

Termék

ESOP LEVERAGE P 2023

Az FCPE ESOP CAPGEMINI Részalapja

Alapkezelő vállalat: Amundi Asset Management (a továbbiakban: „mi” vagy „alapkezelő vállalat”), az Amundi vállalatcsoport tagja.

990000134809

Az alapkezelő vállalat webhelye: www.amundi.fr

Bővebb információkért hívja a +33 143233030 számot.

Az Amundi Asset Management vállalatot a Kiemelt információs dokumentum tekintetében a pénzügyi piacokat ellenőrző francia hatóság (AMF) ellenőrzi.

Az Amundi Asset Management Franciaországban a GP-04000036 szám alatt van bejegyezve, és az AMF szabályozza.

A Kiemelt információs dokumentum létrehozásának dátuma: 2023.04.26.

Kiemelt
információs
dokumentum

Ön egy olyan terméket készül megvásárolni, amely nem egyszerű, és amelynek megértése nehéz lehet.

Mi is ez a termék?

Típus: A termék egy alternatív befektetési alap (ABA), amelyet a francia jog hatálya alá tartozó, személyre szabott vállalati befektetési alap (FCPE) formájában alkottak meg.

Futamidő: A Részalap lejárati dátuma 2028.12.19., megszüntetése a lejárati dátum után a lehető legrövidebb határidőn belül megtörténik. Az alapkezelő vállalat a Részalap felügyelőbizottságának egyetértése mellett eljárhat úgy, hogy a Részalapot egyesíti, szétválasztja vagy felszámolja. A felszámolás összes rész felvásárlásával is megtörténhet

AMF-besorolás: Képletalapú FCPE

Célok: Az ESOP LEVERAGE P 2023-ba történő jegyzéssel Ön egy olyan képletalapú Részalapba fektet be, amely a vállalati megtakarítási terv résztvevői számára van fenntartva, és amely a cég tőkeemelésérszervényátruházása során kerül létrehozásra.

Célja, hogy Ön az alábbi pénzügyi előnyökben részesüljön (adók és járulékok levonása előtt) a lejárati dátumkor (2028. december 19-én vagy az előrehozott kilépéskor):

- az Ön „Személyes hozzájárulása” és
- a Capgemini SE-részvények védett átlaghozamának egy része (a „Részvény”), amelynek kiszámítási alapja az Ön személyes hozzájárulásából vásárolt minden 1 részvény után 10 részvény.

A védett átlaghozamból való részesedés változó, és a részvényárfolyam átlaghozamának növekedésével csökken. Kiszámítási képlete: $105,5\% \times$ Referenciaár / Átlagos árfolyam.

A részvényárfolyam védett átlaghozama egyenlő a részvényárjegyzések védett átlaga és a Referenciaár közötti pozitív vagy nulla különbséggel.

Az „Átlaghozam” megállapítása 5 év alatt havi egy, összesen 60 rögzített árfolyam átlagának kiszámításával történik. A rögzített árfolyamok egyike sem lehet alacsonyabb a „Referenciaárnál”. Abban az esetben, ha a rögzített árfolyam alacsonyabb a Referenciaárnál, akkor a Referenciaárat kell figyelembe venni.

Ennek érdekében a Részalap Részvényekbe fektetett, és „Swapügylet” kötött a Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB) vállalattal. A határidős pénzügyi ügyletek (nevezetesen a Swapügylet) használhatók az alapkezelés céljának elérésére. A képlet további részleteit (a Swapügylet meghatározása, az védett átlaghozam kiszámítása lejárati vagy előrehozott kilépés esetén stb.) tekintse meg az FCPE szabályzatát.

A Swapügylet megszüntetésének bizonyos eseteiben a pénzbeli megszüntetési érték a piaci paraméterektől függ. Ilyen esetben Ön a garantált lejárati összegtől eltérő összeget fog kapni, amely lehet alacsonyabb és magasabb is annál. Ezek az esetek az FCPE szabályzatában vannak leírva

A felügyelőbizottság gyakorolja a vagyont képező Részvényekhez kapcsolódó szavazati jogokat; a hitelezés bizonyított likviditási elégtelensége esetén a felügyelőbizottság nem gyakorolja a vagyont képező Részvényekhez kapcsolódó valamennyi szavazati jogot.

jövedelmet és a nettó realizált tőkenyereséget kötelezően újra be kell fektetni.

Az Ön hozzájárulása öt évig nem hozzáférhető, kivéve az előrehozott kilépésnek az FCPE szabályzatában leírt esetét. Előrehozott kilépés esetén kérheti a része visszatérítését havi ütemezésben; a visszaváltási műveletek havonta történnek meg az FCPE szabályzatában leírt módon.

Ön a saját személyes hozzájárulásának vonatkozásában euróban számított biztosítékban részesül, kivéve bizonyos kivételes eseteket, amikor a Swapügylet a szabályzatban leírtak szerint törülésre kerül, valamint az esetleges adózást nem számítva.

Az alább felsorolt valamennyi juttatás az alkalmazandó adók és társadalombiztosítási hozzájárulások levonása előtt értendő, feltéve, hogy a Swapügyletet nem szüntették meg, illetve nem hajtottak végre előírt kiigazítást a Swapügyletben.

A képlet előnyei	A képlet hátrányai
A „Befektetési-jegy-tulajdonos” garantáltan megkapja legalább a Személyes hozzájárulását akár a lejáratkor, akár idő előtti kilépés esetén.	A Befektetési-jegy-tulajdonos nem részesül a Részvényekhez kapcsolódó osztalékokból és egyéb jövedelmekből, a diszkontból és a részvényárfolyam növekedésének egy részéből.
A részvényárfolyam védett átlaghozama esetén a Befektetési-jegy-tulajdonos a Személyes hozzájárulásának tízszeresét meghaladó védett átlaghozam egy részét is megkapja.	A Befektetési-jegy-tulajdonos nem részesül teljes mértékben a részvényárfolyam végleges növekedéséből, mivel a teljesítmény a részvényárfolyamnak a teljes időszak alatt elért, védett átlaghozamától függ.
Az Átlagos árfolyam védett: a havi jegyzési árfolyam megállapításakor, ha a Részvény árfolyama alacsonyabb, mint a Referenciaárnál, akkor az adott hónapra a Részvény jegyzési árfolyama megegyezik a Referenciaárral. Így a Részvény árfolyamának a Referenciaár alá történő csökkenése nem hat negatívan a védett átlaghozamra.	A Swapügylet megszüntetésének bizonyos kivételes eseteiben a Befektetési-jegy-tulajdonos a kezdetben garantált összegnél alacsonyabb vagy magasabb összeget kaphat.
A Részvény védett átlaghozamából való részesedés változó, és a védett átlaghozamtól függ. A Részvény védett átlaghozamának magas szintje esetén a Befektetési-jegy-tulajdonos kisebb arányú részesedést kap a Részalapban lévő Részvények védett átlaghozamából.	A Részvény védett átlaghozamából való részesedés változó, és a védett átlaghozamtól függ. A Részvény védett átlaghozamának magas szintje esetén a Befektetési-jegy-tulajdonos kisebb arányú részesedést kap a Részalapban lévő Részvények védett átlaghozamából.
A Részvény védett átlaghozamából való részesedés változó, és a védett átlaghozamtól függ. A Részvény védett átlaghozamának magas szintje esetén a Befektetési-jegy-tulajdonos kisebb arányú részesedést kap a Részalapban lévő Részvények védett átlaghozamából.	A védett átlaghozamból való részesedés kisebb lesz 105,5%-nál, ha az Átlagos árfolyam magasabb a Referenciaárnál.

A Részalap képletének illusztrációját megtalálja az FCPE ESOP CAPGEMINI szabályzatának 3. cikkében, amely a kezelésre vonatkozó iránymutatást tartalmazza.

Megcélzott lakossági befektetők: Ez a termék olyan befektetőknek szól, akik a munkavállalói megtakarítási rendszer kedvezményezettjei; akik korlátozott vagy semmilyen alapvető ismerettel és/vagy tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetés terén; akiknek az a célja, hogy az ajánlott tartási időszak alatt növeljék befektetésük értékét; és akik hajlandók magas szintű kockázatot vállalni induló tőkájükkal kapcsolatban.

A jelen FCPE nem nyitott az Egyesült Államok lakosai számára („U.S. Person” – ennek meghatározása megtalálható az alapkezelő vállalat

Kiegészítő információk: Kérésre ingyenesen biztosítani tudunk részletesebb, francia nyelvű információkat az Részalapról, ideértve a szabályzatot és a pénzügyi jelentéseket, amennyiben ír az alábbi címre: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, France.

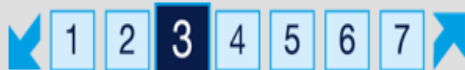
A Részalap nettó eszközértéke a következő címen érhető el: www.amundi-ee.com.

A lejáratkori nettó eszközérték a fent leírt képlet alapján kerül meghatározásra. **Letétkezelő:** CACEIS Bank.

Kezes: Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB).

Milyen kockázatok állnak fenn, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Legalacsonyabb

Legmagasabb



A kockázati mutató abból a feltételezésből indul ki, hogy Ön a terméket 2028.12.19-ig megtartja.

Ön azt kockáztatja, hogy nem tudja könnyen eladni a terméket, illetve olyan összegért kell eladnia, amely érezhető hatással lesz arra az összegre, amelyet Ön végül megkap.

A szintetikus kockázati mutató lehetővé teszi a termék kockázati szintjének összehasonlítását más termékekkel. Annak valószínűségét jelzi, hogy a piacok mozgásából adódóan milyen eséllyel valósul meg veszteség, és hogy mekkora az esélye annak, hogy egyáltalán nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket 7-ből a 3. kockázati osztályba soroltuk, ami az alacsony és a közepes kockázatok közötti szintnek minősül. Más szóval a termék jövőbeli eredményéhez kapcsolódó lehetséges veszteségek az alacsony és a közepes szint között találhatók, és amennyiben a piacokon rosszra fordul a helyzet, kevés az esélye annak, hogy ez érintse az Ön kifizetésére való képességünket.

A kockázati mutatóba belefoglalt kockázatokon felül más kockázatok is hathatnak a Részalap teljesítményére. Ezekért tekintse meg az FCPE ESOP CAPGEMINI szabályzatát.

További fontos kockázatok, amelyeket a mutató nem vesz figyelembe:

A piaci likviditási kockázata fokozhatja a termék teljesítményének ingadozását.

Ön jogosult visszakapni a személyes hozzájárulásának legalább 100%-át. Az ezen felüli visszatérítések és az esetleges további hozamok a piacok jövőbeli teljesítményétől függenek, ezért bizonytalanok. Ugyanakkor a piac ilyen jellegű bizonytalansága elleni védelem nem alkalmazható a Swapügylet kiigazításának és/vagy megszüntetésének bizonyos eseteiben, amelyek leírása megtalálható a szabályzatban.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott forgatókönyvek olyan példákat jelenítenek meg, amelyek bizonyos múltbeli eseményeken, illetve feltételezéseken alapulnak. A piacok ettől teljesen eltérően is alakulhatnak a jövőben. A stresszforgatókönyv azt mutatja be, hogy mi járhat Önnek extrém piaci helyzetek esetén.

Az, hogy Ön milyen nyereségre tesz szert ebből a termékből, a piac jövőbeli teljesítményétől függ. A piac jövőbeli teljesítménye bizonytalan, és nem jósolható meg pontosan.

Ajánlott tartási idő: 5 év

10 000 euró befektetés

A feltüntetett számok a termék összes költségét tartalmazzák.

Forgatókönyvek		Ha Ön kilép ennyi idő után:	
		1 év	5 év
Minimum	Nincs semmilyen garantált minimális hozam. Ön a befektetése egészét vagy egy részét elveszítheti.		
Stresszforgatókönyv	Ennyit kaphat a költségek levonása után	10 000 euró	10 000 euró
	Éves átlagos hozam	0,0%	0,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ennyit kaphat a költségek levonása után	10 000 euró	11 035,5 euró
	Éves átlagos hozam	0,0 %	2,0 %
Közepes forgatókönyv	Ennyit kaphat a költségek levonása után	21 245,4 euró	48 037,6 euró
	Éves átlagos hozam	112,5 %	36,9 %
Kedvező forgatókönyv	Ennyit kaphat Ön a költségek levonása után	81 941 euró	162 278,7 euró
	Éves átlagos hozam	719,4 %	74,6 %

Mi történik, ha az Amundi Asset Management fizetéképtelenné válik?

A termék az Alapkezelő vállalatotól elkülönült pénzügyi eszközök és betétek társtulajdonosa. Az Alapkezelő vállalat fizetéképtelensége nem érinti a termék letétkezelő által tartott eszközeit. A letétkezelő fizetéképtelensége esetén a termék pénzügyi veszteségének kockázatát csökkenti az a tény, hogy a

Mennyibe kerül nekem ez a befektetés?

Előfordulhat, hogy a terméket Önnek értékesítő, illetve Önnek arról tanácsot adó személy további költségeket számít fel Önnek. Ilyen esetben az adott személy fogja Önt tájékoztatni ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek az Ön által befektetett összegtől függenek, illetve attól az időszaktól, ameddig Ön tartja a terméket. Az itt bemutatott összegek olyan illusztrációk, amelyeket egy példaként felhozott összegre és különböző befektetési időszakokra alapoztunk.

Az alábbiakat feltételeztük:

- az első évben Ön visszaszerzi a befektetett összeget (éves hozam: 0%). A futamidő további időszakaiban a termék a közepes forgatókönyv szerint teljesít.
- 10 000 eurót fektet be.

Költségek az idő függvényében

10 000 euró befektetés

Forgatókönyvek	Ha Ön kilép ennyi idő után:	
	1 év	5 év*
Teljes költség	10 euró	141 euró
Az éves költségvonzat**	0,1%	0,1%

* Az ajánlott tartási idő.

** Ez azt mutatja, hogy mennyivel csökkentik a költségek az Ön hozamát éves szinten a tartási idő alatt. Például azt mutatja, hogyha Ön a ajánlott tartási idő végén lép ki, akkor előreláthatóan az Ön átlagos éves hozama 37% lehet a költségek levonása előtt, és 36,9% a levonás után.

A költségösszetétele

Egyszeri belépési és kilépési költségek		Ha Ön 1 év után kilép
Belépési költség	Nem számítunk fel belépési költséget ehhez a termékhez.	N.A.
Kilépési költség	Nem számítunk fel kilépési költséget ehhez a termékhez.	N.A.
Minden évben levont folyó költségek		
Kezelési költség és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 0,10%-a évente. Ennek becsült értéke:	10 euró
Tranzakciós költségek	Nem számítunk fel tranzakciós költséget ehhez a termékhez	N.A.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Nem számítunk fel teljesítménydíjat ehhez a termékhez.	N.A.

Mennyi ideig kell tartanom a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az ajánlott tartási idő: 5 év. Ez az ajánlott befektetési idő az Részalap kockázat- és hozamjellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul. Ez az időszak nem veszi figyelembe az Ön munkavállalói megtakarítási rendszeréhez kapcsolódó zárolási időszakot.

Megbízások ütemezése: A befektetőnek joga van kérésre a befektetési jegyei visszaváltását kérni az FCPE szabályzatában leírt feltételek szerint. Az ajánlott befektetési idő előtt történő kilépés hatással lehet a várható teljesítményre.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha panasa van, az alábbi módokon nyújthatja be:

- Levelét küld az Amundi Asset Management vállalatnak a 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - France címre;
- E-mailt ír az következő címre: dic-fcpe@amundi.com.

Panasz esetén világosan fel kell tüntetnie adatait (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és röviden meg kell magyaráznia panasa lényegét. További információkat találhat a weboldalunkon: www.amundi.fr és/vagy saját számlatulajdonosának weboldalán.

További fontos információk

A szabályzatot, a kiemelt információs dokumentumokat, a befektetési jegy-tulajdonosoknak szóló információkat, a pénzügyi jelentéseket és az Részalap további tájékoztató dokumentumait – ideértve az Részalap különböző közreadott szabályzatait – megtalálja weboldalunkon, a www.amundi.fr címen, és/vagy saját számlatulajdonosának weboldalán. Továbbá az alapkezelő vállalat székhelyén is elkérheti ezen dokumentumok papíralapú példányait. Ez az FCPE részalapokból áll, így a legutóbbi éves összesített jelentése szintén elérhető az alapkezelő vállalat székhelyén.

Számlatulajdonos: Amundi ESR

Az Ön adózási rendszerének függvényében az FCPE befektetési jegyeinek birtoklásához kapcsolódó tőkenyereséget és jövedelmet adók sújthatják.

Ez az Részalap a Társaság és/vagy a Csoport megtakarítási tervének keretében jött létre, amelynek részét képezi, és attól elválaszthatatlan. Kizárólag a kibocsátó munkavállalói és részvényjuttatási programjának résztvevői számára van fenntartva.

A felügyelőbizottság összetétele: A felügyelőbizottságot a befektetési jegyek tulajdonosainak 4 képviselője és a vállalat 4 képviselője alkotja, akiket az FCPE szabályzatában előírt feltételek szerint jelölnek ki. További