

Informații cheie pentru investitori

În acest document vă prezentăm informații cheie pentru investitori, în legătură cu acest Compartiment FCPE. Acesta nu este un material de marketing. Conform legii, avem obligația să vă furnizăm aceste informații pentru a vă ajuta să înțelegeți specificul și riscurile aferente investițiilor în acest Compartiment FCPE. Vă recomandăm să citiți acest document pentru a putea lua o decizie informată în legătură cu o eventuală investiție.

Termenii utilizați în prezentul DICL vor avea definiții identice cu ale celor care apar în regulamentul „ESOP Capgemini” al FCPE.

ESOP LEVERAGE P 2022 Un Compartiment FCPE ESOP CAPGEMINI

Cod AMF: (C)

Acest Compartiment al fondului mutual al companiei (FCPE) este administrat de Amundi Asset Management, o companie din grupul Amundi. FCPE - Fonds d'Epargne Salariale (fondul mutual al angajaților) conform legislației franceze

Obiectivele și politica de investiții

Autoritatea franceză a piețelor financiare (Autorité des Marchés Financiers) clasifică FCPE ca fiind: „à formule” sau „bazat pe formulă”.

Dacă subscrieți la ESOP LEVERAGE P 2022, investiți într-un Compartiment bazat pe formulă, creat în legătură cu majorarea capitalului, rezervat membrilor din cadrul planului de economii al companiei, care va avea loc la 15 decembrie 2022.

Obiectivul urmărit este ca dumneavoastră să beneficiați de următoarea dată a scadenței (adică 15 decembrie 2027) sau, în cazul ieșirii anticipate (înainte de plata impozitelor și contribuțiilor la fondul asigurărilor sociale și fără a lua în considerare efectul conversiei monetare):

- „Investiția dvs. personală” și

- Un anumit procent din creșterea medie protejată a cotei din Capgemini SE, calculat la valoarea a zece acțiuni la 1 acțiune achiziționată din investiția dumneavoastră personală.

Această cotă din creșterea medie protejată este variabilă și scade pe măsură ce creșterea medie a prețului cotei din Capgemini SE se majorează. Investiția este egală cu: 101% x Preț de referință/Preț mediu.

Creștere medie protejată a cotei din Capgemini SE este egală cu diferența pozitivă dintre media declarației și Prețul de referință sau cu zero.

„Prețul mediu” se calculează pe baza mediei a 60 de prețuri înregistrate în fiecare lună, pe o perioadă de cinci ani.

Rata de schimb nu poate fi mai mică decât Prețul de referință. În cazul în care rata de schimb este mai mică decât Prețul de referință, se utilizează Prețul de referință.

Pentru a realiza acest lucru, Compartimentul a investit în acțiuni Capgemini SE și a încheiat o „Tranzacție swap” cu Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB).

Contractele financiare futures (cum ar fi tranzacțiile swap) pot fi utilizate în realizarea obiectivului de administrare. Pentru informații mai detaliate despre plan (cum ar fi definiția unei Tranzacții swap sau modul în care se calculează creșterea medie protejată la scadență sau în caz de ieșire anticipată etc.), consultați regulamentul FCPE.

În anumite cazuri în care Tranzacția swap este anulată, valoarea contractului încă valabil va depinde de parametrii de piață. În aceste cazuri veți încasa o sumă care diferă de valoarea garantată la scadență, care ar putea fi mai mică sau mai mare decât valoarea respectivă. Aceste cazuri sunt evidențiate în Regulamentul FCPE.

Veniturile și câștigurile nete de capital obținute sunt reinvestite.

Puteți solicita răscumpărarea lunară a acțiunilor dvs.; tranzacțiile de răscumpărare se realizează în fiecare lună, în conformitate cu termenii prevăzuți în Regulamentul FCPE.

Orizont de investiții recomandat: 5 ani.

Această perioadă nu include perioada de blocare a planului dumneavoastră de economii.

Toate avantajele prevăzute mai jos se aplică înainte de plata oricăror impozite și contribuții relevante la fondul asigurărilor sociale, cu condiția ca Acordul swap să nu fi fost anulat și/sau să nu fi fost implementată nicio ajustare planificată a Acordului swap.

Avantajele planului	Dezavantajele planului
Deținătorilor de unități li se garantează că își vor recupera cel puțin Investiția personală, la scadență sau în caz de ieșire anticipată.	Deținătorii de unități nu beneficiază de dividende, de alte venituri în legătură cu Acțiunile Capgemini SE, de reduceri sau de un anumit procent din creșterea cotei.
În cazul unei creșteri medii protejate a prețului acțiunilor CAPGEMINI SE, Deținătorul de unități va încasa și un anumit procent din creșterea medie protejată, calculat ca fiind o valoare egală cu de zece ori Investiția personală a Deținătorului de unități.	Deținătorii de unități nu vor încasa beneficiul total al niciunei creșteri finale totale a prețului Acțiunilor Capgemini SE deoarece performanța depinde direct de creșterea medie protejată a prețului Acțiunilor Capgemini SE, așa cum este aceasta documentată pe durata întregii perioade.
Prețul mediu este protejat: în cazul în care prețul acțiunilor CAPGEMINI SE scade sub Prețul de referință de la data declarației lunare, prețul acțiunilor CAPGEMINI SE luat în considerare pentru declarația lunară respectivă va fi egal cu Prețul de referință.	În anumite circumstanțe, în cazul în care Tranzacția swap este anulată, Deținătorii de unități pot încasa o sumă mai mică sau mai mare decât suma garantată inițial.
Prin urmare, dacă prețul Acțiunilor Capgemini SE scade sub Prețul de referință, acest fapt nu va avea un impact negativ asupra creșterii medii protejate.	Cota din creșterea medie protejată a Acțiunilor Capgemini SE este variabilă și depinde de creșterea medie protejată. În cazul în care creșterea medie protejată a Acțiunilor Capgemini SE este scăzută sau moderată, Deținătorii de unități vor încasa un procent mai mare din creșterea medie protejată a Acțiunilor deținute de Compartiment.

Profilul de risc și de recompense



Indicatorul nu ține cont de următoarele riscuri semnificative pentru Compartiment:

- Riscul de contrapartidă: Acest risc este asociat neîndeplinirii obligațiilor de către un actor de pe piață și îl exonerează pe acesta de la îndeplinirea angajamentelor asumate în legătură cu portofoliul dumneavoastră.

Apariția unuia dintre aceste riscuri poate avea un efect negativ asupra valorii nete a activelor din portofoliul dumneavoastră.

Indicatorul riscului de nivelul „1” a fost stabilit pe baza unei formule care ține cont de simulări și de randamentele istorice ale cotei.

Datele istorice utilizate la calculul indicatorului numeric al riscului pot să nu fie un indicator fiabil al profilului de risc viitor al acestui Compartiment FCPE.

Categoria de risc asociată acestui Compartiment FCPE nu este garantată și poate suferi modificări de-a lungul timpului.

Categoria de rang inferior nu este o categorie „fără riscuri”.

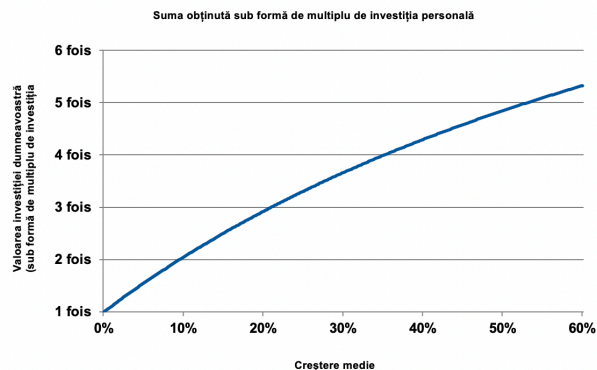
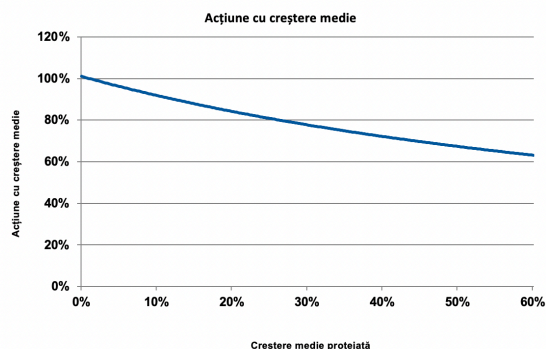
Compartimentul FCPE oferă o garanție de 100% din capitalul social, în euro, care nu va include taxa de anulare a Tranzacției swap și alte modificări la nivel de impozite și contribuții relevante la fondul asigurărilor sociale obligatorii, și nici efectele ratelor de schimb valutare. Garantul este Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB). Pentru a beneficia de garanția de capital și de cota ce vă revine din creșterea medie protejată, la data scadenței sau în caz de reziliere anticipată, dumneavoastră renunțați la toate dividendele pe acțiuni, la reducerile pentru acțiunile cumpărate de Compartimentul FCPE, la procentul dintr-o eventuală creștere a valorii acțiunilor, dar și la posibilitatea de a face transferuri către alt FCPE.

Scenarii de performanță

Cifrele vă sunt prezentate cu titlu exemplificativ, pentru a ilustra cum funcționează formula, și nu reflectă în niciun fel performanța anterioară, prezentă sau viitoare a Compartimentului. În aceste exemple se utilizează următoarele ipoteze:

- un preț de achiziție a acțiunilor, fără reducere, (sau „Prețul de referință”) de 150,00€
- un preț de achiziție redus, de 131,25€

Investitorii subscriu la prețul de subscriere redus (de 131,25€), adică o reducere de 12,5%, și primesc o garanție pentru 100% din prețul respectiv.



1. Scenariul cel mai puțin favorabil

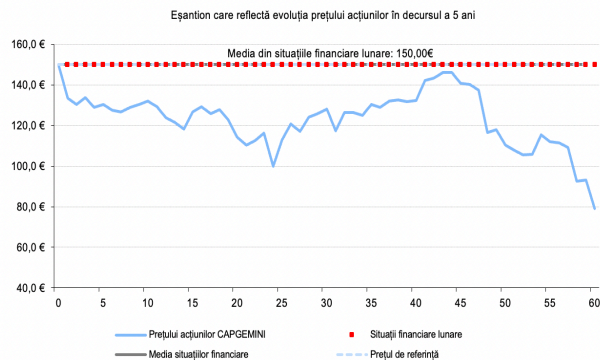
Într-o perioadă de 5 ani, prețul acțiunilor Capgemini SE nu depășește niciodată Prețul de referință de 150,00€, la închidere, la datele din declarațiile de preț lunare.

Prețul mediu la scadență este, așadar, egal cu Prețul de referință.

Prețul acțiunilor Capgemini SE la scadență este 78,97€, adică cu 47,36% mai mic decât Prețul de referință.

Deoarece nu a existat nicio creștere, suma returnată investitorului la scadență este, prin urmare, egală cu investiția personală a investitorului, adică 131,25€.

Deși prețul acțiunilor Capgemini SE a scăzut 47,36% pe toată durata de viață a investiției, investitorul nu înregistrează pierderi, primind înapoi investiția personală, echivalentă cu o rată anuală a rentabilității de 0%.



2. Scenariu mediu

Pe durata perioadei de investiții, prețul de închidere a acțiunilor Capgemini SE înregistrat în fiecare lună a crescut, în medie, (cu perioade în care prețul a crescut peste prețul de referință de 150,00€ și alte perioade în care acesta a scăzut sub acest nivel).

Așadar, la scadență, Prețul mediu la scadență este egal cu 165,59€, adică cu 10,39% mai mare decât Prețul de referință.

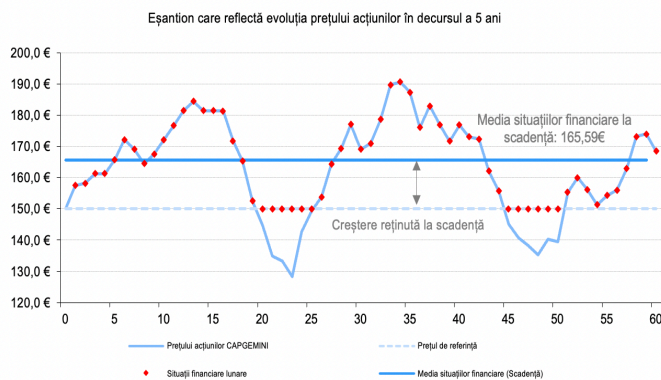
Prețul acțiunilor Capgemini SE la scadență este egal cu 168,46€, adică cu 12,31% mai mare decât Prețul de referință.

Cota investitorului din creșterea medie (diferența dintre Prețul mediu și Prețul de referință) este de $101\% \times 150,00\text{€} / 165,59\text{€} = 91,49\%$ pentru fiecare dintre cele 10 acțiuni.

Valoarea restituită investitorului la scadență este, așadar, egală cu:

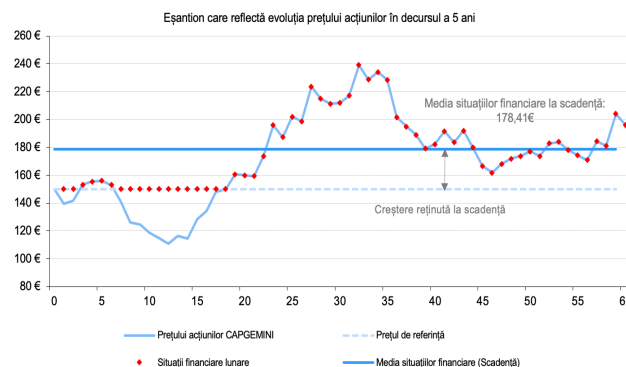
$131,25\text{€} + 10 \text{ acțiuni} \times 91,49\% \times (165,59\text{€} - 150,00\text{€}) = 273,88\text{€}$, adică de 2,08 de ori valoarea investiției personale.

Câștigul investitorului este de 1,08 de ori valoarea investiției personale, echivalentă cu o rată anuală a rentabilității de 15,77 %.



3. Scenariul favorabil

În perioada de investiții, prețul de închidere lunar al acțiunilor Capgemini SE a crescut semnificativ și în mod sustinut.
Așadar, la scadență, Prețul mediu la scadență este egal cu 178,41€, adică cu 18,94% mai mare decât Prețul de referință.
Prețul acțiunilor Capgemini SE la scadență este egal cu 196,02€, adică cu 30,68% mai mare decât Prețul de referință.
Cota investitorului din creșterea medie (diferența dintre Prețul mediu și Prețul de referință) este de $101\% \times 150,00\text{€} / 178,41\text{€} = 84,92\%$ pentru fiecare dintre cele 10 acțiuni.
Valoarea restituită investitorului la scadență este, așadar, egală cu:
 $131,25\text{€} + 10 \text{ acțiuni} \times 84,92\% \times (178,41\text{€} - 150,00\text{€}) = 372,51\text{€}$, adică de 2,83 de ori valoarea investiției personale.
Câștigul investitorului este de 1,83 de ori valoarea investiției personale, echivalentă cu o rată anuală a rentabilității de 23,11 %.



Taxe

Taxe pe care le achitați sunt folosite pentru a acoperi costurile funcționării Compartimentului, inclusiv a costurilor de marketing și cele aferente distribuției acțiunilor.

Aceste taxe reduc potențialul de creștere a investiției dumneavoastră. Taxele unice percepute înainte sau după ce faceți investiția

Taxă de intrare	Nu există
Taxă de ieșire	Nu există
Acesta este plafonul maxim ce poate fi dedus din capitalul dumneavoastră, înainte ca acesta să fie investit (intrare) sau înainte ca veniturile din investiția dumneavoastră să fie achitate (ieșire). Investitorii pot afla taxele de intrare și de ieșire efective de la societate și/sau de la consultantul financiar.	
Taxele percepute de Compartiment pe un an	
Taxe permanente	2,00% din activele nete medii
Taxele percepute de Compartiment în anumite condiții	
Comision de performanță	Nu există

Taxele permanente se bazează pe cheltuielile aferente anului precedent. Această cifră poate varia de la an la an. Nu include:

- comisioanele de intermediere, cu excepția taxelor de intrare și de ieșire plătite de Compartiment atunci când cumpără sau vinde acțiuni într-un alt vehicul de investiții colective.

Taxele permanente prezentate aici reprezintă estimări.

Pentru fiecare exercițiu fiscal, raportul anual FCPE va stabili cifra exactă a comisioanelor percepute.

Pentru mai multe informații despre taxele aferente acestui FCPE, vă rugăm să consultați secțiunile „Taxe” din Regulamentul FCPE, disponibil online la adresa www.amundi-ee.com.

Performanța anterioară

Compartimentul dumneavoastră este un Compartiment pe bază de formulă.
Nu apare graficul performanței anterioare.

Compartimentul a fost autorizat la 29 aprilie 2022.
Moneda de referință este euro (EUR)

Informații practice

Fiduciar: CACEIS Bank.

Intermediar financiar: Amundi ESR și/sau, dacă este cazul, orice alt intermediar financiar numit de Societate.

Forma juridică a FCPE: Grup individualizat.

În funcție de sistemul fiscal aplicabil, venitul sau câștigurile de capital care decurg din participația dvs. la capitalul Compartimentului FCPE pot fi impozitabile.

Acest Compartiment a fost creat ca parte din planul de economii al Capgemini International Group, reprezentând parte integrantă din acesta. Acesta este rezervat exclusiv angajaților și beneficiarilor ofertei emitentului de participare financiară a angajaților la capitalul social.

Acest Compartiment nu este accesibil rezidenților din Statele Unite/„persoane din SUA” (vezi definiția de pe site-ul web al societății de administrare www.amundi.com).

Consiliul de Supraveghere este format din patru reprezentanți ai deținătorilor de unități și patru reprezentanți ai societății, numiți în conformitate cu termenii stabiliți în Regulamentul FCPE. Consiliul răspunde de analiza raportului întocmit de conducerea FCPE și a situațiilor financiare anuale, dar și de managementul financiar, administrativ și contabil. Consiliul adoptă decizii referitoare la fuziuni, diviziuni și lichidări. Pentru informații mai detaliate, vă rugăm să consultați documentul cu titlul Regulament.

Consiliul de Supraveghere își exercită drepturile de vot aferente titlurilor de valoare ale societății. În anumite situații excepționale (evidențiate în Regulamentul FCPE), este posibil ca Consiliul de Supraveghere să nu-și poată exercita toate drepturile de vot aferente cotelor din activele deținute.

Informațiile periodice despre societate vă sunt puse la dispoziție de societate, la cerere.

Regulamentul FCPE și documentele de informare periodice, dar și alte informații practice, vă sunt puse la dispoziție gratuit, de către societatea de administrare.

Dat fiind că acest FCPE este format din mai multe departamente, cel mai recent raport anual agregat al acestuia vă este pus, de asemenea, la dispoziție de către societatea de administrare.

Valoarea activelor nete este disponibilă online la www.amundi-ee.com.

Răspunderea Amundi Asset Management nu poate fi angajată decât în cazul în care se constată că una dintre declarațiile făcute în cuprinsul acestui document este înșelătoare, inexactă sau neconformă cu secțiunile corespunzătoare din prospectul FCPE.

Acest Compartiment a fost aprobat în Franța și este reglementat de Autoritatea Piețelor Financiare (AMF).

Societatea de administrare Amundi Asset Management a fost aprobată în Franța și este reglementată de Autoritatea Piețelor Financiare (AMF).

Informațiile cheie pentru investitori prevăzute în prezentul document sunt exacte și au fost actualizate la 3 noiembrie 2022.