

Termék

SAINT-GOBAIN RELAIS 2026 MONDE

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

990000209709 – Pénznem: euró

Az alapkezelő társaság honlapja: www.amundi.fr

További információkért hívja a +33 143233030 telefonszámot.

Az Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság („AMF”) felelős az Amundi Asset Management felügyeletéért e kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum tekintetében.

Az Amundi Asset Management Franciaországban a GP-04000036 számon van engedélyezve, és az AMF szabályozza.

A kulcsfontosságú információkat tartalmazó dokumentum készítésének dátuma: 2025. szeptember 19.

Ön egy nem egyszerű és esetlegesen nehezen érthető terméket készül vásárolni.

Mi ez a termék?

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

Időtartam: Ez az FCPE határozatlan időre lett létrehozva. Az alapkezelő társaság az FCPE felügyelőbizottságának beleegyezését követően végezheti el az FCPE egyesítését, felosztását vagy felszámolását. A befektetési jegyek teljes visszaváltása esetén a felosztásra is sor kerülhet.

Célkitűzések: Az FCPE egy ideiglenes FCPE. A Saint-Gobain Csoport munkavállalói számára fenntartott tőkeemelés jegyzésére hozták létre.

A vállalat értékpapírjaiba történő befektetést megelőzően a kapott összegek befektetésére prudenciális megközelítés szerint kerül sor. Ez a kezelés a tőkevesztés kockázatával, kamatkockázattal és hitelkockázattal jár.

Az FCPE felhasználásával történő tőkeemelés jegyzését követően a cél a Saint-Gobain társaság részvényei növekvő és csökkenő teljesítményének követése lesz, amelybe a terméket befektetik. Ezért az FCPE ki van téve a tőkevesztés, valamint ugyanazon vállalat értékpapírjaiba történő befektetés koncentrációjával kapcsolatos konkrét részvénykockázatnak. **Az FCPE-t a lehető leghamarabb be kell vonni a „Saint-Gobain PEG Monde” FCPE „Saint-Gobain Avenir Monde” részalapjába, amely a vállalat tőzsdén jegyzett értékpapírjaiba befektetett FCPE-termékeinek kategóriájába tartozik (a részvényesi FCPE befektetői tájékoztatóját ezen befektetői tájékoztató melléklete tartalmazza).**

A jelen befektetői tájékoztatóban említett kockázati mutató és teljesítmény-forgatókönyvek azon részvényesi alap adatain alapulnak, amelybe a „Saint-Gobain Relais 2026 Monde” FCPE be lesz olvasztva.

A művelet ütemezése:

A jegyzési ár meghatározásának határideje: 2026. február 23. – 2026. március 20.

A jegyzési ár rögzítésének időpontja: 2026. március 23. A jegyzési ár xx euróban lett rögzítve (ez a Saint-Gobain részvény átlagos nyitó árfolyamának felel meg a Saint-Gobain társaság elnök-vezérigazgatójának az Igazgatóságtól kapott felhatalmazás alapján 2026. március 23-án hozott döntését megelőző húsz kereskedési időszak során, 20%-os kedvezménytel csökkentve).

Jegyzési időszak: 2026. március 23. – 2026. április 7.

A tőkeemelés időpontja: 2026. május 19.

Ha meg szeretné tudni, hogyan csökkentheti a költségeket túljegyzés esetén, olvassa el az FCPE szabályzatát.

A jövedelmet és a realizált nettó tőkenyereséget kötelező újra befektetni.

Napi rendszerességgel kérheti befektetési jegyeinek visszaváltását, a visszaváltási műveletekre naponta kerül sor az FCPE szabályzatában ismertetett feltételek szerint.

Megcélzott lakossági befektetők: Ez a termék olyan munkavállalói megtakarítási rendszerben részesülő befektetőknek készült, akik alapvető ismeretekkel és/vagy korlátozott tapasztalattal rendelkeznek, vagy semmilyen tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba történő befektetésben, és akiknek célja befektetésük értékének növelése az ajánlott tartási időszak alatt, továbbá, akik készek a befektetett pénzzel egyenértékű veszteség elviselésére.

A termék nem érhető el az Amerikai Egyesült Államok lakosai számára (a „U.S. Person” meghatározása elérhető az alapkezelő társaság honlapján: www.amundi.com).

Kiegészítő információk: Erről az FCPE-ről kérésre ingyenesen további információkat kaphat, többek között megkaphatja a francia nyelvű szabályzatot és pénzügyi jelentéseket a következő címen: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franciaország.

Az FCPE nettó eszközértéke elérhető a www.amundi-ee.com oldalon.

Letétkezelő: CACEIS Bank.

Milyen kockázatok állnak fenn, és mit hozhat ez számomra?

KOCKÁZATI MUTATÓ



A kockázati mutató abból a feltételezésből indul ki, hogy Ön a terméket 8 évig megőrzi.

Előfordulhat, hogy nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja az érte kapott összeget.

Az összesített kockázati mutató lehetővé teszi e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjének értékelését. Azt jelzi, hogy mekkora a valószínűsége annak, hogy a termék veszteséget szenved el a piaci mozgások vagy a fizetéseketelenségünk esetén.

Ezt a terméket a 7-ből 6-os kockázati osztályba soroltuk, ami egy magas kockázati osztály. Más szóval, a termék jövőbeni eredményeivel kapcsolatos potenciális veszteségek magasak, és ha a piacokon a helyzet romlana, akkor nagyon valószínű, hogy ez hatással lesz a fizetési képességünkre.

A mutatóban figyelembe nem vett egyéb jelentős kockázatok:

A piac likviditási kockázata fokozhatja a termék teljesítményének ingadozását.

A befektetések koncentrációjával kapcsolatos kockázat: ha a befektetések egyetlen értékpapírba történnek, és az rosszul teljesít, akkor a felmerülő veszteségek nagyobbak lehetnek, mint abban az esetben, ha több értékpapírba fektetnek be és/vagy diverzifikáltabb piacokra irányuló befektetési politikát alkalmaznak.

Mivel ez a termék nem nyújt védelmet a piac ingadozásaival szemben, Ön elveszítheti teljes befektetését vagy annak egy részét.

A kockázati mutatóba beszámított kockázatokon kívül egyéb kockázatok is befolyásolhatják az Alap teljesítményét. Kérjük, olvassa el az FCPE Saint-Gobain Relais 2026 Monde szabályzatát.

Teljesítmény-forgatókönyvek

A bemutatott kedvezőtlen, köztes és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 13 évben tapasztalt legjobb és legrosszabb, valamint átlagos teljesítményeit ismertető példákat mutatnak be. A piacok nagyon eltérően alakulhatnak a jövőben. A stresszforgatókönyv megmutatja, mit kaphat szélsőséges piaci helyzetekben.

Az, hogy Ön milyen hozamra tesz szert ebből a termékből, a piac jövőbeli teljesítményétől függ. A piac jövőbeli alakulása esetleges, és pontos előrejelzése nem lehetséges.

		Ajánlott tartási időszak: 8 év	
		10 000 eurós befektetés	
Forgatókönyvek		Ha kilép a következő időtartam után	
		1 év	8 év
Minimum	Nincs garantált minimális hozam. Elveszítheti a teljes befektetését vagy annak egy részét.		
Stresszforgatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat	850 €	280 €
	Átlagos éves hozam	-91,5 %	-36,0 %
Kedvezőtlen forgatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat	6 130 €	12 140 €
	Átlagos éves hozam	-38,7 %	2,5 %
Köztes forgatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat	11 330 €	19 140 €
	Átlagos éves hozam	13,3 %	8,5 %
Kedvező forgatókönyv	Amit a költségek levonása után kaphat	22 920 €	26 720 €
	Átlagos éves hozam	129,2 %	13,1 %

A feltüntetett számok a termék összes költségét tartalmazzák.

Kedvezőtlen forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2014. június 30. és 2022. június 30. közötti befektetés esetén valósult meg.

Közepes forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2013. december 31. és 2021. december 31. közötti befektetés esetén valósult meg.

Kedvező forgatókönyv: Ez a fajta forgatókönyv egy 2016. szeptember 30. és 2024. szeptember 30. közötti befektetés esetén valósult meg.

Mi történik, ha az Amundi Asset Management nem tudja teljesíteni a kifizetéseket?

A termék az alapkezelő társaságtól elkülönített pénzügyi eszközök és betétek társtulajdona. Az alapkezelő társaság nemteljesítése esetén a terméknek a letétkezelő által őrzött aktív eszközei nincsenek érintve. A letétkezelő nemteljesítése esetén a termék pénzügyi veszteségének kockázatát csökkenti a letétkezelő aktív eszközeinek a termék aktív eszközeitől való törvényes elkülönítése.

Mennyibe kerül nekem ez a befektetés?

Előfordulhat, hogy a terméket értékesítő vagy a termékkel kapcsolatban tanácsot adó személy további költségek megfizetésére kéri Önt. Ebben az esetben ez a személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről, és bemutatja, hogy ezek a költségek milyen hatással vannak a befektetésére.

Idővel felmerülő költségek

A táblázatok bemutatják a befektetéséből a különböző költség típusok fedezéséhez levont összegeket. Ezek az összegek az Ön által befektetett összegtől, illetve attól az időszaktól függenek, ameddig Ön tartja a terméket. Az itt látható összegek szemléltető jellegűek, amelyek egy példaként felhozott befektetési összegben és különböző lehetséges befektetési időszakokon alapulnak.

A következőket feltételeztük:

– az első évben Ön visszakapná a befektetett összeget (0% éves hozam). A további tartási időszakok esetén a termék a köztes forgatókönyvben jelzett módon alakul.

– 10 000 euró van befektetve.

10 000 euró befektetés

Forgatókönyvek	Ha a következő időtartam után lép ki:	
	4 hónap*	8 év**
Teljes költség	0 €	40 €
Éves költségek hatása***	0,00 %	0,01 %

* Az ideiglenes alap előrelátható időtartama

** A részvényesi alap ajánlott tartási időtartama

*** Azt mutatja, hogy a költségek milyen mértékben csökkentik évente a hozamot a tartási időszak alatt. Például azt mutatja, hogy amennyiben az ajánlott tartási időszak végén kilép, az átlagos éves hozam a költségek levonása előtt 8,45 %, a költségek levonása után pedig 8,44 % lesz.

A költségek összetétele

Egyszeri be- vagy kilépési költségek		Ha 1 év után lép ki
Belépési költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel belépési költséget.	N.A.
Kilépési költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel kilépési költséget.	N.A.
Évente levont visszatérő költségek		
Díjak a kezeléshez kapcsolódóan és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	befektetése értékének évente 0,12 %-a, melyet teljes egészében a vállalat fizet. Ez egy becslés.	0 €
Tranzakciós költségek	Ennél a terméknel nem számítunk fel tranzakciós költségeket.	N.A.
Bizonyos különleges feltételek mellett felszámított járulékos költségek		
Eredményhez kötött jutalékok	Ennél a terméknel nem számítunk fel eredményhez kötött jutalékokat.	N.A.

Meddig kell megtartanom, és kivehetek-e korábban pénzt?

Ajánlott tartási időszak: 8 év. Ez az ajánlott befektetési időszak az FCPE kockázati és haszon jellemzőinek és költségeinek értékelésén alapul. Ez az időtartam nem veszi figyelembe a munkavállalói megtakarítási rendszer zárolásának időtartamát.

Ütemezési naptár: A befektetőnek lehetősége van befektetési jegyeit kérésre visszaváltani az FCPE szabályzatában leírt feltételek szerint. A javasolt befektetési időszak előtti kilépés hatással lehet a várt teljesítményre. Az alapkezelő társaság visszavásárlásokra vonatkozó felső határt (ún. „Gates”) alkalmazhat. Ennek működési elve a Szabályzatban van leírva.

Hogyan tehetek panaszt?

Ha bármilyen panasz van, a következőket teheti:

- Küldjön levelet a következő címre: Amundi Asset Management - 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Franciaország
- Küldjön e-mailt a következő címre: dic-fcpe@amundi.com

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia elérhetőségét (név, cím, telefonszám vagy e-mail cím), és röviden indokolnia kell panaszát. További információkat a weboldalunkon www.amundi.fr és/vagy a számlavezetőjének weboldalán talál.

Egyéb lényeges információk

A szabályzatot, a kulcsfontosságú információk dokumentumait, a befektetési jegy-tulajdonosoknak szóló információkat, a pénzügyi jelentéseket és az alappal kapcsolatos egyéb tájékoztató dokumentumokat, beleértve az alap különféle közzétett szabályzatait, megtalálja a www.amundi.fr weboldalunkon és/vagy a számlavezetőjének weboldalán. Ezen dokumentumok másolatát az alapkezelő társaság székhelyétől is kérheti.

Számlavezető: Amundi ESR

Adórendszerétől függően az FCPE-ben lévő befektetési jegyek birtoklásával kapcsolatos esetleges tőkenyeresség és jövedelem adóköteles lehet.

Ez az FCPE a vállalat és/vagy a csoport Megtakarítási programja keretében lett létrehozva, annak részét képezi, és attól elválaszthatatlan. Kizárólag a munkavállalók és a kibocsátó részvényesi ajánlatának kedvezményezettjei számára van fenntartva.

A felügyelőbizottság összetétele: A felügyelőbizottság a befektetési jegyek tulajdonosainak 4 képviselőjéből és a társaság 4 képviselőjéből áll, akik az FCPE szabályzatában előírt feltételek szerint kerülnek kijelölésre. További részletekért kérjük, olvassa el a szabályzatot.

Múltbeli teljesítmény: Az adatok nem elegendőek ahhoz, hogy érdemi információval szolgáljanak a múltbeli teljesítményről.

Teljesítmény-forgatókönyvek: Számlavezetője weboldalán megtekintheti a havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket.