

Kluczowe informacje dla inwestorów

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów na temat tego subfunduszu FCPE. To nie jest materiał marketingowy. Podanie niniejszych informacji jest wymagane przez prawo, aby pomóc w zrozumieniu charakteru inwestowania w subfundusz FCPE oraz związanego z tym ryzyka. Zalecamy zapoznać się z tymi informacjami, aby móc podjąć przemyślaną decyzję.

Określenia stosowane w tym dokumencie DICI będą miały taką samą definicję jak określenia pojawiające się w zasadach FCPE „ESOP Capgemini”.

ESOP LEVERAGE NP 2022 Subfundusz FCPE ESOP CAPGEMINI

Kod AMF: (C)

Niniejszy subfundusz funduszu wspólnego inwestowania firmy (FCPE) jest zarządzany przez Amundi Asset Management, spółkę będącą częścią grupy Amundi.

FCPE – Fonds d'Epargne Salariale (wspólny fundusz oszczędnościowy pracowników) według prawa francuskiego

Cele i zasady inwestycji

Francuskie organy rynków finansowych (Autorité des Marchés Financiers) klasyfikują ten fundusz FCPE jako: „à formule” czyli „oparty na wzorze”.

Poprzez subskrypcję ESOP LEVERAGE NP 2022 dokonywana jest inwestycja w Subfundusz oparty na wzorze, w związku z podwyższeniem kapitału zarezerwowanych dla członków grupy w ramach planu oszczędnościowego w dniu 15 grudnia 2022 r..

Celem jest uzyskanie korzyści poprzez automatyczne otrzymanie w dniu zakończenia okresu blokady (tj. 15 grudnia 2027 r.) lub w przypadku wcześniejszej rezygnacji (przed obliczeniem podatku i składek na ubezpieczenie społeczne oraz bez uwzględnienia kursu wymiany walut):

– wkładu indywidualnego,

– proporcjonalnej części gwarantowanego średniego wzrostu akcji Capgemini SE, obliczonego na podstawie 10 akcji na każdą 1 akcję nabytą w ramach wkładu indywidualnego.

Udział w gwarantowanym średnim wzroście jest zmienny i zmniejsza się wraz ze wzrostem średniego wzrostu ceny akcji Capgemini SE. Inwestycja wynosi: 91% x cena referencyjna / średnia cena. Gwarantowany średni wzrost ceny akcji Capgemini SE jest równy dodatniej lub zerowej różnicy pomiędzy średnią ceną a ceną referencyjną.

„Średnia cena” jest obliczana na podstawie średniej 91 cen comiesięcznych notowań z pięciu lat.

Żaden odnotowany kurs nie może być niższy niż cena referencyjna. W przypadku gdy odnotowany kurs będzie niższy od ceny referencyjnej, uwzględniana będzie cena referencyjna.

W tym celu Subfundusz inwestuje w akcje Capgemini SE oraz zawiera transakcję typu swap z Crédit Agricole and Investment Bank (CACIB).

Do osiągnięcia celu inwestycyjnego mogą zostać użyte instrumenty finansowe (jak np. transakcja typu swap). Więcej szczegółowych informacji na temat formuły (definicja transakcji typu swap, obliczenie gwarantowanego średniego wzrostu ceny akcji w okresie wymagalności lub w przypadku wcześniejszej rezygnacji itd.) znajduje się w zasadach FCPE.

W określonych przypadkach anulowania transakcji typu swap wartość wciąż ważnej umowy jest zależna od parametrów rynkowych. W takim przypadku inwestor otrzymuje sumę, inną niż gwarantowana wartość w momencie zakończenia okresu blokady, która może być niższa lub wyższa niż ta wartość. Tego typu przypadki opisano w zasadach FCPE.

Przychód i zrealizowane zyski kapitałowe netto muszą być reinwestowane.

Umarzanie udziałów jest możliwe w cyklach comiesięcznych; transakcje odkupu wykonywane są każdego miesiąca, zgodnie z warunkami opisanymi w zasadach FCPE.

Zalecany horyzont inwestycyjny: 5 lat

Okres ten nie obejmuje okresu blokady inwestycji.

Wszystkie korzyści opisane poniżej należy odnieść do kwot przed odjęciem podatków oraz składek na ubezpieczenie społeczne i są one aktualne pod warunkiem, że transakcja typu swap nie została anulowana i/lub nie wdrożono planowanych zmian w transakcji typu swap.

Zalety planu	Wady planu
<p>Posiadacze jednostek mają pewność co najmniej odzyskania wkładu indywidualnego w momencie zakończenia okresu blokady lub w przypadku wcześniejszej rezygnacji. W przypadku gwarantowanego średniego wzrostu cen akcji CAPGEMINI SE Posiadacz jednostek otrzyma również proporcjonalną część gwarantowanego średniego wzrostu, obliczoną na podstawie dziesięciokrotności wkładu indywidualnego Posiadacza jednostek.</p> <p>Średnia cena jest gwarantowana: w razie spadku ceny akcji CAPGEMINI SE poniżej ceny referencyjnej w miesięcznym notowaniu cena akcji CAPGEMINI SE dla tego miesiąca będzie równa cenie referencyjnej. W rezultacie wszelkie spadki ceny akcji CAPGEMINI SE poniżej ceny referencyjnej nie będą miały negatywnego wpływu na gwarantowany średni wzrost.</p> <p>Udział w gwarantowanym średnim wzroście ceny akcji CAPGEMINI SE jest zmienny i zależny od wysokości gwarantowanego średniego wzrostu. W przypadku gdy gwarantowany średni wzrost ceny akcji Capgemini SE jest niski lub umiarkowany Posiadacze jednostek otrzymają większą część gwarantowanego średniego wzrostu cen akcji posiadanych przez Subfundusz.</p>	<p>Posiadacze jednostek nie otrzymają dywidend, innych zysków w związku z akcjami CAPGEMINI SE, zniżek ani części wzrostu ceny akcji.</p> <p>Posiadacze jednostek nie otrzymają pełnego końcowego wzrostu ceny akcji Capgemini SE, ponieważ rezultat zależy bezpośrednio od gwarantowanego średniego wzrostu ceny akcji Capgemini SE w całym okresie.</p> <p>W szczególnych przypadkach anulowania transakcji typu swap Posiadacze jednostek mogą otrzymać kwotę niższą lub wyższą niż początkowo gwarantowana.</p> <p>Udział w gwarantowanym średnim wzroście ceny akcji CAPGEMINI SE jest zmienny i zależny od wysokości gwarantowanego średniego wzrostu. W przypadku gdy gwarantowany średni wzrost ceny akcji jest wysoki, Posiadacze jednostek otrzymają mniejszą część gwarantowanego średniego wzrostu cen akcji posiadanych przez Subfundusz. Udział w gwarantowanym średnim wzroście będzie niższy niż 91%, jeśli średnia cena jest wyższa niż cena referencyjna.</p>

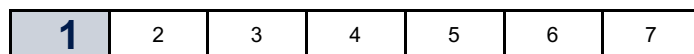
Ryzyko i profil zysku

Im niższe ryzyko

Im wyższe ryzyko

tym niższy potencjalny dochód

tym wyższy potencjalny dochód



Wskaźnik ryzyka poziomu „1” został określony na podstawie wzoru z uwzględnieniem symulacji i historycznej stopy zwrotu z akcji.

Dane historyczne użyte do obliczenia tego wskaźnika ryzyka mogą nie być pewnym wskazaniem przyszłego profilu ryzyka Subfunduszu FCPE.

Kategoria ryzyka związana z niniejszym Subfunduszem FCPE nie jest gwarantowana i może ulec zmianie.

Najniższa kategoria nie oznacza braku ryzyka.

Subfundusz FCPE oferuje gwarancję 100% zwrotu kapitału w euro poza przypadkami anulowania transakcji typu swap oraz wszelkich zmian w obowiązkowych podatkach i składkach na ubezpieczenie społeczne, a także z wyłączeniem wpływu kursów wymiany. Gwarantem jest Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB). Aby uzyskać zysk z gwarancji kapitału oraz udziału w gwarantowanym średnim wzroście po zakończeniu okresu blokady lub w przypadku wcześniejszej rezygnacji, inwestor zrzeka się wszelkich dywidend, zniżek na zakup akcji przez Subfundusz FCPE, części możliwego wzrostu ceny akcji oraz możliwości przeniesienia środków do innego funduszu FCPE.

Wskaźnik nie obejmuje następującego ryzyka dla Subfunduszu:

- Ryzyko kontrahentów: To ryzyko związane z nieprawidłowościami funkcjonowania partnera, uniemożliwiającymi mu wypełnienie zobowiązań wobec portfela inwestora.

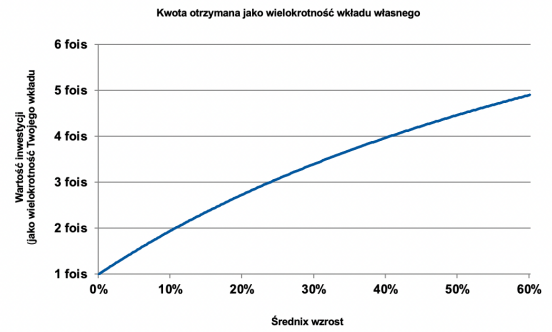
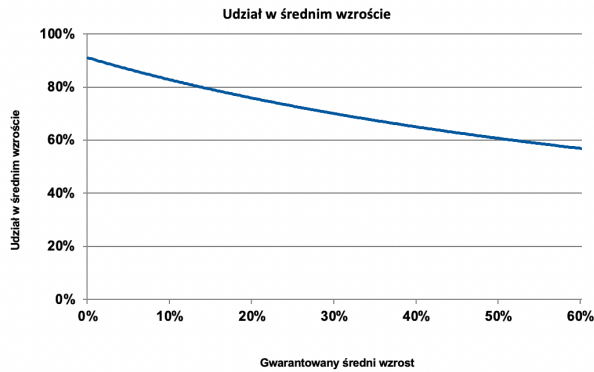
Wystąpienie jednego z tych zagrożeń może mieć negatywny wpływ na wartość aktywów netto Twojego portfela.

Scenariusze

Podane wartości są jedynie przykładami ilustrującymi działanie wzoru i nie odzwierciedlają przeszłych, teraźniejszych i przyszłych wartości Subfunduszu. W poniższych przykładach zastosowano następujące założenia:

- cena zakupu akcji bez zniżki (lub „cena referencyjna”) wynosi 150,00 EUR,
- cena zakupu ze zniżką wynosi 131,25 EUR.

Inwestorzy subskrybują zgodnie z ceną po zniżce (tj. 131,25), tj. ze zniżką 12,5%, oraz otrzymują gwarancję zachowania 100% tej ceny.



1. Scenariusz najbardziej niekorzystny

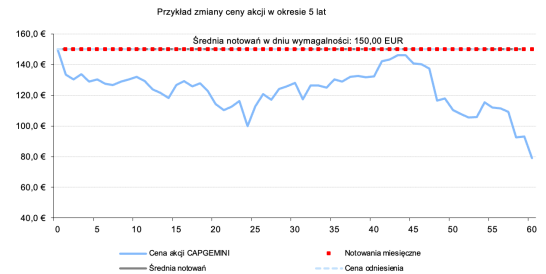
W okresie 5 lat żadne z comiesięcznych notowań ceny akcji Capgemini SE nie przekracza wartości ceny referencyjnej 150,00 EUR.

Średnia cena w momencie wymagalności jest więc równa cenie referencyjnej.

Cena akcji Capgemini SE w momencie wymagalności wynosi 78,97 EUR, tj. wartość o 47,36% niższa niż cena referencyjna.

Z powodu braku wzrostu suma dla inwestora w momencie wymagalności jest równa wkładowi inwestora, tj. 131,25 EUR.

Pomimo faktu, że cena akcji Capgemini SE spadła o 47,36% w trakcie inwestycji, inwestor nie ponosi strat, otrzymując zwrot wkładu z roczną stopą zwrotu wynoszącą 0%.



2. Scenariusz umiarkowany

W trakcie okresu inwestycji notowana co miesiąc cena zamknięcia akcji Capgemini SE odnotowała średni wzrost (z okresami, w których cena akcji była wyższa lub niższa od ceny referencyjnej 150,00 EUR).

Po osiągnięciu wymagalności cena średnia wynosi 165,59 EUR, tj. 10,39% więcej niż cena referencyjna.

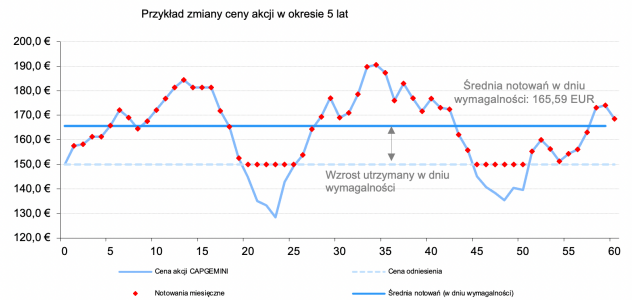
Cena akcji Capgemini SE w momencie wymagalności wynosi 168,46 EUR, tj. wartość o 12,31% wyższa niż cena referencyjna.

Udział inwestora w średnim wzroście (różnicy pomiędzy ceną średnią a ceną referencyjną) wynosi 91% x 150,00 EUR / 165,59 EUR = 82,43% za każdą z 10 akcji.

Wartość zwrócona inwestorowi w momencie osiągnięcia wymagalności wynosi:

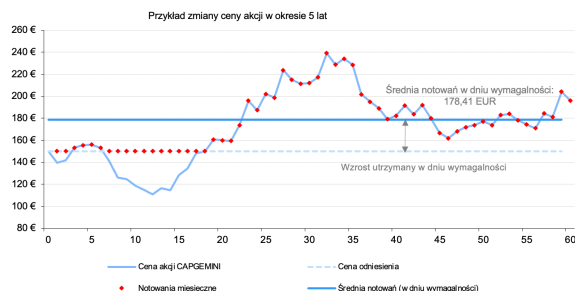
$131,25 \text{ EUR} + 10 \text{ akcji} \times 82,43\% \times (165,59 \text{ EUR} - 150,00 \text{ EUR}) = 259,76 \text{ EUR}$, tj. 1,97 raza w odniesieniu do wkładu własnego.

Zysk inwestora wynosi 0,97 raza w odniesieniu do wkładu własnego, co przekłada się na roczną stopę zwrotu wynoszącą 14,51%.



3. Scenariusz korzystny

Podczas okresu inwestycji miesięczna cena zamknięcia akcji Capgemini SE rosła przez wystarczająco długi czas.
Po osiągnięciu wymagalności cena średnia wynosi 178,41 EUR, tj. 18,94% więcej niż cena referencyjna.
Cena akcji Capgemini SE w momencie wymagalności wynosi 196,02 EUR, tj. wartość o 30,68% wyższa niż cena referencyjna.
Udział inwestora w średnim wzroście (różnicy pomiędzy ceną średnią a ceną referencyjną) wynosi $91\% \times 150,00 \text{ EUR} / 178,41 \text{ EUR} = 76,51\%$ za każdą z 10 akcji.
Wartość zwrócona inwestorowi w momencie osiągnięcia wymagalności wynosi:
 $131,25 \text{ EUR} + 10 \text{ akcji} \times 76,51\% \times (178,41 \text{ EUR} - 150,00 \text{ EUR}) = 348,61 \text{ EUR}$, tj. 2,65 raza w odniesieniu do wkładu własnego.
Zysk inwestora wynosi 1,65 raza w odniesieniu do wkładu własnego, co przekłada się na roczną stopę zwrotu wynoszącą 21,51%.



Oplaty

Oplaty ponoszone w związku z pokryciem kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów marketingu i dystrybucji akcji.

Oplaty te zmniejszają potencjalny zysk z inwestycji.

Jednorazowe opłaty pobierane przed inwestycją lub po jej zakończeniu

Opłata początkowa Brak

Opłata końcowa Brak

To maksymalna kwota, która może zostać pobrana przed dokonaniem inwestycji (opłata początkowa) lub przed otrzymaniem zwrotu z inwestycji (opłata końcowa). Inwestorzy mogą uzyskać informacje na temat opłat początkowych i końcowych od swojej firmy i/lub doradcy finansowego.

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu jednego roku

Opłaty bieżące Brak

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych sytuacjach

Opłata za rezultaty Brak

Wartość **opłat bieżących** oparta jest na wydatkach z poprzedniego roku. Wartość ta może zmieniać się z roku na rok. Nie obejmuje ona:

- kosztów ponoszonych przez firmę, zgodnie z opisem w regulaminie,

- opłat za pośrednictwo, poza opłatami początkowymi i końcowymi pokrywanymi przez Subfundusz w momencie zakupu lub sprzedaży w ramach innego grupowego narzędzia inwestycyjnego.

Wartości podanych tutaj opłat bieżących są szacunkowe.

Dla każdego roku podatkowego roczny raport FCPE zawiera dokładne wartości pobieranych opłat.

Więcej informacji na temat opłat związanych z niniejszym FCPE znajduje się w części „Oplaty” w regulaminie FCPE dostępnym online na stronie www.amundi-ee.com.

Wyniki wcześniejsze

Ten Subfundusz to Subfundusz wspólnego inwestowania pracowników oparty na wzorze. Wykres wcześniejszych wyników nie jest podawany.

Zezwolenie na Subfundusz uzyskano 29 kwietnia 2022 r.
Walutą referencyjną jest euro (EUR)

Przydatne informacje

Powiernik: CACEIS Bank.

Pośrednik finansowy: Amundi ESR i/lub, w razie konieczności, dowolny inny pośrednik finansowy wyznaczony przez Firmę.

Forma prawna FCPE: fundusz zindywidualizowany grupowy.

W zależności od obowiązującego systemu podatkowego przychód lub wzrost kapitału związane z posiadaniem akcji Subfunduszu FCPE mogą podlegać opodatkowaniu.

Niniejszy Subfundusz został utworzony jako nieodłączna część międzynarodowego planu oszczędnościowego grupy Capgemini. Jest przeznaczony wyłącznie dla pracowników i beneficjentów oferty objęcia akcji w firmie.

Niniejszy Subfundusz nie jest dostępny dla mieszkańców Stanów Zjednoczonych/osób podlegających jurysdykcji Stanów Zjednoczonych (definicja znajduje się na stronie firmy zarządzającej: www.amundi.com).

Rada nadzorcza składa się z czterech przedstawicieli posiadaczy jednostek i czterech przedstawicieli firmy wyznaczonych zgodnie z warunkami opisanymi w zasadach FCPE. Rada jest odpowiedzialna za sprawdzanie raportu zarządzania FCPE i rocznych sprawozdań finansowych oraz zarządzanie finansowe, administracyjne i księgowo. Rada podejmuje decyzje na temat fuzji, podziałów i likwidacji. Więcej szczegółów znajduje się w dokumencie opisującym zasady FCPE.

Rada nadzorcza wykonuje prawa głosu z papierów wartościowych firmy.

Okresowe informacje na temat firmy można uzyskać po złożeniu wniosku w firmie.

Dokumenty zawierające zasady FCPE i okresowe informacje regulacyjne oraz inne praktyczne informacje dostępne są nieodpłatnie w firmie zarządzającej.

Niniejszy fundusz FCPE podzielony jest na Subfundusze, a najnowszy raport zbiorczy jest dostępny w firmie zarządzającej.

Wartość aktywów netto dostępna jest na stronie www.amundi-ee.com.

Firma Amundi Asset Management może zostać pociągnięta do odpowiedzialności tylko wtedy, jeżeli którekolwiek z deklaracji zawartych w niniejszym dokumencie zostaną uznane za mylące, niedokładne lub niespójne ze stosownymi częściami prospektu FCPE.

Niniejszy Subfundusz został zatwierdzony we Francji i jest nadzorowany przez urząd Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Firma zarządzająca Amundi Asset Management została zatwierdzona we Francji i jest nadzorowana przez urząd Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Kluczowe informacje dla inwestorów zawarte w niniejszym dokumencie są dokładne i aktualne na dzień 3 listopada 2022 r.