

# Produto

## ESOP LEVERAGE P 2023

### Um Subfundo de FCPE ESOP CAPGEMINI

Sociedade gestora: Amundi Asset Management (abaixo designada: nós ou a sociedade gestora), membro do grupo de sociedades Amundi.

990000134809

Site da sociedade gestora: [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr)

Contacte o número +33 143233030 para obter mais informações.

A Autorité des marchés financiers («AMF») é responsável pela supervisão da Amundi Asset Management no que diz respeito a este documento de informações essenciais.

A Amundi Asset Management está aprovada em França com o n.º GP-04000036 e é regulamentada pela AMF.

Data de produção do documento de informações essenciais: 26/04/2023

Documento  
de  
informações

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

## O que é este produto?

**Tipo:** Este produto é um fundo de investimento alternativo (FIA) constituído sob a forma de fundo de investimento dos funcionários de uma sociedade (FCPE) individualizado, sujeito à legislação francesa.

**Duração:** Este Subfundo vence a 19/12/2028 e será liquidado o mais rapidamente possível após a data de vencimento. A sociedade gestora pode, com o consentimento do conselho de vigilância do FCPE, proceder à fusão, cisão ou liquidação do Subfundo. A dissolução pode também ocorrer em caso de resgate total das unidades de participação.

**Classificação AMF:** FCPE com fórmula

**Objetivos:** Ao subscrever o ESOP LEVERAGE P 2023, investe num subfundo com fórmula criada aquando do aumento de capital/da cessão de ações reservados aos aderentes do plano de poupança de empresa, previsto a 19 de dezembro de 2023.

O objetivo é poder beneficiar (antes dos descontos fiscais e sociais aplicáveis) na data de vencimento (ou seja, 19 de dezembro de 2028 ou em caso de retirada antecipada) de:

- a sua «Contribuição Pessoal» e
- uma parte do aumento médio protegido da ação Capgemini SE (a «Ação»), calculada com base em 10 ações por cada 1 ação adquirida através da Contribuição Pessoal.

Esta participação no aumento médio protegido é variável e diminui à medida que o aumento médio da cotação da Ação aumenta. É igual a 105,5% x Preço de Referência/Cotação Média.

O aumento médio protegido da cotação da Ação é igual à diferença positiva ou nula entre a média protegida das leituras e do Preço de Referência.

A «Cotação Média» é definida segundo a média de 60 preços registados mensalmente durante 5 anos. Nenhuma leitura de cotação poderá ser inferior ao «Preço de Referência». No caso de uma leitura de cotação ser inferior ao Preço de Referência, então será considerado o Preço de Referência.

Para tal, o Subfundo é investido em Ações e celebrou uma «Operação de Swap» com o Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB).

Os instrumentos financeiros a prazo (incluindo a Operação de Swap) podem ser utilizados para atingir o objetivo de gestão. Para obter mais detalhes sobre a fórmula (definição de Operação de Swap, cálculo do aumento médio protegido na data de vencimento ou em caso de saída antecipada etc.), consulte o regulamento do FCPE.

Em determinados casos de rescisão da Operação de Swap, o valor de rescisão atual será baseado nos parâmetros de mercado. Neste caso, receberá um valor diferente do valor garantido na data de vencimento, que pode ser inferior ou superior a este valor. Estes casos constam no regulamento do FCPE

O conselho de vigilância exerce os direitos de voto inerentes às Ações constantes do seu património; em caso de falta de liquidez comprovada do empréstimo, o conselho de vigilância não exercerá o conjunto dos direitos de voto inerentes às Ações constantes do seu património.

Os rendimentos e as mais-valias líquidas realizadas são obrigatoriamente reinvestidos.

Os seus ativos são bloqueados durante cinco anos, exceto no caso de disponibilização antecipada, conforme descrito no regulamento do FCPE. Em caso de saída antecipada, pode solicitar o reembolso das suas partes mensalmente e as operações de resgate são realizadas mensalmente, de acordo com os procedimentos descritos no regulamento do FCPE.

Beneficia de uma garantia da sua contribuição pessoal em euros, exceto em alguns casos excecionais de rescisão da operação de swap descritos no regulamento e excluindo qualquer tributação.

Todas as vantagens enumeradas abaixo reportam-se a um momento anterior ao da tributação e encargos contributivos aplicáveis e não são tidas em conta se a Operação de Swap tiver sido rescindida e/ou se se tiver procedido a um ajuste que não esteja previsto na Operação de Swap.

Vantagens da fórmula	Desvantagens da fórmula
<p>O «Participante» tem a garantia de receber no mínimo, tanto na data de vencimento como em caso de disponibilização antecipada, a sua Contribuição Pessoal.</p> <p>Em caso de aumento médio protegido da cotação da Ação, o Participante receberá igualmente uma parte do aumento médio protegido de 10 vezes a sua Contribuição Pessoal.</p> <p>A Cotação Média está protegida: a uma data de leitura mensal, em caso de uma descida da cotação da Ação abaixo do Preço de Referência, a cotação da Ação levada em conta para esta leitura mensal será igual ao Preço de Referência. Assim, a descida da cotação da Ação abaixo do Preço de Referência não impacta de forma negativa o aumento médio protegido.</p> <p>A participação no aumento médio protegido da Ação é variável e depende do aumento médio protegido. Para níveis fracos a médios de aumento médio protegido da Ação, o Participante beneficia de uma porção mais forte do aumento médio protegido das Ações detidas pelo Subfundo.</p>	<p>O Participante não beneficiará de dividendos e outros rendimentos inerentes às Ações, do desconto e de uma parte do aumento da ação.</p> <p>O Participante não beneficiará totalmente do aumento final eventual da cotação da Ação, sendo que o respetivo desempenho depende do aumento médio protegido da cotação da Ação constatado sobre a totalidade do período.</p> <p>Em certos casos excecionais de rescisão da Operação de Swap, o Participante poderá receber um montante inferior ou superior ao montante inicialmente garantido.</p> <p>A participação no aumento médio protegido da Ação é variável e depende do aumento médio protegido. Para níveis elevados de subida protegida da Ação, o Participante beneficiará de uma porção mais fraca do aumento médio protegido das Ações detidas pelo Subfundo. A participação no aumento médio protegido será inferior a 105,5% se a Cotação Média for superior ao Preço de Referência.</p>

Podem encontrar ilustrações da fórmula deste Subfundo no artigo 3.º – Orientação de gestão do regulamento FCPE ESOP CAPGEMINI.

**Pequenos investidores em questão:** Este produto destina-se aos investidores beneficiários de um dispositivo de poupança salarial, que tenham um conhecimento básico e/ou uma experiência limitada ou inexistente em investimentos em fundos, que pretendam aumentar o valor do seu investimento durante o período de detenção recomendado e que estejam dispostos a assumir um nível de risco elevado sobre o seu capital inicial.

O FCPE presente não está aberto a residentes dos Estados Unidos da América/«U.S. Person» (a definição está disponível no site da sociedade gestora: [www.amundi.com](http://www.amundi.com)).

**Informações adicionais:** Pode obter mais informações sobre este Subfundo, incluindo o regulamento e os relatórios financeiros, em língua francesa, gratuitamente a pedido junto de: Amundi Asset Management - 91-93 Boulevard Pasteur, 75015 Paris, França.

O valor de liquidação do Subfundo está disponível em [www.amundi-ee.com](http://www.amundi-ee.com). O valor de liquidação na data de vencimento dependerá da fórmula descrita abaixo.

**Depositário:** CACEIS Bank.

**Garante:** Crédit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB).

## Quais são os riscos e o que significam para mim?

### INDICADOR DE RISCO



Risco mais baixo

Risco mais elevado



O indicador de risco parte do pressuposto de que manterá o produto até 19/12/2028.

Corre o risco de não ser capaz de vender o seu produto facilmente, ou de ter de o vender a um preço que influenciará significativamente o valor que receberá em troca.

O indicador sintético de risco permite avaliar o nível de risco deste produto em relação a outros. Indica a probabilidade deste produto registar perdas em caso de movimentos no mercado ou da incapacidade da nossa parte de lhe pagar.

Classificamos este produto na classe de risco 3 de 7, que é uma classe de risco baixa/média. Ou seja, as potenciais perdas associadas aos futuros resultados do produto situam-se num nível baixo ou médio e, em caso de degradação da situação nos mercados, é pouco provável que a nossa capacidade de lhe pagar seja afetada.

Além dos riscos incluídos no indicador de risco, podem existir outros riscos no desempenho do Subfundo. Consulte o regulamento do FCPE ESOP CAPGEMINI.

Outros riscos significativos não incluídos no indicador:

O risco de liquidez do mercado pode acentuar a variação do desempenho do produto.

Tem direito ao reembolso de pelo menos 100% da sua contribuição pessoal. Quanto a eventuais reembolsos para além desta percentagem e a eventuais rendimentos suplementares, estes dependem dos resultados futuros dos mercados e permanecem aleatórios. No entanto, esta proteção contra riscos de mercado pode não ser aplicada em determinados casos excecionais de ajustes e/ou de rescisão da Operação de Swap nas condições previstas no regulamento.

## Cenários de desempenho

Os cenários apresentados representam exemplos baseados nos resultados do passado e em determinadas hipóteses. Os mercados podem evoluir muito diferentemente no futuro. O cenário de esforço mostra o que pode obter em situações de mercado extremas.

**O que receberá deste produto depende do desempenho futuro do mercado. A futura evolução do mercado é aleatória e não pode ser prevista com precisão.**

Período de detenção recomendado: 5 anos

Investimento de 10 000 EUR

Cenários		Se sair após	
		1 ano	5 anos
<b>Mínimo</b>	Não há nenhum rendimento mínimo garantido. Pode perder tudo ou uma parte do seu investimento.		
<b>Cenário de esforço</b>	<b>O que pode receber após a dedução dos custos</b>	10 000 €	10 000 €
	Rendimento anual médio	0,0%	0,0%
<b>Cenário desfavorável</b>	<b>O que pode receber após a dedução dos custos</b>	10 000 €	11 035,5 €
	Rendimento anual médio	0,0%	2,0%
<b>Cenário intermédio</b>	<b>O que pode receber após a dedução dos custos</b>	21 245,4 €	48 037,6 €
	Rendimento anual médio	112,5%	36,9%
<b>Cenário favorável</b>	<b>O que pode receber após a dedução dos custos</b>	81 941 €	162 278,7 €
	Rendimento anual médio	719,4%	74,6%

Os valores indicados incluem todos os custos do produto.

## O que acontece se a Amundi Asset Management não conseguir efetuar os pagamentos?

O produto é uma propriedade conjunta de instrumentos financeiros e depósitos distinta da sociedade gestora. Em caso de falência da sociedade gestora, os ativos do produto conservados pelo depositário não serão afetados. Em caso de falência do depositário, o risco de perda financeira do produto é atenuado devido à segregação legal dos ativos do depositário dos ativos do produto.

## Quanto me vai custar este investimento?

A pessoa que lhe vende ou lhe dá conselhos sobre este produto pode pedir que pague custos adicionais. Se for este o caso, esta pessoa informará estes custos e mostrará o impacto dos mesmos no seu investimento.

As tabelas apresentam os montantes cobrados no seu investimento para cobrir diferentes tipos de custos. Estes valores dependem do valor que investe e do tempo que mantém o produto. Os valores aqui apresentados são ilustrações baseadas num exemplo de montante de investimento e diferentes períodos de investimento possíveis.

Partimos do princípio:

- que no primeiro ano recuperaria o valor que investi (retorno anual de 0%). Que, para os outros períodos de detenção, o produto evolui da forma indicada no cenário intermédio.
- foram investidos 10 000 EUR.

## Custos ao longo do tempo

Investimento de 10 000 EUR

Cenários	Se sair após	
	1 ano	5 anos*
<b>Total dos custos</b>	10 €	141 €
<b>Incidência dos custos anuais**</b>	0,1%	0,1%

\* Período de detenção recomendado.

\*\* Mostra como os custos reduzem anualmente o seu rendimento durante o período de detenção. Por exemplo, ela mostra que se sair no final do período de detenção recomendado, espera-se que o seu rendimento médio anual seja de 37% antes da dedução dos custos e de 36,9% após esta dedução.

## Composição dos custos

Custos pontuais de entrada ou saída		Se sair após 1 ano
<b>Custos de entrada</b>	Não cobramos custos de entrada para este produto.	Não aplicável
<b>Custos de saída</b>	Não cobramos custos de saída para este produto.	Não aplicável
Custos recorrentes cobrados anualmente		
<b>Despesas de gestão e outros custos administrativos ou operacionais</b>	0,10% do valor do seu investimento por ano. Trata-se de uma estimativa	10 EUR
<b>Custos de transação</b>	Não cobramos custos de transação para este produto	Não aplicável
Custos acessórios cobrados em condições específicas		
<b>Comissões relacionadas com os resultados</b>	Não cobramos comissões relacionadas com os resultados por este produto.	Não aplicável

## Durante quanto tempo o devo manter e posso levantar dinheiro antecipadamente?

**Período de detenção recomendado:** 5 anos. Este período de investimento recomendado baseia-se na nossa avaliação das características de risco, da remuneração e dos custos do Subfundo. Esta duração não tem em conta o período de bloqueio associado ao seu dispositivo de poupança salarial.

**Calendário:** O investidor tem a possibilidade de obter o reembolso das suas unidades de participação mediante pedido, de acordo com as modalidades descritas no regulamento do FCPE. Uma saída antes do período de investimento recomendado pode afetar o desempenho esperado.

## Como posso fazer uma reclamação?

Se tiver reclamações, pode:

- enviar uma carta para Amundi Asset Management, 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris - França
- enviar um e-mail para: [dic-fcpe@amundi.com](mailto:dic-fcpe@amundi.com)

No caso de uma reclamação, deve indicar claramente as suas informações de contacto (nome, endereço, número de telefone ou endereço de e-mail) e fornecer uma breve explicação da sua reclamação. Pode encontrar mais informações no nosso site [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) e/ou no site do seu gestor de conta.

## Outras informações pertinentes

Pode encontrar o regulamento, os documentos de informação chave, as informações para os participantes, os relatórios financeiros e outros materiais informativos relacionados com o Subfundo, incluindo as várias políticas publicadas do Subfundo, no nosso site [www.amundi.fr](http://www.amundi.fr) e/ou no site do seu gestor de conta. Também pode pedir uma cópia destes documentos na sede da sociedade gestora.

Uma vez que este FCPE é composto por Subfundos, o seu relatório anual agregado mais recente também está disponível na sociedade gestora.

Gestor de conta: Amundi ESR

De acordo com o seu regime fiscal, as eventuais mais-valias e rendimentos associados à detenção de ações do FCPE podem estar sujeitos a tributação.

Este Subfundo foi criado no âmbito do Plano de Poupança Empresarial e/ou do Grupo do qual faz parte e é indissociável. É reservado exclusivamente aos trabalhadores e aos beneficiários da oferta de participação acionária do emitente.

**Composição do conselho de vigilância:** O conselho de vigilância é composto por quatro representantes dos participantes e quatro representantes da empresa designados segundo as modalidades previstas no regulamento do FCPE. Para mais informações, consulte o regulamento.