garantizado inicialmente.
La participación en el incremento promedio protegido de la Acción Capgemini SE es variable y depende del incremento promedio protegido. En caso de niveles bajos o moderados de crecimiento promedio protegido de la Acción Capgemini SE, el Accionista se beneficiará de una mayor parte del incremento promedio protegido de las Acciones del Subfondo.	La participación en el incremento promedio protegido de la Acción Capgemini SE es variable y depende del incremento promedio protegido. En caso de niveles elevados de crecimiento del promedio protegido de la Acción, el Accionista se beneficiará de una parte del incremento promedio protegido que será menor a las Acciones del Subfondo. La Acción en el incremento promedio protegido será menor al 101 % si el Promedio de Cotización es superior al Precio de Referencia.

Perfil de riesgo y rendimiento



El indicador del riesgo de nivel "1" se determinó con base en los resultados de la fórmula obtenida al tomar en cuenta las simulaciones y el rendimiento histórico de las acciones.

Los datos históricos usados para calcular el indicador de riesgo numérico podrían no ser un indicador confiable del perfil de riesgo futuro del Subfondo del FCPE.

La categoría de riesgo asociada a este Subfondo del FCPE no está garantizada y puede modificarse con el paso del tiempo.

La categoría más baja no implica que "no existan riesgos".

El Subfondo del FCPE ofrece una garantía del 100 % del capital en euros, excepto en caso de cancelación de la Operación de Canje de Acciones y de modificación eventual de las cotizaciones obligatorias a la seguridad social y fiscales, y sin incluir el impacto de los tipos de cambio. El garante es el Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB). Para beneficiarse de la garantía de capital y de una participación en el incremento promedio protegido a la fecha de vencimiento o en caso de cancelación anticipada, debe renunciar a todos los dividendos de la acción, a descuentos sobre las acciones adquiridas por el Subfondo del FCPE, a una parte del incremento eventual de la cotización de la acción y a toda posibilidad de arbitraje con otro FCPE.

El indicador no toma en cuenta los siguientes riesgos importantes para el Subfondo:

- **Riesgo de contraparte:** Este es el riesgo de quiebra de un participante del mercado que le impida cumplir con los compromisos establecidos con su cartera.

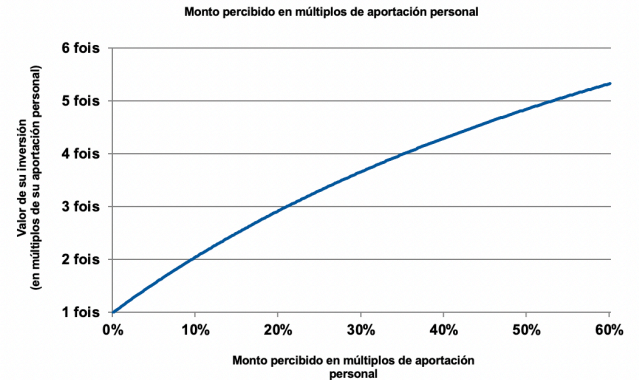
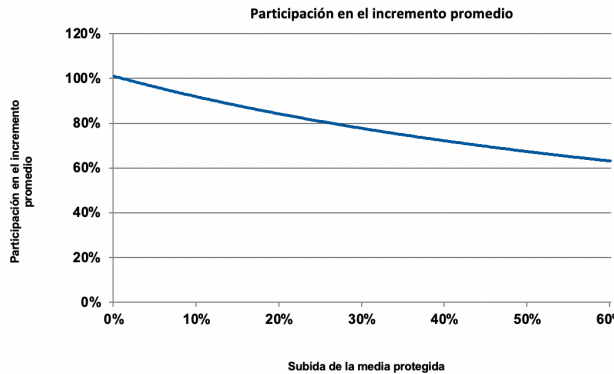
El acacimimiento de alguno de estos riesgos puede tener un impacto negativo en el valor de liquidación de la cartera.

Escenarios de rendimiento

Los siguientes ejemplos se ofrecen a título indicativo a fin de ilustrar el mecanismo de la fórmula, y no constituyen una previsión establecida del rendimiento pasado, presente o futuro del subfondo. Se emplearon las siguientes suposiciones para estos ejemplos:

- El precio de adquisición sin descuento de la acción (o el Precio de Referencia) de €150,00
- Un precio de adquisición con descuento de la acción de €131,25

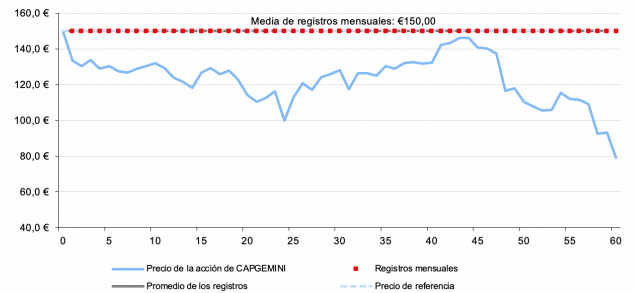
El inversor suscribe el precio de suscripción con descuento (es decir, €131,25), lo que representa un descuento del 12,5 %, y recibe una garantía por el 100 % de ese precio.



1. Caso menos favorable

Durante el período de cinco años, la cotización de la acción Capgemini SE nunca fue mayor al Precio de Referencia de €150,00 al cierre de las fechas de registro del precio mensual. Por lo tanto, el Promedio de Cotización a la fecha de vencimiento es igual al Precio de Referencia. La cotización de la acción Capgemini SE a la fecha de vencimiento es €78,97, lo que es una cotización 47,36 % menor al Precio de Referencia. Si no hubo incrementos, el valor restituido al inversor a la fecha de vencimiento equivale a su aporte personal, es decir, €131,25. Aunque el precio de la acción Capgemini SE disminuyó un 47,36 % durante el período de inversión, el inversor no sufre pérdidas y recuperará su aporte personal exacto con una tasa de rendimiento anual de 0 %.

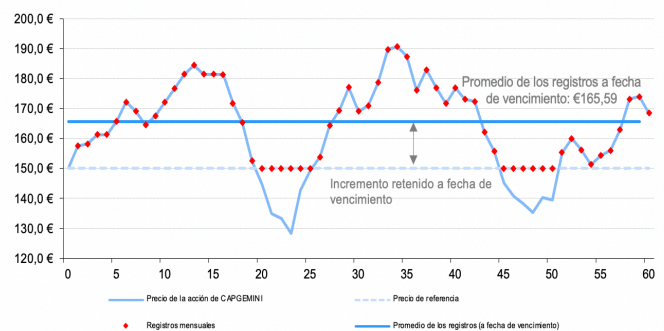
Ejemplo de evolución del precio de las acciones durante 5 años



2. Caso intermedio

Durante el período de inversión, la cotización de cierre de la acción Capgemini SE registrada mensualmente ha experimentado un incremento promedio (por ejemplo: periodos en los cuales la cotización ha estado por debajo y otros periodos en los cuales ha superado al Precio de Referencia de €150,00. Al vencimiento, el Promedio de Cotización es igual a €165,59, lo que es 10,39 % mayor al Precio de Referencia. La cotización de la acción Capgemini SE a la fecha de vencimiento es €168,46, lo que es una cotización 12,31 % mayor al Precio de Referencia. El inversor participa del incremento promedio (la diferencia entre el Promedio de Cotización y el Precio de Referencia) a 101 % x €150,00/€165,59 = 91,49 % para cada una de las 10 acciones. Por ende, el valor restituido al inversor a la fecha de vencimiento equivale a: €131,25 + 10 acciones x 91,49 % x (€165,59 - €150,00) = €273,88, es decir 2,08 veces la inversión personal. La ganancia del inversor es 1,08 veces el aporte personal, correspondiente a una tasa de rendimiento anual del 15,77 %.

Ejemplo de evolución del precio de las acciones durante 5 años



3. Caso favorable

Durante el periodo de inversión, la cotización de cierre de la acción Capgemini registrada mensualmente ha experimentado un marcado aumento durante un periodo suficientemente prolongado.

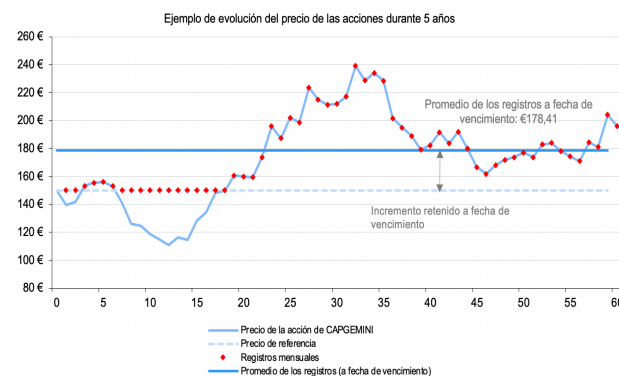
Al vencimiento, el Promedio de Cotización es igual a €178,41, lo que es 18,94 % mayor al Precio de Referencia.

La cotización de la acción Capgemini SE a la fecha de vencimiento es €196,02, lo que es una cotización 30,68 % mayor al Precio de Referencia.

El inversor participa del incremento promedio (la diferencia entre el Promedio de Cotización y el Precio de Referencia) a 101 % x €150,00/€178,41 = 84,92 % para cada una de las 10 acciones.

Por ende, el valor restituido al inversor a la fecha de vencimiento equivale a: €131,25 + 10 acciones x 84,92 % x (€178,41 - €150,00) = €372,51, es decir 2,83 veces la inversión personal.

La ganancia del inversor es 1,83 veces el aporte personal, correspondiente a una tasa de rendimiento anual del 23,11 %.



Gastos

Los gastos que abona se usan para cubrir los costos operativos del Subfondo, lo que incluye los costos de mercadeo y de distribución de acciones.

Estos gastos reducen el crecimiento potencial de su inversión.

Gastos puntuales abonados antes o después de la inversión

Gastos de entrada Ninguno

Gastos de salida Ninguno

Este es el máximo que se puede retirar de su capital antes de la inversión (entrada) o antes de que se paguen las ganancias de su inversión (salida). El inversor puede obtener, por parte de su empresa o su tenedor de cuenta, las tasas de gastos de entrada y salida que le son aplicables.

Gastos cobrados por el Subfondo durante un año

Gastos corrientes 2,00 % de los activos netos promedio

Gastos cobrados por el Subfondo bajo algunas condiciones específicas

Comisión de rendimiento Ninguno

Los **gastos corrientes** se basan en los costos del año anterior.

Esta cifra puede variar de un año a otro. Esto no incluye:

- Los gastos de intermediación, a excepción de los gastos de entrada y salida que cobra el Subfondo cuando compra o vende acciones en otro vehículo de inversión colectiva.

Estos gastos corrientes son un estimado.

El informe anual del FCPE proporcionará las cifras exactas de los gastos para cada año fiscal.

Para obtener más información sobre los gastos relacionados con este FCPE, consulte la sección "Gastos" del reglamento del FCPE en el sitio web www.amundi-ee.com.

Rendimiento anterior

*Su Subfondo es un Subfondo estructurado.
El diagrama de rendimiento anterior no está disponible.*

El Subfondo se autorizó el 29 de abril de 2022.
La moneda de referencia es el euro (EUR)

Información útil

Depositario: CACEIS Bank.

Tenedor de cuentas: Amundi ESR y, si procede, cualquier otro tenedor de cuentas designado por la Empresa.

Forma jurídica del FCPE: Grupo individualizado.

Según su régimen fiscal, las plusvalías y ganancias eventuales relacionadas con la posesión de participaciones del Subfondo del FCPE pueden estar sujetas a impuestos.

Este Subfondo ha sido creado en el marco de un plan internacional de ahorro del grupo Capgemini, del cual forma parte indisoluble. Está reservado exclusivamente para los empleados y los beneficiarios de la oferta de acciones del emisor.

El presente Subfondo no está abierto a quienes residan en los Estados Unidos/"U.S. Person" (la definición está disponible en el sitio web de la Empresa de gestión: www.amundi.com).

El Consejo de Vigilancia está compuesto por cuatro representantes accionistas y cuatro representantes de la empresa designados de conformidad con los términos establecidos por el reglamento del FCPE. El Consejo está a cargo de examinar el informe de gestión y las cuentas anuales del FCPE, la gestión financiera, administrativa y contable. Asimismo, decide sobre las operaciones de fusión, escisión o liquidación. Para más información al respecto, consulte el reglamento.

El Consejo de Vigilancia ejerce el derecho de voto relativo a los títulos de la empresa. En ciertos casos excepcionales (como se describe en el reglamento del Subfondo), es posible que el Consejo de vigilancia no pueda ejercer todos los derechos de voto asociados a las acciones de sus activos.

La información periódica sobre la empresa puede obtenerse mediante una simple petición.

El reglamento y los últimos documentos de información periódica reglamentarios del FCPE, así como toda información práctica, son ofrecidos gratuitamente por la empresa de gestión.

Como este FCPE está compuesto por Subfondos, la empresa de gestión también ofrece su último informe anual certificado.

El valor del activo neto está disponible en el sitio web www.amundi-ee.com.

Amundi Asset Management solo será responsable en caso de que el presente documento contenga información engañosa, inexacta o incoherente con las secciones correspondientes al reglamento del FCPE.

Este Subfondo está habilitado en Francia y reglamentado por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

La empresa de gestión Amundi Asset Management está habilitada en Francia y reglamentada por la Autoridad de Mercados Financieros (AMF).

La información clave para el inversor provista en este documento es exacta y ha sido actualizada el 3 de noviembre de 2022.